



邢台银行股份有限公司

2025 年年度报告

2026 年 4 月

目 录

第一章 重要提示	1
第二章 公司基本信息简介	2
第三章 会计数据及业务数据摘要（合并报表口径）	3
第四章 管理层讨论与分析（合并报表口径）	6
第五章 股份变动及股东情况	14
第六章 董事、高级管理人员和员工情况	17
第七章 公司治理结构	23
第八章 股东会情况	27
第九章 董事会报告	29
第十章 重要事项	55
第十一章 财务报告	55

第一章 重要提示

邢台银行股份有限公司（下称“公司”、“本公司”或“本行”）董事会及全体董事、高级管理人员承诺本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本行出具了标准无保留意见的审计报告。

第二章 公司基本信息简介

一、公司法定名称

法定中文名称：邢台银行股份有限公司（简称：邢台银行）

法定英文名称：BANK OF XINGTAI CO.,LTD.（简称：BANK OF XINGTAI）

二、公司法定代表人：吕文联

三、联系方式

联系电话：0319-5901009

传真：0319-5901010

邮政编码：054000

联系地址：河北省邢台市高新区兴盛街18号

四、基本情况简介

公司注册地址：河北省邢台市高新区兴盛街18号

公司办公地址：河北省邢台市高新区兴盛街18号

统一社会信用代码：91130500601199086Y

金融机构编码：B0301H313050001

注册资本：人民币 242992.898285 万元

五、信息披露与备置地点

公司选定的信息披露方式：<http://www.xtbank.com>

年度报告备置地点：董事会办公室

六、其他有关资料

首次注册登记日期：2007年11月8日

客服和投诉电话：0319-96306

公司聘请的会计师事务所名称：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

第三章 会计数据及业务数据摘要（合并报表口径）

一、报告期末前三年主要会计数据

单位：万元

项目	2025 年	2024 年	2023 年
营业收入	494922	541257	296455
营业利润	73317	86161	58370
利润总额	73026	85206	57853
净利润	63611	60378	48038
归属于母公司 股东的净利润	63611	59861	48813
资产总额	18755487	17517627	15661738
负债总额	17517346	16477488	14676162
股东权益	1238141	1040139	985576

二、报告期末前三年主要财务指标

项目	2025 年	2024 年	2023 年
每股收益（元/股）	0.26	0.25	0.2
扣除非经营性损益后每股收益 （元/股）	0.26	0.25	0.2
每股净资产（元/股）	3.86	3.64	3.37
调整后的每股净资产（元/股）	3.86	3.64	3.37

三、报告期末前三年主要业务信息及数据

单位：万元

项目	2025 年末	2024 年末	2023 年末
存款余额	16226937	15097748	13675866
其中：个人活期储蓄存款	780964	723240	704722
个人定期储蓄存款	11051213	10470675	9253624
企业活期存款	2671909	2344798	2500930
企业定期存款	1104053	873988	726056
其他存款	618798	685047	490534
贷款余额	10230384	9491981	8750076
其中：公司贷款	6966551	6137738	5544918
个人贷款	3378263	3308288	3099205
贴现	218650	391464	419355
贷款损失准备	333080	345509	313402

四、报告期末前三年补充财务指标

单位：%

项目	2025 年	2024 年	2023 年
资产利润率	0.36	0.36	0.32
资本利润率	7.04	7.03	6.13
资本充足率	14.52	14.68	15.35
一级资本充足率	12.25	10.9	11.35
核心一级资本充足率	9.28	9.34	9.66
拨贷比	3.15	3.51	3.46
成本收入比	22.34	19.02	33.05

流动性比率	125.54	149.72	122.64
存贷比	65.1	65.16	66.27
不良贷款率	1.77	1.96	2.26

注：资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率依据原中国银监会《商业银行资本管理办法》计量的指标比率。

五、报告期末前三年资本构成情况

单位：万元

项目	2025 年末	2024 年末	2023 年末
资本净额	1464544	1411154	1359701
其中：一级资本	1235560	1048518	1005474
二级资本	228984	362636	354227

注：资本净额、一级资本、二级资本依据原中国银监会《商业银行资本管理办法》计量的净额。

第四章 管理层讨论与分析（合并报表口径）

一、利润表分析

单位：万元

项目	2025年	2024年	2023年
营业收入	494922	541257	296455
利息收入	607123	641519	596874
利息支出	338062	369191	383858
手续费及佣金净收入	4163	3606	1676
投资收益	229609	212079	86624
公允价值变动收益	-8792	52352	-5405
汇兑收益	-24	27	56
资产处置收益	0	0	0
其他收益	177	171	52
其他业务收入	728	694	436
营业支出	421605	455096	238085
营业税金及附加	6650	6487	4628
业务及管理费	110502	102794	97973
资产减值损失	304453	345699	135484
其他业务成本	0	116	0
营业利润	73317	86161	58370
加：营业外收入	479	370	518
减：营业外支出	770	1325	1035
利润总额	73026	85206	57853
减：所得税费用	9415	24828	9815
净利润	63611	60378	48038

二、生息资产/付息负债分析

单位：万元

项目	2025 年			2024 年		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/成本率	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/成本率
资产						
发放贷款和垫款	10200477	449158	4.40%	9450484	460750	4.88%
投资业务	6251338	125638	2.01%	5436049	144290	2.65%
存放中央银行款项	844440	12949	1.53%	836677	15415	1.84%
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金（含买入返售金融资产）和其他生息资产	774686	19378	2.50%	839051	21064	2.51%
总生息资产	18070941	607123	3.36%	16562261	641519	3.87%
负债						
吸收存款	15662343	299721	1.91%	14386808	331287	2.30%
同业及其他金融机构存放、拆入款项（含卖出回购金融资产）和其他计息负债	885375	38341	4.33%	773462	37904	4.90%
已发行债务证券						
总付息负债	16547718	338062	2.04%	15160270	369191	2.44%
利息(收益)净收入		269061			272328	

三、手续费及佣金净收入

单位：万元

项目	2025 年	2024 年	2023 年
手续费及佣金收入	6100	5755	4695
结算与清算手续费	828	1045	560
银行卡手续费	145	179	471
代理业务手续费	2800	2557	1522
担保及承诺手续费	1071	698	45
其他业务手续费	1256	1276	2097
手续费及佣金支出	1937	2149	3019
手续费及佣金净收入	4163	3606	1676

四、其他非利息收益

单位：万元

项目	2025 年	2024 年	2023 年
资产处置收益	0	0	0
其他业务收入	728	694	436

五、业务及管理费

单位：万元

项目	2025 年	2024 年	2023 年
职工薪酬	57561	51870	50568
业务费用	33427	33917	33135
折旧及摊销	19514	17007	14270
合计	110502	102794	97973

六、减值损失

单位：万元

项目	2025年	2024年	2023年
贷款减值损失	294580	274662	125209
投资业务减值损失	-16538	2862	-1091
存放同业减值损失	-6	29	6
表外业务信用减值损失	1596	-192	-573
抵债资产减值损失	0	1700	630
其他损失	24821	66638	11303
合计	304453	345699	135484

七、所得税费用

单位：万元

项目	2025年	2024年	2023年
当期所得税	480	213	294
递延所得税	8935	24615	9521
合计	9415	24828	9815

八、资产总额

单位：万元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
贷款和垫款总额	10563464		9837490	

贷款减值损失准备	333080		345509	
贷款和垫款净额	10230384	54.55%	9491981	54.19%
投资净额	6618301	35.29%	5826359	33.26%
现金及存放中央银行款项	904634	4.82%	841327	4.80%
存放和拆放同业及其他金融机构款项 (含买入返售金融资产)	591093	3.15%	958215	5.47%
应收利息	55592	0.30%	45985	0.26%
长期股权投资	0	0.00%	0	0.00%
其他	355483	1.90%	353760	2.02%
资产总额	18755487	100.0%	17517627	100.00%

注：投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资。其他包括固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产、递延所得税资产和其他资产。

九、贷款减值准备变动情况

单位：万元

项目	2025年	2024年
年初余额	345509	313402
本年计提	294574	274662
本年转出	0	0
本年核销	313272	273694
本年收回以前年度 已核销贷款损失准备	6269	31139
折现回拨	0	0
年末余额	333080	345509

十、投资情况

单位：万元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
交易性金融资产	2673990	40.40%	2076679	35.29%
债权投资	3671520	55.47%	3176430	53.98%
其他债权投资	273073	4.13%	630984	10.73%
投资余额	6618583	100.00%	5884093	100.00%
减：减值准备	282		57734	
投资净额	6618301		5826359	

十一、抵债资产情况

单位：万元

类别	2025年12月31日	2024年12月31日
房屋及建筑物	13242	13229
其他	0	0
合计	13242	13229

十二、负债总额

单位：万元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
吸收存款	16226937	92.63%	15097748	91.63%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	399761	2.28%	609088	3.70%

(含卖出回购金融资产)				
向中央银行借款	440000	2.51%	325287	1.97%
其他	450649	2.57%	445365	2.70%
负债余额	17517347	100.00%	16477488	100.00%

注：其他包括应付职工薪酬、应交税费、预计负债、应付利息、租赁负债及其他负债。

十三、按产品类型划分的客户存款情况

单位：万元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司类存款	3775962	23.27%	3218786	21.32%
活期存款	2671909	16.47%	2344798	15.53%
定期存款	1104053	6.80%	873988	5.79%
个人存款	11832177	72.92%	11193915	74.14%
活期存款	780964	4.81%	723240	4.79%
定期存款	11051213	68.10%	10470675	69.35%
其他存款	618798	3.81%	685047	4.54%
吸收存款余额	16226937	100.00%	15097748	100.00%

十四、资产负债表外项目分析

单位：万元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
1. 主要表外风险资产	768563	787356
开出信用证	0	0
银行承兑汇票	757383	784297

开出保函	11180	3059
贷款承诺	0	0
2. 资本性支出承诺	0	0
3. 经营性租赁承诺	0	0

第五章 股份变动及股东情况

一、截至报告期末股权结构

截至 2025 年 12 月 31 日，本行股东共有 425 户，股份总额为 242992.898285 万股，具体情况如下：

单位：万股

项目	2025 年末		2024 年末	
	数量	占比	数量	占比
财政持股	34925.858613	14.37%	36908.354709	15.19%
国有企业法人持股	58104.560889	23.91%	56122.064793	23.10%
其他企业法人持股	147695.098001	60.78%	147695.098001	60.78%
社会自然人持股	339.006831	0.14%	339.006831	0.14%
职工持股	1928.373951	0.79%	1928.373951	0.79%
合计	242992.898285	100%	242992.898285	100%

二、控股股东及实际控制人情况

本行无控股股东、实际控制人。

三、报告期内股份变动情况

（一）持股比例在 5%以上的股东及其股份变化情况

截至报告期末，本行持股比例在 5%以上的股东共有五户，分别为河北顺德投资集团有限公司，持股比例 18.51%；晶龙实业集团有限公司，持股比例 12.10%；邢台旺鑫工贸有限公司，持股比例 10.77%；东莞银行股份有限公司，持股比例 9.79%；北京丰融科星企业管理有限公司，持股比例 7.93%。报告期内，本行持股比例在 5%以上的股东无股份变化情况。

（二）其他股份变化情况

报告期内，本行因股份转让，财政股东减少一户，法人股东增加一户，自然

人股东增加两户。

四、截至报告期末前十大股东持股情况

序号	股东名称	持股比例
1	河北顺德投资集团有限公司	18.51%
2	晶龙实业集团有限公司	12.10%
3	邢台旺鑫工贸有限公司	10.77%
4	东莞银行股份有限公司	9.79%
5	北京丰融科星企业管理有限公司	7.93%
6	河北永康房地产开发集团有限公司	2.37%
7	河北蔻通国际贸易有限公司	1.82%
8	辽宁农村商业银行股份有限公司	1.81%
9	宁晋县财政局	1.77%
10	南宫市财政局	1.63%
11	柏乡县财政局	1.63%
12	河北拓金矿业有限公司	1.63%
13	河北凰家房地产开发有限公司	1.63%
14	河北庚丰实业有限公司	1.63%
15	河北东盛英华医药有限公司	1.63%

五、截至报告期末主要股东情况

截至报告期末，本行持股 5%以上及向本行委派董事的股东共有 5 户，具体情况如下：

河北顺德投资集团有限公司。控股股东及实际控制人为邢台市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为河北顺德投资集团有限公司。无一致行动人，与其他股东不具有关联关系。

晶龙实业集团有限公司。控股股东及实际控制人为靳保芳，最终受益人为晶

龙实业集团有限公司。无一致行动人，与其他股东不具有关联关系。

邢台旺鑫工贸有限公司。控股股东为师冉，实际控制人为崔朝辉，最终受益人为邢台旺鑫工贸有限公司。无一致行动人，与其他股东不具有关联关系。

东莞银行股份有限公司。无控股股东及实际控制人，最终受益人为东莞银行股份有限公司。无一致行动人，与其他股东不具有关联关系。

北京丰融科星企业管理有限公司。控股股东及实际控制人为胡伟雄，最终受益人为北京丰融科星企业管理有限公司。无一致行动人，与其他股东不具有关联关系。

六、报告期内与主要股东关联交易情况

按照《银行保险机构关联交易管理办法》的规定，截至报告期末，本行与主要股东关联交易情况如下：

河北顺德投资集团有限公司及其关联方授信 161100 万元；晶龙实业集团有限公司及其关联方授信 140000 万元；邢台旺鑫工贸有限公司及其关联方授信 112000 万元。

七、截至报告期末主要股东出质股权情况

截至报告期末，本行股东出质股权共计 16606.56 万股，占总股份的比例为 6.83%，其中主要股东出质股权一户，为：河北顺德投资集团有限公司，出质股权 13500 万股，占该股东所持股份的 30.01%，占全行股份总额的 5.56%。截至报告期末，本行主要股东股权质押状态正常。

八、出质股权股东权利限制情况

按照原中国银监会《关于加强商业银行股权质押管理的通知》，报告期内本行对 1 户出质股权比例超过其持股 50%的法人股东，限制其已质押股权在股东会上的表决权。

九、股东提名董事情况

报告期内，东莞银行股份有限公司因人员调整重新向我行提名了董事。

截至报告期末，河北顺德投资集团有限公司、晶龙实业集团有限公司、东莞银行股份有限公司向我行委派了股东董事。

第六章 董事、高级管理人员和员工情况

一、董事、高级管理人员情况

(一) 董事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期
吕文联	董事长	男	58	2023年9月至今任董事 2025年3月至今任董事长
王耀发	董事、行长	男	54	2026年3月至今任董事 2025年12月至今任行长
张学锋	董事	男	55	2026年3月至今任董事
刘蓬	股东董事	女	45	2024年6月至今
李运涛	股东董事	男	46	2023年11月至今
胡妮	股东董事	女	42	2025年10月至今
张亚强	独立董事	男	51	2023年11月至今
李豪新	独立董事	男	59	2023年11月至今
齐令芳	独立董事	男	65	2023年11月至今
李宗芳	独立董事	男	54	2023年11月至今
孙贵峰	职工董事	男	56	2023年9月至今
段伟申	副行长	男	48	2025年3月至今
陈青龙	副行长	男	48	2025年12月至今
马睿	副行长	男	47	2025年12月至今
张爱杰	行长助理	女	53	2025年9月至今
胡云泉	董事会秘书	男	56	2025年12月至今
郑永	首席信息官	男	45	2024年12月至今

(二) 截至报告期末，公司董事在任职单位的情况

姓名	所在单位	在本行任职情况	所在单位任职情况
----	------	---------	----------

刘蓬	河北顺德投资集团有限公司	股东董事	董事会秘书、财务中心主任
李运涛	晶龙实业集团有限公司	股东董事	总经理助理
胡妮	东莞银行	股东董事	风险总监、工联会主席
张亚强	邢台学院工商管理学院	独立董事	教授
李豪新	河北法众律师事务所	独立董事	主任
齐令芳	退休	独立董事	无
李宗芳	立信中联会计师事务所河北分所 所长	独立董事	主任会计师、所长

(三) 董事、高级管理人员的主要工作经历

1. 董事会

吕文联，本科学历，硕士学位，中级经济师。现任本行党委书记、董事长，曾任邢台市城市信用社北围营业部经理，邢台市城市信用社党委委员、董事、董事会秘书、副总经理，邢台市商业银行党委委员、董事、董事会秘书、副行长，河北顺德投资集团有限公司党委副书记、董事、总经理，邢台银行董事、董事会秘书、副行长、行长、副董事长。

王耀发，本科学历，法学学士，高级经济师。现任本行党委副书记、董事、行长，曾任邢台市城市信用社钢铁路营业部副主任，邢台市城市信用社营业部经理，邢台市商业银行营业部总经理，邢台市商业银行小企业业务部总经理、小企业信贷中心总经理，邢台银行小企业信贷中心总经理、授信审批部总经理，邢台银行党委委员、副行长。

张学锋，在职研究生学历。现任本行党委副书记、董事，曾任邢台县委宣传部报道科科长、副科级资料员，邢台市委办公室综合一科副科长、秘书二科主任科员，邢台市优化环境指挥协调中心副主任，邢台市纪委副处级室主任，邢台市监察局副局长，邢台市纪委副处级干部，邢台银行党委委员、纪委书记、市纪委监委驻邢台银行纪检监察组组长。

刘蓬，本科学历，初级经济师。现任河北顺德投资集团有限公司董事会秘书、财务中心主任，邢台银行董事，曾任邢台市煤气热力物资供销公司财务科科长，邢台市煤气热力物资供销公司总会计师，邢台市中小企业融资担保服务中心主任，河北顺德投资集团有限公司财务部主管会计、财务部负责人、财务中心常务副主任。

李运涛，大专学历。现任晶龙实业集团总经理助理，晶澳太阳能科技股份有限公司监事会主席，邢台银行董事，曾任晶龙实业集团财务科长、财务管理中心主任、投资事业部高级经理。

胡妮，研究生学历。现任东莞银行风险总监、工联会主席，邢台银行董事，曾任东莞银行风险管理部副总经理、公司业务部副总经理、松山湖科技支行副行长、董事会办公室副总经理、风险管理部总经理。

张亚强，博士学历。现任邢台学院工商管理学院教授，马来西亚世纪大学博士生导师，邢台市现代服务业发展研究中心秘书长，邢台银行独立董事，曾任邢台机械轧辊集团公司经济师。

李豪新，本科学历。现任河北法众律师事务所主任，邢台银行独立董事，曾任邢台兴天律师事务所副主任。

齐令芳，大专学历。现任邢台银行独立董事，曾任地区审计局商贸审计科副科长，市审计局办公室副主任、固定资产投资审计科科长、财政审计科科长，于2020年5月退休。

李宗芳，研究生学历，中国注册会计师、中国资产评估师、中国机动车高级鉴定估价师，国际注册企业风险管理师、高级信用管理师。现任立信中联会计师事务所河北分所主任会计师、所长，邢台银行独立董事，曾任河北省财政厅会计师事务所审计部副主任，河北华安会计师事务所办公室主任、监管部主任、审计部主任，中磊会计师事务所河北分所副主任会计师、副所长。

孙贵峰，本科学历，理学学士，中级经济师。现任本行营业管理二部行长、

职工董事，曾任中国银行邢台市钢铁路支行行长，邢台银行临城支行行长，邢台银行衡水分行行长。

2. 高级管理人员

王耀发，本科学历，法学学士，高级经济师。现任本行党委副书记、董事、行长。（工作经历详见董事会成员部分）

段伟申，本科学历，管理学学士，初级经济师。现任本行党委委员、副行长，曾任邢台市商业银行办公室副主任、零售业务部总经理，邢台银行网点办公室主任、兴达路支行行长、总行行政办公室主任。

陈青龙，本科学历。现任本行党委委员、副行长，曾任中国人民银行威县支行党组成员、纪检组长兼总稽核，中国人民银行邢台市中心支行征信管理科副科长，中国人民银行新河县支行党组书记、行长兼国家外汇管理局新河县支局局长，国家金融监督管理总局沙河监管支局党委书记、局长。

马睿，本科学历。现任本行党委委员、副行长，曾任邢台市商业银行信贷管理部副总经理、邯郸分行筹备组副组长，邢台银行邯郸分行行长、营业管理一部党总支部委员会书记。

张爱杰，本科学历。现任本行行长助理，曾任邢台市城市信用社综合管理部副主任，邢台市商业银行办公室副主任、小企业业务部副总经理、客户服务中心总经理，邢台银行客户服务中心总经理、电子银行部总经理、人力资源部部长。

胡云泉，本科学历。现任本行董事会秘书，曾任邢台市城市信用社襄都营业部主任，邢台市商业银行襄都支行行长、纪检监察室主任，邢台银行纪检监察室主任、工会办公室主任、基建办公室主任、发展规划部部长兼董事会办公室常务副主任。

郑永，本科学历。现任本行首席信息官，曾任北京卡拉互动科技有限公司华南大区运营管理总监，北京宇信易诚网络技术有限公司高级业务专家，邯郸银行股份有限公司互联网金融部产品经理，邢台银行信息科技部北京科创中心总经理

助理、电子银行部副总经理、互联网银行部总经理、信息科技总监。

二、报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

（一）董事变动情况

2025年2月5日，本行召开第六届董事会2025年第四次临时会议，审议同意张克星同志辞去我行董事长、董事等职务并选举吕文联同志担任我行董事长。2025年3月28日，河北金融监管局印发《关于吕文联邢台银行董事长任职资格的批复》，吕文联董事长任职资格获得核准。

2025年4月30日，本行召开2024年股东年会，选举东莞银行提名董事候选人胡妮为拟任股东董事。2025年10月14日，邢台金融监管分局印发《关于胡妮邢台银行股份有限公司董事任职资格的批复》，胡妮董事任职资格获得核准。

2025年10月28日，本行召开第六届董事会第八次会议，审议同意聂双群同志辞去我行董事等职务。

2025年11月12日，本行召开2025年第二次临时股东会，选举王耀发、张学锋同志为我行董事。2026年3月17日，邢台金融监管分局印发《关于王耀发邢台银行股份有限公司董事任职资格的批复》《关于张学锋邢台银行股份有限公司董事任职资格的批复》，两名董事任职资格获得核准。

（二）监事变动情况

2025年2月8日，本行召开第六届监事会2025年第一次临时会议，审议了《关于邢台银行第六届监事会王俊成同志辞去监事长职务的议案》《关于邢台银行第六届监事会赵丽辉同志辞去监事及监督委员会委员职务的议案》。2025年5月16日，本行召开第五届第八次职工代表大会，审议了《关于王俊成、赵丽辉同志辞去邢台银行第六届监事会职工监事职务的报告》。

2025年9月5日，本行召开2025年第一次临时股东会，审议了《关于不再设立监事会的议案》并修改《邢台银行公司章程》，同意自修订后的公司章程报国家金融监督管理部门核准后正式不再设立监事会。2025年12月26日，邢台

金融监管分局印发《关于邢台银行股份有限公司修改公司章程的批复》，我行正式不再设立监事会，监事会成员不再担任本行监事及监事会相关职务。

（三）高级管理人员变动情况

2025年2月5日，本行召开第六届董事会2025年第四次临时会议，审议同意聘任段伟申同志为本行副行长。2025年3月28日，河北金融监管局印发《关于段伟申邢台银行副行长任职资格的批复》，副行长任职资格获得核准。

2025年8月29日，本行召开第六届董事会第七次会议审议，审议同意聘任张爱杰同志为本行行长助理。2025年9月30日，邢台金融监管分局印发《关于张爱杰邢台银行股份有限公司行长助理任职资格的批复》，行长助理任职资格获得核准。

2025年8月29日，本行召开第六届董事会第七次会议审议，审议同意赵增华同志辞去我行董事会秘书并选举胡云泉同志为本行董事会秘书。2025年12月18日，河北金融监管局印发《关于胡云泉邢台银行董事会秘书任职资格的批复》，董事会秘书任职资格获得核准。

2025年9月23日，本行召开第六届董事会2025年第二十四次临时会议，审议同意聘任王耀发同志为本行行长，聘任陈青龙、马睿同志为本行副行长。2025年12月18日，河北金融监管局印发《关于王耀发邢台银行行长任职资格的批复》《关于陈青龙邢台银行副行长任职资格的批复》《关于马睿邢台银行副行长任职资格的批复》，行长及两名副行长任职资格获得核准。

2026年1月16日，本行召开第六届董事会第九次会议，审议同意解聘潘荣位邢台银行副行长职务。

三、本行员工基本情况

截至2025年末，本行在职员工1908人，其中女性员工1020人，占比53%。报告期末，本行员工学历分布如下：研究生学历103人，占比5%，本科学历1422人，占比75%，大专及以下学历383人，占比20%。

第七章 公司治理结构

一、本行公司治理情况

报告期内，本行严格遵照《公司法》《商业银行法》等法律法规，认真落实监管部门关于公司治理的要求，建立健全制度体系，科学界定职责边界，不断推动股东会、董事会、监事会和高级管理层高效运作。报告期我行公司治理具体情况如下：

（一）关于股东与股东会

股东会是本行的最高决策机构，根据本行章程主要负责经营方针、重大投资等重大事项的决策，是本行股东行使权利，议事决策的重要途径。

2025年，本行共召开股东会三次，为2024年股东年会、邢台银行2025年第一次临时股东会、邢台银行2025年第二次临时股东会，审议各项会议内容共计28项，会议由律师见证，召集、召开、表决程序符合相关法律规定，有效维护了全体股东各项权益，促进了全行健康发展。报告期内无股东直接干预本行经营管理的情况。

（二）关于董事和董事会

截至报告期末，本行第六届董事会由9名董事组成，包括董事长1名，股东董事3名，独立董事4名，职工董事1名，各董事工作经验丰富，专业知识深厚，任职能力较强。

报告期内，董事会共召开会议30次，严格按照《公司章程》的规定，在职责和授权范围内认真决策，科学管理，积极履职，很好地维护了公司和全体股东的利益。

本行第六届董事会下设8个专门委员会，分别为战略委员会、提名与薪酬委员会、审计与合规委员会、风险管理与关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会、绿色金融发展委员会、数字金融发展委员会、案防与清廉文化建设委员会，

各专门委员会的成员和职责明确，能够在各自职权范围积极履职，促进了董事会科学决策。

（三）关于监事会

截至本行监事会撤销前，本行监事会共召开会议 4 次。报告期内，监事会按照《公司章程》的规定认真履行职责，严格进行财务监督，定期及不定期地与外部审查机构和管理层进行情况交流，有针对性地开展专项检查，针对风险隐患和发现的问题，向董事会和管理层提出建议和改进意见，有效发挥监事会作用，促进本行稳健发展。

（四）关于信息披露与透明度

报告期内，本行严格按要求不断规范信息披露工作。本行按照监管部门的有关要求，编制了《邢台银行 2024 年年度报告》《邢台银行 2024 年度社会责任报告》及 2024 年四季度、2025 年一季度、二季度、三季度第三支柱信息披露报告，2025 年第一季度、第二季度、第三季度信息披露报告，通过本行网站对外进行披露，并在董事会办公室置备纸质文件方便查阅，有效维护广大股东和其他利益相关者的利益。

二、独立董事及履行职责情况

报告期内，独立董事本着为全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，认真参加董事会及各专门委员会会议，积极发表意见，有效维护公司整体利益及中小股东的合法利益不受侵犯。

（一）独立董事参加会议情况

报告期内，独立董事应参加董事会会议 120 人次，亲自出席 120 人次，委托出席 0 人次，缺席 0 人次。

（二）独立董事对公司有关事项提出异议情况

报告期内，公司独立董事未对公司本年度董事会的议案提出异议。

三、公司经营决策体系

公司最高权力机构是股东会，通过董事会及监事会进行管理和监督（监事会改革后由董事会审计与合规委员会履行监督职能）。行长受聘于董事会，对公司日常经营管理全面负责。公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

公司前十大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面完全独立。公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会和内部机构能够独立运作。

四、董事、监事及高级管理人员履职评价、薪酬制度及年度薪酬情况

（一）董事、监事及高级管理人员年度履职评价情况

报告期内，公司监事会按照监管要求及《邢台银行监事会对本行董事、监事、高管人员履职评价办法》规定的内容，对本行董事、监事、高管人员 2024 年度的履职情况进行全面评价，本行所有董事、监事、高管人员评价结果为称职。

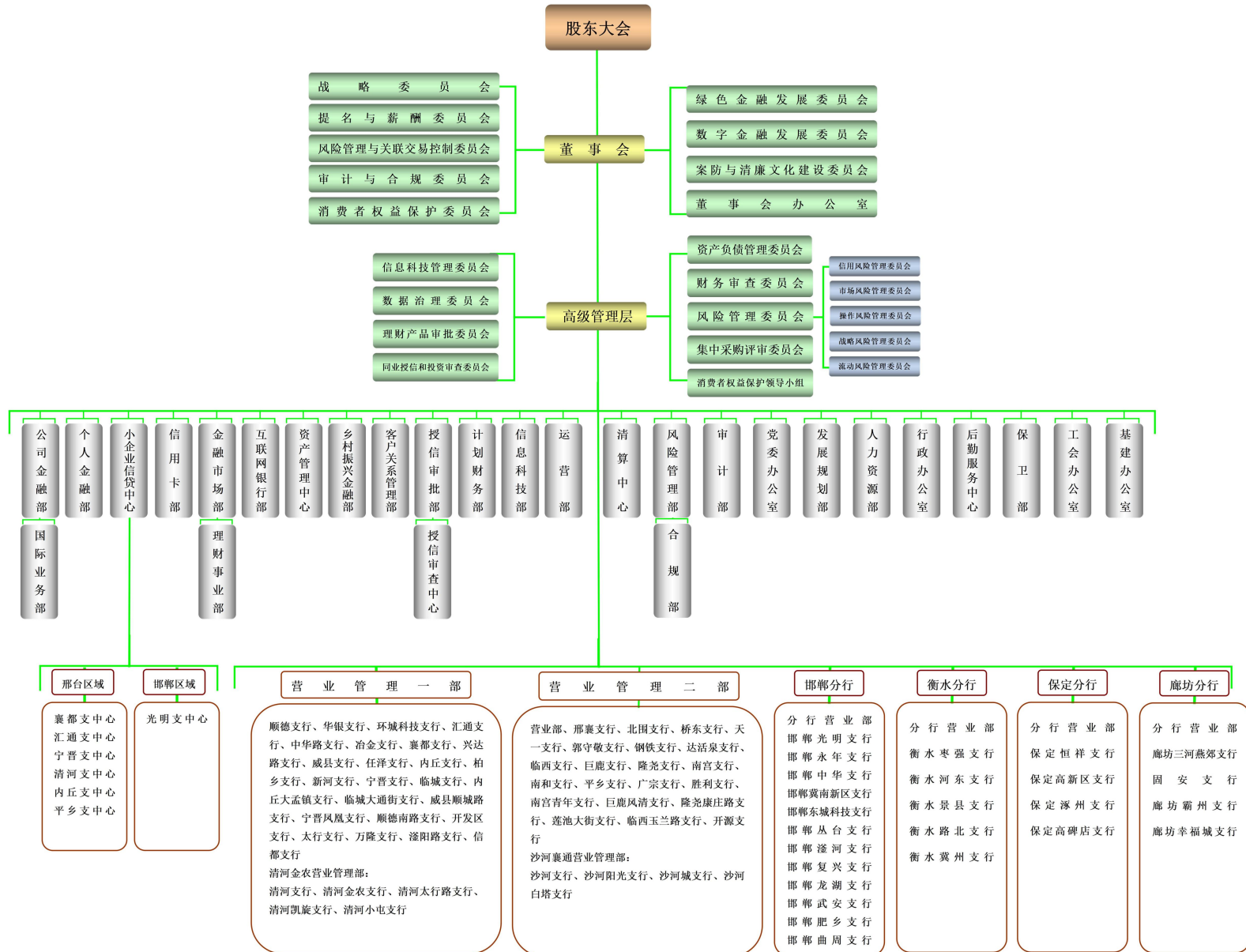
（二）董事、监事及高级管理人员薪酬制度及年度薪酬情况

报告期内，本行独立董事、外部监事薪酬依照 2023 年第一次临时股东大会审议通过的《关于独立董事薪酬的议案》《邢台银行监事会外部监事薪酬的议案》执行。2025 年度，本行独立董事、外部监事薪酬共计 37.5 万元（含税）。

本行执行董事、职工董事、职工监事及本行高级管理人员薪酬依据《邢台银行股份有限公司负责人绩效考核暂行办法》《邢台银行股份有限公司 2025 年度营业管理部（分行）绩效考核办法》《邢台银行股份有限公司 2025 年度总行机关部室绩效考核办法》《邢台银行股份有限公司绩效薪酬延期支付管理办法（试行）》等薪酬制度执行。2025 年度，本行执行董事、职工董事、职工监事及本行高级管理人员薪酬实发 252.29 万元。

五、部门及分支机构设置

邢台银行组织结构图



第八章 股东会情况

报告期内，本行共召开股东会 3 次，具体情况如下：

（一）邢台银行 2024 年股东年会

2025 年 4 月 30 日，在邢台银行综合营业楼三楼 500 人会议室召开 2024 年股东年会，出席会议的股东及股东授权委托代理人代表股份 204942.60 万股，占总股份 242992.898285 万股的 84.34%。大会审议并全票通过了《邢台银行董事会 2024 年工作报告》《邢台银行高级管理层 2024 年度工作报告》《邢台银行监事会 2024 年度工作报告》《邢台银行 2024 年度决算及 2025 年经营预算报告》《关于提请审议〈邢台银行 2024 年度关联交易管理报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行关于为亚行转贷业务落实反担保办理抵押登记〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2024 年年度报告〉的议案》《关于 2024 年度股东大会决议执行情况的报告》《邢台银行股份有限公司 2024 年度主要股东评估报告》《关于选举第六届董事会董事的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司资本管理规划(2025 年-2027 年)〉的议案》《关于审议〈邢台银行绿色金融管理办法〉的议案》《关于平乡县财政局申请将股份划转至平乡县三和城市建设投资集团有限公司的议案》，大会还通报了本行董事、监事、高级管理人员 2024 年履职情况评价结果及董事会、高级管理层 2024 年流动性风险管理履职情况评价结果。

（二）邢台银行 2025 年第一次临时股东会

2025 年 9 月 5 日，在邢台银行综合营业楼三楼 500 人会议室召开 2025 年第一次临时股东会，出席会议的股东及股东授权委托代理人代表股份 210100.41 万股，占总股份 242992.898285 万股的 86.46%。大会审议并全票通过了《关于不再设立监事会的议案》《关于修订〈邢台银行公司章程〉的议案》《关于修订〈邢台银行股东大会议事规则〉的议案》《关于修订〈邢台银行董事会议事规则〉的议案》《关于收购迁安襄隆村镇银行信贷资产的议案》《关于将迁安襄隆村镇银行

股权转让给唐山银行的议案》《关于审议〈唐山银行股份有限公司吸收合并迁安襄隆村镇银行股份有限公司之协议书〉的议案》《关于审议迁安襄隆村镇银行股份有限公司清产核资结果的议案》《关于审议迁安襄隆村镇银行股份有限公司资产评估结果的议案》《关于股东河北东盛英华医药有限公司申请转让股权的议案》《关于确认〈邢台银行 2024 年股东年会二号决议〉继续有效的议案》《关于计提一般风险准备的议案》。

（三）邢台银行 2025 年第二次临时股东会

2025 年 11 月 12 日，在邢台银行综合营业楼三楼 500 人会议室召开 2025 年第二次临时股东会，出席会议的股东及股东授权委托代理人代表股份 207618.16 万股，占总股份 242992.898285 万股的 85.44%。大会审议并全票通过了《关于选举第六届董事会董事的议案》。

第九章 董事会报告

一、2025 年主要工作

（一）公司治理持续完善，履职效能稳步提升

董事会始终坚持党的领导与公司治理深度融合，持续优化治理架构、健全运行机制，推动公司治理规范化、精细化、高效化。一是完善治理架构，强化履职保障。完成董事长、行长改选，实现董事会、高管层领导班子平稳过渡；完成监事会改革，有效精简治理层级，实现监督职能的整合调整，提升决策与监督运行效率。二是完成 3 名副行长、1 名行长助理及董事会秘书的聘任及监管任职资格核准，进一步加强高管层管理力量。三是强化制度建设，对照《公司法》及监管最新要求，修订完善《公司章程》及董事会、股东会议事规则。本次章程修订新增条款 3 条、删除章节 1 章、删除条款 43 条、修订条款 127 条，涉及条款达到章程的二分之一，有效推动制度体系迭代升级，确保各项工作有章可循、有规可依。四是高质量开展主要股东年度评估，动态更新关联方名单，持续加强股东监测，股权架构合理稳健。

（二）董事会、股东会运作有序，重点工作稳妥推进

2025 年组织召开董事会、股东会共计 33 次。其中，召开董事会 30 次，审议各类议题、通报共计 120 项，完成永续债发行、不良资产处置、分支机构优化、高管人员聘任、关联交易管理等重点议题的审议工作；召开股东会 3 次，审议议题 28 项，向股东报告全年经营情况、年度预决算报告、关联交易报告、年度信息披露报告以及收购迁安襄隆村镇银行信贷资产、转让村镇银行股权等重要议题，有效保障股东知情权、参与权和监督权。充分发挥董事会专门委员会专业支撑作用，董事会各专门委员会全年累计召开会议 33 次，审议各类议题 67 项，为董事会科学决策提供有力保障。

（三）聚焦主责主业，服务实体经济成效显著

董事会始终坚守地方银行本源，主动将全行发展融入地方发展大局，紧扣市委“工业立市、文化兴市”战略，聚焦金融“五篇大文章”，全力为地方实体经济注入金融活水。一是主动服务招商引资工作，精准对接重点项目，向并济科技太行智算中心项目发放贷款 8.8 亿元，向高功能锂膜产业园项目发放贷款 9.2 亿元，受到市委主要领导多次肯定和表扬；聚焦“4+20”重点任务清单、44 个县域特色产业集群，加大信贷支持力度，相关贷款余额分别达到 52 亿元、121 亿元。二是深化普惠金融发展，加大对普惠小微、涉农企业的支持力度，普惠小微贷款余额 131.56 亿元，普惠涉农贷款余额 62 亿元，有效缓解市场主体融资难题。三是践行绿色发展理念，持续加大绿色贷款投放，绿色贷款余额 157 亿元，助力区域“双碳”目标实现，亚行转贷业务稳步推进，相关项目运营成效获得财政部和亚行认可。四是优化信贷结构，加大对制造业、“专精特新”企业的支持力度，制造业贷款余额 273.7 亿元，支持“专精特新”企业 401 户、贷款余额 98.4 亿元，推动信贷资源向实体经济重点领域和薄弱环节倾斜。

（四）坚守风险底线，安全发展根基更加牢固

董事会始终将风险防控作为经营发展的生命线，牢固树立“合规+严管+安全”管理策略，深入践行“四个三”合规理念，构建全链条、全维度风险防控体系。一是强化信用风险管控，严把信贷准入关，规范贷前调查、贷中审查、贷后管理全流程；加大违约贷款清收和不良资产处置力度，截至 2025 年末不良贷款率 1.77%，不良资产率 1.15%，资产质量达到近七年最优水平。二是统筹各类风险防控，健全流动性风险、市场风险、操作风险、信息科技风险等防控机制，常态化开展压力测试和应急演练，确保各类风险可控；常态化召开警示教育会、通报员工行为管理和监督情况，有效夯实案防根基；严格执行《邢台市市场利率定价自律公约》，严防违规行为发生。三是成功发行 15 亿元永续债，有效补充一级资本，增强风险抵御能力。四是高质量完成迁安襄隆村镇银行改革任务，我行发

起设立的村镇银行实现“清零”。

（五）深化创新驱动，发展活力持续增强

董事会坚持“创新+文化”保障策略，推动产品、服务、渠道、科技全方位创新，激发全行高质量发展内生动力。一是强化产品创新。围绕中小微企业、乡村振兴、科技创新、人才吸引等领域，推出多款特色信贷产品，满足不同客群融资需求；优化协定存款协议，开展异业联盟权益活动，上线“泉心存”储蓄存款产品，助力存款规模稳步增长。二是推进数字化转型。手机银行 5.0 成功上线，提升线上服务便捷度；数字化微贷系统平稳运行，数字化信贷审批效率持续提升。三是优化服务渠道。顺利撤并三家原村镇银行改建支行，邯郸曲周支行实现开业，网点布局进一步优化；深化网点零售化转型，持续开展厅堂服务培训和流动红旗评选活动，创新服务举措，优化厅堂环境，有效提升客户服务体验。

（六）厚植文化根基，清廉建设与社会责任的深度践行

一是深化清廉金融文化建设。充分利用警示教育、案例通报、观看警示教育片等形式，经常性开展廉政教育和警示教育，做到警钟长鸣；常态化开展节假日廉洁自律提醒，深化运用监督执纪“四种形态”，构建“教育—监督—问责”闭环管理机制，规范员工行为，营造风清气正的工作环境；印发《党员领导干部党风廉政建设应知应会基础知识汇编》，推动党员干部自觉检视言行、规范行为，做到心有所畏、言有所戒、行有所止；全年累计组织 79 名新任职干部开展廉政谈话，签订《廉洁从业承诺书》，筑牢廉洁履职底线。二是强化企业文化建设，践行“责任、执行、创新、协作、感恩”核心价值观。高质量开展“合规管理提升年”活动，广泛举办合规文化征文、合规知识竞赛、合规演讲比赛等，培育合规文化，提高全员合规意识；成功举办职工运动会、行庆惠民演出，参与省、市体育赛事 11 场，开展骑行活动 6 次，进一步增强团队凝聚力。三是积极履行社会责任。持续开展反洗钱、反假币、网络电信诈骗等系列宣传活动，守牢老百姓

“钱袋子”；常态化开展消费者权益保护活动，积极推动网点适老化改造，打造“有温度”的银行；连续开展公益捐赠，帮助贫困学生圆梦大学。

二、2026 年工作计划

（一）深化公司治理，筑牢发展根基

一是持续优化公司治理架构，进一步完善各治理主体职责边界和履职机制，巩固监事会改革成果，推动党的领导与公司治理深度融合，充分发挥董事会、高管层的协同作用，形成各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的治理格局。二是强化董事会履职能力建设，加强董事专题培训，提升决策科学性和专业性；充分发挥各专门委员会作用，提升履职效能。三是深化股权和关联交易管理，持续优化股权结构，加强主要股东管理和监测，规范关联交易审批，切实保护中小股东合法权益。四是做好“十四五”规划收官总结，全面落实“十五五”发展规划纲要，定期开展战略执行评估，确保规划落地见效；启动增资扩股工作，补充一级核心资本，夯实发展基础。

（二）聚焦经营发展，提升核心竞争力

一是聚焦立行大户，深化存贷联动，加大债券资金和公检法、公积金、住建等机构类低成本存款营销力度；用好专属产品和特色活动，抢抓节日营销旺季，争揽代发工资客户，加强储蓄存款营销。二是强化贷款营销，夯实信贷资产质量。聚焦省市重点项目、招商引资企业、特色产业集群等优质客户，加大信贷投放力度；优化个人消费信贷场景，提升零售贷款占比，推动冀南微贷业务转型；严把信贷准入，强化贷后管理，加大不良贷款清收力度，严格落实不良贷款追责机制，守住资产质量生命线。三是强化增收节支，提升盈利能力。精准管控贷款利率，坚持“优质客户差异化让利、高风险客户高利率覆盖”原则，提升贷款定价能力；深化全面预算和成本精细化管理，树立“过紧日子”思想，压缩非必要、非刚性支出，规范采购与招标管理，降低运营成本；推动金融市场业务提质增效，引入

专业投资顾问，提高投资交易收入，增强盈利能力。

（三）坚守风险底线，强化合规管控

一是巩固“合规管理提升年”建设成效，常态化开展合规培训，推动合规文化入脑入心，形成“人人讲合规、事事守规矩、处处重合规”的良好生态。二是深入推进全面风险管理，构建“事前预防、事中控制、事后处置”的全流程风控体系，加强合规风险识别、评估、监测和预警，做到早发现、早预警、早处置；加强信息科技安全管理，强化网络安全防护，常态化开展网络攻防演练，确保系统安全稳定运行。三是加强员工行为管理，提升全员合规意识和风险防范能力；树立审计权威，强化内审监督职能，发挥内审监督长效震慑作用。四是加强声誉风险防控，维护我行良好社会形象；守牢安全生产底线，确保全年安全无事故。五是按计划推进永续债发行工作。

（四）深化创新赋能，推动转型发展

一是高质量完成信创改造，提升科技赋能业务发展的能力；大力发展数字金融，优化手机银行、网上银行等线上渠道功能，推进信贷业务、柜面业务线上化、智能化，提升服务效率和客户体验。二是强化产品创新。围绕金融“五篇大文章”，立足客户需求，研发适配市场需求的信贷、存款产品，打造具有邢台银行特色的产品品牌，以创新驱动提升核心竞争力。三是加快推进零售业务转型，提升零售业务占比和贡献度。四是优化服务流程、提升服务质效，打造“有温度的银行”；推进网点智能化改造，优化网点布局，满足不同客户群体金融需求。

（五）厚植文化底蕴，践行社会责任

一是深化企业文化建设，营造“各司其职、各负其责、说了就干、干就干成”的工作氛围，增强团队凝聚力和向心力；丰富企业文化载体，提升全员文化认同感，讲好邢银故事，展现干部员工良好精神风貌。二是持续推进清廉金融文化建设，强化廉政教育和警示教育，严格遵守“不吸客户一支烟，不喝客户一杯茶”

的廉洁理念，常态化开展节假日廉洁自律提醒，整治违规吃喝歪风，打造忠诚、干净、担当的干部员工队伍。三是积极履行社会责任，投身公益事业、乡村振兴、应急救灾等工作，彰显邢台银行的责任担当和社会情怀，提升品牌形象和社会美誉度。

（六）强化队伍建设，提升服务效能

一是推进绩效考核改革，有序落地第三方制定的改革方案，打破“平均主义”“大锅饭”，构建以价值创造为核心的绩效考核体系，实行差异化考核，充分体现“多劳多得、少劳少得、不劳不得”的原则，激发全员干事创业热情。二是加强员工培训和人才队伍建设。建立分层分类的人才培养体系，全面提升员工队伍的专业素养和综合能力；探索建立管理岗、专业技术岗并行的双通道晋升机制，明确各层级岗位的晋升标准和条件，做到晋升有章可循、有据可依，打破“论资排辈”的传统壁垒。三是深入落实“总行为支行服务、后台为前台服务、全员为客户服务”的“三服务”理念，畅通支行问题反馈和解决渠道，打破部门壁垒，加强部门、分支机构之间的协作配合，提升整体运营效率和服务质效。

三、董事会会议召开情况

报告期内，本行董事会共召开会议 30 次，具体情况如下：

（一）2025 年 1 月 3 日，本行召开第六届董事会 2025 年第一次临时会议，审议通过了《关于提请审议邢台旺鑫工贸有限公司集团授信调整及河北汇诺装饰工程有限公司用信情况的议案》。

（二）2025 年 1 月 9 日，本行召开第六届董事会 2025 年第二次临时会议，审议通过了《关于股东河北顺德投资集团有限公司申请股权质押的议案》。

（三）2025 年 1 月 15 日，本行召开第六届董事会 2025 年第三次临时会议，审议通过了《关于提请审议晶龙实业集团有限公司集团授信及晶澳（邢台）太阳能有限公司用信的议案》《关于提请审议河北顺德投资集团有限公司集团授信调

整及河北顺德投资集团有限公司用信的议案》。

（四）2025年2月5日，本行召开第六届董事会2025年第四次临时会议，审议通过了《关于张克星同志辞去邢台银行董事长等职务的议案》《关于选举邢台银行第六届董事会董事长的议案》《关于聘任段伟申、赵丽辉同志担任邢台银行副行长的议案》。

（五）2025年2月12日，本行召开第六届董事会2025年第五次临时会议，审议通过了《关于审议〈邢台银行2025年第001号不良资产处置方案〉的议案》。

（六）2025年2月28日，本行召开第六届董事会2025年第六次临时会议，审议通过了《关于提请审议河北顺德投资集团有限公司集团授信调整及河北顺翔供应链管理集团有限公司用信的议案》。

（七）2025年3月13日，本行召开第六届董事会2025年第七次临时会议，审议通过了《关于提请审议河北顺德投资集团有限公司集团授信调整及河北顺翔供应链管理集团有限公司用信的议案》。

（八）2025年3月31日，本行召开第六届董事会2025年第八次临时会议，审议通过了《关于吕文联同志辞去邢台银行副董事长、行长职务并代为履行行长职责的议案》《关于邢台银行董事会向高级管理层授权的议案》《关于确认〈邢台银行第六届董事会2025年第四次临时会议决议〉继续有效的议案》。

（九）2025年4月11日，本行召开第六届董事会2025年第九次临时会议，审议通过了《关于提请审议河北顺德投资集团有限公司集团授信调整及河北顺翔供应链管理集团有限公司用信的议案》。

（十）2025年4月14日，本行召开第六届董事会第六次会议，审议通过了《邢台银行董事会2024年工作报告》《邢台银行高级管理层2024年度工作报告》《关于审议〈邢台银行股份有限公司资本管理规划(2025年-2027年)〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司2024年年度报告〉的议案》《邢台银行股份

有限公司 2024 年度主要股东评估报告》《关于 2024 年度股东大会决议执行情况的报告》《关于选举第六届董事会董事的议案》《关于审议〈邢台银行“十四五”发展规划 2024 年主要战略目标完成情况自评报告〉的议案》《关于审议〈董事会战略委员会 2025 年工作计划〉的议案》《邢台银行董事会关于 2024 年董事履职情况的评价报告》《邢台银行董事会关于 2024 年高级管理层履职情况的评价报告》《关于邢台银行董事会向高级管理层授权的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2024 年第四季度第三支柱信息披露报告〉的议案》《邢台银行 2024 年度决算及 2025 年经营预算报告》《关于审议〈邢台银行股份有限公司财务审批管理办法〉的议案》《关于提请审议〈邢台银行 2024 年风险与内控合规评估报告〉的议案》《关于提请审议〈邢台银行 2024 年度关联交易管理报告〉的议案》《关于提请审议〈邢台银行董事会和高级管理层 2024 年度流动性风险管理履职报告〉的议案》《关于提请审议〈董事会关联交易控制委员会 2025 年工作计划〉的议案》《关于审议〈邢台银行 2024 年度消费者权益保护工作报告及 2025 年工作计划〉的议案》《关于审议〈董事会绿色金融发展委员会 2025 年工作计划〉的议案》《关于审议〈董事会数字金融发展委员会 2025 年工作计划〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司新数据中心迁移规划咨询等 19 个重大项目风险评估报告〉的议案》《关于审议〈董事会案防与清廉文化建设委员会 2025 年工作计划〉的议案》《关于审议〈邢台银行 2024 年度案件风险防控评估工作情况报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2025 年度总行机关部室绩效考核方案〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2025 年度营业管理部(分行)绩效考核方案〉的议案》《关于审议〈董事会提名与薪酬委员会 2025 年工作计划〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2024 年网上银行系统、2024 年新一代票据系统等 4 个重要信息系统审计报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2024 年移动金融前端升级项目、数据仓库 2024 年度人月外包项目等 12 个重大项目专

项审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行股份有限公司 2024 年业务连续性专项审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行股份有限公司 2024 年度反洗钱和反恐怖融资专项报告>的议案》《关于监管意见及整改情况的通报》《关于提请召开邢台银行 2024 年股东年会的议案》。

（十一）2025 年 4 月 15 日，本行召开第六届董事会 2025 年第十次临时会议，审议通过了《关于提请审议河北顺德投资集团有限公司集团授信调整及河北顺德投资集团有限公司用信的议案》。

（十二）2025 年 4 月 21 日，本行召开第六届董事会 2025 年第十一次临时会议，审议通过了《关于提请审议<邢台银行 2025 年第 002 号、003 号不良资产处置方案>的议案》《关于提请审议<邢台银行 2024 年度信息科技风险管理报告>的议案》《关于审议<邢台银行股份有限公司 2025 年第一季度第三支柱信息披露报告>的议案》《关于审议<邢台银行股份有限公司 2025 年第一季度信息披露报告>的议案》《关于审议<邢台银行股份有限公司 2024 年度并表报告>的议案》《关于平乡县财政局申请将股份划转至平乡县三和城市建设投资集团有限公司的议案》。

（十三）2025 年 4 月 28 日，本行召开第六届董事会 2025 年第十二次临时会议，审议通过了《关于提请审议河北顺德投资集团有限公司集团授信调整及邢台市国顺土地整理有限公司用信的议案》。

（十四）2025 年 5 月 19 日，本行召开第六届董事会 2025 年第十三次临时会议，审议通过了《关于提请审议<邢台银行 2025 年第 004 号不良资产处置方案>的议案》。

（十五）2025 年 5 月 26 日，本行召开第六届董事会 2025 年第十四次临时会议，审议通过了《关于审议邢台银行 2025 年 4 月呆账核销的议案》《关于审议邢台银行 2025 年 5 月呆账核销的议案》。

（十六）2025年6月5日，本行召开第六届董事会2025年第十五次临时会议，审议通过了《关于对沙河襄通、清河金农等网点进行整合的方案》《关于提请审议河北顺德投资集团有限公司用信的议案》。

（十七）2025年6月23日，本行召开第六届董事会2025年第十六次临时会议，审议通过了《关于提请审议河北顺德投资集团有限公司用信的议案》《关于2025年上调基本工资的议案》。

（十八）2025年6月27日，本行召开第六届董事会2025年第十七次临时会议，审议通过了《关于提请审议〈邢台银行业务影响分析报告〉的议案》《关于审议〈营业管理二部钢铁支行关于申请郝慧393565.30元呆账核销〉的议案》。

（十九）2025年6月30日，本行召开第六届董事会2025年第十八次临时会议，审议通过了《关于审议〈营业管理二部桥东支行关于申请邢台九洲房地产开发有限责任公司其他应收款科目挂帐2508840.01元呆账核销〉的议案》《关于提请审议晶龙实业集团有限公司集团授信调整及晶澳（邢台）太阳能有限公司用信的议案》。

（二十）2025年7月14日，本行召开第六届董事会2025年第十九次临时会议，审议通过了《关于提请审议〈邢台银行业务连续性计划〉的议案》《关于邢台银行沙河千山支行等3家网点终止营业的议案》《关于提请审议河北顺德投资集团有限公司集团授信调整及河北顺德投资集团有限公司用信的议案》。

（二十一）2025年7月21日，本行召开第六届董事会2025年第二十次临时会议，审议通过了《关于提请审议〈邢台银行2025年第005号不良资产处置方案〉的议案》。

（二十二）2025年8月7日，本行召开第六届董事会2025年第二十一次临时会议，审议通过了《关于我行暂不实行弹性延迟退休的议案》。

（二十三）2025年8月21日，本行召开第六届董事会2025年第二十二次

临时会议，审议通过了《关于不再设立监事会的议案》《关于修订〈邢台银行公司章程〉的议案》《关于修订〈邢台银行股东大会议事规则〉的议案》《关于修订〈邢台银行董事会议事规则〉的议案》《关于收购迁安襄隆村镇银行信贷资产的议案》《关于将迁安襄隆村镇银行股权转让给唐山银行的议案》《关于审议〈唐山银行股份有限公司吸收合并迁安襄隆村镇银行股份有限公司之协议书〉的议案》《关于审议迁安襄隆村镇银行股份有限公司清产核资结果的议案》《关于审议迁安襄隆村镇银行股份有限公司资产评估结果的议案》《关于股东河北东盛英华医药有限公司申请转让股权的议案》《邢台银行股份有限公司 2024 年度社会责任报告》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2025 年第二季度第三支柱信息披露报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2025 年第二季度信息披露报告〉的议案》《关于计提一般风险准备的议案》《关于确认〈邢台银行 2024 年股东年会二号决议〉继续有效的议案》《关于提请召开邢台银行 2025 年第一次临时股东大会的议案》。

（二十四）2025 年 8 月 29 日，本行召开第六届董事会第七次会议，审议通过了《邢台银行高级管理层 2025 年上半年工作报告》《关于提请审议〈邢台银行 2025 年中期风险与内控合规评估报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2024 年度关联交易专项审计报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2024 年度反洗钱和反恐怖融资专项审计报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2024 年度绩效考评及薪酬管理专项审计与整改情况报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行 2024 年度流动性风险管理专项审计及整改情况报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行 2024 年度资本管理专项审计报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2025 年信息科技运行、维护管理专项审计报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2025 年度信息科技外包管理专项审计报告〉的议案》《关于审议〈邢台银行股份有限公司 2025 年核心系统、网上银

行系统等 8 个人月外包重大项目审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行股份有限公司综合信贷管理系统等 4 个重要信息系统审计报告>的议案》《关于赵增华同志辞去邢台银行董事会秘书的议案》《关于聘任胡云泉同志担任邢台银行董事会秘书的议案》《关于聘任张爱杰同志担任邢台银行行长助理的议案》。

（二十五）2025 年 9 月 18 日，本行召开第六届董事会 2025 年第二十三次临时会议，审议通过了《关于提请审议<邢台银行 2025 年第 006 号不良资产处置方案>的议案》。

（二十六）2025 年 9 月 23 日，本行召开第六届董事会 2025 年第二十四次临时会议，审议通过了《关于聘任王耀发同志任邢台银行行长的议案》《关于选举第六届董事会董事的议案》《关于聘任陈青龙、马睿同志任邢台银行副行长的议案》《关于邢台银行董事会向高级管理层授权的议案》。

（二十七）2025 年 10 月 28 日，本行召开第六届董事会第八次会议，审议通过了《邢台银行高级管理层 2025 年三季度工作报告》《关于审议<邢台银行股份有限公司 2025 年第三季度信息披露报告>的议案》《关于审议<邢台银行股份有限公司 2025 年第三季度第三支柱信息披露报告>的议案》《关于审议<审计部关于续聘 2025 年度财务报表审计服务会计师事务所的申请>的议案》《关于审议<邢台银行股份有限公司信贷及 ESB 系统、国产化采购集成项目标段二 2 个人月外包重大项目审计报告>的议案》《关于审议<邢台银行股份有限公司 2025 年网上银行系统、数字化微贷系统等 10 个重要系统审计报告>的议案》《关于聂双群同志辞去邢台银行董事等职务的议案》《关于选举第六届董事会董事的议案》《关于河北拓金矿业有限公司申请转股的议案》《关于提请召开邢台银行 2025 年第二次临时股东大会的议案》。

（二十八）2025 年 11 月 17 日，本行召开第六届董事会 2025 年第二十五次临时会议，审议通过了《关于提请审议<邢台银行 2025 年第 007 号不良资产处置

方案》的议案》。

(二十九) 2025年11月28日,本行召开第六届董事会2025年第二十六次临时会议,审议通过了《关于提请审议河北顺德投资集团有限公司用信的议案》。

(三十) 2025年12月17日,本行召开第六届董事会2025年第二十七次临时会议,审议通过了《关于提请审议〈邢台银行2025年第008号不良资产处置方案〉的议案》。

四、风险管理情况

(一) 信用风险

1. 贷款投放

2025年,邢台银行继续加大贷款投放力度,余额较年初增长明显。邢台银行坚持“零售+绿色”的经营策略,持续加大对零售贷款和绿色贷款的投放,支持普惠型小微企业和涉农企业贷款资金需求,支持老百姓正常的住房消费贷款资金需求。贷款投放行业仍集中于制造业、批发零售业、电力、热力、燃气及水的生产和供应业、个人消费类。

2. 贷款分布

期限分布上,邢台银行人民币贷款的期限结构中,中长期贷款占比较高,主要是个人住房按揭贷款。疫情后恢复期,邢台银行针对企业实际情况,小幅提高了中长期贷款比例,帮助中小企业恢复生产。

地区分布上,邢台银行在邢台区域信贷分布最大。邢台银行始终坚持“服务地方经济、服务中小企业、服务市民百姓”的市场定位,在信贷投放上按照市委市政府的决策部署,保证邢台区域信贷投放量,支持邢台地区经济发展。

3. 大额风险暴露

邢台银行大额风险暴露呈稳中有降的趋势,大额风险暴露各项指标均符合监管要求。永续债发行后,一级资本净额明显提升。

4. 不良贷款的水平和发展趋势

邢台银行关联交易企业无不良贷款。2025年在加大不良资产处置的情况下，房地产行业不良水平有所下降。个人消费类贷款在不良贷款余额和不良贷款占比均相对较小，对全行整体资产质量影响较小，风险较低，整体风险可控。

5. 拨备充足性

2025年末，邢台银行继续加大拨备计提力度，拨备覆盖率和拨贷比持续提高。邢台银行拨备余额呈上升趋势，贷款拨备计提充足。

6. 管理防控措施

一是加强重点大额客户风险防控。对授信集中度较高的大额重点客户实行台账式管理。由总行授信审批部对集团客户授信管控，实行动态监测。加强对重点客户的贷后检查力度，持续关注企业经营变化情况。

二是注重动态监测，分析总结风险成因，梳理重点风险行业及领域。对全行违约贷款客户进行定期分析和总结。对风险客户风险成因进行归类，梳理重点风险行业及领域。查找重点风险领域的管理漏洞和风险隐患。根据风险具体情况分别采取完善制度、优化流程、严格准入等措施化解风险隐患，封堵管理漏洞。

三是提高贷后管理水平。不断优化贷后检查管理工作，对不同行业类别和风险特征制定差别化贷后检查政策。确保通过贷后检查能够及时发现风险，并及时采取风险处置措施。真正做到“早发现、早处置、早化解”，真正发挥贷后检查发现风险的作用，防止贷后管理流于形式。

四是不断提高不良贷款管理水平和效率。对存量不良贷款实行统一归口管理，由总行资产管理中心统筹负责不良贷款管理和处置。在资产管理中心配备专业法务人员，督促分支机构提高不良贷款处置效率。对逾期贷款和违约贷款出台专门的管理要求，明确违约贷款管理的规定动作。

五是统筹负责，分层分解，监督落实。风险管理部统筹全行信用风险管理，

负责制定各业务条线的信用风险防控目标。在管理上实行横向覆盖所有信用风险业务条线，纵向逐级传递逐级监督落实，确保信用风险管理各业务条线有负责人，各层级有主责部门，每个风险客户有主责部门，确保信用风险防控和管理有效落实。

(二) 市场风险

1. 概况

2025 年末，邢台银行市场风险加权资产很小。邢台银行尚未涉及股票业务，其市场风险主要表现为银行账户的利率风险和汇率风险。针对银行账户头寸的性质和风险特征，邢台银行选择了适当的、普遍接受的市场风险计量方法。包括基点价值、缺口分析、敞口分析、市场估值以及《商业银行资本管理办法》规定的标准法等，计量结果准确、可靠。针对外汇业务，选择敞口分析法，由于邢台银行开办外汇业务较少，对利率、汇率风险敏感度不高，风险较低。

2. 人民币业务市场风险状况

主要表现为银行账户的利率风险和汇率风险，内在风险水平较低，目前邢台银行公司治理架构基本健全，市场风险监测和计量体系逐步建立。2025 年利率重定价结构为资产敏感型。在新增收益率曲线平行上移、平行下移、变陡峭、变平缓、短期利率上升、短期利率下降六种压力情景中，在利率平行上移的情景下，经济价值变动最大。

3. 外汇业务市场风险状况

邢台银行外汇业务中主要以美元为主，2025 年全年国际业务结算量持续增长。客户结构无变化，均为出口型企业，收汇后一般结汇较快，美元存放时间较短。资产负债利率调整对于邢台银行风险影响较小。

邢台银行外汇资金类业务主要为代客结汇及市场间结售汇平盘业务，目前邢台银行执行当天结汇当天平盘的策略，代客结汇产生头寸后立即在市场上卖出，

在结售汇平盘业务上无风险敞口，仅在汇率出现剧烈波动时会产生平盘损益的不确定性，一般情况下均为盈利。无外汇贸易融资类业务。

4. 市场风险管理防控措施

一是继续实行派驻制度，由风险总监及市场风险职能经理对金融市场部所涉及的业务进行风险审查，全流程跟踪，有效降低尽调过程中的风险。根据当前经济形势，要求金融市场部做好投后跟踪检查，及时发现风险隐患。

二是根据监管政策指引及业务监督导向，每月对监管部门重点要求指标进行再梳理再排查，确保不触碰监管红线，合规经营。

三是按要求完成底层资产风险排查，对新发现的风险隐患实行台账管理。

四是构建严格的风险限额管理制度，风险限额类型包括但不限于合作机构、交易对手白名单、每一交易对手下的业务准入类型及业务合作限额、单日限额、交易账户市场风险加权资产限额，以及交易对手、投资的金融工具、单一投资品种的投资占比限额等。

（三）流动性风险

1. 流动性状况

邢台银行持续加强流动性指标合规管理。实行重点流动性指标月度管理机制，提前规划业务总量和结构，每月会进行流动性指标的预测、分析对流动性指标的影响，主动调整业务策略。2025年流动性风险指标持续符合监管要求，总体控制在合理范围内，流动性监管指标和流动性监测指标均保持在监管标准以上。今年以来，邢台银行合理配置长期稳定负债，增加邢台银行核心负债，在资产方面配置多为短期资产，从而提高流动性风险抵御能力。邢台银行流动性状况良好，总体风险可控。

2. 流动性指标

邢台银行流动性比率符合监管限额。其中流动性匹配率为 158.99%、优质流

动性资产充足率为 182.07%、核心负债比例为 77.60%，均高于监管标准。

3. 资金稳定性情况

2025 年末邢台银行存款来源中，定期存款、储蓄存款占比较高，较上年末有所增加，存款比较稳定。邢台银行单位存款、保证金存款占比相对较小，邢台银行对单位存款和保证金存款的依赖程度不高。

4. 流动性风险管理防控

邢台银行流动性风险整体稳健可控。邢台银行为应对错综复杂的外部环境，按照监管要求以及邢台银行实际，积极调整资产负债结构，提升日常流动性管理的精细化程度，确保流动性风险控制在适宜水平，针对流动性风险管理，将流动性风险管理纳入全面风险管理体系，整体流动性风险可控，各项监管指标符合监管要求。同时，进一步加强流动性应急演练，完善流动性应急预案，健全各分支机构应急管理机制，提升全员应急处置能力。持续落实监管流动性风险从严管理要求，积极应对市场变化，充分运用各类管理工具，不断调整业务结构、完善流动性风险管理，努力实现流动性、安全性、盈利性有效平衡。

（四）操作风险

1. 人员机构设置

董事会和高管层指定风险管理部作为邢台银行操作风险管理牵头部门，承办全行操作风险管理委员会办公室职责。总行各部门设置了操作风险管理专岗，各分支行成立本层级的操作风险管理委员会，开展辖内操作风险管理各项工作。同时，人力资源部和风险管理部在各支行及总行特殊业务部门派驻风险主管，监督防范操作风险事件的发生。

2. 业务制度执行

邢台银行各业务部门设置了操作风险管理专岗，负责本条线业务的操作风险管理情况，牵头梳理本条线各项业务制度，不定期修订完善和出台新制度，并开

展现场和非现场相结合的各类操作风险检查工作，确保本条线的内控制度得以执行，防范操作风险事件发生。

3. 风险识别

邢台银行准确识别各业务管理流程存在的主要操作风险事件、风险事件类别、风险原因、影响类型、控制措施等，为操作风险评估、监测、控制/缓释和报告提供基础。邢台银行对操作风险点的定性和定量评估进行监测，以评价风险控制、缓释措施是否有效和适当，确保控制充分、风险管理系统正常运行。

4. 报告制度

邢台银行操作风险管理制度体系涵盖了报告制度，对风险事件的报告进行了较为详尽的规定，要求各级操作风险管理人员及时完整的报告各类操作风险事件。

5. 外包管理

邢台银行根据外包业务的不同性质，采取了不同的外包业务管理方式。包括信息科技业务的外包管理，总行后勤业务的外包管理，以及保安及库车押运等制定了相应的制度。

6. 洗钱风险管理

邢台银行把建立和完善反洗钱规章制度作为重点工作，不断按照上级文件精神对制度进行梳理和修订。

(1) 制定了《邢台银行反洗钱工作考核办法》，将反洗钱考核工作贯穿治理层、管理层和执行层，坚持公平、公正、科学有效、全面覆盖的原则，切实提升全行干部员工反洗钱工作的积极性。

(2) 积极推进行内反洗钱系统可疑模型优化工作，对原有模型及监测指标进行整合升级。模型体系已覆盖数字人民币、虚拟货币等新兴涉罪类型，有效拓宽监测范围、提升监测有效性，既全面满足最新可疑模型风险指引要求，又进一

步增强了模型监测的精准性。

(3) 邀请反洗钱专业咨询机构对我行开展自检咨询，咨询内容覆盖数据质量、客户尽职调查、大额/可疑交易报告、客户风险评级、名单监控等全业务流程，及时发现并整改反洗钱工作中的薄弱环节。

7. 风险管控措施

一是邢台银行操作风险管理工具包括关键指标监测、风险控制与自我评估、损失数据收集三大管理工具，将其内化于操作风险管理系统，并积极运用，落实操作风险管理机制。系统与业务操作复杂性和多样性的一致程度，包括但不限于报告频率、对复杂交易的监测、并表基础上的监测等。

二是积极开展防范内外部欺诈、员工行为管理、案件风险防控、外包风险管理、新产品新业务管理、业务连续性管理等各项管理工作，按照监管要求和邢台银行内控制度，积极落实执行，不断健全内部防控机制。

三是强化合规建设。邢台银行将“合规”纳入到企业文化核心价值观，合规建设蔚然成风。按照监管部门全省统一部署，2025年积极开展“合规管理提升年”活动，提升了全行合规经营能力和全员合规意识。扎实开展清廉金融文化建设，大力倡导“不吸客户一支烟，不喝客户一杯茶”的廉洁理念，用廉洁文化理念规范员工行为，确保任何业务必须在合规的前提下发展。

四是不断健全操作风险管理体系，完善内控制度建设长效机制，持续开展案例警示教育，组织各类合规文化建设活动，提高全员合规意识和风险意识，通过业务培训提升干部员工业务合规能力，利用现代化信息系统评估各业务条线的操作风险暴露情况，较为系统性地收集、跟踪与分析相关操作风险数据，构建操作风险识别、评估、监控和预警处理的管理流程，确保管理层了解所面临的操作风险，并根据自身承受能力和发展策略采取针对性的风险应对措施，以合理成本达到预期风险管理效果，邢台银行操作风险的整体发展趋于稳定。

（五）声誉风险

1. 社会形象

邢台银行坚持“零售+绿色”的经营理念，根据战略定位和发展目标，积极应对外部经济金融形势变化和挑战，通过结构调整、客户经营、产品创新、综合金融服务和精细化管理，加快实现转型发展。通过客户经营、产品驱动和模式创新，带动一般性存款增长，保持存款结构合理。全行持续擦亮品牌名片、厚植品牌优势，邢银影响力和美誉度稳步提升。连续十四年保持“全国文明单位”荣誉称号，新综合营业楼项目荣获河北省建设工程第一批“安济杯”奖，反洗钱事中监测平台荣获“第十五届金融科技应用创新奖”，参加省、市网络安全技能赛取得优异成绩。在河北省国资委下属企业联合会发布的全省服务业百强名单中，我行位列第 35 位，发展质量和经营表现得到充分肯定。

2. 舆情管理

邢台银行行政办公室是邢台银行声誉风险管控和舆情应对工作的主责部门，负责声誉风险的日常管理、舆情监测及突发舆情处置工作，采取以下措施开展声誉风险管理工作：一是依托《舆情秘书》软件对涉及邢台银行相关消息进行 7*24 小时不间断监测，发现负面消息及时处理；二是行政办公室编写《舆情风险提示单》，对近期国内银行业舆情热点进行分析，曲为之防，学习借鉴。三是加大新闻宣传力度，在中央及省、市级新闻媒体刊发新闻稿件 150 篇，其中，人民网、中国银行保险报、河北经济日报先后刊登《邢台银行持续提升合规建设推动高质量发展安全发展》《邢台银行主要指标“量质双升”》《邢台银行 2024 年经营指标亮眼》等新闻。有力提升了我行品牌美誉度和社会影响力。

3. 制度保障

一是制度保障。制定了《邢台银行声誉风险管控和舆情应对实施意见》，为全行开展舆情工作奠定了制度基础；先后出台《邢台银行重大事项报告制度》《邢

台银行集中取款应急预案》《邢台银行集中取款监测预警管理办法》等制度，完善了舆情管理工作制度体系。二是机制保障。明确了客户关系管理部和乡村振兴金融部建立日常业务和人员的监测机制，为监测预警第一道防线，风险管理部和支行风险主管作为日常业务监测预警第二道防线，行政办公室、信息科技部、互联网银行部、运营部、个人金融部等相关部门作为监测预警的第三道防线。三是人员保障。根据支行业务需要，由人力资源部负责及时调整人员补充到相关支行，防止因柜员不足造成客户等候办理业务的聚集。四是管理保障。邢台银行监控指挥中心搭建了“总行一分行一支行”管理指挥体系，实现了对全辖所有分支机构的实时监控和隐患问题的早期处置。

4. 投诉管理

邢台银行不断强化投诉精细化管理，提升服务质量。一是建立 7×24 小时 96306 客服电话、投诉专线、在线客服等多种形式的金融消费者反馈渠道，各网点在显著位置公布 96306 客服电话和投诉处理流程，完善投诉处理问责、回访机制，提升服务质量，提高金融消费者投诉事件的解决效率。二是完善投诉考核机制，严格落实支行投诉管理责任和首问负责制，包括全渠道和全流程的监督管理，凡是客户投诉，逐一建立台账，凡是因服务态度或业务解释错误等一律按有效投诉处罚，尽全力避免投诉升级。三是建立投诉溯源与整改的闭环管理。积极配合监管部门转办的消费者投诉，并如实反馈处理情况，提升服务质量，降低投诉率。在全行建立服务投诉“半小时”报告机制，支行对于不能第一时间给出处理结果或沟通后客户仍存在不满的，要求在半小时内通过电话报告总行服务主管部门，启动投诉应急处理流程。对涉及邢台银行产品、业务规则等需要完善或政策调整存在异议的，由相关部室负责人电话沟通协调或召开专题会议研究讨论。处理客户投诉，做到快速反应、准确决策、有效控制、妥善处理。四是定期开展服务提升培训，每月召开全行服务提升培训会议，通过分析客户投诉案例、原因讲解及

处理投诉技巧，进一步提升各网点处理投诉的能力，做好全方位、全流程、全链条的服务管理工作。

5. 管控措施

邢台银行声誉风险防控工作任重道远，我们将持续完善声誉风险管理体系，不断优化管理机制和管理流程，加强声誉风险防范、监测、报告、处置和事后管理等全流程管理，发挥声誉风险管理考核正向效应，更好地把握外部舆论环境变化趋势，提升主动管理意识和系统管理能力，有效防范声誉风险，为邢台银行经营管理活动营造良好的舆论氛围。

（六）信息科技风险

1. 信息科技治理

2025年，我行董事会、信息科技管理委员会继续通过例会、立项审批等形式开展对信息科技日常工作的管理和审议职责。其中，董事会共审议信息科技相关议题4个，内容涵盖信息科技风险管理和审计等相关议题，高管层通过党委会和信息科技管理委员会例会的形式参与信息科技管理和监督工作，发挥其对信息科技工作的管理和监督职责，我行召开了信息科技管理委员会例会，审议了信息科技项目建设情况、信息科技外包管理工作情况、信息科技预算执行情况、数据治理工作情况、信息安全评估工作情况、信息科技风险评估报告和信息科技风险监测报告、信息科技项目的立项、采购、信息科技项目建设计划情况等事项。

2. 信息科技风险管理

2025年，结合省局现场检查问题的整改要求，我行继续在信息科技部、风险管理部、审计部组成的“三道防线”工作机制下开展，以非现场报表指南和报送为导向，通过OA系统及时对监管部门发布的各类风险提示和通报开展风险排查，针对不同的风险提示明确专人负责，按照监管要求按时自查上报反馈。继续开展对信息系统变更、项目上线开展审核和风险评估。根据我行信息科技风险管

理计划，在我行新综合营业楼数据中心顺利完成搬迁的基础上，为进一步规范我行新数据中心日常运行和维护管理工作，完善数据中心保障机制，我行依据包括各类外部监管指引、信息科技风险管理实践和行业标准以及我行内部现有的规范指引，开展信息科技数据中心风险评估工作。

3. 信息安全管理

2025年，我行完成了信息系统安全评估服务项目和移动App客户端安全加固服务项目，积极开展安全评估、等保测评和App备案等工作，做好春节、“两会”、抗战胜利80周年纪念活动等重要时期信息安全保障工作，积极配合人民银行、金监局、公安局、网信办等监管部门安全上报工作66项，接收监管部门发布的预警信息6670项，针对网络安全保障情况、重要信息系统安全运行管理情况、金融专网网络安全保护情况、供应链产品服务信息、IPv6支持度保障工作开展情况、“两高一弱”风险情况、漏洞预警涉及情况开展50次安全自查。

4. 客户信息保护

邢台银行制定了《邢台银行客户信息安全管理办法》，规范客户信息管理，从客户信息的采集、客户信息的处理及使用、客户信息的维护、客户信息的备份及恢复、罚则等方面制定了严格的全流程管理规范，保障客户信息安全，提高客户信息质量，办法包括了客户信息管理对象、客户信息管理的基本要求、客户信息采集、客户信息维护、客户信息的使用等，对客户信息进行分级，明确内部使用与外部使用流程，做好了客户信息查询监控要求，同时禁止在项目开发、测试环境中直接使用涉及客户信息的生产数据，必须使用的，使用前须对客户敏感信息（如客户名称、身份信息、住址、客户密码等）进行加密、置换等安全处理。在客户信息安全策略、客户属性、客户信息分类等方面严格落实保护责任制，规范客户信息管理，保障客户信息安全，提高客户信息质量，客户信息管理遵循“谁使用、谁负责”的原则，使用单位及个人在客户信息的采集、使用过程中必须严

格遵守保密性原则，未经授权，出现数据泄密事件，依据相关规定，严格追究相关负责人责任。

5. 信息科技开发及测试

2025 年，我行根据项目计划和需求工单申请，深入软件开发的需求过程中，对接做好需求交流、分析、评审、确认等相关管理工作，并对需求文档进行规范审查和严格的出入口管控，继续落实需求分级分类管理要求，做好需求工单流程化管理。我行加强了对系统性能测试管理工作，先后对新财务系统项目，二代支付系统更换签名验签服务器，企业微信开发扫码签到功能等三个工单进行非功能测试，包含容量测试以及稳定性测试，并组织方案评审和测试验收。我行继续提升项目管理质量，实现项目管理流程化、规范化、标准化。完成了 720 个投产工单的评审和 35 个项目的验收工作。

6. 信息科技运行及维护

2025 年，我行积极做好支付清算系统的运维维护工作，保障支付清算系统全年无事故。持续开展我行存储、小型机、服务器、操作系统、云平台、数据库等基础设施的季度深度巡检，为我行生产系统安全运行做好了基础保障。加强应急管理，与各大安全厂商沟通协作，建立联动防御机制。针对网络威胁、网络攻击等重大场景做好预案设计，做好关键系统、设备应急准备，确保突发紧急情况时人员到位、技术到位。同时，我行持续完善运维管理体系，优化运维中心人员组织架构，确保全年生产运维安全，保障信息科技基础设施和信息系統安全平稳运行，在顺利完成数据中心搬迁工作的基础上，建立专业运维团队，制定相应的制度和流程，确保全行业务安全平稳运行。

7. 业务连续性

2025 年，我行根据业务连续性实际工作需要，开展了新一轮的全行业务影响分析，并以此为基础，科学地确定业务和信息系統恢复的指标和优先顺序，指

导后续业务连续性管理工作的开展，提高业务连续性管理质量。业务连续性演练方面，我行开展了数字化微贷系统应急演练，演练以同城灾备接管演练方式开展，涉及我行重要业务为小微经营性贷款业务，本次演练加入了涉及外包商参与的相关场景，如造成问题的故障分析、外包商人员二线支持、现场外包人员的讨论与排查问题等，丰富了我行演练方案的场景，同时，本次演练也安排了我行移动机房、电信机房双机房灾备接管，验证了我行现有同城容灾体系的有效性和稳定性。

8. 信息科技外包

我行已建立完善的信息科技外包管理组织架构及工作机制，信息科技外包管理的组织架构包括董事会授权的信息科技管理委员会、高级管理层、信息科技外包执行团队、信息科技外包风险主管部门、信息科技外包风险监督部门、信息科技外包审计部门。根据《银行保险机构信息科技外包风险监管办法》，我行梳理新的外包管理体系框架，完成了新管理体系中的《邢台银行信息科技外包战略》、《邢台银行信息科技外包风险管理办法》和《邢台银行信息科技外包商管理细则》的修订发文，并开展相关培训、落实相关外包管理工作。

（七）国别风险管理

本行在报告期内未涉及国外机构，不存在国别风险。

五、消费者保护工作开展情况

2025年，本行始终将消费者权益保护工作（以下简称“消保”）作为践行“金融为民”核心宗旨的关键抓手，深入贯彻落实国家金融监督管理总局关于消保工作的各项决策部署，以完善体制机制为基础、以全流程管控为核心，持续提升消保服务质量与风险防控能力，切实维护消费者合法权益。

（一）强化体制机制建设，夯实消保工作基础。

报告期内，本行召开董事会消费者权益保护委员会会议4次，定期听取全行消费者权益保护工作开展情况，指导有关具体工作，不断提升消费者权益保护工

作成效。向总行相关部门发出 30 份工作提示单，协调客户反馈重点难点工作，推动本行产品及服务的优化提升。

（二）深化全流程管控，防范消保业务风险。

在金融产品或服务的设计开发、营销推介及售后管理等各个业务环节落实消保工作的相关规定和要求。2025 年，共审查 18 份产品与服务等文本。

（三）推进教育宣传与培训，提升全员及客户消保意识。

1. 聚焦重点节点，开展广覆盖宣教。本行组织开展“3·15 消费者权益日”“金融教育宣传周”等集中性公众教育活动，累计开展或参与各类宣传教育活动百余次，触达客户 10 万人次。

2. 强化内部培训，筑牢全员消保理念。报告期内，邀请外聘讲师开展专题培训，对投诉频发岗位及新员工开展消保服务培训，提升全员消保意识。

（四）妥善处理投诉，提升客户满意度。

报告期内，本行受理消费者业务咨询及投诉 265 件，投诉办结率达到 100%。按照投诉地区划分，邢台地区 177 件（66.8%），邯郸地区 37 件（14%）、衡水地区 21 件（8%）、保定地区 15 件（5.6%）、廊坊地区 15 件（5.6%）；按照投诉业务划分，贷款业务 158 件、银行卡业务 53 件、储蓄业务 21 件、对公业务 13 件、公务卡业务 9 件、电子银行业务 7 件、其他类 4 件。

六、小微企业金融服务开展情况

为加强小微企业金融服务，本行成立小企业信贷中心，专门开展小微信贷业务，同时在 61 家分支行设立了小微企业金融服务部。截至报告期末，本行普惠小微企业贷款余额为 131.56 亿元，比年初增加 21.68 亿元，增速为 19.73%；户数是 9192 户，比年初增加 445 户，增长 5.09%；普惠型小微企业贷款平均利率 4.41%。

第十章 重要事项

一、增加或减少注册资本、分立或合并事项

报告期内，本行无注册资本变更、分立事项。

二、分支行设立情况

2025年8月8日，沙河千山支行、沙河襄通支行、清河武松支行获准终止营业。

2025年4月16日，邯郸曲周支行获准开业。

第十一章 财务报告



审计报告

信会师报字[2026]第 ZG30287 号

邢台银行股份有限公司：

一、 审计意见

我们审计了邢台银行股份有限公司（以下简称邢台银行）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司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，公允反映了邢台银行 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则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，我们独立于邢台银行，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

邢台银行管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估邢台银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督邢台银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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，就可能导致对邢台银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致邢台银行不能持续经营。





(五)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。

(六)就邢台银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据,以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计,并对审计意见承担全部责任。

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



中国注册会计师:



中国注册会计师:



中国·上海

2026年4月28日



邢台银行股份有限公司
合并资产负债表
2025年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	(一)	9,046,605,115.91	8,413,462,003.95
存放同业款项	(二)	5,215,644,886.92	5,599,288,016.86
贵金属			
拆出资金	(三)	702,017,324.39	1,100,193,018.06
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产	(四)		2,887,334,259.67
持有待售资产			
发放贷款和垫款	(五)	102,484,738,451.73	95,113,242,298.34
金融投资:			
交易性金融资产	(六)	26,739,900,917.19	20,766,793,066.65
债权投资	(六)	37,059,836,747.69	31,429,464,175.54
其他债权投资	(六)	2,751,294,905.71	6,328,892,578.43
其他权益工具投资			
长期股权投资	(七)		
投资性房地产			
固定资产	(八)	1,259,129,496.30	1,296,680,870.01
在建工程			
使用权资产	(九)	96,912,160.67	87,375,126.98
无形资产	(十)	212,561,302.90	221,443,192.31
商誉			
递延所得税资产	(十一)	670,878,020.06	751,835,455.33
其他资产	(十二)	1,315,352,473.58	1,180,270,568.99
资产总计		187,554,871,803.05	175,176,274,631.12
负债:			
向中央银行借款	(十三)	4,400,000,000.00	3,252,865,722.21
同业及其他金融机构存放款项	(十四)	1,507,018,750.00	2,904,694,860.82
拆入资金	(十五)	876,000,000.00	696,000,000.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	(十六)	498,795,092.47	
吸收存款	(十七)	166,348,775,574.04	154,682,087,578.24
应付职工薪酬	(十八)	37,496,784.00	37,482,910.26
应交税费	(十九)	14,174,428.95	26,734,696.80
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
预计负债	(二十)	24,634,935.87	8,672,473.95
应付债券	(二十一)	1,122,855,890.41	2,534,844,931.50
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债	(二十二)	77,461,676.90	73,739,063.97
递延所得税负债			
其他负债	(二十三)	266,251,452.53	557,761,967.31
负债合计		175,173,464,585.17	164,774,884,205.06
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	(二十四)	2,429,928,982.85	2,429,928,982.85
其他权益工具	(二十五)	3,000,000,000.00	1,500,000,000.00
其中: 优先股			
永续债		3,000,000,000.00	1,500,000,000.00
资本公积	(二十六)	1,469,561,526.04	1,458,053,924.48
减: 库存股			
其他综合收益	(二十七)	63,935,246.87	89,101,415.00
盈余公积	(二十八)	634,766,783.31	569,676,649.70
一般风险准备	(二十九)	1,995,200,827.74	1,489,587,121.82
未分配利润	(三十)	2,788,013,851.07	2,805,448,448.03
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计		12,381,407,217.88	10,341,796,541.88
少数股东权益			59,593,884.18
所有者权益(或股东权益)合计		12,381,407,217.88	10,401,390,426.06
负债和所有者权益(或股东权益)总计		187,554,871,803.05	175,176,274,631.12

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
法定代表人: 张子钢 主管会计工作负责人: 张子钢

会计机构负责人: 胡凌



报表 第1页

张子钢

胡凌



邢台银行股份有限公司

母公司资产负债表

2025年12月31日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	(一)	9,046,605,115.91	8,351,367,632.92
存放同业款项	(二)	5,215,644,886.92	5,320,840,732.57
贵金属			
拆出资金	(三)	702,017,324.39	1,100,193,018.06
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产	(四)		2,887,334,259.67
持有待售资产			
发放贷款和垫款	(五)	102,484,738,451.73	94,313,703,855.33
金融投资:			
交易性金融资产	(六)	26,739,900,917.19	20,766,793,066.65
债权投资	(六)	37,059,836,747.69	31,263,118,639.81
其他债权投资	(六)	2,751,294,905.71	6,328,892,578.43
其他权益工具投资			
长期股权投资	(七)		51,000,000.00
投资性房地产			
固定资产	(八)	1,259,129,496.30	1,296,442,403.16
在建工程			
使用权资产	(九)	96,912,160.67	87,375,126.98
无形资产	(十)	212,561,302.90	221,443,192.31
商誉			
递延所得税资产	(十一)	670,878,020.06	751,835,455.33
其他资产	(十二)	1,315,352,473.58	1,178,730,451.98
资产总计		187,554,871,803.05	173,919,070,413.20
负债:			
向中央银行借款	(十三)	4,400,000,000.00	3,252,865,722.21
同业及其他金融机构存放款项	(十四)	1,507,018,750.00	2,904,694,860.82
拆入资金	(十五)	876,000,000.00	696,000,000.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	(十六)	498,795,092.47	
吸收存款	(十七)	166,348,775,574.04	153,497,575,459.35
应付职工薪酬	(十八)	37,496,784.00	35,852,212.26
应交税费	(十九)	14,174,428.95	26,465,662.28
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
预计负债	(二十)	24,634,935.87	8,672,473.95
应付债券	(二十一)	1,122,855,890.41	2,534,844,931.50
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债	(二十二)	77,461,676.90	73,739,063.97
递延所得税负债			
其他负债	(二十三)	266,251,452.53	557,589,772.59
负债合计		175,173,464,585.17	163,588,300,158.93
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	(二十四)	2,429,928,982.85	2,429,928,982.85
其他权益工具	(二十五)	3,000,000,000.00	1,500,000,000.00
其中: 优先股			
永续债		3,000,000,000.00	1,500,000,000.00
资本公积	(二十六)	1,469,561,526.04	1,468,895,036.64
减: 库存股			
其他综合收益	(二十七)	63,935,246.87	89,101,415.00
盈余公积	(二十八)	634,766,783.31	569,676,649.70
一般风险准备	(二十九)	1,995,200,827.74	1,470,736,799.54
未分配利润	(三十)	2,788,013,851.07	2,802,431,370.54
所有者权益(或股东权益)合计		12,381,407,217.88	10,330,770,254.27
负债和所有者权益(或股东权益)总计		187,554,871,803.05	173,919,070,413.20

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

张子瑜

张子瑜

张子瑜

胡凌


胡凌




邢台银行股份有限公司
合并利润表
2025年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入		4,949,220,252.86	5,412,572,158.48
利息净收入	(三十一)	2,690,609,343.30	2,723,279,312.02
利息收入		6,071,226,099.24	6,415,191,139.04
利息支出		3,380,616,755.94	3,691,911,827.02
手续费及佣金净收入	(三十二)	41,633,930.88	36,064,442.45
手续费及佣金收入		61,003,664.67	57,548,173.09
手续费及佣金支出		19,369,733.79	21,483,730.64
投资收益(损失以“-”号填列)	(三十三)	2,296,092,796.06	2,120,790,052.45
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产		2,212,683,011.74	2,085,590,396.49
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	(三十四)	1,765,112.30	1,712,258.56
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(三十五)	-87,926,459.71	523,521,975.98
汇兑收益(损失以“-”号填列)	(三十六)	-236,352.39	265,047.57
其他业务收入	(三十七)	7,281,882.42	6,939,069.45
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业总支出		4,216,053,490.53	4,550,965,769.72
税金及附加	(三十八)	66,496,744.69	64,870,395.83
业务及管理费	(三十九)	1,105,020,668.91	1,027,941,162.35
信用减值损失	(四十)	3,044,536,076.93	3,439,991,213.58
其他资产减值损失	(四十一)		16,998,544.14
其他业务成本	(四十二)		1,164,453.82
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		733,166,762.33	861,606,388.76
加: 营业外收入	(四十三)	4,792,595.78	3,700,424.19
减: 营业外支出	(四十四)	7,701,070.47	13,248,434.84
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		730,258,287.64	852,058,378.11
减: 所得税费用	(四十五)	94,147,932.91	248,283,230.57
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		636,110,354.73	603,775,147.54
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		636,110,354.73	603,775,147.54
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二) 按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润(净亏损以		636,110,354.73	598,610,587.77
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)			5,164,559.77
六、其他综合收益的税后净额		-25,166,168.13	87,209,399.89
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净		-25,166,168.13	87,209,399.89
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-25,166,168.13	87,209,399.89
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		-25,181,834.89	87,219,033.05
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金			
4. 其他债权投资信用损失准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额		15,666.76	-9,633.16
7. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		610,944,186.60	690,984,547.43
归属于母公司所有者的综合收益总额		610,944,186.60	685,819,987.66
归属于少数股东的综合收益总额			5,164,559.77
八、每股收益			
(一) 基本每股收益(元/股)			
(二) 稀释每股收益(元/股)			

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
法定代表人: 

主管会计工作负责人: 

会计机构负责人: 



邢台银行股份有限公司

母公司利润表

2025年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入		4,908,023,466.92	5,323,292,444.42
利息净收入	(三十一)	2,679,287,297.47	2,647,647,749.29
利息收入		6,041,129,704.06	6,255,635,442.44
利息支出		3,361,842,406.59	3,607,987,693.15
手续费及佣金净收入	(三十二)	41,644,002.61	36,231,232.87
手续费及佣金收入		60,997,899.59	57,474,881.70
手续费及佣金支出		19,353,896.98	21,243,648.83
投资收益(损失以“-”号填列)	(三十三)	2,266,207,984.22	2,106,975,110.70
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的		2,183,201,730.19	2,071,775,454.74
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	(三十四)	1,765,112.30	1,712,258.56
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(三十五)	-87,926,459.71	523,521,975.98
汇兑收益(损失以“-”号填列)	(三十六)	-236,352.39	265,047.57
其他业务收入	(三十七)	7,281,882.42	6,939,069.45
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业总支出		4,165,621,351.01	4,473,978,230.08
税金及附加	(三十八)	66,313,584.68	63,641,313.47
业务及管理费	(三十九)	1,080,507,559.17	962,051,300.25
信用减值损失	(四十)	3,018,800,207.16	3,430,220,067.97
其他资产减值损失	(四十一)		16,901,094.57
其他业务成本	(四十二)		1,164,453.82
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		742,402,115.91	849,314,214.34
加: 营业外收入	(四十三)	4,577,675.67	2,080,074.57
减: 营业外支出	(四十四)	7,683,516.11	12,150,696.33
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		739,296,275.47	839,243,592.58
减: 所得税费用	(四十五)	92,159,633.13	246,137,347.55
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		647,136,642.34	593,106,245.03
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		647,136,642.34	593,106,245.03
(二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额		-25,166,168.13	87,209,399.89
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-25,166,168.13	87,209,399.89
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		-25,181,834.89	87,219,033.05
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他		15,666.76	-9,633.16
七、综合收益总额		621,970,474.21	680,315,644.92
八、每股收益			
(一) 基本每股收益(元/股)			
(二) 稀释每股收益(元/股)			

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

高文联

张学印

报表日期

张学印

胡凌

石代凌



邢台银行股份有限公司

合并现金流量表

2025年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		10,815,259,836.36	17,112,714,070.37
向中央银行借款净增加额		1,147,130,000.00	472,581,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		180,000,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金		5,444,224,878.55	6,479,590,418.81
回购业务资金净增加额		498,750,000.00	
收到其他与经营活动有关的现金		233,323,961.51	21,526,989.30
经营活动现金流入小计		18,318,688,676.42	24,086,412,478.48
客户贷款及垫款净增加额		10,328,917,621.96	10,514,285,642.71
存放中央银行和同业款项净增加额		552,351,641.27	654,174,237.79
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
向其他金融机构拆入资金净减少额			149,000,000.00
拆出资金净增加额		-400,000,000.00	800,000,000.00
返售业务资金净增加额		-2,886,950,000.00	2,886,950,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		2,889,743,620.17	3,172,028,196.25
支付给职工及为职工支付的现金		584,455,711.29	532,747,601.77
支付的各项税费		470,132,115.39	458,245,881.94
支付其他与经营活动有关的现金		682,218,163.92	544,604,581.73
经营活动现金流出小计		12,220,868,874.00	19,712,036,142.19
经营活动产生的现金流量净额	(四十六)	6,097,819,802.42	4,374,376,336.29
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		33,770,841,927.65	36,680,042,014.22
取得投资收益收到的现金		2,300,799,289.17	2,120,790,052.45
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		1,705,562.88	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		36,073,346,779.70	38,800,832,066.67
投资支付的现金		40,993,132,453.12	45,349,435,886.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		112,952,797.02	61,578,186.12
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		965,960,583.06	
投资活动现金流出小计		42,072,045,833.20	45,411,014,072.12
投资活动产生的现金流量净额		-5,998,699,053.50	-6,610,182,005.45
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		1,500,000,000.00	
筹资活动现金流入小计		1,500,000,000.00	
偿还债务支付的现金		1,400,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		182,127,120.25	193,695,204.73
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		51,889,802.21	53,961,421.81
筹资活动现金流出小计		1,634,016,922.46	247,656,626.54
筹资活动产生的现金流量净额		-134,016,922.46	-247,656,626.54
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-236,352.39	265,047.57
五、现金及现金等价物净增加额		-35,132,525.93	-2,483,197,248.13
加: 期初现金及现金等价物余额		6,202,535,399.86	8,685,732,647.99
六、期末现金及现金等价物余额	(四十六)	6,167,402,873.93	6,202,535,399.86

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

高文联

张印学

报表负责人

张印学

胡凌

胡凌



邢台银行股份有限公司
母公司现金流量表

2025年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		11,040,948,144.60	17,047,565,151.34
向中央银行借款净增加额		1,147,130,000.00	472,581,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		180,000,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金		5,410,775,026.56	6,424,788,196.50
回购业务资金净增加额		498,750,000.00	
收到其他与经营活动有关的现金		15,693,760.51	760,982,980.22
经营活动现金流入小计		18,293,296,931.67	24,705,917,328.06
客户贷款及垫款净增加额		11,164,658,947.88	10,468,276,686.30
存放中央银行和同业款项净增加额		560,180,600.09	695,321,263.03
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
向其他金融机构拆入资金净减少额			149,000,000.00
拆出资金净增加额		-400,000,000.00	800,000,000.00
返售业务资金净增加额		-2,886,950,000.00	2,886,950,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		2,870,953,434.01	3,147,009,964.66
支付给职工及为职工支付的现金		568,366,920.08	485,521,069.14
支付的各项税费		466,378,380.15	453,379,653.24
支付其他与经营活动有关的现金		611,437,725.15	510,525,092.84
经营活动现金流出小计		12,955,026,007.36	19,595,983,729.21
经营活动产生的现金流量净额	(四十六)	5,338,270,924.31	5,109,933,598.85
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		33,729,513,163.75	36,577,715,157.62
取得投资收益收到的现金		2,266,207,984.22	2,106,975,110.70
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现		1,705,562.88	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		35,997,426,710.85	38,684,690,268.32
投资支付的现金		41,059,973,353.12	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现		112,917,774.00	61,523,984.12
支付其他与投资活动有关的现金			45,349,435,886.00
投资活动现金流出小计		41,172,891,127.12	45,410,959,870.12
投资活动产生的现金流量净额		-5,175,464,416.27	-6,726,269,601.80
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		1,500,000,000.00	
筹资活动现金流入小计		1,500,000,000.00	
偿还债务支付的现金		1,400,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		182,127,120.25	193,695,204.73
支付其他与筹资活动有关的现金		51,889,802.21	53,961,421.81
筹资活动现金流出小计		1,634,016,922.46	247,656,626.54
筹资活动产生的现金流量净额		-134,016,922.46	-247,656,626.54
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-236,352.39	265,047.57
五、现金及现金等价物净增加额		28,553,233.19	-1,863,727,581.92
加: 期初现金及现金等价物余额		6,138,849,640.74	8,002,577,222.66
六、期末现金及现金等价物余额	(四十六)	6,167,402,873.93	6,138,849,640.74

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管会计工作负责人

会计机构负责人:

130502891031



高文联

报表 张学印

胡凌



邢台银行股份有限公司
合并所有者权益变动表

2025 年度

(除特别说明外, 金额单位均为人民币元)

项目	本期金额										所有者权益合计		
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	
	股本	其他权益工具		资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计			
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	2,429,928,982.85		1,500,000,000.00		1,458,053,924.48		89,101,415.00	569,676,649.70	1,489,587,121.82	2,805,448,448.03	10,341,796,541.88	59,593,884.18	10,401,390,426.06
加: 会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年初余额	2,429,928,982.85		1,500,000,000.00		1,458,053,924.48		89,101,415.00	569,676,649.70	1,489,587,121.82	2,805,448,448.03	10,341,796,541.88	59,593,884.18	10,401,390,426.06
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			1,500,000,000.00		11,307,601.56		-25,166,168.13	65,090,133.61	505,613,705.92	-17,434,596.96	2,039,610,676.00	-59,593,884.18	1,980,167,918.22
(一) 综合收益总额							-25,166,168.13			636,110,354.73	610,944,186.60	-59,593,884.18	1,441,072,605.22
(二) 所有者投入和减少资本			1,500,000,000.00		11,307,601.56					-10,841,112.16	1,500,666,489.40	-59,593,884.18	1,500,000,000.00
1. 所有者投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本			1,500,000,000.00										
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积					11,307,601.56					-10,841,112.16	666,489.40		666,489.40
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
四、本期期末余额	2,429,928,982.85		3,000,000,000.00		1,469,561,526.04		63,935,246.87	634,766,783.31	1,995,200,827.74	2,788,013,851.07	12,381,407,217.88	-59,593,884.18	12,361,407,217.88

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



张文联

张锋 报 表 第 一 页

胡凌



邢台银行股份有限公司
合并所有者权益变动表（续）

2025年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期金额										少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益											
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	2,429,928,982.85	1,500,000,000.00	其他	1,427,972,251.13		1,892,015.11	510,366,025.20	1,489,587,121.82	2,338,148,484.76	9,697,894,880.87	157,863,942.43	9,855,758,823.30
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年初余额	2,429,928,982.85	1,500,000,000.00		1,427,972,251.13		1,892,015.11	510,366,025.20	1,489,587,121.82	2,338,148,484.76	9,697,894,880.87	157,863,942.43	9,855,758,823.30
三、本期末变动金额（减少以“-”号填列）				30,081,673.35		87,209,399.89	59,310,624.50	467,299,963.27	598,610,587.77	643,901,661.01	-98,270,058.25	545,631,602.76
（一）综合收益总额				30,081,673.35		87,209,399.89				655,819,987.66	5,164,539.77	690,984,547.43
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积				30,081,673.35			59,310,624.50					
2. 提取一般风险准备							59,310,624.50					
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
四、本期末余额	1,305,028,989.109	1,500,000,000.00		1,458,053,924.48		89,101,415.00	569,676,649.70	1,489,587,121.82	2,805,448,448.03	10,341,796,541.88	59,593,884.18	10,401,390,426.06

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



张子明



报表 第8页

品文联



邢台银行股份有限公司
母公司所有者权益变动表

2025年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	本期金额				所有者权益合计				
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减:库存股		其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	2,429,928,982.85	1,500,000,000.00	1,468,895,036.64		89,101,415.00	569,676,649.70	1,470,736,799.54	2,802,431,370.54	10,330,770,254.27
加:会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年初余额	2,429,928,982.85	1,500,000,000.00	1,468,895,036.64		89,101,415.00	569,676,649.70	1,470,736,799.54	2,802,431,370.54	10,330,770,254.27
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)		1,500,000,000.00	666,489.40		-25,166,168.13	65,090,133.61	524,464,028.20	-14,417,519.47	2,050,636,963.61
(一)综合收益总额					-25,166,168.13			647,136,642.34	621,970,474.21
(二)所有者投入和减少资本		1,500,000,000.00	666,489.40						1,500,666,489.40
1.所有者投入的普通股		1,500,000,000.00							1,500,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本									
3.股份支付计入所有者权益的金额									
4.其他			666,489.40						666,489.40
(三)利润分配						65,090,133.61	524,464,028.20	-661,554,161.81	-72,000,000.00
1.提取盈余公积						65,090,133.61		-65,090,133.61	
2.提取一般风险准备							524,464,028.20	-524,464,028.20	
3.对所有者(或股东)的分配								-72,000,000.00	-72,000,000.00
4.其他									
(四)所有者权益内部结转									
1.资本公积转增资本(或股本)									
2.盈余公积转增资本(或股本)									
3.盈余公积弥补亏损									
4.设定受益计划变动额结转留存收益									
5.其他综合收益结转留存收益									
6.其他									
四、本期末余额	2,429,928,982.85	3,000,000,000.00	1,469,561,526.04		63,935,246.87	634,766,783.31	1,995,200,827.74	2,788,013,851.07	12,381,407,217.88

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



张雪

印朝凌



邢台银行股份有限公司
母公司所有者权益变动表（续）

2025 年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	股本		其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	优先股	普通股	永续债	其他							
一、上年年末余额	2,429,928,982.85		1,500,000,000.00		1,431,121,901.30		1,892,015.11	510,366,025.20	1,470,736,799.54	2,340,635,750.01	9,684,681,474.01
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	2,429,928,982.85		1,500,000,000.00		1,431,121,901.30		1,892,015.11	510,366,025.20	1,470,736,799.54	2,340,635,750.01	9,684,681,474.01
三、本期末变动金额（减少以“-”号填列）											
（一）综合收益总额					37,773,135.34		87,209,399.89	59,310,624.50		461,795,620.53	646,088,780.26
（二）所有者投入和减少资本							87,209,399.89			593,106,245.03	680,315,644.92
1. 所有者投入的普通股					37,773,135.34						37,773,135.34
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者（或股东）的分配											
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
四、本期末余额	2,429,928,982.85		1,500,000,000.00		1,468,895,036.64		89,101,415.00	569,676,649.70	1,470,736,799.54	2,802,431,370.54	10,330,770,254.27

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

张学印

胡印凌

吕文联

张学印

胡印凌



邢台银行股份有限公司
二〇二五年度财务报表附注
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

邢台银行股份有限公司(以下简称本行)系经中国人民银行批准,于 2002 年 12 月在邢台市市场监督管理局登记注册,总部位于河北省邢台市。现持有统一社会信用代码为 91130500601199086Y 的营业执照,注册资本 2,429,928,982.85 元人民币。经原中国银行业监督管理委员会批准,取得机构编码为 B0301H313050001 的金融许可证。法定代表人吕文联。

本行属银行业。主要经营活动:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理结算业务;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;发行金融债券;从事同业拆借;代理收付款项及代理保险业务;从事银行卡业务;提供保管箱服务;提供信用证服务及担保;外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、同业外汇拆借、外币兑换、外汇票据的承兑和贴现、外汇担保、外汇借款、资信调查、咨询、见证业务、自营外汇买卖和代客外汇买卖;即期结汇、售汇;买卖政府债券、金融债券;经中国银监会批准的其它业务。(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)。

本财务报表业经本行 2026 年 4 月 9 日第 6 届第 10 次董事会批准对外报出。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本行在中国境内机构采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

(六) 合并财务报表的编制方法

1、 合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本行及全部子公司（包括结构化主体）。控制，是指公司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。

2、 合并程序

本行将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本行与子公司、

子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

（2）处置子公司

①一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

(3) 购买子公司少数股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

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

(八) 外币业务和外币报表折算

1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生

的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

2、 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，如该非货币性项目为可供出售权益工具，折算差额计入其他综合收益，其他项目产生的折算差额计入当期损益。处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。

(九) 金融工具

1、 金融工具的分类

根据本行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，金融资产于初始确认时分类为：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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本行可以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（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融

资产外，本行将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业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，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，本行对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

2、金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本行在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

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，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

计量方法

(1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进

行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(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（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

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。

(4) 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包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(5) 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、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、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、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本行终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 金融资产已转移，虽然本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，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

发生金融资产转移时，如既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，且未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给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新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

6、 金融资产减值

本行以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、部分贷款承诺和财务担保合同的预期信用损失进行估计。

本行考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

对于上述纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

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，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；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

信用风险显著增加的判断标准

本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是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单

上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本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。本行评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 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；
- 债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

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。对已发生信用减值的金融资产，本行主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

预期信用损失的计量

本行使用预期信用损失模型计量金融资产损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。本行以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；
- 违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易

对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；

- 违约风险敞口是指在在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本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宏观经济指标，如国内生产总值、广义货币供应量、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，对这些经济指标进行预测，并通过进行层次分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本行结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本行以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

7、 衍生金融工具和嵌入衍生工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

本行使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避汇率、利率和证券价格变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得（包括最近的市场交易价格等），或使用估值技术确定（例如：现金流量折现法、期权定价模型等）。

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

主合同为金融资产的混合工具，本行将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量；主合同为非金融资产的混合工具，同时满足下列条件时，本行从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- 与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；及
- 嵌入衍生工具相关的混合（组合）工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本行将混合工具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。

8、 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。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。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本行和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本行均可执行该法定权利。

9、 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

10、金融资产合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括：

(1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；

(2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；

(3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

(4) 贷款利率出现重大变化；

(5) 贷款币种发生改变；

(6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

(十) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。

购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本行贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

(十一) 长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

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。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本行的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决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。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。

2、 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

(2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

3、 后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

本行对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条

件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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差额，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差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。本行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（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照本行的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

本行与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本行的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益，但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

本行对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司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。

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算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按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，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，其他

所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整，对于取得被投资单位控制权之前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按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，属于一揽子交易的，各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

(十二) 固定资产

1、 固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供的经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20	3.00	4.85
机器设备	年限平均法	10	3.00	9.70
器具、家具设备	年限平均法	5	3.00	32.33
运输工具	年限平均法	4	3.00	24.25
电子设备	年限平均法	3	无残值	33.33
其他设备	年限平均法	3	3.00	32.33

3、 固定资产处置

当固定资产被处置、或者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金额计入当期损益。

(十三) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

(十四) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

(1) 本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项 目	摊销年限(年)
土地使用权	50
软件	5-16
其他	10

(十五) 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。

(十六) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

本行在职工为本行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。

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本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。

本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，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

此外，本行还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

(2) 设定受益计划

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本行以

设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3、 辞退福利的会计处理方法

本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：公司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；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(十七) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本行承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本行；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

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

清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本行在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(十八) 收入

1、 利息收入和支出

本行利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

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各期利息收入或利息支出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间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，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，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。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

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。

2、 手续费及佣金收入、支出

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

本行根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本行已向客户转让商品或提供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）列示为合同资产。合同资产的减值适用新金融工具准则。本行拥有的、无条件（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。

本行已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本行为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源。
- 该成本预期能够收回。

本行为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本行在发生时将其计入当期损益。（提示：对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，也可以选择先确认为一项资产，并采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销。企业应根据实际情况进行披露。）

(十九) 政府补助

1、 类型

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2、 确认时点

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本行

日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

(二十) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。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。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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，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。

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

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，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

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

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征

收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

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

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

1、 本行作为承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。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；
- 承租人发生的初始直接费用；
- 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

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

(2) 租赁负债

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），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；

- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本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，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本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；
- 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本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。但是，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计算现值。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。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。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

（4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本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，本行相应调整使用权资产的账面价值。

2、 本行作为出租人

在租赁开始日，本行将租赁分为融资租赁 and 经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本行作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

（1）经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

（2）融资租赁会计处理

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

本行按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“三、(九)金融工具”进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

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

- 该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。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本行分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本行自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；
- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本行按照本附注“三、（九）金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

（二十二）抵债资产

披露要求：披露与抵债资产相关的会计处理方法。

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本作为初始确认成本。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本行将账面价值调减至可变现净值。

（二十三）受托业务

本行通常作为代理人、托管人在受托业务中为个人、证券投资基金、社会保障基金、保险公司、合格境外投资者、年金计划和其他客户持有和管理资产的服务。这些代理活动所涉及的资产不属于本行，因此不包括在本行资产负债表中。

本行也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本行根据委托人确定的借款人、用途、金额、币种、期限、利率等代为发放、协助监督使用并收回的贷款。其风险由委托人承担，本行只收取相关手续费。委托贷款不纳入本行资产负债表。

（二十四）一般风险准备

本行在中国境内的银行业子公司应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部于2012年3月30日颁布《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。

（二十五）重要会计政策和会计估计的变更

1、 执行《金融工具准则实施问答》关于标准仓单交易相关会计处理的规定

财政部于2025年7月8日发布标准仓单交易相关会计处理实施问答，明确规定，根据金融工具确认计量准则，企业在期货交易所通过频繁签订买卖标准

仓单的合同以赚取差价、不提取标准仓单对应的商品实物的，通常表明企业具有收到合同标的后在短期内将其再次出售以从短期波动中获取利润的惯例，企业应当将其签订的买卖标准仓单的合同视同金融工具，并按照金融工具确认计量准则的规定进行会计处理。企业按照前述合同约定取得标准仓单后短期内再将其出售的，不应确认销售收入，而应将收取的对价与所出售标准仓单的账面价值的差额计入投资收益；企业期末持有尚未出售的标准仓单的，应将其列报为其他流动资产。

根据《关于严格执行企业会计准则切实做好企业 2025 年年报工作的通知》（财会〔2025〕33 号）的要求，企业因执行上述标准仓单相关规定而调整会计处理方法的，应当对财务报表可比期间信息进行调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

2、重要会计估计的变更

无。

四、税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	7%、5%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

五、 财务报表项目注释

以下项目注释中，“集团”表示合并财务报表，“本行”表示母公司财务报表。除特别说明外，金额单位均为人民币元。

(一) 现金及存放中央银行款项

集团

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	263,073,243.84	208,214,085.37
存放中央银行法定准备金	8,080,222,595.98	7,499,692,819.88
存放中央银行超额存款准备金	693,106,628.02	615,770,275.72
存放中央银行的其他款项	9,940,000.00	89,594,000.00
应计利息	262,648.07	190,822.98
合计	9,046,605,115.91	8,413,462,003.95

受限资金情况如下：

项目	期末余额	上年年末余额
存放中央银行法定准备金	8,080,222,595.98	7,499,692,819.88
存放中央银行的其他款项	9,940,000.00	89,594,000.00
合计	8,090,162,595.98	7,589,286,819.88

本行

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	263,073,243.84	205,424,538.33
存放中央银行法定准备金	8,080,222,595.98	7,440,387,995.89
存放中央银行超额存款准备金	693,106,628.02	615,770,275.72
存放中央银行的其他款项	9,940,000.00	89,594,000.00
应计利息	262,648.07	190,822.98
合计	9,046,605,115.91	8,351,367,632.92

受限资金情况如下：

项目	期末余额	上年年末余额
存放中央银行法定准备金	8,080,222,595.98	7,440,387,995.89
存放中央银行的其他款项	9,940,000.00	89,594,000.00
合计	8,090,162,595.98	7,529,981,995.89

(二) 存放同业款项

集团

项目	期末余额	上年年末余额
境内存放同业款项	5,196,138,985.91	5,578,038,711.09
境外存放同业款项	15,084,016.16	17,512,327.68
应计利息	4,421,884.85	3,736,978.09
合计	5,215,644,886.92	5,599,288,016.86

本行

项目	期末余额	上年年末余额
境内存放同业款项	5,196,138,985.91	5,300,142,499.01
境外存放同业款项	15,084,016.16	17,512,327.68
应计利息	4,421,884.85	3,185,905.88
合计	5,215,644,886.92	5,320,840,732.57

(三) 拆出资金

集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
拆放其他银行	702,307,777.79	1,100,540,611.11
拆放境内银行	700,000,000.00	1,100,000,000.00
应计利息	2,307,777.79	540,611.11
小计	702,307,777.79	1,100,540,611.11
减：损失准备	290,453.40	347,593.05
拆出资金账面价值	702,017,324.39	1,100,193,018.06

(四) 买入返售金融资产

集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
证券		2,886,950,000.00
应计利息		384,259.67
买入返售金融资产账面价值		2,887,334,259.67

(五) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按个人和企业分布情况

集团

项目	期末余额	上年年末余额
个人贷款和垫款	33,782,629,409.77	33,082,876,681.88
-个人住房贷款	21,478,013,994.36	21,858,618,614.57
-个人经营贷款	8,240,760,032.84	7,919,640,395.11
-个人消费贷款	4,063,855,382.57	3,304,617,672.20
企业贷款和垫款	71,852,008,622.29	65,292,017,565.34
-贷款	69,665,511,182.79	61,377,380,637.17
-贴现	2,186,497,439.50	3,914,636,928.17
应计利息	180,904,734.56	193,437,997.10
贷款和垫款总额	105,815,542,766.62	98,568,332,244.32
减：贷款损失准备	3,330,804,314.89	3,455,089,945.98
贷款和垫款账面价值（未含利息）	102,303,833,717.17	94,919,804,301.24
贷款和垫款账面价值（包含利息）	102,484,738,451.73	95,113,242,298.34

本行

项目	期末余额	上年年末余额
个人贷款和垫款	33,782,629,409.77	32,708,046,153.90
-个人住房贷款	21,478,013,994.36	21,797,815,570.00
-个人经营贷款	8,240,760,032.84	7,632,890,179.47
-个人消费贷款	4,063,855,382.57	3,277,340,404.43
企业贷款和垫款	71,852,008,622.29	64,832,705,220.86
-贷款	69,665,511,182.79	61,000,104,010.73
-贴现	2,186,497,439.50	3,832,601,210.13
应计利息	180,904,734.56	191,839,543.64
贷款和垫款总额	105,815,542,766.62	97,732,590,918.40
减：贷款损失准备	3,330,804,314.89	3,418,887,063.07
贷款和垫款账面价值（未含利息）	102,303,833,717.17	94,121,864,311.69
贷款和垫款账面价值（包含利息）	102,484,738,451.73	94,313,703,855.33

2、 发放贷款按行业分布情况

集团

行业分布	期末余额（万元）	比例（%）	上年年末余额（万元）	比例（%）
农、林、牧、渔业	134,202.82	1.27	143,578.52	1.46
采矿业	169,843.15	1.61	135,660.54	1.38
制造业	2,737,021.52	25.91	2,332,634.79	23.71
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	296,040.95	2.80	223,157.22	2.27
建筑业	881,398.45	8.34	869,194.83	8.84
批发和零售业	2,165,258.12	20.50	1,703,896.21	17.32
交通运输、仓储和邮政业	56,467.85	0.53	66,462.78	0.68
住宿和餐饮业	117,183.83	1.11	105,204.95	1.07
信息传输、计算机服务和软件业	135,319.53	1.28	76,306.05	0.78
金融业	300.00		381.67	
房地产业	415,908.98	3.94	538,690.53	5.48
租赁和商务服务业	292,223.42	2.77	350,924.30	3.57
科学研究和技术服务	33,198.91	0.31	31,215.20	0.32
水利、环境和公共设施管理业	165,374.43	1.57	171,890.81	1.75
居民服务、修理和其他服务业	6,584.34	0.06	8,743.25	0.09
教育	123,643.24	1.17	119,281.08	1.21

行业分布	期末余额（万元）	比例（%）	上年年末余额（万元）	比例（%）
卫生、社会工作	35,952.13	0.34	29,106.00	0.30
文化、体育和娱乐业	26,086.46	0.25	24,529.86	0.25
个人贷款（不含个人经营贷款）	2,554,186.98	24.18	2,516,349.64	25.58
贴现	217,268.69	2.06	390,281.19	3.94
应计利息	18,090.47		19,343.80	
贷款和垫款总额	10,581,554.27		9,856,833.22	
减：贷款损失准备	333,080.43		345,508.99	
贷款和垫款账面价值（未含利息）	10,230,383.37		9,491,980.43	
贷款和垫款账面价值（包含利息）	10,248,473.84		9,511,324.23	

本行

行业分布	期末余额（万元）	比例（%）	上年年末余额（万元）	比例（%）
农、林、牧、渔业	134,202.82	1.27	141,063.02	1.45
采矿业	169,843.15	1.61	132,300.54	1.36
制造业	2,737,021.52	25.91	2,326,218.79	23.85
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	296,040.95	2.80	220,478.70	2.26
建筑业	881,398.45	8.34	865,564.52	8.87
批发和零售业	2,165,258.12	20.50	1,670,422.67	17.13
交通运输、仓储和邮政业	56,467.85	0.53	63,777.53	0.65
住宿和餐饮业	117,183.83	1.11	103,648.54	1.06
信息传输、计算机服务和软件业	135,319.53	1.28	75,826.05	0.78
金融业	300.00		381.67	
房地产业	415,908.98	3.94	538,690.53	5.52
租赁和商务服务业	292,223.42	2.77	344,753.78	3.53
科学研究和技术服务	33,198.91	0.31	30,905.20	0.32
水利、环境和公共设施管理业	165,374.43	1.57	170,500.81	1.75
居民服务、修理和其他服务业	6,584.34	0.06	7,095.43	0.07
教育	123,643.24	1.17	119,223.08	1.22
卫生、社会工作	35,952.13	0.34	29,103.59	0.30
文化、体育和娱乐业	26,086.46	0.25	24,527.45	0.25
个人贷款（不含个人经营贷款）	2,554,186.98	24.18	2,507,515.62	25.71
贴现	217,268.69	2.06	382,077.62	3.92
应计利息	18,090.47		19,183.96	

行业分布	期末余额（万元）	比例（%）	上年年末余额（万元）	比例（%）
贷款和垫款总额	10,581,554.27		9,773,259.10	
减：贷款损失准备	333,080.43		341,888.71	
贷款和垫款账面价值（未含利息）	10,230,383.37		9,412,186.43	
贷款和垫款账面价值（包含利息）	10,248,473.84		9,431,370.39	

3、 贷款和垫款按担保方式分布情况

集团

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	8,436,255,700.52	5,399,656,944.86
保证贷款	51,534,292,777.30	42,249,937,440.85
附担保物贷款	45,664,089,554.24	50,725,299,861.51
其中：抵押贷款	40,704,977,505.57	43,259,492,989.33
质押贷款	4,959,112,048.67	7,465,806,872.18
应计利息	180,904,734.56	193,437,997.10
贷款和垫款总额	105,815,542,766.62	98,568,332,244.32
减：贷款损失准备	3,330,804,314.89	3,455,089,945.98
贷款和垫款账面价值（未含利息）	102,303,833,717.17	94,919,804,301.24
贷款和垫款账面价值（包含利息）	102,484,738,451.73	95,113,242,298.34

本行

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	8,436,255,700.52	5,392,651,492.61
保证贷款	51,534,292,777.30	41,987,881,127.54
附担保物贷款	45,664,089,554.24	50,160,218,754.61
其中：抵押贷款	40,704,977,505.57	42,746,808,622.43
质押贷款	4,959,112,048.67	7,413,410,132.18
应计利息	180,904,734.56	191,839,543.64
贷款和垫款总额	105,815,542,766.62	97,732,590,918.40
减：贷款损失准备	3,330,804,314.89	3,418,887,063.07
贷款和垫款账面价值（未含利息）	102,303,833,717.17	94,121,864,311.69
贷款和垫款账面价值（包含利息）	102,484,738,451.73	94,313,703,855.33

4、逾期贷款

集团

单位（万元）

项目	期末余额（万元）					上年年末余额（万元）				
	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至360天（含360天）	逾期360天至3年（含3年）	逾期3年以上	合计	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至360天（含360天）	逾期360天至3年（含3年）	逾期3年以上	合计
信用贷款		2,104.41	417.62	3.11	2,525.14		291.54	317.44	713.30	1,322.28
保证贷款	11,709.52	6,582.88	4,113.39	1,540.26	23,946.05	89.55	76,231.08	15,905.39	3,602.12	95,828.14
附担保物贷款	106,449.55	46,227.39	5,842.57	1,919.03	160,438.54	1,885.18	68,828.22	19,386.12	8,149.81	98,249.33
其中：抵押贷款	106,449.55	46,227.39	5,842.17	1,919.03	160,438.14	1,885.18	68,827.82	19,386.12	8,149.81	98,248.93
质押贷款			0.40		0.40		0.40			0.40
合计	118,159.07	54,914.68	10,373.58	3,462.40	186,909.73	1,974.73	145,350.84	35,608.95	12,465.23	195,399.75

本行

单位（万元）

项目	期末余额（万元）					上年年末余额（万元）				
	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至360天（含360天）	逾期360天至3年（含3年）	逾期3年以上	合计	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至360天（含360天）	逾期360天至3年（含3年）	逾期3年以上	合计
信用贷款		2,104.41	417.62	3.11	2,525.14		271.60	312.26	87.36	671.22
保证贷款	11,709.52	6,582.88	4,113.39	1,540.26	23,946.05	89.55	76,114.55	15,400.53	2,046.07	93,650.70
附担保物贷款	106,449.55	46,227.39	5,842.57	1,919.03	160,438.54	1,885.18	68,828.22	19,386.12	7,384.21	97,483.73
其中：抵押贷款	106,449.55	46,227.39	5,842.17	1,919.03	160,438.14	1,885.18	68,827.82	19,386.12	7,384.21	97,483.33
质押贷款			0.40		0.40		0.40			0.40
合计	118,159.07	54,914.68	10,373.58	3,462.40	186,909.73	1,974.73	145,214.37	35,098.91	9,517.64	191,805.65

(六) 金融投资

1、 交易性金融资产

集团及本行

类别	期末余额					
	公允价值			初始成本		
	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	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	公允价值合计	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	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	初始成本合计
债券	8,140,696,372.02		8,140,696,372.02	8,091,821,798.69		8,091,821,798.69
基金	18,599,204,545.17		18,599,204,545.17	18,036,723,288.00		18,036,723,288.00
合计	26,739,900,917.19		26,739,900,917.19	26,128,545,086.69		26,128,545,086.69

类别	上年年末余额					
	公允价值			初始成本		
	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	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	公允价值合计	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	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	初始成本合计
债券	1,930,727,920.00		1,930,727,920.00	1,898,822,420.00		1,898,822,420.00
基金	18,836,065,146.65		18,836,065,146.65	18,160,786,756.00		18,160,786,756.00
合计	20,766,793,066.65		20,766,793,066.65	20,059,609,176.00		20,059,609,176.00

2、 债权投资

(1) 债权投资情况

集团

项目	期末余额					上年年末余额				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
国债	16,760,000,000.00	225,093,624.58	124,094,347.75		17,109,187,972.33	18,010,000,000.00	48,074,511.02	124,162,665.90		18,182,237,176.92
地方债	8,682,460,000.00	113,615,966.54	67,627,997.01	1,659,054.25	8,862,044,909.30	11,691,460,000.00	142,230,961.52	85,294,156.83	2,231,988.01	11,916,753,130.34
金融债	340,000,000.00	-1,418,726.68	3,221,605.48	153,139.25	341,649,739.55	146,460,000.00		2,921,852.51	61,252.76	149,320,599.75
企业债	30,000,000.00	347,100.04	973,150.69	14,228.25	31,306,022.48	226,096,000.00	-1,592,472.17	6,851,460.72	124,726,380.19	106,628,608.36
其他	10,055,084,000.00	510,015,840.79	151,540,544.00	992,280.76	10,715,648,104.03	1,500,125,000.00	1,450,460.57	23,275,123.21	450,325,923.61	1,074,524,660.17
合计	35,867,544,000.00	847,653,805.27	347,457,644.93	2,818,702.51	37,059,836,747.69	31,574,141,000.00	190,163,460.94	242,505,259.17	577,345,544.57	31,429,464,175.54

本行

项目	期末余额					上年年末余额				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
国债	16,760,000,000.00	225,093,624.58	124,094,347.75		17,109,187,972.33	17,850,000,000.00	42,964,487.62	122,927,153.57		18,015,891,641.19
地方债	8,682,460,000.00	113,615,966.54	67,627,997.01	1,659,054.25	8,862,044,909.30	11,691,460,000.00	142,230,961.52	85,294,156.83	2,231,988.01	11,916,753,130.34
金融债	340,000,000.00	-1,418,726.68	3,221,605.48	153,139.25	341,649,739.55	146,460,000.00		2,921,852.51	61,252.76	149,320,599.75
企业债	30,000,000.00	347,100.04	973,150.69	14,228.25	31,306,022.48	226,096,000.00	-1,592,472.17	6,851,460.72	124,726,380.19	106,628,608.36
其他	10,055,084,000.00	510,015,840.79	151,540,544.00	992,280.76	10,715,648,104.03	1,500,125,000.00	1,450,460.57	23,275,123.21	450,325,923.61	1,074,524,660.17
合计	35,867,544,000.00	847,653,805.27	347,457,644.93	2,818,702.51	37,059,836,747.69	31,414,141,000.00	185,053,437.54	241,269,746.84	577,345,544.57	31,263,118,639.81

3、 其他债权投资

(1) 其他债权投资情况

集团及本行

项目	期末余额						上年年末余额					
	初始成本	利息调整	公允价值变动	应计利息	账面价值	累计减值准备	初始成本	利息调整	公允价值变动	应计利息	账面价值	累计减值准备
债券	2,620,000,000.00	26,541,527.24	84,187,885.02	20,569,265.71	2,751,294,905.71	3,772.26	6,170,000,000.00	24,148,630.55	116,414,776.34	19,055,831.68	6,328,892,578.43	726,660.14
合计	2,620,000,000.00	26,541,527.24	84,187,885.02	20,569,265.71	2,751,294,905.71	3,772.26	6,170,000,000.00	24,148,630.55	116,414,776.34	19,055,831.68	6,328,892,578.43	726,660.14

(七) 长期股权投资

1、 对子公司投资

本行

被投资单位	上年年末余额 (账面价值)	减值准备上年年 末余额	本期增减变动				期末余额(账面 价值)	减值准备期末余 额
			追加投资	减少投资	本期计提减值准 备	其他		
迁安襄隆村镇银 行股份有限公司	51,000,000.00		66,840,900.00	117,840,900.00				
合计	51,000,000.00		66,840,900.00	117,840,900.00				

注：2025年10月，邢台银行与唐山银行股份有限公司签订协议，唐山银行收购邢台银行所持迁安襄隆村镇银行股份有限公司100%股权，最终支付对价118,671,236.10元。

(八) 固定资产

1、 固定资产情况

集团

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	器具、家具设备	电子设备	其他设备	合计
1. 账面原值:							
(1) 上年年末余额	1,710,410,396.42	27,958,371.70	20,455,131.12	89,305,515.39	117,218,045.33	263,320,202.19	2,228,667,662.15
(2) 本期增加金额	42,986,120.51	120,155.66		3,807,807.02	16,226,668.99	6,978,945.94	70,119,698.12
—购置	42,986,120.51	120,155.66		3,807,807.02	16,226,668.99	6,978,945.94	70,119,698.12
(3) 本期减少金额		306,837.00	17,065,755.64	2,631,458.14	3,349,903.84	128,158.64	23,482,113.26
—处置或报废		306,837.00	15,878,329.82	1,216,454.14	510,299.84		17,911,920.80
—其他			1,187,425.82	1,415,004.00	2,839,604.00	128,158.64	5,570,192.46
(4) 期末余额	1,753,396,516.93	27,771,690.36	3,389,375.48	90,481,864.27	130,094,810.48	270,170,989.49	2,275,305,247.01
2. 累计折旧							
(1) 上年年末余额	463,833,408.37	23,880,536.64	19,827,292.82	69,337,232.41	105,402,180.15	249,659,315.30	931,939,965.69
(2) 本期增加金额	84,159,810.47	794,438.74	20,756.08	5,789,548.24	10,046,517.71	6,143,189.08	106,954,260.32
—计提	84,159,810.47	794,438.74	20,756.08	5,789,548.24	10,046,517.71	6,143,189.08	106,954,260.32
(3) 本期减少金额		297,631.89	16,558,528.93	2,538,741.16	3,258,564.34	65,008.98	22,718,475.30
—处置或报废		297,631.89	15,401,979.88	1,179,960.52	496,675.31		17,376,247.60
—其他			1,156,549.05	1,358,780.64	2,761,889.03	65,008.98	5,342,227.70
(4) 期末余额	547,993,218.84	24,377,343.49	3,289,519.97	72,588,039.49	112,190,133.52	255,737,495.40	1,016,175,750.71
3. 减值准备							
(1) 上年年末余额			15,205.73	14,214.82	17,304.80	101.10	46,826.45

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	器具、家具设备	电子设备	其他设备	合计
(2) 本期增加金额							
—计提							
(3) 本期减少金额			15,205.73	14,214.82	17,304.80	101.10	46,826.45
—其他			15,205.73	14,214.82	17,304.80	101.10	46,826.45
(4) 期末余额							
4. 账面价值							
(1) 期末账面价值	1,205,403,298.09	3,394,346.87	99,855.51	17,893,824.78	17,904,676.96	14,433,494.09	1,259,129,496.30
(2) 上年年末账面价值	1,246,576,988.05	4,077,835.06	612,632.57	19,954,068.16	11,798,560.38	13,660,785.79	1,296,680,870.01

本行

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	器具、家具设备	电子设备	其他设备	合计
1. 账面原值:							
(1) 上年年末余额	1,710,410,396.42	27,958,371.70	19,267,705.30	87,890,511.39	114,378,441.33	263,192,043.55	2,223,097,469.69
(2) 本期增加金额	42,986,120.51	120,155.66		3,807,807.02	16,226,668.99	6,978,945.94	70,119,698.12
—购置	42,986,120.51	120,155.66		3,807,807.02	16,226,668.99	6,978,945.94	70,119,698.12
(3) 本期减少金额		306,837.00	15,878,329.82	1,216,454.14	510,299.84		17,911,920.80
—处置或报废		306,837.00	15,878,329.82	1,216,454.14	510,299.84		17,911,920.80
(4) 期末余额	1,753,396,516.93	27,771,690.36	3,389,375.48	90,481,864.27	130,094,810.48	270,170,989.49	2,275,305,247.01
2. 累计折旧							
(1) 上年年末余额	463,833,408.37	23,880,536.64	18,670,743.77	67,987,598.38	102,673,809.16	249,608,970.21	926,655,066.53
(2) 本期增加金额	84,159,810.47	794,438.74	20,756.08	5,780,401.63	10,012,999.67	6,128,525.19	106,896,931.78
—计提	84,159,810.47	794,438.74	20,756.08	5,780,401.63	10,012,999.67	6,128,525.19	106,896,931.78
(3) 本期减少金额		297,631.89	15,401,979.88	1,179,960.52	496,675.31		17,376,247.60
—处置或报废		297,631.89	15,401,979.88	1,179,960.52	496,675.31		17,376,247.60
(4) 期末余额	547,993,218.84	24,377,343.49	3,289,519.97	72,588,039.49	112,190,133.52	255,737,495.40	1,016,175,750.71
3. 减值准备							
(1) 上年年末余额							
(2) 本期增加金额							
(3) 本期减少金额							
(4) 期末余额							
4. 账面价值							
(1) 期末账面价值	1,205,403,298.09	3,394,346.87	99,855.51	17,893,824.78	17,904,676.96	14,433,494.09	1,259,129,496.30
(2) 上年年末账面价值	1,246,576,988.05	4,077,835.06	596,961.53	19,902,913.01	11,704,632.17	13,583,073.34	1,296,442,403.16

(九) 使用权资产

1、 使用权资产情况

集团及本行

项目	房屋及建筑物	运输设备	其他设备	合计
1. 账面原值				
(1) 上年年末余额	161,486,678.15		10,219,848.90	171,706,527.05
(2) 本期增加金额	41,237,629.98	11,661,168.99		52,898,798.97
—新增租赁	41,237,629.98	11,661,168.99		52,898,798.97
(3) 本期减少金额	24,873,088.11		10,219,848.90	35,092,937.01
—处置	24,873,088.11		10,219,848.90	35,092,937.01
(4) 期末余额	177,851,220.02	11,661,168.99		189,512,389.01
2. 累计折旧				
(1) 上年年末余额	74,346,590.93		9,984,809.14	84,331,400.07
(2) 本期增加金额	37,996,757.66	1,166,116.92	235,039.76	39,397,914.34
—计提	37,996,757.66	1,166,116.92	235,039.76	39,397,914.34
(3) 本期减少金额	20,909,237.17		10,219,848.90	31,129,086.07
—处置	20,909,237.17		10,219,848.90	31,129,086.07
(4) 期末余额	91,434,111.42	1,166,116.92		92,600,228.34
3. 减值准备				
(1) 上年年末余额				
(2) 本期增加金额				
—计提				
(3) 本期减少金额				
—处置				
(4) 期末余额				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	86,417,108.60	10,495,052.07		96,912,160.67
(2) 上年年末账面价值	87,140,087.22		235,039.76	87,375,126.98

(十) 无形资产

1、 无形资产情况

集团

项目	土地使用权	软件	其他	合计
账面原值				
(1) 上年年末余额	80,984,781.20	288,015,293.84	1,501,886.79	370,501,961.83
(2) 本期增加金额		33,051,087.59		33,051,087.59
—购置		33,051,087.59		33,051,087.59
(3) 本期减少金额				
—处置				
(4) 期末余额	80,984,781.20	321,066,381.43	1,501,886.79	403,553,049.42
2. 累计摊销				
(1) 上年年末余额	9,452,799.75	138,559,743.29	1,046,226.48	149,058,769.52
(2) 本期增加金额	1,625,726.88	40,177,061.46	130,188.66	41,932,977.00
—计提	1,625,726.88	40,177,061.46	130,188.66	41,932,977.00
(3) 本期减少金额				
—处置				
(4) 期末余额	11,078,526.63	178,736,804.75	1,176,415.14	190,991,746.52
3. 减值准备				
(1) 上年年末余额				
(2) 本期增加金额				
—计提				
(3) 本期减少金额				
—处置				
(4) 期末余额				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	69,906,254.57	142,329,576.68	325,471.65	212,561,302.90
(2) 上年年末账面价值	71,531,981.45	149,455,550.55	455,660.31	221,443,192.31

本行

项目	土地使用权	软件	其他	合计
1. 账面原值				
(1) 上年年末余额	80,984,781.20	288,015,293.84	1,501,886.79	370,501,961.83
(2) 本期增加金额		33,051,087.59		33,051,087.59
—购置		33,051,087.59		33,051,087.59
(3) 本期减少金额				
—处置				
(4) 期末余额	80,984,781.20	321,066,381.43	1,501,886.79	403,553,049.42
2. 累计摊销				
(1) 上年年末余额	9,452,799.75	138,559,743.29	1,046,226.48	149,058,769.52
(2) 本期增加金额	1,625,726.88	40,177,061.46	130,188.66	41,932,977.00
—计提	1,625,726.88	40,177,061.46	130,188.66	41,932,977.00
(3) 本期减少金额				
—处置				
(4) 期末余额	11,078,526.63	178,736,804.75	1,176,415.14	190,991,746.52
3. 减值准备				
(1) 上年年末余额				
(2) 本期增加金额				
—计提				
(3) 本期减少金额				
—处置				
(4) 期末余额				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	69,906,254.57	142,329,576.68	325,471.65	212,561,302.90
(2) 上年年末账面价值	71,531,981.45	149,455,550.55	455,660.31	221,443,192.31

(十一) 递延所得税资产/递延所得税负债

1、 未经抵销的递延所得税资产

集团及本行

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
其他应收款减值准备	1,029,496,034.90	257,374,008.73	794,718,030.92	198,679,507.73
债权投资减值准备	2,818,702.51	704,675.63	577,345,544.57	144,336,386.14
发放贷款和垫款减值准备	2,274,457,934.57	568,614,483.64	2,443,479,549.32	610,869,887.33
拆出资金坏账准备	290,453.40	72,613.35	347,593.05	86,898.26
抵债资产减值准备	22,400,469.88	5,600,117.47	22,400,469.88	5,600,117.47
表外资产信用减值准备	24,634,935.87	6,158,733.97	8,672,473.95	2,168,118.49
租赁负债	77,461,676.90	19,365,419.23	73,739,063.97	18,434,765.99
合计	3,431,560,208.03	857,890,052.02	3,920,702,725.66	980,175,681.41

2、 未经抵销的递延所得税负债

集团及本行

项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	565,888,971.32	141,472,242.83	707,183,890.65	176,795,972.66
其他资产公允价值变动	85,246,995.84	21,311,748.96	118,801,886.68	29,700,471.67
使用权资产	96,912,160.67	24,228,040.17	87,375,126.98	21,843,781.75
合计	748,048,127.83	187,012,031.96	913,360,904.31	228,340,226.08

3、以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

集团及本行

项目	递延所得税资产和 负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债期末余额	可抵扣暂时性差 异	递延所得税资 产
其他应收款减值准备	1,029,496,034.90	257,374,008.73	794,718,030.92	198,679,507.73
债权投资减值准备	2,818,702.51	704,675.63	577,345,544.57	144,336,386.14
发放贷款和垫款减值准备	2,274,457,934.57	568,614,483.64	2,443,479,549.32	610,869,887.33
拆出资金坏账准备	290,453.40	72,613.35	347,593.05	86,898.26
抵债资产减值准备	22,400,469.88	5,600,117.47	22,400,469.88	5,600,117.47
表外资产信用减值准备	24,634,935.87	6,158,733.97	8,672,473.95	2,168,118.49
交易性金融资产公允价值 变动	-565,888,971.32	-141,472,242.83	-707,183,890.65	-176,795,972.66
其他资产公允价值变动	-85,246,995.84	-21,311,748.96	-118,801,886.68	-29,700,471.67
使用权资产	-19,450,483.77	-4,862,620.94	-13,636,063.01	-3,409,015.76
合计	2,683,512,080.20	670,878,020.06	3,007,341,821.35	751,835,455.33

(十二) 其他资产

1、其他资产

集团

项目	期末余额	上年年末余额
其他应收款	983,678,910.97	963,006,749.81
长期待摊费用	13,117,836.73	12,845,846.13
抵债资产	132,417,975.12	132,293,847.40
其他	186,137,750.76	72,124,125.65
合计	1,315,352,473.58	1,180,270,568.99

本行

项目	期末余额	上年年末余额
其他应收款	983,678,910.97	962,884,998.81
长期待摊费用	13,117,836.73	12,023,884.50
抵债资产	132,417,975.12	132,293,847.40
其他	186,137,750.76	71,527,721.27
合计	1,315,352,473.58	1,178,730,451.98

(十三) 向中央银行借款

集团

项目	期末余额	上年年末余额
向中央银行借款	4,400,000,000.00	3,241,870,000.00
再贴现		10,995,722.21
合计	4,400,000,000.00	3,252,865,722.21

本行

项目	期末余额	上年年末余额
向中央银行借款	4,400,000,000.00	3,241,870,000.00
再贴现		10,995,722.21
合计	4,400,000,000.00	3,252,865,722.21

(十四) 同业及其他金融机构存放款项

集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
同业存放款项	1,500,000,000.00	2,894,877,047.06
应计利息	7,018,750.00	9,817,813.76
合计	1,507,018,750.00	2,904,694,860.82

(十五) 拆入资金

集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
银行拆入款项	876,000,000.00	696,000,000.00
合计	876,000,000.00	696,000,000.00

(十六) 卖出回购金融资产款

集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
证券	498,750,000.00	
应计利息	45,092.47	
合计	498,795,092.47	

(十七) 吸收存款

集团

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	34,528,729,117.99	30,680,385,040.33
公司	26,719,089,492.80	23,447,983,127.03
个人	7,809,639,625.19	7,232,401,913.30
定期存款（含通知存款）	121,552,669,341.78	113,446,630,823.46
公司	11,040,534,695.59	8,739,884,500.36
个人	110,512,134,646.19	104,706,746,323.10
存入保证金	6,130,517,834.84	6,781,637,077.83
其他	57,465,791.88	68,831,456.47
应计利息	4,079,393,487.55	3,704,603,180.15
合计	166,348,775,574.04	154,682,087,578.24

本行

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	34,528,729,117.99	30,461,323,627.89
公司	26,719,089,492.80	23,259,257,879.04
个人	7,809,639,625.19	7,202,065,748.85
定期存款（含通知存款）	121,552,669,341.78	112,543,918,570.16
公司	11,040,534,695.59	8,672,791,846.36
个人	110,512,134,646.19	103,871,126,723.80
存入保证金	6,130,517,834.84	6,769,316,331.29
其他	57,465,791.88	59,135,365.49
应计利息	4,079,393,487.55	3,663,881,564.52
合计	166,348,775,574.04	153,497,575,459.35

(十八) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

集团

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	37,482,910.26	512,766,471.48	512,752,597.74	37,496,784.00
（1）工资、奖金、津贴和补贴	2,165,836.86	413,139,138.83	413,079,726.86	2,225,248.83
（2）职工福利费		20,609,715.09	20,609,715.09	
（3）社会保险费		25,531,246.33	25,531,246.33	
其中：医疗保险费		23,869,521.63	23,869,521.63	
工伤保险费		1,558,087.96	1,558,087.96	
生育保险费		103,636.74	103,636.74	
（4）住房公积金		33,776,140.75	33,776,140.75	
（5）工会经费和职工教育经费	8,000.00	8,596,749.31	8,604,749.31	
（6）其他短期薪酬	35,309,073.40	11,113,481.17	11,151,019.40	35,271,535.17
离职后福利-设定提存计划		72,461,608.91	72,461,608.91	
合计	37,482,910.26	585,228,080.39	585,214,206.65	37,496,784.00

本行

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	35,852,212.26	499,543,838.51	497,899,266.77	37,496,784.00
（1）工资、奖金、津贴和补贴	2,165,836.86	402,505,493.36	402,446,081.39	2,225,248.83
（2）职工福利费		19,626,963.43	19,626,963.43	
（3）社会保险费		24,810,469.77	24,810,469.77	
其中：医疗保险费		23,194,345.60	23,194,345.60	
工伤保险费		1,512,487.43	1,512,487.43	
生育保险费		103,636.74	103,636.74	
（4）住房公积金		32,968,860.35	32,968,860.35	
（5）工会经费和职工教育经费		8,518,570.43	8,518,570.43	
（6）其他短期薪酬	33,686,375.40	11,113,481.17	9,528,321.40	35,271,535.17
离职后福利-设定提存计划		71,226,148.67	71,226,148.67	
合计	35,852,212.26	570,769,987.18	569,125,415.44	37,496,784.00

2、 设定提存计划列示

集团

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		70,434,117.20	70,434,117.20	
失业保险费		2,027,491.71	2,027,491.71	
合计		72,461,608.91	72,461,608.91	

本行

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		69,248,008.84	69,248,008.84	
失业保险费		1,978,139.83	1,978,139.83	
合计		71,226,148.67	71,226,148.67	

(十九) 应交税费

集团

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	4,706,547.88	17,095,104.96
企业所得税		180,095.74
个人所得税	1,941,096.90	1,288,271.15
城市维护建设税	4,259,563.70	4,637,186.02
教育费附加	1,914,509.16	2,072,085.56
地方教育费附加	1,276,339.45	1,381,390.17
其他	76,371.86	80,563.20
合计	14,174,428.95	26,734,696.80

本行

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	4,706,547.88	16,952,189.87
企业所得税		180,095.74
个人所得税	1,941,096.90	1,182,601.54
城市维护建设税	4,259,563.70	4,627,181.97
教育费附加	1,914,509.16	2,067,798.09
地方教育费附加	1,276,339.45	1,378,531.87
其他	76,371.86	77,263.20
合计	14,174,428.95	26,465,662.28

(二十) 预计负债

集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额	形成原因
表外信用资产减值准备	24,634,935.87	8,672,473.95	
合计	24,634,935.87	8,672,473.95	

(二十一) 应付债券

1、 应付债券明细

集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
次级债券	1,100,000,000.00	2,500,000,000.00
应计利息	22,855,890.41	34,844,931.50
合计	1,122,855,890.41	2,534,844,931.50

(二十二) 租赁负债

集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
租赁负债	77,461,676.90	73,739,063.97
合计	77,461,676.90	73,739,063.97

(二十三) 其他负债

1、 其他负债分类

集团

项目	期末余额	上年年末余额
国库集中收缴款	59,932,230.27	
待处理财产溢余	18,450.00	22,220.00
财政存款	44,215,753.39	93,659,649.39
代理业务负债	30,245,390.11	10,193,417.82
其他应付款	70,895,659.26	263,163,635.56
清算资金往来	60,872,076.92	190,651,151.96
应付股利	71,892.58	71,892.58
合计	266,251,452.53	557,761,967.31

本行

项目	期末余额	上年年末余额
国库集中收缴款	59,932,230.27	
待处理财产溢余	18,450.00	22,220.00
财政存款	44,215,753.39	93,659,649.39
代理业务负债	30,245,390.11	10,193,417.82
其他应付款	70,895,659.26	263,024,426.59
清算资金往来	60,872,076.92	190,618,166.21
应付股利	71,892.58	71,892.58
合计	266,251,452.53	557,589,772.59

(二十四) 实收资本（或股本）

项目	上年年末余额	本期变动增（+）减（-）				期末余额
		所有者投入	公积金转增资本（或股本）	其他	小计	
股份总数	2,429,928,982.85					2,429,928,982.85

(二十五) 其他权益工具

1、 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

发行在外的金融工具	上年年末余额		本期增加		本期减少		期末余额	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
永续债		1,500,000,000.00		1,500,000,000.00				3,000,000,000.00
合计		1,500,000,000.00		1,500,000,000.00				3,000,000,000.00

(二十六) 资本公积

集团

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	1,458,053,924.48	11,507,601.56		1,469,561,526.04
合计	1,458,053,924.48	11,507,601.56		1,469,561,526.04

本行

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	1,468,895,036.64	666,489.40		1,469,561,526.04
合计	1,468,895,036.64	666,489.40		1,469,561,526.04

(二十七) 其他综合收益

集团及本行

项目	上年年末余额	本期金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
2. 将重分类进损益的其他综合收益	89,101,415.00	-33,554,890.84		-8,388,722.71	-25,166,168.13		63,935,246.87
金融资产重分类计入其他综合收益的金额	87,812,318.19	-33,575,779.86		-8,393,944.97	-25,181,834.89		62,630,483.30
其他	1,289,096.81	20,889.02		5,222.26	15,666.76		1,304,763.57
其他综合收益合计	89,101,415.00	-33,554,890.84		-8,388,722.71	-25,166,168.13		63,935,246.87

(二十八) 盈余公积

集团及本行

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	569,676,649.70	65,090,133.61		634,766,783.31
合计	569,676,649.70	65,090,133.61		634,766,783.31

(二十九) 一般风险准备

集团

项目	上年年末余额	本期计提	计提比例 (%)	本期减少	期末余额
一般风险准备	1,489,587,121.82	505,613,705.92			1,995,200,827.74
合计	1,489,587,121.82	505,613,705.92			1,995,200,827.74

本行

项目	上年年末余额	本期计提	计提比例 (%)	本期减少	期末余额
一般风险准备	1,470,736,799.54	524,464,028.2			1,995,200,827.74
合计	1,470,736,799.54	524,464,028.2			1,995,200,827.74

(三十) 未分配利润

集团

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	2,805,448,448.03	2,338,148,484.76
调整年初未分配利润合计数		
调整后年初未分配利润	2,805,448,448.03	2,338,148,484.76
加： 本期净利润	636,110,354.73	598,610,587.77
减： 提取法定盈余公积	65,090,133.61	59,310,624.50
提取一般风险准备	505,613,705.92	
应付普通股股利	72,000,000.00	72,000,000.00
其他	10,841,112.16	
期末未分配利润	2,788,013,851.07	2,805,448,448.03

本行

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	2,802,431,370.54	2,340,635,750.01
调整年初未分配利润合计数		
调整后年初未分配利润	2,802,431,370.54	2,340,635,750.01
加：本期净利润	647,136,642.34	593,106,245.03
减：提取法定盈余公积	65,090,133.61	59,310,624.50
提取一般风险准备	524,464,028.20	
应付普通股股利	72,000,000.00	72,000,000.00
期末未分配利润	2,788,013,851.07	2,802,431,370.54

(三十一) 利息净收入

集团

项目	本期金额	上期金额
利息收入	6,071,226,099.24	6,415,191,139.04
存放同业	75,177,166.29	108,717,507.84
存放中央银行	129,485,370.53	154,149,866.08
拆出资金	22,688,179.74	33,618,759.43
发放贷款及垫款	4,491,580,627.78	4,607,501,343.53
其中：个人贷款和垫款	1,157,503,425.33	1,378,438,046.17
公司贷款和垫款	3,183,579,841.94	3,023,832,847.86
票据贴现	150,497,360.51	205,230,449.50
买入返售金融资产	12,533,930.96	27,287,403.93
债权投资利息收入	914,388,796.60	1,018,203,291.46
其他债权投资利息收入	75,261,589.72	142,715,875.65
其他	350,110,437.62	322,997,091.12
利息支出	3,380,616,755.94	3,691,911,827.02
同业存放	28,089,305.56	9,836,008.71
向中央银行借款	57,434,430.43	44,925,261.46
拆入资金	20,836,521.79	29,406,063.86
吸收存款	2,997,205,239.42	3,312,865,541.31
发行债券	109,610,958.91	121,695,204.73
卖出回购金融资产	3,739,289.03	1,201,992.03
转贴现利息支出	135,616,597.52	167,433,444.88
其他利息支出	28,084,413.28	4,548,310.04
利息净收入	2,690,609,343.30	2,723,279,312.02

本行

项目	本期金额	上期金额
利息收入	6,041,129,704.06	6,255,635,442.44
存放同业	68,148,452.71	85,407,726.92
存放中央银行	128,814,329.35	151,773,953.20
拆出资金	22,688,179.74	33,618,759.43
发放贷款及垫款	4,469,854,607.47	4,482,021,158.63
其中：个人贷款和垫款	1,147,286,012.16	1,308,502,559.67
公司贷款和垫款	3,172,450,807.17	2,970,218,328.48
票据贴现	150,117,788.14	203,300,270.48
买入返售金融资产	12,533,930.96	27,287,403.93
债权投资利息收入	913,718,176.49	1,009,885,100.57
其他债权投资利息收入	75,261,589.72	142,715,875.65
其他	350,110,437.62	322,925,464.11
利息支出	3,361,842,406.59	3,607,987,693.15
同业存放	28,089,305.56	9,836,008.66
向中央银行借款	57,434,430.43	44,097,938.12
拆入资金	20,836,521.79	29,406,063.86
吸收存款	2,978,430,890.07	3,229,768,730.83
发行债券	109,610,958.91	121,695,204.73
卖出回购金融资产	3,739,289.03	1,201,992.03
转贴现利息支出	135,616,597.52	167,433,444.88
其他利息支出	28,084,413.28	4,548,310.04
利息净收入	2,679,287,297.47	2,647,647,749.29

(三十二) 手续费及佣金净收入

集团

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入：	61,003,664.67	57,548,173.09
其中：结算类业务收入	8,284,871.40	10,451,721.38
银行卡业务收入	1,450,951.00	1,785,487.25
其他手续费收入	51,267,842.27	45,310,964.46
手续费及佣金支出	19,369,733.79	21,483,730.64
其中：结算类业务支出	9,170,006.00	3,146,970.67
银行卡业务支出	1,614,328.24	2,046,056.90
其他手续费支出	8,585,399.55	16,290,703.07
手续费及佣金净收入	41,633,930.88	36,064,442.45

本行

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入：	60,997,899.59	57,474,881.70
其中：结算类业务收入	8,284,871.40	10,401,129.63
银行卡业务收入	1,445,185.92	1,762,964.25
其他手续费收入	51,267,842.27	45,310,787.82
手续费及佣金支出	19,353,896.98	21,243,648.83
其中：结算类业务支出	9,165,219.88	2,972,132.73
银行卡业务支出	1,603,277.55	2,003,833.23
其他手续费支出	8,585,399.55	16,267,682.87
手续费及佣金净收入	41,644,002.61	36,231,232.87

(三十三) 投资收益

1、 投资收益情况

集团

项目	本期金额	上期金额
长期股权投资产生的投资收益	1,233,866.39	
交易性金融资产取得的投资收益	78,011,102.76	11,011,580.89
债权投资取得的投资收益	2,212,683,011.74	2,085,590,396.49
其他债权投资取得的投资收益	4,164,815.17	24,188,075.07
合计	2,296,092,796.06	2,120,790,052.45

本行

项目	本期金额	上期金额
长期股权投资产生的投资收益	830,336.10	
交易性金融资产取得的投资收益	78,011,102.76	11,011,580.89
债权投资取得的投资收益	2,183,201,730.19	2,071,775,454.74
其他债权投资取得的投资收益	4,164,815.17	24,188,075.07
合计	2,266,207,984.22	2,106,975,110.70

(三十四) 其他收益

集团及本行

项目	本期金额	上期金额
政府补助	1,564,725.69	1,538,128.57
代扣个人所得税手续费	200,386.61	174,129.99
合计	1,765,112.30	1,712,258.56

(三十五) 公允价值变动收益/（损失）

集团及本行

项目	本期金额	上期金额
交易性金融工具	-87,926,459.71	523,521,975.98
合计	-87,926,459.71	523,521,975.98

(三十六) 汇兑收益

集团及本行

项目	本期金额	上期金额
汇兑损益	-236,352.39	265,047.57
合计	-236,352.39	265,047.57

(三十七) 其他业务收入

集团及本行

项目	本期金额	上期金额
其他业务收入	7,281,882.42	6,939,069.45
合计	7,281,882.42	6,939,069.45

(三十八) 税金及附加

集团

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	25,603,839.34	25,526,393.24
教育费附加	11,303,483.31	11,290,373.08
地方教育费附加	7,535,845.14	7,526,915.19
土地使用税	682,980.16	758,705.50
房产税	17,520,293.28	16,007,680.05
车船使用税	29,100.00	52,020.00
印花税	2,079,225.64	1,911,804.80
残疾人保障金	1,725,156.52	1,776,829.42
水资源税	16,821.30	19,674.55
合计	66,496,744.69	64,870,395.83

本行

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	25,502,404.32	25,210,960.98
教育费附加	11,260,011.15	11,137,143.66
地方教育费附加	7,506,863.67	7,424,762.53
土地使用税	682,980.16	746,854.23
房产税	17,520,293.28	15,430,642.97
车船使用税	27,300.00	47,220.00
印花税	2,071,754.28	1,847,225.13
残疾人保障金	1,725,156.52	1,776,829.42
水资源税	16,821.30	19,674.55
合计	66,313,584.68	63,641,313.47

(三十九) 业务及管理费

集团

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	575,613,985.09	518,702,403.77
折旧及摊销费	195,135,747.64	170,071,558.75
宣传费	52,378,969.83	59,768,494.40
租赁费	7,082,696.15	6,726,958.38
劳务费	76,864,000.43	76,618,166.44
办公费	41,903,556.18	41,808,921.62
保险费	69,984,108.44	64,271,320.73
安全防卫费	30,662,428.83	30,637,383.25
系统维护费	17,842,236.31	14,129,155.91
电子设备运转费	7,665,839.82	10,319,012.51
中介机构费	5,302,996.93	6,474,543.72
业务招待费	1,123,248.48	898,704.36
差旅费	1,040,097.42	1,008,901.30
其他	22,420,757.36	26,505,637.21
合计	1,105,020,668.91	1,027,941,162.35

本行

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	561,155,891.88	477,266,739.48
折旧及摊销费	195,078,419.10	167,267,795.23
宣传费	52,026,765.60	58,448,787.11
租赁费	1,386,298.83	587,586.24
劳务费	76,711,329.19	74,056,957.13
办公费	40,878,771.57	40,896,411.54
保险费	69,564,339.24	62,743,633.48
安全防卫费	29,986,032.83	28,525,493.11
系统维护费	16,774,289.67	11,564,169.54
电子设备运转费	7,556,402.82	10,220,441.43
中介机构费	5,246,996.93	6,449,543.72
业务招待费	1,074,673.08	707,379.00
差旅费	955,114.49	736,482.50
其他	22,112,233.94	22,579,880.74
合计	1,080,507,559.17	962,051,300.25

(四十) 信用减值损失

集团

项目	本期金额	上期金额
其他应收款坏账损失	248,210,707.63	666,628,831.47
债权投资减值损失	-164,656,819.02	28,382,718.88
其他债权投资减值损失	-722,887.88	234,117.73
发放贷款及垫款减值损失	2,945,799,753.93	2,746,616,872.03
其他	15,905,322.27	-1,871,326.53
合计	3,044,536,076.93	3,439,991,213.58

本行

项目	本期金额	上期金额
其他应收款坏账损失	248,210,707.63	666,637,685.86
发放贷款及垫款减值损失	2,920,063,884.16	2,736,836,872.03
债权投资减值损失	-164,656,819.02	28,382,718.88
其他债权投资减值损失	-722,887.88	234,117.73
其他	15,905,322.27	-1,871,326.53
合计	3,018,800,207.16	3,430,220,067.97

(四十一) 其他资产减值损失

集团

项目	本期金额	上期金额
抵债资产减值准备		16,998,544.14
合计		16,998,544.14

本行

项目	本期金额	上期金额
抵债资产减值准备		16,901,094.57
合计		16,901,094.57

(四十二) 其他业务成本

集团及本行

项目	本期金额	上期金额
其他业务成本		1,164,453.82
合计		1,164,453.82

(四十三) 营业外收入

集团

项目	本期金额	上期金额
资产报废收益	1,226,726.83	445,727.49
其他	3,565,868.95	3,254,696.70
合计	4,792,595.78	3,700,424.19

本行

项目	本期金额	上期金额
资产报废收益	1,226,726.83	2,726.07
其他	3,350,948.84	2,077,348.50
合计	4,577,675.67	2,080,074.57

(四十四) 营业外支出

集团

项目	本期金额	上期金额
对外捐赠	642,966.31	726,788.94
罚款支出		4,650,000.00
资产报废损失	74,348.66	5,454,505.15
其他	6,983,755.50	2,417,140.75
合计	7,701,070.47	13,248,434.84

本行

项目	本期金额	上期金额
对外捐赠	642,966.31	698,638.94
罚款支出		4,650,000.00
资产报废损失	56,837.15	5,434,229.06
其他	6,983,712.65	1,367,828.33
合计	7,683,516.11	12,150,696.33

(四十五) 所得税费用

1、 所得税费用表

集团

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	4,801,774.93	2,131,270.51
递延所得税费用	89,346,157.98	246,151,960.06
合计	94,147,932.91	248,283,230.57

本行

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	2,813,475.15	-14,612.51
递延所得税费用	89,346,157.98	246,151,960.06
合计	92,159,633.13	246,137,347.55

(四十六) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

集团

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	636,110,354.73	603,775,147.54
加：信用减值损失	3,044,536,076.93	3,439,991,213.58
其他资产减值损失		16,998,544.14
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	106,954,260.32	90,110,096.89
使用权资产折旧	39,397,914.34	41,143,261.26
无形资产摊销	41,932,977.00	32,232,309.42
长期待摊费用摊销	8,268,129.32	7,782,994.61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）		5,008,777.66
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	-1,152,378.17	
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	87,926,459.71	-523,521,975.98
财务费用（收益以“－”号填列）		
投资损失（收益以“－”号填列）	-2,296,092,796.06	-2,120,790,052.45
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	80,957,435.27	246,151,960.06
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
存货的减少（增加以“－”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-9,803,295,314.69	-14,941,880,564.18
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	14,152,276,683.72	17,477,374,623.74
其他		
经营活动产生的现金流量净额	6,097,819,802.42	4,374,376,336.29
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
承担租赁负债方式取得使用权资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	6,167,402,873.93	6,202,535,399.86
减：现金的期初余额	6,202,535,399.86	8,685,732,647.99
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-35,132,525.93	-2,483,197,248.13

本行

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	647,136,642.34	593,106,245.03
加：信用减值损失	3,018,800,207.16	3,430,220,067.97
其他资产减值损失		16,901,094.57
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	106,896,931.78	87,490,406.84
使用权资产折旧	39,397,914.34	41,143,261.26
无形资产摊销	41,932,977.00	32,232,309.42
长期待摊费用摊销	8,268,129.32	7,598,921.14
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		5,431,502.99
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-1,169,889.68	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	87,926,459.71	-523,521,975.98
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-2,266,207,984.22	-2,106,975,110.70
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	80,957,435.27	246,151,960.06
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-10,804,535,014.94	-14,130,015,755.53
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	14,378,867,116.23	17,410,170,671.78
其他		
经营活动产生的现金流量净额	5,338,270,924.31	5,109,933,598.85
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
承担租赁负债方式取得使用权资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	6,167,402,873.93	6,138,849,640.74
减：现金的期初余额	6,138,849,640.74	8,002,577,222.66
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	28,553,233.19	-1,863,727,581.92

2、 现金和现金等价物的构成

集团

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	6,167,402,873.93	6,202,535,399.86
其中：库存现金	263,073,243.84	208,214,085.37
可随时用于支付的存放中央银行款项	693,106,628.02	615,770,275.72
存放同业款项	5,211,223,002.07	5,378,551,038.77
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	6,167,402,873.93	6,202,535,399.86

存放同业款项受限资金明细如下：

项目	期末余额	上年年末余额
存放存款类金融机构定期 款项		217,000,000.00
合计		217,000,000.00

本行

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	6,167,402,873.93	6,138,849,640.74
其中：库存现金	263,073,243.84	205,424,538.33
可随时用于支付的存放中央银行款项	693,106,628.02	615,770,275.72
存放同业款项	5,211,223,002.07	5,317,654,826.69
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	6,167,402,873.93	6,138,849,640.74

六、 合并范围的变更

本期不再纳入合并范围的原子公司

被投资单位	原持股比例(%)	处置方式
迁安襄隆村镇银行股份有限公司	100%	股权转让

七、 金融工具风险

(一) 金融工具风险管理概述

本集团经营活动大量运用了金融工具。本行以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于高质量资产以获得高于平均水平的利差。本行通过进行合理的资产负债结构匹配以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿付。本行在中国人民银行制定的利率体系下，在中国大陆地区开展业务。本行通过向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得高于平均水平的利差。此类金融工具不仅包括资产负债表中的客户贷款还包括提供担保与其他承诺，如担保及承兑。本行的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本行风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制，同时满足监管部门、存款人和其他利益相关者的要求。

本行董事会是全行风险管理的最高决策机构，负责确定全行的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的董事会风险管理委员会在董事会的授权下负责审批风险管理的战略、政策和程序。高级管理层负责授权范围内信用风险、市场风险、操作风险的控制以及相关政策、程序的审批。此外本行根据全面风险管理的要求设置有风险管理部、授信审批部、金融市场部、计划财务部等部门，执行不同的风险管理职能，强化涵盖三大风险的组合管理能力。

(二) 信用风险

信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本行信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证等表内、表外业务。

目前本行由董事会风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本行管理信用风险部门主要分为以下几个层次：总体信用风险控制由本行风险管理部牵头，总行授信审批部、资产管理中心、公司金融部、小企业信贷中心、个人金融部、金融市场部等其他部门实施；在分行和中心支行层级，本行成立了风险管理部对辖内信用风险进行管理。

1、信用风险的衡量

风险管理部负责集中监控和评估发放贷款及垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本行依照中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定对信贷资产进行五级风险分类，将信贷资产分类为正常、关注、次级、可疑、损失五个等级，并采用

实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本行实施基于 PD（违约概率）模型的客户信用评级系统。PD 模型运用逻辑回归原理预测客户在未来一年内的违约概率。根据计算得到的违约概率值，通过相关的映射关系表，得到客户的风险评级。本行根据每年客户实际违约情况，对模型进行回溯测试，使模型计算结果与客观实际更加贴近。

2、风险限额管理及缓解措施

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得担保亦是本行控制信用风险的方式。

(1) 风险限额管理

1) 发放贷款及垫款

本行制定了信用风险限额年度指标体系，规定单一客户、单一集团客户、行业、表外及不良贷款的信用风险限额，以及具体的监测部门和主控部门。年度限额管理指标体系经经营层内部控制与风险管理委员会以及董事会风险管理委员会审议通过后实施。

本行风险管理部门根据监管指标和信贷政策规定的集中度指标，定期对相关风险限额的执行情况进行分析，按月向高级管理层、按季度向风险管理委员会及监管机构汇报执行情况。

2) 债券投资

本行设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额、集中度限额以及风险限额等结构限额，从组合层面上管理债券的信用风险。

(2) 风险缓释措施

1) 贷款担保及抵(质)押物

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵(质)押物作为风险缓释。抵(质)押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用,本行接受的抵(质)押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本行指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估。在业务审查过程中,以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本行由总行授权审批机构对评估结果进行认定,并最终确定信贷业务的抵(质)押率。

授信后,本行动态了解并掌握抵(质)押物权属、状态、数量、市值和变现能力等,每年组织抵押品重新评估工作。对减值贷款本行根据抵(质)押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物,或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款,本行依据与主借款人相同的程序 and 标准,对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产,相关抵押物视金融工具的种类而决定。

2) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函时,银行做出了不可撤销的保证,即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付,因此,本行承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下,本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

3、最大信用风险敞口

在不考虑任何抵押、担保或其他信用增级措施的情况下,资产负债表日最大信用风险敞口的金额,系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本集团最大信用风险敞口金额列示如下:

项目	期末余额	上年年末余额
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
现金及存放中央银行款项	9,046,605,115.91	8,413,462,003.95
存放同业款项	5,215,644,886.92	5,599,288,016.86
拆出资金	702,017,324.39	1,100,193,018.06
买入返售金融资产		2,887,334,259.67
衍生金融资产	不适用	不适用
应收利息	不适用	不适用
发放贷款和垫款	102,484,738,451.73	95,113,242,298.34
金融投资：		
交易性金融资产	26,739,900,917.19	20,766,793,066.65
债权投资	37,059,836,747.69	31,429,464,175.54
其他债权投资	2,751,294,905.71	6,328,892,578.43
其他资产	1,315,352,473.58	1,180,270,568.99
小计	185,315,390,823.12	172,818,939,986.49
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：		
开出保函	111,796,692.34	30,589,982.64
银行承兑汇票	7,573,833,013.93	7,842,966,852.27
收到委托及委托结算凭证	9,691,728.36	6,248,290.98
小计	7,695,321,434.63	7,879,805,125.89
合计	193,010,712,257.75	180,698,745,112.38

4、金融资产的信用质量信息

未逾期金融资产是指本金和利息都没有逾期的金融资产。已逾期金融资产是指本金或利息逾期 1 天或以上的金融资产。已发生减值的金融资产是指单独进行减值测试后确定的已发生减值的金融资产。

金融资产的信用风险主要参考本行按照国家金融监督管理总局五级分类标准划分的金融资产信用质量情况进行评估。

5、信用风险集中度

本行交易对手或债务人很大程度上集中于本地，由此具备了某些共同或相似的经济特性，因此本行在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本行按行业分布和地区分布列示的信贷风险详见附注五(四)发放贷款和垫款。

(三) 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、隔夜拆借、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

此外，本行必须将一定比例的人民币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本行的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了流动性的风险。

(四) 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

1. 利率风险管理

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因利率变动而发生的波动风险。本行的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使净利息收入受到利率水平变动的影响。

由于市场利率的波动，本行的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本行遵守人民银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，人民银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同)。此外，根据人民银行的规定，人民币贷款利率可按基准利率上下浮动。人民币票据贴现利率由市场决定，但不能低于人民银行规定的再贴现利率。为了有效地对这类风险进行监控，本行采用量化的方法来监控和管理资产和负债组合的整体利率风险。通过调整资产和负债的到期日、设定市场风险限额等手段管理利率风险。本行通过利率缺口分析，来评估本行在一定时期内到期或者需要重新定价的生息资产和计息负债两者的差额，进而为调整生息资产和计息负债的到期日提供依据。同时，本行通过制定投资组合指引和授权限额，来控制和管理本行的利率风险。

2. 汇率风险管理

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

八、 关联方及关联交易

(一) 主要关联方包括持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务（经营范围）	注册资本（万元）	持股比例（%）
河北顺德投资集团有限公司	有限责任公司（国有独资）	邢台市信都区冶金北路 889 号	刘宏伟	主要经营以自有资金向燃气行业、供水行业、公共交通运输行业、土地平整行业、房地产行业、城市建设行业、广告行业、城市基础设施建设项目等进行投资	200,000.00	18.51%
晶龙实业集团有限公司	有限责任公司（自然人投资或控股）	邢台市宁晋县晶龙大街 16 号	曹瑞英	主要经营输变电工程施工，电力仪器仪表维修等	30,000.00	12.10%
邢台旺鑫工贸有限公司	有限责任公司（自然人投资或控股）	任县任城镇人民大街北侧	郭银涛	主要经营机械配件、密封件、钢筋链接套筒等的生产销售，建材、钢材销售等	5,000.00	10.77%
北京丰融科星企业管理有限公司	其他有限责任公司	北京市东城区后永康胡同 17 号 10 号楼 1 层 1761 室	靳旭光	一般项目：企业管理；企业管理咨询；社会经济咨询服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；金属矿石销售；选矿（除稀土、放射性矿产、钨）；农业科学研究和试验发展；园林绿化工程施工。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）	60,000.00	7.93%
东莞银行股份有限公司	股份制商业银行	东莞市莞城区体育路 21 号	程劲松	主要经营存贷款、结算业务、票据等金融业务	234,160.00	9.79%

(二) 其他关联方

从关联交易金额的重要性考虑,本财务报告披露的其他关联方主要包括:持有本行 5%以上(含 5%)股份的股东的控股股东控制或共同控制的实体。

(三) 关联交易情况

1、 关联交易及确定交易价格的原则

本行在日常业务过程中与关联方发生业务往来交易。这些交易包括吸收存款和发放贷款等。本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。

2、 关联交易

(1) 关联方利息收入

项 目	本期数		上年同期数	
	发生额	占全部利息收入比重(%)	发生额	占全部利息收入比重(%)
主要关联方	36,717,451.32	0.6	28,828,652.79	0.46
其他关联方	109,574,939.93	1.8	117,451,183.69	1.88

(2) 关联方利息支出

项 目	本期数		上年同期数	
	发生额	占全部利息支出比重(%)	发生额	占全部利息支出比重(%)
主要关联方	218,638.24	0.01		
其他关联方	1,661,112.91	0.05	5,040,915.38	0.14

3、 关联交易余额

(1) 关联方贷款余额

项 目	期末数		期初数	
	期末余额	占全部贷款余额的比重(%)	期末余额	占全部贷款余额的比重(%)
主要关联方	513,000,000.00	0.49	277,500,000.00	0.28
其他关联方	1,934,000,000.00	1.83	1,467,530,000.00	1.50

(2) 关联方存款余额

项 目	期末数		期初数	
	期末余额	占全部存款余额的比重(%)	期末余额	占全部存款余额的比重(%)
主要关联方	30,972,338.49	0.02	14,709,880.28	0.01
其他关联方	753,759,602.48	0.46	465,439,529.21	0.30

九、 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本行无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十、 其他重要事项

(一) 委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托贷款	416,333,052.99	710,995,105.27

(二) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

2025年12月31日，与本行相关联、但未纳入本行合并财务报表范围的结构化主体是本行通过持有第三方机构发起设立的结构化主体中的份额而享有投资权益的结构化主体。该等未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括信托受益权、资产管理计划及金融机构发行的理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取手续费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

2. 与权益相关资产负债的账面价值和最大损失敞口

项 目	财务报表 列报项目	账面价值		最大损失敞口	
		期末数	上年年末数	期末数	上年年末数
理财产品	交易性金融资产	18,036,723,288.00	18,160,786,756.00	18,599,204,545.17	18,836,065,146.65

3. 最大损失敞口的确定方法

本行在上述第三方发起设立的结构化持有的权益份额对应最大风险敞口为其在财务状况表中确认的报告期末的摊余成本与公允价值的较高者。

