

# 嘉兴银行股份有限公司2025年年度报告

## 重要提示

根据国家金融监督管理总局《商业银行信息披露办法》等文件精神，本公司以年度报告形式对2025年度经营管理状况进行公开披露。

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

本年度报告经2026年4月10日公司第七届董事会第二十二次会议决议批准。

本公司年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本公司2025年度财务报告为合并报表数据。



## 第一节 公司基本情况简介

### 一、公司简介

嘉兴银行成立于1997年12月，是嘉兴市第一家具有法人资格的地方性股份制商业银行。原名嘉兴市商业银行，2009年12月更名为嘉兴银行。注册资本人民币192,547.90万元。设98家分支机构，员工2,118人，并主发起设立2家村镇银行。

（一）法定代表人：王芳

（二）联系地址：浙江省嘉兴市昌盛南路1001号

联系电话：0573-82117923

传真：0573-82097270

（三）注册地址：浙江省嘉兴市昌盛南路1001号

办公地址：浙江省嘉兴市昌盛南路1001号

邮政编码：314001

网址：www.bojx.com

（四）年度报告备置地点：本公司董事会办公室

（五）公司其他有关资料：

首次注册登记日期：1998年9月9日

注册登记机构：浙江省市场监督管理局

统一社会信用代码：91330000YA36010245

金融许可证号：B0154H233040001

聘请的会计师事务所：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

会计师事务所办公地址：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层

## 第二节 会计数据及业务数据摘要

### 一、报告期内主要财务数据

(单位:人民币万元)	
项 目	2025年度审计数
营业利润	152,669.99
其中:投资收益	80,246.08
营业外收支净额	-162.71
利润总额	152,507.28
净利润	123,591.97
经营活动产生的现金流量净额	726,644.71

### 二、报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

(单位:人民币万元)			
项 目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
营业收入	393,018.21	392,355.25	379,752.30
利润总额	152,507.28	165,823.43	161,925.59
净利润	123,591.97	130,934.88	126,985.68
总资产	19,868,376.71	18,431,577.08	16,720,008.57
总负债	18,403,169.21	16,996,700.59	15,440,413.60
股东权益	1,465,207.50	1,434,876.49	1,279,594.97
经营活动产生的现金流量净额	726,644.71	-663,868.82	342,695.32
基本每股收益(加权平均每股收益)(元)	0.65	0.68	0.70
每股净资产(元)	7.56	7.40	6.55
净资产收益率(%)	8.65	9.72	11.73
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	3.77	-3.45	1.78
成本收入比(%)	35.28	36.12	35.66

注:1.“基本每股收益(加权平均每股收益)”“每股净资产”“净资产收益率”,依据“归属于本行股东的净利润”“归属于本行股东权益”计算。

2.2021年本公司发行15亿元无固定期限资本债券,计入股东权益,扣除该因素后,2023年每股净资产为5.78元,2024年每股净资产为6.62元,2025年每股净资产为6.78元。

### 三、报告期末前三年补充财务数据

(单位:人民币万元)			
项 目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
总负债	18,403,169.21	16,996,700.59	15,440,413.60
存款总额	13,798,874.47	12,986,909.60	11,954,805.77
贷款总额	11,560,304.89	10,526,805.92	9,545,611.22
其中:个人贷款	2,061,545.82	2,297,118.38	2,382,365.10
公司贷款	8,837,237.85	7,491,032.85	6,676,432.48
票据贴现	661,521.21	738,654.69	486,813.65

注:1.存款总额包括:短(长)期公司存款、短(长)期储蓄存款、财政性存款、应解汇款及临时存款、存入短(长)期保证金等。

2.贷款总额包括短期贷款、贴现(净值)、中长期贷款、逾期贷款、承兑垫款等。

#### 四、报告期末前三年补充财务指标

指标名称(%)	2025年度	2024年度	2023年度
资本充足率	12.16	13.83	14.08
核心一级资本充足率	8.46	9.38	10.24
不良贷款率	1.11	1.01	0.79
拨备覆盖率	348.05	445.07	583.76
非同业单一客户贷款集中度	3.06	2.90	3.25
非同业单一客户风险暴露集中度	9.36	7.04	5.34
非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度	15.48	15.30	15.65
同业单一客户风险暴露集中度	23.06	10.73	11.94
同业集团客户风险暴露集中度	0.00	3.13	7.60
资产利润率	0.65	0.74	0.83
资本利润率	8.52	9.65	11.67
流动性比率	142.25	116.96	79.68
净息差	1.58	1.53	1.96
杠杆率	6.30	6.69	6.66

注：1. 拨备覆盖率=贷款减值准备余额/（次级贷款+可疑贷款+损失贷款）×100%

2. 非同业单一客户贷款集中度=最大单家非同业单一客户贷款/资本净额×100%

3. 非同业单一客户风险暴露集中度=最大单家非同业单一客户风险暴露/一级资本净额×100%

4. 非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度=最大单家非同业集团或经济依存客户风险/一级资本净额×100%

5. 同业单一客户风险暴露集中度=最大单家同业单一客户风险暴露/一级资本净额×100%

6. 同业集团客户风险暴露集中度=最大单家同业集团客户风险暴露/一级资本净额×100%

7. 资产利润率=净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2] ×100%

8. 资本利润率=净利润/[（期初股东权益+期末股东权益）/2] ×100%

9. 流动性比率=流动性资产（一个月内到期的各项资产）/流动性负债（一个月内到期的各项负债）×100%

10. 本表指标按照国家金融监督管理总局非现场监管要求计算。

#### 五、报告期内股东权益变动情况

（单位：人民币万元）					
项目	期初数	会计政策变更	本期增加	本期减少	期末数
股本	192,547.90	-	-	-	192,547.90
其他权益工具	150,000.00	-	-	-	150,000.00
资本公积	195,789.92	-	-	-	195,789.92
盈余公积	108,548.27	-	12,570.82	-	121,119.09
一般风险准备	258,608.21	-	18,790.35	-	277,398.56
未分配利润	379,298.59	-	124,644.11	55,890.49	448,052.21
其他综合收益	139,772.36	-	-	68,731.65	71,040.71
少数股东权益	10,311.24	-	-	1,052.13	9,259.11
合计	1,434,876.49	-	156,005.28	125,674.27	1,465,207.50

#### 六、报告期内资本的构成及其变化情况

（单位：人民币万元）		
项目	2025年12月31日	2024年12月31日

资本净额	1,872,276.97	1,881,424.73
其中：一级资本净额	1,452,978.78	1,427,640.39
二级资本净额	419,298.19	453,784.34
加权风险资产总额	15,395,931.86	13,608,008.28
一级资本充足率(%)	9.44	10.49
资本充足率(%)	12.16	13.83

### 第三节 经营情况分析

#### 一、总体经营情况

##### (一) 业务规模持续增长

报告期末，本公司资产总额 19,868,376.71 万元，同比增加 1,436,799.63 万元，增长 7.80%；各项存款余额 13,798,874.47 万元，同比增加 811,964.87 万元，增长 6.25%；各项贷款余额 11,560,304.89 万元，同比增加 1,033,498.97 万元，增长 9.82%。投资余额（不含减值）7,452,373.67 万元，同比增加 607,631.41 万元，增长 8.88%。

##### (二) 营业收入稳步增长

报告期内，实现营业收入 393,018.21 万元，同比增加 662.96 万元，增长 0.17%。

##### (三) 利润指标略有下降

报告期内，实现净利润 123,591.97 万元，同比减少 7,342.91 万元，下降 5.61%。

#### 二、主营业务及其经营状况

贷款业务、同业存放及拆放业务、投资业务以及结算、代理业务等为本公司收入的主要来源。报告期内不存在对利润产生重大影响的其他业务经营活动。主营业务同比未发生重大变化。

#### 三、报告期末不良贷款及其处置情况

报告期末，本公司不良贷款余额 128,465.54 万元，同比增加 22,603.06 万元；不良贷款率 1.11%，较年初增加 0.1 个百分点。

#### 四、大额风险暴露管理情况

报告期内，本公司根据国家金融监督管理总局《商业银行大额风险暴露管理办法》要求，制定《嘉兴银行大额风险暴露管理办法》，对客户集中度风险进行有效管控。报告期末，本公司大额风险暴露共计 999.55 亿元，比年初增加 181.84 亿元，各项大额风险暴露指标均控制在监管要求内，全年无突破大额风险暴露监管限额情况。

### 第四节 公司治理

#### 一、公司治理结构

报告期内，本公司召开的2025年第二次临时股东大会审议通过了《关于修订〈公司章程〉的议案》和《关于本行不再设监事会相关事项的议案》，2025年12月16日，本公司收到国家金融监督管理总局浙江监管局《关于嘉兴银行股份有限公司修订公司章程的批复》（浙金复[2025]456号）。根据《公司章程》的规定，本公司不再设置监事会，并由董事会审计委员会承接监事会的职权。同时，规范相关表述，将“股东大会”统一修改为“股东会”。

报告期末，本公司构建以党委为领导核心，党委班子成员与董事会、高级管理层双向交

又任职，公司讨论、决定重大问题，事先听取党委的意见；股东会是本公司最高权力机构；董事会是公司最高决策机构，制定公司发展战略、确定年度经营目标、处置重大风险、决策重大事项及领导金融消费者权益保护工作、反洗钱工作等；审计委员会承接原监事会职权，负责对董事会及高级管理层进行监督；高级管理层接受董事会领导和审计委员会监督，依法组织开展各项经营管理活动。

本公司实行一级法人的管理体制，分支机构不具备独立的法人资格，在本公司授权的范围内开展经营活动。本公司具有独立完整的业务及自主经营能力，与股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面完全独立。

## 二、股本变动及股东情况

### （一）股份变动情况

项 目		期初数	增减情况	期末数
(单位: 万股)				
国有股份	股份数	10,500.00	-	10,500.00
	占比	5.45%	-	5.45%
国有法人股份	股份数	102,737.90	-	102,737.90
	占比	53.36%	-	53.36%
民营法人股份	股份数	75,600.00	-	75,600.00
	占比	39.26%	-	39.26%
自然人股份	股份数	3,710.00	-	3,710.00
	占比	1.93%	-	1.93%
股份总量		192,547.90	-	192,547.90

### （二）报告期末，前十名股东持股情况

(单位: 万股)			
序号	股东名称	股份数	持股比例
1	嘉兴市高等级公路投资有限公司	22,283.00	11.5727%
2	嘉兴市产业发展集团有限公司	18,965.00	9.8495%
3	嘉兴市城市投资发展集团有限公司	14,080.50	7.3127%
4	海宁皮革时尚小镇投资开发有限公司	13,827.60	7.1814%
5	嘉兴市财政局	10,500.00	5.4532%
6	桐昆控股集团有限公司	10,500.00	5.4532%
7	浙江金达创业股份有限公司	10,500.00	5.4532%
8	浙江放鹤洲实业股份有限公司	10,500.00	5.4532%
9	宁波盛光包装印刷有限公司	10,500.00	5.4532%
10	浙江永和胶粘制品股份有限公司	10,500.00	5.4532%
合计		132,156.10	68.6355%

### （三）股东关联关系

报告期末，本公司股权结构清晰。其中嘉兴市高等级公路投资有限公司与嘉兴市城市投资发展集团有限公司两家系关联方，合计持股比例为18.89%；嘉兴市产业发展集团有限公司与嘉兴农产品交易中心开发建设有限公司两家系关联方，合计持股比例为10.94%；嘉兴市南湖投资开发建设集团有限公司与嘉兴科技城投资发展集团有限公司两家系关联方，合计持股比例为3.25%；嘉兴经济技术开发区建设投资集团有限公司与嘉兴国际商务区投资建设集团有限公司两家系关联方，合计持股比例为1.92%。其余法人股东及自然人股东不存在关联关

系。

### 三、关于股东会

股东会由全体股东组成，是公司的最高权力机构。所有股东享有平等地位并能够充分行使自己的权利。报告期内，公司召开了3次股东会。会议的通知、召开和表决程序均遵照《公司法》和《公司章程》的有关规定，保证了股东参会表决等权利。具体情况如下：

#### （一）2024年年度股东大会

2025年6月16日召开2024年年度股东大会，出席会议的股东和股东代理人代表有表决权股份数为182,343.30万股，占公司全部有表决权股份数的99.63%。

经会议审议，采用记名投票方式审议并通过《关于董事会2024年工作总结及2025年工作计划的议案》《关于监事会2024年工作总结及2025年工作计划的议案》《关于2024年度财务决算报告和2025年度财务预算方案的议案》等12项议案。

浙江凯信律师事务所对上述会议的召集和召开程序、出席会议股东的资格、提案、表决程序等事项的合法有效性进行现场见证并出具了法律意见书。

#### （二）2025年第一次临时股东大会

2025年8月28日召开2025年第一次临时股东大会，出席会议的股东和股东代理人代表有表决权股份数为180,209.40万股，占公司全部有表决权股份数的98.46%。

经会议审议，采用记名投票方式审议并通过《关于修订〈公司章程〉部分条款的议案》《关于林斌同志不再担任董事的议案》2项议案。

浙江凯信律师事务所对上述会议的召集和召开程序、出席会议股东的资格、提案、表决程序等事项的合法有效性进行现场见证并出具了法律意见书。

#### （三）2025年第二次临时股东大会

2025年8月29日召开2025年第二次临时股东大会，出席会议的股东和股东代理人代表有表决权股份数为179,736.90万股，占公司全部有表决权股份数的98.20%。

经会议审议，采用记名投票方式审议并通过《关于调整营业执照经营范围的议案》《关于本行不再设监事会相关事项的议案》《关于赎回2020年二级资本债券的议案》等8项议案。

浙江凯信律师事务所对上述会议的召集和召开程序、出席会议股东的资格、提案、表决程序等事项的合法有效性进行现场见证并出具了法律意见书。

### 四、关于董事会

报告期末，董事会由10名董事组成，其中执行董事1名、职工董事1名、独立董事3名、股东董事5名。董事会是公司最高决策机构，在股东会授权下认真履行职责，注重维护公司和全体股东的利益。报告期内，董事会严格遵守《公司法》《商业银行法》《公司章程》等有关规定的要求，以战略为引领，完善公司治理体系，健全全面风险管理体系，优化内控合规管理机制，积极开展资本补充，促进业务结构调整和轻资本转型，推动公司高质量发展。

#### （一）董事会工作情况

##### 1. 董事会会议及审议的主要事项

报告期内，董事会共组织召开11次会议，审议通过了《董事会2024年工作总结及2025年工作计划》《关于制定〈2025年度风险管理策略〉的议案》《关于确定2025年机构建设计

划的议案》《关于修订〈公司章程〉的议案》《关于召开2024年年度股东大会的议案》等85项议案。

## 2. 各专门委员会工作情况

报告期末，董事会共下设6个专门委员会，分别为战略委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会和金融创新委员会。其中，审计委员会、提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会均由独立董事担任主任委员。

报告期内，各专门委员会共召开会议30次，审议议案81项。委员会认真研究并审核相关议案，依据专业能力积极建言献策，共向董事会提交了30份审议意见，切实提高了董事会的运作效率与决策质量。

## 3. 独立董事工作情况

报告期末，本公司独立董事3名。

报告期内，本公司独立董事本着为全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务。出席股东会，出席董事会，履行委员会主任委员职责，主持专门委员会工作，对年度利润分配方案、重大关联交易等重要事项发表了客观、独立、专业的意见，切实维护了公司、股东和其他利益相关者的合法权益。全年合计出席股东会、董事会、各专门委员会会议共74人次，发表独立意见23份。

### （二）董事履职情况

报告期内，本公司全体董事积极履职，出席股东会、董事会及其专门委员会会议，认真审议各项议案，听取高级管理层工作汇报，了解公司经营情况，并围绕公司战略发展、风险管理、关联交易管理等事项发表专业的意见建议，对重大事项审慎决策，切实维护公司整体利益和所有股东的合法权益。密切关注行业发展、监管政策和公司经营方面的最新动态，聚焦本公司转型发展中的重点、难点，组织开展战略规划、科创金融、城商行异地机构发展、嘉富贷产品风险防控机制等专题调研，贴近基层掌握第一手情况，加深对公司经营实际的了解，并提出切实可行的意见建议，不断提升履职水平和科学决策能力。

### （三）关联交易管理情况

本公司严格贯彻监管机构关联交易管理要求，坚守合规原则，深化落实关联交易监管政策，明确管理责任，优化管理举措，在持续夯实制度建设的基础上，不断完善关联方信息档案，严格履行关联交易审议、披露、报告等义务，切实防范与关联方发生利益输送风险，有效维护本公司及股东的整体利益，不断提升公司治理水平。报告期末，本公司关联交易授信余额 373,048.58 万元，表内外授信净额 325,307.57 万元，合并资本净额 1,872,276.97 万元，最大一家关联方纳入关联交易统计的表内外授信净额 59,809.35 万元，最大单一关联集团客户表内外授信净额 107,307.35 万元，单一关联客户集中度 3.19%，单一关联集团客户集中度 5.73%，全部关联方集中度 17.37%，均符合监管要求。

本公司与关联方发生非授信类交易金额 511,860.44 万元。其中存款类交易 502,891.49 万元、其他类交易（向关联方销售理财、基金等金融产品等）8,968.94 万元。此处披露的非授信类交易不包括本公司与关联方发生活期存款和单笔关联自然人 50 万元以下、单笔关联法人 500 万元以下的关联交易。

#### （四）信息披露情况

报告期内，本公司按时完成了《2024年年度报告》及摘要的编制工作，并在官网、金融时报刊登年报摘要。按时完成第三支柱信息披露，及时完成高管变更等临时披露，提升信息披露的有效性和透明度。本公司董事会办公室备置了年报。同时，本公司认真接待股东的来电、来访和咨询，切实维护广大股东及相关利益者的权益。

#### 五、关于监事会

监事会在2025年12月16日正式撤销前均依法依规履职。原监事会由7名成员组成，其中外部监事3名，股东监事1名，职工监事3名。监事会在各位股东和董事会、高级管理层及本公司员工的支持下，在监管部门的指导下，严格按照《公司法》《商业银行监事会工作指引》《公司章程》《监事会议事规则》和有关法律法规的要求，本着对股东负责、对本公司负责的精神，认真履行职责，积极关注本公司的经营和管理情况，依法有效地开展履职监督、财务监督、内控监督和风险管理监督，及时提出意见和建议，独立行使股东会赋予的职权，促进公司运作规范，切实维护股东、公司、客户和员工的利益。

##### （一）监事会工作情况

##### 1. 监事会会议及审议的主要事项

报告期内，监事会共组织召开11次会议，审议了《关于制定〈2025年度风险管理策略〉的议案》《关于制定〈2025年度董事会对高级管理层的授权书〉的议案》《关于2024年度“两会一层”及其成员履职情况评价报告的议案》等65项议案。

##### 2. 出席股东会、列席董事会会议情况

报告期内，监事会成员出席了2024年年度股东大会、2025年第一次临时股东大会、2025年第二次临时股东大会，列席董事会会议。

##### 3. 监督工作开展情况

报告期内，按《公司章程》和监事会工作职责，监事会完成了2024年度“两会一层”及其成员履职评价工作，所有董事、监事、高管评价结果均为称职。开展已离任的2位独立董事和2名高级管理层成员审计工作。开展总行部门内控效能提升督导工作，围绕总行各部门履职质量、履职效率和履职效果三大维度，实现督导全覆盖。开展“十四五”战略规划回检工作，全面分析回顾调优后的“十四五”战略整体实施情况。加强风险监督，结合2024年机构内控督导问题整改落实情况，开展“回头看”监督，确保问题得到有效解决。跟踪高质量发展行动方案落地，对《嘉兴银行高质量发展三年行动方案》中的各项指标实施动态跟踪，确保任务指标按目标完成。监事会的监督意见和改进措施得到了董事会和高级管理层的重视并落实。

##### 4. 学习、交流、专项调研开展情况

报告期内，监事会强化自身组织建设，组织全体监事参加“2025年度董监高公司治理专题培训”，进一步提高监事成员履职能力及工作人员实操能力。积极开展同业学习交流，参加第二十三届浙江省城市商业银行监事会工作交流研讨会，进一步汲取同业先进经验。围绕战略规划、科技赋能、内控管理、城商行异地机构发展、嘉富贷产品风险防控机制等，深入分支机构积极参与基层调研，并形成相对应的《专项调研报告》，供董事会和高级管理层决策参考。

## 5. 外部监事工作情况

报告期内，本公司外部监事共3名。

报告期内，本公司外部监事依照法律法规及公司章程规定，忠实履行监督职责。出席股东会，列席董事会，参加监事会，履行委员会主任委员职责，主持专门委员会工作。会前，认真审阅议案，对董监高履职、财务管理、内部控制和风险管理等开展监督，切实维护了公司、股东和其他利益相关者的合法权益。全年合计出席股东会、监事会、各专门委员会会议共40人次。

### （二）监事会就有关事项的独立意见

#### 1. 依法经营情况

报告期内，董事会科学制定各项指标，强化战略规划引领，持续完善公司治理体系，稳健推进资本与股东回报管理，全面提升风险管理质效，提升治理透明度，有效推动各项业务稳健发展。报告期内，高级管理层按照董事会的工作部署，坚定科创特色，坚持综合化经营，聚焦六个“千方百计”工作任务，实现党建引领、转型驱动、创收能力、业务结构、风控合规、成本控制、公司治理和内部运作等全面提升，各项业务呈现良好发展态势。

#### 2. 财务报告检查情况

报告期内，年度财务报告真实、公允、完整地反映了本公司的财务状况和经营成果。年度财务报告经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了无保留意见的审计报告。

#### 3. 公司收购、出售资产情况

报告期内，无重大收购及出售资产事项。

#### 4. 募集资金情况

2021年8月16日经中国人民银行总行批准，同意在全国银行间债券市场公开发行规模不超过15亿元人民币的无固定期限资本债券。2021年9月3日，已完成发行，规模为人民币15亿元，票面利率4.80%，期限为5+N年，尚在存续期间。

2024年4月16日经中国人民银行总行批准，同意在全国银行间债券市场公开发行规模不超过15亿元人民币的二级资本债券。2024年12月10日，已完成发行，规模为人民币15亿元，票面利率为2.53%，期限为5+5年，尚在存续期间。

2025年2月21日经中国人民银行总行批准，同意在全国银行间债券市场公开发行规模不超过10亿元人民币的科技创新债券。2025年7月9日，完成发行规模为人民币4亿元，票面利率为1.8%，期限为5年，尚在存续期间。

2025年2月21日经中国人民银行总行批准，同意在全国银行间债券市场公开发行规模不超过9亿元人民币的二级资本债券。2025年12月1日，已完成发行，规模为人民币9亿元，票面利率为2.48%，期限为5+5年，尚在存续期间。

#### 5. 关联交易情况

报告期内，关联交易管理遵循有关规章、规定，交易过程公平、公正，交易结果公允，未发现有关内幕交易和损害股东及公司利益的情形。

#### 6. 内部控制情况

报告期内，本公司重视内部控制，制定《嘉兴银行内部控制管理办法》，进一步健全内控管理机制，明确内部控制管理要求和职责，持续优化提升内控管理水平。监事会审议了2024年度内部控制评价报告，对报告内容没有异议。

#### 7. 股东会决议执行情况

报告期内，监事会成员依法出席股东会，对提交股东会审议的各项议案，监事会无异议。监事会对2024年年度股东大会通过的12项决议，2025年第一次临时股东大会通过的2项决议、2025年第二次临时股东大会通过的8项决议执行情况进行监督，认为董事会认真贯

彻了股东会决议，高级管理层有效落实了股东会决议。

## 六、党委班子、董事、高级管理人员及员工情况

### （一）党委班子、董事和高级管理人员主要工作经历

王芳，女，1975年生，籍贯浙江海宁

中共党员，硕士，高级经济师。1996年参加工作，曾任中国人民银行海宁市支行合作金融监管科副科长（主持工作），中国银监会嘉兴监管分局海宁办事处监管员，海宁经济开发区管委会党工委委员、副主任，海宁市商务局党组书记、局长，海宁鹃湖国际科技城党委书记、管委会主任，浙江大学国际联合学院（海宁国际校区）院长助理，海盐县县委常委、组织部长、县直机关工委书记、县委党校校长。2023年9月至今任嘉兴银行党委副书记，2023年11月任嘉兴银行副行长，后于2025年3月起任嘉兴银行行长，2024年1月起任嘉兴银行董事。

章张海，男，1966年生，籍贯浙江海宁

中共党员，硕士，正高级经济师。1988年参加工作，先后在海宁市冠生园食品厂、中国银行海宁支行、桐乡支行、嘉兴市分行工作，曾任中国银行桐乡支行副行长，中国银行嘉兴市分行国际结算部主任。2002年入职嘉兴银行，曾任海宁支行行长，总行党委委员、副行长，总行党委副书记、行长，嘉兴银行董事，2025年12月起任嘉兴银行职工董事。

谢志华，男，1959年生，籍贯湖南益阳

中共党员，博士研究生，注册会计师（非执业会员）。1981年参加工作，曾任北京商学院讲师、副教授，北京工商大学副教授、教授、副校长，现任北京工商大学教授，中国有色金属建设股份有限公司独立董事，云南红塔银行股份有限公司独立董事，江苏天兵航天科技股份有限公司独立董事，晶澳太阳能科技股份有限公司独立董事。2023年3月起加入嘉兴银行任独立董事。

郭永清，男，1974年生，籍贯浙江东阳

中共党员，博士，产业经济学博士后，注册会计师（非执业会员）。2002年参加工作，曾任上海国家会计学院教研部教师、副教授、教授，现任上海国家会计学院会计学教授，上海电力股份有限公司独立董事，新华保险股份有限公司独立董事，建元信托股份有限公司独立董事。2023年1月起加入嘉兴银行任独立董事。

刘毅，男，1980年生，籍贯山东泰安

中共党员，硕士。2006年参加工作，先后在汇丰银行（中国）有限公司、华美银行（中国）有限公司、北京中关村银行、清华大学五道口金融学院工作，现任浙江数字金融科技联合会秘书长，浙江大学国际联合商学院副教授、浙江大学金融科技研究院院长助理。2023年1月起加入嘉兴银行任独立董事。

符幸克，男，1982年生，籍贯浙江绍兴

中共党员，本科，高级经济师。2005年参加工作，先后在嘉兴市九州箱包厂、嘉兴市南湖区中小企业服务中心、嘉兴市人力资源和社会保障局、嘉兴市政府办公室工作，现任嘉兴长三角创新投资集团有限公司党委委员、副总经理，嘉兴科创人才集团有限公司副总经理。2024年1月起加入嘉兴银行任董事。

乔欣，女，1978年生，籍贯陕西铜川

中共党员，硕士，正高级会计师。2001年参加工作，先后在海宁实康水务有限公司、

海宁市水务投资集团有限公司、浙江海云环保有限公司工作，现任海宁中国皮革城股份有限公司副总经理、财务总监，济南海宁皮革城有限公司监事、海宁皮革城健康产业投资有限公司监事、海宁皮革城康复医疗投资管理有限公司监事、海宁民间融资服务中心有限公司监事、创佳融资租赁（浙江）有限公司董事、海宁皮城科创融资担保有限公司董事。2024年1月起加入嘉兴银行任董事。

**任维明**，男，1959年生，籍贯浙江海盐

中共党员，大专，高级经济师、高级政工师。1985年参加工作，曾任海盐第二丝织厂厂长、党总支书记，浙江金达丝绸（集团）有限公司董事长、总经理、党总支书记。现任金达控股有限公司董事局主席、浙江金达创业股份有限公司董事长、党总支书记，浙江金元亚麻有限公司董事长及党总支书记，中国麻纺行业协会副理事长，香港纺织商会副会长。2005年9月起加入嘉兴银行任董事。

**朱家炼**，男，1962年生，籍贯浙江桐乡

本科，中学一级教师职称。1983年参加工作，曾在桐乡市高桥中学工作，现任浙江永和胶粘制品股份有限公司董事长，桐乡汇信小额贷款有限公司董事，浙江桐乡农村商业银行股份有限公司董事，巨匠建设集团股份有限公司监事。2007年5月起加入嘉兴银行任董事。

**朱金字**，女，1988年生，籍贯浙江桐乡

中共党员，本科，高级会计师。2010年参加工作，先后在桐昆集团浙江恒盛化纤、桐昆控股集团有限公司工作，现任桐昆控股集团有限公司财务管理部副总经理。2021年11月起加入嘉兴银行任董事。

**刘玉伟**，男 1981年生，籍贯山东聊城

中共党员，研究生。2003年参加工作，先后平湖市公安局，嘉兴市政府办公室，嘉兴市城市投资发展集团有限公司工作，曾任嘉兴市政府办公室信息处副处长，嘉兴市政府办公室城建交通处副处长，嘉兴市政府法制办公室备案审查处处长，嘉兴市政府办公室八处处长，嘉兴市城市投资发展集团有限公司党委委员、纪委书记，2025年7月起入职嘉兴银行任党委委员、驻行纪检监察组组长。

**刘红静**，男，1983年生，籍贯湖北襄阳

中共党员，本科。2007年参加工作，先后在中国工商银行嘉善支行、嘉善县国有资产投资有限公司工作。曾任嘉善县国有资产投资集团有限公司党委副书记、总经理。2023年9月起入职嘉兴银行任党委委员，同年11月任嘉兴银行副行长，2024年1月起任嘉兴银行董事会秘书。

**江逸民**，男，1971年生，籍贯浙江嘉善

中共党员，硕士，中级会计师。1992年参加工作，曾任中国银行嘉善支行存汇股办事员、股长助理、副股长、副主任（主持工作）、零售业务部经理。2007年4月入职嘉兴银行，曾任嘉善支行、海盐支行行长，总行公司业务部总经理、总行行长助理。2023年11月起任嘉兴银行党委委员，2024年1月起任嘉兴银行副行长。

**殷晓峰**，男，1970年生，籍贯浙江长兴

中共党员，本科，高级经济师。1990年参加工作，曾任工行长兴支行办事员、科员、工行长兴支行城东分理处助理兼李家巷所主任，工行长兴支行解放街储蓄所主任，工行长兴支行市场营销部副经理、经理，工行南浔支行、工行长兴支行行长助理，嘉兴银行湖州长兴

支行行长，湖州分行经营管理工作小组组长，嘉兴银行湖州分行副行长、行长。2024年12月起任嘉兴银行党委委员，2025年3月起任嘉兴银行副行长。

**金舜尧**，男，1974年生，籍贯浙江桐乡

中共党员，硕士，高级经济师。1993年参加工作，曾任农业银行桐乡大麻支行信贷员、储蓄会计负责人，桐乡洲泉支行储蓄负责人、信贷员，桐乡支行办公室主任助理。2004年入职嘉兴银行，曾任桐乡支行办公室主任、行长助理、副行长，总行人力资源部副总经理、总经理，总行职工监事、董事会秘书。2016年2月起任嘉兴银行党委委员，2024年6月起任嘉兴银行工会主席。

(二) 报告期内党委班子、董事、监事、高级管理人员变更情况

2025年1月，本公司召开第七届董事会第十次会议，聘任王芳为行长，聘任殷晓峰为副行长，章张海不再担任行长。2025年3月，监管部门核准了王芳的行长任职资格和殷晓峰的副行长任职资格。

2025年7月，厉瑛栋不再担任驻行纪检监察组组长，刘玉伟担任驻行纪检监察组组长。

2025年7月，本公司召开第七届董事会第十六次会议，林斌不再担任董事长；2025年8月，本公司召开2025年第一次临时股东大会，林斌不再担任董事。

2025年12月，本公司收到国家金融监督管理总局浙江监管局《关于嘉兴银行股份有限公司修订公司章程的批复》（浙金复[2025]456号），根据《公司章程》规定，本公司不再设置监事会，侯育彬、王家华、沈凯军、丁云、孟春华、沈奕、王佳卫不再担任本公司监事。

(三) 党委班子、董事、监事和高级管理人员薪酬及持股情况

单位：万股、万元							
姓名	职务	性别	出生年月	年初持股	年末持股	2025年实际发放薪酬	
						当年度薪酬	往年薪酬 (含延期)
王芳	党委副书记 行长 董事	女	1975.03	-	-	60.18	5.43
章张海	职工董事	男	1966.02	80.50	80.50	60.68	19.11
谢志华	独立董事	男	1959.10	-	-	9	13
郭永清	独立董事	男	1974.10	-	-	9	13
刘毅	独立董事	男	1980.11	-	-	9	13
符幸克	董事	男	1982.09	-	-	-	-
乔欣	董事	女	1978.08	-	-	-	-
任维明	董事	男	1959.09	-	-	-	-
朱家炼	董事	男	1962.11	-	-	-	-
朱金字	董事	女	1988.02	-	-	-	-
侯育彬	原党委委员 监事会主席 职工监事	女	1972.10	-	-	54.62	24.29
王家华	原外部监事	男	1972.10	-	-	4.8	9.2
沈凯军	原外部监事	男	1967.09	-	-	7.2	6.8
丁云	原外部监事	男	1971.11	-	-	7.2	6.8

单位：万股、万元							
姓名	职务	性别	出生年月	年初持股	年末持股	2025年实际发放薪酬	
						当年度薪酬	往年薪酬 (含延期)
孟春华	原股东监事	男	1977.02	-	-	-	-
沈奕	原职工监事	女	1974.04	-	-	42.27	41.00
王佳卫	原职工监事	男	1973.05	-	-	57.09	18.46
刘玉伟	党委委员 驻行纪检监 察组组长	男	1981.02	-	-	18.44	-
刘红静	党委委员 副行长 董事会秘书	男	1983.10	-	-	54.62	3.92
江逸民	党委委员 副行长	男	1971.12	-	-	54.62	3.27
殷晓峰	党委委员 副行长	男	1970.03	-	-	50.58	-
金舜尧	党委委员 工会主席	男	1974.01	-	-	54.62	3.27

注：1. 上述披露薪酬为相关人员任职期间内实际已发放的税前薪酬。

2. 本公司独立董事、外部监事实行年度津贴制度，由股东会决定，标准为独立董事税前22万元/年、外部监事税前14万元/年。表中独立董事和外部监事“往年薪酬”包含了2024年度应发未发薪酬。

#### （四）高级管理层分工情况

报告期末，本公司高级管理层由行长、副行长等组成。

报告期内，由行长组织通过实施年度经营目标综合考核，召开工作会议、行长办公会议，以及其他专题会议，研究布置经营管理工作，并通过调研、检查、督查等方式提高执行力。

#### （五）员工情况

报告期末，本公司员工人数为2,118人，其中中层及以上管理人员106人。学历结构：硕士研究生及以上174人，占8.22%；本科1,839人，占86.83%；大专及以下105人，占4.95%。年龄结构：30岁及以下687人，占32.44%；31至40岁1,012人，占47.78%；40岁以上419人，占19.78%。平均年龄约35.02岁。

### 七、薪酬政策

本公司致力于建设科学合理的薪酬管理体系。董事会按照国家有关法律和政策确定本公司的薪酬管理制度和政策，并对薪酬管理负最终责任。董事会下设提名与薪酬委员会，为董事会薪酬管理方面做决策时提供专业意见，包括对薪酬管理制度进行预审并向董事会提出建议，拟定董事和高级管理人员的选任程序、薪酬政策、考核政策和考核方案并提交董事会审议等。报告期末，董事会提名与薪酬委员会由3名董事组成，其中独立董事1名，并担任主任委员。

#### （一）高级管理人员的考核、激励与约束

本公司高级管理人员均为市管干部，接受主管部门和董事会的考核与监督。报告期内董事会根据高级管理人员薪酬考核体系，通过设置考评指标，建立高级管理人员薪酬与责任、风险、经营业绩相挂钩的考核机制。同时坚持激励与约束相统一、长期利益与当期利益相结合、注重风险因素、实行延期支付等方式优化高级管理人员薪酬结构，激励并约束高级管理

人员的经营方向与公司利益保持一致。

## （二）员工的考核、激励与约束

本公司致力于构建科学高效的薪酬绩效激励体系，以持续提升经营管理水平，确保各项经营管理目标和发展战略目标相匹配。报告期内，修订了《嘉兴银行经营机构绩效考核管理办法》《嘉兴银行总行部门绩效考核管理办法》等8项重要制度。员工薪酬体系由固定薪酬和浮动薪酬构成，强化年度绩效考核结果在浮动薪酬上的运用，考核分配机制坚持与经营业绩指标强挂钩。同时，搭建绩效考核管理系统，开启数字赋能新局面，并持续完善序列评定、积分晋档等动态调薪机制。公司全面推行绩效延期支付、岗位风险保证金以及绩效薪酬追索与扣回机制，对风险管理有重要影响岗位数量扩大至10余类，延期支付计提比例符合监管要求，持续加强内部控制和风险防范。

## 第五节 股利分配

报告期末，本公司2025年度经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计后的母公司净利润为125,708.28万元，确定2025年度利润分配预案如下：按照2025年12月31日登记在册的股本数192,547.90万股，以每股0.09元（含税）向股东分配利润，合计17,329.31万元，向股东分配利润额占净利润13.79%。

## 第六节 环境信息、社会责任及消费者权益保护

### （一）环境信息情况

#### 1. 绿色金融发展有抓手

本公司积极贯彻碳达峰碳中和重大决策部署，深化绿色发展理念，持续健全绿色金融组织架构，优化授信政策体系，创新特色金融产品，对接地方特色产业。报告期末，本公司绿色贷款余额154.68亿元，较年初增长31.53亿元，绿色贷款占比13.61%，较去年提升1.67个百分点，不良率低于全部贷款平均水平。具体举措：一是机制建设实现新突破。围绕绿色金融发展目标与规划，结合自身实际，将绿色金融相关职责纳入董事会金融创新委员会，从治理层面强化绿色发展的战略引领力；二是体系建设迈上新台阶。聚焦绿色银行评级关键指标，将绿色金融大文章纳入战略转型领导小组下设的产业金融专班，建立健全绿色金融服务体系，实现软硬兼修，提升绿色金融数据治理软实力，上线绿色识别系统做好硬配套；三是产品创新取得新成效。持续优化“阳光嘉”产品，稳步推进“储能嘉”产品市场应用试点，顺应新能源发展大势，推动网侧独立储能业务落地，不断丰富“低碳嘉”绿色金融产品体系。报告期末，绿色金融产品“阳光嘉”“储能嘉”服务客户1,436户，较年初增加466户，贷款余额达64.89亿元，较年初净增18.39亿元，增幅39.55%。当年发放碳减排贷款4.09亿元，支持项目91个，带动年度碳减排量7.56万吨二氧化碳当量。

#### 2. 绿色运营推动有成效

本公司积极践行“绿色、低碳”发展理念，多举措推动低碳运营。一是创新驱动服务模式。自主研发远程视频服务系统，实现客户“足不出户”办理业务，年累计节约运营成本超20万元；二是推动柜面智慧升级。新增及优化超级柜台功能87项，柜面业务替代率达74.37%，通过智能化迁移减少纸质凭证与设备能耗，推动服务渠道向绿色高效转型；三是精细化管理

深植日常。将绿色节能理念深度融入日常运营中，通过升级改造照明系统为LED，继续推进无纸化办公，大力推广新能源用车，强化办公用品与电子设备的内部循环利用等一系列精细化管理举措，累计节约成本超48万元。

## （二）社会责任履行情况

### 1. 深化党建引领，护航高质量发展

一是始终把政治建设摆在首位，深入贯彻中央八项规定精神学习教育，进一步严明纪律要求、规范干部行为，构建常态化作风督查机制。二是深化党业融合发展，扎实推进“嘉银·同心圆”品牌建设，与127家单位开展联建253场次，实现党建经营双提升。三是筑牢廉政纪律防线，强化全体干部员工“三规教育”，建强“嘉银好声音”队伍，原创情景剧《别动我的“红圈圈”》荣获全市金融系统一等奖。

### 2. 服务地方大局，全方位赋能区域发展

一是聚力攻坚重大项目，围绕建强主城区功能配套、民生保障能级与基础设施建设，加大金融支持力度。信贷精准赋能国资国企高质量发展，重点投向交通、供水、污水处理及产业园区建设。二是服务长三角一体化战略，以金融赋能长三角一体化示范区建设，重点支持祥符荡科创绿谷、竹小汇等重点项目；综合运用投债、信托等工具，为示范区基础设施建设提供坚实支撑。

### 3. 深耕实体显担当，金融活水精准滴灌

一是科技金融规模区域领先。深度融入嘉兴科创金融改革试验区建设，报告期末，本公司科技贷款余额283.07亿元，占比达24.91%。二是锚定先进制造业，围绕“135N”先进制造业集群，助力嘉兴智造创新强市建设。报告期末，本公司制造业贷款余额达248.98亿元。三是赋能绿色智造，落实国家“双碳”战略，支持制造业绿色低碳转型，报告期末，本公司绿色贷款余额154.68亿元。四是强化小微服务，合计服务小微企业2万余户，报告期末，普惠型小微企业贷款余额超357.41亿元，无还本续贷等优惠政策全年为企业节约融资成本近1.45亿元。

### 4. 情系民生福祉，打造便民惠民服务

依托网点优势，切实当好老百姓家门口的财富管家，聚焦养老、社保、消费等民生领域，不断升级金融服务，助力共同富裕。一是社保服务一站式办理。将社保服务全面嵌入银行网点服务体系，打造集社保经办、政策咨询、金融支持、民生服务于一体的综合性服务平台。二是养老金融守护幸福晚年。搭建大零售生态体系，围绕普惠零售业务下沉，打造综合化老年金融平台。报告期末，本公司零售资管规模（AUM）余额近1,230亿元，服务城乡居民近120万户，累计为客户创造财富增值超6亿元，嘉银理财品牌影响力持续提升。三是积极拓展消费场景金融，成功接入点点钱包、嘉源优水等10余个场景生态项目。

### 5. 坚守为民初心，守护金融消费权益

健全消保管理机制，强化全流程审查管控，畅通投诉渠道、深化溯源治理，全年投诉量同比下降5.83%，投诉办结率达98%。常态化开展金融宣教，依托“3·15”、金融知识万里行等活动，通过线上专题推送、线下宣教活动，多措并举提升群众风险防范意识。创新构建远程反诈模型，高风险识别命中率100%，获国家反诈中心高度认可；全年柜面拦截可疑汇款79笔，保障资金964.49万元。积极履行社会责任，依托“五彩菱歌”志愿者服务队，全

年开展志愿服务 3,000 余场次，服务群众 3 万余人次，传递金融温暖。

### （三）消费者权益保护情况

本公司高度重视消费者权益保护工作，将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化和经营发展战略，建立健全消保工作机制及矛盾纠纷化解机制，落实全流程管控，切实保护金融消费者合法权益。本公司消费者权益保护部与法律合规部合署办公。报告期内，本公司进一步强化消费者权益保护主体意识和责任意识，通过不断完善消保工作机制建设，持续落实消保事前审查，事中检查和事后评估，多措并举加强投诉管理和溯源治理，扎实开展消费者权益保护各项工作，同时全面畅通消费者投诉渠道，及时响应客户诉求，以为客户解决实际问题为第一要务，以提升消费者金融素养为己任，常态化开展社会公众金融知识宣教，充分发挥金融教育宣传预防性保护作用，不断提升消保工作质效和金融服务满意度。

#### 1. 投诉基本情况

报告期内，本公司共受理投诉 210 件，较去年减少 13 件，下降 5.83%。从投诉发生的主要原因来看：业务规则与流程、服务态度及服务质量、服务设施设备及系统是引发投诉的主要原因，合计投诉量占比达 80.50%；从投诉涉及的主要业务类别来看：借记卡业务、贷款业务和储蓄存款及支付结算业务是被投诉的主要业务，合计投诉量占比达 75.70%；从投诉发生的区域分布来看，市本级机构及市本级本部投诉量共 142 件，占比 67.60%；县域支行投诉量共 38 件，占比 18.10%；异地分行投诉量共 30 件，占比 14.30%。收到各类投诉件后，本公司及时调查了解情况并积极与消费者进行协商沟通，妥善处置。报告期末，本公司投诉办结率 98%，投诉处理协商一致率 95.20%。

#### 2. 积极履行金融知识宣教普及工作

报告期内，本公司在常态化开展金融知识宣传教育工作的同时，积极落实监管部门组织的“3·15”金融知识宣传、普及金融知识万里行、金融知识宣传周等各项宣教主题活动，利用网格化体系，网点阵地和“六进”相结合，聚焦“八项基本权利，多元化解矛盾纠纷”“合理借贷，警惕不法中介侵害”“适当性教育，理性对待金融风险”“反诈宣传，守护消费者钱袋子”“个人信息，提高自我保护意识”等内容，针对不同消费群体开展差异化宣教。全年累计开展厅堂宣传 1,155 场、“六进”现场宣教 1,463 场。同时充分利用官网、官微等数字载体及媒体线上传播金融知识，延伸宣传触角，扩大宣教覆盖面，全年累计推送不同宣教主题的金融知识 110 期，并通过“以案说险”、原创宣教短视频、原创漫画等形式多样的场景化宣传方式，助力提升人民群众金融素养和风险防范能力。

## 第七节 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对本公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

### 二、重大收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本公司无重大收购及出售资产事项，无吸收合并事项。

### 三、重大合同及其履行情况

报告期内，本公司各项合同履行情况良好，无重大合同纠纷。

### 四、重大担保事项

报告期内，本公司除银行监管机构批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

### 五、公司承诺事项

报告期末，本公司除银行监管机构批准的经营范围内的金融承诺业务外，另有已签约未支付和已批准未签约的资本支出承诺 8,241.67 万元。

### 六、公司聘任、解聘会计师事务所情况

2023 年 6 月 27 日，本公司 2022 年年度股东大会审议通过，同意聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司 2023 年-2025 年财务报表审计机构。

### 七、公司与董事、监事及高级管理层接受外部处罚情况

报告期内，本公司因违反金融统计管理规定等原因，被中国人民银行浙江省分行处以警告，并罚款 247.8 万元。

## 第八节 财务报告

一、本公司2025年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，注册会计师陈胜、柳燕签字，出具了“安永华明（2026）审字第70020042\_B01号”无保留意见的审计报告。

二、财务报告（见附件）

## 第九节 备查文件

- 一、载有公司法定代表人、财会机构负责人签名并盖章的会计报表
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
- 三、嘉兴银行股份有限公司章程

## 第十节 附件

审计报告（安永华明（2026）审字第 70020042\_B01 号）



# 嘉兴银行股份有限公司

## 已审财务报表

### 2025年度



目 录

	页 次
一、 审计报告	1 - 4
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	5 - 6
合并利润表	7 - 9
合并所有者权益变动表	10 - 11
合并现金流量表	12 - 13
公司资产负债表	14 - 15
公司利润表	16 - 17
公司所有者权益变动表	18 - 19
公司现金流量表	20 - 21
财务报表附注	22 - 133





Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 17, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue  
Dongcheng District  
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
中国北京市东城区东长安街1号  
东方广场安永大楼17层  
邮政编码：100738

Tel 电话：+86 10 5815 3000  
Fax 传真：+86 10 8518 8298  
ey.com

## 审计报告

安永华明（2026）审字第70020042\_B01号  
嘉兴银行股份有限公司

嘉兴银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了嘉兴银行股份有限公司的财务报表，包括2025年12月31日的合并及公司资产负债表，2025年度的合并及公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的嘉兴银行股份有限公司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，公允反映了嘉兴银行股份有限公司2025年12月31日的合并及公司财务状况以及2025年度的合并及公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第1号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于嘉兴银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。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

嘉兴银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括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。



## 审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70020042\_B01号  
嘉兴银行股份有限公司

### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

嘉兴银行股份有限公司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，管理层负责评估嘉兴银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督嘉兴银行股份有限公司的财务报告过程。

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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



## 审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70020042\_B01号  
嘉兴银行股份有限公司

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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：（续）

- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对嘉兴银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致嘉兴银行股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就嘉兴银行股份有限公司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。



审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70020042\_B01号  
嘉兴银行股份有限公司

（本页无正文）



陈胜

中国注册会计师：陈 胜



柳燕

中国注册会计师：柳 燕

中国 北京

2026年4月15日



嘉兴银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2025年12月31日

人民币元

资产	附注六	2025年12月31日	2024年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	8,630,917,604	9,270,358,398
存放同业及其他金融机构款项	2	1,883,884,806	2,023,653,363
拆出资金	3	126,838,540	297,654,307
买入返售金融资产	4	-	1,995,963,087
发放贷款和垫款	5	111,391,169,265	100,717,622,434
金融投资：	6		
交易性金融资产		9,367,833,512	16,196,956,903
债权投资		15,679,587,899	13,434,738,358
其他债权投资		49,452,738,746	38,780,591,469
其他权益工具投资		250,000	250,000
固定资产	8	330,265,469	303,453,012
使用权资产	9	128,092,005	144,132,287
无形资产	10	54,610,421	61,136,775
递延所得税资产	11	1,357,607,027	845,748,854
其他资产	12	279,971,825	243,511,568
资产总计		<u>198,683,767,119</u>	<u>184,315,770,815</u>
<b>负债和股东权益</b>			
<b>负债</b>			
向中央银行借款	14	8,958,933,589	5,721,927,458
同业及其他金融机构存放款项	15	2,178,945,323	605,178,798
拆入资金	16	3,052,106,250	3,404,270,583
吸收存款	17	137,988,744,684	129,869,096,014
应付职工薪酬	18	991,470,615	882,962,150
应交税费	19	384,776,717	197,045,453
预计负债	20	72,929,232	189,201,742
租赁负债		124,770,481	138,951,188
应付债券	21	30,096,596,302	28,569,845,580
其他负债	22	182,418,884	388,526,916
负债合计		<u>184,031,692,077</u>	<u>169,967,005,882</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



嘉兴银行股份有限公司  
合并资产负债表（续）  
2025年12月31日

人民币元

负债和股东权益	附注六	2025年12月31日	2024年12月31日
股东权益			
股本	23	1,925,479,000	1,925,479,000
其他权益工具	24	1,500,000,000	1,500,000,000
资本公积	25	1,957,899,218	1,957,899,218
其他综合收益	26	710,407,076	1,397,723,568
盈余公积	27	1,211,190,947	1,085,482,667
一般风险准备	28	2,773,985,609	2,586,082,157
未分配利润	29	4,480,522,121	3,792,985,868
归属于本行股东权益合计		14,559,483,971	14,245,652,478
少数股东权益		92,591,071	103,112,455
股东权益总计		14,652,075,042	14,348,764,933
负债和股东权益总计		198,683,767,119	184,315,770,815

本财务报表由以下人士签署：

王芳  
法定代表人、行长

刘红静  
主管会计工作负责人

徐登国  
会计机构负责人



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



嘉兴银行股份有限公司  
合并利润表  
2025年度

人民币元

	附注六	2025年	2024年
<b>营业收入</b>			
利息收入		6,080,849,543	6,193,916,020
利息支出		(3,359,289,784)	(3,824,672,980)
利息净收入	30	2,721,559,759	2,369,243,040
手续费及佣金收入		443,930,581	390,233,104
手续费及佣金支出		(20,639,450)	(18,114,980)
手续费及佣金净收入	31	423,291,131	372,118,124
投资收益	32	802,460,761	803,136,645
公允价值变动损益	33	(61,674,421)	323,653,972
汇兑损益		(11,357,448)	3,410,262
其他业务收入		3,339,672	2,584,127
资产处置损益		30,606,388	7,158
其他收益	34	21,956,267	49,399,170
营业收入合计		3,930,182,109	3,923,552,498
<b>营业支出</b>			
税金及附加		(40,676,180)	(44,779,659)
业务及管理费	35	(1,386,737,645)	(1,417,132,564)
信用减值损失	36	(976,068,415)	(799,132,810)
其他业务成本		-	(34,059)
营业支出合计		(2,403,482,240)	(2,261,079,092)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



嘉兴银行股份有限公司  
合并利润表（续）  
2025年度

人民币元

	附注六	2025年	2024年
营业利润		1,526,699,869	1,662,473,406
加：营业外收入		5,569,860	3,524,642
减：营业外支出		(7,196,945)	(7,763,797)
利润总额		<u>1,525,072,784</u>	<u>1,658,234,251</u>
减：所得税费用	37	<u>(289,153,073)</u>	<u>(348,885,474)</u>
净利润		<u>1,235,919,711</u>	<u>1,309,348,777</u>
按经营持续性分类：			
持续经营净利润		1,235,919,711	1,309,348,777
按所有权归属分类：			
归属于本行股东的净利润		1,246,441,095	1,305,822,457
少数股东损益		(10,521,384)	3,526,320

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



嘉兴银行股份有限公司  
合并利润表（续）  
2025年度

人民币元

	附注六	2025年	2024年
其他综合收益			
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	26		
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变动额		3,091,500	(3,153,750)
将重分类进损益的其他综合收益：			
其他债权投资公允价值变动		(693,024,291)	587,525,680
其他债权投资信用损失准备		2,616,299	12,464,597
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
其他综合收益税后净额		<u>(687,316,492)</u>	<u>596,836,527</u>
综合收益总额		<u>548,603,219</u>	<u>1,906,185,304</u>
归属于本行股东的综合收益总额		559,124,603	1,902,658,984
归属于少数股东的综合收益总额		(10,521,384)	3,526,320

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



**嘉兴银行股份有限公司**  
**合并股东权益变动表**  
**2025年度**

人民币元

	归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
附注六									
一、2024年12月31日余额	1,925,479,000	1,500,000,000	1,957,899,218	1,397,723,568	1,085,482,667	2,586,082,157	3,792,985,868	103,112,455	14,348,764,933
二、本年增减变动金额	-	-	-	(687,316,492)	-	-	1,246,441,095	(10,521,384)	548,603,219
(一)综合收益总额	-	-	-	-	125,708,280	-	(125,708,280)	-	-
(二)利润分配	27	-	-	-	-	187,903,452	(187,903,452)	-	-
1.提取盈余公积	28	-	-	-	-	-	(187,903,452)	-	-
2.提取一般风险准备	29	-	-	-	-	-	(173,293,110)	-	(173,293,110)
3.对普通股股东的分配		-	-	-	-	-	(173,293,110)	-	(173,293,110)
4.对其他权益工具持有者的分配		-	-	-	-	-	(72,000,000)	-	(72,000,000)
三、2025年12月31日	1,925,479,000	1,500,000,000	1,957,899,218	710,407,076	1,211,190,947	2,773,985,609	4,480,522,121	92,591,071	14,652,075,042

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



嘉兴银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2025年度



人民币元

	归属于本行股东权益						少数股东权益	股东权益合计		
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备				
一、2023年12月31日余额	1,925,479,000	1,500,000,000	1,931,623,597	800,887,041	954,834,186	2,290,853,118	3,216,098,411	12,619,775,353	176,174,391	12,795,949,744
二、本年增减变动金额	-	-	-	596,836,527	-	-	1,305,822,457	1,902,658,984	3,528,320	1,906,185,304
(一) 综合收益总额	-	-	26,275,621	-	-	-	-	26,275,621	(76,588,256)	(50,312,635)
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	130,648,481	-	(130,648,481)	-	-	-
1. 提取盈余公积	27	-	-	-	-	295,229,039	(295,229,039)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	28	-	-	-	-	-	(231,057,480)	(231,057,480)	-	(231,057,480)
3. 对普通股股东的分配	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(72,000,000)	(72,000,000)	-	(72,000,000)
三、2024年12月31日	1,925,479,000	1,500,000,000	1,957,899,218	1,397,723,568	1,085,482,667	2,586,082,157	3,792,985,868	14,245,652,478	103,112,455	14,348,764,933

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



嘉兴银行股份有限公司  
合并现金流量表  
2025年度

人民币元

	附注六	2025年	2024年
一 经营活动产生的现金流量：			
吸收存款净增加额		7,395,325,488	9,766,044,467
同业及其他金融机构存放款项净增加额		1,569,583,101	-
向中央银行借款净增加额		3,233,902,310	651,834,200
拆出资金净减少额		-	27,696,600
为交易目的而持有的金融资产净减少额		6,104,910,536	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额		-	108,700,740
收取利息、手续费及佣金的现金		5,208,414,548	5,529,223,761
收到其他与经营活动有关的现金		356,313,538	404,160,393
经营活动现金流入小计		23,868,449,521	16,487,660,161
发放贷款和垫款净增加额		(11,680,415,295)	(10,344,023,837)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(2,741,786,804)
存放中央银行款项净增加额		(318,684,181)	(348,384,834)
拆出资金净增加额		(83,388,000)	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额		(81,246,582)	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	(735,231,764)
拆入资金净减少额		(350,000,000)	(2,400,000,000)
卖出回购金融资产净减少额		-	(1,896,492,978)
支付利息、手续费及佣金的现金		(1,993,097,602)	(2,603,340,847)
支付给职工以及为职工支付的现金		(807,461,699)	(829,802,184)
支付的各项税费		(684,903,862)	(846,260,782)
支付其他与经营活动有关的现金		(602,805,205)	(381,024,357)
经营活动现金流出小计		(16,602,002,426)	(23,126,348,387)
经营活动产生的现金流量净额	38(1)	7,266,447,095	(6,638,688,226)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



嘉兴银行股份有限公司  
合并现金流量表（续）  
2025年度

人民币元

	附注六	2025年	2024年
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		23,734,545,517	32,218,451,120
取得投资收益收到的现金		1,640,506,895	1,629,801,239
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金		72,079,160	515,908
投资活动现金流入小计		25,447,131,572	33,848,768,267
投资支付的现金		(36,581,749,364)	(37,075,646,162)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(151,069,900)	(52,251,315)
投资活动现金流出小计		(36,732,819,264)	(37,127,897,477)
投资活动产生的现金流量净额		(11,285,687,692)	(3,279,129,210)
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		37,401,818,280	38,227,746,040
筹资活动现金流入小计		37,401,818,280	38,227,746,040
偿付债券支付的现金		(36,420,000,000)	(29,230,000,000)
分配股利或偿付利息支付的现金		(353,743,110)	(392,618,280)
支付其他与筹资活动有关的现金		(36,044,965)	(92,331,374)
筹资活动现金流出小计		(36,809,788,075)	(29,714,949,654)
筹资活动产生的现金流量净额		592,030,205	8,512,796,386
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(4,223,838)	2,139,559
现金及现金等价物净减少额	38(2)	(3,431,434,230)	(1,402,881,491)
加：年初现金及现金等价物余额		7,140,098,882	8,542,980,373
年末现金及现金等价物余额	38(3)	3,708,664,652	7,140,098,882

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



嘉兴银行股份有限公司  
资产负债表  
2025年12月31日

人民币元

资产	附注六	2025年12月31日	2024年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	8,487,497,844	9,128,991,053
存放同业及其他金融机构款项	2	1,463,329,427	1,711,515,569
拆出资金	3	126,838,540	297,654,307
买入返售金融资产	4	-	1,995,963,087
发放贷款和垫款	5	109,492,622,961	98,673,806,430
金融投资：	6		
交易性金融资产		9,367,833,512	16,196,956,903
债权投资		15,679,587,899	13,434,738,358
其他债权投资		49,452,738,746	38,780,591,469
其他权益工具投资		250,000	250,000
长期股权投资	7	117,303,263	117,303,263
固定资产	8	328,963,255	301,659,087
使用权资产	9	117,214,011	131,027,828
无形资产	10	54,610,421	61,136,775
递延所得税资产	11	1,331,248,380	824,547,883
其他资产	12	271,325,649	216,731,178
资产总计		<u>196,291,363,908</u>	<u>181,872,873,190</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



嘉兴银行股份有限公司  
资产负债表（续）  
2025年12月31日

人民币元

负债和股东权益	附注六	2025年12月31日	2024年12月31日
负债			
向中央银行借款	14	8,938,922,922	5,657,761,507
同业及其他金融机构存放款项	15	2,202,701,281	633,302,375
拆入资金	16	3,052,106,250	3,404,270,583
吸收存款	17	135,760,467,380	127,659,228,997
应付职工薪酬	18	977,968,613	875,079,532
应交税费	19	386,467,088	195,537,955
预计负债	20	72,929,232	189,201,742
租赁负债		115,862,134	128,858,615
应付债券	21	30,096,596,302	28,569,845,580
其他负债	22	179,662,209	376,579,005
负债合计		181,783,683,411	167,689,665,891
股东权益			
股本	23	1,925,479,000	1,925,479,000
其他权益工具	24	1,500,000,000	1,500,000,000
资本公积	25	1,931,985,387	1,931,985,387
其他综合收益	26	710,407,076	1,397,723,568
盈余公积	27	1,211,190,947	1,085,482,667
一般风险准备	28	2,750,455,316	2,566,501,671
未分配利润	29	4,478,162,771	3,776,035,006
股东权益总计		14,507,680,497	14,183,207,299
负债和股东权益总计		196,291,363,908	181,872,873,190

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



嘉兴银行股份有限公司  
利润表  
2025年度

人民币元

	附注六	2025年	2024年
营业收入			
利息收入		5,954,634,339	6,048,390,980
利息支出		(3,310,030,678)	(3,768,969,948)
利息净收入	30	2,644,603,661	2,279,421,032
手续费及佣金收入		443,898,052	390,192,564
手续费及佣金支出		(20,316,461)	(17,182,048)
手续费及佣金净收入	31	423,581,591	373,010,516
投资收益	32	802,460,761	803,136,645
公允价值变动损益	33	(61,674,421)	323,653,972
汇兑损益		(11,357,448)	3,410,262
其他业务收入		2,982,332	2,584,127
资产处置损益		34,086,388	7,158
其他收益	34	20,705,554	48,103,189
营业收入合计		3,855,388,418	3,833,326,901
营业支出			
税金及附加		(40,366,904)	(44,508,156)
业务及管理费	35	(1,343,598,942)	(1,363,097,784)
信用减值损失	36	(921,239,282)	(767,297,729)
其他业务成本		-	(34,059)
营业支出合计		(2,305,205,128)	(2,174,937,728)
营业利润		1,550,183,290	1,658,389,173
加：营业外收入		5,138,320	3,026,562
减：营业外支出		(5,568,366)	(7,387,804)
利润总额		1,549,753,244	1,654,027,931
减：所得税费用	37	(292,670,444)	(347,543,121)
净利润		1,257,082,800	1,306,484,810
按经营持续性分类：			
持续经营净利润		1,257,082,800	1,306,484,810

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



嘉兴银行股份有限公司  
 利润表（续）  
 2025年度

人民币元

	附注六	2025年	2024年
其他综合收益的税后净额	26		
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变动额		3,091,500	(3,153,750)
将重分类进损益的其他综合收益：			
其他债权投资公允价值变动		(693,024,291)	587,525,680
其他债权投资信用损失准备		2,616,299	12,464,597
综合收益总额		569,766,308	1,903,321,337

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分





嘉兴银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 2025年度

人民币元

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 2024年12月31日余额	1,925,479,000	1,500,000,000	1,931,985,387	1,397,723,568	1,085,482,667	2,566,501,671	3,776,035,006	14,183,207,299
二、 本年增减变动金额	-	-	-	(687,316,492)	-	-	1,257,082,800	569,766,308
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	125,708,280	-	(125,708,280)	-
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	183,953,645	(183,953,645)	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	(173,293,110)	(173,293,110)
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(72,000,000)	(72,000,000)
三、 2025年12月31日	1,925,479,000	1,500,000,000	1,931,985,387	710,407,076	1,211,190,947	2,750,455,316	4,478,162,771	14,507,680,497

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



嘉兴银行股份有限公司  
 股东权益变动表(续)  
 2025年度



人民币元

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 2023年12月31日余额	1,925,479,000	1,500,000,000	1,931,985,387	800,887,041	954,834,186	2,279,758,970	3,189,998,858	12,582,943,442
二、 本年增减变动金额	-	-	-	596,836,527	-	-	1,306,484,810	1,903,321,337
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	(130,648,481)	-
(二) 利润分配	-	-	-	-	130,648,481	-	(286,742,701)	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	286,742,701	(231,057,480)	(231,057,480)
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(72,000,000)	(72,000,000)
三、 2024年12月31日	1,925,479,000	1,500,000,000	1,931,985,387	1,397,723,568	1,085,482,667	2,566,501,671	3,776,035,006	14,183,207,299

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



嘉兴银行股份有限公司  
现金流量表  
2025年度

人民币元

	附注六	2025年	2024年
一、经营活动产生的现金流量：			
吸收存款净增加额		7,387,993,341	9,779,194,926
同业及其他金融机构存放款项净增加额		1,565,336,519	-
向中央银行借款净增加额		3,278,032,310	714,704,200
存放同业及其他金融机构款项净减少额		-	250,700,740
拆出资金净减少额		-	27,696,600
为交易目的而持有的金融资产净减少额		6,104,910,536	-
收取利息、手续费及佣金的现金		5,099,398,330	5,389,924,479
收到其他与经营活动有关的现金		354,273,945	548,944,791
经营活动现金流入小计		23,789,944,981	16,711,165,736
发放贷款和垫款净增加额		(11,770,245,562)	(10,447,032,739)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(2,741,786,804)
存放中央银行款项净增加额		(317,874,657)	(376,719,709)
拆出资金净增加额		(83,388,000)	-
存放同业及其他金融机构款项净增加额		(20,000,000)	(732,231,764)
拆入资金净减少额		(350,000,000)	(2,400,000,000)
卖出回购金融资产净减少额		-	(1,896,492,978)
支付利息、手续费及佣金的现金		(1,954,971,492)	(2,550,235,997)
支付给职工以及为职工支付的现金		(786,087,786)	(802,302,128)
支付的各项税费		(679,756,411)	(834,175,776)
支付其他与经营活动有关的现金		(615,134,908)	(542,539,361)
经营活动现金流出小计		(16,577,458,816)	(23,323,517,256)
经营活动产生的现金流量净额	38(1)	7,212,486,165	(6,612,351,520)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



嘉兴银行股份有限公司  
现金流量表（续）  
2025年度

人民币元

	附注六	2025年	2024年
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		23,734,545,517	32,218,451,120
取得投资收益收到的现金		1,640,506,895	1,629,801,239
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金		75,913,252	468,804
投资活动现金流入小计		25,450,965,664	33,848,721,163
投资支付的现金		(36,581,749,364)	(37,075,646,162)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(150,793,410)	(47,872,633)
取得子公司及其他营业单位支付的 现金净额		-	(50,312,635)
投资活动现金流出小计		(36,732,542,774)	(37,173,831,430)
投资活动产生的现金流量净额		(11,281,577,110)	(3,325,110,267)
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		37,401,818,280	38,227,746,040
筹资活动现金流入小计		37,401,818,280	38,227,746,040
偿付债券支付的现金		(36,420,000,000)	(29,230,000,000)
分配股利或偿付利息支付的现金		(353,743,110)	(392,618,280)
支付其他与筹资活动有关的现金		(33,980,425)	(34,264,245)
筹资活动现金流出小计		(36,807,723,535)	(29,656,882,525)
筹资活动产生的现金流量净额		594,094,745	8,570,863,515
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(4,223,838)	2,139,559
现金及现金等价物净减少额	38(2)	(3,479,220,038)	(1,364,458,713)
加：年初现金及现金等价物余额		6,867,260,438	8,231,719,151
年末现金及现金等价物余额	38(3)	3,388,040,400	6,867,260,438

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



## 一、 基本情况

嘉兴银行股份有限公司（以下简称“本行”）是经中国人民银行（银复[1997]483号）批复同意设立的股份制商业银行，经原中国银行业监督管理委员会（以下简称“原银监会”）（银监复[2009]480号）批复同意，由嘉兴市商业银行股份有限公司更名为嘉兴银行股份有限公司，经原银监会批准持有00026414号金融许可证，于2009年11月16日在浙江省工商行政管理局变更登记，并于2018年9月13日，取得编号为91330000YA36010245的统一社会信用代码。

本行的办公所在地为中国浙江省嘉兴市南湖区昌盛南路1001号。本行在中华人民共和国（“中国”）境内经营。

本行经营期限为自1998年9月9日至不约定期限，本行及子公司（以下简称“本集团”）的经营范围主要包括：许可项目：银行业务；公募证券投资基金销售（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。

于2025年12月31日，本行在浙江省内设立了98家营业分支机构，包括4家分行及94家支行。同时，本行作为主要发起行在浙江省浦江县和安徽省歙县共设立了2家村镇银行。

本财务报表已经本行董事会于2026年4月10日决议批准报出。

## 二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

### 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行及本集团于2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果和现金流量。



### 三、重要会计政策和会计估计

本行及本集团2025年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

#### 1. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

#### 2. 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

#### 3. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非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，为同一控制下企业合并。合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的资本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。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，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 4. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。当且仅当投资方具备下列三要素时，投资方能够控制被投资方：投资方拥有对被投资方的权力；因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

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。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

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。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 5. 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

#### 6. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，不改变其记账本位币金额。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，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

#### 7. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

##### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即将之前确认的金融资产从资产负债表中予以转出：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。



### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 金融工具（续）

##### 金融工具的确认和终止确认（续）

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

##### 金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团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分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

##### 以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

##### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，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是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，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转出，计入当期损益。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 金融工具（续）

##### 金融资产分类和计量（续）

###### 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

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，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转出，计入留存收益。

###### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述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金融资产之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

##### 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

###### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

###### 以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 金融工具（续）

##### 金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对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投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

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

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。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

##### 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；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。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 金融工具（续）

##### 财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

##### 金融资产转移

本集团已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

#### 8. 买入返售和卖出回购金融资产

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

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

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



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 9. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指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回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

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

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

#### 10. 其他权益工具

本集团发行的永续债不包括支付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；且永续债不存在须用或可用自身权益工具进行结算的条款安排，本集团发行的永续债分类为权益工具，发行永续债发生的手续费、佣金，及交易费用从权益中扣除。永续债利息在宣告时，作为利润分配处理。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 11. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20年	5%	4.75%
办公及电子设备	3年	5%	31.67%
运输工具	4年	5%	23.75%
机械设备及其他	5年	5%	19.00%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

#### 12. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

#### 13. 无形资产

无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，其使用寿命如下：

项目	摊销年限（年）
土地使用权	40年
计算机软件	2年



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 14. 资产减值

对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试；对因企业合并所形成的商誉和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 15. 职工薪酬

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

##### 短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### 离职后福利（设定提存计划）

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 15. 职工薪酬（续）

##### 离职后福利（设定受益计划）

本集团运作一项设定受益退休金计划，该计划要求向独立管理的基金缴存费用。该计划未注入资金，设定受益计划下提供该福利的成本采用预期累积福利单位法。

设定受益退休金计划引起的重新计量，包括精算利得或损失，资产上限影响的变动（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额）和计划资产回报（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额），均在资产负债表中立即确认，并在其发生期间通过其他综合收益计入所有者权益，后续期间不转回至损益。

在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：修改设定受益计划时；本集团确认相关重组费用或辞退福利时。

利息净额由设定受益计划净负债或净资产乘以折现率计算而得。本集团在利润表的业务及管理费中确认设定受益计划净义务的如下变动：服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失；利息净额，包括计划资产的利息收益、计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

##### 辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业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；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

##### 其他长期职工福利

向职工提供的其他长期职工福利，适用离职后福利的有关规定确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产，变动均计入当期损益或相关资产成本。



### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 16. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当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，同时有关金额能够可靠地计量的，本集团将其确认为预计负债：

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数。

以预期信用损失进行后续计量的财务担保合同列示于预计负债。

#### 17. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 18. 递延所得税

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债。除非：

- （1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的单项交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并、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未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- （1）可抵扣暂时性差异是在以下单项交易中产生的：该交易不是企业合并、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未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，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，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 19. 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。

##### 作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：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）；承租人发生的初始直接费用；承租人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。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。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。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团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。

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 19. 租赁（续）

##### 作为承租人（续）

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

##### 作为出租人

租赁开始日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为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，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。初始直接费用资本化，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。

#### 20. 公允价值计量

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 21. 受托业务

本集团在受托业务中担任客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回这些资产的承诺，因为该资产的风险和报酬由客户承担。

委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金，并由本集团按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的风险及报酬，因此委托贷款按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

#### 22. 收入

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

##### 利息收入

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

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

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

经调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。在确定经信用调整的实际利率时，应当在考虑金融资产的所有合同条款（例如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）以及初始预期信用损失的基础上估计预期现金流量。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 22. 收入（续）

##### 手续费及佣金收入

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

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

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

##### 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

#### 23. 支出

##### 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。

##### 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

#### 24. 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。



### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 25. 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。

#### 26. 分部报告

本集团的经营业务主要源于商业银行业务，且本集团主要在浙江省内开展经营活动，故本集团不编制分部报告。

#### 27. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面价值进行重大调整。

##### 判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

##### 业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

##### 合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 27. 重大会计判断和估计（续）

##### 判断（续）

##### 结构化主体合并

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司（包括控制的结构化主体）间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

##### 估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面价值重大调整。

##### 金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

##### 除金融资产之外的非流动资产减值

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面价值不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 27. 重大会计判断和估计（续）

##### 估计的不确定性（续）

##### 非上市股权投资的公允价值

本集团采用市场法确定对非上市股权投资的公允价值。这要求本集团确定可比上市公司、选择市场乘数、对流动性折价进行估计等，因此具有不确定性。

##### 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值技术确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值技术在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

##### 递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

### 四、税项

本集团本年度主要税项及其税率列示如下：

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



## 五、 合并财务报表的合并范围

本公司子公司的情况如下：

	主要经营地/ 注册地	业务 性质	注册 资本	持股比例（%）		表决权 比例（%）	备注
				直接	间接		
浙江浦江嘉银村镇 银行股份有限公司	浙江省	银行业务	人民币 1亿元	73.00%	73.00%	73.00%	注1
安徽歙县嘉银村镇 银行股份有限公司	安徽省	银行业务	人民币 0.6亿元	51.00%	51.00%	51.00%	注2

注1：浙江浦江嘉银村镇银行股份有限公司（以下简称“浦江村镇银行”）由本行为主要发起行，经原银监会金华监管分局（金银监复[2011]122号）批复批准建立，注册资本为人民币1亿元，于2011年6月22日开业，主要从事银行业务。

2024年7月本行取得浦江村镇银行33%的股权，取得股权支付的对价为37,963,635元，该项交易导致合并财务报表中少数股东权益减少55,063,628元，资本公积增加17,099,993元。股权变更完成后本行持股73%，取得股权前后均能对浦江村镇银行实施控制，合并财务报表范围与上年度一致。

注2：安徽歙县嘉银村镇银行股份有限公司（以下简称“歙县村镇银行”）由本行为主要发起行，经原银监会黄山监管分局（黄银监复[2011]82号）批复批准建立，注册资本为人民币0.6亿元，于2011年12月16日开业，主要从事银行业务。

2024年10月本行取得歙县村镇银行17.67%的股权，取得股权支付的对价为12,349,000元，该项交易导致合并财务报表中少数股东权益减少21,524,628元，资本公积增加9,175,628元。股权变更完成后本行持股51%，取得股权前后均能对歙县村镇银行实施控制，合并财务报表范围与上年度一致。



## 六、 财务报表项目注释

### 1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
库存现金	154,593,080	183,306,029	147,168,449	176,202,410
存放中央银行款项				
-法定存款准备金	6,645,007,143	6,325,472,962	6,538,467,917	6,219,743,260
-超额存款准备金	1,827,714,625	2,757,313,828	1,798,313,033	2,728,833,647
-财政性存款	192,000	1,042,000	192,000	1,042,000
小计	8,472,913,768	9,083,828,790	8,336,972,950	8,949,618,907
应计利息	3,410,756	3,223,579	3,356,445	3,169,736
合计	8,630,917,604	9,270,358,398	8,487,497,844	9,128,991,053

- (1) 法定存款准备金为本集团及本行按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于本集团及本行的日常业务。于资产负债表日，本行及子公司法定存款准备金缴存比率为：

	2025年12月31日	2024年12月31日
本行人民币存款缴存比率	5%	5%
本行外币存款缴存比率	4%	4%
本行子公司人民币存款缴存比率	5%	5%

- (2) 超额存款准备金主要用于资金清算。



## 六、 财务报表项目注释（续）

### 2. 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

	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
境内银行同业	1,594,595,555	1,967,039,544	1,175,550,944	1,655,784,900
境外银行同业	97,185,197	54,535,791	97,185,197	54,535,791
境内非银行金融机构	189,822,777	6,762	189,822,777	6,762
小计	<u>1,881,603,529</u>	<u>2,021,582,097</u>	<u>1,462,558,918</u>	<u>1,710,327,453</u>
应计利息	<u>2,406,000</u>	<u>2,198,838</u>	<u>884,338</u>	<u>1,305,450</u>
减：减值准备	<u>(124,723)</u>	<u>(127,572)</u>	<u>(113,829)</u>	<u>(117,334)</u>
合计	<u>1,883,884,806</u>	<u>2,023,653,363</u>	<u>1,463,329,427</u>	<u>1,711,515,569</u>

于2025年12月31日，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项中，无保证金性质款项（2024年12月31日：无）。

于2025年12月31日，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项均处于阶段一（2024年12月31日：均处于阶段一）。

### 3. 拆出资金

按交易对手类型和所在地区分析

	本集团及本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
境内银行同业	<u>126,518,400</u>	<u>294,724,400</u>
应计利息	<u>344,020</u>	<u>3,117,299</u>
减：减值准备	<u>(23,880)</u>	<u>(187,392)</u>
合计	<u>126,838,540</u>	<u>297,654,307</u>

于2025年12月31日，本集团及本行拆出资金均处于阶段一（2024年12月31日：均处于阶段一）。



六、 财务报表项目注释（续）

4. 买入返售金融资产

(1) 按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
境内银行同业	-	2,000,302,928
应计利息	-	-
减：减值准备	-	(4,339,841)
合计	-	1,995,963,087

(2) 按担保物类型分析

	本集团及本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
债券	-	-
票据	-	2,000,302,928
小计	-	2,000,302,928
应计利息	-	-
减：减值准备	-	(4,339,841)
合计	-	1,995,963,087

于2025年12月31日，本集团及本行无买入返售金融资产（2024年12月31日：均处于阶段一）。



六、 财务报表项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

本集团

	2025年12月31日	2024年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	<u>87,479,494,552</u>	<u>74,860,416,018</u>
个人贷款和垫款		
-个人经营性贷款	16,348,097,036	18,496,155,232
-个人住房贷款	3,050,639,086	3,396,150,224
-个人消费贷款	<u>1,216,722,058</u>	<u>1,078,878,334</u>
个人贷款和垫款小计	<u>20,615,458,180</u>	<u>22,971,183,790</u>
应计利息	<u>236,858,355</u>	<u>153,170,536</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	<u>108,331,811,087</u>	<u>97,984,770,344</u>
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备	<u>(4,448,737,960)</u>	<u>(4,703,607,284)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>103,883,073,127</u>	<u>93,281,163,060</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款		
福费廷	841,261,152	-
票据贴现及其他	<u>6,666,834,986</u>	<u>7,436,459,374</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款账面价值	<u>7,508,096,138</u>	<u>7,436,459,374</u>
合计	<u>111,391,169,265</u>	<u>100,717,622,434</u>



六、 财务报表项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

(1) 按性质分析（续）

本行

	2025年12月31日	2024年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	<u>87,038,774,679</u>	<u>74,420,661,144</u>
个人贷款和垫款		
-个人经营性贷款	15,007,984,279	17,054,631,015
-个人住房贷款	2,964,021,692	3,295,886,554
-个人消费贷款	<u>1,073,880,274</u>	<u>920,824,697</u>
个人贷款和垫款小计	<u>19,045,886,245</u>	<u>21,271,342,266</u>
应计利息	<u>232,748,039</u>	<u>148,441,278</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	<u>106,317,408,963</u>	<u>95,840,444,688</u>
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备	<u>(4,332,882,140)</u>	<u>(4,603,097,632)</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>101,984,526,823</u>	<u>91,237,347,056</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款		
福费廷	841,261,152	-
票据贴现及其他	<u>6,666,834,986</u>	<u>7,436,459,374</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款账面价值	<u>7,508,096,138</u>	<u>7,436,459,374</u>
合计	<u>109,492,622,961</u>	<u>98,673,806,430</u>



六、 财务报表项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

(2) 按担保方式分析

本集团

	2025年12月31日	2024年12月31日
信用贷款	8,005,351,775	7,456,851,805
保证贷款	50,000,217,083	39,593,081,116
抵押贷款	43,192,521,695	45,382,968,136
质押贷款	7,789,746,169	5,448,611,251
票据贴现	<u>6,615,212,148</u>	<u>7,386,546,874</u>
发放贷款和垫款总额	<u>115,603,048,870</u>	<u>105,268,059,182</u>
应计利息	<u>236,858,355</u>	<u>153,170,536</u>
减：减值准备	<u>(4,448,737,960)</u>	<u>(4,703,607,284)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>111,391,169,265</u>	<u>100,717,622,434</u>

本行

	2025年12月31日	2024年12月31日
信用贷款	7,181,074,317	6,719,266,836
保证贷款	49,656,247,261	39,240,201,179
抵押贷款	42,357,794,128	44,342,604,166
质押贷款	7,782,429,208	5,439,843,729
票据贴现	<u>6,615,212,148</u>	<u>7,386,546,874</u>
发放贷款和垫款总额	<u>113,592,757,062</u>	<u>103,128,462,784</u>
应计利息	<u>232,748,039</u>	<u>148,441,278</u>
减：减值准备	<u>(4,332,882,140)</u>	<u>(4,603,097,632)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>109,492,622,961</u>	<u>98,673,806,430</u>



六、 财务报表项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

(3) 按行业分布情况分析

本集团

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	贷款总额	比例	贷款总额	比例
公司贷款和垫款				
- 制造业	24,869,611,472	28.1%	23,365,255,211	31.2%
- 租赁和商务服务业	15,219,020,435	17.3%	12,466,506,972	16.7%
- 房地产业	9,079,169,162	10.3%	9,117,302,002	12.2%
- 水利、环境和公共设施管理业	7,190,150,634	8.2%	7,613,155,049	10.2%
- 批发和零售业	12,134,313,883	13.7%	6,973,989,860	9.2%
- 建筑业	5,034,886,406	5.7%	4,504,006,245	6.0%
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,920,491,735	6.7%	4,697,454,142	6.3%
- 交通运输、仓储和邮政业	2,225,412,622	2.5%	1,806,653,601	2.4%
- 科学研究和技术服务业	2,457,072,765	2.8%	1,240,514,316	1.7%
- 金融业	1,176,548,880	1.3%	1,060,892,287	1.4%
- 文化、体育和娱乐业	452,813,701	0.5%	472,967,877	0.6%
- 信息传输、软件和信息技术服务业	699,944,316	0.8%	441,635,284	0.6%
- 农、林、牧、渔业	475,567,823	0.5%	317,448,641	0.4%
- 其他	1,437,374,708	1.6%	832,547,031	1.1%
公司贷款和垫款总额	<u>88,372,378,542</u>	<u>100.0%</u>	<u>74,910,328,518</u>	<u>100.0%</u>
个人贷款和垫款	20,615,458,180		22,971,183,790	
票据贴现	<u>6,615,212,148</u>		<u>7,386,546,874</u>	
发放贷款和垫款总额	<u>115,603,048,870</u>		<u>105,268,059,182</u>	
应计利息	<u>236,858,355</u>		<u>153,170,536</u>	
减：减值准备	<u>(4,448,737,960)</u>		<u>(4,703,607,284)</u>	
贷款和垫款账面价值	<u>111,391,169,265</u>		<u>100,717,622,434</u>	



六、 财务报表项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

(3) 按行业分布情况分析（续）

本行

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	贷款总额	比例	贷款总额	比例
公司贷款和垫款				
- 制造业	24,688,822,686	28.1%	23,133,538,333	31.1%
- 租赁和商务服务业	15,174,670,435	17.3%	12,443,496,972	16.7%
- 房地产业	9,069,269,162	10.3%	9,117,302,002	12.3%
- 水利、环境和公共设施管理业	7,170,230,634	8.2%	7,592,815,049	10.2%
- 批发和零售业	12,048,133,617	13.7%	6,905,336,266	9.2%
- 建筑业	5,020,256,406	5.7%	4,483,085,768	6.0%
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,889,243,711	6.7%	4,680,542,084	6.3%
- 交通运输、仓储和邮政业	2,213,259,400	2.5%	1,797,931,970	2.4%
- 科学研究和技术服务业	2,450,672,765	2.8%	1,237,514,316	1.7%
- 金融业	1,176,548,880	1.3%	1,060,892,287	1.4%
- 文化、体育和娱乐业	445,363,701	0.5%	465,517,877	0.6%
- 信息传输、软件和信息技术服务业	699,944,316	0.8%	437,360,142	0.6%
- 农、林、牧、渔业	463,862,214	0.5%	303,973,442	0.4%
- 其他	1,421,380,742	1.6%	811,267,136	1.1%
公司贷款和垫款总额	<u>87,931,658,669</u>	<u>100.0%</u>	<u>74,470,573,644</u>	<u>100.0%</u>
个人贷款和垫款	19,045,886,245		21,271,342,266	
票据贴现	<u>6,615,212,148</u>		<u>7,386,546,874</u>	
发放贷款和垫款总额	<u>113,592,757,062</u>		<u>103,128,462,784</u>	
应计利息	<u>232,748,039</u>		<u>148,441,278</u>	
减：减值准备	<u>(4,332,882,140)</u>		<u>(4,603,097,632)</u>	
发放贷款和垫款账面价值	<u>109,492,622,961</u>		<u>98,673,806,430</u>	



六、 财务报表项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2025年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	98,170,447	62,313,420	29,037,838	803,657	190,325,362
保证贷款	203,164,708	180,265,396	41,561,826	8,351,828	433,343,758
抵押贷款	627,847,324	465,609,193	164,924,838	2,755,214	1,261,136,569
质押贷款	9,799,003	21,000,000	-	-	30,799,003
已逾期贷款总额	<u>938,981,482</u>	<u>729,188,009</u>	<u>235,524,502</u>	<u>11,910,699</u>	<u>1,915,604,692</u>

	2024年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	69,908,670	84,085,463	16,086,076	929,125	171,009,334
保证贷款	165,256,570	120,702,187	35,754,546	2,453,481	324,166,784
抵押贷款	457,038,215	514,091,434	102,833,397	421,817	1,074,384,863
质押贷款	1,000,000	2,400,000	-	-	3,400,000
已逾期贷款总额	<u>693,203,455</u>	<u>721,279,084</u>	<u>154,674,019</u>	<u>3,804,423</u>	<u>1,572,960,981</u>



六、 财务报表项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析（续）

本行

	2025年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	78,783,669	54,163,087	22,759,041	538,761	156,244,558
保证贷款	198,187,663	177,960,554	39,347,974	7,027,243	422,523,434
抵押贷款	597,694,030	455,771,865	149,675,782	2,755,214	1,205,896,891
质押贷款	9,799,003	21,000,000	-	-	30,799,003
已逾期贷款总额	<u>884,464,365</u>	<u>708,895,506</u>	<u>211,782,797</u>	<u>10,321,218</u>	<u>1,815,463,886</u>
	2024年12月31日				合计
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期 3个月至1年 (含1年)	逾期1年 以上3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	64,573,729	74,460,472	12,378,277	929,125	152,341,603
保证贷款	162,255,326	113,799,571	32,222,716	1,693,343	309,970,956
抵押贷款	419,127,567	496,283,440	93,732,639	421,817	1,009,565,463
质押贷款	-	-	-	-	-
已逾期贷款总额	<u>645,956,622</u>	<u>684,543,483</u>	<u>138,333,632</u>	<u>3,044,285</u>	<u>1,471,878,022</u>



六、 财务报表项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

(5) 按贷款损失准备的评估方式分析

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	2025年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
年初余额	2,168,907,266	1,384,908,254	1,149,791,764	4,703,607,284
转移：				
-至第一阶段	2,912,894	(1,890,919)	(1,021,975)	-
-至第二阶段	(22,266,426)	23,377,743	(1,111,317)	-
-至第三阶段	(18,694,587)	(239,111,190)	257,805,777	-
本年计提	(415,340,626)	106,737,343	1,395,915,541	1,087,312,258
本年核销	-	-	(1,652,355,953)	(1,652,355,953)
收回已核销贷款	-	-	309,485,392	309,485,392
其他	-	-	688,979	688,979
年末余额	<u>1,715,518,521</u>	<u>1,274,021,231</u>	<u>1,459,198,208</u>	<u>4,448,737,960</u>

	2024年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
年初余额	618,444,953	3,101,685,803	701,185,715	4,421,316,471
转移：				
-至第一阶段	448,669,081	(448,275,669)	(393,412)	-
-至第二阶段	(8,744,060)	12,801,632	(4,057,572)	-
-至第三阶段	(6,231,868)	(124,463,935)	130,695,803	-
本年计提	1,116,769,160	(1,156,839,577)	841,405,923	801,335,506
本年核销	-	-	(629,122,057)	(629,122,057)
收回已核销贷款	-	-	109,655,867	109,655,867
其他	-	-	421,497	421,497
年末余额	<u>2,168,907,266</u>	<u>1,384,908,254</u>	<u>1,149,791,764</u>	<u>4,703,607,284</u>



六、 财务报表项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

(5) 按贷款损失准备的评估方式分析（续）

(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动（续）

本行

	2025年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
年初余额	2,118,508,165	1,364,884,255	1,119,705,212	4,603,097,632
转移：				
-至第一阶段	2,912,894	(1,890,919)	(1,021,975)	-
-至第二阶段	(20,962,255)	22,073,572	(1,111,317)	-
-至第三阶段	(18,320,714)	(235,344,807)	253,665,521	-
本年计提	(397,514,956)	91,202,110	1,338,804,613	1,032,491,767
本年核销	-	-	(1,610,048,523)	(1,610,048,523)
收回已核销贷款	-	-	306,652,285	306,652,285
其他	-	-	688,979	688,979
年末余额	<u>1,684,623,134</u>	<u>1,240,924,211</u>	<u>1,407,334,795</u>	<u>4,332,882,140</u>

	2024年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
年初余额	584,573,122	3,076,717,033	674,372,974	4,335,663,129
转移：				
-至第一阶段	448,384,133	(448,051,698)	(332,435)	-
-至第二阶段	(8,031,645)	11,711,567	(3,679,922)	-
-至第三阶段	(5,824,395)	(116,978,433)	122,802,828	-
本年计提	1,099,406,950	(1,158,514,214)	828,662,770	769,555,506
本年核销	-	-	(608,294,700)	(608,294,700)
收回已核销贷款	-	-	105,752,200	105,752,200
其他	-	-	421,497	421,497
年末余额	<u>2,118,508,165</u>	<u>1,364,884,255</u>	<u>1,119,705,212</u>	<u>4,603,097,632</u>



六、 财务报表项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

(5) 按贷款损失准备的评估方式分析（续）

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

	2025年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
年初余额	7,978,914	-	-	7,978,914
本年计提	14,575,808	7,736	-	14,583,544
年末余额	22,554,722	7,736	-	22,562,458
	2024年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
年初余额	3,764,531	1,068,597	-	4,833,128
本年计提	4,214,383	(1,068,597)	-	3,145,786
年末余额	7,978,914	-	-	7,978,914



## 六、 财务报表项目注释（续）

### 5. 发放贷款和垫款（续）

#### (5) 按贷款损失准备的评估方式分析（续）

- (c) 于2025年12月31日，本集团已发生信用减值的贷款和垫款为人民币1,796,069,340元，详见附注十二、1、(3)。抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币1,423,190,863元和人民币372,878,477元。于2025年12月31日，该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币3,622,347,758元。

于2025年12月31日，本行已发生信用减值的贷款和垫款为人民币1,732,455,370元。抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币1,392,809,420元和人民币339,645,950元。于2025年12月31日，该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币3,561,699,928元。

于2024年12月31日，本集团已发生信用减值的贷款和垫款为人民币1,443,615,964元，详见附注十二、1、(3)。抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币746,014,538元和人民币697,601,426元。于2024年12月31日，该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币3,444,190,312元。

于2024年12月31日，本行已发生信用减值的贷款和垫款为人民币1,376,678,078元。抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币707,384,460元和人民币669,293,618元。于2024年12月31日，该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币3,190,405,555元。

上述抵押物包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵押物的公允价值为本集团及本行根据目前抵押物处置经验和市场状况，在对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。



六、 财务报表项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

(6) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动如下：

本集团

	2025年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
年初余额	89,442,275,846	6,945,707,998	1,443,615,964	97,831,599,808
转移：				
-至第一阶段	16,476,943	(15,713,610)	(763,333)	-
-至第二阶段	(1,072,749,013)	1,073,962,393	(1,213,380)	-
-至第三阶段	(955,200,406)	(950,006,437)	1,905,206,843	-
本年增加/(减少)	12,475,858,119	(661,728,441)	(207,906,193)	11,606,223,485
本年核销	-	-	(1,652,355,953)	(1,652,355,953)
收回已核销贷款	-	-	309,485,392	309,485,392
年末余额	<u>99,906,661,489</u>	<u>6,392,221,903</u>	<u>1,796,069,340</u>	<u>108,094,952,732</u>
	2024年			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	合计
年初余额	72,252,705,356	17,574,092,646	761,177,708	90,587,975,710
转移：				
-至第一阶段	1,907,731,369	(1,907,242,400)	(488,969)	-
-至第二阶段	(1,076,969,309)	1,082,109,524	(5,140,215)	-
-至第三阶段	(576,032,806)	(551,237,248)	1,127,270,054	-
本年增加/(减少)	16,934,841,236	(9,252,014,524)	80,263,576	7,763,090,288
本年核销	-	-	(629,122,057)	(629,122,057)
收回已核销贷款	-	-	109,655,867	109,655,867
年末余额	<u>89,442,275,846</u>	<u>6,945,707,998</u>	<u>1,443,615,964</u>	<u>97,831,599,808</u>



六、 财务报表项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

(6) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动（续）

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的账面总额(不含应计利息)变动如下：  
（续）

本行

	2025年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
年初余额	87,501,211,896	6,814,113,436	1,376,678,078	95,692,003,410
转移：				
-至第一阶段	16,476,943	(15,713,610)	(763,333)	-
-至第二阶段	(1,025,503,709)	1,026,717,089	(1,213,380)	-
-至第三阶段	(938,102,201)	(924,745,492)	1,862,847,693	-
本年增加/(减少)	12,595,903,262	(698,152,060)	(201,697,450)	11,696,053,752
本年核销	-	-	(1,610,048,523)	(1,610,048,523)
收回已核销贷款	-	-	306,652,285	306,652,285
年末余额	<u>98,149,986,191</u>	<u>6,202,219,363</u>	<u>1,732,455,370</u>	<u>106,084,660,924</u>
	2024年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
年初余额	70,089,997,469	17,497,484,715	725,414,535	88,312,896,719
转移：				
-至第一阶段	1,907,045,274	(1,906,628,042)	(417,232)	-
-至第二阶段	(1,029,710,880)	1,034,329,832	(4,618,952)	-
-至第三阶段	(549,022,023)	(524,251,975)	1,073,273,998	-
本年增加/(减少)	17,082,902,056	(9,286,821,094)	85,568,229	7,881,649,191
本年核销	-	-	(608,294,700)	(608,294,700)
收回已核销贷款	-	-	105,752,200	105,752,200
年末余额	<u>87,501,211,896</u>	<u>6,814,113,436</u>	<u>1,376,678,078</u>	<u>95,692,003,410</u>



六、 财务报表项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

(6) 发放贷款和垫款账面总额(不含应计利息)变动（续）

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额变动如下：

本集团及本行

	2025年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
年初余额	7,436,459,374	-	-	7,436,459,374
本年增加/(减少)	67,586,279	4,050,485	-	71,636,764
年末余额	<u>7,504,045,653</u>	<u>4,050,485</u>	<u>-</u>	<u>7,508,096,138</u>
	2024年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
年初余额	4,794,005,348	74,131,143	-	4,868,136,491
本年增加/(减少)	2,642,454,026	(74,131,143)	-	2,568,322,883
年末余额	<u>7,436,459,374</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,436,459,374</u>



六、 财务报表项目注释（续）

6. 金融投资

	注	本集团及本行	
		2025年	2024年
交易性金融资产	6.1	9,367,833,512	16,196,956,903
债权投资	6.2	15,679,587,899	13,434,738,358
其他债权投资	6.3	49,452,738,746	38,780,591,469
其他权益工具投资	6.4	250,000	250,000
合计		<u>74,500,410,157</u>	<u>68,412,536,730</u>

6.1. 交易性金融资产

(1) 按产品类别分析

	本集团及本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
基金投资	3,056,667,650	6,352,511,988
资产管理计划	2,843,594,719	3,477,049,235
信托计划	332,351,491	256,846,549
债券投资		
-企业债券	2,366,108,052	4,903,283,258
-金融债券	769,111,600	942,768,290
资产支持证券	-	264,497,583
合计	<u>9,367,833,512</u>	<u>16,196,956,903</u>

(2) 按发行地区及发行机构分析

	本集团及本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
中国境内		
-银行及其他金融机构	7,001,725,460	11,029,176,062
-企业	<u>2,366,108,052</u>	<u>5,167,780,841</u>
合计	<u>9,367,833,512</u>	<u>16,196,956,903</u>



六、 财务报表项目注释（续）

6. 金融投资（续）

6.2. 债权投资

(1) 按产品类别分析

	本集团及本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
债券投资		
-政府债券	4,814,716,393	3,810,237,236
-金融债券	9,821,758,816	8,708,363,807
-企业债券	693,993,516	726,974,316
资产支持证券	154,200,000	-
小计	<u>15,484,668,725</u>	<u>13,245,575,359</u>
应计利息	<u>196,308,058</u>	<u>191,016,026</u>
减：减值准备	<u>(1,388,884)</u>	<u>(1,853,027)</u>
合计	<u>15,679,587,899</u>	<u>13,434,738,358</u>

(2) 按发行地区及发行机构分析

	本集团及本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
中国境内		
-政府	4,814,716,393	3,810,237,236
-银行及其他金融机构	9,821,758,816	8,708,363,807
-其他企业	848,193,516	726,974,316
小计	<u>15,484,668,725</u>	<u>13,245,575,359</u>
应计利息	<u>196,308,058</u>	<u>191,016,026</u>
减：减值准备	<u>(1,388,884)</u>	<u>(1,853,027)</u>
合计	<u>15,679,587,899</u>	<u>13,434,738,358</u>



六、 财务报表项目注释（续）

6. 金融投资（续）

6.2. 债权投资（续）

(3) 债权投资减值准备变动如下：

本集团及本行

	2025年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
年初余额	1,853,027	-	-	1,853,027
本年计提	(464,143)	-	-	(464,143)
年末余额	<u>1,388,884</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,388,884</u>
	2024年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
年初余额	999,378	24,925	-	1,024,303
转移：				
-至第一阶段	24,925	(24,925)	-	-
本年计提	<u>828,724</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>828,724</u>
年末余额	<u>1,853,027</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,853,027</u>



六、 财务报表项目注释（续）

6. 金融投资（续）

6.2. 债权投资（续）

(4) 债权投资的账面总额(不含应计利息)变动如下：

本集团及本行

	2025年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
年初余额	13,245,575,359	-	-	13,245,575,359
本年增加/(减少)	2,239,093,366	-	-	2,239,093,366
年末余额	<u>15,484,668,725</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,484,668,725</u>
	2024年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
年初余额	14,383,375,641	5,000,000	-	14,388,375,641
转移：				
-至第一阶段	5,000,000	(5,000,000)	-	-
本年增加/(减少)	<u>(1,142,800,282)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,142,800,282)</u>
年末余额	<u>13,245,575,359</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,245,575,359</u>



六、 财务报表项目注释（续）

6. 金融投资（续）

6.3. 其他债权投资

(1) 按产品类别分析

	本集团及本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
债券投资		
-企业债券	22,089,071,436	15,952,030,357
-金融债券	8,108,557,960	7,750,761,280
-政府债券	9,334,559,515	4,948,664,660
-同业债券	784,678,800	1,178,735,900
小计	40,316,867,711	29,830,192,197
资产管理计划	8,242,729,941	8,318,132,366
资产支持证券	300,399,840	145,953,432
小计	8,543,129,781	8,464,085,798
应计利息	592,741,254	486,313,474
合计	49,452,738,746	38,780,591,469

(2) 按发行机构类型和所在地区分析

	本集团及本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
中国境内		
-银行及其他金融机构	17,135,966,701	17,247,629,546
-政府	9,334,559,515	4,948,664,660
-企业	22,389,471,276	16,097,983,789
小计	48,859,997,492	38,294,277,995
应计利息	592,741,254	486,313,474
合计	49,452,738,746	38,780,591,469



六、 财务报表项目注释（续）

6. 金融投资（续）

6.3. 其他债权投资（续）

(3) 其他债权投资公允价值分析

	本集团及本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
摊余成本	48,542,056,258	36,948,416,239
公允价值	49,452,738,746	38,780,591,469
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	910,682,488	1,832,175,230
已计提减值准备金额	(21,937,701)	(33,032,847)

(4) 其他债权投资减值准备变动如下：

本集团及本行

	2025年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	33,032,847	-	-	33,032,847
本年计提	(11,095,146)	-	-	(11,095,146)
年末余额	21,937,701	-	-	21,937,701
	2024年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	16,647,919	2,911,251	-	19,559,170
转移：				
-至第一阶段	1,247,750	(1,247,750)	-	-
本年计提	15,137,178	(1,663,501)	-	13,473,677
年末余额	33,032,847	-	-	33,032,847



六、 财务报表项目注释（续）

6. 金融投资（续）

6.3. 其他债权投资（续）

(5) 其他债权投资的账面总额(不含应计利息)变动如下：

本集团及本行

	2025年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	38,294,277,995	-	-	38,294,277,995
本年增加/(减少)	10,565,719,497	-	-	10,565,719,497
2025年12月31日	<u>48,859,997,492</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>48,859,997,492</u>
	2024年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024年1月1日	30,077,283,276	638,599,229	-	30,715,882,505
转移：				
-至第一阶段	355,199,265	(355,199,265)	-	-
本年增加/(减少)	<u>7,861,795,454</u>	<u>(283,399,964)</u>	<u>-</u>	<u>7,578,395,490</u>
2024年12月31日	<u>38,294,277,995</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,294,277,995</u>



六、 财务报表项目注释（续）

6. 金融投资（续）

6.4. 其他权益工具投资

	本集团及本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
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投资	<u>250,000</u>	<u>250,000</u>

本集团及本行将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

7. 长期股权投资

	本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
对子公司的投资	<u>117,303,263</u>	<u>117,303,263</u>

本行对子公司投资分析如下：

	本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
浦江村镇银行	81,241,420	81,241,420
歙县村镇银行	<u>36,061,843</u>	<u>36,061,843</u>
合计	<u>117,303,263</u>	<u>117,303,263</u>

有关各子公司的详细资料，参见附注五。



## 六、 财务报表项目注释（续）

### 8. 固定资产

#### 本集团

	房屋及 建筑物	办公及 电子设备	运输工具	机械设备 及其他	合计
<b>成本</b>					
2024年1月1日	544,217,743	147,159,923	17,153,167	48,220,329	756,751,162
本年增加	-	22,668,000	1,346,103	3,177,122	27,191,225
本年减少	-	(3,189,986)	(4,769,047)	(1,514,763)	(9,473,796)
2024年12月31日	544,217,743	166,637,937	13,730,223	49,882,688	774,468,591
本年增加	69,207,455	20,471,305	-	2,270,376	91,949,136
本年减少	(42,201,474)	(2,043,846)	-	(3,816,775)	(48,062,095)
2025年12月31日	571,223,724	185,065,396	13,730,223	48,336,289	818,355,632
<b>减：累计折旧</b>					
2024年1月1日	(278,221,268)	(105,584,777)	(9,013,772)	(36,765,298)	(429,585,115)
本年计提	(23,062,201)	(20,288,710)	(2,561,228)	(4,483,372)	(50,395,511)
本年处置	-	2,969,217	4,512,426	1,483,404	8,965,047
2024年12月31日	(301,283,469)	(122,904,270)	(7,062,574)	(39,765,266)	(471,015,579)
本年计提	(23,961,635)	(20,111,557)	(2,042,283)	(3,367,980)	(49,483,455)
本年处置	26,838,588	1,941,387	-	3,628,896	32,408,871
2025年12月31日	(298,406,516)	(141,074,440)	(9,104,857)	(39,504,350)	(488,090,163)
<b>账面价值</b>					
2025年12月31日	272,817,208	43,990,956	4,625,366	8,831,939	330,265,469
2024年12月31日	242,934,274	43,733,667	6,667,649	10,117,422	303,453,012

于2025年12月31日，本集团无重大金额的闲置资产（2024年12月31日：无）。

于2025年12月31日，本集团账面净值为人民币2,893,030元（2024年12月31日：人民币3,163,267元）的房屋及建筑物尚未取得完整的权属证明。



六、 财务报表项目注释（续）

8. 固定资产（续）

本行

	房屋及 建筑物	办公及 电子设备	运输工具	机械设备 及其他	合计
<b>成本</b>					
2024年1月1日	544,217,743	143,040,604	15,799,640	45,459,432	748,517,419
本年增加	-	22,461,340	1,346,103	3,157,654	26,965,097
本年减少	-	(2,742,741)	(4,769,047)	(1,357,763)	(8,869,551)
2024年12月31日	544,217,743	162,759,203	12,376,696	47,259,323	766,612,965
本年增加	69,207,455	20,126,885	-	2,260,424	91,594,764
本年减少	(42,201,474)	(2,043,566)	-	(3,731,363)	(47,976,403)
2025年12月31日	571,223,724	180,842,522	12,376,696	45,788,384	810,231,326
<b>减：累计折旧</b>					
2024年1月1日	(278,221,268)	(102,621,042)	(8,182,486)	(35,006,452)	(424,031,248)
本年计提	(23,062,201)	(19,862,044)	(2,255,260)	(4,151,030)	(49,330,535)
本年处置	-	2,605,604	4,512,426	1,289,875	8,407,905
2024年12月31日	(301,283,469)	(119,877,482)	(5,925,320)	(37,867,607)	(464,953,878)
本年计提	(23,961,635)	(19,716,589)	(1,906,754)	(3,052,674)	(48,637,652)
本年处置	26,838,588	1,941,387	-	3,543,484	32,323,459
2025年12月31日	(298,406,516)	(137,652,684)	(7,832,074)	(37,376,797)	(481,268,071)
<b>账面价值</b>					
2025年12月31日	272,817,208	43,189,838	4,544,622	8,411,587	328,963,255
2024年12月31日	242,934,274	42,881,721	6,451,376	9,391,716	301,659,087



六、 财务报表项目注释（续）

9. 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2024年1月1日	232,128,425	2,403,918	234,532,343
本年增加	20,374,990	496,902	20,871,892
本年减少	(10,444,902)	(110,029)	(10,554,931)
2024年12月31日	242,058,513	2,790,791	244,849,304
本年增加	17,973,273	-	17,973,273
本年减少	(43,243,302)	(1,341,365)	(44,584,667)
2025年12月31日	216,788,484	1,449,426	218,237,910
减：累计折旧			
2024年1月1日	(72,453,291)	(1,202,619)	(73,655,910)
本年计提	(37,113,603)	(502,435)	(37,616,038)
本年减少	10,444,902	110,029	10,554,931
2024年12月31日	(99,121,992)	(1,595,025)	(100,717,017)
本年计提	(33,578,288)	(323,157)	(33,901,445)
本年减少	43,218,914	1,253,643	44,472,557
2025年12月31日	(89,481,366)	(664,539)	(90,145,905)
账面价值			
2025年12月31日	127,307,118	784,887	128,092,005
2024年12月31日	142,936,521	1,195,766	144,132,287



六、 财务报表项目注释（续）

9. 使用权资产（续）

本行

	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2024年1月1日	210,202,504	2,403,918	212,606,422
本年增加	18,517,568	496,902	19,014,470
本年减少	<u>(10,062,573)</u>	<u>(110,029)</u>	<u>(10,172,602)</u>
2024年12月31日	218,657,499	2,790,791	221,448,290
本年增加	17,375,050	-	17,375,050
本年减少	<u>(42,771,592)</u>	<u>(1,341,365)</u>	<u>(44,112,957)</u>
2025年12月31日	<u>193,260,957</u>	<u>1,449,426</u>	<u>194,710,383</u>
减：累计折旧			
2024年1月1日	(68,391,050)	(1,202,619)	(69,593,669)
本年计提	(30,496,960)	(502,435)	(30,999,395)
本年减少	<u>10,062,573</u>	<u>110,029</u>	<u>10,172,602</u>
2024年12月31日	(88,825,437)	(1,595,025)	(90,420,462)
本年计提	(30,753,600)	(323,157)	(31,076,757)
本年减少	<u>42,747,204</u>	<u>1,253,643</u>	<u>44,000,847</u>
2025年12月31日	<u>(76,831,833)</u>	<u>(664,539)</u>	<u>(77,496,372)</u>
账面价值			
2025年12月31日	<u>116,429,124</u>	<u>784,887</u>	<u>117,214,011</u>
2024年12月31日	<u>129,832,062</u>	<u>1,195,766</u>	<u>131,027,828</u>



六、 财务报表项目注释（续）

10. 无形资产

本集团及本行

	土地使用权	计算机软件	合计
<b>成本</b>			
2024年1月1日	59,962,557	65,779,003	125,741,560
本年增加	-	10,481,466	10,481,466
本年减少	-	(1,011,321)	(1,011,321)
2024年12月31日	59,962,557	75,249,148	135,211,705
本年增加	-	18,892,283	18,892,283
本年减少	-	-	-
2025年12月31日	59,962,557	94,141,431	154,103,988
<b>减：累计摊销</b>			
2024年1月1日	(22,286,366)	(36,829,670)	(59,116,036)
本年计提	(1,499,083)	(13,459,811)	(14,958,894)
2024年12月31日	(23,785,449)	(50,289,481)	(74,074,930)
本年计提	(1,499,083)	(23,919,554)	(25,418,637)
2025年12月31日	(25,284,532)	(74,209,035)	(99,493,567)
<b>账面价值</b>			
2025年12月31日	34,678,025	19,932,396	54,610,421
2024年12月31日	36,177,108	24,959,667	61,136,775



六、 财务报表项目注释（续）

11. 递延所得税资产和负债

(1) 未经抵消的递延所得税资产和递延所得税负债

本集团

	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）
资产减值准备	5,919,088,939	1,479,772,235	4,890,267,871	1,222,566,968
应付职工薪酬	776,747,519	194,186,880	643,972,068	160,993,017
预计负债	72,929,232	18,232,308	189,201,740	47,300,435
其他	77,094,969	19,273,742	60,693,095	15,173,274
未经抵消的递延所得税资产	<u>6,845,860,659</u>	<u>1,711,465,165</u>	<u>5,784,134,774</u>	<u>1,446,033,694</u>
交易性金融资产公允价值变动	(505,289,647)	(126,322,412)	(566,964,068)	(141,741,017)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	<u>(910,142,903)</u>	<u>(227,535,726)</u>	<u>(1,834,175,290)</u>	<u>(458,543,823)</u>
未经抵消的递延所得税负债	<u>(1,415,432,550)</u>	<u>(353,858,138)</u>	<u>(2,401,139,358)</u>	<u>(600,284,840)</u>
抵消后的净额	<u>5,430,428,109</u>	<u>1,357,607,027</u>	<u>3,382,995,416</u>	<u>845,748,854</u>

本行

	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）
资产减值准备	5,817,700,196	1,454,425,049	4,805,463,988	1,201,365,997
应付职工薪酬	773,236,960	193,309,240	643,972,068	160,993,017
预计负债	72,929,232	18,232,308	189,201,740	47,300,435
其他	76,559,682	19,139,921	60,693,095	15,173,274
未经抵消的递延所得税资产	<u>6,740,426,070</u>	<u>1,685,106,518</u>	<u>5,699,330,891</u>	<u>1,424,832,723</u>
交易性金融资产公允价值变动	(505,289,647)	(126,322,412)	(566,964,068)	(141,741,017)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	<u>(910,142,903)</u>	<u>(227,535,726)</u>	<u>(1,834,175,290)</u>	<u>(458,543,823)</u>
未经抵消的递延所得税负债	<u>(1,415,432,550)</u>	<u>(353,858,138)</u>	<u>(2,401,139,358)</u>	<u>(600,284,840)</u>
抵消后的净额	<u>5,324,993,520</u>	<u>1,331,248,380</u>	<u>3,298,191,533</u>	<u>824,547,883</u>



六、 财务报表项目注释（续）

11. 递延所得税资产和负债（续）

(2) 递延所得税的变动情况

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
年初余额	845,748,854	955,725,337	824,547,883	942,796,936
计入当期损益	282,752,677	88,969,027	277,595,001	80,696,457
计入其他综合收益	229,105,496	(198,945,510)	229,105,496	(198,945,510)
年末余额	<u>1,357,607,027</u>	<u>845,748,854</u>	<u>1,331,248,380</u>	<u>824,547,883</u>

本集团于资产负债表日并无重大未确认的递延所得税资产及负债。

12. 其他资产

本集团

	2025年12月31日	2024年12月31日
其他应收款 <sup>(1)</sup>	317,098,417	269,069,609
减：减值准备	<u>(93,484,439)</u>	<u>(91,239,863)</u>
其他应收款净额	<u>223,613,978</u>	<u>177,829,746</u>
待摊费用	<u>40,166,883</u>	<u>43,713,809</u>
应收利息	22,676,614	8,891,614
减：减值准备	<u>(7,162,462)</u>	<u>(3,166,945)</u>
应收利息净额	<u>15,514,152</u>	<u>5,724,669</u>
存出保证金	661,819	661,110
减：减值准备	<u>(15)</u>	<u>(30)</u>
存出保证金净额	<u>661,804</u>	<u>661,080</u>
抵债资产	-	15,550,000
其他	<u>15,008</u>	<u>32,264</u>
合计	<u>279,971,825</u>	<u>243,511,568</u>



六、 财务报表项目注释（续）

12. 其他资产（续）

本行

	2025年12月31日	2024年12月31日
其他应收款 <sup>(1)</sup>	314,381,507	266,538,304
减：减值准备	<u>(92,779,298)</u>	<u>(90,532,702)</u>
其他应收款净额	<u>221,602,209</u>	<u>176,005,602</u>
待摊费用	<u>34,086,145</u>	<u>35,164,262</u>
应收利息	22,122,945	8,034,915
减：减值准备	<u>(7,162,462)</u>	<u>(3,166,945)</u>
应收利息净额	<u>14,960,483</u>	<u>4,867,970</u>
存出保证金	661,819	661,110
减：减值准备	<u>(15)</u>	<u>(30)</u>
存出保证金净额	<u>661,804</u>	<u>661,080</u>
其他	<u>15,008</u>	<u>32,264</u>
合计	<u>271,325,649</u>	<u>216,731,178</u>

(1) 其他应收款账龄披露明细如下：

	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
1年以内	231,071,800	183,956,353	229,658,548	182,665,527
1年至2年	2,148,620	1,147,822	2,033,713	1,047,110
2年至3年	767,272	978,647	686,335	922,213
3年以上	<u>83,110,725</u>	<u>82,986,787</u>	<u>82,002,911</u>	<u>81,903,454</u>
减：其他应收款减值准备	<u>93,484,439</u>	<u>91,239,863</u>	<u>92,779,298</u>	<u>90,532,702</u>
合计	<u>223,613,978</u>	<u>177,829,746</u>	<u>221,602,209</u>	<u>176,005,602</u>



六、 财务报表项目注释（续）

13. 资产减值准备

本集团

	2025年 1月1日	本年计提/ (转回)	收回原核销 金融资产	本年转销 及其他	2025年 12月31日
存放同业及其他金融					
机构款项	127,572	(2,944)	-	95	124,723
拆出资金	187,392	(157,717)	-	(5,795)	23,880
买入返售金融资产	4,339,841	(4,339,841)	-	-	-
发放贷款和垫款					
-以摊余成本计量	4,703,607,284	1,087,312,258	309,485,392	(1,651,666,974)	4,448,737,960
-以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	7,978,914	14,583,544	-	-	22,562,458
金融投资					
-债权投资	1,853,027	(464,143)	-	-	1,388,884
-其他债权投资	33,032,847	(11,095,146)	-	-	21,937,701
其他资产	94,406,838	6,492,318	26,537	(278,777)	100,646,916
预计负债	189,201,742	(116,259,914)	-	(12,596)	72,929,232
合计	<u>5,034,735,457</u>	<u>976,068,415</u>	<u>309,511,929</u>	<u>(1,651,964,047)</u>	<u>4,668,351,754</u>
	2024年 1月1日	本年计提/ (转回)	收回原核销 金融资产	本年转销 及其他	2024年 12月31日
存放同业及其他金融					
机构款项	195,351	(66,041)	-	(1,738)	127,572
拆出资金	292,338	(110,709)	-	5,763	187,392
买入返售金融资产	83,209	4,256,632	-	-	4,339,841
发放贷款和垫款					
-以摊余成本计量	4,421,316,471	801,335,506	109,655,867	(628,700,560)	4,703,607,284
-以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	4,833,128	3,145,786	-	-	7,978,914
金融投资					
-债权投资	1,024,303	828,724	-	-	1,853,027
-其他债权投资	19,559,170	13,473,677	-	-	33,032,847
其他资产	89,425,013	4,963,707	24,753	(6,635)	94,406,838
预计负债	217,908,120	(28,694,472)	-	(11,906)	189,201,742
合计	<u>4,754,637,103</u>	<u>799,132,810</u>	<u>109,680,620</u>	<u>(628,715,076)</u>	<u>5,034,735,457</u>



六、 财务报表项目注释（续）

13. 资产减值准备（续）

本行

	2025年 1月1日	本年计提/ (转回)	收回原核销 金融资产	本年转销 及其他	2025年 12月31日
存放同业及其他金融					
机构款项	117,334	(3,600)	-	95	113,829
拆出资金	187,392	(157,717)	-	(5,795)	23,880
买入返售金融资产	4,339,841	(4,339,841)	-	-	-
发放贷款和垫款					
-以摊余成本计量	4,603,097,632	1,032,491,767	306,652,285	(1,609,359,544)	4,332,882,140
-以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	7,978,914	14,583,544	-	-	22,562,458
金融投资					
-债权投资	1,853,027	(464,143)	-	-	1,388,884
-其他债权投资	33,032,847	(11,095,146)	-	-	21,937,701
其他资产	93,699,677	6,484,332	26,537	(268,771)	99,941,775
预计负债	189,201,742	(116,259,914)	-	(12,596)	72,929,232
合计	<u>4,933,508,406</u>	<u>921,239,282</u>	<u>306,678,822</u>	<u>(1,609,646,611)</u>	<u>4,551,779,899</u>
	2024年 1月1日	本年计提/ (转回)	收回原核销 金融资产	本年转销 及其他	2024年 12月31日
存放同业及其他金融					
机构款项	183,192	(64,120)	-	(1,738)	117,334
拆出资金	292,338	(110,709)	-	5,763	187,392
买入返售金融资产	83,209	4,256,632	-	-	4,339,841
发放贷款和垫款					
-以摊余成本计量	4,335,663,129	769,555,506	105,752,200	(607,873,203)	4,603,097,632
-以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益	4,833,128	3,145,786	-	-	7,978,914
金融投资					
-债权投资	1,024,303	828,724	-	-	1,853,027
-其他债权投资	19,559,170	13,473,677	-	-	33,032,847
其他资产	88,772,219	4,906,705	20,753	-	93,699,677
预计负债	217,908,120	(28,694,472)	-	(11,906)	189,201,742
合计	<u>4,668,318,808</u>	<u>767,297,729</u>	<u>105,772,953</u>	<u>(607,881,084)</u>	<u>4,933,508,406</u>



六、 财务报表项目注释（续）

14. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
支小再贷款	8,526,000,000	5,564,130,000	8,506,000,000	5,500,000,000
碳减排支持工具	426,736,510	154,704,200	426,736,510	154,704,200
应计利息	6,197,079	3,093,258	6,186,412	3,057,307
合计	<u>8,958,933,589</u>	<u>5,721,927,458</u>	<u>8,938,922,922</u>	<u>5,657,761,507</u>

15. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
境内银行同业	2,174,003,424	604,420,323	2,197,756,842	632,420,323
应计利息	4,941,899	758,475	4,944,439	882,052
合计	<u>2,178,945,323</u>	<u>605,178,798</u>	<u>2,202,701,281</u>	<u>633,302,375</u>

16. 拆入资金

	本集团及本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
境内银行同业	3,050,000,000	3,400,000,000
应计利息	2,106,250	4,270,583
合计	<u>3,052,106,250</u>	<u>3,404,270,583</u>



六、 财务报表项目注释（续）

17. 吸收存款

	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
活期存款				
-公司客户	24,434,594,349	21,122,230,688	24,329,205,259	21,008,595,544
-个人客户	8,070,876,106	18,326,900,362	8,011,274,195	18,247,229,903
小计	32,505,470,455	39,449,131,050	32,340,479,454	39,255,825,447
定期存款				
-公司客户	26,078,592,115	21,523,546,846	25,958,619,050	21,388,049,701
-个人客户	69,541,666,269	53,603,587,960	67,680,943,258	51,794,147,564
小计	95,620,258,384	75,127,134,806	93,639,562,308	73,182,197,265
保证金存款	6,779,916,525	12,932,814,390	6,778,138,901	12,930,998,327
其他存款	23,892,712	25,132,323	23,793,540	24,959,805
应计利息	3,059,206,608	2,334,883,445	2,978,493,177	2,265,248,153
合计	137,988,744,684	129,869,096,014	135,760,467,380	127,659,228,997

吸收存款中包括的保证金存款列示如下：

	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
承兑汇票保证金	4,628,428,085	11,649,589,973	4,628,428,085	11,649,589,973
信用证及保函保证金	2,091,162,963	1,179,875,041	2,091,162,963	1,179,875,041
其他保证金	60,325,477	103,349,376	58,547,853	101,533,313
合计	6,779,916,525	12,932,814,390	6,778,138,901	12,930,998,327

18. 应付职工薪酬

	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
短期薪酬	734,496,463	640,359,395	720,994,461	632,476,777
离职后福利				
-设定提存计划	9,684,379	9,057,054	9,684,379	9,057,054
-设定受益计划	91,940,000	99,324,000	91,940,000	99,324,000
其他长期职工福利	155,349,773	134,221,701	155,349,773	134,221,701
合计	991,470,615	882,962,150	977,968,613	875,079,532



六、 财务报表项目注释（续）

18. 应付职工薪酬（续）

(1) 短期薪酬

本集团

	2025年			
	2025年1月1日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	633,583,300	580,630,597	(487,652,824)	726,561,073
职工福利费	66,745	48,119,407	(47,793,303)	392,849
住房公积金	2,796,716	47,448,567	(46,784,222)	3,461,061
社会保险费	3,662,290	37,748,924	(37,569,787)	3,841,427
- 医疗保险费	3,583,854	36,768,501	(36,583,156)	3,769,199
- 工伤保险费	78,436	980,423	(986,631)	72,228
补充医疗保险	18,547	5,119,127	(5,119,127)	18,547
工会经费和职工教育经费	231,797	9,381,219	(9,391,510)	221,506
其他	-	1,044,057	(1,044,057)	-
合计	640,359,395	729,491,898	(635,354,830)	734,496,463

	2024年			
	2024年1月1日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	525,335,305	623,660,055	(515,412,060)	633,583,300
职工福利费	6,745	45,978,489	(45,918,489)	66,745
住房公积金	2,364,093	46,869,956	(46,437,333)	2,796,716
社会保险费	3,050,272	36,830,362	(36,218,344)	3,662,290
- 医疗保险费	2,988,684	35,756,869	(35,161,699)	3,583,854
- 工伤保险费	61,588	1,073,493	(1,056,645)	78,436
补充医疗保险	18,547	5,150,396	(5,150,396)	18,547
工会经费和职工教育经费	168,093	10,063,151	(9,999,447)	231,797
其他	-	982,702	(982,702)	-
合计	530,943,055	769,535,111	(660,118,771)	640,359,395



六、 财务报表项目注释（续）

18. 应付职工薪酬（续）

(1) 短期薪酬（续）

本行

	2025年			
	2025年1月1日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	625,818,299	560,968,903	(473,548,842)	713,238,360
职工福利费	6,745	46,310,897	(46,036,203)	281,439
住房公积金	2,796,716	45,645,328	(44,980,982)	3,461,062
社会保险费	3,662,290	37,011,283	(36,832,147)	3,841,426
-医疗保险费	3,583,854	36,051,121	(35,865,777)	3,769,198
-工伤保险费	78,436	960,162	(966,370)	72,228
补充医疗保险	18,547	5,119,127	(5,119,127)	18,547
工会经费和职工教育经费	174,180	8,959,819	(8,980,372)	153,627
其他	-	1,019,557	(1,019,557)	-
合计	<u>632,476,777</u>	<u>705,034,914</u>	<u>(616,517,230)</u>	<u>720,994,461</u>
	2024年			
	2024年1月1日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	520,507,971	600,617,184	(495,306,856)	625,818,299
职工福利费	6,745	44,025,025	(44,025,025)	6,745
住房公积金	2,364,093	45,019,276	(44,586,653)	2,796,716
社会保险费	3,050,272	36,096,438	(35,484,420)	3,662,290
-医疗保险费	2,988,684	35,043,347	(34,448,177)	3,583,854
-工伤保险费	61,588	1,053,091	(1,036,243)	78,436
补充医疗保险	18,547	5,150,396	(5,150,396)	18,547
工会经费和职工教育经费	155,866	9,574,529	(9,556,215)	174,180
其他	-	953,202	(953,202)	-
合计	<u>526,103,494</u>	<u>741,436,050</u>	<u>(635,062,767)</u>	<u>632,476,777</u>



六、 财务报表项目注释（续）

18. 应付职工薪酬（续）

(2) 离职后福利-设定提存计划

本集团

	2025年			2025年12月31日
	2025年1月1日	本年增加	本年减少	
基本养老保险费	8,404,047	65,463,732	(64,851,390)	9,016,389
失业保险费	508,983	2,042,650	(2,023,023)	528,610
企业年金缴费	144,024	52,776,583	(52,781,227)	139,380
合计	<u>9,057,054</u>	<u>120,282,965</u>	<u>(119,655,640)</u>	<u>9,684,379</u>

	2024年			2024年12月31日
	2024年1月1日	本年增加	本年减少	
基本养老保险费	6,886,592	64,455,497	(62,938,042)	8,404,047
失业保险费	420,660	2,145,873	(2,057,550)	508,983
企业年金缴费	192,480	52,529,509	(52,577,965)	144,024
合计	<u>7,499,732</u>	<u>119,130,879</u>	<u>(117,573,557)</u>	<u>9,057,054</u>

本行

	2025年			2025年12月31日
	2025年1月1日	本年增加	本年减少	
基本养老保险费	8,404,047	63,846,554	(63,234,212)	9,016,389
失业保险费	508,983	1,991,990	(1,972,363)	528,610
企业年金缴费	144,024	51,908,108	(51,912,752)	139,380
合计	<u>9,057,054</u>	<u>117,746,652</u>	<u>(117,119,327)</u>	<u>9,684,379</u>

	2024年			2024年12月31日
	2024年1月1日	本年增加	本年减少	
基本养老保险费	6,886,592	62,062,457	(60,545,002)	8,404,047
失业保险费	420,660	2,094,861	(2,006,538)	508,983
企业年金缴费	192,480	52,529,509	(52,577,965)	144,024
合计	<u>7,499,732</u>	<u>116,686,827</u>	<u>(115,129,505)</u>	<u>9,057,054</u>



六、 财务报表项目注释（续）

18. 应付职工薪酬（续）

(3) 离职后福利-设定受益计划

本集团为员工提供了退休补贴计划类型的设定受益计划离职后福利：

退休补贴计划：即给满足特定条件的退休员工提供一份按月支付的补充退休金。退休金的金额按照相关员工退休时最终的工作职位和级别确定。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。

上述设定受益计划给本集团带来了精算风险，例如长寿风险、通胀风险等。鉴于上述设定受益计划具有相同的风险和特征，综合披露如下：

(a) 设定受益计划负债在财务报表中确认的金额及其变动如下：

本集团及本行

	2025年	2024年
年初余额	<u>99,324,000</u>	<u>92,146,000</u>
计入当期损益的设定受益成本：		
-服务成本	515,000	6,242,000
-利息成本	<u>1,865,000</u>	<u>2,315,000</u>
计入其他综合收益的设定受益成本：		
-精算利得	<u>(4,122,000)</u>	<u>4,205,000</u>
其他变动：		
-已支付的福利	<u>(5,642,000)</u>	<u>(5,584,000)</u>
年末余额	<u><u>91,940,000</u></u>	<u><u>99,324,000</u></u>



六、 财务报表项目注释（续）

18. 应付职工薪酬（续）

(b) 精算假设和敏感性分析

本集团在估算设定受益计划义务现值所采用的重大精算假设（以加权平均数列示）如下：

	2025年	2024年
折现率	1.75%	1.75%
死亡率(i)		
养老福利年增长率	0%	0%

(i) 中国人身保险业经验生命表（2010-2013）-养老类业务男表及女表。

于资产负债表日，在保持其他假设不变的情况下，下列假设合理的可能的变化将会导致本集团的设定受益计划义务（减少）/增加的金额列示如下：

	2025年		2024年	
	上升0.25%	下降0.25%	上升0.25%	下降0.25%
折现率	<u>(2,183,000)</u>	<u>2,283,000</u>	<u>(2,442,000)</u>	<u>2,556,000</u>

虽然上述分析未能考虑设定受益计划下的完整的预计现金流量，但其依然提供了上述假设的敏感性的近似估计。

(4) 本集团其他长期职工福利主要包括递延支付的薪酬，延期支付期限均在一年以上。

19. 应交税费

	本集团		本行	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
应交企业所得税	324,131,703	105,640,690	326,330,726	104,391,927
应交增值税	46,180,035	72,743,346	45,742,482	72,562,488
应交其他税费	<u>14,464,979</u>	<u>18,661,417</u>	<u>14,393,880</u>	<u>18,583,540</u>
合计	<u>384,776,717</u>	<u>197,045,453</u>	<u>386,467,088</u>	<u>195,537,955</u>



六、 财务报表项目注释（续）

20. 预计负债

	本集团及本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
表外业务信用损失准备	<u>72,929,232</u>	<u>189,201,742</u>

信用损失变动情况：

本集团及本行

	2025年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
2025年1月1日	186,950,172	2,156,570	95,000	189,201,742
转移：				
-至第三阶段	(1,117)	-	1,117	-
本年计提	(115,081,282)	(1,092,188)	(86,444)	(116,259,914)
其他	(12,596)	-	-	(12,596)
2025年12月31日	<u>71,855,177</u>	<u>1,064,382</u>	<u>9,673</u>	<u>72,929,232</u>
	2024年			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	合计
2024年1月1日	97,531,167	110,376,953	10,000,000	217,908,120
转移：				
-至第一阶段	224,622	(224,622)	-	-
本年计提	89,206,289	(107,995,761)	(9,905,000)	(28,694,472)
其他	(11,906)	-	-	(11,906)
2024年12月31日	<u>186,950,172</u>	<u>2,156,570</u>	<u>95,000</u>	<u>189,201,742</u>



六、 财务报表项目注释（续）

21. 应付债券

	本集团及本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
固定利率金融债-2030年 <sup>(1)</sup>	400,000,000	-
固定利率二级资本债-2035年 <sup>(2)</sup>	900,000,000	-
固定利率二级资本债-2034年 <sup>(3)</sup>	1,500,000,000	1,500,000,000
固定利率二级资本债-2030年 <sup>(4)</sup>	-	1,500,000,000
同业存单 <sup>(5)</sup>	27,288,837,480	25,553,845,012
小计	30,088,837,480	28,553,845,012
应计利息	7,758,822	16,000,568
合计	30,096,596,302	28,569,845,580

- (1) 本行于2025年7月7日在银行间市场发行五年期固定利率科技创新债券人民币4亿元，期限5年，票面固定利率为1.80%。
- (2) 本行于2025年11月27日在银行间市场发行十年期固定利率二级资本债券人民币9亿元，期限10年，票面固定利率为2.48%，本行作为发行人对上述债券可以选择2030年赎回。
- (3) 本行于2024年12月6日在银行间市场发行十年期固定利率二级资本债券人民币15亿元，期限10年，票面固定利率为2.53%，本行作为发行人对上述债券可以选择2029年赎回。
- (4) 本行于2020年10月21日在银行间市场发行十年期固定利率二级资本债券人民币15亿元，期限10年，票面固定利率为4.70%，本行已于2025年10月23日行使赎回选择权将该债券赎回。
- (5) 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共计71笔，最长期限为1年（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共计84笔，最长期限为1年）。



六、 财务报表项目注释（续）

22. 其他负债

	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
待结算及清算款项	12,045,641	150,105,346	11,919,281	150,094,422
递延收益	27,299,927	27,816,460	27,299,927	27,816,460
其他应付款	143,073,316	210,605,110	140,443,001	198,668,123
合计	<u>182,418,884</u>	<u>388,526,916</u>	<u>179,662,209</u>	<u>376,579,005</u>

23. 股本

本集团及本行

2025年度

	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)
法人股	1,888,379	1,888,379	-	-	-	-	1,888,379	1,888,379
个人股	37,100	37,100	-	-	-	-	37,100	37,100
合计	<u>1,925,479</u>	<u>1,925,479</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,925,479</u>	<u>1,925,479</u>

2024年度

	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)	数量 (千股)	金额 (千元)
法人股	1,888,379	1,888,379	-	-	-	-	1,888,379	1,888,379
个人股	37,100	37,100	-	-	-	-	37,100	37,100
合计	<u>1,925,479</u>	<u>1,925,479</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,925,479</u>	<u>1,925,479</u>



## 六、 财务报表项目注释（续）

### 24. 其他权益工具

#### (1) 本集团及本行年末发行在外的永续债金融工具情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格	数量 (百万张)	金额 (百万元)	到期日	转股条件	转换情况
永续债	2021-9-2	权益工具	4.8%	100元/张	15	1,500	永久存续	无	无

#### (2) 主要条款

经中国相关监管机构的批准，本行于2021年9月2日在全国银行间债券市场发行总额为人民币15亿元的减记型无固定期限资本债券（以下简称“永续债”）。该债券的单位面值金额为人民币100元，前五年票面利率为4.80%，每5年调整一次。

该债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券本金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，本行股东持有的所有类别股份之前；债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

#### (3) 年末发行在外的永续债等金融工具变动情况表：

发行在外的金融工具	年初		本年增加		年末	
	数量 (百万张)	账面价值 (百万元)	数量 (百万张)	账面价值 (百万元)	数量 (百万张)	账面价值 (百万元)
永续债	15	1,500	-	-	15	1,500

#### (4) 于2025年度，本行永续债的利息发放于附注六、30利润分配中披露。



六、 财务报表项目注释（续）

25. 资本公积

本集团

2025年度

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	1,923,688,687	-	-	1,923,688,687
其他资本公积				
- 股东捐赠	316,400	-	-	316,400
- 资产重估	7,980,300	-	-	7,980,300
- 少数股东增资	25,913,831	-	-	25,913,831
合计	<u>1,957,899,218</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,957,899,218</u>

2024年度

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	1,923,688,687	-	-	1,923,688,687
其他资本公积				
- 股东捐赠	316,400	-	-	316,400
- 资产重估	7,980,300	-	-	7,980,300
- 少数股东增资	(361,790)	26,275,621	-	25,913,831
合计	<u>1,931,623,597</u>	<u>26,275,621</u>	<u>-</u>	<u>1,957,899,218</u>



六、 财务报表项目注释（续）

25. 资本公积（续）

本行

2025年度

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	1,923,688,687	-	-	1,923,688,687
其他资本公积				
-股东捐赠	316,400	-	-	316,400
-资产重估	7,980,300	-	-	7,980,300
合计	<u>1,931,985,387</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,931,985,387</u>

2024年度

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	1,923,688,687	-	-	1,923,688,687
其他资本公积				
-股东捐赠	316,400	-	-	316,400
-资产重估	7,980,300	-	-	7,980,300
合计	<u>1,931,985,387</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,931,985,387</u>



六、 财务报表项目注释（续）

26. 其他综合收益

本集团及本行

	资产负债表中的其他综合收益			2025年度利润表中的其他综合收益			
	2025年 1月1日	税后归属于 本行股东	2025年 12月31日	本年所得税 前发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税影响	税后归属于 本行股东
不能重分类进损益的其他综合收益							
-重新计算设定受益计划变动额	(8,645,861)	3,091,500	(5,554,361)	4,122,000	-	(1,030,500)	3,091,500
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公允价值变动	1,375,610,314	(693,024,291)	682,586,023	(809,642,075)	(114,390,312)	231,008,096	(693,024,291)
-以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产信用减值损失	30,759,115	2,616,299	33,375,414	3,488,399	-	(872,100)	2,616,299
合计	<u>1,397,723,568</u>	<u>(687,316,492)</u>	<u>710,407,076</u>	<u>(802,031,676)</u>	<u>(114,390,312)</u>	<u>229,105,496</u>	<u>(687,316,492)</u>



六、 财务报表项目注释（续）

26. 其他综合收益（续）

本集团及本行（续）

	资产负债表中的其他综合收益			2024年度利润表中的其他综合收益			
	2024年 1月1日	税后归属于 本行股东	2024年 12月31日	本年所得税 前发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税影响	税后归属于 本行股东
不能重分类进损益的其他综合收益							
-重新计算设定受益计划变动额	(5,492,111)	(3,153,750)	(8,645,861)	(4,205,000)	-	1,051,250	(3,153,750)
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公允价值变动	788,084,634	587,525,680	1,375,610,314	934,769,808	(151,402,235)	(195,841,893)	587,525,680
-以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产信用减值损失	18,294,518	12,464,597	30,759,115	16,619,464	-	(4,154,867)	12,464,597
合计	800,887,041	596,836,527	1,397,723,568	947,184,272	(151,402,235)	(198,945,510)	596,836,527



六、 财务报表项目注释（续）

27. 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2024年1月1日	842,788,617	112,045,569	954,834,186
本年增加	<u>130,648,481</u>	<u>-</u>	<u>130,648,481</u>
2024年12月31日	973,437,098	112,045,569	1,085,482,667
本年增加	<u>125,708,280</u>	<u>-</u>	<u>125,708,280</u>
2025年12月31日	<u>1,099,145,378</u>	<u>112,045,569</u>	<u>1,211,190,947</u>

根据公司法、本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的，可不再提取。

28. 一般风险准备

	本集团	本行
2024年1月1日	2,290,853,118	2,279,758,970
本年增加	<u>295,229,039</u>	<u>286,742,701</u>
2024年12月31日	2,586,082,157	2,566,501,671
本年增加	<u>187,903,452</u>	<u>183,953,645</u>
2025年12月31日	<u>2,773,985,609</u>	<u>2,750,455,316</u>

本集团及本行根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的有关规定，金融企业承担风险和损失的资产应计提准备金。一般风险准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的1.5%。



六、 财务报表项目注释（续）

29. 未分配利润

	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
年初未分配利润	3,792,985,868	3,216,098,411	3,776,035,006	3,189,998,858
加：本年归属于本行股东的净利润	1,246,441,095	1,305,822,457	1,257,082,800	1,306,484,810
减：提取盈余公积	(125,708,280)	(130,648,481)	(125,708,280)	(130,648,481)
提取一般风险准备	(187,903,452)	(295,229,039)	(183,953,645)	(286,742,701)
分配普通股股东股利	(173,293,110)	(231,057,480)	(173,293,110)	(231,057,480)
分配其他权益工具股利	(72,000,000)	(72,000,000)	(72,000,000)	(72,000,000)
年末未分配利润	<u>4,480,522,121</u>	<u>3,792,985,868</u>	<u>4,478,162,771</u>	<u>3,776,035,006</u>

根据2026年4月30日召开的股东大会的决议，本行按2025年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币125,708,280元，提取一般风险准备人民币183,953,645元，每股现金分红人民币0.09元（含税），该利润分配事项尚待提交股东大会批准。本行于2025年9月派发无固定期限资本债券利息人民币0.72亿元。

根据2025年4月25日召开的董事会的决议，本行按2024年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币130,648,481元，提取一般风险准备人民币286,742,701元，每股现金分红人民币0.09元（含税）。本行于2024年9月派发无固定期限资本债券利息人民币0.72亿元。



六、 财务报表项目注释（续）

30. 利息净收入

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
利息收入来自：				
发放贷款和垫款				
-贷款及垫款	4,330,657,260	4,467,821,528	4,212,578,716	4,332,898,806
-票据贴现	74,365,280	134,498,503	74,365,280	134,498,503
金融资产投资				
-债权投资	424,800,257	453,713,341	424,800,257	453,713,341
-其他债权投资	1,066,961,351	907,495,257	1,066,961,351	907,495,257
存放中央银行款项	109,690,201	107,689,208	107,868,746	105,826,361
买入返售金融资产	17,738,015	63,587,653	17,738,015	63,587,653
拆出资金	28,734,599	18,210,069	28,734,599	18,210,069
存放同业及其他金融机构款项	27,902,580	40,900,461	21,587,375	32,160,990
合计	<u>6,080,849,543</u>	<u>6,193,916,020</u>	<u>5,954,634,339</u>	<u>6,048,390,980</u>
利息支出来自：				
吸收存款	(2,449,416,685)	(2,905,774,357)	(2,400,522,455)	(2,851,124,069)
应付债券	(653,382,442)	(690,686,407)	(653,382,442)	(690,686,407)
同业存放款项	(32,622,803)	(11,667,696)	(33,125,978)	(12,613,126)
向中央银行借款	(135,017,027)	(94,426,307)	(134,431,067)	(92,823,494)
卖出回购金融资产	(17,257,483)	(19,359,068)	(17,257,483)	(19,359,068)
拆入资金	(67,590,249)	(98,147,694)	(67,590,249)	(98,147,693)
其他	(4,003,095)	(4,611,451)	(3,721,004)	(4,216,091)
合计	<u>(3,359,289,784)</u>	<u>(3,824,672,980)</u>	<u>(3,310,030,678)</u>	<u>(3,768,969,948)</u>
利息净收入	<u>2,721,559,759</u>	<u>2,369,243,040</u>	<u>2,644,603,661</u>	<u>2,279,421,032</u>

31. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
手续费及佣金收入：				
承销及咨询业务	195,658,583	221,793,674	195,658,583	221,793,674
代理及委托业务	201,724,788	118,846,911	201,724,788	118,846,911
结算与清算业务	13,215,312	7,611,217	13,203,794	7,597,327
担保业务	26,930,317	34,443,826	26,930,317	34,443,826
其他	6,401,581	7,537,476	6,380,570	7,510,826
合计	<u>443,930,581</u>	<u>390,233,104</u>	<u>443,898,052</u>	<u>390,192,564</u>
手续费及佣金支出	<u>(20,639,450)</u>	<u>(18,114,980)</u>	<u>(20,316,461)</u>	<u>(17,182,048)</u>
手续费及佣金净收入	<u>423,291,131</u>	<u>372,118,124</u>	<u>423,581,591</u>	<u>373,010,516</u>



六、 财务报表项目注释（续）

32. 投资收益

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
交易性金融资产已实现损益	360,198,882	490,895,932	360,198,882	490,895,932
其他债权投资已实现损益	367,960,824	255,677,600	367,960,824	255,677,600
交易性金融负债净损益	-	(540,946)	-	(540,946)
其他	74,301,055	57,104,059	74,301,055	57,104,059
合计	<u>802,460,761</u>	<u>803,136,645</u>	<u>802,460,761</u>	<u>803,136,645</u>

33. 公允价值变动损益

	本集团及本行	
	2025年	2024年
交易性金融资产	<u>(61,674,421)</u>	<u>323,653,972</u>
合计	<u>(61,674,421)</u>	<u>323,653,972</u>

34. 其他收益

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
央行小微贷款补贴	18,984,124	46,173,727	17,733,411	44,877,746
其他	<u>2,972,143</u>	<u>3,225,443</u>	<u>2,972,143</u>	<u>3,225,443</u>
合计	<u>21,956,267</u>	<u>49,399,170</u>	<u>20,705,554</u>	<u>48,103,189</u>



六、 财务报表项目注释（续）

35. 业务及管理费

本集团

	2025年	2024年
员工成本		
-短期薪酬	729,491,898	769,535,111
-离职后福利-设定提存计划	120,282,965	119,130,879
-离职后福利-设定受益计划	2,380,000	8,557,000
-其他长期职工福利	66,774,501	47,015,437
小计	<u>918,929,364</u>	<u>944,238,427</u>
折旧及摊销费用	129,941,598	120,721,160
电子设备运转、钞币运送及安防费	113,222,070	107,676,875
办公及行政费用	<u>224,644,613</u>	<u>244,496,102</u>
合计	<u>1,386,737,645</u>	<u>1,417,132,564</u>

本行

	2025年	2024年
员工成本		
-短期薪酬	705,034,914	741,436,050
-离职后福利-设定提存计划	117,746,652	116,686,827
-离职后福利-设定受益计划	2,380,000	8,557,000
-其他长期职工福利	66,774,501	47,015,437
小计	<u>891,936,067</u>	<u>913,695,314</u>
折旧及摊销费用	120,343,605	108,177,908
电子设备运转、钞币运送及安防费	108,217,891	105,319,472
办公及行政费用	<u>223,101,379</u>	<u>235,905,090</u>
合计	<u>1,343,598,942</u>	<u>1,363,097,784</u>



六、 财务报表项目注释（续）

36. 信用减值损失

本集团

	2025年	2024年
存放同业及其他金融机构款项	(2,944)	(66,041)
拆出资金	(157,717)	(110,709)
买入返售金融资产	(4,339,841)	4,256,632
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量	1,087,312,258	801,335,506
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	14,583,544	3,145,786
金融投资		
-债权投资	(464,143)	828,724
-其他债权投资	(11,095,146)	13,473,677
表外项目	(116,259,914)	(28,694,472)
其他资产	6,492,318	4,963,707
合计	<u>976,068,415</u>	<u>799,132,810</u>

本行

	2025年	2024年
存放同业及其他金融机构款项	(3,600)	(64,120)
拆出资金	(157,717)	(110,709)
买入返售金融资产	(4,339,841)	4,256,632
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量	1,032,491,767	769,555,506
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	14,583,544	3,145,786
金融投资		
-债权投资	(464,143)	828,724
-其他债权投资	(11,095,146)	13,473,677
表外项目	(116,259,914)	(28,694,472)
其他资产	6,484,332	4,906,705
合计	<u>921,239,282</u>	<u>767,297,729</u>



六、 财务报表项目注释（续）

37. 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
当期所得税	571,905,750	437,854,501	570,265,445	428,239,578
递延所得税	(282,752,677)	(88,969,027)	(277,595,001)	(80,696,457)
合计	<u>289,153,073</u>	<u>348,885,474</u>	<u>292,670,444</u>	<u>347,543,121</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
税前利润	1,525,072,784	1,658,234,251	1,549,753,244	1,654,027,931
按法定税率计算的所得税	381,268,196	414,558,563	387,438,311	413,506,983
不可抵扣费用的影响 <sup>(a)</sup>	25,662,721	28,476,672	25,104,917	28,218,961
非应税收入的影响 <sup>(b)</sup>	(105,250,883)	(92,133,297)	(105,235,688)	(91,822,292)
汇算清缴差异调整	(12,526,961)	(2,016,464)	(14,637,096)	(2,360,531)
所得税费用	<u>289,153,073</u>	<u>348,885,474</u>	<u>292,670,444</u>	<u>347,543,121</u>

(a) 主要包括超过法定抵扣限额的员工成本、不可抵扣的业务招待费用和不可抵扣的捐赠支出等。

(b) 主要包括国债、地方政府债等利息收入和及本行发行的永续债利息支出等。



## 六、 财务报表项目注释（续）

### 38. 现金流量表补充材料

#### (1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
净利润	1,235,919,711	1,309,348,777	1,257,082,800	1,306,484,810
加：信用减值损失	976,068,415	799,132,810	921,239,282	767,297,729
折旧及摊销	129,941,598	120,721,160	120,343,605	108,177,908
公允价值变动损益	61,674,421	(323,653,972)	61,674,421	(323,653,972)
汇兑损益	4,894,521	(1,725,943)	4,894,521	(1,725,943)
金融投资利息收入	(1,491,761,608)	(1,361,208,598)	(1,491,761,608)	(1,361,208,598)
投资收益	(477,028,422)	(366,903,334)	(477,028,422)	(366,903,334)
资产处置损益	(30,606,388)	(7,158)	(34,086,388)	(7,158)
应付债券利息支出	653,382,442	690,686,407	653,382,442	690,686,407
租赁负债利息支出	4,003,095	4,611,451	3,721,004	4,216,091
递延所得税费用	(282,752,677)	(88,969,027)	(277,595,001)	(80,696,457)
经营性应收项目的增加	(5,883,412,090)	(13,079,636,703)	(5,893,954,736)	(12,917,820,042)
经营性应付项目的增加	12,366,124,077	5,658,915,904	12,364,574,245	5,562,801,039
经营活动产生的现金流量净额	<u>7,266,447,095</u>	<u>(6,638,688,226)</u>	<u>7,212,486,165</u>	<u>(6,612,351,520)</u>

#### (2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
现金及现金等价物的年末余额	3,708,664,652	7,140,098,882	3,388,040,400	6,867,260,438
减：现金及现金等价物的年初余额	(7,140,098,882)	(8,542,980,373)	(6,867,260,438)	(8,231,719,151)
现金及现金等价物净增加额	<u>(3,431,434,230)</u>	<u>(1,402,881,491)</u>	<u>(3,479,220,038)</u>	<u>(1,364,458,713)</u>

#### (3) 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2025年	2024年	2025年	2024年
现金	154,593,080	183,306,029	147,168,449	176,202,410
存放中央银行超额存款准备金款项	1,827,714,625	2,757,313,828	1,798,313,033	2,728,833,647
原到期日不超过3个月的存放同业及其他金融机构款项	1,726,356,947	1,947,582,097	1,442,558,918	1,710,327,453
原到期日不超过3个月的拆出资金	-	251,594,000	-	251,594,000
原到期日不超过3个月的买入返售金融资产	-	2,000,302,928	-	2,000,302,928
合计	<u>3,708,664,652</u>	<u>7,140,098,882</u>	<u>3,388,040,400</u>	<u>6,867,260,438</u>



## 六、 财务报表项目注释（续）

### 39. 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转移给第三方，这些金融资产转移若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转移资产的绝大部分风险与报酬时，相关金融资产转移不符合终止确认的条件，本集团继续确认上述资产。

#### 贷款转让

2025年，本集团向第三方转让原值为人民币340,449千元的贷款，转让价格为人民币235,910千元。本集团对于转让的贷款进行了终止确认。于2025年12月31日，上述转让价款已收到（2024年：无）。

## 七、 在其他主体中的权益

### 1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团管理或投资多个结构化主体，主要包括投资基金、信托计划、资产管理计划及资产支持证券。为判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。若本集团通过投资合同等安排同时对该类结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力，或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大导致本集团作为代理人而不是主要责任人，则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

#### (1) 本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息：

本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体，包括本集团直接持有的第三方机构发起设立的信托计划及资产管理计划、投资基金和资产支持证券。

本集团考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况进行判断，未将上述结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。



七、 在其他主体中的权益（续）

1. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

(1) 本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息：（续）

于资产负债表日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值/最大损失敞口列示如下：

	2025年12月31日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
信托计划	332,351,491	-	-	332,351,491
资产管理计划	2,843,594,719	-	8,242,729,941	11,086,324,660
资产支持证券	-	154,200,000	301,244,748	455,444,748
基金投资	3,056,667,650	-	-	3,056,667,650
合计	<u>6,232,613,860</u>	<u>154,200,000</u>	<u>8,543,974,689</u>	<u>14,930,788,549</u>

  

	2024年12月31日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
信托计划	256,846,549	-	-	256,846,549
资产管理计划	3,477,049,235	-	8,318,132,366	11,795,181,601
资产支持证券	264,497,583	-	146,208,344	410,705,927
基金投资	6,352,511,988	-	-	6,352,511,988
合计	<u>10,350,905,355</u>	<u>-</u>	<u>8,464,340,710</u>	<u>18,815,246,065</u>

上述由本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的最大损失敞口系按其资产负债表中确认的分类在报告日的公允价值或摊余成本。

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的收益：

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，主要包括本集团发起设立的非保本理财产品。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理财产品。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收益主要是通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于资产负债表日，本集团应收手续费在资产负债表中反映的资产项目账面价值金额不重大。

截至2025年12月31日，本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额为人民币39.68亿元（2024年12月31日：人民币149.96亿元）。2025年，本集团因对该类理财产品提供资产管理服务而收取的中间业务收入为人民币1.85亿元（2024年：人民币2.16亿元）。于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团应收资产管理服务手续费余额不重大。



## 八、 承诺及或有事项

### 1. 信贷承诺

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺，本集团预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。本集团提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。本集团的授信承诺为已批准发放的贷款承诺。

信贷承诺及财务担保的合约金额按不同类别列示如下：所披露的银行承兑汇票、信用证及保函的金额为如果交易对手未能履约，本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。所披露的公司贷款承诺金额为假设将全数发放的合约金额，有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团	
	2025年12月31日	2024年12月31日
开出银行承兑汇票	18,700,158,934	23,219,051,323
开出信用证	5,193,169,584	2,812,960,070
开出保函	586,381,881	619,244,785
合计	24,479,710,399	26,651,256,178

### 2. 信用风险加权金额

信贷承诺的信用风险加权金额按照原中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，根据交易对手的信用状况和到期期限等因素确定。

	本集团	
	2025年12月31日	2024年12月31日
信贷承诺的信用风险加权金额	11,291,420,715	8,218,843,181

### 3. 资本支出承诺

	本集团	
	2025年12月31日	2024年12月31日
已签约未支付	65,797,383	57,498,204
已批准未签约	16,619,267	4,757,510
合计	82,416,650	62,255,714

### 4. 未决诉讼和纠纷

于资产负债表日，本集团存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，但本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况产生重大影响。



## 九、 受托业务

委托贷款是指委托人向本集团指定特定的第三方为贷款对象，贷款相关的信用风险由指定借款人的委托人承担。

于资产负债表日，本集团及本行的受托业务列示如下：

	本集团	
	2025年12月31日	2024年12月31日
委托贷款	<u>273,805,163</u>	<u>424,800,071</u>

## 十、 担保物信息

### 1. 作为担保物的资产

本集团及本行与作为担保物的资产相关的有抵押负债于资产负债表日的账面价值列报为向中央银行借款和吸收存款。这些交易是按相关业务的一般标准条款进行。

	本集团	
	2025年12月31日	2024年12月31日
向中央银行借款	8,952,736,510	5,684,704,200
吸收存款	<u>900,000,000</u>	<u>881,000,000</u>
合计	<u>9,852,736,510</u>	<u>6,565,704,200</u>

#### (1) 担保物的账面价值按担保物类型分析

	本集团	
	2025年12月31日	2024年12月31日
信贷资产	-	2,717,127,550
债券投资	<u>11,109,206,600</u>	<u>4,572,821,780</u>
合计	<u>11,109,206,600</u>	<u>7,289,949,330</u>

### 2. 收到的担保物

本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款及买入返售业务中收到的担保物相关信息详见附注六、5(5)(c)和附注六、4(2)。



## 十一、关联方关系及其交易

### 1. 主要股东

于2025年12月31日及2024年12月31日，直接或间接持有本行5%以上股份的主要股东单位持股情况如下：

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	持股数（万股）	比例	持股数（万股）	比例
嘉兴市高等级公路投资有限公司	22,283	11.57%	22,283	11.57%
嘉兴市产业发展集团有限公司	18,965	9.85%	18,965	9.85%
嘉兴市城市投资发展集团有限公司	14,081	7.31%	14,081	7.31%
海宁皮革时尚小镇投资开发有限公司	13,828	7.18%	13,828	7.18%
嘉兴市财政局	10,500	5.45%	10,500	5.45%
桐昆控股集团有限公司	10,500	5.45%	10,500	5.45%
浙江金达创业股份有限公司	10,500	5.45%	10,500	5.45%
浙江放鹤洲实业股份有限公司	10,500	5.45%	10,500	5.45%
宁波盛光包装印刷有限公司	10,500	5.45%	10,500	5.45%
浙江永和胶粘制品股份有限公司	10,500	5.45%	10,500	5.45%

### 2. 本行的子公司

于资产负债表日，纳入本行合并财务报表范围的子公司信息参见附注五。

### 3. 本行的其他关联方

其他关联方可为自然人或法人，包括本行董事、监事、高级管理人员、具有大额授信资产转移核心业务审批或决策权的人员与其近亲属，以及本行董事、监事、高级管理人员及其近亲属控制、共同控制的实体及本行主要股东或其控股股东控制或共同控制的实体。其他关联方亦包括本行退休福利计划附注六、18(3)(a)。



十一、关联方关系及其交易（续）

4. 关联方交易及余额

(a) 与主要股东之间的交易

(1) 贷款利息收入

	2025年	2024年
浙江放鹤洲实业股份有限公司	4,907,739	4,106,197
浙江金达创业股份有限公司	885,825	965,325
合计	<u>5,793,564</u>	<u>5,071,522</u>

(2) 存款利息支出

	2025年	2024年
嘉兴市财政局	116,455,977	96,723,670
嘉兴市产业发展集团有限公司	1,280,900	81,541
浙江放鹤洲实业股份有限公司	250,317	167,709
其他	151,442	275,040
合计	<u>118,138,636</u>	<u>97,247,960</u>

(3) 发放贷款

	2025年12月31日	2024年12月31日
浙江放鹤洲实业股份有限公司	139,945,762	144,954,856
浙江金达创业股份有限公司	18,024,750	18,004,950
合计	<u>157,970,512</u>	<u>162,959,806</u>

(4) 吸收存款

	2025年12月31日	2024年12月31日
嘉兴市财政局	9,324,349,767	6,348,474,223
嘉兴市产业发展集团有限公司	94,216,545	592,641
浙江放鹤洲实业股份有限公司	23,464,696	29,020,812
宁波盛光包装印刷有限公司	3,323,611	837,224
其他	19,303,904	9,899,133
合计	<u>9,464,658,523</u>	<u>6,388,824,033</u>



十一、关联方关系及其交易（续）

4. 关联方交易及余额（续）

(b) 与子公司之间的交易

本行与子公司的交易所执行的条款与本行在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。如附注三、4所述，所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

(1) 于资产负债表日，本行与本行子公司之间交易的余额列示如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
存放同业款项	70,000,000	-
同业存放款项	<u>23,753,418</u>	<u>28,123,577</u>

(2) 于报告期内，本行与本行子公司之间的交易金额如下：

	2025年	2024年
<i>收入</i>		
利息收入	74,597	39,308
<i>支出</i>		
利息支出	476,490	896,253

(c) 与其他重要关联方之间的交易

	2025年	2024年
年末余额		
发放贷款和垫款	1,678,325,103	1,441,879,106
吸收存款	2,779,251,660	2,473,106,918
开出信用证	92,565,434	190,120,271
银行承兑汇票	997,201,800	757,215,110
开出保函、担保	3,669,587	9,167,373
本年交易		
贷款利息收入	65,148,831	61,640,087
存款利息支出	41,377,946	40,613,835

(d) 与年金计划的交易

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



## 十一、关联方关系及其交易（续）

### 5. 关键管理人员

本集团的关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制本集团活动的人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。报告期内，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

报告期内，本集团的董事及其他关键管理人员的薪酬列示如下：

	2025年	2024年
薪酬及其他福利	<u>6,587,746</u>	<u>6,072,961</u>

## 十二、金融风险管理

本集团的经营活动面临多种金融风险。本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定风险管理政策的目的是通过识别并分析相关风险，制定适当的风险限额和控制程序，并通过最新可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本集团运用金融工具时面对的主要风险包括信用风险、市场风险（主要包括利率风险和汇率风险）和流动性风险。

### 1. 信用风险

信用风险指本集团的客户或交易对手不能或不愿履行与本集团所订合约的风险。本集团信用风险主要来源于贷款业务、资金业务、表外授信业务（主要为银行承兑汇票、信用证和保函业务）等也存在信用风险。

本集团董事会对本集团的信用风险管理承担最终责任。董事会负责审议、批准并监督实施信用风险管理组织架构的设置、各项信用风险具体管理制度及政策的制定和执行。董事会下设风险管理委员会，负责向董事会提出风险管理政策建议。

在董事会的领导下，本集团的信用风险日常管理职能由授信管理部、风险管理部共同负责。

授信管理部作为信用风险管理的专业部门，负责授信业务信用风险的审查、审批、收集、管理和监控，帮助董事会和各专业委员会及时掌握本集团信用风险的基本情况，负责对各分支机构信用风险管理情况的检查、监督和辅导，并做出正确的业务决策；负责资金业务交易对手的信用风险管理，对同业与投资业务开展信用风险审查。



## 十二、金融风险管理（续）

### 1. 信用风险（续）

风险管理部负责持续监控、评估信用风险管理政策和流程执行情况，并提出相应的管理建议；负责资产风险分类标准制定，并核查分类结果；根据全行发展战略，管理、指导、协调和监督全行做好不良资产的处置工作，对不良资产的清收进行跟进和指导，负责对全行核销材料的审查并做好核销工作，组织实施全行的委外清收及批量转让工作，按规定对抵债资产进行管理，组织制定不良资产处置管理办法及操作流程，并跟踪监督执行情况等。

本集团根据外部经营环境变化、内部经营状况及风险情况，制定授信基本政策，明确全行授信业务客户结构、行业结构、区域结构、重点业务领域等的政策导向。此外，本集团在持续跟踪宏观、行业经济发展趋势的基础上，定期调整授信政策。本集团持续加强信贷制度建设，不断完善公司客户和金融机构客户统一授信管理、集团客户认定和统一授信管理等制度流程，强化对公司客户和金融机构客户授信总额的全面管理和统一控制，完善标准、规范的授信审批流程，完善集团客户管理；建立并完善差异化的授信授权体系，并及时调整授信政策，采取有效措施防范信用风险。

本集团构建了信用风险限额框架体系，制定信用风险限额管理方案与办法，明确限额指标设定、调整、监测、处理等管理机制，有效传导风险偏好。当本集团采取必要的措施和实施必要的程序，仍无法收回金融资产的整体或者一部分，符合财政部和本集团规定的核销条件时，则将其进行核销。

在信用风险管理方面，面对严峻的内外部形势，本集团主动应对，完善信用风险防控体系，切实有效落地信用风险防控举措，并取得较好成效，主要措施和主要做法有：(1)持续优化信贷资产结构，建立有进有退、有保有压的管理机制，提高信贷资产流动性；(2)持续推进存量资产质量排摸，开展各类信用风险专项排查工作，摸清风险底线，强化对重点业务、重点机构、重点人员等关键风险领域的管控，实现“早发现、早预警、早介入”的目标，提升风险管控质效；(3)加强行业研究与宏观形势研判，深入对宏观经济数据及微观经济活动的研究，深入持续推进“行业化”落地工作，并对后期经济形势提前作出预判；(4)综合运用现场催收、诉讼清收及核销等方式，加大不良资产处置力度。

此外，本集团将贷款划分为正常、关注、次级、可疑及损失五级，贷款风险分类实行动态调整，具体以定期评定与日常评定、系统评定与人工评定相结合的方式开展实施：系统定期根据担保方式、逾期期限实现即时自动清分；日常根据客户实际风险状况进行人工风险评定。同时，根据业务发展和风险管理需要，开展对贷款风险分类等级评定标准及流程的优化工作，确保及时准确披露风险，提高信贷资产质量的真实性，为风险管控政策的制度提供依据。



## 十二、金融风险管理（续）

### 1. 信用风险（续）

#### (1) 预期信用损失计量

本集团运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及信贷承诺的损失准备。

#### 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将金融工具划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来十二个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

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

本集团阶段划分的具体标准综合考虑了违约概率、逾期天数、风险等级等多个标准。

#### 信用风险显著增加的定义

本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团通过比较金融工具在评估日与初始确认日的信用风险，以确定金融工具预计存续期内信用风险的变化情况。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，判断标准主要包括逾期天数超过30天、违约概率的变化、部分重点关注行业贷款以及其他表明信用风险显著变化的情况。



## 十二、金融风险管理（续）

### 1. 信用风险（续）

#### (1) 预期信用损失计量（续）

##### 违约及已发生信用减值金融资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致。

- 发行方或债务人在合同付款日后逾期超过60天；
- 金融资产的五级分类被划分为次级、可疑或损失；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 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；
- 发行方或债务人很可能破产或者其他财务重组；及
- 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。

##### 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险自初始确认后是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率，违约损失率及违约风险敞口三个关键参数的乘积折现并加权平均后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映宏观经济变化对未来时点违约概率的影响；
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险敞口的比例。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是发生违约时，某一债项应被偿付的金额。

本集团通过预计未来各期单笔债项的违约概率、违约损失率和违约风险暴露，来确定信用减值损失。本集团将这三者相乘有效地计算未来各期的信用减值损失，再将各期的计算结果折现至报告日并加总。信用减值损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

对于因数据不支持而无法建立减值模型的情况，本集团尽力选择合适方法进行前瞻性估计。当管理层认为模型预测不能全面反映近期信贷或经济事件的发展程度时，可使用管理层叠加调整对预期信用损失准备进行补充。



## 十二、金融风险管理（续）

### 1. 信用风险（续）

#### (1) 预期信用损失计量（续）

##### 预期信用减值模型中包含的前瞻性信息及其他调整

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键宏观经济指标。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。本集团识别出的关键经济指标主要包括：消费者物价指数增长率、全社会用电量增长率、原煤产量增长率、存款准备金率等。本集团通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率之间的关系，分析这些指标历史上的变化对违约概率的影响。

本报告期内，本集团预期信用损失计量参数的估计或关键假设未发生重大变化。

本集团结合对外部宏观经济环境的预期，设定情景数量，以确保覆盖非线性特征。其中，基准情景定义为未来最可能发生的情况，作为其他情景的比较基础。乐观和悲观分别比基础情景更好和更差且较为可能发生的情景。本集团按年重新评估情景的数量及其特征。本集团结合统计分析及信用判断来确定情景权重，也同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。上述信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。于2025年12月31日，分配至各项宏观情景的权重为：“基准”60%，“乐观”10%，“悲观”30%。



## 十二、金融风险管理（续）

### 1. 信用风险（续）

#### (2) 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价值。下列金融资产的账面价值即本集团所面临的最大信用风险敞口

	2025年12月31日	2024年12月31日
存放中央银行款项	8,476,324,524	9,087,052,369
存放同业及其他金融机构款项	1,883,884,806	2,023,653,363
拆出资金	126,838,540	297,654,307
买入返售金融资产	-	1,995,963,087
发放贷款和垫款	111,391,169,265	100,717,622,434
金融投资		
其中：交易性金融资产	9,367,833,512	16,196,956,903
债权投资	15,679,587,899	13,434,738,358
其他债权投资	49,452,738,746	38,780,591,469
其他权益工具投资	250,000	250,000
其他金融资产	<u>239,804,942</u>	<u>184,247,759</u>
合计	<u>196,618,432,234</u>	<u>182,718,730,049</u>

于资产负债表日，本集团表外信贷承诺及财务担保合同所承受的最大信用风险敞口已在附注八、1中披露。



十二、金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(3) 发放贷款和垫款信用风险分析

发放贷款和垫款按照逾期信息及损失准备评估方式分析如下：

本集团	2025年12月31日	
	账面余额	预期信用损失准备
评估未来12个月预期信用损失的贷款及垫款余额		
-已逾期未发生信用减值	559,288	113,729
-未逾期未发生信用减值	107,410,147,854	1,715,404,792
小计	107,410,707,142	1,715,518,521
评估整个存续期预期信用损失		
-未发生信用减值的贷款及垫款余额		
-已逾期未发生信用减值	635,680,685	239,510,680
-未逾期未发生信用减值	5,760,591,703	1,034,510,551
小计	6,396,272,388	1,274,021,231
评估整个存续期预期信用损失		
-已发生信用减值的贷款及垫款余额		
-已逾期已发生信用减值	1,313,067,127	1,198,584,259
-未逾期已发生信用减值	483,002,213	260,613,949
小计	1,796,069,340	1,459,198,208
合计	115,603,048,870	4,448,737,960



## 十二、金融风险管理（续）

### 1. 信用风险（续）

#### (3) 发放贷款和垫款信用风险分析（续）

发放贷款和垫款按照逾期信息及损失准备评估方式分析如下：（续）

本集团	2024年12月31日	
	账面余额	预期信用损失准备
评估未来12个月预期信用损失的贷款及垫款余额		
-已逾期未发生信用减值	-	-
-未逾期未发生信用减值	96,878,735,220	2,168,907,266
小计	96,878,735,220	2,168,907,266
评估整个存续期预期信用损失		
-未发生信用减值的贷款及垫款余额		
-已逾期未发生信用减值	610,674,094	164,691,727
-未逾期未发生信用减值	6,335,033,904	1,220,216,527
小计	6,945,707,998	1,384,908,254
评估整个存续期预期信用损失		
-已发生信用减值的贷款及垫款余额		
-已逾期已发生信用减值	1,013,560,374	935,868,517
-未逾期已发生信用减值	430,055,590	213,923,247
小计	1,443,615,964	1,149,791,764
合计	105,268,059,182	4,703,607,284



## 十二、金融风险管理（续）

### 1. 信用风险（续）

#### (4) 应收同业款项交易对手评级分布分析

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。未逾期未减值的应收同业款项的评级参照人行认可的评级机构的评级。

	本集团	
	2025年12月31日	2024年12月31日
未逾期未发生信用减值		
-A至AAA级	1,723,101,188	4,287,530,863
-无评级	285,020,741	29,078,562
应计利息	2,750,020	5,316,137
减：减值准备	<u>(148,603)</u>	<u>(4,654,805)</u>
合计	<u>2,010,723,346</u>	<u>4,317,270,757</u>

#### (5) 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务工具投资组合信用风险状况。债务工具投资评级参照人行认可的评级机构的评级。于资产负债表日，债务工具投资账面价值按投资评级分布如下：

	本集团	
	2025年12月31日	2024年12月31日
未逾期未发生信用减值		
-AAA级	14,734,789,182	15,942,630,821
-AA-至AA+级	23,963,933,239	20,661,160,680
-无评级	35,013,777,307	31,133,018,756
应计利息	789,049,313	677,329,500
减：减值准备（附注六、13）	<u>(1,388,884)</u>	<u>(1,853,027)</u>
合计	<u>74,500,160,157</u>	<u>68,412,286,730</u>



## 十二、金融风险管理（续）

### 1. 信用风险（续）

#### (6) 重组贷款和垫款

重组贷款是指银行由于借款人财务恶化，或无力还款而对借款合同还款条款做出调整的贷款。于2025年12月31日，本集团有账面原值为人民币505,589,724元的贷款和垫款（2024年12月31日：人民币291,267,137元）已发生信用减值且相关合同条款已重新商定。

### 2. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格）发生不利变动可能导致本集团的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

本集团董事会承担对市场风险管理的最终责任，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。董事会负责督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制市场风险，定期获得关于市场风险性质和水平的报告。

本集团对市场风险的计量办法包括但不限于利率敏感性分析等，并已初步建立市场风险的定期分析报告和重大事项的临时报告制度，及时向经营管理层报告市场风险最新情况。通过制定常态化市场风险压力测试方案，定期执行市场风险压力测试，结合测试结果调整经营策略及相关风险限额。

在监控总体非衍生金融工具、金融资产及负债利率风险方面，本集团在假设收益曲线并无不对称变动以及固定的资产负债表情况下，定期计量利息净收入对市场利率升跌的敏感性。

本集团市场风险管理的基本政策是：根据本集团资本状况、经营发展状况和市场风险管理的实施能力，在充分评估市场风险承受能力的基础上，合理选择交易业务并承担相应风险。对市场风险程度不同的业务采用不同的市场风险管理办法，有限度有步骤地开展较复杂或市场风险高度敏感的业务。

#### (1) 利率风险

银行账簿利率风险指利率水平、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，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。

由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团遵照中国人民银行规定的存贷款利率政策经营业务。中国人民银行于2019年8月16日发布中国人民银行公告[2019]第15号，决定改革完善贷款市场报价利率（LPR）形成机制，要求各银行应在新发放的贷款中主要参考贷款市场报价利率定价，并在浮动利率贷款合同中采用贷款市场报价利率作为定价基准。



十二、金融风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(1) 利率风险（续）

下表列示于相关资产负债表日的金融资产和金融负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布。

本集团

	2025年					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
存放中央银行款项	7,588,086	8,468,736,438	-	-	-	8,476,324,524
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	2,750,020	1,917,734,854	90,238,472	-	-	2,010,723,346
发放贷款和垫款（注释i）	236,858,355	38,164,968,918	65,660,334,400	6,864,900,450	464,107,142	111,391,169,265
金融投资（注释ii）	3,845,966,962	3,187,952,289	5,567,724,492	32,944,372,535	28,954,393,879	74,500,410,157
其他金融资产	239,804,942	-	-	-	-	239,804,942
金融资产合计	<u>4,332,968,365</u>	<u>51,739,392,499</u>	<u>71,318,297,364</u>	<u>39,809,272,985</u>	<u>29,418,501,021</u>	<u>196,618,432,234</u>
金融负债						
向中央银行借款	6,197,079	2,875,521,620	6,077,214,890	-	-	8,958,933,589
同业及存放款项和拆入资金	7,048,149	2,267,756,841	2,956,246,583	-	-	5,231,051,573
吸收存款	3,059,206,608	51,984,998,190	38,763,141,586	44,181,372,744	25,556	137,988,744,684
租赁负债	-	6,995,310	18,192,622	78,683,313	20,899,236	124,770,481
应付债券	7,758,822	8,628,002,522	18,660,834,958	400,000,000	2,400,000,000	30,096,596,302
其他金融负债	155,118,957	-	-	-	-	155,118,957
金融负债合计	<u>3,235,329,615</u>	<u>65,763,274,483</u>	<u>66,475,630,639</u>	<u>44,660,056,057</u>	<u>2,420,924,792</u>	<u>182,555,215,586</u>
净（缺口）/头寸	<u>1,097,638,750</u>	<u>(14,023,881,984)</u>	<u>4,842,666,725</u>	<u>(4,850,783,072)</u>	<u>26,997,576,229</u>	<u>14,063,216,648</u>



十二、金融风险管理（续）

2. 市场风险（续）

(1) 利率风险（续）

本集团（续）

	2024年					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
存放中央银行款项	6,501,172	9,080,551,197	-	-	-	9,087,052,369
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	5,316,137	2,246,996,689	68,994,844	-	-	2,321,307,670
买入返售金融资产	-	1,995,963,087	-	-	-	1,995,963,087
发放贷款和垫款（注释i）	153,170,536	31,792,617,106	58,492,291,921	9,353,214,162	926,328,709	100,717,622,434
金融投资（注释ii）	7,030,091,488	4,503,882,434	6,027,526,556	28,138,726,651	22,712,309,601	68,412,536,730
其他金融资产	184,247,759	-	-	-	-	184,247,759
金融资产合计	<u>7,379,327,092</u>	<u>49,620,010,513</u>	<u>64,588,813,321</u>	<u>37,491,940,813</u>	<u>23,638,638,310</u>	<u>182,718,730,049</u>
金融负债						
向中央银行借款	3,093,258	1,165,000,000	4,553,834,200	-	-	5,721,927,458
同业及存放款项和拆入资金	5,029,058	704,420,323	3,300,000,000	-	-	4,009,449,381
吸收存款	2,334,883,445	58,894,053,921	24,187,264,178	44,452,775,573	118,897	129,869,096,014
租赁负债	-	4,198,060	18,115,611	87,933,587	28,703,930	138,951,188
应付债券	16,000,568	7,837,838,999	17,716,006,013	-	3,000,000,000	28,569,845,580
其他金融负债	360,710,456	-	-	-	-	360,710,456
金融负债合计	<u>2,719,716,785</u>	<u>68,605,511,303</u>	<u>49,775,220,002</u>	<u>44,540,709,160</u>	<u>3,028,822,827</u>	<u>168,669,980,077</u>
净（缺口）/头寸	<u>4,659,610,307</u>	<u>(18,985,500,790)</u>	<u>14,813,593,319</u>	<u>(7,048,768,347)</u>	<u>20,609,815,483</u>	<u>14,048,749,972</u>



## 十二、金融风险管理（续）

### 2. 市场风险（续）

#### (1) 利率风险（续）

- (i) 以上列示为3个月以内的发放贷款和垫款包括于2025年12月31日余额为人民币5.57亿元的逾期金额（扣除减值损失准备）（2024年12月31日：人民币5.27亿元）。上述逾期金额是指本金或利息逾期1天及以上。
- (ii) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入和其他综合收益的可能影响。下表列示了本集团利息净收入和其他综合收益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。对利息净收入的影响是指一定利率变动对年末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对资产负债表日持有的固定利率以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具进行重估后公允价值变动的的影响。

	2025年	2024年
利率曲线变动		
向上平移100基点	(104,548,967.14)	(110,572,156.97)
向下平移100基点	104,548,967.14	110,572,156.97

在进行利率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时作出相关假设，有关的分析基于的假设如下：

- (i) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；
- (iii) 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同；
- (iv) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (v) 资产和负债组合并无其他变化；
- (vi) 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响；及
- (vii) 未考虑本集团针对利率变化采取的的必要措施。

基于上述假设，利率增减导致本集团利息净收入和其他综合收益的实际变化可能与此利率敏感性分析的结果存在一定差异。



## 十二、金融风险管理（续）

### 2. 市场风险（续）

#### (2) 汇率风险

本集团主要在中国境内经营，主要经营人民币业务。下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各项金融资产和金融负债的账面价值已折合为人民币金额：

本集团

	2025年			合计
	人民币	美元折合 人民币	其他币种折合 人民币	
<b>金融资产</b>				
存放中央银行款项	8,472,339,194	3,985,330	-	8,476,324,524
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	1,720,269,640	258,062,617	32,391,089	2,010,723,346
发放贷款和垫款	111,388,468,073	2,701,192	-	111,391,169,265
金融投资	74,500,410,157	-	-	74,500,410,157
其他金融资产	239,804,942	-	-	239,804,942
<b>金融资产合计</b>	<b>196,321,292,006</b>	<b>264,749,139</b>	<b>32,391,089</b>	<b>196,618,432,234</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	8,958,933,589	-	-	8,958,933,589
同业存放款项和拆入资金	5,231,051,573	-	-	5,231,051,573
吸收存款	137,892,310,674	86,974,349	9,459,661	137,988,744,684
租赁负债	124,770,481	-	-	124,770,481
应付债券	30,096,596,302	-	-	30,096,596,302
其他金融负债	154,833,811	252,457	32,689	155,118,957
<b>金融负债合计</b>	<b>182,458,496,430</b>	<b>87,226,806</b>	<b>9,492,350</b>	<b>182,555,215,586</b>
<b>净头寸</b>	<b>13,862,795,576</b>	<b>177,522,333</b>	<b>22,898,739</b>	<b>14,063,216,648</b>
<b>信贷承诺</b>	<b>24,144,929,035</b>	<b>334,781,364</b>	<b>-</b>	<b>24,479,710,399</b>



## 十二、金融风险管理（续）

### 2. 市场风险（续）

#### (2) 汇率风险（续）

本集团主要在中国境内经营，主要经营人民币业务。下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各项金融资产和金融负债的账面价值已折合为人民币金额：（续）

本集团（续）

	2024年			合计
	人民币	美元折合 人民币	其他币种折合 人民币	
<b>金融资产</b>				
存放中央银行款项	9,084,816,777	2,235,592	-	9,087,052,369
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	1,815,801,844	438,645,287	66,860,539	2,321,307,670
买入返售金融资产	1,995,963,087	-	-	1,995,963,087
发放贷款和垫款	100,705,665,993	11,956,441	-	100,717,622,434
金融投资	68,412,536,730	-	-	68,412,536,730
其他金融资产	184,247,759	-	-	184,247,759
<b>金融资产合计</b>	<b>182,199,032,190</b>	<b>452,837,320</b>	<b>66,860,539</b>	<b>182,718,730,049</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	5,721,927,458	-	-	5,721,927,458
同业存放款项和拆入资金	4,009,449,381	-	-	4,009,449,381
吸收存款	129,798,864,414	51,648,858	18,582,742	129,869,096,014
租赁负债	138,951,188	-	-	138,951,188
应付债券	28,569,845,580	-	-	28,569,845,580
其他金融负债	360,432,807	243,913	33,736	360,710,456
<b>金融负债合计</b>	<b>168,599,470,828</b>	<b>51,892,771</b>	<b>18,616,478</b>	<b>168,669,980,077</b>
<b>净头寸</b>	<b>13,599,561,362</b>	<b>400,944,549</b>	<b>48,244,061</b>	<b>14,048,749,972</b>
<b>信贷承诺</b>	<b>26,273,589,019</b>	<b>350,445,957</b>	<b>27,221,202</b>	<b>26,651,256,178</b>

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列示了当其他项目不变时，本集团各种外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响：

	净利润及权益敏感性	
	2025年12月31日 (减少)/增加	2024年12月31日 (减少)/增加
美元对人民币的汇率变动		
对人民币升值100基点	1,331,417	3,007,084
对人民币贬值100基点	(1,331,417)	(3,007,084)



## 十二、金融风险管理（续）

### 2. 市场风险（续）

#### (2) 汇率风险（续）

有关的分析基于以下假设：

- (i) 分析基于资产负债表日的静态缺口，未考虑资产负债表日后业务的变化；
- (ii) 汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘价（中间价）汇率绝对值波动100个基点造成的汇兑损益；
- (iii) 资产负债表日汇率变动100个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- (iv) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期；
- (v) 其他变量（包括利率）保持不变；及
- (vi) 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对净利润及权益带来不利影响的措施，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

### 3. 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金用于偿还到期债务、履行其他支付义务以及满足正常业务开展的其他资金需求的风险。影响流动性风险的因素分为外部因素和内部因素。外部因素包括国内外金融形势、宏观调控政策、金融市场发展的深度与广度、银行业竞争态势等；内部因素包括资产负债期限与业务结构、存款稳定程度、市场融资能力以及各类突发性事件等。

本集团董事会负责流动性风险管理的最终责任。高级管理层制定、定期评估并监督执行流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序。计划财务部负责落实本集团流动性管理框架和管理政策，拟定流动性风险偏好、重要风险限额和风险管理权限；负责制订流动性压力测试方案，开展流动性风险压力测试；开展日常流动性风险管理工作。

本集团流动性管理的基本原则是：在保持充足且适度流动性的基础上，实现资金营运的安全性、流动性和效益性的协调统一，推动本行各项业务持续健康发展。

本集团流动性管理的主要政策是：

- 采取稳健策略，风险偏好政策为“稳健型”，确保在任何时点都有充足的流动性资金用于满足对外支付的需要。
- 建立合理的资产负债期限结构，多元化负债渠道，稳定资金来源；保持适度的优质流动性资产储备，计量流动性资产的可用流动性价值及在压力场景下的可变现能力。



## 十二、金融风险管理（续）

### 3. 流动性风险（续）

本集团的资金来源包括吸收公众存款、发行债券、发行同业存单、再贷款、转贷款拆入等，其中吸收客户存款是主要的资金来源。客户存款近年来持续增长，种类和期限亦多样化，定期存款以及储蓄存款成为稳定的资金来源。

本集团流动性管理工作具体为：

一是建立流动性风险监测体系。建立流动性风险监测体系，明确流动性风险监测内容、指标，从宏观经济、资金进出、流动性风险指标、业务结构等方面展开监测，提前预判潜在的流动性风险大小。针对不同的指标，划分不同的监测频率，定期生成分析报告；

二是开展流动性风险压力测试。定期组织流动性风险压力测试，调整流动性风险压力测试参数，设定压力情景，测算最短生存期，分析测试结果，结合内外部环境制定应对措施；

三是开展流动性风险应急演练。制定应急演练方案，明确各部门职责、演练流程等。采用桌面推演与实际操作相结合方式，根据面临的流动性风险情况，制订演练方案，检验应急情景下各项处置措施的有效性；

四是建立并完善日间流动性管理体系。建立日间流动性管理制度，明确头寸预报时间、限额、考核措施、投融资方案等；

五是建立优质流动性资产监测体系。完善优质流动性资产管理措施，定期监测优质流动性资产储备量，变现能力，及优质流动性资产的补充措施。

本集团在经营管理中降低流动性风险的具体措施：

一是制定资产负债投融资方案。定期组织召开资产负债管理会议，制定满足流动性风险指标的投融资方案，储备充足优质流动性资产；同时，跟踪业务计划进展情况，保证流动性风险指标达标；

二是细化流动性风险限额管理。制定流动性风险指标限额方案，确定流动性风险限额目标、范围、频度和计算方法，优化、调整流动性风险指标限额标准。监测流动性风险指标，跟踪每项指标变化情况，对于触发预警指标的，按照触发预警的级别，制定相应的措施。



十二、金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(1) 金融资产和金融负债未折现合同现金流量分析

下表为本集团的金融资产与金融负债于资产负债表日按未经折现的合同现金流量分析。

	2025年12月31日						合计
	已逾期	实时偿还/ 无期限	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产							
存放中央银行款项	-	8,476,324,524	-	-	-	-	8,476,324,524
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	-	1,718,530,840	210,121,280	116,516,511	-	-	2,045,168,631
发放贷款和垫款	1,915,604,692	-	19,728,340,112	46,394,250,941	25,030,730,427	37,958,362,215	131,027,288,387
金融投资	5,280,774	3,063,845,650	3,659,778,275	6,695,384,297	37,932,260,491	33,885,501,594	85,242,051,081
其他金融资产	22,676,614	212,898,822	4,229,506	-	-	-	239,804,942
金融资产合计	<u>1,943,562,080</u>	<u>13,471,599,836</u>	<u>23,602,469,173</u>	<u>53,206,151,749</u>	<u>62,962,990,918</u>	<u>71,843,863,809</u>	<u>227,030,637,565</u>
金融负债							
向中央银行借款	-	-	2,883,926,084	6,142,354,240	-	-	9,026,280,324
同业存放款项和拆入资金	-	1,152,390,482	1,051,539,540	3,092,799,583	-	-	5,296,729,605
吸收存款	-	34,627,790,927	18,137,797,231	40,447,243,965	47,055,747,991	27,177	140,268,607,291
租赁负债	-	-	7,930,720	21,407,624	80,570,656	24,000,771	133,909,771
应付债券	-	-	8,650,000,000	18,917,470,000	269,880,000	3,063,749,973	30,901,099,973
其他金融负债	-	12,045,641	143,073,316	-	-	-	155,118,957
金融负债合计	-	<u>35,792,227,050</u>	<u>30,874,266,891</u>	<u>68,621,275,412</u>	<u>47,406,198,647</u>	<u>3,087,777,921</u>	<u>185,781,745,921</u>
净额	<u>1,943,562,080</u>	<u>(22,320,627,214)</u>	<u>(7,271,797,718)</u>	<u>(15,415,123,663)</u>	<u>15,556,792,271</u>	<u>68,756,085,888</u>	<u>41,248,891,644</u>



十二、金融风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

(1) 金融资产和金融负债未折现合同现金流量分析（续）

	2024年12月31日						合计
	已逾期	实时偿还/ 无期限	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产							
存放中央银行款项	-	9,087,052,369	-	-	-	-	9,087,052,369
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	-	1,748,781,402	504,333,510	70,344,805	-	-	2,323,459,717
买入返售金融资产	-	-	1,996,721,050	-	-	-	1,996,721,050
发放贷款和垫款	1,572,960,981	-	10,941,238,664	40,404,262,404	27,567,774,349	33,252,206,738	113,738,443,136
金融投资	5,704,649	6,352,761,988	4,896,842,535	7,797,125,171	31,408,116,815	25,471,248,508	75,931,799,666
其他金融资产	8,891,614	171,826,406	3,529,739	-	-	-	184,247,759
金融资产合计	<u>1,587,557,244</u>	<u>17,360,422,165</u>	<u>18,342,665,498</u>	<u>48,271,732,380</u>	<u>58,975,891,164</u>	<u>58,723,455,246</u>	<u>203,261,723,697</u>
金融负债							
向中央银行借款	-	-	1,168,565,382	4,609,539,359	-	-	5,778,104,741
同业存放款项和拆入资金	-	104,433,659	603,231,688	3,384,550,521	-	-	4,092,215,868
吸收存款	-	42,246,054,956	17,217,916,479	25,107,570,120	48,025,033,479	130,966	132,596,706,000
租赁负债	-	-	5,093,242	20,907,006	90,184,682	34,970,676	151,155,606
应付债券	-	-	7,860,000,000	18,048,450,000	433,800,000	3,260,651,096	29,602,901,096
其他金融负债	-	150,105,346	210,605,110	-	-	-	360,710,456
金融负债合计	<u>-</u>	<u>42,500,593,961</u>	<u>27,065,411,901</u>	<u>51,171,017,006</u>	<u>48,549,018,161</u>	<u>3,295,752,738</u>	<u>172,581,793,767</u>
净额	<u>1,587,557,244</u>	<u>(25,140,171,796)</u>	<u>(8,722,746,403)</u>	<u>(2,899,284,626)</u>	<u>10,426,873,003</u>	<u>55,427,702,508</u>	<u>30,679,929,930</u>



### 十三、资本管理

本集团的资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是使之符合外部监管和股东回报的要求，最大限度保护债权人利益并规划本集团资产规模、推动风险管理。本集团以监管要求结合本集团风险状况，审慎确定资本充足率目标，并通过限额管理等多种手段保障管理目标的实现。

本集团近年来业务规模保持了稳定的发展态势，资产对于资本的耗用也日益扩大，为保证资本充足率符合监管要求并在控制风险前提下为股东提供最大化回报，本集团积极拓展外源性资本补充渠道，同时继续强化经营中资本的自生功能，通过提高资本利润率，从内部补充资本。

本集团自2024年1月1日起，按照《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》规定，商业银行各级资本充足率不得低于如下最低要求：核心一级资本充足率不得低于5%，一级资本充足率不得低于6%，资本充足率不得低于8%；商业银行应当在最低资本要求的基础上计提储备资本，储备资本要求为风险加权资产的2.5%，由核心一级资本来满足。报告期内，本集团资本充足率计算结果满足相关监管要求。

核心一级资本包括实收资本、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入核心一级资本部分。其他一级资本包括其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入其他一级资本部分。二级资本包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备可计入部分和少数股东资本可计入二级资本部分。在计算资本充足率时，按照规定扣除的扣除项主要为其他无形资产（不含土地使用权）。

本集团按照《商业银行资本管理办法》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
核心一级资本净额	13,022,459,272	12,769,078,055
一级资本净额	14,529,787,750	14,276,403,902
总资本净额	<u>18,722,769,664</u>	<u>18,814,247,332</u>
风险加权资产总额	<u>153,959,318,600</u>	<u>136,080,082,774</u>
核心一级资本充足率	8.46%	9.38%
一级资本充足率	9.44%	10.49%
资本充足率	<u>12.16%</u>	<u>13.83%</u>



#### 十四、金融工具的公允价值

##### 1. 公允价值计量

###### (1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于资产负债表日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：

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

下表分析本集团于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

	2025年			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
发放贷款和垫款				
-福费廷	-	841,261,152	-	841,261,152
-票据贴现及其他	-	6,666,834,986	-	6,666,834,986
交易性金融资产	3,056,667,650	3,135,219,652	3,175,946,210	9,367,833,512
其他债权投资	-	41,210,008,805	8,242,729,941	49,452,738,746
其他权益工具投资	-	-	250,000	250,000
持续以公允价值计量的金融 资产总额	<u>3,056,667,650</u>	<u>51,853,324,595</u>	<u>11,418,926,151</u>	<u>66,328,918,396</u>



#### 十四、金融工具的公允价值（续）

##### 1. 公允价值计量（续）

##### (1) 公允价值计量的层次（续）

下表分析本集团于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：  
（续）

本集团（续）

	2024年			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
发放贷款和垫款				
-票据贴现及其他	-	7,436,459,374	-	7,436,459,374
交易性金融资产	6,352,511,988	6,110,549,131	3,733,895,784	16,196,956,903
其他债权投资	-	30,462,459,103	8,318,132,366	38,780,591,469
其他权益工具投资	-	-	250,000	250,000
持续以公允价值计量的金融 资产总额	<u>6,352,511,988</u>	<u>44,009,467,608</u>	<u>12,052,278,150</u>	<u>62,414,257,746</u>

##### (2) 第一层次的公允价值计量

确定金融工具公允价值时，对于能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整报价的金融工具，本集团将活跃市场上未经调整的报价作为其公允价值的最好证据，以此确定其公允价值，并将其划分为以公允价值计量的第一层次。本集团划分为第一层次的金融工具包括开放式基金。

##### (3) 第二层次的公允价值计量

若估值中使用的主要参数为可观察到的且可从活跃公开市场获取的，则相关金融工具将被划分为以公允价值计量的第二层次。本集团划分为第二层次的金融工具主要为债券投资等。

对于人民币债券的公允价值，根据债券流通市场的不同，分别采用中央国债登记结算有限责任公司或中国证券登记结算有限公司发布的估值结果。



#### 十四、金融工具的公允价值（续）

##### 1. 公允价值计量（续）

##### (4) 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2025年12月31日 的公允价值	估值技术
交易性金融资产	3,175,946,210	现金流量折现法
其他债权投资	8,242,729,941	现金流量折现法
其他权益工具投资	250,000	资产净值法
	2024年12月31日 的公允价值	估值技术
交易性金融资产	3,733,895,784	现金流量折现法
其他债权投资	8,318,132,366	现金流量折现法
其他权益工具投资	250,000	资产净值法

本集团其他债务工具采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值，所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括风险调整折现率等。

于资产负债表日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

以上假设及方法为本集团资产公允价值的计算提供了统一的基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。



#### 十四、金融工具的公允价值（续）

##### 1. 公允价值计量（续）

##### (4) 第三层次的公允价值计量（续）

本集团持续的第三层次公允价值计量的资产的余额调节信息如下：

	交易性金融资产	其他债权投资	其他权益工具投资	合计
2025年1月1日	3,733,895,784	8,318,132,366	250,000	12,052,278,150
在当期损益中确认的利得或 (损失)	139,355,404	324,743,904	-	464,099,308
在其他综合收益中确认的利得或 (损失)	-	(135,842,426)	-	(135,842,426)
购买	2,479,300,000	982,200,000	-	3,461,500,000
出售和结算	<u>(3,176,604,978)</u>	<u>(1,246,503,903)</u>	<u>-</u>	<u>(4,423,108,881)</u>
2025年12月31日	<u>3,175,946,210</u>	<u>8,242,729,941</u>	<u>250,000</u>	<u>11,418,926,151</u>
	交易性金融资产	其他债权投资	其他权益工具投资	合计
2024年1月1日	4,232,326,497	7,866,875,638	250,000	12,099,452,135
在当期损益中确认的利得或 (损失)	221,468,455	110,225,440	-	331,693,895
在其他综合收益中确认的利得或 (损失)	-	258,256,728	-	258,256,728
购买	14,799,580,000	1,222,000,000	-	16,021,580,000
出售和结算	<u>(15,519,479,168)</u>	<u>(1,139,225,440)</u>	<u>-</u>	<u>(16,658,704,608)</u>
2024年12月31日	<u>3,733,895,784</u>	<u>8,318,132,366</u>	<u>250,000</u>	<u>12,052,278,150</u>

##### 2. 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

2025年度，本集团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负债之间的转换。

##### 3. 估值技术变更及变更原因

2025年度，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

##### 4. 非以公允价值计量项目的公允价值

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资产、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付债券。除下述金融资产和金融负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。



#### 十四、金融工具的公允价值（续）

##### 4. 非以公允价值计量项目的公允价值（续）

	2025年12月31日			公允价值	账面价值
	第一层级	第二层级	第三层级		
金融资产：					
债权投资	-	16,431,640,968	-	16,431,640,968	15,679,587,899
金融负债：					
应付债券	-	30,092,725,900	-	30,092,725,900	30,096,596,302
	2024年12月31日			公允价值	账面价值
	第一层级	第二层级	第三层级		
金融资产：					
债权投资	-	14,046,745,026	-	14,046,745,026	13,434,738,358
金融负债：					
应付债券	-	28,606,250,512	-	28,606,250,512	28,569,845,580

对于上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债，本集团按下述方法来决定其公允价值：

债权投资和应付债券金融负债的公允价值是采用相关登记结算机构估值系统的报价，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。对无法获得相关机构报价的，则按现金流折现法估算其公允价值。

#### 十五、资产负债表日后事项

于报告日，本行无需要特别披露的资产负债表日后事项。

