Fubon Bank

富邦华一银行 Fubon Bank

ANNUAL REPORT

2025年度报告

www.fubonchina.com

CONTENT
目录

ABOUT US
关于我们

董事长致辞 05
行长致辞 06
基本信息 07
关于富邦金控 11
关于富邦华一 12
年度重大事项及荣誉奖项 13
组织架构 15
分支机构设置情况 17

CORPORATE GOVERNANCE
公司治理

公司治理信息 21
风险管理 27
薪酬管理 36
消费者权益保护 37
坚持可持续发展，履行社会责任 38

数据报表



ABOUT US

关于我们



董事长 致辞

马立新

岁序更替，华章日新。2025年，我们继续锚定“服务台商、服务实体经济”两大战略本源，以“两岸如一”的服务初心、“数智赋能”的创新锐气、“永续发展”的责任担当，在复杂多变的市场环境中稳健前行，交出了一份亮丽的发展答卷。

治理和发展根基进一步夯实

复杂严峻的经营环境对决策层的智慧果敢提出了更高的要求。2025年，董事会始终保持战略定力，争取股东支持、凝聚各方力量，为银行发展提供资源保障。督导管理层抓住机遇、主动应变，推动各项战略发展目标有序落地。同时，持续强化风险内控治理建设，紧抓外规内化，进一步夯实管理制度体系；有序完成资本工具发行，确保资本充足水平稳定，筑牢银行中长期发展的安全堤坝；借助数智化手段探索搭建智慧管理框架，提升治理能力。成功斩获2025第六届长三角金融科技创新与应用全球大赛“2025年度金融科技·金融机构最佳发展奖”。

服务台商的特色进一步突显

身为台资银行，为台商提供优质金融服务是我们义不容辞的使命。这一年，顺应新质生产力发展大潮，我们紧扣智慧制造、半导体、AI、绿色能源等领域台商产业升级、跨境经营、资产优化配置的新需求，提供针对性解决方案，深化客户经营，台商客群规模持续扩容。聚焦台胞在大陆生活、商旅出行、就学及跨境往来等关键场景，推出多项金融便利化措施。目前，我行服务台企接近五千家，服务台胞超16.7万户，台商存贷款规模位列大陆台资银行首位，朝着台胞、台商首选金融伙伴的目标稳步迈进。

服务实体经济的能力进一步提升

近两年花旗和大华银行中国零售资产收购项目的成功落地，不仅壮大了资产规模和组织队伍，也使得我们在客户转化和深挖经营方面有所精进。2025年，我们不仅在杭州再落一子，同时也进一步优化总分协作机制，推进团队标准化建设，着力提升分支机构对区域市场的响应和服务能力。在总行和分支机构的共同努力下，银团业务创新升级，地方政府债承销规模稳居外资行之首，服务企业和地方经济发展能力进一步提高。此外，我们将ESG纳入投融资决策，在碳减排支持工具重点领域累计投放规模突破1亿元人民币，绿色信贷规模较上年末实现翻番，服务绿色经济的能量显著增强。在《财联社》中国金融业“拓扑奖”评选活动中荣膺“2025绿色金融机构”。

承袭集团“永续经营 正向共好”的发展理念，我们点滴践行低碳运营，努力打造幸福职场，积极投身社会公益，勇担两岸交流重任，朝着最具影响力的责任银行奋力前行。通过富邦华一公益基金会，全年在云南、甘肃、四川等多地常态化开展形式多元的公益活动，项目累计受益4.6万人次。

雄关初度尘未洗，策马扬鞭再奋蹄。新三年战略规划篇章已然启幕，前路迢迢，我们将马不停蹄，阔步而行。希冀在各级政府、台办及监管部门的关心指导下，在金融同业和广大客户的信任支持下，再创佳绩。

行长

陈峰



2025年挑战与机遇并存，富邦华一银行笃行致远，年内实现多项突破。资产规模超过1500亿元，贷款规模突破800亿，营业净额、净利润均创历史新高，生息资产规模与收益率实现双升。成功发行25亿元人民币金融债券及10亿元人民币二级资本债券，资本实力持续夯实，经营质效稳步提升。风险指标保持优良，高质量发展基础更加牢固。

优化业务布局，筑牢稳健经营的根基

杭州分行正式开业，拓展机构布局，深耕长三角经济重地。业务结构更趋平衡，业务资质覆盖零售、对公、金市等核心领域，多元综合发展格局进一步巩固深化。深耕台商客群，与全国台企联签署战略合作协议，提供百亿元综合授信支持，聚焦产业链，台商业务稳健发展。持续推进零售转型，完成受让大华银行中国个人业务，零售客群基础进一步夯实；成功获批公开募集证券投资基金销售业务资格，拓宽客户资产配置与财富管理的边界，综合服务竞争力持续增强；持续完善智能风控体系，实现风控全流程智能化管理，为业务稳健增长筑牢安全根基。

拓展创新场景，注入持续发展的效能

数字人民币应用场景持续丰富，落地全国首笔面向消费金融机构的数字人民币银团贷款。跨境金融服务能力持续进阶，形成多层次、体系化的服务能力：落地台资银行首笔数字人民币“货币桥”跨境业务，实现企业贸易跨境结算快速完成，有效提升跨境支付效率；推动个人结售汇业务线上实时办理，实现薪资购汇全流程线上操作；全新升级财神管家跨境速汇系列产品，跨境资金可快速到达全球五大洲国家和地区，提升跨境汇款效率，为客户跨境业务提供有力支持。

聚焦绿色金融，擦亮可持续底色

绿色金融支持实体能力持续增强，2025年绿色金融规模创历史新高。持续完善绿色信贷流程线上化，聚焦碳减排重点领域，首笔碳减排支持工具成功落地。积极推广绿色金融理念与实践，成为首家入驻“上海绿色金融服务平台”的台资银行。依托公益基金会平台，持续发力支持教育事业，关注社区发展，关爱弱势群体，以实际行动传递温暖与希望，为社会的和谐发展贡献更多力量。

为者常成，行者常至。未来，富邦华一银行将立足市场实际需求，坚持稳中求进，聚焦服务实体经济，深化金融服务，在推动高质量发展的新征程上展现新作为。

基本信息（截至2025年末）

公司名称	富邦华一银行有限公司
注册资本	24.45亿元人民币
公司住所	上海市浦东新区世纪大道1168号A座1楼101室、18楼、19楼及20楼
成立时间	1997年3月20日
法定代表人	马立新



业务范围

在下列范围内经营对各类客户的外汇业务和人民币业务：

- 吸收公众存款
- 发放短期、中期和长期贷款
- 办理票据承兑与贴现
- 代理发行、代理兑付、承销政府债券
- 买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其他外币有价证券
- 提供信用证服务及担保
- 办理国内外结算
- 买卖、代理买卖外汇
- 代理收付款项及代理保险业务
- 从事同业拆借
- 从事银行卡业务
- 提供保管箱服务
- 提供资信调查和咨询服务
- 经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务

客服和投诉电话：+86-21-962811

股权信息

截至2025年末，本行股东为：

台北富邦商业银行股份有限公司（持股占比57.92%）和富邦金融控股股份有限公司（持股占比42.08%）。其中，台北富邦商业银行股份有限公司为富邦金融控股股份有限公司的全资子公司；富邦金融控股股份有限公司为台湾地区上市公司，其持股股东享有其股权收益。

报告期内，股东无出质、质押、解质押本行股权情形。
报告期内，本行股东未发生变动。本行未发生增加或减少注册资本、分立或合并等事项。

主要股东情况

台北富邦商业银行股份有限公司

公司类型：	股份有限公司
法定代表人：	蔡明兴
成立时间：	1969年4月21日
控股股东：	富邦金融控股股份有限公司
注册地址：	台北市大安区仁爱路四段169号
经营范围：	商业银行业务
主要关联方：	蔡明兴、陈金荣、莫怡冰、黄世华、经天瑞、莫兆鸿、陈亮丞、韩蔚廷、邱显龙、郭倍廷、王俪娟、何鸿荣、吴碧珠、王玉芬、黄丽娟、富邦金融控股股份有限公司、北富银创业投资股份有限公司等关联方。

富邦金融控股股份有限公司

公司类型：	股份有限公司
法定代表人：	蔡明兴
成立时间：	2001年12月19日
控股股东：	无
注册地址：	台北市中山区辽宁街179号15楼、16楼
经营范围：	旗下子公司涵盖银行、寿险、产险、证券、投资信托等金融保险领域
主要关联方：	蔡明兴、蔡明忠、曾铭宗、陈新民、李书行、莫兆鸿、陈学智、叶匡时、王俪娟、连堂凯、胡晓岚、苏文树、林福星、蔡承儒、韩蔚廷、台北富邦商业银行股份有限公司、富邦综合证券股份有限公司、富邦产物保险股份有限公司、富邦人寿保险股份有限公司、富邦金控创业投资股份有限公司、富邦银行(香港)有限公司、富邦证券投资信托股份有限公司、富邦资产管理股份有限公司、富邦综合保险代理人股份有限公司等关联方。

关于
富邦金控

以“成为亚洲一流的金融机构”为发展愿景的富邦金控，旗下主要子公司包括富邦人寿、台北富邦银行、富邦银行(香港)、富邦华一银行、富邦产险、富邦证券及富邦投信等，拥有最完整多元的金融产品与服务，经营绩效耀眼，位居市场领导地位。截至2025年年底，富邦金控总资产达人民币2.88万亿元，为台湾总资产第二大、市值第一大金融控股公司，富邦金控已连续17年荣登台湾金控业每股盈余获利王。

富邦金控积极布局亚洲区域，2008年底富邦金控通过富邦银行(香港)成功参股厦门银行，成为首家参股登陆之台资金融机构，并于2010年成立富邦财产保险公司。2014年富邦金控及台北富邦银行正式取得华一银行80%股权，随后更名为富邦华一银行，并于2016年成为富邦金控全资子公司。2015年底富邦人寿取得韩国现代人寿48%股权，2018年9月富邦人寿正式取得该公司控制权并更名为富邦现代人寿，2021年6月富邦人寿完成现金增资，将持股比例提高至77%。

为强化银行及证券业务，扩大整体规模经济与效益，富邦金控于2022年11月正式合并日盛金控，创下台湾地区首桩“金金并”里程碑，并于2023年4月完成银行与证券等子公司之合并。展望未来，富邦金控将持续寻求各项合作机会，朝“亚洲一流金融机构”之愿景稳步迈进！

富邦金控深耕台湾逾60年，以“正向力量 成就可能™”(Be positive All possible)为品牌理念，致力以正向的力量及全方位的金融服务，支持人们追寻美好未来。富邦金控更致力推动永续经营，自2015年全面启动“永续经营ESG愿景工程”，2021年起更聚焦ESG四大策略主轴“低碳、数位、激励与影响”，2022 年富邦金控接轨国际，成为百分之百再生能源倡议（RE100）会员，并正式通过科学基础减碳目标（SBT）审查，展现实践永续承诺的决心。

富邦金控及子公司优异的永续经营表现深获国际专业肯定。已连续8年入选道琼最佳表现指数(DJBIC)“世界指数”成分股；连续9年入选道琼领先永续指数“新兴市场指数”成分股；连续9年入选MSCI永续指数成分股，MSCI ESG评比获AA级评等；连续两年获选《TIME》杂志“全球500大永续企业”，2025年并名列全球第32名、金融业第4名，显示富邦金控在永续经营的决心与努力，已成业界标竿。



关于
富邦华一

我行的前身华一银行是首家由海峡两岸共同出资组建的商业银行，于1997年3月20日在上海成立。一直以来，我行坚持“服务台商，服务实体经济”两个本源，致力于为台商和中小企业提供优质的金融服务和产品，积极发展相关零售业务，助力实体经济更好发展。我行多年来持续深耕本地市场，以清晰的市场定位、鲜明的业务特色、优秀的服务质量和创新的营运模式赢得了业界的广泛认同与积极评价，不仅扮演着两岸资金流通的桥梁，在增进两岸经济金融交流合作方面也积极发挥作用。

2014年富邦金控及台北富邦银行正式取得华一银行80%股权，随后我行更名为富邦华一银行，并于2016年成为富邦金控全资子公司。我行导入富邦金控和台北富邦银行先进的管理理念，积极完善公司治理，夯实业务基盘，提升数智化赋能，强化风险管理体系。获得标准普尔长期信用评级BBB+，穆迪长期信用评级Baa1，中诚信评级为AAA，并荣获得多个权威机构和重大奖项。我行成立多年来持续深耕大陆市场，围绕长三角、珠三角、环渤海、中西部地区，开设多家网点，遍布11个省、直辖市，是目前在大陆规模最大、牌照最全、网点最多、服务范围最广的台资银行。

我行以多元综合发展为战略导向，已构建覆盖零售、对公、金市等核心领域的全牌照金融服务资质。零售业务方面，通过资产收购扩大客户规模，整合支付结算、消费信贷等产品，探索批发型零售业务新模式，同时积极把握QDII 业务机遇，深化跨境金融服务能力。在对公业务方面，聚焦现代产业体系，以定制化产融方案助力产业链效能提升。为台商提供“两岸如一”的服务体验，促进台胞金融服务便利化，通过各业务领域及跨境联动协作，打造最便利的金融平台。深耕绿色经济、新经济、ESG等新兴领域银团贷款与债券承销，投行参与度和市场影响力进一步提升。此外，坚持数智赋能、价值创造，实现金融市场系统前中后台一体化，客户标签体系、智能风控体系等一系列成果。凭借数智化手段延展服务边界，不断完善“无接触”温度云金融服务。同时依托服务经验迁移与场景创新，持续提升核心竞争力。

我行注重ESG理念的实践布局，响应金融服务“30·60”双碳目标，秉承富邦金控“永续经营ESG愿景工程”，制定ESG三年规划并推出“IMPACT”计划，拓展绿色投融资活动，践行低碳运营，投身社会公益活动，倾力打造最具影响力的责任银行，带动利益相关方共同创造正向价值。



2025 年度重大事项及荣誉奖项

2025年大事记

1月
- 本行完成向四川省唯品富邦消费金融有限公司增资

2月
- 本行首笔碳减排贷款获人民银行批准，获得碳减排支持工具资金1300余万元人民币

5月
- 本行成功发行10亿元人民币二级资本债券
- 本行获得公开募集证券投资基金销售业务资格

7月
- 本行受让大华银行中国的个人业务产品与服务，范围涵盖个人业务下客户持有的账户、存款、贷款和相关财富管理产品
- 本行成功发放全国首笔面向消费金融机构的数字人民币银团贷款

9月
- 本行成功发行25亿人民币金融债券

10月
- 本行成为首批参与集中债券借贷业务的78家机构中唯一入选的台资行，并当日落地全市场首批集中债券借贷交易
- 本行杭州分行正式开业，业务布局进一步完善和强化

12月
- 本行连任中国银行业协会外资银行工作委员会第七届常委会副主任单位，陈峰行长担任副主任委员
- 本行作为台资行首家接入通用金融信息传输系统（GFIX）
- 本行落地台资银行首笔数字人民币“货币桥”跨境业务

2025年荣誉奖项

1月
- 本行荣获上海市银行同业公会颁发的“上海银行业数字金融服务优秀案例”、“上海银行业新闻宣传工作优秀个人”
- 本行荣获中国人民银行上海总部颁发的2024年度上海市外资金融机构金融统计工作考核——外资法人银行及外资银行主报告行三等奖

2月
- 本行荣获全国银行间同业拆借中心颁发的2024年度银行间本币市场年度影响力机构

3月
- 本行荣获中国金融传媒颁发的“线上金融服务创新案例”
- 本行荣获上海市银行外汇及跨境人民币业务自律机制——优秀支持合作奖

4月
- 本行荣获上海市税务局纳税信用评价A级

5月
- 本行荣获中国银行业协会颁发的2024年银行业好新闻——普惠金融好新闻奖

7月
- 本行荣获中国金融传媒颁发的2025金诺·年度产品传播案例奖项
- 本行入选中国人民银行主管的《中国金融杂志社》第七届金融业年度优秀品牌案例

8月
- 本行荣获彭博颁发的中国区FICC量化训练营优秀团队奖
- 本行荣获HR Flag颁发的2025极帜奖——最佳人力资源管理团队及最佳人力资源管理项目

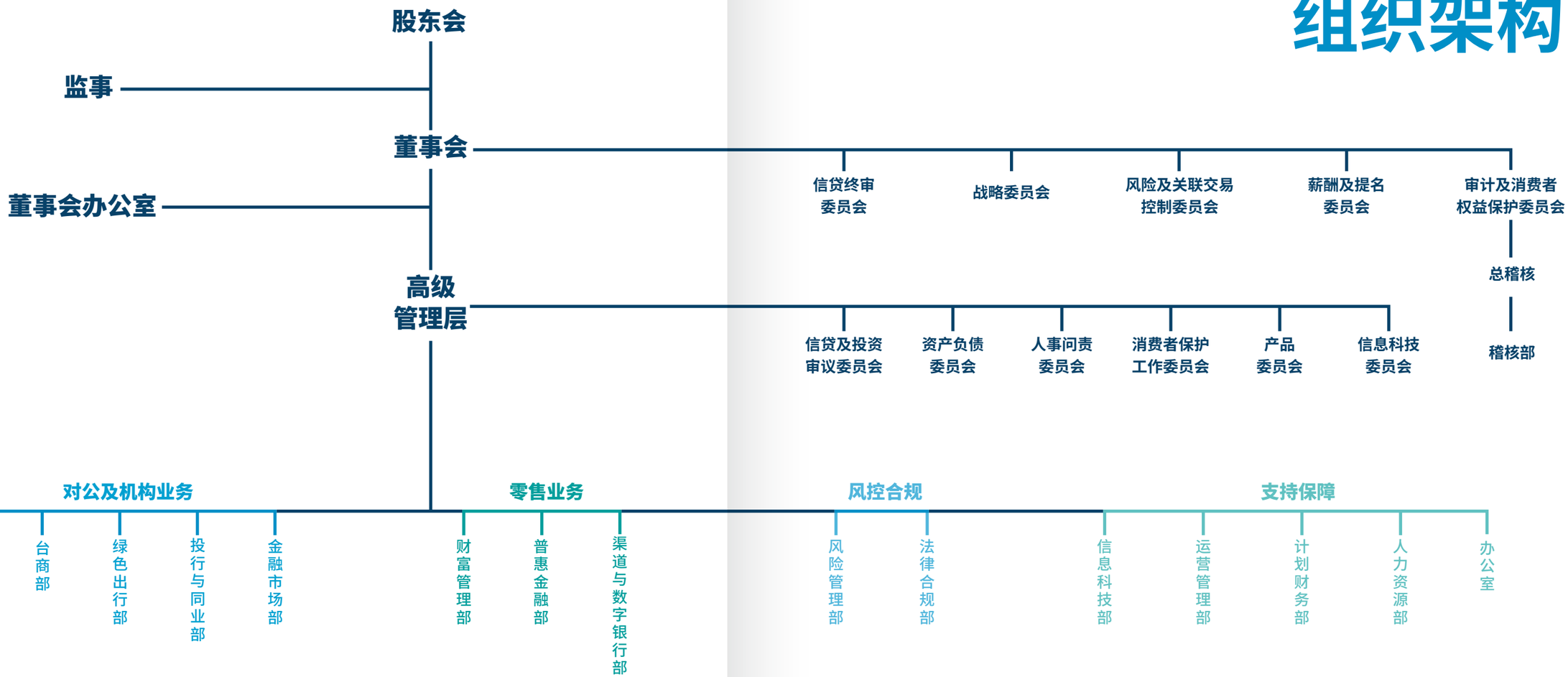
9月
- 本行荣获上海市委网络安全和信息化委员会办公室颁发的2025年度ISG网络安全技能竞赛——银行总行组第一名
- 本行荣获《财联社》颁发的拓扑奖创新类奖项——2025绿色金融机构、创新类奖项——2025数字金融机构
- 本行获得《数据仓库管理控制软件》软件著作权

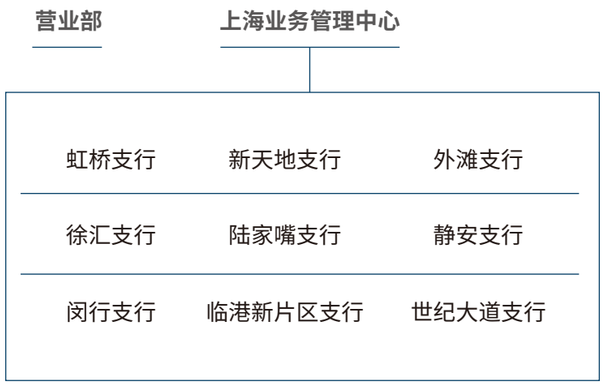
10月
- 本行荣获HRoot颁发的2025人力资源卓越大奖——杰出雇主奖
- 本行荣膺上海市金融工作委员会、中国人民银行上海市分行和上海市金融工会联合举办的“2025年度上海金融系统职工数字人民币研发和应用专项立功竞赛”三等奖
- 本行荣获中国外汇交易中心公布的“X-Lending之星”称号、“意向报价板活跃机构”称号、“X-Lending活跃机构”称号

11月
- 本行获得2025第六届长三角金融科技创新与应用全球大赛颁发的2025年度金融科技·金融机构最佳发展奖

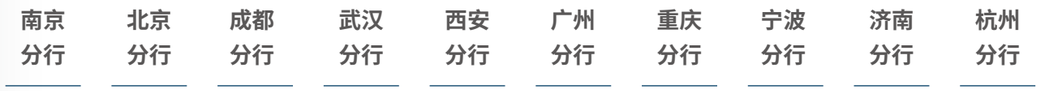
12月
- 本行荣获《上海证券报》颁发2025年度特色产品奖、2025年度权益类产品奖

组织架构


股东会
监事
董事会
董事会办公室
信贷终审委员会
战略委员会
风险及关联交易控制委员会
薪酬及提名委员会
审计及消费者权益保护委员会
总稽核
稽核部
高级管理层
信贷及投资审议委员会
资产负债委员会
人事问责委员会
消费者保护工作委员会
产品委员会
信息科技委员会
对公及机构业务
公司银行部
平台商部
绿色出行部
投行与同业部
金融市场部
零售业务
财富管理部
普惠金融部
渠道与数字银行部
风控合规
风险管理部
法律合规部
支持保障
信息科技部
运营管理部
计划财务部
人力资源部
办公室


营业部
上海业务管理中心
虹桥支行
新天地支行
外滩支行
徐汇支行
陆家嘴支行
静安支行
闵行支行
临港新片区支行
世纪大道支行


深圳分行
天津分行
苏州分行
前海支行
昆山支行


南京分行
北京分行
成都分行
武汉分行
西安分行
广州分行
重庆分行
宁波分行
济南分行
杭州分行

分支机构设置情况

单位名称	地址	电话	传真	邮编
总行营业部	上海市浦东新区世纪大道1168号A座101室	+86-21-20619888	+86-21-68863630	200122
上海虹桥支行	上海市长宁区荣华东道88号（近古北路口）	+86-21-20292888	+86-21-62786617	201103
上海徐汇支行	上海市徐汇区中山西路2020号华宜大厦1-3楼 (近宜山路)	+86-21-20293288	+86-21-64697196	200235
上海闵行支行	上海市闵行区吴中路1799号万象城办公楼B栋UG层	+86-21-20292999	+86-21-64058603	201103
上海新天地支行	上海市黄浦区马当路188号1层（A5），186号1层（A6）	+86-21-20377600	+86-21-53067691	200020
上海临港新片区支行	上海市浦东新区海洋二路88弄1幢3号	+86-21-20377522	+86-21-52980290	201306
上海陆家嘴支行	上海市浦东新区浦东南路360号新上海国际大厦底层	+86-21-20293188	+86-21-58408383	200120
上海静安支行	上海市静安区南京西路1468号1P01室	+86-21-20377688	+86-21-64756195	200040
上海外滩支行	上海市黄浦区中山东一路1号1层02区	+86-21-20377588	+86-21-53095070	200002
上海世纪大道支行	上海市浦东新区世纪大道1168号A座102室	+86-21-20619088	+86-21-68865915	200122
深圳分行	深圳市福田区莲花街道福新社区鹏程一路9号广电金融中心第34层DE1单元	+86-755-23675700	+86-755-86726245	518046
深圳前海支行	深圳市南山区东滨路与科苑南路交汇处深圳湾壹号广场1栋103、104、202、203、204	+86-755-23675800	+86-755-26657053	518067
天津分行	天津市南开区卫津路16号、62号	+86-22-27503188	+86-22-27778950	300073
苏州分行	苏州市工业园区星海街188号恒宇广场1-3F	+86-512-62555777	+86-512-62555701	215021
苏州昆山支行	昆山市长江中路118号	+86-512-62556777	+86-512-50118028	215300
南京分行	南京市建邺区江东中路258号华新城T1写字楼19层	+86-25-51869600	+86-25-51869606	210019
北京分行	北京市东城区朝阳门北大街9号泓晟国际中心6层601、602单元	+86-10-83329666	+86-10-83329777	100010
成都分行	成都市武侯区人民南路四段19号1栋1-4楼	+86-28-62807777	+86-28-67671797	610042
武汉分行	武汉市武昌区中北路9号长城汇T1-1-1563、1564，T1-8	+86-27-59007588	+86-27-87369808	430071
西安分行	西安市高新区锦业一路6号永利国际金融中心1F、7F	+86-29-65636588	+86-29-81141690	710077
广州分行	广州市天河区珠江西路15号珠江城大厦3405单元	+86-20-85712888	+86-20-38857607	510623
重庆分行	重庆市江北区庆云路1号国金中心T1办公楼45楼单元6-8	+86-23-89197333	+86-23-88151836	400024
宁波分行	宁波市鄞州区首南西路68号鄞州金融大厦A座13楼	+86-574-87861306	+86-574-87961055	315194
济南分行	济南市历下区经十路11001号中国人寿大厦北楼30楼01、06单元	+86-531-81787100	+86-531-88510588	250014
杭州分行	杭州市萧山区观澜路288-32号L115、L116、L212、L213室	+86-571-56107289	+86-571-56107231	311200



CORPORATE GOVERNANCE

公司治理

本行致力构建规范、高效的公司治理体系，围绕稳健经营与可持续发展不断完善公司治理运作机制，推动治理体系更好服务于战略转型与高质量发展。报告期内，本行有序推进公司治理外规内化及落实，统筹做好股权管理和信息披露等工作，确保治理主体各司其职、各负其责、协调运转，为银行持续稳健运营奠定坚实基础。同时强化风险管理与内控合规，筑牢“三道防线”，切实提升风险识别、缓释与抵御能力。积极维护股东以及包括存款人在内的利益相关者的合法权益，增强利益相关方信任。

公司治理信息

股东会职责及股东会会议召开情况

1. 股东会职责

根据本行公司章程规定，本行股东会由全体股东组成，是本行的最高权力机构，在法律法规、监管规定和本行章程规定的范围内，依法行使职权。包括选举和更换董事、监事，核定其报酬事项；核定董事会、监事的报告；核定本行利润分配方案和弥补亏损方案；对本行增加或者减少注册资本作出决议；修改本行章程；对聘用、解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议等。

2. 股东会会议召开及股东决定情况

2025年5月22日，本行以现场会议方式召开2024年度股东会会议，全体股东出席会议。会议审议通过了年度股东评估报告、年度关联交易情况报告、年度董事会和监事工作报告、年度财务决算、年度利润分配以及年度财务预算等7个议案。会议召开及表决程序合法，决议有效。

报告期内，本行股东一致同意不召开会议、以书面形式对上年度董事长和执行董事奖金方案、年度续聘外部审计机构、发行资本类金融债券以及修订公司章程等作出股东决定。



董事会职责、人员构成及其工作情况等

1. 董事会职责

根据本行公司章程规定，董事会对本行股东会负责，经全体股东授权，依法行使职权。包括召集股东会会议，执行股东会决议；制订本行发行公司债券、重大收购、合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；制订股东会、董事会议事规则，核定董事会专门委员会组织规则；核定本行资本规划、发展战略、经营计划、风险容忍度、重大投资等事项；聘任或者解聘本行高级管理层成员，并监督其有效履行职责；评估完善本行公司治理；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；法律法规、监管规定和本行章程规定的其他职权。

2. 董事会构成

报告期末，本行第十届董事会在任董事9位，其中执行董事1位、独立董事3位。

职务	姓名	性别
董事长	马立新*	男
董事	蔡明忠	男
董事	韩蔚廷	男
董事	郭倍廷	男
董事	钟国强*	男
执行董事	陈 峰*	男
独立董事	Jovasky Pang Wei Shen	男
独立董事	Chun Chang	男
独立董事	许朱胜	男

注：马立新董事长、陈峰执行董事由台北富邦商业银行股份有限公司提名，钟国强董事由富邦金融控股股份有限公司提名。

马立新，浙江大学经济学硕士、上海交通大学高级金融学院EMBA。现任富邦华一银行有限公司董事长。曾任职于监管部门。

蔡明忠，美国乔治城大学名誉法学博士、法律研究所硕士，台湾大学名誉法学博士，辅仁大学名誉法学博士，东海大学名誉管理博士。现任富邦华一银行有限公司董事、富邦银行(香港)有限公司主席、富邦金融控股股份有限公司董事、富邦人寿保险股份有限公司董事、台湾大哥大股份有限公司董事长、台湾固网股份有限公司董事长、富邦媒体科技股份有限公司董事长等。曾任职于富邦产物保险股份有限公司、台北富邦商业银行股份有限公司等。

韩蔚廷，美国俄亥俄州立大学企业管理研究所硕士。现任富邦华一银行有限公司董事、富邦金融控股股份有限公司总经理兼董事、台北富邦商业银行股份有限公司副董事长、富邦综合证券股份有限公司董事、富邦银行(香港)有限公司非执行董事等。曾任职于中国信托商业银行、花旗银行、施罗德投顾等。

郭倍廷，台湾中山大学企业管理研究所硕士。现任富邦华一银行有限公司董事、富邦资产管理股份有限公司董事长、北富银创业投资股份有限公司董事长、台北富邦商业银行股份有限公司常务董事兼总经理、富邦银行（香港）有限公司董事等。曾任职于日盛国际商业银行、摩根史丹利、中国信托商业银行、花旗银行等。

钟国强，加拿大约克大学工商管理硕士。现任富邦华一银行有限公司董事、富邦银行(香港)有限公司执行董事、行政总裁兼董事总经理、富邦财务（香港）有限公司非执行主席、富邦人寿保险（香港）有限公司非执行董事。曾任职于西班牙桑坦德银行、花旗银行等。

陈峰，厦门大学经济学博士、清华大学EMBA。现任富邦华一银行有限公司执行董事、行长。曾任职于厦门银行、监管部门等。

Jovasky Pang Wei Shen，英国牛津大学哲学、政治与经济学硕士。现任富邦华一银行有限公司独立董事、菲律宾金融网络银行董事、群岛亚洲焦点投资可变资本公司董事、三只熊集团控股公司董事长、新加坡群岛资本合伙私人有限公司董事，及多家新加坡投资控股私人有限公司董事等。曾任职于中银富登村镇银行、富登金控、印尼金融银行、麦肯锡公司等。

Chun Chang，美国西北大学管理经济学和决策科学系博士。现任富邦华一银行有限公司独立董事，上海交通大学上海高级金融学院金融学教授，上海人寿保险股份有限公司独立董事，连连数字科技股份有限公司独立董事，施罗德交银理财有限公司独立董事等。曾任职于中欧国际工商学院、美国明尼苏达大学等。

许朱胜，美国史蒂文斯理工学院信息工程硕士。现任富邦华一银行有限公司独立董事、台湾大学领导学课程兼职教授、台湾新竹清华大学EMBA课程兼职教授、东哥企业股份有限公司独立董事、宝成工业股份有限公司独立董事等。曾任职于广闳科技股份有限公司、通用电气（台湾）、国际商业机器公司等。

3. 董事会工作情况

报告期内，本行共召开5次董事会会议。董事会会议的召集程序、出席人数、议事程序、表决程序和董事会决议的作出程序及其内容均合法合规，符合章程要求。

董事会依据法律法规及本行公司章程行使职权。一是扎实推动战略落地。根据战略中期评估建议，结合经济发展形势，督导高级管理层有效落实各项规划举措，稳步提升经营业绩。因应银行战略及业务发展需要，修订公司章程，取得股东一致同意后递交监管部门审批，赋能业务有序拓展。二是持续优化治理体系，夯实管理根基。完成本行董事和高级管理人员任职管理准则、合规管理政策、关联交易管理准则等制度修订，做好外规内化及落实。三是双管齐下加强资本管理，提高资本配置效率。报告期内，本行成功发行二级资本债券及金融债券，有序增强风险抵御能力；同时不断改善资产负债结构，稳步提升资产收益率。四是维护金融消费者合法权益。董事会定期听取消费者权益保护及反洗钱管理等相关报告，持续关注客诉情况，明确相应管理要求，不断完善金融消费者权益保护工作。五是积极践行社会责任。响应集团ESG永续策略，坚持可持续发展，大力开展绿色金融实践，关爱社会群体，助力生态修复与社区发展。

4. 董事会下设专门委员会工作情况

报告期末，本行董事会下设有5个专门委员会，即战略委员会、风险及关联交易控制委员会、审计及消费者权益保护委员会、信贷终审委员会和薪酬及提名委员会。2025年，各专门委员会根据董事会授权，按照议事规则的规定认真履行职责，及时召开会议并向董事会报告，为董事会有效决策提供专业支持和保障。各专门委员会的职责行使、人员构成、会议召开及向董事会报告等情况均符合相关监管要求。

（1）战略委员会

主要负责审议本行中长期发展战略，经营管理目标以及与财务、组织架构、投资等相关的重要规划和方案，并监督其执行。2025年战略委员会共召开4次会议。

（2）风险及关联交易控制委员会

主要负责全面风险的控制，监督本行高级管理层关于各类主要风险的控制情况；对本行风险政策和风险承受能力进行定期评估，提出完善意见；负责本行关联交易的管理、审查和风险控制。2025年风险及关联交易控制委员会共召开5次会议。

（3）审计及消费者权益保护委员会

主要负责检查本行会计政策、财务状况和财务报告程序、财务风险及合规状况；负责监督与评估本行年度审计工作与外部审计工作；负责指导、监督和审查本行内部审计工作及内部控制工作；负责本行员工行为评估及消费者权益保护工作。2025年审计及消费者权益保护委员会共召开5次会议。

（4）信贷终审委员会

主要负责监督本行信贷业务的有效实施及信贷相关法令与规则的遵循。2025年信贷终审委员会共召开10次会议。

（5）薪酬及提名委员会

主要负责审议全行薪酬管理政策和制度，拟定董事及高级管理层成员选任程序和标准及其薪酬方案，对董事和高级管理层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议。2025年薪酬及提名委员会共召开2次会议。

独立董事履职情况

本行董事会依公司章程规定设独立董事三名，在董事会成员中占比三分之一。独立董事专业涵盖金融、经济、财务、大型企业管理、信息系统建设等，并在相关领域具有丰富经验。

各独立董事严格遵守法律法规，诚实勤勉履职，积极维护各方合法权益，保持独立、客观、公正。董事会及专门委员会前认真审阅会议材料。会上重点关注银行利润分配、聘用为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所和其他可能对本行、本行股东、金融消费者合法权益产生重大影响的事项。并积极参与议事，发表独立意见和建议，提供多元化视角和专业支持，促进董事会科学合理决策。



监事职责及其工作情况等

1. 监事职责

根据本行公司章程规定，监事对本行负有忠实、勤勉义务，依法行使职权。包括列席董事会会议；对本行经营决策、发展战略的制定与实施、利润分配、风险管理和内部控制等进行监督；对董事会和高级管理层及其成员的履职情况进行监督评价等。

2. 监事工作情况

报告期末，本行设监事一名，为陈圣德先生，由股东富邦金融控股股份有限公司提名，通过股东会选举产生。

陈圣德，美国密苏里大学企管硕士。现任富邦华一银行有限公司监事、台湾聚合化学品股份有限公司独立董事、雄狮旅行社股份有限公司董事、统一企业中国控股有限公司独立董事、台湾水泥股份有限公司董事等。曾任职于富邦金控、富登金控、中国信托金控、花旗集团（台湾）等。

报告期内，监事通过列席董事会及专门委员会会议开展监督工作。全年共列席4次董事会会议、4次战略委员会会议、5次风险及关联交易控制委员会会议、5次审计及消费者权益保护委员会会议以及2次薪酬及提名委员会会议。审阅相关会议文件，并审查会议召集、召开程序的合法合规性。会上重点关注本行发展战略实施、风险管理、内部控制、财务状况等重大事项及其决策过程。对各项议案是否符合全体股东和本行利益、以及会议议事表决和决议情况进行监督。日常通过审阅稽核报告、董事会通讯、专题研报等材料，持续了解经营管理层落实监管法规、执行董事会决议等情况，履行监督职责。此外，监事还依法合规地组织开展了年度董事会和高级管理层及其成员履职评价工作，并将评价结果连同自身履职情况报告股东会及监管部门。

高级管理层构成及其基本情况

高级管理层	姓名	职责	学历	简历
行长	**陈峰**	全面负责本行经营管理	厦门大学博士	曾任职于厦门银行、监管部门等。
副行长	**张文华**	协助行长落实本行经营管理，分管投行与同业部、金融市场部、计划财务部，统筹全行公司及机构业务板块	台湾辅仁大学学士	曾任职于厦门银行、台北富邦商业银行等。
副行长兼首席信息官	**王文锋**	负责全行零售业务管理，分管财富管理部、普惠金融部、渠道与数字银行部、信息科技部、运营管理部	哈尔滨工业大学硕士	曾任职于东亚银行、浦发银行等。
行长助理	**郑磊**	负责全行公司业务管理，分管公司银行部、台商部、绿色出行部	西南财经大学硕士	曾任职于平安银行、华夏银行等。
行长助理兼首席合规官兼总法律顾问	**何晖**	分管法律合规部	上海电视大学学士	曾任职于民生银行、监管部门等。
董事会秘书	**陈靖**	负责对外战略合作及股权投资管理，分管董事会办公室、办公室	华东师范大学硕士	曾任职于监管部门。
人力资源总监	**曾宝铃**	分管人力资源部	台湾师范大学博士	曾任职于台北富邦商业银行、台湾金融研训院等。
总稽核	**赵佳旻**	分管稽核部	上海师范大学学士	曾任职于上海银行、监管部门等。
首席风险控制官	**郭耀锹**	分管风险管理部	美国俄亥俄州州立大学硕士	曾任职于台湾永丰银行。

风险管理

富邦华一银行有限公司（以下简称“本行”）已建立较为完善的全面风险管理体系，包括但不限于信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、银行账户利率风险、声誉风险、战略风险和信息科技风险等。

本行的全面风险管理框架明确了董事会、监事、高级管理层、业务部门、风险管理部门和内审部门在风险管理中的职责分工。董事会承担全面风险管理的最终责任，监事承担风险管理的监督责任，高级管理层承担全面风险管理的实施责任，风险管理部门负责全面风险管理，牵头开展全面风险的日常管理；业务部门承担风险管理的直接责任；而独立的内审部门则承担业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任。



信用风险

1. 信用风险管理体系

本行的信用风险制度体系包含风险政策、管理办法和操作细则的制定与实施。总行风险管理部门负责建立信用风险的管理制度、指标及机制，并有效评估、监测与报告信用风险管理情况；牵头全行授信风险的辨识、衡量及控管，平衡风险与收益之合理性。其余各业务条线，承担风险管理的直接责任。

本行目前从事产生信用风险的业务活动包括：授信业务（包含但不限于贷款、贴现、保证、承兑、开立国内即期或远期信用证、开立国际信用证、进口押汇、出口押汇、进口融资、提货担保、出口融资、应收账款融资、保理以及各类金融同业授信业务等经银行业监督管理机构核准办理的授信款项）、金融衍生产品合约以及有价证券投资暨交易等。

2. 信用风险管理和控制

本行的信用风险管理制度内容覆盖了风险识别、计量、监测以及控制等各环节。

(1) 审贷分离，分层授权

在信贷额度审批过程中，本行贯彻“审贷分离，分层授权”的原则，对各个层次的审批人员规定不同的授权上限，以确保对授信风险的授权控制。本行施行审批官制度，并且授信审批的最高层级为信贷终审委员会。

(2) 统一授信，归户管理

本行统一授信管理范围包括实质承担信用风险的各类表内外业务：贷款（含贸易融资）、票据承兑和贴现、债券投资、特定目的载体投资、开立信用证、保理、担保、贷款承诺等。其中，通过特定目的载体投资业务应按照穿透原则对应至最终债务人。

本行致力于建设完善的集团客户授信管理模式，本着统一授信并集中管理的原则，从政策制定、流程操作、资产组合管理等方面同时充分借助信息系统进行统一严格管控。本行将集团客户作为一个整体进行集中管理，对表内外授信以及担保情况进行全面监测，综合衡量其整体经营状况和担保情形来确定最高综合授信额度。

(3) 信用风险衡量

本行已建立法人信贷客户信用评等办法，内部信用评等分为十四个等级。

本行已建立个人信贷客户信用风险评分模型，作为风险量化评估工具，充分运用中国人民银行征信以及其他内外部风险数据，多维度对客户进行信用风险评估和预测，确定借款人信用等级和授信方案，实现针对不同风险等级客户的差异化风险决策。同时，本行定期实施信用风险压力测试，以预估在既定的压力情景下本行资产质量的变化，合理衡量资产稳健性，提高本行信用风险预警以及应对能力。

(4) 投贷后管理及早期预警

本行通过持续的投贷后管理以及早期预警机制落实对于授信户的风险监控。授信期间如出现预警信号中所列可能导致授信风险增加时，将尽快通过电话、实地采访的方式对授信客户情况进行了解，寻求最大程度降低风险之解决方案，并定期监控其风险变化。

3. 信用风险管理系统

本行依托金融科技和大数据风控资信服务体系，持续夯实综合信贷管理系统、线上贷款智能审批平台效能，推动对公、同业、零售业务全流程线上化和自动化的落地，借助跨条线业务一体化管理模式，实现信贷业务运营效率的优化提升，以及信贷风险全生命周期的智能化管控。2025年度围绕扩充资信数据类型、完善客户资信画像、拓展资信数据服务范围、精细化数据管理权限方面开展系统性优化，为各类业务场景提供更全面、可靠的数据支持，实现资信服务在零售、对公、金融市场等业务领域的全面覆盖，为数智化发展提供智能、合规的数据基石。

4. 资产风险分类的程序和方法

本行将银行的表内外授信业务依照风险程度(结合相关定性定量指标)分为“正常”“关注”“次级”“可疑”和“损失”五类，并将分类结果纳入日常信贷管理，根据授信业务风险变化情况进行定期监控和调整。



5. 信用风险分布情况

贷款五级分类	2025年12月31日
（单位：万元人民币）	余额
正常类	8,028,210.34
关注类	87,829.94
次级类	12,006.57
可疑类	21,130.08
损失类	27,685.18
总计	8,176,862.11

6. 信用风险集中程度

本行信用风险集中度管理涉及单一客户、单一集团、单一行业、信用评等等级、特定资产组合、特定国家等维度，并制定相应限额、定期汇整及监控。2025年度本行信用风险集中度管理情形良好，未发生相关限额超限事件。

本行大额风险暴露控管机制内容包括大额风险暴露管理的组织架构、限额、日常控管机制、信息披露等。2025年本行大额风险暴露相关指标均在监管限额范围内，年末相关指标具体如下：

大额风险暴露监管指标	上限	占比
对非同业单一客户的贷款余额占资本净额比例	10%	4.9%
对非同业单一客户的风险暴露占一级资本净额比例	15%	4.2%
对一组非同业关联客户的风险暴露占一级资本净额比例	20%	9.4%
对同业单一客户的风险暴露占一级资本净额比例	25%	6.7%
对同业集团客户的风险暴露占一级资本净额比例	25%	9.3%
对单一合格中央交易对手非清算风险暴露占一级资本净额比例	25%	0.0%
对单一不合格中央交易对手清算风险暴露占一级资本净额比例	25%	0.0%
对单一不合格中央交易对手非清算风险暴露占一级资本净额比例	25%	0.0%

*上表数据为报送监管报表口径

备注：

对一组非同业关联客户的风险暴露占一级资本净额比例填列适用《商业银行大额风险暴露管理办法》第八条“商业银行对一组非同业关联客户的风险暴露不得超过一级资本净额的20%”规定的最大单家非同业集团或经济依存客户，适用于25%监管要求的非同业集团或经济依存客户不在此填列。

对同业集团客户的风险暴露占一级资本净额比例填列满足《商业银行大额风险暴露管理办法》第九条“商业银行对同业单一客户或集团客户的风险暴露不得超过一级资本净额的25%”规定的最大单家同业集团客户或适用于25%监管要求的非同业集团或经济依存客户。

7. 逾期贷款的账龄分析

截至2025年12月31日，本行的逾期贷款共计人民币82,293.07万元，占2025年底贷款总额的1.01%。逾期贷款中，逾期60天（含）以内的贷款为人民币18,042.53万元，61天（含）到90天（含）的贷款为人民币5,274.30万元，逾期在91天（含）以上贷款为人民币58,976.24万元。

8. 资产收益率

2025年度本行资产收益率0.35%。

流动性风险

1. 流动性风险管理体系

本行定期召开资产负债委员会会议，管理层充分了解并定期评估本行流动性风险水平及管理状况，相关单位依会议决议执行本行的资产负债调整，确保本行的资产负债表处于健康良好的状态。

内部规章制度方面，本行制定的流动性风险管理政策为本行流动性风险管理的最高指导原则，综合考量经营策略及业务发展等因素，采取集中式流动性风险管理模式。在该指导原则下，制定流动性风险管理办法以规范各相关部门的日常工作流程。本行已建立流动性风险预警体系，涵盖黄色与红色预警指标/信号；各指标/信号的监测单位；应急处置措施等，确保本行于处理流动性应急时有所遵循。本行风险管理部定期开展流动性风险压力测试，并提报资产负债委员会评估，确保必要时启动应急措施。

本行流动性风险管理范围涵盖了本行的表内外各项业务，以及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构，并包括正常情况和压力状况下的流动性风险管理。

2. 流动性风险管理内容

本行依照监管设定与建议，并考虑自身资产负债结构，设定流动性风险指标、限额与相应的监测频率，并至少每年检视其合理性。本行的流动性风险指标体系，依照审批层级、重要性等因素，由流动性风险偏好指标、监管指标、监测指标与内控指标构成。本行日常通过流动性指标的监控，对流动性风险进行计量、监测与控制。本行的流动性风险指标体系的衡量范围涵盖：短、中天期的缺口比例；整体资产负债期限错配情况；负债集中度；压力情景下的资产覆盖能力等各方面。

本行通过历史数据的分析和参考监管流动性覆盖率假设，设计本行流动性风险压力情景，衡量及监控在不同的压力条件下，不同时间段的净现金流状况。本行按照审慎原则，季度实施流动性风险压力测试，并定期提供高级管理层决策参考。

3. 流动性风险水平

受益于本行可随时变现的国债及政策性银行债投资规模扩大，流动性资产增加，2025年末30天流动性比例较上年末上升，全年维持在监管标准25%以上，无超限事宜发生。本行流动性水平以及短中期期限错配维持在合理可控的水平，流动性匹配率维持在150%以上。本行的流动性覆盖率于2025年末为141.55%，全年维持在106%以上，本行持有的债券以流动性较佳的利率债为主，在负面利率冲击情景下处置空间较大，资产覆盖能力较强。本行受益于客户存款稳定增长，各项流动性风险指标稳健运行，总体风险管理技术合理有效。本行持续关注境内外货币政策，时刻维持自身流动性风险状况在合理范围内。

市场风险

1. 市场风险管理体系

本行制定的市场风险管理政策为本行市场风险管理的最高指导原则，内容规定了本行市场风险管理的组织架构、职责分工、管理内容与报告制度等。在指导原则下，本行制定一系列的配套制度，规范市场风险日常管理的细项。包括但不限于规范市场风险压力测试的内容、频率与报告，规范异常交易监测的标准与处理方式，规范涵盖参数、市场数据与模型验证与检视的交易模型管理，规范金融衍生品交割前风险的定义、适用范围、管理内容与处理流程。本行持续在市场风险制度建设上进一步深入优化与完善，确保内部制度与本行业务规模相符。本行的市场风险资本主要来自债券投资、利率互换、远期与掉期的利率风险，其次为汇率风险。根据资本监管办法中关于商业银行风险监管资本计量相关要求，结合本行规模和业务，采用简化标准法计量市场风险资本。

2. 市场风险管理内容

本行对于各类产品与账簿类型，针对其风险特性建立适当的风险计量与控制方式，并借鉴富邦金控成熟的市场风险计量技术，引入整体风险值为内控限额，作为整体市场风险限额的辅助。本行针对不同类型的市场风险特性，建立适当的风险计量与相应的限额，包括：交易账簿利率敏感性限额、交易账簿外汇敞口限额、交易账簿风险值(VaR)限额等，本行对于上述的市场风险相关限额每日进行计量和监控，确保各项业务在风险可控的前提下开展。

本行的交易管理系统能对于各币种计价的债券交易、利率互换、外汇即期、外汇远期、外汇掉期、外汇期权等产品进行录入、评价与风险敏感性计算。系统的产出由风险管理部独立验证后，以其为根据进行各类市场风险日常管控。本行针对交易管理系统的模型与参数有严格的管理，并定期检视其合理性与有效性。

本行定期针对表内外业务开展市场风险压力测试，采取历史情景法与专家判断法，衡量各类市场风险因子的不利变动对本行现存部位可能产生的影响，及时采取应对措施。

3. 市场风险头寸水平

截至2025年末，在收益率曲线平行上升1个基点的情况下，本行交易账簿的净收入会减少约18万元人民币；本行的隔夜外汇敞口约为13百万元美元；交易账簿风险值(VaR)于年末时点为约5百万元人民币。

2025年间，本行持续完善内部市场风险管理机制，严格遵照董事会批准的市场风险限额的控制，在业务发展的同时亦将本行市场风险控制在可承受的合理范围之内，并在此基础上合理调整投资策略实现收益最大化。

操作风险

本行可能面临的操作风险损失类别主要包括七大类：
内部欺诈；外部欺诈；就业制度和工作场所安全事件；客户、产品和业务活动事件；实物资产的损坏；信息科技系统事件；执行、交割和流程管理事件。

1. 操作风险的管理体系

本行操作风险管理实行“综合管理、分类控制”的操作风险管控模式，指定操作风险管理政策和管理办法。风险管理部作为全行操作风险管理部门，建立并组织实施全行操作风险识别、评估、缓释和监测方法以及全行的操作风险报告程序；建立适用全行的操作风险基本控制标准，检查并分析各单位操作风险管理情况；提高员工操作风险意识，协助各部门提高操作风险管理水平，并监督其履行操作风险管理的各项职责，确保操作风险管理制度和措施得到有效落实；收集、分析操作风险损失资料；检讨操作风险损失事件起因以及改善措施；提供操作风险管理咨询及教育训练。

2. 操作风险的管理内容

本行的操作风险管理主要以各单位操作风险事件通报、关键风险指标监测及操作风险与控制自我评估为主要管理工具。本行将操作风险事件分为三类，重大、重要及一般操作风险事件，根据事件级别明确了本行操作风险事件记录、通报及收集流程，并建立操作风险识别、评估、衡量、监测及控管、冲抵、报告、披露与接受之具体处理流程。本行通过事件的统计与报告，合理判断本行对操作风险的承受能力。关键风险指标通过业务特性、产品性质、服务、风险特性、损失资料、操作流程等识别风险及找出风险因子，参酌监管部门、高级管理层意见及外部损失事件，订定及监测关键风险指标，并每季依据关键风险指标监测结果，对既存及潜在之操作风险决定管理层级及采取相对应的风险管理措施，以降低操作风险发生之可能性及严重程度，并作为反映风险变化情况的早期预警指标。操作风险与控制自我评估是通过识别和评估潜在操作风险以及自身业务活动的控制措施、适当程度及有效性的操作风险管理工具。根据管理需求和基础条件，适时采用操作风险与控制自我评估工具对操作风险进行识别和评估。

本行根据资本监管办法中关于商业银行操作风险监管资本计量相关要求，结合本行规模和业务，采用基本指标法计量操作风险资本。2025年本行无重大操作风险事件发生，未有案件及案件风险信息。

其他风险状况

国别风险管理方面，本行制定的国别风险管理政策明确了国别风险管理机制，内容包括国别风险的组织架构、国别风险限额管理、国别风险准备金计提、重大国别风险事项应急处理机制等。本行根据各国家或地区的主权评级划定国别风险评级，分为低、较低、中、较高、高五级，对应不同风险评级，设定了不同的国别风险限额。日常控管中定期追踪国家或地区国别风险评级变化、监控并报告国别风险敞口、限额执行情况。此外，本行亦针对国别风险定期执行压力测试。2025年本行国别风险管理情况良好，单一国别风险曝险均于可控范围内。

声誉风险管理方面，本行各部门根据本行声誉风险管理政策及办法，严格执行声誉风险事件分级机制、声誉风险隐患排查、声誉风险事前评估机制、信访、举报、调解、诉讼等联动的声誉风险防范机制和声誉风险事件处置流程，根据发现声誉风险信息和发生声誉风险事件的程度制定相对应的方案，有效防范声誉风险和应对声誉事件，主动维护银行的良好声誉。2025年本行无重大声誉风险事件发生。

信息科技风险管理方面，本行建立了信息科技部门实施系统安全防控、风险管理部门进行风险监控、审计部门开展审计监督的“三道防线”。2025年，本行持续开展信息科技风险专项和全面风险评估，加强针对性内控管理。本行持续完善信息科技风险量化和监测机制，提高跟踪风险趋势能力；不断优化外包管理制度，加强外包人员管理及信息安全教育，降低信息科技风险发生的可能；并通过开展灾备数据中心真实接管演练，检验信息科技各项应急机制及运营中断应急措施的有效性。

战略风险管理方面，本行建立了发展战略“决策、执行、评估、监督”的管理架构和运行机制，夯实战略风险管理基础。本行持续研判外部商业环境变化趋势，结合内部经营情况的评估，制定符合本行实际的发展战略。通过战略规划评估对战略执行情况进行跟踪监督。同时，董事会和战略委员会按季度听取本行经营情况报告，根据内外部经营环境变化情况及时调整经营策略，以确保战略规划的适用性和可行性，防范并降低本行的战略风险。

合规风险管理方面，本行以《金融机构合规管理办法》为指导框架和执行基准，修订本行合规管理政策和合规管理办法，构建形成横向到边、纵向到底的全新合规管理体系，持续完善覆盖全机构、全业务、全流程的合规管理机制。本年度，本行着力强化合规管理的系统性与主动性。深化制度体系建设，制定外规内化控管机制，通过系统流程强控、辅以一道防线自查及二道防线检查，形成外规内化落实闭环。聚焦重点领域与关键环节风险防控，完善覆盖新产品全生命周期的审核方法论，持续推出聚焦重点业务的合规事中风险监测项目，通过合规审核、专项检查与常态化监测等措施识别合规风险，研拟全新合规风险管理评估模型。培育全员合规文化，通过多层次、常态化的培训与警示教育，提升全体员工合规意识和履职能力。



内部控制和全面审计情况

1. 内部控制评价情况

本行已构建以董事会、监事、高级管理层、总行各职能部门及分支机构为主体的内部控制治理架构。董事会及高级管理层对本行内部控制的健全性和有效性负责。风险管理部门作为本行内部控制管理的职能部门，统筹负责内部控制体系的规划设计、组织实施及检查评估工作；稽核部门依法独立履行监督、评价和审计职责，及时报告内部控制运行中发现的问题，并督促相关责任单位落实整改。其他职能管理部门和分支机构严格执行相关制度流程，认真履行内部控制自查和整改责任，对内部控制执行情况承担直接责任。本行内部控制体系比较健全，在各个环节能够较好执行内部控制措施，能对主要风险进行识别和控制，控制措施基本适宜，经营效果较好。

2. 全面审计情况

为进一步完善公司治理结构，提升经营管理水平，加强风险防控和舞弊防范，本行建立了较为健全、有效的内部审计管理体系。董事会审议通过内部审计相关制度，明确内部审计的管理框架和运行机制，并在董事会下设审计及消费者权益保护委员会，负责组织和指导内部审计工作。

总行设立总稽核岗位，统一负责全行内部审计工作的组织实施，统筹推进内部审计政策执行、中长期审计规划和年度审计计划的落实，强化沟通协调，并定期向董事会、审计及消费者权益保护委员会、监事及董事长报告内部审计工作开展情况。

本行董事会对内部审计的独立性和有效性承担最终责任，并对内部审计工作成效实施监督评价。整体来看，本行内部审计管理运行情况良好：内部审计组织地位保持独立，审计队伍专业能力和培训保障持续加强，审计资源配置符合监管要求；内部审计制度体系不断完善，审计全流程管控机制清晰健全。年度内部审计计划在制定过程中，充分覆盖全面风险管理、资本充足、内部控制合规及消费者权益保护等重点领域。

同时，本行内部审计项目计划覆盖范围和审计深度设置合理，审计项目执行情况总体良好，审计整改落实机制运行有效。内部审计数字化、智能化水平稳步提升，2025年度启动审计系统三期建置，将审计系统数据库落地大数据平台，提升数据处理效率和系统稳定性。同时扩充审计基础数据范围，及时更新数据来源和口径，为现场审计提供全面的数据支持。

薪酬管理

1. 薪酬管理及决策

本行董事会下设薪酬及提名委员会，基于董事会授权，负责拟定董事及高级管理层成员的选任程序和标准，对董事及高级管理层成员的任职资格进行初步审核，向董事会提出建议；并负责审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施，以及办理董事会授权的其他事宜。

薪酬及提名委员会由四名董事组成，组成人员中有三分之一以上的财务专业人员，且熟悉银行各产品线风险、成本及演变情况，可有效和负责地审议有关薪酬制度和政策。

2. 薪酬政策

本行员工薪酬给付根据《富邦华一银行有限公司薪酬管理准则》相关规定执行。薪酬管理遵循“银行战略导向、外部市场竞争、内部反映公平、绩效激励体现”的原则，冀以吸引、保留和激励人才，并通过不断完善和优化薪酬体系，支持本行业务发展需求，实现本行经营战略目标。员工薪酬分配依据岗位决定基本薪酬，经营业绩决定绩效薪酬，并遵循短期激励与长期激励相结合。

本行薪酬由固定薪酬、可变薪酬、福利性收入等构成。固定薪酬即基本薪酬，可变薪酬包括绩效薪酬和中长期激励，福利性收入包括法定社会保险费、住房公积金、医疗保险及企业年金等。

为确保薪酬战略和业务战略相一致，员工的薪酬决策不仅由年度和长期业务表现的均衡考评结果决定，本行的价值观“诚信、亲切、专业、创新”的表现以及是否践行“正向的力量”也是决策的重要因素。绩效表现评估不仅由短期和长期的业务成绩决定，也决定于如何取得这些成绩，而后者对本行的可持续发展更为重要。据此，本行运用平衡计分卡的概念于员工考核，分别从财务、顾客、内部流程（或风险管理）和创新与学习四个构面进行有效的全面评估。

在机构考核方面，通过对合规经营类、风险管理类、经营效益类、发展转型类和社会责任类五大类指标的考核，对机构进行综合评价，考核结果由五大类指标按权重加总计得。为充分落实监管及战略发展要求，年内修订了《机构考核评分表》，持续强化银行内部合规、风险管理、业务导向等方向的权重以达到指挥棒作用。

在部门考核方面，年内修订了《部门考核评分表》，围绕合规经营类、风险管理类、经营效益类、发展转型类和社会责任类五大类指标综合评价部门年度工作成果及履职水平。持续强化合规经营和风险管理重要性，提升成本管控要求，以战略目标为导向，依据“能量化、可衡量”的原则，提升考核结果的客观性、可比性和完整性。

为符合商业银行稳健薪酬监管指引，结合业务风险持续性，充分考虑本行利益，以风险为本、稳健发展，本行订定了《富邦华一银行有限公司递延奖金准则》，递延奖金适用对象为高级管理层成员与于业务运营过程涉及关键环节并承担较高风险责任之关键人才，包含但不限于获银行业监督管理机构任职资格批复者、分支机构负责人等人员。所有符合递延奖金制度规定之适用对象，高级管理层成员递延比例不低于50%，其他人员递延比例不低于40%，因不当行为产生业务上之风险，造成本行可预期或实际上已发生之损失，经风险部门提出相关风险报告并经行长核定者，本行将取消全部或部分未到期递延奖金，并有追回已发放全部或部分奖金的权利。2025年度本行共有112名员工的年度奖金采用递延支付，没有因故扣回的情况。

3. 薪酬信息

本行2025年度董监事、高级管理层成员、对风险有重要影响岗位员工之薪酬如下（单位：人民币万元）

董监事薪酬	1,129.30
高级管理层成员薪酬	2,140.18
对风险有重要影响岗位员工薪酬	10,092.87
合计	13,362.35

本行2025年度无超出原定薪酬方案的例外情况。

消费者权益保护情况

本行贯彻落实“合规为本，消保为民”工作理念，积极推进消费者权益保护工作“一把手”责任制，建立董事会、高级管理层、专职消费者权益保护部门三层消费者权益保护管理体系，强化消费者权益保护投入和资源保障，确保消费者权益保护工作各项要求有效落实、有效管理、有效监督。

2025年，本行共受理消费者投诉6,130件，长三角地区个人贷款业务占比较高。为进一步提高消费者权益保护工作质效，本行聚焦重点投诉领域，加强源头治理与溯源整改，畅通投诉渠道，规范投诉处理流程，持续提升投诉管理质效。

本行切实履行金融宣传教育主体责任，建立健全金融宣传教育长效机制，不断加大金融宣传教育工作力度，提升教育宣传实效。具体有三项举措：一是打造“专家说消保”系列栏目，组织分行行长亲自参与金融知识分享，内容从金融消费延伸至日常生活领域。二是深化“五进入”金融宣教模式，扎实推进金融法治宣传进农村、进社区、进校园、进企业、进商圈，扩大金融宣教覆盖面及影响力。三是丰富消费者喜闻乐见的宣传形式，优先选择贴近民生的金融宣教内容，引导消费者树立健康理财和信贷观念，强化电信诈骗防范意识。



坚持可持续发展 履行社会责任

本行在日常经营与发展过程中，注重将ESG理念系统性地融入企业战略与运营实践，致力于创造长期可持续的发展与社会价值。

深化绿色金融实践，服务企业低碳转型

在绿色金融领域，本行将ESG因素视为驱动业务创新发展与提升社会价值的重要考量之一，积极探索“业务运营+绿色发展”。聚焦绿色产业生态圈，通过拓展绿色投融资服务体系，持续加大对清洁能源、节能环保、生态保护等领域的支持力度，绿色贷款规模创历年新高。凭借在绿色金融领域的持续投入与实践，本行已成功获得人民银行碳减排支持工具资格，并落地相关重点领域项目。

同时，为强化环境与气候风险管理能力，本行定期开展气候相关风险压力测试，并稳步推进环境信息披露工作。作为上海环境信息披露试点银行之一，连续两年编制并披露《环境信息披露报告》；成为首家入驻“上海绿色金融服务平台”的台资银行，积极推广绿色金融理念与实践。

推行低碳运营模式，倡导可持续生活方式

在自身运营层面，本行设定了办公运营减碳目标，并组织全行范围内根据ISO14064-1温室气体核查认证要求进行温室气体排放培训与内部盘查工作，逐步建立了能源消耗统计与碳排放测算管理机制，以此系统化管理运营碳足迹。

除了内部管理举措，本行也通过公益与环保相结合的方式，发起“重塑不‘瓶’凡”环保公益项目，通过回收利用塑料瓶，加工制成符合卫生安全标准的儿童书包，并捐赠给上海富邦华一公益基金会定点帮扶的偏远山区学子；积极参加社区组织的公益活动，举办同业运动赛事，向社会传递健康、绿色生活理念。

持续投入公益慈善，助力教育事业发展

在公益慈善方面，本行长期关注教育公平与人才培育。本行分别从2014年及2017年开始，连续赞助北京大学国家发展研究院“富邦助学金”项目及昆山杜克大学“富邦奖学金”项目，旨在支持优秀学子完成学业、成长成才，助力教育公益事业稳步推进。本行发起设立上海富邦华一公益基金会用于支持其开展的各类公益项目，持续回馈社会。

富邦华一银行有限公司董事
关于2025年度信息披露报告的书面确认意见

根据相关法规规定和监管要求，作为富邦华一银行有限公司的董事，我们在全面了解和审核本行2025年度信息披露报告后，出具意见如下：

1、本行严格按照《企业会计准则》及相关制度规范运作，2025年度信息披露报告公允地反映了本行本报告期的财务状况、经营成果和现金流量。

2、信息披露报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现真实性、准确性、完整性。我们认为，本行2025年度信息披露报告不存在虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合中国有关法律法规和监管规定以及本行经营管理的实际情况。

3、本行2025年度按照企业会计准则编制的财务报表业经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

富邦华一银行有限公司监事
关于2025年度信息披露报告的书面审核意见

富邦华一银行有限公司2025年度信息披露报告经董事会审议通过。其中，年度财务会计报告业经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

经本人审查认为，上述2025年度信息披露报告的编制和审核程序符合法律法规和监管规定，内容能够真实、准确、完整地反映本行的实际情况。特根据相关法规要求出具审核意见如上。

Fubon Bank

2025
财务报表及审计报告

富邦华一银行 Fubon Bank

富邦华一银行有限公司

财务报表及审计报告
2025 年 12 月 31 日止年度

财务报表及审计报告
2025 年 12 月 31 日止年度

目录 页数

审计报告	1 - 3
资产负债表	4 - 5
利润表	6
现金流量表	7 - 8
所有者权益变动表	9
财务报表附注	10 - 104

审计报告

德师报(审)字(26)第 P02898 号
(第 1 页，共 3 页)

富邦华一银行有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了富邦华一银行有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表、2025 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，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、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

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

审计报告(续)

德师报(审)字(26)第 P02898 号
(第 3 页，共 3 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)　　中国注册会计师

中国•上海

2026 年 3 月 16 日

资产负债表
2025 年 12 月 31 日

	附注七	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
资产			
现金及存放中央银行款项	1	7,871,119,031.64	6,319,585,111.03
存放同业款项	2	2,183,562,062.41	3,348,521,973.45
拆出资金	3	8,785,027,176.26	11,818,696,228.55
衍生金融资产	4	2,005,996,500.57	2,240,113,855.82
发放贷款和垫款	5	80,534,414,189.20	67,365,767,781.55
金融投资：			
交易性金融资产	6	760,184,598.13	1,542,902,675.73
债权投资	7	19,118,436,451.03	18,957,853,685.40
其他债权投资	8	31,725,028,692.95	26,326,570,086.04
其他权益工具投资	9	143,944,141.54	143,944,141.54
长期股权投资	10	286,254,191.43	135,524,716.97
固定资产	11	952,817,191.83	987,078,841.30
使用权资产	12	78,400,304.53	101,013,387.77
无形资产	13	247,181,500.93	238,216,640.28
递延所得税资产	14	523,463,709.72	480,487,505.00
其他资产	15	1,117,758,694.94	787,777,133.87
资产总计		156,333,588,437.11	140,794,053,764.30

资产负债表 - 续
2025 年 12 月 31 日

	附注七	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
负债			
向中央银行借款	16	56,936,140.10	-
同业及其他金融机构存放款项	17	188,379,946.23	1,342,352,991.84
拆入资金	18	3,801,972,027.18	5,297,956,382.61
交易性金融负债	19	46,092,900.00	-
衍生金融负债	4	2,093,214,576.92	1,989,817,732.53
卖出回购金融资产款	20	2,800,114,271.25	1,500,059,063.01
吸收存款	21	115,327,368,281.37	98,955,819,718.24
应付职工薪酬	22	115,257,117.25	92,508,761.75
应交税费	23	55,792,474.42	94,568,117.75
应付债券	24	19,990,147,201.54	19,601,974,227.35
租赁负债	25	73,977,157.96	96,733,466.16
预计负债	26	23,298,315.20	18,007,050.95
其他负债	27	1,137,153,015.55	1,344,388,394.72
负债总计		145,709,703,424.97	130,334,185,906.91
所有者权益			
实收资本	28	2,445,381,652.00	2,445,381,652.00
其他权益工具	29	1,800,000,000.00	1,800,000,000.00
资本公积	30	747,794,794.10	747,794,794.10
其他综合收益	31	(196,525,500.01)	57,142,174.15
盈余公积	32	651,233,353.56	599,424,870.67
一般风险准备	33	1,722,381,415.46	1,641,516,058.37
未分配利润	34	3,453,619,297.03	3,168,608,308.10
所有者权益总计		10,623,885,012.14	10,459,867,857.39
负债及所有者权益总计		156,333,588,437.11	140,794,053,764.30

附注为财务报表的组成部分。

第 4 页至第 104 页的财务报表由下列负责人签署：

银行负责人　　主管会计工作负责人　　会计机构负责人

利润表
2025 年 12 月 31 日止年度

	附注七	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
一、营业收入		2,565,841,794.31	2,001,152,179.51
利息净收入	35	3,046,039,944.92	1,909,077,226.24
利息收入	35	6,206,706,874.93	5,776,790,219.16
利息支出	35	3,160,666,930.01	3,867,712,992.92
手续费及佣金净支出	36	(1,458,225,227.81)	(866,510,837.72)
手续费及佣金收入	36	263,676,549.86	224,050,264.69
手续费及佣金支出	36	1,721,901,777.67	1,090,561,102.41
投资收益	37	374,920,870.69	365,674,743.98
其中：对联营企业的投资收益		25,729,474.46	17,128,635.29
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		70,603,732.37	29,806,858.51
公允价值变动损失	38	(53,958,412.48)	(17,015,872.36)
汇兑收益	39	656,254,762.97	607,176,504.55
其他收益	40	1,170,082.90	818,673.79
资产处置(损失)/收益	41	(360,226.88)	1,931,741.03
二、营业支出		2,001,397,949.99	1,672,691,622.14
税金及附加	42	46,707,822.85	47,083,941.74
业务及管理费	43	1,159,366,541.01	1,099,864,622.16
信用减值损失	44	795,323,586.13	525,743,058.24
三、营业利润		564,443,844.32	328,460,557.37
加：营业外收入	45	2,261,360.33	1,928,423.21
减：营业外支出	46	4,667,236.57	4,488,377.08
四、利润总额		562,037,968.08	325,900,603.50
减：所得税费用	47	43,953,139.17	(69,530,513.71)
五、净利润		518,084,828.91	395,431,117.21
按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润		518,084,828.91	395,431,117.21
2.终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额	31	(253,667,674.16)	480,802,040.26
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.其他权益工具投资公允价值变动		-	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益		(253,667,674.16)	480,802,040.26
1.分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		(341,197,975.65)	418,716,099.89
2.分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备		87,530,301.49	62,085,940.37
七、综合收益总额		264,417,154.75	876,233,157.47

附注为财务报表的组成部分。

现金流量表
2025 年 12 月 31 日止年度

	附注七	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
一、经营活动产生的现金流量			
收取利息、手续费及佣金的现金		5,874,198,040.40	4,987,339,185.71
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		14,998,465,377.05	3,731,749,209.37
向中央银行借款净增加额		56,936,140.10	-
向其他金融机构拆出的资金净减少额		2,091,973,214.65	-
存放中央银行和同业款项净减少额		-	615,803,761.60
收到的其他与经营活动有关的现金		1,013,976,297.15	1,370,729,069.76
经营活动现金流入小计		24,035,549,069.35	10,705,621,226.44
支付利息、手续费及佣金的现金		4,218,775,058.43	3,873,386,560.20
客户贷款及垫款净增加额		13,813,397,890.50	6,214,421,963.70
存放中央银行和同业款项净增加额		48,523,737.46	-
向其他金融机构拆出的资金净增加额		-	3,641,025,145.42
向其他金融机构拆入及卖出回购的资金净减少额		213,909,424.00	4,910,044,910.00
支付给职工以及为职工支付的现金		585,105,041.31	568,948,581.60
支付的各项税费		321,669,187.59	228,872,523.45
支付的其他与经营活动有关的现金		975,793,321.17	945,681,511.41
经营现金流出小计		20,177,173,660.46	20,382,381,195.78
经营活动产生的现金流量净额	49	3,858,375,408.89	(9,676,759,969.34)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		442,354,975,774.70	800,415,727,581.94
取得投资收益所收到的现金		1,067,555,097.86	1,084,196,281.02
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		11,516.40	60,845.69
投资活动现金流入小计		443,422,542,388.96	801,499,984,708.65
投资所支付的现金		447,554,736,225.24	791,287,751,854.34
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		118,727,331.13	187,274,309.06
投资活动现金流出小计		447,673,463,556.37	791,475,026,163.40
投资活动产生的现金流量净额		(4,250,921,167.41)	10,024,958,545.25

现金流量表 - 续
2025 年 12 月 31 日止年度

	附注七	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		45,767,072,057.71	35,221,761,079.98
筹资活动现金流入小计		45,767,072,057.71	35,221,761,079.98
偿还债务支付的现金		45,680,000,000.00	35,610,000,000.00
偿付利息支付的现金		223,700,000.00	258,311,780.82
偿还租赁负债支付的现金		42,952,353.33	46,075,212.18
筹资活动现金流出小计		45,946,652,353.33	35,914,386,993.00
筹资活动产生的现金流量净额		(179,580,295.62)	(692,625,913.02)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(9,750,224.80)	12,183,046.92
五、现金及现金等价物净减少额	49	(581,876,278.94)	(332,244,290.19)
加：上年年末现金及现金等价物余额	48	4,256,219,127.16	4,588,463,417.35
六、年末现金及现金等价物余额	48	3,674,342,848.22	4,256,219,127.16

附注为财务报表的组成部分。

所有者权益变动表
2025 年 12 月 31 日止年度

	2025 年度					
	实收资本 人民币元	其他权益工具 人民币元	资本公积 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	其他综合收益 人民币元	所有者权益合计 人民币元
一、2024 年 12 月 31 日及 2025 年 1 月 1 日余额	2,445,381,652.00	1,800,000,000.00	747,794,794.10	599,424,870.67	1,641,516,058.37	3,168,608,308.10	57,142,174.15	10,459,867,857.39
二、本年度增减变动金额	-	-	-	51,808,482.89	80,865,357.09	285,010,988.93	(253,667,674.16)	164,017,154.75
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-	518,084,828.91	(253,667,674.16)	264,417,154.75
1.净利润	-	-	-	-	-	518,084,828.91	-	518,084,828.91
2.其他综合收益	-	-	-	-	-	-	(253,667,674.16)	(253,667,674.16)
(二)利润分配	-	-	-	51,808,482.89	80,865,357.09	(233,073,839.98)	-	(100,400,000.00)
1.提取盈余公积	-	-	-	51,808,482.89	-	(51,808,482.89)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	80,865,357.09	(80,865,357.09)	-	-
3.对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	(100,400,000.00)	-	(100,400,000.00)
三、2025 年 12 月 31 日余额	2,445,381,652.00	1,800,000,000.00	747,794,794.10	651,233,353.56	1,722,381,415.46	3,453,619,297.03	(196,525,500.01)	10,623,885,012.14

	2024 年度					
	实收资本 人民币元	其他权益工具 人民币元	资本公积 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	其他综合收益 人民币元	所有者权益合计 人民币元
一、2023 年 12 月 31 日及 2024 年 1 月 1 日余额	2,445,381,652.00	1,800,000,000.00	747,794,794.10	559,881,758.95	1,796,651,895.71	2,758,096,246.09	(423,659,866.11)	9,684,146,480.74
二、本年度增减变动金额	-	-	-	39,543,111.72	(155,135,837.34)	410,512,062.01	480,802,040.26	775,721,376.65
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-	395,431,117.21	480,802,040.26	876,233,157.47
1.净利润	-	-	-	-	-	395,431,117.21	-	395,431,117.21
2.其他综合收益	-	-	-	-	-	-	480,802,040.26	480,802,040.26
(二)利润分配	-	-	-	39,543,111.72	(155,135,837.34)	15,080,944.80	-	(100,511,780.82)
1.提取盈余公积	-	-	-	39,543,111.72	-	(39,543,111.72)	-	-
2.转回一般风险准备	-	-	-	-	(155,135,837.34)	155,135,837.34	-	-
3.对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	(100,511,780.82)	-	(100,511,780.82)
三、2024 年 12 月 31 日余额	2,445,381,652.00	1,800,000,000.00	747,794,794.10	599,424,870.67	1,641,516,058.37	3,168,608,308.10	57,142,174.15	10,459,867,857.39

附注为财务报表的组成部分。

财务报表附注
2025 年 12 月 31 日止年度

一、 概况

富邦华一银行有限公司(原华一银行，以下简称“本银行”)系按照《中华人民共和国外资银行管理条例》的规定，由上海浦东发展银行与莲花国际有限公司于 1997 年 3 月 20 日在上海浦东设立的合资银行。本银行注册地址为中国(上海)自由贸易试验区世纪大道 1168 号 A 座 101 室、18 楼、19 楼及 20 楼。

根据本银行 2020 年 11 月 12 日召开的第九届第三次董事会会议决议及上海银保监局关于富邦华一银行有限公司增加注册资本的批复(沪银保监复[2021]462 号)，批准本银行增加注册资本人民币 3.45 亿元，新增注册资本由台北富邦商业银行股份有限公司一次缴足，变更后的注册资本为人民币 24.45 亿元，其中：台北富邦商业银行股份有限公司出资人民币 14.16 亿元，富邦金融控股股份有限公司出资人民币 10.29 亿元。根据本银行第九届第三次董事会会议决议及原中国银行保险监督管理委员会(现称“国家金融监督管理总局”，以下简称“国家金融监管总局”)关于富邦华一银行有限公司调整股东持股比例的批复(银保监复[2021]484 号)，本次增资后本银行股东的持股比例变更为：台北富邦商业银行股份有限公司持股比例为 57.92%，富邦金融控股股份有限公司持股比例为 42.08%。富邦金融控股股份有限公司 100%控股台北富邦商业银行股份有限公司，为本银行最终控制方。银行于 2026 年 2 月 12 日获取更新的营业执照，统一社会信用代码为 913100006073684694。投资方实际出资情况详见附注七、28。

本银行的经营范围是：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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)。

截至 2025 年 12 月 31 日，本银行设有深圳分行(下辖深圳前海支行)、天津分行、苏州分行(下辖苏州昆山支行)、南京分行、北京分行、成都分行、武汉分行、西安分行、广州分行、重庆分行、宁波分行、济南分行、杭州分行、上海虹桥支行、上海徐汇支行、上海闵行支行、上海新天地支行、上海陆家嘴支行、上海静安支行、上海外滩支行、上海世纪大道支行、上海临港新片区支行。

二、 财务报表编制基础

本银行执行中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。

持续经营

本银行对自 2025 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行于2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果及现金流量。

四、 重要会计政策和会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

1. 会计年度

本银行的会计年度为公历年度，即每年1月1日至12月31日止。

2. 记账本位币

人民币为本银行经营所处的主要经济环境中的货币，本银行以人民币为记账本位币。本银行编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

本银行会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。如果资产发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次；

- 第一层次输入值是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。
- 第二层次输入值是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。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

4. 现金及现金等价物

现金是指本银行库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本银行持有的期限短(一般指从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

5. 金融工具

本银行在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。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。当本银行按照《企业会计准则第 14 号——收入》(“收入准则”)初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款时，按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

5.1 金融资产的分类、确认与计量

初始确认后，本银行对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

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，且本银行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，则本银行将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、债权投资和其他应收款等。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

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，且本银行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产主要为其他债权投资。

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

金融资产满足下列条件之一的，表明本银行持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括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和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

- 不符合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条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本银行可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除衍生金融资产外的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示于交易性金融资产。

5.1.1 以摊余成本计量的金融资产

该金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

财务报表附注
2025 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

5.1.1 以摊余成本计量的金融资产 - 续

本银行对分类为以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本银行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本银行自初始确认起，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，本银行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本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，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本银行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。

5.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该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中转出，计入当期损益。

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该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中转出，计入留存收益。

5.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

5.2 金融工具减值

本银行对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.2 金融工具减值 - 续

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本银行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的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本银行按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本银行按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除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外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于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，本银行在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本银行在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本银行在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

5.2.1 信用风险显著增加

本银行利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺，本银行在应用金融工具减值规定时，将本银行成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本银行在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

(1) 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
(2) 若现有金融工具在资产负债表日作为新金融工具源生或发行，该金融工具的利率或其他条款是否发生显着变化(如更严格的合同条款、增加抵押品或担保物或者更高的收益率等)；
(3) 同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化。这些指标包括：信用利差、针对借款人的信用违约互换价格、金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短和程度、与借款人相关的其他市场信息(如借款人的债务工具或权益工具的价格变动)；
(4) 金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化；
(5) 对债务人实际或预期的内部信用评级是否下调；
(6) 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况是否发生不利变化；
(7) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；

财务报表附注
2025 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.2 金融工具减值 - 续

5.2.1 信用风险显著增加 - 续

本银行在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素： - 续

(8) 同一债务人发行的其他金融工具的信用风险是否显著增加；
(9) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
(10) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
(11) 预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
(12) 借款合同的预期是否发生变更，包括预计违反合同的行为可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
(13) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
(14) 本银行对金融工具信用管理方法是否发生变化。

无论经上述评估后信用风险是否显著增加，当金融工具合同付款已发生逾期超过(含)30 日，则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。

于资产负债表日，若本银行判断金融工具只具有较低的信用风险，则本银行假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

5.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本银行预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

(1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
(2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
(3) 债权人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；
(4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
(5) 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；
(6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.2 金融工具减值 - 续

5.2.2 已发生信用减值的金融资产 - 续

基于本银行内部信用风险管理，当内部建议的或外部获取的信息中表明金融工具债务人不能全额偿付包括本银行在内的债权人(不考虑本银行取得的任何担保)，则本银行认为发生违约事件。

无论上述评估结果如何，若金融工具合同付款已发生逾期超过(含)90 日，则本银行推定该金融工具已发生违约。

5.2.3 预期信用损失的确定

本银行按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失应为本银行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；
- 对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本银行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本银行对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；
- 对于财务担保合同，信用损失为本银行就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本银行预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；
- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本银行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；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。

5.2.4 减记金融资产

当本银行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

财务报表附注
2025 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.3 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本银行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

若本银行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本银行按照下列方式对相关负债进行计量：

- 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本银行保留的权利(如果本银行因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本银行承担的义务(如果本银行因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不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。
- 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本银行保留的权利(如果本银行因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本银行承担的义务(如果本银行因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值应为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。若本银行转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本银行转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本银行继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价在收到时确认为金融负债。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.4 金融负债和权益工具的分类

本银行根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

5.4.1 金融负债的分类、确认及计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

5.4.1.1 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。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

金融负债满足下列条件之一，表明本银行承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；
- 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

本银行将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：(1)该指定能够消除或显著减少会计错配；(2)根据本银行正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本银行内部以此为基础向关键管理人员报告；(3)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

交易性金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

财务报表附注
2025 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

5.4.1 金融负债的分类、确认及计量 - 续

5.4.1.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 - 续

对于被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该金融负债由本银行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，其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本银行将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

5.4.1.2 其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

本银行与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本银行重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本银行根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本银行调整修改后的金融负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或者因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同，以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

5.4.2 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本银行(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本银行终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。

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

5.4.3 权益工具

权益工具是指能证明拥有本银行在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本银行发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本银行不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本银行对权益工具持有方的分配作为利润分配处理。

5.5 衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具，包括远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。

对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同，若主合同属于金融资产的，本银行不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的会计准则规定。

若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本银行将嵌入衍生工具从混合合同中分拆，作为单独存在的衍生工具处理。

(1) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关。
(2) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。
(3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

财务报表附注
2025 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.5 衍生工具与嵌入衍生工具 - 续

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本银行按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本银行无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本银行将该混合合同整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

5.6 金融资产与金融负债的抵销

当本银行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本银行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

5.7 附回购条件的资产转让

5.7.1 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本(包括利息)，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

5.7.2 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项(包括利息)，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

6. 长期股权投资

6.1 共同控制、重大影响的判断依据

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。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方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。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

6.2 初始投资成本的确定

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。

6.3 后续计量及损益确认方法

按权益法核算的长期股权投资

本银行对联营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本银行能够对其施加重大影响的被投资单位。

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。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各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本银行不一致的，按照本银行的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本银行与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本银行的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本银行与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

财务报表附注
2025 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

6. 长期股权投资 - 续

6.3 后续计量及损益确认方法 - 续

按权益法核算的长期股权投资 - 续

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本银行对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本银行在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

6.4 长期股权投资处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法核算而确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例结转；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

本银行因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

7. 固定资产

固定资产是指为提供劳务或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本银行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

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

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

7. 固定资产 - 续

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	40 年	10%	2.25%
运输设备	5 年	0%-10%	18%-20%
办公设备	5 年	0%-10%	18%-20%
固定资产装修	5 年	0%	20%

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

当固定资产处置时或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本银行至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

8. 无形资产

无形资产包括软件等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

9. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

10. 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

10. 抵债资产 - 续

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

11. 非金融资产减值

本银行在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、使用权资产及无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

12. 债务重组

12.1 作为债权人记录债务重组义务

以资产清偿债务的债务重组，初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量，其中投资性房地产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，应当计入当期损益。

采用修改其他条款方式的债务重组，按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的规定，确认和计量重组债权。

采用多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，首先按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础按照前述方法分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

13. 预计负债

当与或有事项相关的义务是本银行承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

14. 职工薪酬

本银行在职工为其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。本银行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本银行为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本银行按规定提取的工会经费，在职工为本银行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

本银行在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本银行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：本银行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本银行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

15. 一般风险准备

根据财政部颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)及有关规定的要求，金融企业需要根据年末风险资产余额的 1.5%计提一般准备。提取的一般风险准备作为当期利润分配，并在所有者权益内单独列示。

16. 收入确认

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

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

16. 收入确认 - 续

16.1 利息净收入

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具外，所有金融工具的利息收入和支出均采用实际利率法并计入利润表的“利息收入”和“利息支出”。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

16.2 手续费及佣金收入

本银行在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本银行向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本银行因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本银行预期将退还给客户的款项。

本银行在合同开始日对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本银行按照履约进度，在一段时间内确认收入：(1)客户在本银行履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；(2)客户能够控制本银行履约过程中在建的商品；(3)本银行履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本银行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。否则，本银行在客户取得相关服务控制权的时点确认收入。

本银行采用产出法确定履约进度，即根据已转移给客户的商品或服务对于客户的价值确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本银行按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

合同资产，是指本银行已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。合同资产的减值适用新金融工具准则。本银行拥有的无条件(即，仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

合同负债，是指本银行已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

17. 政府补助

政府补助是指本银行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件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。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

17. 政府补助 - 续

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。

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和损失的，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；用于补偿已经发生的相关成本费用和损失的，直接计入当期损益。

与本银行日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本银行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

18. 受托业务

本银行的受托业务主要为受托贷款。受托贷款是指由客户(作为委托人)提供资金，由本银行(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放、监督、使用并由本银行协助收回的贷款，其风险由委托人承担，本银行只收取手续费。受托贷款于表外反映。

19. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

19.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

19.2 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，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确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本银行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)且不导致等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

财务报表附注
2025 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

19. 所得税 - 续

19.2 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

本银行确认与联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本银行能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当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可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本银行才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

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

19.3 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本银行当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本银行递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

20. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易日即期汇率或即期汇率的近似汇率折算，交易发生日即期汇率的近似汇率按年度日平均汇率计算确定。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

20. 外币业务 - 续

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：分类为以公允价值计量且其变动计入综合收益的货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

21. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本银行评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本银行不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

21.1 本银行作为承租人

21.1.1 租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本银行将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

21.1.2 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本银行在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本银行使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

- 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，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本银行发生的初始直接费用；
- 本银行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。

财务报表附注
2025 年 12 月 31 日止年度

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

21. 租赁 - 续

21.1 本银行作为承租人 - 续

21.1.2 使用权资产 - 续

本银行参照《企业会计准则第 4 号—固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本银行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产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，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。

21.1.3 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本银行在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本银行采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本银行向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 本银行合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- 租赁期反映出本银行将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 根据本银行提供的担保余值预计应支付的款项。

取决于指数或比率的可变租赁付款额在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，本银行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本银行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本银行将差额计入当期损益：

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本银行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比例发生变动，本银行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

21. 租赁 - 续

21.1 本银行作为承租人 - 续

21.1.4 短期租赁和低价值资产租赁

本银行对短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本银行将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

21.1.5 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本银行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本银行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本银行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本银行相应调整使用权资产的账面价值。

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本银行在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本银行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本银行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本银行的估计存在差异。

本银行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

会计估计所采用的关键假设和不确定因素

于资产负债表日，会计估计中很可能导致未来期间资产、负债账面价值作出重大调整的关键假设和不确定性主要有：

金融资产的分类

金融资产的分类取决于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。

本银行在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

本银行确认业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。该确认涵盖能够反映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及资产管理人员如何得到补偿。

信用减值损失的计量

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为。根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，具体包括：

信用风险显著增加：本银行利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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，以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为阶段一资产采用 12 个月内的预期信用损失，阶段二或阶段三资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本银行会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

已发生信用减值：在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本银行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本银行评估债务人是否发生信用减值时，主要根据内部评级、逾期天数、偿债能力等。金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

信用减值损失的计量 - 续

建立具有类似信用风险特征的资产组：当按组合计量预期信用损失时，金融工具按共同风险特征分组。本银行持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从阶段一转入阶段二。同时也发生在当资产仍评估为 12 个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

模型和假设的使用：本银行采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本银行通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本银行使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

本银行有关前瞻性信息、预期信用损失信息、违约率信息及违约损失率信息详见附注十四。

金融资产的公允价值

本银行对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法确定其公允价值。本银行使用的估值方法包括现金流量折现模型分析等。本银行需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

所得税

本银行在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

递延所得税资产及负债

递延所得税资产及负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。在很有可能有足够的应纳税所得额来抵扣可抵扣暂时性差异的限度内，本银行就所有未利用的可抵扣暂时性差异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应纳税所得额发生的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产和负债的金额。

六、 税项

所得税

本银行企业所得税税率为 25%。

增值税

应纳增值税为销项税额减可抵扣进项税后的余额，销项税额按根据相关税法规定计算的销售额的 6%计算。

附加税费

本银行根据各地当地税务机关的要求缴纳增值税附加税费。

七、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
库存现金	9,990,446.53	11,076,533.98
存放中央银行法定准备金	5,744,383,271.57	5,209,138,374.97
存放中央银行外汇风险准备金	89,963,165.27	220,038,892.54
存放中央银行的其他款项	2,024,364,927.30	877,170,253.82
应计利息	2,417,220.97	2,161,055.72
合计	7,871,119,031.64	6,319,585,111.03

存款准备金按中国人民银行的有关规定缴存。人民币业务存款准备金根据旬末各有关存款和保证金科目日终余额的算术平均值为基数缴存，境外存放人民币存款准备金根据上季境外人民币存放日终余额的算数平均值为基数缴存，缴存比率为 5.5%(2024 年 12 月 31 日：6%)。外币业务存款准备金按月末各有关存款和保证金科目余额的 4%缴存(2024 年 12 月 31 日：4%)，外币存款准备金不计利息，外汇风险准备金率为 20% (2024 年 12 月 31 日：20%)。

2. 存放同业款项

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
存放境内同业	2,029,510,322.12	3,160,180,030.34
存放境外同业	154,626,397.33	189,746,985.95
应计利息	56,200.16	2,273,201.17
小计	2,184,192,919.61	3,352,200,217.46
减：信用损失准备	630,857.20	3,678,244.01
合计	2,183,562,062.41	3,348,521,973.45

于 2025 年 12 月 31 日，本银行受限制的保证金存款计人民币 544,149,245.06 元(2024 年 12 月 31 日：700,794,676.93 元)。

2025 年度，本银行存放同业款项均划分为第一阶段且未发生阶段变动(2024 年度：同)。

七、 财务报表主要项目附注 - 续

3. 拆出资金

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
以摊余成本计量的拆出资金	66,773,600.00	718,840,000.00
应计利息	3,372,130.41	2,346,213.90
减：信用损失准备	58,460.44	992,761.83
小计	70,087,269.97	720,193,452.07
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金	8,695,244,223.13	11,053,991,037.78
应计利息	19,695,683.16	44,511,738.70
小计	8,714,939,906.29	11,098,502,776.48
合计	8,785,027,176.26	11,818,696,228.55

于 2025 年 12 月 31 日，本银行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的拆出资金的损失准备为人民币 6,575,945.94 元(2024 年 12 月 31 日：14,030,800.27 元)。

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
按交易对手性质分析		
拆放境内其他金融机构	8,762,017,823.13	11,772,831,037.78
应计利息	23,067,813.57	46,857,952.60
小计	8,785,085,636.70	11,819,688,990.38
减：信用损失准备	58,460.44	992,761.83
合计	8,785,027,176.26	11,818,696,228.55

七、 财务报表主要项目附注 - 续

3. 拆出资金 - 续

信用损失准备变动情况

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	992,761.83	1,306,483.92
本年转回	(934,057.09)	(314,333.67)
汇率变动	(244.30)	611.58
本年年末余额	58,460.44	992,761.83

2025 年度，本银行拆出资金均划分为第一阶段且未发生阶段变动(2024 年度：同)。

4. 衍生金融工具

	年末余额			上年年末余额		
		公允价值			公允价值	
类别	名义金额 人民币元	资产 人民币元	负债 人民币元	名义金额 人民币元	资产 人民币元	负债 人民币元
利率衍生工具						
-利率掉期合约	180,878,483,054.00	723,316,178.34	780,549,705.46	53,897,915,463.00	29,433,046.10	30,700,695.58
货币衍生工具						
-远期外汇合约	1,837,252,985.32	4,432,549.32	4,360,296.54	815,883,400.00	10,693,037.97	593,288.22
-外汇掉期合约	292,524,384,064.77	1,246,456,478.55	1,288,523,755.52	344,254,798,558.67	2,153,831,792.10	1,886,065,160.04
-外汇期权合约	10,569,429,348.96	23,720,614.27	19,259,054.34	11,146,063,526.88	46,155,979.65	72,458,588.69
-外汇交叉掉期合约	890,201,950.00	8,070,680.09	521,765.06	-	-	-
合计	486,699,751,403.05	2,005,996,500.57	2,093,214,576.92	410,114,660,948.55	2,240,113,855.82	1,989,817,732.53

七、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 发放贷款和垫款

5.1 贷款和垫款的分类

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	81,477,440,391.25	68,255,306,035.60
应计利息	254,181,177.54	235,290,111.06
小计	81,731,621,568.79	68,490,596,146.66
减：信用损失准备	1,267,988,273.69	1,281,279,264.51
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	80,463,633,295.10	67,209,316,882.15
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	70,780,894.10	156,450,899.40
合计	80,534,414,189.20	67,365,767,781.55

七、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.1 贷款和垫款的分类 - 续

5.1.1 以摊余成本计量的贷款和垫款

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
个人贷款和垫款		
-住房按揭贷款	12,816,899,151.47	12,804,599,506.01
-经营性贷款	1,803,516,543.12	1,713,975,716.90
-信用卡	1,238,420,063.22	1,746,391,114.02
-其他消费贷	31,111,087,003.66	24,062,039,320.42
小计	46,969,922,761.47	40,327,005,657.35
企业贷款和垫款		
-贷款	34,312,826,452.51	28,124,656,510.30
-应收及应付账款融资	380,435,214.72	88,499,115.65
-福费廷	962,163.36	18,747,347.20
-押汇	17,530,022.25	9,440,000.00
-保理	16,163,629.05	8,520,626.46
小计	34,727,917,481.89	28,249,863,599.61
贷款和垫款本金	81,697,840,243.36	68,576,869,256.96
应计利息	254,181,177.54	235,290,111.06
加：利息调整	(220,399,852.11)	(321,563,221.36)
贷款和垫款总额	81,731,621,568.79	68,490,596,146.66
减：信用损失准备	1,267,988,273.69	1,281,279,264.51
其中：阶段一(12 个月预期信用损失)	720,687,595.14	525,205,010.70
阶段二(整个存续期预期信用损失)	93,256,162.83	259,705,211.03
阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	454,044,515.72	496,369,042.78
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	80,463,633,295.10	67,209,316,882.15

七、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.1 贷款和垫款的分类 - 续

5.1.2 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：

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
企业贷款和垫款		
-贴现	70,780,894.10	156,450,899.40
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账面价值	70,780,894.10	156,450,899.40

于 2025 年 12 月 31 日，本银行以公允价值计量且变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备为人民币 707,555.12 元(2024 年 12 月 31 日：人民币 1,563,655.84 元)。

5.2 贷款和垫款按行业分布情况(不含应计利息)

行业分布	年末余额 人民币元	比例 %	上年年末余额 人民币元	比例 %
个人贷款	46,749,522,909.36	57.32	40,005,442,435.99	58.48
金融保险业	8,658,756,464.13	10.62	7,999,422,058.58	11.69
制造业	7,504,695,036.08	9.20	5,145,869,284.26	7.52
批发和零售业	6,933,841,041.51	8.50	6,754,525,949.42	9.87
房地产业	2,818,683,436.19	3.46	2,538,966,185.25	3.71
租赁和商务服务业	2,799,264,146.10	3.43	1,604,120,165.58	2.34
交通运输业	1,017,221,896.24	1.25	850,089,072.10	1.24
电力、燃气及水业	950,433,991.84	1.17	285,946,411.30	0.42
科研、技术服务业	536,827,084.49	0.66	47,118,892.44	0.07
信息传输、计算机业	432,238,658.53	0.53	97,288,761.19	0.14
农牧业、渔业	378,800,000.00	0.46	149,652,499.97	0.22
水利、环境业	310,738,590.41	0.38	280,994,133.27	0.41
教育业	295,280,054.98	0.36	69,489,803.66	0.10
文体和娱乐业	170,129,428.64	0.21	230,153,621.85	0.34
建筑业	111,843,602.05	0.14	345,636,953.23	0.51
住宿和餐饮业	53,753,042.83	0.07	47,938,116.88	0.07
卫生、社保和福利	4,999,254.00	0.01	71,900,000.00	0.11
采矿业	-	0.00	120,000.00	0.00
居民和其他服务业	-	0.00	78,376.23	0.00
其他	1,821,192,647.97	2.23	1,887,004,213.80	2.76
贷款和垫款总额	81,548,221,285.35	100.00	68,411,756,935.00	100.00

七、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.3 贷款和垫款按地区分布情况(不含应计利息)

地区分布	年末余额 人民币元	比例 %	上年年末余额 人民币元	比例 %
华东地区	15,096,524,874.69	18.51	12,156,963,928.95	17.78
华中地区	4,794,430,114.38	5.88	4,048,986,427.32	5.92
西南地区	4,505,275,157.14	5.52	3,310,578,783.67	4.84
华北地区	4,082,340,955.03	5.01	3,286,891,477.24	4.80
华南地区	3,357,984,944.54	4.12	2,698,751,645.86	3.94
西北地区	904,206,753.81	1.11	905,105,262.70	1.32
其他地区	2,057,935,576.40	2.52	1,999,036,973.28	2.92
个人贷款	46,749,522,909.36	57.33	40,005,442,435.98	58.48
贷款和垫款总额	81,548,221,285.35	100.00	68,411,756,935.00	100.00

注： 华东地区包括：上海市、山东省、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省；
华中地区包括：河南省、湖北省；
西南地区包括：重庆市、四川省、云南省；
华北地区包括：北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古；
华南地区包括：广东省、广西壮族自治区；
西北地区包括：陕西省、新疆维吾尔自治区；
其他地区包括上述省市以外其他地区。

财务报表附注
2025 年 12 月 31 日止年度

七、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.4 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况(不含应计利息)

	年末余额				上年年末余额			
	1 年以内 (含 1 年) 人民币元	1 年至 5 年(含 5 年) 人民币元	5 年以上 人民币元	合计 人民币元	1 年以内 (含 1 年) 人民币元	1 年至 5 年(含 5 年) 人民币元	5 年以上 人民币元	合计 人民币元
信用贷款	20,606,873,004.51	2,075,842,218.48	51,154.62	22,682,766,377.61	10,092,240,390.68	3,113,808,334.14	-	13,206,048,724.82
保证贷款	25,490,378,494.82	1,327,784,551.84	377,967,052.79	27,196,130,099.45	19,507,080,864.04	6,129,914,824.77	59,843,881.76	25,696,839,570.57
附担保物贷款	8,448,789,973.75	8,274,793,344.98	14,874,960,595.46	31,598,543,914.19	4,923,767,133.55	10,341,138,987.02	14,087,511,619.64	29,352,417,740.21
其中：抵押贷款	5,857,513,410.02	4,018,329,822.55	14,441,924,881.17	24,317,768,113.74	1,473,836,662.25	7,423,738,554.93	14,087,511,619.64	22,985,086,836.82
质押贷款	2,591,276,563.73	4,256,463,522.43	433,035,714.29	7,280,775,800.45	3,449,930,471.30	2,917,400,432.09	-	6,367,330,903.39
贴现	70,780,894.10	-	-	70,780,894.10	156,450,899.40	-	-	156,450,899.40
贷款和垫款总额	54,616,822,367.18	11,678,420,115.30	15,252,978,802.87	81,548,221,285.35	34,679,539,287.67	19,584,862,145.93	14,147,355,501.40	68,411,756,935.00

5.5 逾期贷款的情况(不含应计利息)

项目	年末余额					上年年末余额				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天) 人民币元	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天) 人民币元	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年) 人民币元	逾期 3 年以上 人民币元	合计 人民币元	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天) 人民币元	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天) 人民币元	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年) 人民币元	逾期 3 年以上 人民币元	合计 人民币元
信用贷款	107,921,445.99	229,287,631.89	81,191,681.67	6,936,403.35	425,337,162.90	112,737,988.80	129,681,854.30	118,991,330.28	105,108.84	361,516,282.22
保证贷款	68,672,887.96	2,903,595.45	-	-	71,576,483.41	52,720,378.13	-	-	-	52,720,378.13
附担保物贷款	56,573,906.70	170,542,042.71	97,275,165.98	1,625,899.33	326,017,014.72	186,686,219.68	92,260,500.27	119,861,637.14	10,502,054.86	409,310,411.95
其中：抵押贷款	6,363,070.09	170,542,042.71	97,275,165.98	1,625,899.33	275,806,178.11	106,970,607.90	92,260,500.27	119,861,637.14	1,981,428.40	321,074,173.71
质押贷款	50,210,836.61	-	-	-	50,210,836.61	79,715,611.78	-	-	8,520,626.46	88,236,238.24
合计	233,168,240.65	402,733,270.05	178,466,847.65	8,562,302.68	822,930,661.03	352,144,586.61	221,942,354.57	238,852,967.42	10,607,163.70	823,547,072.30

七、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.6 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额及信用损失准备变动情况

5.6.1 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额变动情况

项目	本年度 阶段一 (12 个月预期信用损失) 人民币元	阶段二 (整个存续期预期信用损失) 人民币元	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) 人民币元	合计 人民币元
年初余额	66,889,431,814.75	1,042,103,899.15	559,060,432.76	68,490,596,146.66
转移：				
-至阶段一	31,103,600.63	(16,228,661.18)	(14,874,939.45)	-
-至阶段二	(163,254,868.10)	165,602,087.05	(2,347,218.95)	-
-至阶段三	(110,295,765.26)	(152,286,944.06)	262,582,709.32	-
本年发生净额	13,176,406,202.90	271,706,657.26	542,864,749.96	13,990,977,610.12
本年核销	-	-	(731,663,667.98)	(731,663,667.98)
汇率差异	(18,221,423.00)	(1,047.10)	(66,049.91)	(18,288,520.01)
年末余额	79,805,169,561.92	1,310,895,991.12	615,556,015.75	81,731,621,568.79

项目	上年度 阶段一 (12 个月预期信用损失) 人民币元	阶段二 (整个存续期预期信用损失) 人民币元	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) 人民币元	合计 人民币元
年初余额	61,129,437,847.56	1,036,302,018.01	521,222,800.57	62,686,962,666.14
转移：				
-至阶段一	8,624,698.70	(8,624,698.70)	-	-
-至阶段二	(198,977,397.10)	198,977,397.10	-	-
-至阶段三	(66,112,181.34)	(252,649,889.46)	318,762,070.80	-
本年发生净额	6,004,871,605.79	68,059,466.90	95,111,036.29	6,168,042,108.98
本年核销	-	-	(376,035,474.90)	(376,035,474.90)
汇率差异	11,587,241.14	39,605.30	-	11,626,846.44
年末余额	66,889,431,814.75	1,042,103,899.15	559,060,432.76	68,490,596,146.66

财务报表附注
2025 年 12 月 31 日止年度

七、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.6 以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额及信用损失准备变动情况 - 续

5.6.2 以摊余成本计量的贷款和垫款信用损失准备变动情况

项目	本年度 阶段一 (12 个月预期信用损失) 人民币元	阶段二 (整个存续期预期信用损失) 人民币元	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) 人民币元	合计 人民币元
年初余额	527,459,534.54	257,450,687.19	496,369,042.78	1,281,279,264.51
转移：				
-至阶段一	11,815,935.52	(3,063,060.94)	(8,752,874.58)	-
-至阶段二	(1,795,530.17)	3,147,909.77	(1,352,379.60)	-
-至阶段三	(2,125,505.49)	(15,358,449.88)	17,483,955.37	-
本年计提/(转回)	185,441,511.68	(148,920,909.60)	627,240,296.18	663,760,898.26
本年核销	-	-	(731,663,667.98)	(731,663,667.98)
核销后收回	-	-	54,740,061.63	54,740,061.63
汇率差异	(108,350.94)	(13.71)	(19,918.08)	(128,282.73)
年末余额	720,687,595.14	93,256,162.83	454,044,515.72	1,267,988,273.69

项目	上年度 阶段一 (12 个月预期信用损失) 人民币元	阶段二 (整个存续期预期信用损失) 人民币元	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) 人民币元	合计 人民币元
年初余额	391,422,114.62	295,984,572.78	485,457,360.40	1,172,864,047.80
转移：				
-至阶段一	911,614.39	(911,614.39)	-	-
-至阶段二	(1,565,169.00)	1,565,169.00	-	-
-至阶段三	(8,187,656.26)	(118,802,292.83)	126,989,949.09	-
本年计提	144,715,632.08	79,614,607.96	215,726,402.51	440,056,642.55
本年核销	-	-	(376,035,474.90)	(376,035,474.90)
核销后收回	-	-	44,230,805.68	44,230,805.68
汇率差异	162,998.71	244.67	-	163,243.38
年末余额	527,459,534.54	257,450,687.19	496,369,042.78	1,281,279,264.51

七、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

5.7 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信用损失准备变动情况

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	1,563,655.84	222,437.22
本年(转回)/计提	(856,100.72)	1,341,218.62
本年年末余额	707,555.12	1,563,655.84

2025 年度，本银行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均划分为第一阶段且未发生阶段变动(2024 年度：同)。

6. 交易性金融资产

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
政府债券	407,007,551.78	689,087,936.33
资产支持证券	87,118,035.97	364,516,109.94
金融机构债券	105,589,791.85	301,156,330.14
公司债券	63,339,405.90	83,802,031.15
债券基金	50,920,800.00	50,200,500.00
信托受益权	35,818,132.63	43,748,888.17
股权	10,390,880.00	10,390,880.00
合计	760,184,598.13	1,542,902,675.73

七、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 债权投资

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
政府债券	15,468,867,475.53	10,056,614,988.13
金融机构债券	2,704,806,757.15	8,631,507,189.72
资产支持证券	665,866,000.00	-
公司债券	150,000,000.00	-
小计	18,989,540,232.68	18,688,122,177.85
加：应计利息	129,772,784.84	270,617,058.17
减：信用损失准备	876,566.49	885,550.62
其中：阶段一(12 个月预期信用损失)	876,566.49	885,550.62
合计	19,118,436,451.03	18,957,853,685.40

债权投资信用损失准备变动情况：

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	885,550.62	2,458,187.78
本年计提/(转回)	3,962.05	(1,583,614.97)
汇率差异	(12,946.18)	10,977.81
本年年末余额	876,566.49	885,550.62

2025 年度，本银行债权投资均划分为第一阶段且未发生阶段变动(2024 年度：同)。

8. 其他债权投资

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
政府债券	26,541,886,987.74	18,618,757,379.17
金融机构债券	2,611,816,717.58	5,307,444,609.73
公司债券	1,667,844,467.30	1,568,378,167.32
资产支持证券	503,402,629.00	254,855,407.00
同业存单	9,967,640.00	247,158,850.00
应计利息	390,110,251.33	329,975,672.82
合计	31,725,028,692.95	26,326,570,086.04

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 其他债权投资 - 续

其他债权投资账面余额变动情况：

项目	本年度 阶段一 (12 个月预期信用损失) 人民币元	阶段二 (整个存续期预期信用损失) 人民币元	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) 人民币元	合计 人民币元
年初余额	26,175,469,914.41	59,324,308.58	91,775,863.05	26,326,570,086.04
转移：				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	-	(21,469,785.37)	21,469,785.37	-
本年发生净额	5,508,587,143.40	12,978,034.30	(76,963,357.26)	5,444,601,820.44
汇率差异	(45,344,448.23)	-	(798,765.30)	(46,143,213.53)
年末余额	31,638,712,609.58	50,832,557.51	35,483,525.86	31,725,028,692.95

项目	上年度 阶段一 (12 个月预期信用损失) 人民币元	阶段二 (整个存续期预期信用损失) 人民币元	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) 人民币元	合计 人民币元
年初余额	26,387,451,897.85	176,331,068.78	-	26,563,782,966.63
转移：				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	-	(87,648,412.50)	87,648,412.50	-
本年发生净额	(289,648,101.28)	(29,407,286.80)	2,806,344.99	(316,249,043.09)
汇率差异	77,666,117.84	48,939.10	1,321,105.56	79,036,162.50
年末余额	26,175,469,914.41	59,324,308.58	91,775,863.05	26,326,570,086.04

七、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 其他债权投资 - 续

其他债权投资信用损失准备变动情况：

项目	本年度 阶段一 (12 个月预期信用损失) 人民币元	阶段二 (整个存续期预期信用损失) 人民币元	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) 人民币元	合计 人民币元
年初余额	3,315,235.15	69,377,123.37	111,571,875.24	184,264,233.76
转移：				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	-	(37,123,726.75)	37,123,726.75	-
本年(转回)/计提	(1,740,688.26)	47,897,377.18	86,018,438.53	132,175,127.45
汇率差异	(11,672.14)	-	(9,515,545.82)	(9,527,217.96)
年末余额	1,562,874.75	80,150,773.80	225,198,494.70	306,912,143.25

项目	上年度 阶段一 (12 个月预期信用损失) 人民币元	阶段二 (整个存续期预期信用损失) 人民币元	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) 人民币元	合计 人民币元
年初余额	5,995,602.75	105,348,323.75	-	111,343,926.50
转移：				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	-	(67,712,382.68)	67,712,382.68	-
本年(转回)/计提	(3,454,121.88)	31,561,900.05	42,848,974.13	70,956,752.30
汇率差异	773,754.28	179,282.25	1,010,518.43	1,963,554.96
年末余额	3,315,235.15	69,377,123.37	111,571,875.24	184,264,233.76

9. 其他权益工具投资

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
股权	143,944,141.54	143,944,141.54
合计	143,944,141.54	143,944,141.54

七、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 其他权益工具投资 - 续

本银行将部分由债务重组所获得的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投资。本银行于 2025 年无对该类权益投资确认的股利收入。

10. 长期股权投资

本银行对联营企业投资列示如下：

人民币元

联营企业名称	核算方法	初始投资成本	2025 年 1 月 1 日 (账面价值)	本年变动		2025 年 12 月 31 日 (账面价值)	持股比例 (%)
				追加投资	权益法下确认的投资损益		
四川省唯品富邦消费金融有限公司	权益法	125,000,000.00	135,524,716.97	125,000,000.00	25,729,474.46	286,254,191.43	25

本银行于2021年2月18日向四川省唯品富邦消费金融有限公司出资人民币125,000,000元，持股比例 25%。根据《四川省唯品富邦消费金融有限公司章程》，本银行有权向四川省唯品富邦消费金融有限公司董事会提名 1 名董事，并参与对四川省唯品富邦消费金融有限公司的财务和经营决策，可实施重大影响，按照权益法核算。本银行董事会于 2024 年 8 月 23 日通过决议，以人民币 1 元/注册资本的价格，向四川省唯品富邦消费金融有限公司增资人民币 125,000,000 元，持股比例保持 25%不变。上述增资事项已于 2025 年 1 月 21 日获得国家金融监督管理总局批复。

11. 固定资产

	房屋建筑物 人民币元	运输设备 人民币元	办公设备 人民币元	固定资产装修 人民币元	合计 人民币元
原值					
上年年末余额	1,253,622,646.66	2,739,990.30	268,940,019.84	66,235,425.00	1,591,538,081.80
本年增加	-	712,017.70	16,813,444.83	178,899.08	17,704,361.61
本年减少	-	215,700.00	3,441,121.21	-	3,656,821.21
年末余额	1,253,622,646.66	3,236,308.00	282,312,343.46	66,414,324.08	1,605,585,622.20
累计折旧					
上年年末余额	342,677,830.44	2,277,312.63	199,488,796.72	60,015,300.71	604,459,240.50
本年计提额	28,206,533.76	234,752.41	21,453,108.76	1,816,064.34	51,710,459.27
本年减少额	-	194,130.00	3,207,139.40	-	3,401,269.40
年末余额	370,884,364.20	2,317,935.04	217,734,766.08	61,831,365.05	652,768,430.37
净额					
上年年末余额	910,944,816.22	462,677.67	69,451,223.12	6,220,124.29	987,078,841.30
年末余额	882,738,282.46	918,372.96	64,577,577.38	4,582,959.03	952,817,191.83

七、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 使用权资产

	房屋及建筑物 人民币元	运输设备及其他 人民币元	合计 人民币元
原值			
上年年末余额	138,012,139.22	13,796,010.90	151,808,150.12
本年增加	13,075,475.61	6,620,863.43	19,696,339.04
本年减少	11,893,634.55	5,161,280.35	17,054,914.90
年末余额	139,193,980.28	15,255,593.98	154,449,574.26
累计折旧			
上年年末余额	42,909,294.31	7,885,468.04	50,794,762.35
本年计提	36,060,515.34	4,113,182.76	40,173,698.10
本年减少	10,328,101.09	4,591,089.63	14,919,190.72
年末余额	68,641,708.56	7,407,561.17	76,049,269.73
净值			
上年年末余额	95,102,844.91	5,910,542.86	101,013,387.77
年末余额	70,552,271.72	7,848,032.81	78,400,304.53

13. 无形资产

	软件 人民币元
原值	
上年年末余额	506,943,705.75
本年增加	82,995,872.46
年末余额	589,939,578.21
累计摊销	
上年年末余额	268,727,065.47
本年计提额	74,031,011.81
年末余额	342,758,077.28
净值	
上年年末余额	238,216,640.28
年末余额	247,181,500.93

七、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 递延所得税资产

(1) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
可抵扣亏损	541,774,741.40	1,005,430,790.24	135,443,685.35	251,357,697.56
其他债权投资公允价值变动	581,053,587.28	126,182,886.88	145,263,396.82	31,545,721.72
贷款损失准备	450,448,192.12	594,134,280.09	112,612,048.01	148,533,570.02
租赁负债及预付租金	78,400,304.53	101,013,387.77	19,600,076.13	25,253,346.94
已核销但尚未税务核损的贷款损失准备	484,146,194.61	233,388,767.55	121,036,548.65	58,347,191.89
应付奖金	115,257,117.25	92,508,761.75	28,814,279.31	23,127,190.44
交易性金融资产公允价值变动	46,603,880.19	40,646,158.78	11,650,970.05	10,161,539.70
同业及表外资产损失准备	17,372,839.21	7,714,992.94	4,343,209.80	1,928,748.24
债权投资减值准备	876,566.49	885,550.62	219,141.62	221,387.66
其他	44,128,869.66	24,078,082.28	11,032,217.42	6,019,520.57
合计	2,360,062,292.74	2,225,983,658.90	590,015,573.16	556,495,914.74

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
衍生金融工具公允价值变动	187,404,236.60	203,020,251.18	46,851,059.15	50,755,062.80
使用权资产	78,400,304.53	101,013,387.77	19,600,076.13	25,253,346.94
交易性金融负债公允价值变动	402,912.63	-	100,728.16	-
合计	266,207,453.76	304,033,638.95	66,551,863.44	76,008,409.74

(2) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
递延所得税资产	590,015,573.16	556,495,914.74
递延所得税负债	66,551,863.44	76,008,409.74
净额	523,463,709.72	480,487,505.00

七、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 递延所得税资产 - 续

(3) 可抵扣亏损将于以下年度到期：

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
2028 年	541,774,741.40	1,005,430,790.24

(4) 根据对未来经营的预期，本银行认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

15. 其他资产

		年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
应收利息	(1)	287,096,739.96	145,927,649.47
其他应收款	(2)	849,958,754.26	646,921,481.51
长期待摊费用	(3)	10,436,387.31	11,720,744.73
其他资产总额		1,147,491,881.53	804,569,875.71
减：信用损失准备		29,733,186.59	16,792,741.84
其他资产账面价值		1,117,758,694.94	787,777,133.87

(1) 应收利息

1) 应收利息按性质列示

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
发放贷款和垫款应收利息	251,039,519.87	114,876,816.13
其他债权投资应收利息	36,057,220.09	31,050,833.34
合计	287,096,739.96	145,927,649.47
减：减值准备	20,655,032.93	12,659,843.81
账面价值	266,441,707.03	133,267,805.66

七、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 其他资产 - 续

(1) 应收利息 - 续

2) 根据《商业银行信息披露办法》(中国银行业监督管理委员会令 2007 年第 7 号)相关要求，本银行应收利息及应计利息按变动列示如下：

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	1,033,102,701.01	918,160,362.67
本年计提数	6,206,615,807.03	5,774,800,835.62
本年收回数	(6,150,814,294.91)	(5,661,122,867.25)
汇率差异	(2,202,024.76)	1,264,369.97
年末余额	1,086,702,188.37	1,033,102,701.01

(2) 其他应收款

按账龄列示如下

	年末余额				上年年末余额			
	账面余额 人民币元	比例 %	坏账准备 人民币元	账面价值 人民币元	账面余额 人民币元	比例 %	坏账准备 人民币元	账面价值 人民币元
1 年以内(含 1 年)	778,989,047.24	91.65	3,095,892.97	775,893,154.27	625,671,168.61	96.71	4,082,771.23	621,588,397.38
1~2 年	56,411,658.20	6.64	5,957,858.71	50,453,799.49	11,494,076.99	1.78	23,284.16	11,470,792.83
2 年以上(注)	14,558,048.82	1.71	24,401.98	14,533,646.84	9,756,235.91	1.51	26,842.64	9,729,393.27
合计	849,958,754.26	100.00	9,078,153.66	840,880,600.60	646,921,481.51	100.00	4,132,898.03	642,788,583.48

注： 账龄在 2 年以上的主要是应收客户账款、存出保证金和预付项目款等。

七、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 其他资产 - 续

(2) 其他应收款 - 续

按性质列示如下

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
应收客户账款	549,856,823.23	476,746,331.13
应收外汇询价保证金	186,479,355.03	-
清算款项	69,721,587.25	-
预付账款	30,812,992.12	155,762,867.70
存出保证金	10,606,872.39	11,450,044.69
待摊费用	971,124.39	965,501.26
其他	1,509,999.85	1,996,736.73
合计	849,958,754.26	646,921,481.51
减：减值准备	9,078,153.66	4,132,898.03
账面价值	840,880,600.60	642,788,583.48

	其他应收款减值 人民币元
上年年末余额	4,132,898.03
本年计提	5,206,487.37
本年核销	(259,876.48)
汇率变动	(1,355.26)
年末余额	9,078,153.66

七、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 其他资产 - 续

(3) 长期待摊费用

	装修费 人民币元	其他 人民币元	合计 人民币元
上年年末余额	10,576,967.81	1,143,776.92	11,720,744.73
本年增加	3,437,533.92	315,787.97	3,753,321.89
本年摊销	4,873,518.65	164,160.66	5,037,679.31
年末余额	9,140,983.08	1,295,404.23	10,436,387.31

16. 向中央银行借款

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
向央行质押融资	56,909,028.00	-
应计利息	27,112.10	-
合计	56,936,140.10	-

17. 同业及其他金融机构存放款项

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
同业存放款项		
境内同业存款	121,111,788.61	1,230,460,810.73
境外同业存款	17,216,281.80	24,118,106.89
小计	138,328,070.41	1,254,578,917.62
其他金融机构存放款项		
境内其他金融机构存放款项	50,029,498.18	82,555,457.76
应计利息	22,377.64	5,218,616.46
合计	188,379,946.23	1,342,352,991.84

七、 财务报表主要项目附注 - 续

18. 拆入资金

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
拆入境内同业	3,086,798,096.00	3,736,995,120.00
拆入境外同业	681,793,600.00	1,545,506,000.00
应计利息	33,380,331.18	15,455,262.61
合计	3,801,972,027.18	5,297,956,382.61

19. 交易性金融负债

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
政府债券	46,092,900.00	-
合计	46,092,900.00	-

20. 卖出回购金融资产款

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
按担保物类别分析		
政府债券	2,800,000,000.00	1,000,000,000.00
金融机构债券	-	500,000,000.00
应计利息	114,271.25	59,063.01
合计	2,800,114,271.25	1,500,059,063.01

七、 财务报表主要项目附注 - 续

21. 吸收存款

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
活期存款		
公司客户	12,252,922,679.84	12,415,192,455.50
个人客户	8,846,056,105.81	7,607,452,427.70
小计	21,098,978,785.65	20,022,644,883.20
定期存款		
公司客户	70,528,972,742.21	56,374,813,492.55
个人客户	21,676,995,948.95	20,760,246,917.22
小计	92,205,968,691.16	77,135,060,409.77
应计利息	2,022,420,804.56	1,798,114,425.27
合计	115,327,368,281.37	98,955,819,718.24

22. 应付职工薪酬

	上年年末余额 人民币元	本年计提 人民币元	本年支付 人民币元	年末余额 人民币元
工资、奖金、津贴和补贴	92,508,761.75	448,824,195.69	426,075,840.19	115,257,117.25
社会保险费	-	26,986,985.26	26,986,985.26	-
其中：医疗保险费	-	25,487,883.69	25,487,883.69	-
工伤保险费	-	603,900.43	603,900.43	-
生育保险费	-	196,449.26	196,449.26	-
其他	-	698,751.88	698,751.88	-
住房公积金	-	27,876,541.88	27,876,541.88	-
设定提存计划	-	75,804,841.01	75,804,841.01	-
其中：养老保险费	-	46,848,671.18	46,848,671.18	-
年金	-	27,399,578.00	27,399,578.00	-
失业保险费	-	1,556,591.83	1,556,591.83	-
职工福利费	-	18,121,729.86	18,121,729.86	-
工会经费	-	7,041,174.33	7,041,174.33	-
职工教育经费	-	1,069,454.81	1,069,454.81	-
其他	-	2,128,473.97	2,128,473.97	-
合计	92,508,761.75	607,853,396.81	585,105,041.31	115,257,117.25

七、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应交税费

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
增值税	43,847,887.72	71,411,919.47
税金及附加	6,945,396.69	9,188,980.60
其他	4,999,190.01	13,967,217.68
合计	55,792,474.42	94,568,117.75

24. 应付债券

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
同业存单	13,404,967,475.51	15,533,341,898.58
二级资本债	2,000,000,000.00	1,000,000,000.00
金融债券	4,500,000,000.00	2,000,000,000.00
发行其他债券	-	1,000,000,000.00
应计利息	85,179,726.03	68,632,328.77
合计	19,990,147,201.54	19,601,974,227.35

应付债券详细信息列示如下：

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
同业存单面值(1)	13,470,576,000.00	15,600,000,000.00
二级资本债发行面值(2)	2,000,000,000.00	1,000,000,000.00
金融债券(3)	4,500,000,000.00	2,000,000,000.00
发行其他债券(4)	-	1,000,000,000.00
减：未摊销的发行成本	65,608,524.49	66,658,101.42
应计利息	85,179,726.03	68,632,328.77
合计	19,990,147,201.54	19,601,974,227.35

(1) 本银行于 2025 年末未到期的同业存单 24 支(2024 年末：29 支)，共计面值人民币 134.71 亿元(2024 年末：156.00 亿元)，均为零息存单，期限为 3 个月到 1 年，折价发行后的年化利率为 1.65%到 3.91%。

七、 财务报表主要项目附注 - 续

24. 应付债券 - 续

(2) 本银行于 2024 年 11 月 8 日发行人民币 10 亿元 10 年期固定利率品种(在第 5 年末附有前提条件的赎回权，发行人在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回该品种债券)的人民币二级资本债券，债券存续期间，年利率维持 3.50%不变。

本银行于 2025 年 5 月 23 日发行人民币 10 亿元 10 年期固定利率品种(在第 5 年末附有前提条件的赎回权，发行人在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回该品种债券)的人民币二级资本债券，债券存续期间，年利率维持 3.49%不变。

(3) 本银行于 2023 年 4 月 26 日发行人民币 20 亿元 3 年期固定利率品种的人民币金融债券，债券存续期间，年利率维持 3.25%不变。

本银行于 2025 年 9 月 24 日发行人民币 25 亿元 3 年期固定利率品种的人民币金融债券，债券存续期间，年利率维持 2.30%不变。

(4) 本银行于 2020 年 1 月 9 日于台湾的证券柜台买卖中心发行人民币 10 亿元 5 年期固定利率品种的人民币无担保普通公司债，债券存续期间，年利率维持 4.08%不变。该债券于 2025 年 1 月 9 日到期。

25. 租赁负债

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
房屋及建筑物	66,628,056.04	90,884,597.36
运输设备及其他	7,349,101.92	5,848,868.80
合计	73,977,157.96	96,733,466.16

26. 预计负债

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
承诺及担保业务信用损失准备	23,298,315.20	18,007,050.95

七、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 其他负债

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
应付利息(1)	-	-
应付票据	592,100.63	632,100.63
应付账款	929,617,089.57	597,512,629.07
应付外汇询价保证金	-	498,084,182.18
其他	206,943,825.35	248,159,482.84
合计	1,137,153,015.55	1,344,388,394.72

(1) 应付利息

根据《商业银行信息披露办法》(中国银行业监督管理委员会令 2007 年第 7 号)相关要求，本银行应付利息及应计利息按变动列示如下：

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	1,887,479,696.12	1,337,200,320.04
本年计提数	2,873,834,040.65	3,491,576,427.66
本年支付数	(2,606,699,442.02)	(2,948,029,704.32)
汇率差异	(13,469,671.99)	6,732,652.74
年末余额	2,141,144,622.76	1,887,479,696.12

28. 实收资本

	本年及上年年末余额		
	注册币种	出资比例 %	人民币元
台北富邦商业银行股份有限公司	人民币	57.92	1,416,381,652.00
富邦金融控股股份有限公司	人民币	42.08	1,029,000,000.00
合计	人民币	100.00	2,445,381,652.00

七、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 其他权益工具

(1) 发行在外的永续债

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始利息率	发行价格	数量 千张	原币 千元	人民币 千元	到期日	转股条件	转换情况
境内										
人民币 2022 年 第一期永续债	2022 年 9 月 7 日	权益工具	5.1%	100 人民币元/张	8,000	800,000	800,000	无固定期限	无	无
人民币 2023 年 第一期永续债	2023 年 7 月 25 日	权益工具	5.96%	100 人民币元/张	10,000	1,000,000	1,000,000	无固定期限	无	无
募集资金合计							1,800,000			

(2) 永续债主要条款及基本情况

经相关监管机构批准，本银行于 2022 年 9 月 7 日及 2023 年 7 月 25 日在全国银行间债券市场分别发行了总规模为人民币 8 亿元及人民币 10 亿元的无固定期限资本债券(以下简称“2022 年永续债”及“2023 年永续债”，合称“永续债”)。

(i) 利息

永续债的单位票面金额为人民币 100 元。2022 年永续债前 5 年票面利率为 5.1%，每 5 年重置利率；2023 年永续债前 5 年票面利率为 5.96%，每 5 年重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，永续债利息每年支付一次。

(ii) 利息制动机制和设定机制

永续债采取非累积利息支付方式。本银行有权取消全部或部分永续债派息，且不构成违约事件。本银行可以自由支配取消的永续债利息用于偿付其他到期债务，取消全部或部分永续债派息除构成对本银行股东的利润分配限制以外，不构成对本银行的其他限制。

(iii) 清偿顺序及清算方法

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

(iv) 减记条款

当无法生存触发事件发生并获得监管部门批准的前提下，本银行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将永续债的本金进行部分或全部减记。

七、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 其他权益工具 - 续

(2) 永续债主要条款及基本情况 - 续

(v) 赎回条款

永续债的存续期与本银行持续经营存续期一致。本银行自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回永续债。在永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致永续债不再计入其他一级资本，本银行有权全部而非部分地赎回永续债。

30. 资本公积

	本年及 上年年末余额 人民币元
资本溢价	747,794,794.10

31. 其他综合收益

	本年度					
	上年年末余额 人民币元	本年所得税前发生额 人民币元	所得税 人民币元	税后其他综合收益发生额 人民币元	因终止确认而从其他综合收益转入未分配利润 人民币元	年末余额 人民币元
不能重分类进损益的其他综合收益						
其他权益工具投资公允价值变动	-	-	-	-	-	-
将重分类进损益的其他综合收益						
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(94,573,178.36)	(454,930,634.20)	113,732,658.55	(341,197,975.65)	-	(435,771,154.01)
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信用减值准备	151,715,352.51	114,336,954.46	(26,806,652.97)	87,530,301.49	-	239,245,654.00
合计	57,142,174.15	(340,593,679.74)	86,926,005.58	(253,667,674.16)	-	(196,525,500.01)

七、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 其他综合收益 - 续

	上年度					
	上年年末余额 人民币元	本年所得税前发生额 人民币元	所得税 人民币元	税后其他综合收益发生额 人民币元	因终止确认而从其他综合收益转入未分配利润 人民币元	年末余额 人民币元
不能重分类进损益的其他综合收益						
其他权益工具投资公允价值变动	-	-	-	-	-	-
将重分类进损益的其他综合收益						
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(513,289,278.25)	558,288,133.19	(139,572,033.30)	418,716,099.89	-	(94,573,178.36)
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信用减值准备	89,629,412.14	80,961,565.27	(18,875,624.90)	62,085,940.37	-	151,715,352.51
合计	(423,659,866.11)	639,249,698.46	(158,447,658.20)	480,802,040.26	-	57,142,174.15

32. 盈余公积

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	599,424,870.67	559,881,758.95
本年增加(注附注七、34(1))	51,808,482.89	39,543,111.72
年末余额	651,233,353.56	599,424,870.67

33. 一般风险准备

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末余额	1,641,516,058.37	1,796,651,895.71
本年增加/(转回)(注附注七、34(2))	80,865,357.09	(155,135,837.34)
年末余额	1,722,381,415.46	1,641,516,058.37

七、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 未分配利润

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
上年年末未分配利润	3,168,608,308.10	2,758,096,246.09
本年度净利润	518,084,828.91	395,431,117.21
减：提取法定盈余公积(1)	51,808,482.89	39,543,111.72
减： 提取/(转回)一般风险准备(2)	80,865,357.09	(155,135,837.34)
减：对其他权益工具持有者的分配	100,400,000.00	100,511,780.82
年末未分配利润	3,453,619,297.03	3,168,608,308.10

(1) 提取法定盈余公积

2025 年，本银行按照本年度净利润的 10%计提法定盈余公积，计人民币 51,808,482.89 元。

(2) 提取一般风险准备

按财政部财金[2012]20 号文规定，本银行根据年末风险资产余额的 1.5%计提一般准备。

七、 财务报表主要项目附注 - 续

35. 利息净收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
利息收入		
-存放中央银行款项	74,364,921.05	75,035,023.26
-存放同业款项	6,092,001.62	17,514,497.81
-拆出资金	331,673,026.64	394,726,519.32
-买入返售金融资产	11,274,099.38	23,270,691.10
-发放贷款和垫款	4,828,486,742.14	3,968,651,254.51
其中：个人贷款和垫款	3,824,377,051.69	2,859,582,682.19
公司贷款和垫款	1,004,109,690.45	1,109,068,572.32
-金融机构转贴现	5,443,517.54	8,407.85
-同业存单	3,848,221.49	54,508,212.05
-债券及其他投资	945,524,345.07	1,243,075,613.26
小计	6,206,706,874.93	5,776,790,219.16
利息支出		
-同业及其他金融机构存放款项	30,608,567.65	46,346,139.20
-拆入资金	142,564,216.00	361,622,624.32
-卖出回购金融资产款	17,185,551.41	21,860,865.39
-吸收存款	2,532,333,451.86	2,912,251,617.49
-应付债券	435,699,939.70	522,664,095.98
-租赁负债	2,275,203.39	2,967,650.54
小计	3,160,666,930.01	3,867,712,992.92
利息净收入	3,046,039,944.92	1,909,077,226.24

七、 财务报表主要项目附注 - 续

36. 手续费及佣金净支出

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
手续费及佣金收入		
-结算与清算手续费	24,049,223.24	23,315,624.10
-代理业务手续费	74,123,136.01	40,383,518.43
-担保业务手续费及佣金	2,776,162.17	5,441,910.81
-与授信有关的手续费及佣金	75,933,400.03	67,938,393.16
-债券业务手续费	32,269,914.03	32,540,600.71
-信用卡业务手续费收入	23,152,887.85	26,401,587.73
-其他	31,371,826.53	28,028,629.75
小计	263,676,549.86	224,050,264.69
手续费及佣金支出		
-网贷手续费支出	1,590,644,396.82	1,013,485,318.57
-其他手续费支出	131,257,380.85	77,075,783.84
小计	1,721,901,777.67	1,090,561,102.41
手续费及佣金净支出	(1,458,225,227.81)	(866,510,837.72)

37. 投资收益

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	70,603,732.37	29,806,858.51
交易性金融资产投资(损失)/收益	(5,985,617.45)	113,395,326.31
其他债权投资收益	219,794,919.95	244,733,653.68
对联营企业的投资收益	25,729,474.46	17,128,635.29
衍生品已实现收益/(损失)	64,778,361.36	(39,389,729.81)
合计	374,920,870.69	365,674,743.98

七、 财务报表主要项目附注 - 续

38. 公允价值变动损失

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
产生公允价值变动损失的来源：		
交易性金融资产	(5,541,449.87)	(5,461,353.82)
非外汇衍生金融工具	(48,416,962.61)	(11,554,518.54)
合计	(53,958,412.48)	(17,015,872.36)

39. 汇兑收益

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
外汇衍生金融工具	475,481,485.71	534,017,375.15
其他汇兑收益	180,773,277.26	73,159,129.40
合计	656,254,762.97	607,176,504.55

40. 其他收益

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
代扣代缴税收手续费返还	1,034,352.74	818,673.79
其他收入	135,730.16	-
	1,170,082.90	818,673.79

41. 资产处置(损失)/收益

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
固定资产处置损益	-	604.44
抵债资产处置损益	-	(125,259.94)
租赁处置和变更损益	(360,226.88)	2,056,396.53
合计	(360,226.88)	1,931,741.03

七、 财务报表主要项目附注 - 续

42. 税金及附加

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
城建税及教育费附加	30,986,572.82	31,665,515.10
房产税	10,540,898.33	10,540,898.38
印花税	5,093,564.64	4,772,556.28
其他	86,787.06	104,971.98
合计	46,707,822.85	47,083,941.74

43. 业务及管理费

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
职工薪酬及福利	607,853,396.81	585,457,343.35
技术转让费	84,059,050.46	91,861,965.75
办公费	66,828,632.81	65,761,656.81
使用权资产折旧费用	40,173,698.10	45,928,606.43
固定资产折旧费用	51,710,459.27	53,149,397.23
无形资产摊销	74,031,011.81	63,944,968.65
保险费	50,065,148.96	42,066,165.58
修理费	52,284,727.13	27,523,438.00
业务招待费	20,410,883.46	21,026,375.24
外包服务费	40,337,016.33	38,656,425.43
咨询顾问费	10,570,627.26	6,305,580.40
差旅费	10,799,749.92	11,418,117.97
运输、仓储费	8,395,919.44	7,234,085.29
租赁费	811,979.80	3,092,445.02
信用卡相关费用	8,715,109.79	8,552,938.08
诉讼费	13,257,717.44	6,043,369.97
广告费和业务宣传费	2,205,077.48	3,353,106.13
专业服务费	3,520,000.01	3,231,132.06
董事会费	1,620,326.69	1,616,376.17
其他	11,716,008.04	13,641,128.60
合计	1,159,366,541.01	1,099,864,622.16

七、 财务报表主要项目附注 - 续

44. 信用减值损失

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
贷款和垫款	662,904,797.54	441,397,861.17
应收同业和其他金融机构款项	(11,409,684.10)	5,108,270.74
债权投资	3,962.05	(1,583,614.97)
其他债权投资	132,175,127.45	70,956,752.30
表外预期信用减值损失	5,297,962.75	8,154,433.78
其他	6,351,420.44	1,709,355.22
合计	795,323,586.13	525,743,058.24

45. 营业外收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
政府补贴收入(注)	2,104,371.79	1,773,269.51
其他	156,988.54	155,153.70
合计	2,261,360.33	1,928,423.21

注： 政府补贴收入主要为外资稳定发展资金等。

46. 营业外支出

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
捐赠支出	3,203,750.00	3,273,750.00
违约金支出	981,580.64	-
固定资产报废损失	247,672.57	402,042.59
滞纳金及罚款	217,845.36	6,205.51
赞助费	5,888.00	760,000.00
其他	10,500.00	46,378.98
合计	4,667,236.57	4,488,377.08

七、 财务报表主要项目附注 - 续

47. 所得税费用

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
当期所得税费用	-	-
汇算清缴差异	3,338.31	(8,280.25)
递延所得税费用	43,949,800.86	(69,522,233.46)
合计	43,953,139.17	(69,530,513.71)

(1) 本年度应计所得税

本年应纳所得税额系按有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出的应纳税所得额的 25%计算。

(2) 所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
利润总额	562,037,968.08	325,900,603.50
按当年法定税率计算的所得税	140,509,492.02	81,475,150.88
加：不可抵扣的纳税影响	103,593,276.28	59,813,224.56
汇算清缴永久性差异	(1,574,313.31)	(1,008,953.76)
减：免税收入的纳税影响	173,475,315.82	184,681,990.18
永续债利息抵扣的纳税影响	25,100,000.00	25,127,945.21
合计	43,953,139.17	(69,530,513.71)

48. 现金及现金等价物

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
现金及存放中央银行款项	7,868,701,810.67	6,317,424,055.31
减：各项准备金	5,834,346,436.84	5,429,177,267.51
原到期日为三个月以内：		
存放同业款项	1,639,987,474.39	2,449,132,339.36
拆出资金	-	918,840,000.00
合计	3,674,342,848.22	4,256,219,127.16

七、 财务报表主要项目附注 - 续

49. 现金流量表补充资料

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
将净利润调节为经营活动产生的现金流量		
净利润	518,084,828.91	395,431,117.21
加：计提的信用损失减值准备	795,323,586.13	525,743,058.24
固定资产折旧	51,710,459.27	53,149,397.23
使用权资产折旧	40,173,698.10	45,928,606.43
无形资产摊销	74,031,011.81	63,944,968.65
长期待摊费用摊销	5,037,679.31	6,812,103.22
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	244,035.41	398,338.95
债券及其他投资利息收入	(945,524,345.07)	(1,243,075,613.26)
投资收益	(310,142,509.33)	(405,064,473.79)
公允价值变动损失	53,958,412.48	17,015,872.36
外汇衍生金融工具公允价值变动(收益)/损失	(32,800,948.04)	32,221,817.89
发行债券利息支出	435,699,939.70	522,664,095.98
租赁负债利息支出	2,275,203.39	2,967,650.54
递延所得税资产的减少/(增加)	43,949,800.86	(69,522,233.46)
经营性应收项目的增加	(12,100,295,492.63)	(9,818,928,869.02)
经营性应付项目的增加	15,226,650,048.59	193,554,193.49
经营活动产生的现金流量净额	3,858,375,408.89	(9,676,759,969.34)
现金及现金等价物净减少情况		
现金的年末余额	9,990,446.53	11,076,533.98
减：现金的上年年末余额	11,076,533.98	16,669,957.04
加：现金等价物的年末余额	3,664,352,401.69	4,245,142,593.18
减：现金等价物的上年年末余额	4,245,142,593.18	4,571,793,460.31
现金及现金等价物净减少额	(581,876,278.94)	(332,244,290.19)

50. 结构化主体

(1) 本银行管理的未纳入合并的结构化主体

本银行发起设立提供特定投资机会的结构化主体。该类结构化主体通过发行产品份额进行融资，从而购买资产进行投资，本银行对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。截至 2025 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日，本银行发起的该类结构化主体主要为理财产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入。

七、 财务报表主要项目附注 - 续

50. 结构化主体 - 续

(1) 本银行管理的未纳入合并的结构化主体 - 续

下表列示了截至 2025 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日本银行发起的未合并结构化主体的信息：

	发起规模 2025/12/31	发起规模 2024/12/31	主要收益类型
理财产品	3,634,226,806.60	1,182,802,214.85	手续费收入

2025年度，本银行通过向其管理的结构化主体的投资者提供管理服务获取的手续费收入为人民币48,971,958.04元(2024年度：人民币14,853,956.18元)。

(2) 本银行在未纳入合并的结构化主体中享有的权益

截至2025年12月31日，本银行享有权益的未合并结构化主体信息如下：

	年末余额					
	交易性金融资产 人民币元	债权投资 人民币元	其他债权投资 人民币元	账面价值 人民币元	最大风险敞口(注) 人民币元	主要收益类型 人民币元
信托受益权	35,818,132.63	-	-	35,818,132.63	35,818,132.63	投资收益
资产支持证券	87,118,035.97	665,866,000.00	503,402,629.00	1,256,386,664.97	1,256,616,385.97	投资收益
合计	122,936,168.60	665,866,000.00	503,402,629.00	1,292,204,797.60	1,292,434,518.60	

	上年末余额					
	交易性金融资产 人民币元	债权投资 人民币元	其他债权投资 人民币元	账面价值 人民币元	最大风险敞口(注) 人民币元	主要收益类型 人民币元
信托受益权	43,748,888.17	-	-	43,748,888.17	43,748,888.17	投资收益
资产支持证券	364,516,109.94	-	254,855,407.00	619,371,516.94	619,371,516.94	投资收益
合计	408,264,998.11	-	254,855,407.00	663,120,405.11	663,120,405.11	

本银行对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。本银行未向上述结构化主体提供财务支持。

注： 信托受益权、资产支持证券的最大风险敞口为其在资产负债表中确认的在报告日的摊余成本或公允价值。

七、 财务报表主要项目附注 - 续

51. 分部报告

根据本银行的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本银行的经营业务划分为十四个报告分部，这些报告分部是以本银行的内部组织结构为基础确定的。本银行的管理层能够定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量基础披露，这些计量基础与编制财务报表时采用的会计政策与计量基础保持一致。

分部信息如下：

	2025年度															
项目	上海总部 人民币元	深圳分行 人民币元	天津分行 人民币元	苏州分行 人民币元	南京分行 人民币元	北京分行 人民币元	成都分行 人民币元	武汉分行 人民币元	西安分行 人民币元	广州分行 人民币元	重庆分行 人民币元	宁波分行 人民币元	济南分行 人民币元	杭州分行 人民币元	抵销 人民币元	合计 人民币元
营业收入	2,114,016,515.10	56,835,303.57	39,213,400.75	58,694,369.54	50,428,007.05	39,754,481.46	54,304,109.38	115,500,684.61	18,922,873.21	14,754,146.76	(2,587,172.53)	3,918,305.54	1,891,731.28	195,038.59	-	2,565,841,794.31
利息净收入/(支出)	2,692,188,496.82	49,655,649.29	32,225,572.42	53,309,688.10	29,933,961.22	24,806,749.24	48,569,494.72	87,214,763.93	17,136,999.48	12,154,426.28	(6,915,194.61)	3,725,990.45	1,860,200.73	173,146.85	-	3,046,039,944.92
其中：																
分部间利息净(支出)/收入	(467,773,970.95)	137,172,068.99	34,391,081.81	185,656,763.91	23,062,769.41	19,780,840.49	24,774,681.79	(47,590,998.08)	(9,544,855.76)	10,296,011.67	83,092,904.37	6,331,949.64	143,754.20	206,998.51	-	-
手续费净(支出)/收入	(1,522,982,547.08)	2,699,541.18	10,579,504.42	1,435,001.63	11,106,656.26	13,047,251.26	3,672,707.05	19,605,225.32	766,852.24	75,306.03	1,839,943.18	(77,940.13)	5,803.18	1,467.65	-	(1,458,225,227.81)
其他收入/(支出)	944,810,565.36	4,480,113.10	(3,591,676.09)	3,949,679.81	9,387,389.57	1,900,480.96	2,061,907.61	8,680,695.36	1,019,021.49	2,524,414.45	2,488,078.90	270,255.22	25,727.37	20,424.09	-	978,027,077.20
营业支出	1,598,121,373.98	56,837,922.20	28,996,048.70	33,748,018.76	37,200,346.51	34,477,307.52	45,557,300.92	102,668,176.87	19,121,892.75	13,746,243.81	13,751,310.45	6,308,638.58	9,682,701.41	1,180,667.53	-	2,001,397,949.99
营业利润/(亏损)	515,895,141.12	(2,618.63)	10,217,352.05	24,946,350.78	13,227,660.54	5,277,173.94	8,746,808.46	12,832,507.74	(199,019.54)	1,007,902.95	(16,338,482.98)	(2,390,333.04)	(7,790,970.13)	(985,628.94)	-	564,443,844.32
分部资产	131,866,539,028.34	9,420,916,573.79	2,400,799,519.75	11,021,460,683.43	2,726,491,053.16	2,585,494,174.68	3,407,899,732.28	7,760,743,378.62	1,089,695,490.31	765,102,821.15	5,012,901,998.46	469,801,197.51	527,774,691.72	112,913,138.91	(23,358,408,754.72)	155,810,124,727.39
递延所得税资产	523,463,709.72	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	523,463,709.72
资产合计	132,390,002,738.06	9,420,916,573.79	2,400,799,519.75	11,021,460,683.43	2,726,491,053.16	2,585,494,174.68	3,407,899,732.28	7,760,743,378.62	1,089,695,490.31	765,102,821.15	5,012,901,998.46	469,801,197.51	527,774,691.72	112,913,138.91	(23,358,408,754.72)	156,333,588,437.11
分部负债	121,766,191,621.55	9,320,916,573.79	2,300,799,519.75	10,921,460,683.43	2,706,491,053.16	2,565,494,174.68	3,387,899,732.28	7,740,743,378.62	1,069,695,490.31	745,102,821.15	4,992,901,998.46	449,801,197.51	507,774,691.72	92,839,243.28	(22,858,408,754.72)	145,709,703,424.97
补充信息：																
折旧和摊销费用	136,513,421.95	5,455,994.44	1,221,557.85	2,010,172.13	1,732,841.40	5,179,610.13	2,609,750.04	4,883,259.56	2,187,366.77	1,404,415.67	832,599.63	801,011.12	1,050,422.84	32,745.65	-	165,915,169.18
长期待摊费用摊销	1,986,782.96	681,558.81	-	17,605.18	533,806.82	831,349.88	-	-	158,814.80	-	-	6,559.63	511,302.13	309,899.10	-	5,037,679.31
资本性支出：																
购买固定资产	16,930,579.13	274,938.06	-	3,982.30	-	16,888.30	-	13,744.90	-	-	-	4,849.00	-	459,379.92	-	17,704,361.61
购买无形资产	82,995,872.46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,995,872.46
新增长期待摊费用	899,274.21	-	-	-	-	29,175.93	-	-	-	-	-	35,779.82	-	2,789,091.93	-	3,753,321.89

七、 财务报表主要项目附注 - 续

51. 分部报告 - 续

分部信息如下： - 续

	2024年度														
项目	上海总部 人民币元	深圳分行 人民币元	天津分行 人民币元	苏州分行 人民币元	南京分行 人民币元	北京分行 人民币元	成都分行 人民币元	武汉分行 人民币元	西安分行 人民币元	广州分行 人民币元	重庆分行 人民币元	宁波分行 人民币元	济南分行 人民币元	抵销 人民币元	合计 人民币元
营业收入	1,494,240,454.54	77,049,854.91	57,003,676.38	71,306,578.78	67,192,824.87	40,799,958.82	51,395,800.27	115,489,964.70	26,018,647.84	15,339,108.72	(20,829,916.58)	4,950,410.27	1,194,815.99	-	2,001,152,179.51
利息净收入/(支出)	1,500,897,205.16	67,412,604.48	39,098,969.74	64,408,696.64	51,032,152.51	28,938,178.48	44,715,811.25	91,621,524.39	24,944,120.14	13,536,052.54	(23,534,108.61)	4,823,611.41	1,182,408.11	-	1,909,077,226.24
其中：															
分部间利息净(支出)/收入	(687,385,358.61)	166,026,416.01	42,471,628.38	293,611,044.10	52,534,312.41	40,838,747.92	(10,557,898.59)	(78,166,227.76)	(19,890,911.44)	24,038,970.31	169,541,311.27	5,185,929.07	1,752,036.93	-	-
手续费净(支出)/收入	(921,788,874.03)	4,515,145.67	9,995,917.00	1,567,160.32	9,237,262.73	9,536,689.68	3,556,986.57	15,996,181.30	147,853.09	211,498.00	499,660.07	6,606.67	7,075.21	-	(866,510,837.72)
其他收入	915,132,123.41	5,122,104.76	7,908,789.64	5,330,721.82	6,923,409.63	2,325,090.66	3,123,002.45	7,872,259.01	926,674.61	1,591,558.18	2,204,531.96	120,192.19	5,332.67	-	958,585,790.99
营业支出	1,362,461,333.16	35,548,807.63	34,085,065.88	20,793,385.35	19,901,422.01	33,677,619.90	33,621,914.44	70,849,427.47	30,378,827.27	12,133,136.48	7,976,607.99	7,536,862.04	3,727,212.52	-	1,672,691,622.14
营业利润/(亏损)	131,779,121.38	41,501,047.28	22,918,610.50	50,513,193.43	47,291,402.86	7,122,338.92	17,773,885.83	44,640,537.23	(4,360,179.43)	3,205,972.24	(28,806,524.57)	(2,586,451.77)	(2,532,396.53)	-	328,460,557.37
分部资产	121,694,851,545.98	6,471,019,947.59	2,346,905,196.84	9,257,491,269.96	2,896,529,251.30	2,029,838,996.72	2,610,904,354.20	4,881,218,322.97	1,020,786,435.65	874,588,143.37	869,776,573.89	296,164,538.47	59,943,754.35	(14,996,452,071.99)	140,313,566,259.30
递延所得税资产	480,487,505.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	480,487,505.00
资产合计	122,175,339,050.98	6,471,019,947.59	2,346,905,196.84	9,257,491,269.96	2,896,529,251.30	2,029,838,996.72	2,610,904,354.20	4,881,218,322.97	1,020,786,435.65	874,588,143.37	869,776,573.89	296,164,538.47	59,943,754.35	(14,996,452,071.99)	140,794,053,764.30
分部负债	111,716,506,794.10	6,371,019,947.59	2,246,905,196.84	9,157,491,269.96	2,876,529,251.30	2,009,312,577.59	2,590,865,494.58	4,860,748,001.21	1,000,786,435.65	854,588,143.37	849,776,573.89	276,164,538.47	39,943,754.35	(14,516,452,071.99)	130,334,185,906.91
补充信息：															
折旧和摊销费用	129,958,784.12	5,270,532.44	1,294,683.05	2,378,754.45	1,823,143.68	6,867,833.26	2,834,183.81	4,822,969.73	3,315,131.42	1,435,286.83	1,213,480.16	759,619.36	1,048,570.00	-	163,022,972.31
长期待摊费用摊销	1,162,038.50	1,015,800.24	349,479.48	190,396.12	901,130.16	1,047,290.17	39,308.17	447,199.07	372,748.69	-	-	734,559.14	552,153.48	-	6,812,103.22
资本性支出：															
购买固定资产	28,772,442.59	51,052.18	31,049.56	57,003.14	319,962.84	409,474.29	52,670.81	29,114.67	18,510.61	18,404.39	13,469.04	13,469.04	13,469.02	-	29,800,092.18
购买无形资产	150,533,244.73	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,533,244.73
新增长期待摊费用	1,415,781.56	-	-	66,019.42	2,357,646.80	2,320,684.95	-	-	780,839.42	-	-	-	-	-	6,940,972.15

七、 财务报表主要项目附注 - 续

51. 分部报告 - 续

(1) 按产品或业务划分的对外交易收入

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
公司银行业务	1,226,337,006.15	1,297,909,557.30
个人银行业务	3,881,140,628.26	2,920,681,849.27
资金业务及其他	2,340,932,867.58	2,740,834,868.27
合计	7,448,410,501.99	6,959,426,274.84

(2) 按收入来源地划分的对外交易收入和资产所在地划分的非流动资产

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
来源于境内的对外交易收入	7,042,792,823.31	6,522,769,946.70
来源于境外的对外交易收入	405,617,678.68	436,656,328.14
合计	7,448,410,501.99	6,959,426,274.84

本银行的非流动资产均位于境内。

(1)和(2)中的对外交易收入以交易收入总额列示，不包括营业外收入。

(3) 对主要客户的依赖程度

本银行不存在占本银行 2025 年度营业收入 10%或者以上的客户。

分部间转移交易视情况以实际交易价格或内部结算价格为基础计量。分部收入和分部费用按各分部的实际收入和费用确定。

七、 财务报表主要项目附注 - 续

52. 担保物

作为担保物的资产

银行与作为担保物的资产相关的有质押负债于资产负债表日的账面价值(未含应计利息)如下：

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
向中央银行借款	56,909,028.00	-
卖出回购金融资产款	2,800,000,000.00	1,500,000,000.00
交易性金融负债	46,092,900.00	-
合计	2,903,001,928.00	1,500,000,000.00

(1) 担保物的账面价值按担保物类别分析如下：

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
政府债券	3,130,041,054.88	1,059,237,165.33
银行及其他金融机构债券	-	530,156,159.59
合计	3,130,041,054.88	1,589,393,324.92

(2) 担保物的账面价值按资产项目分类分析如下：

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
债权投资	3,130,041,054.88	1,589,393,324.92

八、 关联方关系及其交易

截止 2025 年 12 月 31 日，本银行关联方关系及其交易为在如附注七、28 所述于 2025 年 12 月 31 日的股权结构的基础下确定。

八、 关联方关系及其交易 - 续

(1) 存在控制关系的关联方

企业名称	注册地址	主营业务	与本银行关系	经济性质或类型	法定代表人
台北富邦商业银行股份有限公司	中国台湾	商业银行业务	本银行股东	股份有限公司	蔡明兴
富邦金融控股股份有限公司	中国台湾	旗下子公司涵盖银行、寿险、产险、证券、投资信托等金融保险领域	本银行股东	股份有限公司	蔡明兴

存在控制关系的关联方的注册资本及持股比例

名称	本年初注册成本	本年变动	本年末注册成本	本年初及年末持股比例
台北富邦商业银行股份有限公司	新台币 180,000,000,000 元	-	新台币 180,000,000,000 元	57.92%
富邦金融控股股份有限公司	新台币 200,000,000,000 元	-	新台币 200,000,000,000 元	42.08%

(2) 不存在控制关系的其他关联方如下：

名称	与本银行关系
富邦银行(香港)有限公司	富邦金控集团控制的企业
富邦财产保险有限公司	富邦金控集团控制的企业
四川省唯品富邦消费金融有限公司	联营企业
上海富邦华一公益基金会	本银行关联自然人相关的关联方
北京环球国广媒体科技有限公司	本银行关联自然人相关的关联方
北京沐言智语科技有限公司	本银行关联自然人相关的关联方

本银行关联方还包括本银行的董事、监事、高级管理人员、具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及其近亲属，及前述关联方控制的法人或非法人组织；本银行股东的董事、监事、高级管理人员；本银行股东控制或施加重大影响的法人或非法人组织；其他与股东或关联自然人相关的关联方等。

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

财务报表附注
2025 年 12 月 31 日止年度

八、 关联方关系及其交易 - 续

(3) 与关联方之间的交易于资产负债表日的主要余额：

	年末余额		上年年末余额	
	金额 人民币元	比例 %	金额 人民币元	比例 %
存放同业款项	16,438.91	0.00	202,161,854.24	6.03
发放贷款和垫款	20,820,098.00	0.03	19,768,078.20	0.03
同业及其他金融机构存放款项	17,217,330.73	9.14	24,191,789.84	1.80
拆入资金	710,040,687.62	18.68	1,552,545,090.94	29.30
吸收存款	130,316,598.79	0.11	127,675,424.24	0.13
其他应收款	-	-	125,000,000.00	19.32

(4) 与关联方之间的重大交易金额：

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
存放同业利息收入	4,528,333.33	8,732,777.77
发放贷款和垫款利息收入	781,350.03	540,025.03
拆入资金利息支出	50,168,060.00	141,234,288.68
吸收存款利息支出	7,104,887.96	7,281,111.50
营业外支出 - 捐赠支出	2,000,000.00	2,000,000.00
业务及管理费 - 财产保险费	166,536.44	157,470.88

(5) 关键管理人员报酬

	本年累计数		上年累计数	
	金额 人民币元	比例 %	金额 人民币元	比例 %
关键管理人员报酬	74,726,682.70	12.29	70,947,474.51	12.12

关键管理人员指有权利并负责进行计划、指挥和控制企业活动的人员。包括董事长、高级管理层、一级部门主管、分行行长以及行使类似管理职能的人员。

九、 承诺及担保

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
银行承兑汇票	5,874,466,822.14	4,249,665,913.39
开出即期信用证款项	178,961,109.52	32,604,190.18
开出远期信用证款项	1,410,031,956.29	1,562,616,031.22
保函	438,929,810.83	526,295,697.08
备用信用证	38,434,560.00	60,220,280.00
信用卡额度	736,267,134.95	679,662,278.11
银团贷款承诺	317,116,478.04	431,466,654.18
其他	5,862,923.91	15,685,085.49
合计	9,000,070,795.68	7,558,216,129.65

十、 受托业务

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
委托存贷款	53,000,000.00	37,000,000.00
委托理财	3,634,226,806.60	1,182,802,214.85

十一、资本管理

国家金融监管总局要求商业银行满足相关资本充足率要求，本银行作为非系统重要性银行，国家金融监管总局要求核心一级资本充足率不得低于 7.5%，一级资本充足率不得低于 8.5%，资本充足率不得低于 10.5%。

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

本银行资本充足率的计算范围包括本银行境内所有分支机构，本银行目前无境外分支机构。下表列示的是本银行 2025 年 12 月 31 日依据《商业银行资本管理办法》计算的资本充足率数据。

十一、资本管理 - 续

	年末余额 人民币千元	上年年末余额 人民币千元
核心一级资本		
实收资本	2,445,382	2,445,382
资本公积可计入部分	747,795	747,795
一般风险准备	1,722,381	1,641,516
盈余公积及未分配利润	4,104,853	3,768,033
其他综合收益	(196,526)	49,857
核心一级资本	8,823,885	8,652,583
核心一级资本扣除项目		
无形资产扣减与之相关的递延税负债后的净额	247,181	238,217
核心一级资本净额	8,576,704	8,414,366
其他一级资本	1,800,000	1,800,000
一级资本净额	10,376,704	10,214,366
二级资本		
二级资本工具及其溢价	2,000,000	1,000,000
超额贷款损失准备	861,831	889,823
二级资本扣除项目	-	-
总资本净额	13,238,535	12,104,189
信用风险加权资产	81,353,173	74,913,501
市场风险加权资产	5,804,743	5,377,008
操作风险加权资产	5,995,812	5,194,622
风险资产总额	93,153,728	85,485,131
核心一级资本充足率	9.21%	9.84%
一级资本充足率	11.14%	11.95%
资本充足率	14.21%	14.16%

十一、资本管理 - 续

自 2024 年 1 月 1 日起，本银行依据自 2024 年 1 月 1 日起实施的《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号)计算杠杆率。下表列示的是本银行 2025 年 12 月 31 日的按监管口径计算的杠杆率数据。

	年末余额 人民币千元	上年年末余额 人民币千元
一级资本净额	10,376,704	10,214,366
调整后的表内资产余额	154,402,866	138,630,001
衍生产品资产余额	6,334,205	15,032,156
证券融资交易资产余额	153,323	155,560
调整后的表外项目余额	9,799,406	10,428,967
杠杆率	6.08%	6.22%

十二、资本性承诺

	一年以内 人民币元	一年至五年 人民币元	合计 人民币元
于 2025 年 12 月 31 日 已签合同尚未支付的部分	18,012,559.61	37,839,416.67	55,851,976.28
于 2024 年 12 月 31 日 已签合同尚未支付的部分	38,880,560.41	2,563,000.00	41,443,560.41

十三、金融工具及风险管理

(一) 风险管理概述

本银行从事的各种经营活动使本银行面临各种类型的风险，并且随着各项金融工具的加大应用，风险日益呈现多样化和复杂化趋势。本银行目前面临的主要风险包括：信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险，其中市场风险包括外汇风险和利率风险。

本银行从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本银行经营业绩的负面影响降低到最低水平，创造最佳风险调整后的报酬。基于该风险管理目标，本银行风险管理的基本策略是识别和分析本银行所面临的各种风险，在银行核准可承担的风险范围内进行风险管理，通过信息系统以及有效的识别计量手段及时准确地对各种风险进行监测和管理，将风险控制在可接受的范围内。

十三、金融工具及风险管理 - 续

(二) 信用风险

(1) 信用风险管理

信用风险是指借款人、债务人或交易对手因财务状况恶化或其他因素，导致不履行其契约义务而使银行产生损失的风险。

本银行信用风险主要来自授信业务(包括贷款、贴现、押汇、保理、应收及应付账款融资、开立信用证相关业务以及其他授信业务等)、发行者信用风险以及交易对手信用风险。本银行严格执行既定的信贷操作程序，在贷前进行全面信用审查，通过信用调查和评估交易对手的财务状况来识别风险，并按审批的权限逐级报批。在信用风险计量方面，本银行依据内部的客户评级管理办法对客户的信用状况作评级，并且评级结果将影响客户在本银行的授信审批层级；同时本银行已严格按照国家金融监管总局的贷款五级分类制度进行贷款分类，及时准确地揭露资产品质。此外，本银行对授信业务的贷后/投后管理(包括重大信用风险事件的报告等)以及冲销呆账准备金均有明文规定。本银行风险管理部门对上述信用风险实施密切的监测并及时呈报管理层。此外本银行已建立较为完善的信用风险集中度管理体系，有效控管大额风险暴露、同一行业、同一借款人/集团、同一关联人/关联集团、全部关联方以及利害关系人的集中度风险。

在不考虑可采用的风险缓释措施时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：1)按照《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》的规定已经抵销的金额；2)已对该金融资产确认的减值损失。

信贷风险减值分析和准备金计提政策

(1) 金融工具风险阶段划分

本银行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额；

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额；

阶段三：已发生信用减值。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

十三、金融工具及风险管理 - 续

(二) 信用风险 - 续

(1) 信用风险管理 - 续

信贷风险减值分析和准备金计提政策 - 续

(2) 信用风险显著增加

本银行进行金融工具的风险阶段划分时，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济环境、内外部信用风险评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本银行对比金融工具在初始确认日和在资产负债表日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本银行通过设置定性、定量标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，当触发以下一个或多个标准时，本银行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 金融资产或债务人的内、外部评等有显著变动；
- 金融资产已被列为关注类；
- 金融资产逾期超过 30 天(信用卡业务逾期 1 天以上)；
- 金融资产的公允价值显著低于其摊销后成本；
- 同一债务人的其他金融资产之信用风险已显著增加。

(3) 已发生信用减值资产的定义及标准

本银行评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 金融资产逾期超过 90 天(以实际不良资产认定天数为准)；
- 该债务人已被列为不良户；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

(4) 预期信用损失计量参数

本银行根据产品类型、客户类型等维度进行信用风险敞口分组，通过预计未来各期单笔债项的违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险敞口(EAD)，来确定信用减值损失。预期信用损失是违约概率、违约损失率和违约风险敞口三者的乘积并考虑前瞻性影响后的结果。

财务报表附注
2025 年 12 月 31 日止年度

十三、金融工具及风险管理 - 续

(二) 信用风险 - 续

(1) 信用风险管理 - 续

信贷风险减值分析和准备金计提政策 - 续

(4) 预期信用损失计量参数 - 续

本银行计量预期信用损失的关键参数包括：

违约概率(PD)：是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期，债务人无法履行其偿付义务的可能性。本银行主要采用滚动率法、评级映射法进行参数计量。

违约损失率(LGD)：是指债务人如果发生违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。本银行主要采用监管值法，结合抵质押实际情况计算单笔债项的违约损失率。如该类业务历史损失回收数据较充足，则根据实际损失率进行调整。

违约风险敞口(EAD)：是指在未来 12 个月或在整个存续期中，在违约发生时，本银行应被偿付的金额。

(5) 前瞻性信息

本银行计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。本银行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，并通过建立计算模型，分析这些关键经济指标与违约概率之间的关系，进而判断这些指标变化对预期信用损失的前瞻性影响。本银行采用统计分析方法，结合专家判断，同时考虑了五种基础情景(积极、乐观、基准、悲观、消极)所代表的可能结果的范围，确定最终的宏观经济情景及其权重。

于 2025 年度，本银行在宏观经济情景中使用的重要宏观经济指标包括 M2、固定资产投资完成额、CPI 等。本银行基于权威机构或统计分析预测值，采用在预测值的基础上加/减进入模型经济指标历史的标准差，确定积极、乐观、悲观、消极情景下的预测值。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本银行认为这些预测体现了本银行对可能结果的最佳估计。

于 2025 年度，本银行在评估预期信用减值损失计量模型中所使用的前瞻性信息时充分考虑了国内外形势对宏观经济及银行业冲击的影响，情景权重中占比最高者为基准情景。

十三、金融工具及风险管理 - 续

(二) 信用风险 - 续

(1) 信用风险管理 - 续

信贷风险减值分析和准备金计提政策 - 续

(6) 管理层叠加

若短期内难以通过阶段划分、评估模型、前瞻性调整反映相关风险因素对预期信用损失影响的，本银行及时通过建立管理层叠加模型对预期信用损失评估结果进行调整。因个案或特定资产组别风险状况与预计损失程度不同，基于风险审慎性考量，可由相关单位提出特别拨备计提方案，经由分管行领导核准后进行预期信用风险损失计提。

(2) 最大信用风险敞口信息

下表列示本银行最大信用风险敞口信息：

	年末余额 人民币元	上年年末余额 人民币元
表内项目		
发放贷款和垫款	80,534,414,189.20	67,365,767,781.55
应收同业款项	10,968,589,238.67	15,167,218,202.00
其中：存放同业款项	2,183,562,062.41	3,348,521,973.45
拆出资金	8,785,027,176.26	11,818,696,228.55
债权性投资	51,557,440,729.48	46,773,186,679.00
其中：交易性金融资产	713,975,585.50	1,488,762,907.56
债权投资	19,118,436,451.03	18,957,853,685.40
其他债权投资	31,725,028,692.95	26,326,570,086.04
衍生金融资产	2,005,996,500.57	2,240,113,855.82
其他金融资产(注)	1,074,931,492.80	617,381,912.07
表内项目合计	146,141,372,150.72	132,163,668,430.44
表外项目合计	9,000,070,795.69	7,558,216,129.65
总计	155,141,442,946.41	139,721,884,560.09

财务报表附注
2025 年 12 月 31 日止年度

十三、金融工具及风险管理 - 续

(二) 信用风险 - 续

(2) 最大信用风险敞口信息 - 续

注： 2025 年末其他金融资产中包括应收未收利息、存出保证金及应收客户账款等。

除了信用贷款之外，本银行对担保及抵押贷款、表外项目、衍生金融工具等还会采取一定的风险缓释措施来降低信用风险敞口至可接受水平：

①担保及抵押

本银行制定了担保品最高抵质押率：

抵质押类型	最大比率
存款类质押	100%
不动产抵押	75%
机器设备、车辆抵押	40%

本银行一般对客户的长期融资要求提供担保。此外，为了最小化信用风险，本银行在发现相关的贷款或预付款存在减值迹象时，一般会要求借款人提供额外担保。

②衍生金融工具

衍生金融资产代表未交割之衍生工具合同发生对本银行有利的公允价值变化，该金额相对于衍生工具合同的名义金额仅占很小的一部分。对于衍生金融资产产生的信用敞口，本银行通过控制交割时间的匹配及纳入交易对手信用额度总限额进行管理。

③与信用相关的承诺

财务担保与贷款的信用风险相同。而商业信用证通常以与之相关的已发运货物作为担保物，因此与直接贷款相比，其风险较低。与信用相关的承诺均纳入申请人总体信用额度管理，本银行要求申请人提供相应的保证金以降低信用风险敞口。

十三、金融工具及风险管理 - 续

(二) 信用风险 - 续

(3) 担保品和其他信用缓释

	本年末			
	总敞口 人民币元	减值准备 人民币元	账面价值 人民币元	持有担保品的公允价值 人民币元
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款	615,556,015.75	454,044,515.72	161,511,500.03	3,135,030,092.45

	本年初			
	总敞口 人民币元	减值准备 人民币元	账面价值 人民币元	持有担保品的公允价值 人民币元
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款	559,060,432.76	496,369,042.78	62,691,389.98	1,427,750,700.00

担保品的公允价值是本银行根据目前可得的最新外部评估价值，担保品处置经验和市场状况确定的。

(4) 债券和其他投资

本银行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。债务工具投资评级一贯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：

	年末余额			
	交易性金融资产 人民币元	债权投资 人民币元	其他债权投资 人民币元	合计 人民币元
AAA-到 AAA+	401,963,491.72	1,421,693,312.61	2,261,331,047.27	4,084,987,851.60
AA-到 AA+	-	17,138,165,700.91	29,109,723,933.74	46,247,889,634.65
未评级(注)	261,091,293.78	558,577,437.51	353,973,711.94	1,173,642,443.23
合计	663,054,785.50	19,118,436,451.03	31,725,028,692.95	51,506,519,929.48

财务报表附注
2025 年 12 月 31 日止年度

十三、金融工具及风险管理 - 续

(二) 信用风险 - 续

(4) 债券和其他投资 - 续

本银行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。债务工具投资评级一贯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： - 续

	上年年末余额			
	交易性金融资产 人民币元	债权投资 人民币元	其他债权投资 人民币元	合计 人民币元
AAA-到 AAA+	726,382,952.90	680,914,183.44	2,910,129,921.19	4,317,427,057.53
AA-到 AA+	13,071,136.76	2,780,699,875.23	5,301,028,426.79	8,094,799,438.78
A+及以下	-	-	177,455,132.86	177,455,132.86
未评级(注)	699,108,317.90	15,496,239,626.73	17,937,956,605.20	34,133,304,549.83
合计	1,438,562,407.56	18,957,853,685.40	26,326,570,086.04	46,722,986,179.00

注： 未评级的债务工具投资为国债及部分公司债、同业存单等资产。

(三) 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，以偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的资金需求的风险。流动性风险主要是因资产和负债的结构和期限不匹配而产生。按照《商业银行流动性风险管理办法》及有关规定，本银行保持流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于 25%。同时，本银行会根据资产及负债的不同期限对流动性风险做出控制。

十三、金融工具及风险管理 - 续

(三) 流动性风险 - 续

于 2025 年 12 月 31 日，本银行的资产及负债的到期分析列示如下：

(1) 非衍生流动性风险分析

下表为本银行资产负债表日非衍生金融资产和金融负债按合同规定到期日的结构分析。金融资产和金融负债均按合同约定的未折现现金流列示：

	年末余额						
	即期/已逾期	1 个月以内	1-3 个月以内	3-12 个月以内	1 年以上	未定期限	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
资产							
现金及存放中央银行款项	2,034,355	-	2,417	-	-	5,834,347	7,871,119
存放同业款项	1,639,987	-	56	-	-	544,149	2,184,192
拆出资金	-	943,912	431,986	5,016,468	2,656,404	-	9,048,770
发放贷款和垫款	822,931	8,514,471	11,625,543	33,908,262	28,680,185	-	83,551,392
交易性金融资产	-	1,277	544	231,225	584,424	61,312	878,782
债权投资	-	89,225	400,372	2,493,289	18,182,310	-	21,165,196
其他债权投资		1,658,524	915,238	4,038,623	28,271,189	2,812	34,886,386
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	143,944	143,944
其他金融资产	357,721	2,381	24	4,484	542,968	197,087	1,104,665
非衍生金融资产总额	4,854,994	11,209,790	13,376,180	45,692,351	78,917,480	6,783,651	160,834,446
负债							
向中央银行借款	-	-	13,508	43,980	-	-	57,488
同业及其他金融机构存放款项	118,070	-	70,949	-	-	-	189,019
拆入资金	-	2,000,050	1,816,585	-	-	-	3,816,635
交易性金融负债	-	-	-	940	76,790	-	77,730
卖出回购金融资产款	-	2,800,550	-	-	-	-	2,800,550
吸收存款	21,323,286	22,381,633	19,579,873	34,868,537	18,458,030	-	116,611,359
应付债券	-	949,367	6,372,580	8,211,720	4,854,550	-	20,388,217
租赁负债	-	5,022	5,763	27,575	40,634	-	78,994
其他金融负债	-	1,137,153	-	-	-	-	1,137,153
非衍生金融负债总额	21,441,356	29,273,775	27,859,258	43,152,752	23,430,004	-	145,157,145
净额	(16,586,362)	(18,063,985)	(14,483,078)	2,539,599	55,487,476	6,783,651	15,677,301

财务报表附注
2025 年 12 月 31 日止年度

十三、金融工具及风险管理 - 续

(三) 流动性风险 - 续

(1) 非衍生流动性风险分析 - 续

下表为本银行资产负债表日非衍生金融资产和金融负债按合同规定到期日的结构分析。金融资产和金融负债均按合同约定的未折现现金流列示： - 续

	上年年末余额						
	即期/已逾期	1 个月以内	1-3 个月以内	3-12 个月以内	1 年以上	未定期限	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
资产							
现金及存放中央银行款项	888,247	-	2,161	-	-	5,429,177	6,319,585
存放同业款项	2,449,132	-	128	206,673	-	700,795	3,356,728
拆出资金	-	1,688,486	1,783,700	5,886,458	2,850,722	-	12,209,366
发放贷款和垫款	823,547	7,870,022	12,561,050	33,531,962	21,234,524	-	76,021,105
交易性金融资产	-	241,294	82,008	304,017	1,178,006	60,591	1,865,916
债权投资	-	905,904	3,262,603	5,166,601	10,972,807	-	20,307,915
其他债权投资	-	314,167	2,199,856	4,678,979	21,866,385	-	29,059,387
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	143,944	143,944
其他金融资产	145,928	379,759	14,042	82,946	-	11,451	634,126
非衍生金融资产总额	4,306,854	11,399,632	19,905,548	49,857,636	58,102,444	6,345,958	149,918,072
负债							
同业及其他金融机构存放款项	155,361	58,164	1,137,548	-	-	-	1,351,073
拆入资金	-	2,527,996	2,791,495	-	-	-	5,319,491
卖出回购金融资产款	-	1,500,118	-	-	-	-	1,500,118
吸收存款	20,021,244	14,384,489	18,897,588	23,643,248	23,818,445	-	100,765,014
应付债券	-	3,778,530	8,142,772	4,714,940	3,222,500	-	19,858,742
租赁负债	-	4,248	5,066	30,674	63,091	-	103,079
其他金融负债	5,598	1,338,790	-	-	-	-	1,344,388
非衍生金融负债总额	20,182,203	23,592,335	30,974,469	28,388,862	27,104,036	-	130,241,905
净额	(15,875,349)	(12,192,703)	(11,068,921)	21,468,774	30,998,408	6,345,958	19,676,167

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本银行，另外其他债权投资等也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

十三、金融工具及风险管理 - 续

(三) 流动性风险 - 续

(2) 衍生流动性风险分析

①按照净额结算的衍生金融工具

本银行按照净额结算的衍生工具为利率衍生工具、外汇期权工具及信用风险缓释工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流：

项目	年末余额					
	1 个月内 人民币千元	1-3 个月 人民币千元	3 个月-1 年 人民币千元	1-5 年 人民币千元	5 年以上 人民币千元	合计 人民币千元
利率掉期合约						
-现金流入	18,567	49,040	224,027	471,324	-	762,958
-现金流出	(13,291)	(54,253)	(243,762)	(505,879)	-	(817,185)
期权合约						
-现金流入	4,266	4,925	14,290	240	-	23,721
-现金流出	(7,660)	(2,361)	(8,983)	(255)	-	(19,259)
合计	1,882	(2,649)	(14,428)	(34,570)	-	(49,765)

项目	上年年末余额					
	1 个月内 人民币千元	1-3 个月 人民币千元	3 个月-1 年 人民币千元	1-5 年 人民币千元	5 年以上 人民币千元	合计 人民币千元
利率掉期合约						
-现金流入	9,772	1,743	18,271	-	-	29,786
-现金流出	(8,991)	(5,406)	(16,825)	-	-	(31,222)
期权合约						
-现金流入	14,985	7,475	23,696	-	-	46,156
-现金流出	(8,415)	(22,823)	(41,221)	-	-	(72,459)
合计	7,351	(19,011)	(16,079)	-	-	(27,739)

财务报表附注
2025 年 12 月 31 日止年度

十三、金融工具及风险管理 - 续

(三) 流动性风险 - 续

(2) 衍生流动性风险分析 - 续

②按照总额清算的衍生金融工具

本银行按照总额清算的衍生工具为货币衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流：

项目	年末余额					
	1 个月内 人民币千元	1-3 个月 人民币千元	3 个月-1 年 人民币千元	1-5 年 人民币千元	5 年以上 人民币千元	合计 人民币千元
外汇掉期合约						
-现金流入	85,257,744	85,963,245	120,492,245	69,169	-	291,782,403
-现金流出	(85,226,982)	(86,001,081)	(120,582,375)	(68,824)	-	(291,879,262)
远期外汇合约						
-现金流入	1,639,154	140,080	34,786	-	-	1,814,020
-现金流出	(1,638,271)	(140,278)	(35,073)	-	-	(1,813,622)
外汇交叉合约						
-现金流入	-	702,880	159,502	-	-	862,382
-现金流出	-	(730,700)	(159,502)	-	-	(890,202)
合计	31,645	(65,854)	(90,417)	345	-	(124,281)

项目	上年年末余额					
	1 个月内 人民币千元	1-3 个月 人民币千元	3 个月-1 年 人民币千元	1-5 年 人民币千元	5 年以上 人民币千元	合计 人民币千元
外汇掉期合约						
-现金流入	78,825,153	74,774,650	187,457,379	489,435	-	341,546,617
-现金流出	(78,825,369)	(74,720,403)	(187,341,173)	(496,172)	-	(341,383,117)
远期外汇合约						
-现金流入	107,635	332,118	367,268	-	-	807,021
-现金流出	(106,356)	(331,281)	(361,963)	-	-	(799,600)
合计	1,063	55,084	121,511	(6,737)	-	170,921

(四) 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本银行市场风险主要包括外汇风险和利率风险。

市场风险的管理目标是充分识别、准确计量、持续监测和适当控制所有交易和非交易业务中的市场风险，确保在合理的市场风险水平之下安全、稳健经营，使所承担的市场风险水平与其市场风险管理能力和资本实力相匹配。

十三、金融工具及风险管理 - 续

(四) 市场风险 - 续

(1) 外汇风险

本银行在中华人民共和国境内成立及经营，外币交易以美元、日元、港币为主。本银行的客户存贷款以人民币、美元为主。

外汇风险主要源自于本银行自营及代客外汇交易的交易类风险及为保持一定外币头寸与境外经营的结构性风险。本银行根据自身风险承受能力和经营水平，在各种交易系统和管理信息系统支持下，通过限额设立和控制、强化资产负债币种结构的匹配、适当运用金融衍生工具等方法来管理和控制全行外汇风险。

有关资产和负债按币种列示如下：

项目	年末余额					
	人民币 人民币千元	美元 人民币千元	日元 人民币千元	港币 人民币千元	其他币种 人民币千元	本外币 人民币千元
资产						
现金及存放中央银行款项	6,687,098	1,180,575	248	2,976	222	7,871,119
存放同业款项	1,508,414	603,588	17,421	24,838	29,301	2,183,562
拆出资金	6,912,981	1,872,046	-	-	-	8,785,027
衍生金融资产	749,135	1,256,828	34	-	-	2,005,997
发放贷款和垫款	76,893,380	2,905,139	20,566	631,931	83,398	80,534,414
交易性金融资产	641,618	118,567	-	-	-	760,185
债权投资	15,241,577	3,876,859	-	-	-	19,118,436
其他债权投资	28,043,021	3,558,982	-	-	123,026	31,725,029
其他权益工具投资	143,944	-	-	-	-	143,944
其他金融资产	1,050,362	24,569	-	-	-	1,074,931
金融资产总额	137,871,530	15,397,153	38,269	659,745	235,947	154,202,644
负债						
向中央银行借款	56,936	-	-	-	-	56,936
同业及其他金融机构存放款项	106,446	81,934	-	-	-	188,380
拆入资金	1,263,380	2,538,592	-	-	-	3,801,972
交易性金融负债	46,093	-	-	-	-	46,093
衍生金融负债	2,087,560	4,496	213	394	552	2,093,215
卖出回购金融资产款	2,800,114	-	-	-	-	2,800,114
吸收存款	89,129,447	25,827,402	93,817	41,187	235,515	115,327,368
应付债券	19,850,199	139,948	-	-	-	19,990,147
租赁负债	73,977	-	-	-	-	73,977
其他金融负债	1,110,126	23,813	3,135	47	32	1,137,153
金融负债总额	116,524,278	28,616,185	97,165	41,628	236,099	145,515,355
资产负债净头寸	21,347,252	(13,219,032)	(58,896)	618,117	(152)	8,687,289

十三、金融工具及风险管理 - 续

(四) 市场风险 - 续

(1) 外汇风险 - 续

有关资产和负债按币种列示如下： - 续

项目	上年年末余额					
	人民币 人民币千元	美元 人民币千元	日元 人民币千元	港币 人民币千元	其他币种 人民币千元	本外币 人民币千元
资产						
现金及存放中央银行款项	5,073,069	1,242,424	255	3,203	634	6,319,585
存放同业款项	2,986,865	292,578	23,054	13,216	32,809	3,348,522
拆出资金	9,138,867	2,679,829	-	-	-	11,818,696
衍生金融资产	132,959	2,107,155	-	-	-	2,240,114
发放贷款和垫款	65,348,453	1,683,903	3,337	286,708	43,367	67,365,768
交易性金融资产	1,484,791	58,112	-	-	-	1,542,903
债权投资	15,312,006	3,645,848	-	-	-	18,957,854
其他债权投资	20,755,645	5,570,925	-	-	-	26,326,570
其他权益工具投资	143,944	-	-	-	-	143,944
其他金融资产	605,716	11,666	-	-	-	617,382
金融资产总额	120,982,315	17,292,440	26,646	303,127	76,810	138,681,338
负债						
同业及其他金融机构存放款项	137,422	1,204,931	-	-	-	1,342,353
拆入资金	1,282,039	4,015,917	-	-	-	5,297,956
衍生金融负债	1,955,979	33,299	-	335	205	1,989,818
卖出回购金融资产款	1,500,059	-	-	-	-	1,500,059
吸收存款	73,128,075	25,516,539	99,547	33,752	177,907	98,955,820
应付债券	19,601,974	-	-	-	-	19,601,974
租赁负债	96,733	-	-	-	-	96,733
其他金融负债	1,242,490	92,506	8,867	516	9	1,344,388
金融负债总额	98,944,771	30,863,192	108,414	34,603	178,121	130,129,101
资产负债净头寸	22,037,544	(13,570,752)	(81,768)	268,524	(101,311)	8,552,237

下表显示了记账本位币对所有非记账本位币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，对本银行该年度净利润的影响。

	本年度 对净利润的影响 人民币千元	上年度 对净利润的影响 人民币千元
升值 5%	60,435	132,952
贬值 5%	(60,435)	(132,952)

十三、金融工具及风险管理 - 续

(四) 市场风险 - 续

(2) 利率风险

利率风险指市场利率变动对资产负债表上资产及负债之公允价值以及损益表中之年度利息收入及支出之潜在影响。本银行在经营中会对宏观经济形势进行适时分析和预测，根据预测提前调整本银行相关资产负债的结构和期限，降低因利率变动而引起的风险。

截至资产负债表日，本银行的生息资产及付息负债状况如下：

	年末余额						
	1个月内 人民币千元	1至3个月 人民币千元	3至12个月 人民币千元	1至5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	不计息 人民币千元	合计 人民币千元
资产							
现金及存放中央银行款项	6,679,178	-	-	-	-	1,191,941	7,871,119
存放同业款项	2,183,506	-	-	-	-	56	2,183,562
拆出资金	926,735	2,178,077	3,998,500	1,658,667	-	23,048	8,785,027
衍生金融资产	-	-	-	-	-	2,005,997	2,005,997
发放贷款和垫款	8,381,196	11,442,635	33,125,222	16,338,129	10,568,090	679,142	80,534,414
交易性金融资产	-	-	222,699	281,401	158,955	97,130	760,185
债权投资	80,016	324,877	2,190,549	6,448,213	9,945,885	128,896	19,118,436
其他债权投资	1,501,201	779,884	3,696,535	13,936,949	11,417,538	392,922	31,725,029
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	143,944	143,944
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,074,931	1,074,931
金融资产总额	19,751,832	14,725,473	43,233,505	38,663,359	32,090,468	5,738,007	154,202,644
负债							
向中央银行借款	-	13,475	43,461	-	-	-	56,936
同业及其他金融机构存放款项	118,070	70,288	-	-	-	22	188,380
拆入资金	1,995,119	1,773,473	-	-	-	33,380	3,801,972
交易性金融负债	-	-	-	-	46,093	-	46,093
衍生金融负债	-	-	-	-	-	2,093,215	2,093,215
卖出回购金融资产款	2,800,000	-	-	-	-	114	2,800,114
吸收存款	43,625,297	19,105,702	34,692,657	15,881,291	-	2,022,421	115,327,368
应付债券	949,367	6,372,580	8,083,020	2,500,000	2,000,000	85,180	19,990,147
租赁负债	4,864	6,436	26,349	36,328	-	-	73,977
其他金融负债	-	-	-	-	-	1,137,153	1,137,153
金融负债总额	49,492,717	27,341,954	42,845,487	18,417,619	2,046,093	5,371,485	145,515,355
资产与负债净头寸	(29,740,885)	(12,616,481)	388,018	20,245,740	30,044,375	366,522	8,687,289

财务报表附注
2025 年 12 月 31 日止年度

十三、金融工具及风险管理 - 续

(四) 市场风险 - 续

(2) 利率风险 - 续

截至资产负债表日，本银行的生息资产及付息负债状况如下： - 续

	上年年末余额						
	1个月内 人民币千元	1至3个月 人民币千元	3至12个月 人民币千元	1至5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	不计息 人民币千元	合计 人民币千元
资产							
现金及存放中央银行款项	5,063,943	-	-	-	-	1,255,642	6,319,585
存放同业款项	3,146,511	-	199,741	-	-	2,270	3,348,522
拆出资金	2,056,566	3,631,186	5,358,147	726,000	-	46,797	11,818,696
衍生金融资产	-	-	-	-	-	2,240,114	2,240,114
发放贷款和垫款	8,021,922	10,764,938	25,682,501	11,833,862	10,494,498	568,047	67,365,768
交易性金融资产	239,736	79,833	282,119	401,393	435,482	104,340	1,542,903
债权投资	859,004	3,118,693	4,830,525	4,021,932	5,857,968	269,732	18,957,854
其他债权投资	146,091	2,084,827	4,267,770	14,798,859	4,699,047	329,976	26,326,570
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	143,944	143,944
其他金融资产	-	-	-	-	-	617,382	617,382
金融资产总额	19,533,773	19,679,477	40,620,803	31,782,046	21,486,995	5,578,244	138,681,338
负债							
同业及其他金融机构存放款项	212,868	1,124,266	-	-	-	5,219	1,342,353
拆入资金	2,521,912	2,760,589	-	-	-	15,455	5,297,956
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,989,818	1,989,818
卖出回购金融资产款	1,500,000	-	-	-	-	59	1,500,059
吸收存款	34,368,296	18,482,448	23,098,944	21,208,018	-	1,798,114	98,955,820
应付债券	3,758,130	8,142,772	4,632,440	2,000,000	1,000,000	68,632	19,601,974
租赁负债	4,102	5,731	29,492	57,408	-	-	96,733
其他金融负债	-	-	-	-	-	1,344,388	1,344,388
金融负债总额	42,365,308	30,515,806	27,760,876	23,265,426	1,000,000	5,221,685	130,129,101
资产与负债净头寸	(22,831,535)	(10,836,329)	12,859,927	8,516,620	20,486,995	356,559	8,552,237

利率敏感性分析

下列的敏感性分析是基于资产负债表日现金及存放中央银行款项、存放于同业及其他金融机构的款项、贷款和应收款项、投资等(统称“生息资产”)以及客户存款、同业及其他金融机构存放款项、应付债券等(统称“付息负债”)的利率敞口变动在财务年度初发生，并在整个报告年度内保持不变。

利率风险敏感性分析基于下述假设：

- 市场利率变化影响可变利率金融工具的利息收入或费用；
- 对于以公允价值计量的固定利率金融工具，市场利率变化仅仅影响其利息收入或费用；
- 以资产负债表日市场利率采用现金流量折现法计算衍生金融工具及其他金融资产和负债的公允价值变化。

十三、金融工具及风险管理 - 续

(四) 市场风险 - 续

(2) 利率风险 - 续

利率敏感性分析 - 续

在上述假设的基础上，下表列示了基于资产负债表日“生息资产”和“付息负债”的结构，当所有货币的利率上浮或下降 50 个基点时对本银行净利润和其他综合收益的影响。

利率变动	本年度		上年度	
	对净利润影响 人民币千元	对其他综合收益的影响 人民币千元	对净利润影响 人民币千元	对其他综合收益的影响 人民币千元
利率上升 50 个基点	(114,308)	(167,184)	(95,912)	(381,543)
利率下降 50 个基点	136,495	824,391	98,215	403,737

上述对本银行该年度净利润的影响包括了净利息(不含存放同业、同业存放及存款中的活期款项等)的影响。

本银行认为该假设并不代表本银行的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

(五) 金融资产转移

(1) 卖出回购金融资产

卖出回购协议是指本银行在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的，本银行仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产(在卖出回购期内本银行无法使用)未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本银行保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本银行就所收到的对价确认一项金融负债。

于卖出回购交易中，本银行未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下：

	年末余额			
	其他债权投资 人民币元	债权投资 人民币元	发放贷款及垫款 人民币元	合计 人民币元
资产的账面价值	-	3,016,817,336.10	-	3,016,817,336.10
相关负债的账面价值	-	2,800,114,271.25	-	2,800,114,271.25

十三、金融工具及风险管理 - 续

(五) 金融资产转移 - 续

(1) 卖出回购金融资产 - 续

于卖出回购交易中，本银行未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下： - 续

	上年年末余额			
	其他债权投资 人民币元	债权投资 人民币元	发放贷款及垫款 人民币元	合计 人民币元
资产的账面价值	-	1,589,393,324.92	-	1,589,393,324.92
相关负债的账面价值	-	1,500,059,063.01	-	1,500,059,063.01

十四、金融资产和金融负债的公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场讯息及与金融工具有关的资讯而作出的。在存在活跃市场的情况下，如经授权的证券交易所，市价乃金融工具公允价值的最佳体现。在缺乏活跃市场的情况下，公允价值乃使用估值技术估算(详见附注四)。

金融资产和金融负债的公允价值按照下述方法确定：

- 具有标准条款及条件并存在活跃市场的金融资产及金融负债的公允价值分别参照相应的活跃市场现行出价及现行要价确定；
- 其他金融资产及金融负债(不包括衍生工具)的公允价值按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型确定或采用可观察的现行市场交易价格确认；
- 衍生工具的公允价值采用活跃市场的公开报价确定。如果不存在公开报价，不具有选择权的衍生工具的公允价值采用未来现金流量折现法在适用的收益曲线的基础上估计确定；具有选择权的衍生工具的公允价值采用期权定价模型(如二项式模型)计算确定。

十四、金融资产和金融负债的公允价值 - 续

(1) 以公允价值计量的金融资产和金融负债

以公允价值计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量的三个层次分析如下：

	年末余额			
	第 1 层次 人民币元	第 2 层次 人民币元	第 3 层次 人民币元	合计 人民币元
交易性金融资产	-	713,975,585.50	46,209,012.63	760,184,598.13
衍生金融资产	-	2,005,996,500.57	-	2,005,996,500.57
其他债权投资	-	31,725,028,692.95	-	31,725,028,692.95
其他权益工具投资	-	-	143,944,141.54	143,944,141.54
金融资产合计	-	34,445,000,779.02	190,153,154.17	34,635,153,933.19
交易性金融负债	-	46,092,900.00	-	46,092,900.00
衍生金融负债	-	2,093,214,576.92	-	2,093,214,576.92
金融负债合计	-	2,139,307,476.92	-	2,139,307,476.92

	上年年末余额			
	第 1 层次 人民币元	第 2 层次 人民币元	第 3 层次 人民币元	合计 人民币元
交易性金融资产	-	1,488,762,907.56	54,139,768.17	1,542,902,675.73
衍生金融资产	-	2,240,113,855.82	-	2,240,113,855.82
其他债权投资	-	26,326,570,086.04	-	26,326,570,086.04
其他权益工具投资	-	-	143,944,141.54	143,944,141.54
金融资产合计	-	30,055,446,849.42	198,083,909.71	30,253,530,759.13
衍生金融负债	-	1,989,817,732.53	-	1,989,817,732.53
金融负债合计	-	1,989,817,732.53	-	1,989,817,732.53

本年度及上年度本银行的金融资产及金融负债的公允价值计量未发生从第 1 层次和第 2 层次转移到第 3 层次，亦未发生第 1 层次和第 2 层次之间的转换。

财务报表附注
2025 年 12 月 31 日止年度

十四、金融资产和金融负债的公允价值 - 续

(1) 以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

第二层次公允价值计量的信息如下：

	2025 年 12 月 31 日		
	公允价值 人民币元	估值技术	输入值
交易性金融资产/(负债)	713,975,585.50 (46,092,900.00)	基金净值、现金流量折现法	基金净值、收益率曲线
其他债权投资	31,725,028,692.95	现金流量折现法	收益率曲线
衍生金融资产/(负债)	2,005,996,500.57 (2,093,214,576.92)	现金流量折现法	汇率、利率、掉期点数、收益率曲线、远期曲线、折现曲线、波动率

	2024 年 12 月 31 日		
	公允价值 人民币元	估值技术	输入值
交易性金融资产	1,488,762,907.56	基金净值、现金流量折现法	基金净值、收益率曲线
其他债权投资	26,326,570,086.04	现金流量折现法	收益率曲线
衍生金融资产/(负债)	2,240,113,855.82 (1,989,817,732.53)	现金流量折现法	汇率、利率、掉期点数、收益率曲线、远期曲线、折现曲线、波动率

第三层次公允价值计量的信息如下：

	2025 年 12 月 31 日		
	公允价值 人民币元	估值技术	重大不可观察输入值
交易性金融资产	35,818,132.63	资产基础法	流动性折扣率
交易性金融资产	10,390,880.00	可比公司法	流动性折扣率
其他权益工具投资	143,944,141.54	可比公司法	流动性折扣率

	2024 年 12 月 31 日		
	公允价值 人民币元	估值技术	重大不可观察输入值
交易性金融资产	43,748,888.17	资产基础法	流动性折扣率
交易性金融资产	10,390,880.00	可比公司法	流动性折扣率
其他权益工具投资	143,944,141.54	可比公司法	流动性折扣率

十四、金融资产和金融负债的公允价值 - 续

(1) 以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

金融资产和金融负债第三层次公允价值计量的调节如下：

	上年年末余额 人民币元	公允价值变动 人民币元	利息收入 人民币元	增加/(转出) 人民币元	结算 人民币元	合计 人民币元
其他权益工具投资	143,944,141.54	-	-	-	-	143,944,141.54
交易性金融资产	54,139,768.17	(7,871,647.36)	-	-	(59,108.18)	46,209,012.63

本银行管理层认为，财务报表中按摊余成本计量的金融资产及金融负债的账面价值接近该等资产及负债的公允价值，例如存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、同业存单等，因此未包括于下表中。

(2) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产及金融负债的账面价值以及相应的公允价值如下：

	年末余额	
	账面价值 人民币元	公允价值 人民币元
债权投资	19,118,436,451.03	19,134,354,174.86
发行债券	6,585,179,726.03	6,623,198,726.03

	上年年末余额	
	账面价值 人民币元	公允价值 人民币元
债权投资	18,957,853,685.40	19,051,224,953.46
发行债券	4,068,632,328.77	4,118,919,328.77

十四、金融资产和金融负债的公允价值 - 续

(2) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

不以公允价值计量的金融资产及金融负债，其公允价值的三个层次分析如下：

	年末余额			
	第 1 层次 人民币元	第 2 层次 人民币元	第 3 层次 人民币元	合计 人民币元
债权投资	-	19,134,354,174.86	-	19,134,354,174.86
发行债券	-	6,623,198,726.03	-	6,623,198,726.03

	上年年末余额			
	第 1 层次 人民币元	第 2 层次 人民币元	第 3 层次 人民币元	合计 人民币元
债权投资	-	19,051,224,953.46	-	19,051,224,953.46
发行债券	-	4,118,919,328.77	-	4,118,919,328.77

第二层次公允价值计量的定量信息如下：

项目	2025 年 12 月 31 日 的公允价值 人民币元	2024 年 12 月 31 日 的公允价值 人民币元	估值技术	输入值
债权投资	19,134,354,174.86	19,051,224,953.46	现金流量折现法	收益率曲线
发行债券	6,623,198,726.03	4,118,919,328.77	现金流量折现法 和可观测的成交价	收益率曲线、 证券柜台买卖中心成交价

以上各假设及方法为本银行资产及负债的公允价值提供统一的计算基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的假设及方法，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

十五、财务报表之批准

本财务报表于 2026 年 3 月 16 日已经本银行董事会批准。

财务报表结束