

中信银行股份有限公司

自 2025 年 1 月 1 日  
至 2025 年 12 月 31 日止年度财务报表及审计报告



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

## 审计报告

毕马威华振审字第 2605334 号

中信银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了后附的中信银行股份有限公司 (以下简称“贵行”) 及其子公司 (统称“贵集团”) 财务报表, 包括 2025 年 12 月 31 日的合并资产负债表及资产负债表, 2025 年度的合并利润表及利润表、合并现金流量表及现金流量表、合并股东权益变动表和银行股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了贵集团和贵行 2025 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2025 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2605334 号

### 三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本年财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

发放贷款及垫款和债权投资的预期信用损失计量	
请参阅合并财务报表附注 3、附注 10 以及附注 11。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>于 2025 年 12 月 31 日，贵集团合并资产负债表中纳入预期信用损失计量的发放贷款及垫款总额及应计利息为人民币 58,707.92 亿元，管理层确认的损失准备为人民币 1,397.06 亿元；纳入预期信用损失计量的债权投资总额及应计利息为人民币 13,378.64 亿元，管理层确认的损失准备为人民币 249.64 亿元。</p> <p>贵集团根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订)》，采用预期信用损失模型计量发放贷款及垫款和债权投资的预期信用损失。</p> <p>运用预期信用损失模型确定发放贷款及垫款和债权投资的预期信用损失的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括信用风险阶段划分，违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时考虑前瞻性调整及其他调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。</p>	<p>与评价发放贷款及垫款和债权投资的预期信用损失计量相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>在毕马威信息技术专家的协助下，了解和评价与发放贷款及垫款和债权投资审批、记录、监控、阶段划分以及预期信用损失计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li> <li>在金融风险管理专家的协助下，评价发放贷款及垫款和债权投资的预期信用损失模型的恰当性，包括评价模型使用的信用风险阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、前瞻性调整及其他调整等参数和假设的合理性，及其中所涉及的关键管理层判断的合理性。</li> <li>评价预期信用损失模型使用的关键数据的完整性和准确性。我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款及垫款、债权投资清单总额与总账进行比较，验证数据完整性；选取样本，将单项发放贷款及垫款和债权投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价数据的准确性。针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以评价数据的准确性。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2605334 号

### 三、关键审计事项 (续)

发放贷款及垫款和债权投资的预期信用损失计量 (续)	
请参阅合并财务报表附注 3、附注 10 以及附注 11。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>由于发放贷款及垫款和债权投资预期信用损失金额重大且计量具有高度的估计不确定性，并涉及重大管理层判断和假设，我们将发放贷款及垫款和债权投资的预期信用损失计量为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>针对需由系统运算生成的关键内部数据，我们选取样本将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性。此外，利用毕马威信息技术专家的工作，选取样本，测试发放贷款及垫款逾期信息的准确性。</li> <li>评价管理层做出的关于发放贷款及垫款和债权投资信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们基于风险导向的方法，按照行业分类对企业贷款及垫款和债权投资进行分析，自受目前经济环境影响较大的行业以及其他存在潜在信用风险的债务人中选取样本。我们在选取样本的基础上查看相关资产的逾期信息、向客户经理询问债务人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关债务人业务的市场信息等，以了解债务人信用风险状况，评价管理层阶段划分结果的合理性。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2605334 号

### 三、关键审计事项 (续)

发放贷款及垫款和债权投资的预期信用损失计量 (续)	
请参阅合并财务报表附注 3、附注 10 以及附注 11。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 对于已发生信用减值的企业贷款及垫款和债权投资，我们选取样本，检查了贵集团基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的评估价值、其他已获得信息并考虑未来可能因素得出的预计未来现金流量及折现率而计算的损失准备的合理性。</li> <li>• 基于上述工作，我们选取样本重新复核了发放贷款及垫款和债权投资预期信用损失准备的计算准确性。</li> <li>• 对预期信用损失模型组成部分和重要假设执行追溯复核，评价预期信用损失估计是否存在管理层偏向的迹象。</li> <li>• 根据相关会计准则，评价与发放贷款及垫款和债权投资预期信用损失相关的财务报表信息披露的合理性。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2605334 号

### 三、关键审计事项 (续)

非保本理财产品结构化主体的合并	
请参阅合并财务报表附注 3 及附注 55(3)。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>于 2025 年 12 月 31 日，贵集团发行并管理的非保本理财产品均为未纳入合并范围的结构化主体。</p> <p>当判断贵集团是否在非保本理财产品结构化主体中享有部分权益或者是否应该将非保本理财产品结构化主体纳入贵集团合并范围时，管理层应考虑贵集团拥有的权力、享有的可变回报及运用权力影响其回报金额的能力等。这些因素并非完全可量化，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于非保本理财产品结构化主体是否纳入合并财务报表涉及重大的判断，且金额重大，我们将非保本理财产品结构化主体的合并识别为关键审计事项。</p>	<p>与非保本理财产品结构化主体的合并相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 了解和评价与非保本理财产品结构化主体合并和对其享有权益的确认相关的关键财务报告内部控制的设计和运行的有效性。</li> <li>• 选取非保本理财产品结构化主体样本，执行的主要程序包括： <ul style="list-style-type: none"> <li>- 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解非保本理财产品结构化主体的设立目的以及贵集团对非保本理财产品结构化主体的参与程度，并评价管理层关于贵集团对非保本理财产品结构化主体是否拥有权力的判断；</li> <li>- 对贵集团来自非保本理财产品结构化主体的可变回报执行了独立分析和测试，包括但不限于收取的手续费收入和资产管理费收入、投资收益、超额收益的留存、以及对非保本理财产品结构化主体是否提供流动性及其他支持，以评价管理层就贵集团因参与非保本理财产品结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；</li> </ul> </li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2605334 号

### 三、关键审计事项 (续)

非保本理财产品结构化主体的合并 (续)	
请参阅合并财务报表附注 3 及附注 55(3)。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 选取非保本理财产品结构化主体样本，执行的主要程序包括 (续)：               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 检查管理层对非保本理财产品结构化主体的分析，包括定性分析，以及贵集团对享有非保本理财产品结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于贵集团影响其来自非保本理财产品结构化主体可变回报的能力判断；</li> <li>- 评价管理层就是否合并非保本理财产品结构化主体的判断。</li> </ul> </li> <li>• 根据相关会计准则，评价与非保本理财产品结构化主体的合并和对其享有权益的确认相关的财务报表信息披露的合理性。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2605334 号

### 四、其他信息

贵集团管理层对其他信息负责。其他信息包括贵集团 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2605334 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就贵行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2605334 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施 (如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本年财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)



中国注册会计师

金乃雯 (项目合伙人)



中国 北京

叶洪铭



2026 年 3 月 20 日

中信银行股份有限公司  
合并资产负债表及资产负债表  
2025年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	5	386,916	340,915	383,053	336,954
存放同业款项	6	141,197	128,193	115,511	116,952
贵金属		28,851	12,387	28,851	12,387
拆出资金	7	446,098	404,801	390,374	339,015
衍生金融资产	8	41,026	85,929	29,934	66,224
买入返售金融资产	9	169,640	136,265	159,074	129,437
发放贷款及垫款	10	5,746,871	5,601,450	5,454,012	5,315,869
金融投资	11				
交易性金融资产		678,778	647,398	675,438	641,043
债权投资		1,312,900	1,118,989	1,312,144	1,118,313
其他债权投资		926,913	849,781	746,582	706,869
其他权益工具投资		8,234	4,702	3,492	3,869
长期股权投资	12	8,787	7,349	47,679	34,258
投资性房地产	13	520	578	-	-
固定资产	14	73,295	45,743	30,809	32,590
在建工程		1,239	773	1,239	773
使用权资产	15	9,565	10,233	8,822	9,390
无形资产	16	3,285	4,221	2,596	3,527
商誉	17	916	959	-	-
递延所得税资产	18	54,670	54,130	53,096	52,618
其他资产	19	91,327	77,926	75,756	63,177
<b>资产总计</b>		<b>10,131,028</b>	<b>9,532,722</b>	<b>9,518,462</b>	<b>8,983,265</b>

方合英



方合英  
董事长、执行董事  
(代为履行行长职责, 主管财会工作负责人)

康超



康超  
财务会计部总经理

(公司盖章)



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
合并资产负债表及资产负债表 (续)  
2025 年 12 月 31 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2025 年 12月31日	2024 年 12月31日	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		204,025	124,151	203,956	124,090
同业及其他金融机构存放款项	21	936,672	968,492	938,910	967,785
拆入资金	22	159,013	88,550	45,473	4,942
交易性金融负债		1,296	1,719	108	-
衍生金融负债	8	44,364	81,162	33,459	62,536
卖出回购金融资产款	23	477,502	278,003	453,911	262,164
吸收存款	24	6,127,012	5,864,311	5,744,176	5,512,990
应付职工薪酬	25	20,977	20,318	19,820	19,634
应交税费	26	4,642	7,645	3,772	6,918
已发行债务凭证	27	1,214,339	1,224,038	1,206,286	1,215,952
租赁负债	15	10,249	10,861	9,370	9,895
预计负债	28	10,218	9,990	9,938	9,897
递延所得税负债	18	128	39	-	-
其他负债	29	72,961	46,078	63,066	35,781
负债合计		9,283,398	8,725,357	8,732,245	8,232,584

方合英



方合英  
董事长、执行董事  
(代为履行行长职责, 主管财会工作负责人)

康超



康超  
财务会计部总经理

(公司盖章)



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
合并资产负债表及资产负债表 (续)  
2025 年 12 月 31 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2025 年 12月31日	2024 年 12月31日	2025 年 12月31日	2024 年 12月31日
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	30	55,645	54,397	55,645	54,397
其他权益工具	31	104,948	105,499	104,948	105,499
其中: 优先股		34,955	34,955	34,955	34,955
无固定期限债券		69,993	69,993	69,993	69,993
可转换公司债券权益成分		-	551	-	551
资本公积	32	95,566	89,286	97,956	91,676
其他综合收益	33	3,007	16,862	(56)	11,895
盈余公积	34	74,099	67,629	74,099	67,629
一般风险准备	35	120,314	111,723	115,210	107,205
未分配利润	37	375,234	343,868	338,415	312,380
归属于本行股东权益合计		828,813	789,264	786,217	750,681
少数股东权益					
归属于普通股少数股东的权益		11,127	10,411	-	-
归属于少数股东其他权益工具持有者 的权益		7,690	7,690	-	-
归属于少数股东权益合计	36	18,817	18,101	-	-
股东权益合计		847,630	807,365	786,217	750,681
负债和股东权益总计		10,131,028	9,532,722	9,518,462	8,983,265

此财务报表已于 2026 年 3 月 20 日获本行董事会批准。

方合英



方合英  
董事长、执行董事  
(代为履行行长职责, 主管财会工作负责人)

康超



康超  
财务会计部总经理

(公司盖章)



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
合并利润表及利润表  
2025 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
一、营业收入		212,475	213,646	194,164	200,315
利息净收入	38	144,469	146,679	135,933	138,103
利息收入		284,588	309,791	262,870	287,233
利息支出		(140,119)	(163,112)	(126,937)	(149,130)
手续费及佣金净收入	39	32,772	31,040	27,365	26,321
手续费及佣金收入		38,433	35,971	32,333	30,893
手续费及佣金支出		(5,661)	(4,931)	(4,968)	(4,572)
投资收益	40	28,999	29,332	27,011	29,573
其中：对联营及合营企业的投资收益		545	715	576	743
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		4,452	2,518	4,452	2,518
公允价值变动收益	41	223	3,803	1,943	5,163
汇兑收益		2,126	1,500	1,530	1,001
其他业务收入	44	3,046	435	44	1
资产处置收益		100	154	51	38
其他收益		740	703	287	115
二、营业支出		(128,801)	(132,717)	(118,656)	(124,095)
税金及附加		(2,162)	(2,194)	(2,088)	(2,136)
业务及管理费	42	(67,159)	(69,410)	(61,172)	(64,309)
信用减值损失	43	(57,939)	(61,045)	(55,255)	(57,598)
其他资产减值损失		(233)	(68)	(141)	(52)
其他业务成本	44	(1,308)	-	-	-
三、营业利润		83,674	80,929	75,508	76,220
加：营业外收入		616	256	208	289
减：营业外支出		(247)	(322)	(244)	(311)
四、利润总额		84,043	80,863	75,472	76,198
减：所得税费用	45	(12,553)	(11,395)	(10,771)	(9,826)
五、净利润		71,490	69,468	64,701	66,372

方合英



方合英  
董事长、执行董事  
(代为履行行长职责，主管财会工作负责人)

康超



康超  
财务会计部总经理

(公司盖章)



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
合并利润表及利润表 (续)  
2025 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
五、净利润 (续)		71,490	69,468	64,701	66,372
持续经营净利润		71,490	69,468	64,701	66,372
归属于:					
本行股东的净利润		70,618	68,576	64,701	66,372
少数股东收益		872	892	-	-
六、其他综合收益税后净额	33	(13,979)	12,914	(12,265)	10,028
归属本行股东的其他综合收益的税后净额		(14,169)	12,805	(12,265)	10,028
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益					
- 其他权益工具投资公允价值变动		(284)	(81)	(355)	(175)
- 重新计量设定受益计划变动额		-	(1)	-	(1)
(二) 将重分类进损益的其他综合收益					
- 权益法下可转损益的其他综合收益		(31)	15	(31)	14
- 其他债权投资公允价值变动		(11,348)	10,598	(11,879)	10,069
- 其他债权投资信用损失准备		213	417	17	304
- 外币报表折算差额		(2,758)	1,780	(17)	(183)
- 其他		39	77	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额		190	109	-	-
七、综合收益总额		57,511	82,382	52,436	76,400
归属于本行股东的综合收益		56,449	81,381	52,436	76,400
归属于少数股东的综合收益		1,062	1,001	-	-
八、每股收益 (人民币元)					
(一) 基本每股收益		1.20	1.22	-	-
(二) 稀释每股收益		1.20	1.20	-	-

此财务报表已于 2026 年 3 月 20 日获本行董事会批准。

方合英



方合英  
董事长、执行董事  
(代为履行行长职责, 主管财会工作负责人)

康超



康超  
财务会计部总经理

(公司盖章)



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
合并现金流量表及现金流量表  
2025 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
一、经营活动产生的现金流量：				
存放中央银行款项净减少额	22,187	30,381	22,297	30,244
存放同业款项净减少额	17,891	7,715	16,774	4,963
为交易目的而持有的金融资产净减少额	7,455	9,738	9,993	8,596
向中央银行借款净增加额	79,975	-	79,967	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	40,871	-	38,104
拆入资金净增加额	64,868	-	40,567	-
交易性金融负债净增加额	-	93	109	-
卖出回购金融资产款净增加额	199,515	-	191,384	-
吸收存款净增加额	293,536	365,813	245,109	338,194
收取利息、手续费及佣金的现金	329,768	355,525	303,228	326,325
收到其他与经营活动有关的现金	35,925	21,490	17,209	12,538
经营活动现金流入小计	1,051,120	831,626	926,637	758,964
拆出资金净增加额	(70,157)	(124,278)	(62,680)	(129,314)
买入返售金融资产净增加额	(31,607)	(30,168)	(29,684)	(31,661)
发放贷款及垫款净增加额	(178,739)	(258,336)	(160,084)	(247,948)
向中央银行借款净减少额	-	(148,593)	-	(148,554)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(30,333)	-	(27,604)	-
拆入资金净减少额	-	(2,211)	-	(19,974)
交易性金融负债净减少额	(359)	-	-	(517)
卖出回购金融资产款净减少额	-	(186,823)	-	(180,377)
支付利息、手续费及佣金的现金	(127,096)	(124,906)	(113,992)	(112,412)
支付给职工以及为职工支付的现金	(39,889)	(41,906)	(36,311)	(38,264)
支付的各项税费	(32,004)	(27,016)	(29,305)	(24,714)
支付其他与经营活动有关的现金	(97,854)	(68,421)	(56,859)	(40,649)
经营活动现金流出小计	(608,038)	(1,012,658)	(516,519)	(974,384)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	46(1)	(181,032)	410,118	(215,420)

方合英 

方合英  
董事长、执行董事  
(代为履行行长职责，主管财会工作负责人)

康超 

康超  
财务会计部总经理



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
合并现金流量表及现金流量表 (续)  
2025 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	6,365,852	3,848,154	6,358,328	3,762,830
取得投资收益收到的现金	604	1,070	168	3,199
处置固定资产和其他资产所收到的现金	237	260	189	150
投资活动现金流入小计	6,366,693	3,849,484	6,358,685	3,766,179
投资支付的现金	(6,636,958)	(3,860,233)	(6,623,723)	(3,771,599)
购建固定资产和其他资产支付的现金	(37,820)	(18,783)	(2,337)	(3,312)
取得子公司支付的现金净额	-	-	(13,000)	-
投资活动现金流出小计	(6,674,778)	(3,879,016)	(6,639,060)	(3,774,911)
投资活动使用的现金流量净额	(308,085)	(29,532)	(280,375)	(8,732)
三、筹资活动产生的现金流量:				
发行债务凭证收到的现金	1,641,535	1,553,890	1,635,152	1,549,925
发行其他权益工具收到的现金	-	30,000	-	30,000
筹资活动现金流入小计	1,641,535	1,583,890	1,635,152	1,579,925
赎回其他权益工具支付的现金	-	(39,993)	-	(39,993)
偿还债务凭证支付的现金	(1,644,658)	(1,261,613)	(1,636,783)	(1,253,963)
偿还债务凭证利息支付的现金	(26,798)	(28,178)	(26,278)	(27,719)
分配股利支付的现金	(26,745)	(29,925)	(26,399)	(29,571)
支付其他与筹资活动有关的现金	(3,126)	(3,378)	(2,832)	(3,068)
筹资活动现金流出小计	(1,701,327)	(1,363,087)	(1,692,292)	(1,354,314)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(59,792)	220,803	(57,140)	225,611

方合英



方合英  
董事长、执行董事  
(代为履行行长职责, 主管财会工作负责人)

康超



康超  
财务会计部总经理



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
合并现金流量表及现金流量表 (续)  
2025 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(5,572)	3,538	(2,896)	1,452
五、现金及现金等价物净增加额	46(1)	69,633	13,777	69,707	2,911
加: 年初现金及现金等价物余额		262,779	249,002	199,710	196,799
六、年末现金及现金等价物余额	46(2)	332,412	262,779	269,417	199,710

此财务报表已于 2026 年 3 月 20 日获本行董事会批准。

方合英



方合英  
董事长、执行董事  
(代为履行行长职责, 主管财会工作负责人)

康超



康超  
财务会计部总经理

(公司盖章)



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2025 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	归属本行新普通股					少数股东权益			股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	普通股股东		其他权益工具持有者
2025 年 1 月 1 日余额	54,397	105,499	89,286	16,862	67,629	111,723	343,868	10,411	7,690	807,365
本年增减变动金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	70,618	526	346	71,490
(二) 其他综合收益	-	-	-	(14,169)	-	-	-	190	-	(13,979)
综合收益总额	-	-	-	(14,169)	-	-	70,618	716	346	57,511
(三) 所有者投入和减少资本	1,248	(551)	6,280	-	-	-	-	-	-	6,977
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	-	(6,470)	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	6,470	-	(6,470)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	8,591	(8,591)	-	-	-
3. 对本行普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(20,043)	-	-	(20,043)
4. 对本行优先股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,428)	-	-	(1,428)
5. 对永续债持有者的利息分配	-	-	-	-	-	-	(2,406)	-	(346)	(2,752)
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	314	-	-	(314)	-	-	-
1. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	314	-	-	(314)	-	-	-
2025 年 12 月 31 日余额	55,645	104,948	95,566	3,007	74,099	120,314	375,234	11,127	7,690	847,630

英方印合

方合英

康超印

康超



方合英

董事长、执行董事(代为履行行长职责, 主管财会工作负责人)

康超  
财务会计部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
合并股东权益变动表 (续)

2024 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	归属主银行所有者权益					少数股东权益		股东权益合计		
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		普通股股东	其他权益工具持有者
2024 年 1 月 1 日余额	48,967	118,060	59,400	4,057	60,992	105,127	320,619	9,763	7,690	734,675
本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	68,576	544	348	69,468
(二) 其他综合收益	-	-	-	12,805	-	-	-	109	-	12,914
综合收益总额	-	-	-	12,805	-	-	68,576	653	348	82,382
(三) 所有者投入和减少资本										
1. 可转换公司债券转股收益	5,430	(2,568)	29,897	-	-	-	-	-	-	32,759
2. 发行永续债	-	30,000	(4)	-	-	-	-	-	-	29,996
3. 赎回永续债	-	(39,993)	(7)	-	-	-	-	-	-	(40,000)
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	6,637	-	(6,637)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	6,596	(6,596)	-	-	-
3. 对本行普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(27,306)	-	-	(27,306)
4. 对本行优先股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,428)	-	-	(1,428)
5. 对子公司少数股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
6. 对永续债持有者的利息分配	-	-	-	-	-	-	(3,360)	-	(348)	(3,708)
2024 年 12 月 31 日余额	54,397	105,499	89,286	16,862	67,629	111,723	343,868	10,411	7,690	807,365

此财务报表已于 2026 年 3 月 20 日获本行董事会批准。



方合英

康超

(公司盖章)

董事长、执行董事(代为履行行长职责, 主管财会工作负责人)

财务会计部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司

股东权益变动表

2025年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2025年1月1日余额	54,397	105,499	91,676	11,895	67,629	107,205	312,380	750,681
本年增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	64,701	64,701
(二) 其他综合收益	-	-	-	(12,265)	-	-	-	(12,265)
综合收益总额	-	-	-	(12,265)	-	-	64,701	52,436
(三) 所有者投入和减少资本								
1. 可转换公司债券转股权益	1,248	(551)	6,280	-	-	-	-	6,977
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	6,470	-	(6,470)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	8,005	(8,005)	-
3. 对本行普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(20,043)	(20,043)
4. 对本行优先股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,428)	(1,428)
5. 对永续债持有者的利息分配	-	-	-	-	-	-	(2,406)	(2,406)
(五) 所有者权益内部结转								
1. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	314	-	-	(314)	-
2025年12月31日余额	55,645	104,948	97,956	(56)	74,099	115,210	338,415	786,217



方合英



康超



方合英

康超

董事长、执行董事(代为履行行长职责，主管财会工作负责人)

财务会计部总经理

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司

股东权益变动表 (续)

2024 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2024年1月1日余额	48,967	118,060	61,790	1,867	60,992	101,140	290,804	683,620
本年增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	66,372	66,372
(二) 其他综合收益	-	-	-	10,028	-	-	-	10,028
综合收益总额	-	-	-	10,028	-	-	66,372	76,400
(三) 所有者投入和减少资本								
1. 可转换公司债券转增权益	5,430	(2,568)	29,897	-	-	-	-	32,759
2. 发行永续债	-	30,000	(4)	-	-	-	-	29,996
3. 赎回永续债	-	(39,993)	(7)	-	-	-	-	(40,000)
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	6,637	-	(6,637)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	6,065	(6,065)	-
3. 对本行普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(27,306)	(27,306)
4. 对本行优先股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,428)	(1,428)
5. 对永续债持有者的利息分配	-	-	-	-	-	-	(3,360)	(3,360)
2024年12月31日余额	54,397	105,499	91,676	11,895	67,629	107,205	312,380	750,681

此财务报表已于 2026 年 3 月 20 日获本行董事会批准。



方合英



康超



方合英

董事长、执行董事(代为履行行长职责, 主管财会工作负责人)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

康超

财务会计部总经理

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
2025 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

1 银行简介

中信银行股份有限公司(“本行”)是于 2006 年 12 月 31 日在中华人民共和国(“中国”)北京成立的股份有限公司。本行的注册地址为中国北京市朝阳区光华路 10 号院 1 号楼 6 - 30 层、32 - 42 层, 总部位于北京。本行于 2007 年 4 月 27 日同时在上海证券交易所以及香港联合交易所主板挂牌上市。

本行经国家金融监督管理总局(原中国银行保险监督管理委员会, 以下简称“金融监管总局”)批准持有 B0006H111000001 号金融许可证, 并经中华人民共和国国家工商行政管理总局核准领取统一社会信用代码 91110000101690725E 号企业法人营业执照。

本行及所属子公司(“本集团”)的主要业务为: 提供公司及零售银行服务、从事资金业务, 并提供资产管理、金融租赁、理财业务、市场化债转股及股权投资业务以及其他非银行金融服务。

截至 2025 年 12 月 31 日止, 本行在中国内地 31 个省、自治区、直辖市及海外设立了分支机构。此外, 本行的子公司在中国内地、中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区(“澳门”)及海外其他多个国家和地区设有分支机构。

就本财务报表而言, 中国内地不包括香港、澳门及台湾, 海外和境外指中国内地以外的其他国家和地区。

本财务报表已于 2026 年 3 月 20 日获本行董事会批准。

2 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

3 重要会计政策、会计估计

本集团根据相关业务经营特点制定具体会计政策和会计估计, 主要体现在金融工具的分类和初始确认、金融工具的计量、金融工具的减值、对结构化主体拥有控制的判断、利息收入和支出以及手续费及佣金收入。详见以下相关附注。

(1) 遵循企业会计准则的声明

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

此外,本行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)2023 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

(2) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(3) 记账本位币和报表列示货币

本行的记账本位币为人民币,编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币根据所处的主要经济环境合理确定。本行的部分子公司采用本行记账本位币以外的货币作为记账本位币,在编制本财务报表时,这些子公司的外币财务报表按照附注 3(6)进行了折算。

(4) 重要性标准确定方法和选择依据

本集团根据业务经营特点确定具体会计政策及会计估计,从性质和金额两方面判断财务报表项目的重要性。具体政策参见相关附注。

(5) 企业合并及合并财务报表

(i) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的,为同一控制下的企业合并。本集团在企业合并中取得的资产和负债,按照合并日的被合并方的账面价值计量。如被合并方是最终控制方以前年度从第三方收购来的,则以被合并方的资产、负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础。取得的净资产账面价值份额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,依次冲减盈余公积和未分配利润。为进行企业合并发生的直接相关费用,于发生时计入当期损益。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。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(ii) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而支付的资产（包括购买日之前所持有的被购买方的股权）、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，在考虑相关递延所得税影响之后，如为正数则确认为商誉（附注 3(14)）；如为负数则计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用，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。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

通过多次交易分步实现非同一控制企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本集团会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及权益法核算下的其他所有者权益变动于购买日转入当期投资收益。

(iii) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行、本行控制的子公司和结构化主体。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该可变回报。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团只考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表中股东权益项目下和合并利润表中净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

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

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，视同被合并子公司在本集团最终控制方对其开始实施控制时纳入本集团合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本集团合并范围。

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的可辨认净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积(股本溢价)，资本公积(股本溢价)不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权时，本集团终止确认与该子公司相关的资产、负债、少数股东权益以及权益中的其他相关项目。对于处置后的剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。

如果以本集团为会计主体与以本行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

(6) 外币折算

(i) 外币交易的折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折算为本位币。在资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算，折算差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的外币非货币性项目的差额，计入其他综合收益。以外币计价，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的货币性项目，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等项目的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入当期损益。

(ii) 外币财务报表的折算

本集团在编制财务报表时，将外币财务报表折算为人民币。外币财务报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。股东权益项目除“未分配利润”外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。按上述折算产生的外币财务报表折算差额，在合并资产负债表中股东权益项目下的其他综合收益中列示。

处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自所有者权益转入处置当期损益。

汇率变动对现金及现金等价物的影响，在现金流量表中单独列示。

(7) 金融工具

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。以常规方式买卖金融资产，于交易日进行确认。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

(i) 金融工具的初始确认与分类

金融资产

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产进行以下分类：

- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；或
- 以摊余成本计量的金融资产。

本集团管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。

金融资产的合同现金流量特征，是指金融资产合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性，即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在特定日期产生的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，其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

债务和权益工具的分类要求如下：

### 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融资产定义的工具，债务工具的分类与后续计量取决于：(i) 本集团管理该资产的业务模式；及 (ii) 该资产的现金流量特征。

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

- 以摊余成本计量：如果管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的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，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该资产按照摊余成本计量。
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的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，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益。
- 以公允价值计量且其变动计入损益：不满足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标准的资产，以公允价值计量且其变动计入损益。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将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。该指定一经做出，不得撤销。

### 权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：(1) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；(2) 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益，但管理层已做出不可撤销其他权益工具投资的除外。本集团对上述指定的政策为，将不以交易为目的的权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益（包括处置时）。减值损失及转回不会作为单独的项目列报，而包含在公允价值变动中。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认。

## 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和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损益的金融负债适用于衍生工具、交易性金融负债以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本集团可以将金融负债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，但该指定应当满足下列条件之一：

- 能够消除或显著减少会计错配；
- 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值计量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。

## (ii) 金融工具的计量

### 初始计量

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用。以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。

## 后续计量

金融工具的后续计量取决于其分类：

### 以摊余成本计量的金融资产和金融负债

对于金融资产或金融负债的摊余成本，应当以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：扣除已偿还的本金；加上或减去采用实际利率法将初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；扣除损失准备（仅适用于金融资产）。本集团持有的以摊余成本计量的金融工具主要包括以摊余成本计量的发放贷款和垫款以及债权投资等。

实际利率，是指将金融资产或金融负债整个预期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（即，扣除损失准备之前的摊余成本）或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，本集团根据该金融资产的摊余成本（而非账面总额）计算经信用调整的实际利率，并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出，以下情况除外：(a) 对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出；(b) 对于不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产，其利息收入用实际利率乘以摊余成本（即，扣除预期信用损失准备后的净额）计算得出。若该金融资产在后续期间因其信用风险有所改善而不存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确认利息收入。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入列报为“利息收入”。

对于浮动利率金融资产或浮动利率金融负债，以反映市场利率波动而对现金流量的定期重估将改变实际利率。如果浮动利率金融资产或浮动利率金融负债的初始确认金额等于到期日应收或应付本金的金额，则未来利息付款额的重估通常不会对该资产或负债的账面价值产生重大影响。

当本集团对付款额或收款额的估计数进行修正时，金融资产或金融负债的账面价值按照修正后的预计未来现金流量和原实际利率折现后的结果进行调整，变动计入损益。

## 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

### 债务工具

该金融资产摊余成本相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息和汇兑损益计入当期损益。除此之外，账面价值的变动均计入其他综合收益。本集团持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具主要包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款以及其他债权投资。

该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益重分类至损益，并确认为“投资收益”。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

### 权益工具

将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并计入当期损益。本集团持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具主要包括其他权益工具投资。

## 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产

对于以公允价值计量且其变动计入损益并且不属于套期关系一部分的交易性金融资产产生的利得或损失，这些资产的期间利得或损失计入当期损益。本集团持有的以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产在资产负债表中列示为“交易性金融资产”。

## 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债

该金融负债以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入当期损益，除非是将金融负债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，则该金融负债所产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理：

- 由本集团自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，应当计入其他综合收益；
- 该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。

本集团持有的以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债在资产负债表中列示为“交易性金融负债”。

(iii) 金融工具的减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产、贷款承诺和财务担保合同以及应收租赁款项，本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融资产信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

本集团在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素：

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币的时间价值；及
- 在报告日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

附注 52(1) 就如何计量预期信用损失准备提供了更多详情信息。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，本集团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，且不应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资产整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期报告日，该金融资产已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期报告日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融资产的损失准备，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。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在报告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。在每个报告日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

(iv) 金融资产合同修改

本集团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，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括：

- 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；
- 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；
- 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；
- 贷款利率出现重大变化；
- 贷款币种发生改变；
- 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，本集团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，本集团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，本集团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。本集团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。

(v) 衍生工具和套期工具

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换债券中的转股权。对于主合同是金融资产的混合合同，本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

- 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

衍生工具的公允价值变动的确认方法取决于该衍生工具是否被指定为且符合套期工具的要求，以及被套期项目的性质。本集团将某些衍生工具指定用于对已确认资产或负债或尚未确认的确定承诺，进行公允价值套期。

在套期开始时，本集团完成了套期相关文档，内容包括被套期项目与套期工具的关系，以及各种套期交易对应的风险管理目标和策略。本集团也在套期开始时和开始后持续的记录了套期是否有效的评估，即套期工具是否能够很大程度上抵销被套期项目公允价值的变动。

对于被指定作为公允价值套期的套期工具且符合相关要求的衍生工具，其公允价值变动计入损益。同时作为被套期项目的资产或负债的公允价值变动中与被套期风险相关的部分也计入损益。

如果某项套期不再满足套期会计的标准，对于采用实际利率法的被套期项目，对其账面价值的调整将在到期前的剩余期间内摊销，并作为净利息收入计入损益。

#### (vi) 金融工具的终止确认

##### 金融资产

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

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

- 所转让金融资产的账面价值；
- 因转让而收到的对价，与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和。

若本集团既没有转让也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并未放弃对该金融资产的控制，则按照对该转让金融资产的继续涉入程度确认金融资产，并确认相关负债。

## 金融负债

金融负债的现时义务已经全部或部分得以履行、取消或到期的，终止确认该金融负债或义务已解除部分。本集团（债务人）与债权人之间签订协议，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，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债终止确认的，将终止确认金融负债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。

### (vii) 资产证券化

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产进行证券化，一般是将信贷资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。对符合终止确认条件的信贷资产证券化基础资产，本集团终止确认原金融资产，并将在转让中获得的结构化主体的权益确认为新的金融资产。对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，保留原金融资产，从第三方投资者募集的资金以融资款处理。对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化的基础资产，如果本集团放弃了对该基础资产控制权，本集团对其实现终止确认；否则应当按照本集团继续涉入所转让金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

### (viii) 附回购条件的金融资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同，回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本集团不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的（在转入方出售该金融资产的情况下），本集团终止确认所转让的金融资产。

### (ix) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，如本集团有抵销确认金额的法定现时权利，且这种法定权利是当前可执行的，并且本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表内互相抵销并以净额列示。

(x) 买入返售和卖出回购金融资产款

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

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

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

(xi) 权益工具

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

(8) 贵金属

贵金属主要包括黄金和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易和贵金属租赁目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

(9) 长期股权投资

(i) 对子公司的投资

投资成本确定

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本集团按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的投资成本。对于长期股权投资，投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，依次冲减盈余公积和未分配利润。

对于通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本集团以所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为全部投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，本集团会于投资处置时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益。

对于其他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，本集团按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值作为长期股权投资的初始投资成本。

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

#### 后续计量及损益确认方法

在本行个别财务报表中，对子公司的长期股权投资采用成本法核算。对子公司宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益。

年末对子公司投资按照成本减去减值准备 (附注 3(16)) 后记入资产负债表内。

#### (ii) 对联营及合营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。合营企业是指本集团或本行与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。

在取得对联营及合营企业投资时，本集团确认初始投资成本的原则是：对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

后续计量时，对联营及合营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对联营及合营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对联营及合营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，本集团按照应享有或应分担的份额计入资本公积，并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有或应分担的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，相应的未实现损失不予抵销。
- 本集团对联营及合营企业发生的净亏损，除本集团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联营及合营企业净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。联营及合营企业以后实现净利润的，本集团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。

(iii) 确定对被投资单位具有重大影响的判断标准

重大影响指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

(iv) 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司和联营及合营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注 3(16)。

(10) 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用期限超过一个会计年度的资产。

固定资产按照成本进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的成本包括工程用物资、直接人工和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的其他必要支出。

在建工程是指正在建造的房屋及建筑物、电子设备等，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。

初始确认以后，本集团以成本减去累计折旧及减值损失后的价值列示。

如果组成某项固定资产的主要部分有不同的可使用年限，这些组成部分将单独入账核算。

对于固定资产的后续支出，与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

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

本集团在固定资产使用寿命内对固定资产原价扣除其预计净残值后的金额按年限平均法计提折旧，计入当期损益。已计提减值准备的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。

各类固定资产的预计可使用年限如下：

类别	预计可使用年限	预计净残值	折旧率
房屋建筑物	30 - 35 年	0% - 5%	2.71% - 3.17%
飞机及船舶等	20 - 30 年	5%	3.00% - 4.75%
计算机设备及其他	3 - 10 年	0% - 5%	9.50% - 31.67%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

本集团固定资产的减值按附注 3(16) 进行处理。

(11) 无形资产

无形资产主要包括土地使用权、计算机软件及数据资源等，按成本进行初始计量。本集团在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值 (如有) 后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。

<u>无形资产的预计使用寿命列示如下</u>	<u>预计使用寿命</u>
土地使用权	28 - 50 年
计算机软件	5 年
数据资源	3 年
其他	5 - 35 年

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。本集团无形资产的减值准备的计提按附注 3(16) 进行处理。

尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。

(12) 投资性房地产

本集团将持有的房地产中为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。

本集团持有的投资性房地产满足下列条件之一，按公允价值模式进行后续计量：

- 投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场；
- 本集团能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。

采用公允价值模式计量的投资性房地产，本集团不对投资性房地产计提折旧或进行摊销，以资产负债表日投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，本集团将固定资产或无形资产转换为投资性房地产，以转换当日的公允价值作为投资性房地产的账面价值。转换当日的公允价值小于固定资产和无形资产原账面价值的，差额计入当期损益；转换当日的公允价值大于固定资产和无形资产原账面价值的，差额计入其他综合收益。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，本集团终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、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计入当期损益。

### (13) 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。

#### 本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。每笔租赁付款额均在相应负债与利息支出之间分摊。利息支出在租赁期限内计入损益，以使各期负债余额产生的利息率保持一致。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。租赁付款额按照租赁内含利率折现。如果无法确定该利率，则应采用承租人的增量借款利率。

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、机器设备及运输工具等。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、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内按照直线法计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内按照直线法计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出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。

#### 本集团作为出租人

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的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。

(i) 融资租赁

当本集团为融资租赁出租人时，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收租赁款项在资产负债表中“发放贷款及垫款”项目下列示。于租赁期开始日，本集团将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益，并在资产负债表中“发放贷款及垫款”项目下列示。本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。应收租赁款项包含的融资收入将于租赁期内按投入资金的比例确认为“利息收入”。

本集团应收租赁款项的减值按附注 3(7)(iii) 进行处理。

(ii) 经营租赁

对于经营租赁租出资产，则资产根据其性质计入资产负债表，而在适用的情况下，折旧会根据附注 3(10) 所载的本集团折旧政策计算，除非该资产被分类为投资性房地产。减值准备根据附注 3(16) 所载的会计政策进行处理。经营租赁资产所产生的租金收入按附注 3(23)(iv) 所述的方式确认。

(14) 商誉

企业合并形成的商誉，以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作为初始成本。商誉不可以摊销。由企业合并形成的商誉会分配至每个从合并中因协同作用而受益的资产组或资产组组合，且每年进行减值测试。

本集团应享有被收购方可辨认净资产公允价值份额超过合并成本的部分计入当期损益。

处置资产组或者资产组组合的利得或损失会将购入商誉扣除减值准备（如有）后的净额考虑在内。

本集团商誉的减值按照附注 3(16) 进行处理。

(15) 抵债资产

在收回已减值贷款及垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付抵押品。如果本集团有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，确认抵债资产并在资产负债表中列报为“其他资产”。

当本集团以抵债资产作为补偿贷款及垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以放弃债权的公允价值和可直接归属于该抵债资产的相关税费等其他成本入账。

资产负债表日，抵债资产按账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备，并以入账价值减减值准备计入资产负债表中，减值损失计入利润表中。

抵债资产取得后安排处置变现，不得擅自使用抵债资产。确因经营需要将抵债资产转为自用的，视同新购固定资产。

处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

## (16) 非金融资产减值准备

### (i) 对不含商誉的非金融资产进行测试

本集团在资产负债表日判断长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、投资性房地产以及其他不含商誉的非金融资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值的迹象，对存在减值迹象的资产，估计其可收回金额。

可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量现值两者之间较高者。在预计资产未来现金流量的现值时，本集团会综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命及折现率等因素。

资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

### (ii) 含有商誉的资产组减值的测试

为了减值测试的目的，合并中取得的商誉分摊到预计能从合并的协同效应中受益的每一资产组或者资产组组合。

资产组是本集团可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组合。

对已分摊商誉的资产组或资产组组合，本集团每年及当有迹象表明资产组或者资产组组合可能发生减值时，通过比较包含商誉的账面金额与可收回金额进行减值测试。本集团资产组或资产组组合的可收回金额是按照经当时市场评估，能反映货币时间价值和获分配商誉资产组或资产组组合特定风险的折现率，将预计未来现金流量折现至其现值确定的。

在对已获分配商誉的资产组或资产组组合进行减值测试时，可能有迹象表明该资产组内的资产发生了减值。在这种情况下，本集团在对包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试之前，首先对资产进行减值测试，确认资产的所有减值损失。同样，可能有迹象表明包含商誉的资产组组合内的资产组发生了减值。在这种情况下，本集团在对分摊商誉的资产组组合进行减值测试之前，首先对资产组进行减值测试，确认资产组的所有减值损失。

与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊的商誉的账面价值，再按资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零，三者之中最高者。

本集团的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

#### (17) 公允价值的计量

公允价值，是指在现行市场条件下，市场参与者于计量日在主要市场（或最有利市场）发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格（如退出价格）；不管该价格是否可直接通过观察或使用其他估值技术获得（附注 53）。

#### (18) 职工薪酬

##### (i) 薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、津贴和补贴、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金、工会经费和教育经费等，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### (ii) 离职后福利——设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团中国内地员工参加的由政府机构设立的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

另外，本行中国内地合格员工在参加社会基本养老保险的基础上，参加中国中信集团有限公司（“中信集团”）依据国家企业年金制度的相关政策建立的企业年金计划（“年金计划”），此计划由中信集团管理，本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

本集团为境外员工设有公积金供款计划。有关供款在供款发生时计入当期损益。

(iii) 离职后福利——设定受益计划

本集团的设定受益计划是本集团为中国内地合资格员工设立的补充退休福利。

本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值确认为一项设定受益计划负债。

本集团将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划负债的利息费用计入当期损益或相关资产成本，对属于重新计量设定受益计划负债所产生的变动计入其他综合收益。

(19) 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。政府拨入的投资补助等专项拨款中，国家相关文件规定作为资本公积处理的，也属于资本性投入的性质，不属于政府补助。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；如果用于补偿本集团已发生的相关费用或损失的，则直接计入当期损益。本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。与日常活动相关的政府补助计入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

本集团收到的政策性优惠利率贷款，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。本集团直接收取的财政贴息，冲减相关借款费用。

## (20) 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同要求发行人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。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需的预期信用损失准备的最佳估计孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

## (21) 预计负债及或有负债

如与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。预计负债按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。本集团在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性及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折现后的金额确定最佳估计数。本集团以预期信用损失为基础确认的财务担保合同损失准备列示为预计负债。

或有负债是指 (a) 对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或 (b) 过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠计量。本集团将该潜在义务或现时义务披露为或有负债 (附注 54)。

## (22) 受托业务

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

委托贷款为本集团其中一项主要的受托业务。本集团与多个客户签订了委托贷款协议，订明客户向本集团提供资金（“委托基金”），并由本集团按照客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托基金的风险及回报，故委托贷款及基金按其本金额记录为资产负债表外项目，而且并未就这些委托贷款作出任何减值估价。

(23) 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在客户取得相关商品或服务的控制权时，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(i) 利息收入

金融资产的利息收入按实际利率计算并计入当期损益。

以摊余成本计量的金融资产的利息收入相关的会计政策，请参见附注 3(7)(ii)。

(ii) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如本集团在贷款承诺期满时或预计后续不会发放贷款时，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

(iii) 股利收入

股利收入于本集团收取股利的权利确立时在利润表内确认。

(iv) 经营租赁的租金收入

经营租赁租出资产所产生的租金收入会在租赁期内按直线法确认为收入，其他方法更为系统合理的，也可采用其他方法。经营租赁协议所涉及的激励措施均在利润表内确认为租赁净收入总额的组成部分。

(v) 融资租赁及分期付款合约的财务收入

融资租赁和分期付款合同内含的融资收入会在租赁期内确认为利息收入，使每个会计期间租赁的投资净额的回报率大致相同。

## (24) 所得税

除因企业合并和直接计入股东权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项有关的所得税外, 本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。本集团就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认递延所得税资产和递延所得税负债。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减, 视同可抵扣暂时性差异。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异, 不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损) 的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异, 不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

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, 除非本集团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, 本集团根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式, 依据税法规定, 按预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和递延所得税负债的账面价值。

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

当本集团有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产, 并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时, 本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则, 递延所得税资产和负债及其变动额分别列示, 不相互抵销。

## (25) 现金等价物

现金等价物是指期限短、流动性高的投资。这些投资易于转换为已知金额的现金, 且价值变动风险很小, 并在购入后三个月内到期。

(26) 股利分配

资产负债表日后，宣告及经批准的拟分配发放的普通股股利，不确认为资产负债表日的负债，作为资产负债表日后事项在附注中披露。应付股利于批准股利当期确认为负债。

本行宣派和支付优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。向本行优先股股东分配的优先股股息，在该等股息获本行董事会批准的期间内于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

(27) 关联方

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

(28) 经营分部

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

经营分部按照与向本集团主要经营决策者提供的内部报告一致的方式列报，本集团通过审计分部报告进行资源分配和业绩评价。本集团综合考虑管理层进行组织管理涉及的产品和服务、地理区域等各种因素，对满足条件的经营分部进行加总，单独披露满足量化界限的经营分部。

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

(29) 重要会计估计及判断

编制财务报表需要管理层以历史经验以及其他在具体情况下确认为合理的因素为基础，作出有关判断、估计和假设。这些判断、估计和假设会影响到会计政策的应用以及资产、负债、收入和费用的列报金额。实际结果可能跟这些估计有所不同。

本集团管理层对这些估计涉及的关键假设和不确定因素的判断会持续予以评估。会计估计变更的影响会在变更当期以及任何会产生影响的以后期间内予以确认。

(i) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产债务工具投资，以及表外信贷承诺，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注 52(1) 具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 为预期信用损失的计量进行金融资产的分组，将具有类似信用风险特征的项目划入一个组合；
- 选择计量预期信用损失的适当模型和假设；
- 判断信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 针对不同类型的产品，用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；及
- 针对阶段三对公客户信用类资产采用现金流折现模型计算减值准备。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注 52(1)。

(ii) 金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

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

(iii) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团使用估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型，确定其公允价值。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、信用点差和汇率。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数是基于资产负债表日的可观察市场数据。当可观察市场数据无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。假设的变更将影响金融工具的公允价值。

(iv) 金融资产的终止确认

在日常业务中，本集团的金融资产转让包括贷款转让、资产证券化和卖出回购金融资产款等，在确定转让的金融资产是否能够全部或者部分终止确认的过程中，本集团需要作出重大的评估和判断。

在本集团通过结构化主体将金融资产进行转让，需要分析本集团与该结构化主体的交易实质，以决定该结构化主体是否需要被合并。合并的判断决定终止确认分析是在合并结构化主体层面，还是在转出金融资产的单体机构层面进行。

本集团需要分析金融资产转让合同现金流的权利和义务，判断确定是否满足终止确认条件。

- 收到该金融资产现金流量的合同权利是否已转移；或现金流是否满足“过手”的要求，转让给独立第三方最终收款人；
- 通过运用合理的模型测算金融资产所有权有关的风险和报酬的转移程度来确定金融资产终止确认的条件是否满足。在确定模型中使用的参数、采用的假设、估计的转让前后的现金流、以当前市场利率为基准的折现率、可变因素和不同情景权重分配，本集团需要作出重大的评估和判断；
- 在既没有转移也没有保留几乎所有风险和报酬的情况下，本集团通过分析是否对转让的金融资产保留了控制权来判断本集团是否能够终止确认该金融资产，或需按照继续涉入所转让金融资产的程度继续确认相关金融资产。

(v) 结构化主体的控制

本集团对评估自身是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。在评估和判断时，本集团综合考虑了多方面因素：

- 结合交易结构，判断本集团的合同权利和义务，分析本集团对结构化主体的权力；

- 对来自结构化主体的可变回报执行了独立分析和测试，包括但不限于收取的手续费收入和资产管理费收入、超额收益的留存、以及对结构化主体是否提供流动性及其他支持等；
- 通过分析本集团的决策范围、获取的报酬、其他权益，以及其他参与方的权利，评估本集团在上述活动中的角色是代理人还是主要责任人。

(vi) 所得税和递延所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。在正常的经营活动中，某些交易及活动最终的税务处理存在不确定性。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能取得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如预计未来很可能获得能利用的应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

(30) 主要会计政策、会计估计的变更

(i) 会计政策变更的内容及原因

- 财政部于 2025 年 7 月 8 日发布了标准仓单交易相关会计处理实施问答，并于 2025 年 12 月 24 日发布了《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》，本集团对于频繁买卖标准仓单以赚取差价、不提取标准仓单对应商品实物的交易，不再确认销售收入或销售成本，而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；期末持有尚未出售的标准仓单将其列报为其他资产。本集团自 2025 年 1 月 1 日起执行上述企业会计准则实施问答的有关规定，并对可比期间财务报表数据进行追溯调整。

采用上述规定，对本集团可比期间的利润总额、净利润、资产总额以及净资产均无影响，其他科目的影响汇总如下：

2024 年度	本集团		
	调整前	调整金额	调整后
手续费及佣金收入	37,414	(1,443)	35,971
手续费及佣金支出	(6,312)	1,381	(4,931)
投资收益	29,270	62	29,332
2024 年 12 月 31 日	本集团		
	调整前	调整金额	调整后
贵金属	13,580	(1,193)	12,387
其他资产	76,733	1,193	77,926

#### 4 税项

本集团适用的主要税项及税率如下：

税种	计税依据	税率或征收率
企业所得税	海外机构按当地规定缴纳所得税，在汇总纳税时，根据中国所得税法相关规定扣减符合税法要求可抵扣的税款。税收减免按相关税务当局批复认定。	25%、香港地区和海外税率根据集团在开展业务的地区通行税率标准核定。
增值税	应纳税增值额（应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率或征收率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算）	3%、5%、6% 9%和 13%
城市维护建设税	按增值税计缴	1% - 7%
教育费附加和 地方教育费附加	按增值税计缴	3%和 2%

#### 5 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
现金		4,483	4,737	4,185	4,500
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	297,880	321,339	297,156	320,698
- 超额存款准备金	(2)	75,775	6,803	72,934	3,721
- 财政性存款	(3)	3,987	3,699	3,987	3,699
- 外汇风险准备金	(4)	4,645	4,178	4,645	4,178
应计利息		146	159	146	158
合计		<u>386,916</u>	<u>340,915</u>	<u>383,053</u>	<u>336,954</u>

注释：

- (1) 本集团在中国人民银行及若干有业务的海外国家及地区的中央银行存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。

于 2025 年 12 月 31 日，存放于中国人民银行的法定存款准备金按本行中国内地分行符合规定缴存范围的人民币存款的 5.5% (2024 年 12 月 31 日：6%) 和符合规定缴存范围的境外金融机构存放款项的 5.5% (2024 年 12 月 31 日：6%) 计算。本行亦需按中国内地分行外币吸收存款的 4% (2024 年 12 月 31 日：4%) 缴存法定存款准备金。

本集团中国内地子公司浙江临安中信村镇银行股份有限公司（“临安村镇银行”）的人民币存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行，于 2025 年 12 月 31 日的人民币存款准备金缴存比率为 5.5% (2024 年 12 月 31 日：5%)。

本集团存放于海外国家及地区中央银行的法定存款准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。除外币存款准备金外，中国人民银行对缴存的法定存款准备金均计付利息。

- (2) 存放中国人民银行超额存款准备金主要用于资金清算。
- (3) 存放中国人民银行的财政性存款不能用于日常业务，且不计付利息（当地中国人民银行分支机构另有规定的除外）。
- (4) 外汇风险准备金是本集团根据中国人民银行发布的相关通知缴存中国人民银行的款项，对所适用期间的远期售汇按上月签约额的 20% 计提，冻结期为 1 年，不计付利息。

## 6 存放同业款项

### (1) 按交易对手类型及所属地理区域分析

	附注	本集团		本行	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国内地					
- 银行业金融机构		83,344	76,247	65,386	70,253
- 非银行金融机构		15,879	18,880	15,879	18,880
小计		99,223	95,127	81,265	89,133
境外					
- 银行业金融机构		40,569	31,507	34,077	27,556
- 非银行金融机构		1,256	1,280	46	17
小计		41,825	32,787	34,123	27,573
应计利息		209	335	180	300
总额		141,257	128,249	115,568	117,006
减：减值准备	20	(60)	(56)	(57)	(54)
账面价值		141,197	128,193	115,511	116,952

### (2) 按剩余期限分析

	附注	本集团		本行	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存放同业活期款项 (注释 (i))		117,057	97,100	97,738	88,303
存放同业定期款项					
- 1 个月内到期		12,500	1,781	6,500	2,000
- 1 个月至 1 年内到期		11,491	29,033	11,150	26,403
小计		141,048	127,914	115,388	116,706
应计利息		209	335	180	300
总额		141,257	128,249	115,568	117,006
减：减值准备	20	(60)	(56)	(57)	(54)
账面价值		141,197	128,193	115,511	116,952

注释：

- (i) 于 2025 年 12 月 31 日，本行存放同业款项中保证金主要包括存放在交易所的最低额保证金，金额为人民币 11.98 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 15.42 亿元)。

## 7 拆出资金

### (1) 按交易对手类型及所属地理区域分析

	附注	本集团		本行	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国内地					
- 银行业金融机构 (注释 (i))		28,227	64,651	26,042	59,512
- 非银行金融机构		339,700	269,520	348,300	270,020
小计		367,927	334,171	374,342	329,532
境外					
- 银行业金融机构		76,680	69,134	14,907	8,352
- 非银行金融机构		-	451	-	451
小计		76,680	69,585	14,907	8,803
应计利息		1,691	1,230	1,313	853
总额		446,298	404,986	390,562	339,188
减：减值准备	20	(200)	(185)	(188)	(173)
账面价值		446,098	404,801	390,374	339,015

注释：

- (i) 本行与金融机构之间的租出黄金计入拆出资金，以公允价值计量且其变动计入当期损益。于 2025 年 12 月 31 日，租出黄金业务金额为人民币 158.02 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 227.89 亿元)。

(2) 按剩余期限分析

	附注	本集团		本行	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
1 个月内到期		90,657	93,695	62,986	57,364
1 个月至 1 年内到期		292,056	251,297	264,963	222,571
1 年以上		61,894	58,764	61,300	58,400
小计		444,607	403,756	389,249	338,335
应计利息		1,691	1,230	1,313	853
总额		446,298	404,986	390,562	339,188
减：减值准备	20	(200)	(185)	(188)	(173)
账面价值		446,098	404,801	390,374	339,015

8 衍生金融资产 / 负债

衍生金融工具主要为本集团在外汇、利率及贵金属衍生交易市场进行的以交易、资产负债管理及代客为目的开展的远期、掉期和期权交易。本集团作为衍生交易中中介人，通过分行网络为广大客户提供适合个体客户需求的风险管理产品。本集团通过与外部交易对手进行对冲交易来主动管理风险头寸，以确保本集团承担的风险净值在可接受的风险水平以内。本集团也运用衍生金融工具进行自营交易，以管理其自身的资产负债组合和结构性头寸。衍生金融工具，被划分为持有作交易目的。划分为持有作交易目的的衍生金融工具包括用于交易目的的衍生产品，以及用于风险管理目的但未满足套期会计确认条件的衍生金融工具。

衍生金融工具的合同 / 名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而并不反映本集团所面临的信用风险或市场风险。

本集团

	2025 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产	负债
套期工具			
- 利率衍生工具	7,081	89	51
非套期工具			
- 利率衍生工具	5,908,432	11,997	11,988
- 货币衍生工具	5,132,521	28,125	25,356
- 贵金属衍生工具	79,845	815	6,969
- 信用衍生工具	70	-	-
合计	11,127,949	41,026	44,364
	2024 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产	负债
套期工具			
- 利率衍生工具	5,289	121	29
非套期工具			
- 利率衍生工具	4,668,484	21,023	20,762
- 货币衍生工具	4,605,533	64,282	57,090
- 贵金属衍生工具	94,871	503	3,281
合计	9,374,177	85,929	81,162

本行

	2025 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产	负债
套期工具			
- 利率衍生工具	1,000	-	-
非套期工具			
- 利率衍生工具	4,951,761	7,708	7,695
- 货币衍生工具	3,815,266	21,411	18,795
- 贵金属衍生工具	79,845	815	6,969
- 信用衍生工具	70	-	-
合计	8,847,942	29,934	33,459
	2024 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产	负债
非套期工具			
- 利率衍生工具	3,628,560	12,945	12,861
- 货币衍生工具	3,411,048	52,776	46,394
- 贵金属衍生工具	94,871	503	3,281
合计	7,134,479	66,224	62,536

(1) 名义本金按剩余期限分析

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
3 个月内	4,516,783	3,243,260	3,395,548	2,349,693
3 个月至 1 年	4,044,364	4,318,460	3,411,485	3,546,147
1 年至 5 年	2,544,155	1,777,322	2,039,929	1,237,506
5 年以上	22,647	35,135	980	1,133
总额	11,127,949	9,374,177	8,847,942	7,134,479

(2) 信用风险加权金额

信用风险加权金额依据国家金融监督管理总局于 2023 年颁布的《商业银行资本管理办法》的规定，根据交易对手的状况及到期期限的特点进行计算，包括代客交易。于 2025 年 12 月 31 日，本集团交易对手的信用风险加权金额总计人民币 216.30 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 243.07 亿元)。

9 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型及所属地理区域分析

	附注	本集团		本行	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国内地					
- 银行业金融机构		117,320	101,671	113,144	99,981
- 非银行金融机构		51,125	31,919	46,054	29,533
小计		168,445	133,590	159,198	129,514
境外					
- 银行业金融机构		82	972	-	-
- 非银行金融机构		1,234	1,759	-	-
小计		1,316	2,731	-	-
应计利息		22	31	19	10
总额		169,783	136,352	159,217	129,524
减：减值准备	20	(143)	(87)	(143)	(87)
账面价值		169,640	136,265	159,074	129,437

(2) 按担保物类别分析

	附注	本集团		本行	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券		162,139	136,321	151,576	129,514
票据		7,622	-	7,622	-
小计		169,761	136,321	159,198	129,514
应计利息		22	31	19	10
总额		169,783	136,352	159,217	129,524
减：减值准备	20	(143)	(87)	(143)	(87)
账面价值		169,640	136,265	159,074	129,437

(3) 按剩余期限分析

	附注	本集团		本行	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
1 个月内到期		169,761	135,622	159,198	129,514
1 个月至 1 年内到期		-	699	-	-
应计利息		22	31	19	10
总额		169,783	136,352	159,217	129,524
减：减值准备	20	(143)	(87)	(143)	(87)
账面价值		169,640	136,265	159,074	129,437

(4) 于 2025 年 12 月 31 日，本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售金融资产金额为人民币 13.16 亿元。

## 10 发放贷款及垫款

### (1) 按性质分析

	附注	本集团		本行	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款及垫款					
企业贷款及垫款					
- 一般贷款		3,110,067	2,771,263	2,942,938	2,603,635
- 贴现贷款		1,267	2,182	-	-
- 应收租赁安排款		49,915	49,579	-	-
小计		3,161,249	2,823,024	2,942,938	2,603,635
个人贷款及垫款					
- 住房抵押		1,123,729	1,067,339	1,087,671	1,032,581
- 经营贷款		488,061	488,898	486,529	487,278
- 信用卡		463,091	488,716	462,117	487,882
- 消费贷款		281,777	310,637	266,486	295,553
- 应收租赁安排款		9,781	6,151	-	-
小计		2,366,439	2,361,741	2,302,803	2,303,294
应计利息		23,887	21,715	23,254	20,889
总额		5,551,575	5,206,480	5,268,995	4,927,818
减：贷款损失准备 - 本金	20	(136,338)	(138,691)	(131,350)	(133,998)
- 利息	20	(2,850)	(1,702)	(2,850)	(1,702)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款 账面价值					
		5,412,387	5,066,087	5,134,795	4,792,118
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的发放贷款及垫款					
- 一般贷款		118,315	76,032	118,315	76,032
- 贴现贷款		200,902	447,719	200,902	447,719

附注	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款账面价值	319,217	523,751	319,217	523,751
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的公允价值变动	1	105	1	105
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款及垫款账面价值	15,267	11,612	-	-
发放贷款及垫款账面价值合计	5,746,871	5,601,450	5,454,012	5,315,869
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的损失准备 20	(518)	(549)	(518)	(549)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析

本集团

	2025 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三 (注释(i))	总额
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	5,332,552	127,834	67,302	5,527,688
应计利息	16,568	6,243	1,076	23,887
减：贷款损失准备	(63,168)	(27,671)	(48,349)	(139,188)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值	5,285,952	106,406	20,029	5,412,387
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款账面价值	318,958	259	-	319,217
发放的贷款及垫款账面价值合计	5,604,910	106,665	20,029	5,731,604
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的减值准备	(516)	(2)	-	(518)

	2024 年 12 月 31 日			总额
	阶段一	阶段二	阶段三 (注释(i))	
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	5,000,518	115,459	68,788	5,184,765
应计利息	15,835	5,087	793	21,715
减：贷款损失准备	(62,041)	(29,453)	(48,899)	(140,393)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值	4,954,312	91,093	20,682	5,066,087
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的发放贷款及垫款账面价值	523,134	460	157	523,751
发放的贷款及垫款账面价值合计	5,477,446	91,553	20,839	5,589,838
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的发放贷款及垫款的减值准备	(545)	(1)	(3)	(549)

本行

	2025 年 12 月 31 日			总额
	阶段一	阶段二	阶段三 (注释(i))	
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	5,061,175	121,525	63,041	5,245,741
应计利息	16,057	6,211	986	23,254
减：贷款损失准备	(61,560)	(26,638)	(46,002)	(134,200)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值	5,015,672	101,098	18,025	5,134,795
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的发放贷款及垫款账面价值	318,958	259	-	319,217
发放的贷款及垫款账面价值合计	5,334,630	101,357	18,025	5,454,012
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的发放贷款及垫款的减值准备	(516)	(2)	-	(518)

	2024 年 12 月 31 日			总额
	阶段一	阶段二	阶段三 (注释(i))	
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	4,736,604	106,671	63,654	4,906,929
应计利息	15,329	5,070	490	20,889
减：贷款损失准备	(60,570)	(28,364)	(46,766)	(135,700)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值	4,691,363	83,377	17,378	4,792,118
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款账面价值	523,134	460	157	523,751
发放的贷款及垫款账面价值合计	5,214,497	83,837	17,535	5,315,869
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的减值准备	(545)	(1)	(3)	(549)

注释：

(i) 阶段三贷款为已发生信用减值的发放贷款及垫款，情况如下：

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
有抵质押物涵盖	36,755	33,296	33,774	29,581
无抵质押物涵盖	30,547	35,649	29,267	34,230
已信用减值的贷款及垫款总额	67,302	68,945	63,041	63,811
阶段三损失准备	(48,349)	(48,902)	(46,002)	(46,769)

于 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行有抵质押物涵盖的贷款及垫款的抵质押物公允价值覆盖的最大敞口为人民币 333.69 亿元及 307.20 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 328.90 亿元及 295.16 亿元)。

抵质押物的公允价值为管理层根据目前抵押品处置经验和市场状况对最新可得的包括外部评估价值在内的估值情况确定。

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2025 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	16,975	11,037	2,101	1,411	31,524
保证贷款	1,830	3,257	3,350	2,585	11,022
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	12,197	11,737	9,138	2,341	35,413
质押贷款	2,134	1,056	2,270	179	5,639
合计	<u>33,136</u>	<u>27,087</u>	<u>16,859</u>	<u>6,516</u>	<u>83,598</u>
	2024 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	29,555	13,178	2,171	380	45,284
保证贷款	7,497	3,683	2,899	2,678	16,757
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	12,846	10,965	9,216	2,071	35,098
质押贷款	3,220	1,570	570	137	5,497
合计	<u>53,118</u>	<u>29,396</u>	<u>14,856</u>	<u>5,266</u>	<u>102,636</u>

本行

	2025 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	16,791	11,010	2,046	1,310	31,157
保证贷款	1,354	2,896	2,835	2,585	9,670
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	9,698	11,186	8,566	1,442	30,892
质押贷款	1,935	1,056	2,269	132	5,392
合计	<u>29,778</u>	<u>26,148</u>	<u>15,716</u>	<u>5,469</u>	<u>77,111</u>
	2024 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	29,457	13,041	1,960	380	44,838
保证贷款	7,440	3,361	2,094	2,678	15,573
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	8,790	10,597	7,314	1,388	28,089
质押贷款	2,912	1,570	521	136	5,139
合计	<u>48,599</u>	<u>28,569</u>	<u>11,889</u>	<u>4,582</u>	<u>93,639</u>

逾期贷款是指本金或利息已逾期 1 天以上的贷款。

(4) 应收租赁安排款

应收租赁安排款全部由本集团子公司中信金融租赁有限公司(“中信金租”)和中信国际金融控股有限公司(“中信国金”)发放,包括按融资租赁及具备融资租赁特征的分期付款合约租借给客户的机器及设备的投资净额。这些合约的最初租赁期一般为 1 至 25 年。按融资租赁及分期付款合约形成的应收租赁安排款的剩余到期日分析如下:

	2025 年 <u>12 月 31 日</u>	2024 年 <u>12 月 31 日</u>
1 年以内(含 1 年)	14,432	21,545
1 年至 2 年(含 2 年)	11,518	10,651
2 年至 3 年(含 3 年)	8,118	6,929
3 年以上	<u>25,987</u>	<u>16,974</u>
总额	<u><u>60,055</u></u>	<u><u>56,099</u></u>
损失准备		
- 阶段一	(502)	(705)
- 阶段二	(412)	(858)
- 阶段三	<u>(157)</u>	<u>(381)</u>
账面价值	<u><u>58,984</u></u>	<u><u>54,155</u></u>

## 11 金融投资

### (1) 按产品类别

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
交易性金融资产				
投资基金	421,314	427,597	459,240	462,455
债券投资	210,844	153,564	169,608	115,797
权益工具	19,885	5,213	3,975	3,424
存款证及同业存单	18,375	57,626	18,351	57,626
资金信托计划	5,467	1,267	1,233	1,267
理财产品及其他	2,893	2,131	23,031	474
账面价值	678,778	647,398	675,438	641,043
债权投资				
债券投资	1,119,632	920,170	1,118,050	919,505
资金信托计划	177,036	189,906	176,847	189,906
定向资产管理计划	27,092	20,162	27,092	20,162
存款证及同业存单	1,048	1,095	1,048	1,095
小计	1,324,808	1,131,333	1,323,037	1,130,668
应计利息	13,056	13,821	13,056	13,810
减：减值准备	(24,964)	(26,165)	(23,949)	(26,165)
其中：本金减值准备	(24,623)	(26,108)	(23,608)	(26,108)
应计利息减值准备	(341)	(57)	(341)	(57)
账面价值	1,312,900	1,118,989	1,312,144	1,118,313
其他债权投资 (注释 (i))				
债券投资	906,867	831,495	740,140	700,767
存款证及同业存单	13,529	11,861	1,127	468
小计	920,396	843,356	741,267	701,235
应计利息	6,517	6,425	5,315	5,634
账面价值	926,913	849,781	746,582	706,869
其他权益工具投资 (注释 (ii))	8,234	4,702	3,492	3,869
金融投资账面价值合计	2,926,825	2,620,870	2,737,656	2,470,094
已计入其他综合收益的其他债权投资 减值准备	20 (2,799)	(2,558)	(2,008)	(1,935)

注释：

(i) 其他债权投资及其他权益工具投资

本集团

2025 年 12 月 31 日				
	附注	<u>权益工具</u>	<u>债务工具</u>	<u>合计</u>
成本 / 摊余成本		8,887	921,294	930,181
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额		(653)	(898)	(1,551)
公允价值		8,234	920,396	928,630
已计提减值准备	20		(2,799)	(2,799)

2024 年 12 月 31 日				
	附注	<u>权益工具</u>	<u>债务工具</u>	<u>合计</u>
成本 / 摊余成本		5,390	829,405	834,795
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额		(688)	13,951	13,263
公允价值		4,702	843,356	848,058
已计提减值准备	20		(2,558)	(2,558)

本行

2025 年 12 月 31 日				
	附注	<u>权益工具</u>	<u>债务工具</u>	<u>合计</u>
成本 / 摊余成本		4,429	742,655	747,084
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额		(937)	(1,388)	(2,325)
公允价值		3,492	741,267	744,759
已计提减值准备	20		(2,008)	(2,008)

2024 年 12 月 31 日			
附注	<u>权益工具</u>	<u>债务工具</u>	<u>合计</u>
成本 / 摊余成本	4,751	686,882	691,633
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(882)	14,353	13,471
公允价值	3,869	701,235	705,104
已计提减值准备	20	(1,935)	(1,935)

(2) 按发行机构

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国内地				
- 政府	1,413,127	1,406,533	1,399,171	1,396,222
- 政策性银行	169,962	29,337	158,639	19,948
- 银行及非银行金融机构	892,276	831,313	915,588	859,293
- 企业实体	203,871	130,868	186,358	105,760
小计	2,679,236	2,398,051	2,659,756	2,381,223
境外				
- 政府	62,946	65,255	22,704	20,321
- 银行及非银行金融机构	103,023	94,032	30,890	48,572
- 企业实体	73,294	57,938	29,884	26,699
- 公共实体	13,717	11,513	-	-
小计	252,980	228,738	83,478	95,592
应计利息	19,573	20,246	18,371	19,444
总额	2,951,789	2,647,035	2,761,605	2,496,259
减：债权投资减值准备	(24,964)	(26,165)	(23,949)	(26,165)
账面价值	2,926,825	2,620,870	2,737,656	2,470,094
于香港上市	52,100	43,954	32,134	17,850
于香港以外地区上市	2,533,537	2,319,126	2,418,934	2,245,984
非上市	341,188	257,790	286,588	206,260
合计	2,926,825	2,620,870	2,737,656	2,470,094

于中国内地银行间债券市场交易的债券划分为“于香港以外地区上市”。

(3) 按金融投资损失准备的评估方式分析

本集团

	2025 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	总额
债权投资总额	1,276,373	8,735	39,700	1,324,808
应计利息	11,327	1,612	117	13,056
减：减值准备	(1,858)	(1,548)	(21,558)	(24,964)
债权投资账面价值	1,285,842	8,799	18,259	1,312,900
其他债权投资	920,149	44	203	920,396
应计利息	6,512	3	2	6,517
其他债权投资账面价值	926,661	47	205	926,913
受信用风险影响的金融投资账面价值总额	2,212,503	8,846	18,464	2,239,813
已计入其他综合收益的其他债权投资减值准备	(1,854)	(6)	(939)	(2,799)

  

	2024 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	总额
债权投资总额	1,077,295	8,921	45,117	1,131,333
应计利息	12,468	1,290	63	13,821
减：减值准备	(1,901)	(1,046)	(23,218)	(26,165)
债权投资账面价值	1,087,862	9,165	21,962	1,118,989
其他债权投资	842,850	-	506	843,356
应计利息	6,401	-	24	6,425
其他债权投资账面价值	849,251	-	530	849,781
受信用风险影响的金融投资账面价值总额	1,937,113	9,165	22,492	1,968,770
已计入其他综合收益的其他债权投资减值准备	(1,787)	-	(771)	(2,558)

本行

	2025 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	总额
债权投资总额	1,275,617	8,735	38,685	1,323,037
应计利息	11,327	1,612	117	13,056
减：减值准备	(1,858)	(1,548)	(20,543)	(23,949)
债权投资账面价值	1,285,086	8,799	18,259	1,312,144
其他债权投资	741,066	44	157	741,267
应计利息	5,312	3	-	5,315
其他债权投资账面价值	746,378	47	157	746,582
受信用风险影响的金融投资账面价值总额	2,031,464	8,846	18,416	2,058,726
已计入其他综合收益的其他债权投资减值准备	(1,782)	(6)	(220)	(2,008)
	2024 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	总额
债权投资总额	1,076,630	8,921	45,117	1,130,668
应计利息	12,457	1,290	63	13,810
减：减值准备	(1,901)	(1,046)	(23,218)	(26,165)
债权投资账面价值	1,087,186	9,165	21,962	1,118,313
其他债权投资	700,866	-	369	701,235
应计利息	5,612	-	22	5,634
其他债权投资账面价值	706,478	-	391	706,869
受信用风险影响的金融投资账面价值总额	1,793,664	9,165	22,353	1,825,182
已计入其他综合收益的其他债权投资减值准备	(1,715)	-	(220)	(1,935)

## 12 长期股权投资

	注释	本集团		本行	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
对子公司的投资	(1)				
- 中信国金		-	-	16,570	16,570
- 信银 (香港) 投资有限公司 (“信银投资”)		-	-	1,577	1,577
- 临安村镇银行		-	-	102	102
- 中信金租		-	-	7,000	4,000
- 信银理财有限责任公司 (“信银理财”)		-	-	5,000	5,000
- 信银金融资产投资有限公司 (“信银金投”)		-	-	10,000	-
对合营企业的投资	(2)	7,430	7,009	7,430	7,009
对联营企业的投资	(3)	1,357	340	-	-
合计		8,787	7,349	47,679	34,258

注释:

### (1) 对子公司的投资:

本集团于 2025 年 12 月 31 日的主要一级子公司如下:

公司名称	主要经营地	注册地	已发行 及缴足股本	业务范围	本行直接 持股比例	本行 表决权比例
中信国金 (注释 (i))	香港	香港	港币 75.03 亿元	商业银行及非银行金融业务	100%	100%
信银投资 (注释 (ii))	香港	香港	港币 18.71 亿元	借贷服务及投行业务	100%	100%
临安村镇银行 (注释 (iii))	浙江省杭州市	浙江省杭州市	人民币 2 亿元	商业银行业务	51%	51%
中信金租 (注释 (iv))	天津市	天津市	人民币 100 亿元	金融租赁	100%	100%
信银理财 (注释 (v))	上海市	上海市	人民币 50 亿元	理财业务	100%	100%
信银金投 (注释 (vi))	广东省广州市	广东省广州市	人民币 100 亿元	市场化债转股及股权投资业务	100%	100%

注释:

- (i) 中信国金为在香港注册成立的投资控股公司，总部位于香港，业务范围包括商业银行及非银行金融业务。本行拥有其 100% 的持股比例和表决权比例。中信国金拥有中信银行 (国际) 有限公司 (“中信银行 (国际)”) 75% 的股权。
- (ii) 信银投资成立于 1984 年，原名振华国际财务有限公司，注册地和主要经营地均为香港，在香港持有“放债人牌照”，并通过其下属全资子公司信银 (香港) 资本有限公司持有香港证监会 1、4、6、9 号牌照，业务范围包括投行业务、资本市场投资、贷款等。

- (iii) 临安村镇银行成立于 2011 年，注册资本人民币 2 亿元，主要经营商业银行业务。本行拥有其 51% 的持股比例和表决权比例。
- (iv) 中信金租成立于 2015 年，注册资本人民币 40 亿元，主要经营金融租赁业务。2025 年 6 月 27 日，经天津金融监管局批准，本行以现金方式对其增加注册资本人民币 30 亿元，中信金租以未分配利润转增注册资本人民币 30 亿元，完成后，中信金租注册资本由人民币 40 亿元变更为人民币 100 亿元，本行拥有其 100% 的持股比例和表决权比例。
- (v) 信银理财成立于 2020 年，注册资本人民币 50 亿元，主要经营理财业务。本行拥有其 100% 的持股比例和表决权比例。
- (vi) 信银金投成立于 2025 年，注册资本人民币 100 亿元，主要经营市场化债转股及股权投资业务。本行拥有其 100% 的持股比例和表决权比例。

(2) 对合营企业的投资：

本集团于 2025 年 12 月 31 日主要合营企业的基本情况如下：

企业名称	企业类型	注册成立 / 经营地区	本集团 持股比例	主要业务	已发行股份面值
中信百信银行股份有限公司 ("中信百信银行") (注释 (i))	股份有限公司	中国内地	65.7%	金融服务	人民币 56.34 亿元
阿尔金银行 (注释 (ii))	股份公司	哈萨克斯坦	50.1%	金融服务	70.5 亿坚戈

注释：

- (i) 根据中信百信银行章程，中信百信银行重大活动必须经过本行与另一股东福建百度博瑞网络科技有限公司一致同意后决策。
- (ii) 根据阿尔金银行章程，阿尔金银行重大活动必须经过本行与另一股东哈萨克斯坦人民储蓄银行一致同意后决策。

上述合营企业的主要财务信息如下：

2025 年 12 月 31 日

企业名称	年末资产总额	年末负债总额	年末净资产总额	本年营业收入	本年净利润
中信百信银行	128,086	117,670	10,416	5,929	453
阿尔金银行	18,468	16,176	2,292	916	555

2024 年 12 月 31 日

企业名称	年末资产总额	年末负债总额	年末净资产总额	本年营业收入	本年净利润
中信百信银行	117,290	108,245	9,045	4,626	652
阿尔金银行	13,937	12,024	1,913	965	577

本集团和本行对合营企业投资的变动情况如下：

	2025 年	2024 年
投资成本	5,265	5,265
年初余额	7,009	6,572
其他权益变动	(32)	13
已收股利	(105)	(137)
对合营企业的投资净收益	576	743
外币报表折算差额	(18)	(182)
年末余额	7,430	7,009

### (3) 对联营企业的投资

本集团通过子公司持有对联营企业的投资，于 2025 年 12 月 31 日主要联营企业的基本情况如下：

企业名称	企业类型	注册成立 / 经营地区	本集团持股及表决权比例	主要业务	已发行股份面值
中信国际资产管理有限公司 (“中信国际资产”)	股份有限公司	香港	46%	投资控股及资产管理	港币 22.18 亿元
天津租赁资产交易中心股份有限公司 (“天津租赁资产交易中心”)	股份有限公司	天津市	20%	金融服务及融资投资	人民币 5 亿元
通用环球医疗集团有限公司 (“通用环球医疗”) (注释 (i))	股份有限公司	香港	6.17%	医疗健康及医疗金融	港币 20.14 亿元

上述联营企业的主要财务信息如下：

2025 年 12 月 31 日

企业名称	年末资产总额	年末负债总额	年末净资产总额	本年营业收入	本年净亏损
中信国际资产	464	30	434	(89)	(99)
天津租赁资产交易中心	457	34	423	0	(17)

2024 年 12 月 31 日

企业名称	年末资产总额	年末负债总额	年末净资产总额	本年营业收入	本年净亏损
中信国际资产	585	39	546	(14)	(64)
天津租赁资产交易中心	474	35	439	2	(75)

注释：

- (i) 本集团于 2025 年 9 月 25 日投资通用环球医疗集团有限公司，持股比例 6.17%，并于 2025 年 11 月 17 日派驻 1 名董事。通用环球医疗为港股上市公司，相关财务信息以该公司公告披露为准。

本集团对联营企业投资的变动情况如下：

	附注	2025 年	2024 年
投资成本		2,226	1,058
年初余额		340	373
对联营企业的投资变动		1,168	-
对联营企业的投资净损益		(31)	(28)
其他权益变动		1	2
计提减值准备	20	(85)	-
外币报表折算差额		(36)	(7)
年末余额		1,357	340

### 13 投资性房地产

	本集团	
	2025 年	2024 年
年初公允价值	578	528
- 公允价值变动	(86)	4
- 本年转入	55	27
- 汇率变动影响	(27)	19
年末公允价值	520	578

本集团的投资性房地产为子公司持有的主要座落于香港的房产与建筑物，并以经营租赁的形式租给第三方。这些投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，本集团能够从房地产市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对这些投资性房地产于 2025 年 12 月 31 日的公允价值做出评估。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团的所有投资性房地产已由一家独立测量师行，以公开市场价值为基准进行了重估。该等公允价值符合《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》的定义。有关的重估盈余及损失已分别计入本集团当期损益。

本集团的投资性房地产归集为公允价值第三层级。

## 14 固定资产

### 本集团

	<u>房屋建筑物</u>	<u>飞机及船舶等</u>	<u>计算机设备及其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本或评估值</b>				
2025 年 1 月 1 日	36,874	12,840	17,555	67,269
本年增加	137	31,797	1,596	33,530
本年处置 / 转出	(71)	(1,224)	(937)	(2,232)
汇率变动影响	(23)	(302)	(67)	(392)
2025 年 12 月 31 日	<u>36,917</u>	<u>43,111</u>	<u>18,147</u>	<u>98,175</u>
<b>累计折旧</b>				
2025 年 1 月 1 日	(10,440)	(290)	(10,796)	(21,526)
本年计提	(1,109)	(1,044)	(2,023)	(4,176)
本年处置 / 转出	13	97	646	756
汇率变动影响	13	7	46	66
2025 年 12 月 31 日	<u>(11,523)</u>	<u>(1,230)</u>	<u>(12,127)</u>	<u>(24,880)</u>
<b>账面价值</b>				
2025 年 1 月 1 日	<u>26,434</u>	<u>12,550</u>	<u>6,759</u>	<u>45,743</u>
2025 年 12 月 31 日 (注释 (1))	<u>25,394</u>	<u>41,881</u>	<u>6,020</u>	<u>73,295</u>

	<u>房屋建筑物</u>	<u>飞机及船舶等</u>	<u>计算机设备及其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本或评估值</b>				
2024 年 1 月 1 日	34,036	3,500	17,005	54,541
本年增加	2,928	9,670	1,790	14,388
本年处置 / 转出	(107)	(384)	(1,273)	(1,764)
汇率变动影响	17	54	33	104
2024 年 12 月 31 日	<u>36,874</u>	<u>12,840</u>	<u>17,555</u>	<u>67,269</u>
<b>累计折旧</b>				
2024 年 1 月 1 日	(9,398)	(76)	(9,905)	(19,379)
本年计提	(1,110)	(246)	(2,079)	(3,435)
本年处置 / 转出	79	33	1,212	1,324
汇率变动影响	(11)	(1)	(24)	(36)
2024 年 12 月 31 日	<u>(10,440)</u>	<u>(290)</u>	<u>(10,796)</u>	<u>(21,526)</u>
<b>账面价值</b>				
2024 年 1 月 1 日	<u>24,638</u>	<u>3,424</u>	<u>7,100</u>	<u>35,162</u>
2024 年 12 月 31 日 (注释 (1))	<u>26,434</u>	<u>12,550</u>	<u>6,759</u>	<u>45,743</u>

**本行**

	<u>房屋建筑物</u>	<u>计算机设备及其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本或评估值</b>			
2025 年 1 月 1 日	36,365	16,352	52,717
本年增加	85	1,427	1,512
本年处置	(5)	(892)	(897)
2025 年 12 月 31 日	<u>36,445</u>	<u>16,887</u>	<u>53,332</u>
<b>累计折旧</b>			
2025 年 1 月 1 日	(10,152)	(9,975)	(20,127)
本年计提	(1,094)	(1,902)	(2,996)
本年处置	3	597	600
2025 年 12 月 31 日	<u>(11,243)</u>	<u>(11,280)</u>	<u>(22,523)</u>
<b>账面价值</b>			
2025 年 1 月 1 日	<u>26,213</u>	<u>6,377</u>	<u>32,590</u>
2025 年 12 月 31 日(注释 (1))	<u>25,202</u>	<u>5,607</u>	<u>30,809</u>

	<u>房屋建筑物</u>	<u>计算机设备及其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本或评估值</b>			
2024 年 1 月 1 日	33,519	15,919	49,438
本年增加	2,861	1,666	4,527
本年处置	(15)	(1,233)	(1,248)
2024 年 12 月 31 日	<u>36,365</u>	<u>16,352</u>	<u>52,717</u>
<b>累计折旧</b>			
2024 年 1 月 1 日	(9,067)	(9,202)	(18,269)
本年计提	(1,098)	(1,945)	(3,043)
本年处置	13	1,172	1,185
2024 年 12 月 31 日	<u>(10,152)</u>	<u>(9,975)</u>	<u>(20,127)</u>
<b>账面价值</b>			
2024 年 1 月 1 日	<u>24,452</u>	<u>6,717</u>	<u>31,169</u>
2024 年 12 月 31 日(注释 (1))	<u>26,213</u>	<u>6,377</u>	<u>32,590</u>

注释:

- (1) 于 2025 年 12 月 31 日, 所有权转移手续尚未办理完毕的房屋建筑物的账面价值为人民币 103.34 亿元 (2024 年 12 月 31 日: 人民币 104.11 亿元)。本集团管理层预期尚未完成权属变更不会影响本集团承继这些资产的权利。

## 15 使用权资产

### 本集团

	房屋建筑物	机器设备	运输工具及其他	合计
<b>原值</b>				
2025 年 1 月 1 日	21,469	66	78	21,613
本年增加	2,476	1	5	2,482
本年减少	(2,850)	(57)	(24)	(2,931)
汇率变动影响	(47)	-	-	(47)
2025 年 12 月 31 日	21,048	10	59	21,117
<b>累计折旧</b>				
2025 年 1 月 1 日	(11,268)	(64)	(48)	(11,380)
本年计提	(2,944)	(1)	(10)	(2,955)
本年减少	2,679	57	23	2,759
汇率变动影响	24	-	-	24
2025 年 12 月 31 日	(11,509)	(8)	(35)	(11,552)
<b>账面价值</b>				
2025 年 1 月 1 日	10,201	2	30	10,233
2025 年 12 月 31 日	9,539	2	24	9,565
<b>2024 年数据</b>				
<b>原值</b>				
2024 年 1 月 1 日	20,132	72	73	20,277
本年增加	3,682	2	11	3,695
本年减少	(2,379)	(8)	(6)	(2,393)
汇率变动影响	34	-	-	34
2024 年 12 月 31 日	21,469	66	78	21,613
<b>累计折旧</b>				
2024 年 1 月 1 日	(10,356)	(70)	(40)	(10,466)
本年计提	(3,194)	(2)	(13)	(3,209)
本年减少	2,291	8	5	2,304
汇率变动影响	(9)	-	-	(9)
2024 年 12 月 31 日	(11,268)	(64)	(48)	(11,380)
<b>账面价值</b>				
2024 年 1 月 1 日	9,776	2	33	9,811
2024 年 12 月 31 日	10,201	2	30	10,233

本行

	房屋建筑物	机器设备	运输工具及其他	合计
<b>原值</b>				
2025 年 1 月 1 日	19,965	65	75	20,105
本年增加	2,236	1	5	2,242
本年减少	(2,598)	(57)	(23)	(2,678)
汇率变动影响	3	-	-	3
2025 年 12 月 31 日	<u>19,606</u>	<u>9</u>	<u>57</u>	<u>19,672</u>
<b>累计折旧</b>				
2025 年 1 月 1 日	(10,605)	(64)	(46)	(10,715)
本年计提	(2,635)	(1)	(10)	(2,646)
本年减少	2,430	57	23	2,510
汇率变动影响	1	-	-	1
2025 年 12 月 31 日	<u>(10,809)</u>	<u>(8)</u>	<u>(33)</u>	<u>(10,850)</u>
<b>账面价值</b>				
2025 年 1 月 1 日	<u>9,360</u>	<u>1</u>	<u>29</u>	<u>9,390</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>8,797</u>	<u>1</u>	<u>24</u>	<u>8,822</u>
<b>原值</b>				
2024 年 1 月 1 日	18,773	72	71	18,916
本年增加	3,484	1	9	3,494
本年减少	(2,288)	(8)	(5)	(2,301)
汇率变动影响	(4)	-	-	(4)
2024 年 12 月 31 日	<u>19,965</u>	<u>65</u>	<u>75</u>	<u>20,105</u>
<b>累计折旧</b>				
2024 年 1 月 1 日	(9,933)	(70)	(38)	(10,041)
本年计提	(2,882)	(2)	(13)	(2,897)
本年减少	2,208	8	5	2,221
汇率变动影响	2	-	-	2
2024 年 12 月 31 日	<u>(10,605)</u>	<u>(64)</u>	<u>(46)</u>	<u>(10,715)</u>
<b>账面价值</b>				
2024 年 1 月 1 日	<u>8,840</u>	<u>2</u>	<u>33</u>	<u>8,875</u>
2024 年 12 月 31 日	<u>9,360</u>	<u>1</u>	<u>29</u>	<u>9,390</u>

- (1) 于 2025 年 12 月 31 日, 本集团租赁负债余额为人民币 102.49 亿元 (2024 年 12 月 31 日: 人民币 108.61 亿元), 其中于一年内到期金额为人民币 26.16 亿元 (2024 年 12 月 31 日: 人民币 29.12 亿元)。
- (2) 于 2025 年 12 月 31 日, 本集团已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为人民币 0.49 亿元 (2024 年 12 月 31 日: 人民币 5.73 亿元)。
- (3) 2025 年度, 本集团短期和低价值资产租赁费用为人民币 3.40 亿元 (2024 年度: 人民币 4.11 亿元)。

## 16 无形资产

本集团的无形资产主要包括土地使用权、计算机软件及数据资源等。截至 2025 年 12 月 31 日, 本行依据财政部颁布的《企业数据资源相关会计处理暂行规定》的规定, 确认为无形资产的数据资源的原值为人民币 1,902 万元 (2024 年 12 月 31 日: 人民币 579 万元), 累计摊销为人民币 362 万元 (2024 年 12 月 31 日: 人民币 85 万元), 净值为人民币 1,540 万元 (2024 年 12 月 31 日: 人民币 494 万元)。

## 17 商誉

	本集团	
	2025 年	2024 年
年初余额	959	926
汇率变动影响	(43)	33
年末余额	<u>916</u>	<u>959</u>

根据减值测试的结果, 本集团于 2025 年 12 月 31 日商誉未发生减值 (2024 年 12 月 31 日: 未减值)。

18 递延所得税

本集团

	<u>2025 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>
递延所得税资产	54,670	54,130
递延所得税负债	<u>(128)</u>	<u>(39)</u>
净额	<u><u>54,542</u></u>	<u><u>54,091</u></u>

本行

	<u>2025 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>
递延所得税资产	<u><u>53,096</u></u>	<u><u>52,618</u></u>

(1) 按性质及管辖范围分析

本集团

	<u>2025 年 12 月 31 日</u>		<u>2024 年 12 月 31 日</u>	
	<u>可抵扣 / (应纳税)</u> <u>暂时性差异</u>	<u>递延所得税</u> <u>资产 / (负债)</u>	<u>可抵扣 / (应纳税)</u> <u>暂时性差异</u>	<u>递延所得税</u> <u>资产 / (负债)</u>
递延所得税资产				
- 资产减值准备	212,930	53,143	221,382	55,261
- 公允价值调整	(18,410)	(4,620)	(26,237)	(6,585)
- 内退及应付工资	16,240	4,060	15,830	3,957
- 其他	8,368	2,087	5,817	1,497
小计	<u>219,128</u>	<u>54,670</u>	<u>216,792</u>	<u>54,130</u>
递延所得税负债				
- 资产减值准备	927	153	-	-
- 公允价值调整	(804)	(137)	(58)	(14)
- 其他	(876)	(144)	(158)	(25)
小计	<u>(753)</u>	<u>(128)</u>	<u>(216)</u>	<u>(39)</u>
合计	<u><u>218,375</u></u>	<u><u>54,542</u></u>	<u><u>216,576</u></u>	<u><u>54,091</u></u>

本行

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	206,504	51,626	215,162	53,790
- 公允价值调整	(18,385)	(4,596)	(26,529)	(6,632)
- 内退及应付工资	16,057	4,014	15,711	3,928
- 其他	8,209	2,052	6,127	1,532
合计	212,385	53,096	210,471	52,618

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2025 年 12 月 31 日，本集团抵销的递延所得税资产 / 负债为人民币 72.00 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 92.77 亿元)；本行抵销的递延所得税资产 / 负债为人民币 68.03 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 89.81 亿元)。

(3) 递延所得税的变动情况

本集团

	资产减值准备	公允价值调整	内退及应付工资	其他	合计
2025 年 1 月 1 日	55,261	(6,599)	3,957	1,472	54,091
计入当期损益	(1,962)	(1,980)	103	466	(3,373)
计入其他综合收益	-	3,821	-	-	3,821
汇率变动影响	(3)	1	-	5	3
2025 年 12 月 31 日	53,296	(4,757)	4,060	1,943	54,542
2024 年 1 月 1 日	49,423	(2,540)	4,394	1,202	52,479
计入当期损益	5,833	(630)	(437)	299	5,065
计入其他综合收益	-	(3,434)	-	(26)	(3,460)
汇率变动影响	5	5	-	(3)	7
2024 年 12 月 31 日	55,261	(6,599)	3,957	1,472	54,091

## 本行

	资产减值准备	公允价值调整	内退及应付工资	其他	合计
2025 年 1 月 1 日	53,790	(6,632)	3,928	1,532	52,618
计入当期损益	(2,164)	(1,944)	86	520	(3,502)
计入其他综合收益	-	3,980	-	-	3,980
2025 年 12 月 31 日	51,626	(4,596)	4,014	2,052	53,096
2024 年 1 月 1 日	47,955	(2,729)	4,368	1,187	50,781
计入当期损益	5,835	(613)	(440)	345	5,127
计入其他综合收益	-	(3,290)	-	-	(3,290)
2024 年 12 月 31 日	53,790	(6,632)	3,928	1,532	52,618

## 19 其他资产

注释	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
代垫及待清算款项	32,978	21,439	30,728	18,262
继续涉入资产	10,614	11,582	10,614	11,582
贵金属合同	11,935	7,692	11,935	7,692
应收利息净额 (1)	8,142	6,545	8,138	6,540
应收手续费及佣金收入	5,682	6,807	5,377	6,627
长期资产预付款	3,335	6,353	79	982
其他应收款	2,328	1,552	799	1,006
抵债资产 (2)	990	1,154	905	1,057
经营租入固定资产装修支出	962	1,047	962	1,047
预付租金	16	14	1	4
其他 (3)	14,345	13,741	6,218	8,378
合计	91,327	77,926	75,756	63,177

注释：

### (1) 应收利息

应收利息为金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，按抵减对应减值准备后的净额列示。本集团及本行应收利息余额已抵减的减值准备金额为人民币 57.58 亿元及 48.70 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 70.19 亿元及 59.46 亿元)。

(2) 抵债资产

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	2,222	2,284	2,114	2,171
其他	2	2	2	2
总额	2,224	2,286	2,116	2,173
减：减值准备	(1,234)	(1,132)	(1,211)	(1,116)
账面价值	990	1,154	905	1,057

于 2025 年 12 月 31 日，本集团的抵债资产均拟进行处置，无转为自用资产的计划 (2024 年 12 月 31 日：无)。

(3) 其他包括：递延支出、暂付诉讼律师费、案件及风险事件垫款等。

20 资产减值准备变动表

本集团

	附注	2025 年				年末账面余额
		年初账面余额	本年计提	本年核销 及转出	其他 (注释 (1))	
<b>信用减值准备</b>						
存放同业款项	6	56	5	-	(1)	60
拆出资金	7	185	16	-	(1)	200
买入返售金融资产	9	87	56	-	-	143
发放贷款及垫款	10	139,240	51,030	(65,584)	12,170	136,856
<b>金融投资</b>						
债权投资	11	26,108	601	(3,094)	1,008	24,623
其他债权投资	11	2,558	307	-	(66)	2,799
其他金融资产及应计利息		12,073	5,735	(6,997)	402	11,213
表外项目	28	9,721	189	-	(17)	9,893
合计		190,028	57,939	(75,675)	13,495	185,787
<b>其他资产减值准备</b>						
长期股权投资	12(3)	-	85	-	-	85
其他资产 - 抵债资产	19(2)	1,132	148	(45)	(1)	1,234
合计		1,132	233	(45)	(1)	1,319

		2024 年				
附注	年初账面余额	本年 计提 / (转回)	本年核销 及转出	其他 (注释 (1))	年末账面余额	
<b>信用减值准备</b>						
存放同业款项	6	56	-	-	56	
拆出资金	7	143	42	-	185	
买入返售金融资产	9	99	(12)	-	87	
发放贷款及垫款	10	134,517	52,699	(60,724)	139,240	
<b>金融投资</b>						
债权投资	11	26,239	3,104	(3,205)	26,108	
其他债权投资	11	1,968	735	(160)	2,558	
其他金融资产及应计利息		11,069	5,564	(5,848)	12,073	
表外项目	28	10,520	(1,087)	(41)	9,721	
<b>合计</b>		<b>184,611</b>	<b>61,045</b>	<b>(69,978)</b>	<b>190,028</b>	
<b>其他资产减值准备</b>						
长期股权投资	12(3)	-	-	-	-	
其他资产 - 抵债资产	19(2)	1,138	68	(74)	1,132	
<b>合计</b>		<b>1,138</b>	<b>68</b>	<b>(74)</b>	<b>1,132</b>	

## 本行

		2025 年				
附注	年初账面余额	本年 计提 / (转回)	本年核销 及转出	其他 (注释 (1))	年末账面余额	
<b>信用减值准备</b>						
存放同业款项	6	54	4	-	57	
拆出资金	7	173	15	-	188	
买入返售金融资产	9	87	56	-	143	
发放贷款及垫款	10	134,547	48,805	(63,300)	131,868	
<b>金融投资</b>						
债权投资	11	26,108	601	(3,094)	23,608	
其他债权投资	11	1,935	108	-	2,008	
其他金融资产及应计利息		10,626	5,672	(6,887)	10,000	
表外项目	28	9,632	(6)	-	9,617	
<b>合计</b>		<b>183,162</b>	<b>55,255</b>	<b>(73,281)</b>	<b>177,489</b>	
<b>其他资产减值准备</b>						
其他资产 - 抵债资产	19(2)	1,116	141	(45)	1,211	
<b>合计</b>		<b>1,116</b>	<b>141</b>	<b>(45)</b>	<b>1,211</b>	

	附注	2024 年				年末账面余额
		年初账面余额	本年 计提 / (转回)	本年核销 及转出	其他 (注释 (1))	
<b>信用减值准备</b>						
存放同业款项	6	51	3	-	-	54
拆出资金	7	129	44	-	-	173
买入返售金融资产	9	99	(12)	-	-	87
发放贷款及垫款	10	131,288	49,457	(58,630)	12,432	134,547
<b>金融投资</b>						
债权投资	11	26,239	3,104	(3,205)	(30)	26,108
其他债权投资	11	1,443	492	-	-	1,935
其他金融资产及应计利息		9,823	5,600	(5,758)	961	10,626
表外项目	28	10,437	(1,090)	(41)	326	9,632
合计		<u>179,509</u>	<u>57,598</u>	<u>(67,634)</u>	<u>13,689</u>	<u>183,162</u>
<b>其他资产减值准备</b>						
其他资产 - 抵债资产	19(2)	1,138	52	(74)	-	1,116
合计		<u>1,138</u>	<u>52</u>	<u>(74)</u>	<u>-</u>	<u>1,116</u>

各项金融资产应计利息的减值准备及其变动包含在“其他金融资产及应计利息”中。

注释 (1): 其他包括收回已核销以及由于汇率变动产生的影响。

## 21 同业及其他金融机构存放款项

### 按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
<b>中国内地</b>				
- 银行业金融机构	216,163	343,795	214,799	342,616
- 非银行金融机构	710,158	616,466	713,893	619,495
小计	<u>926,321</u>	<u>960,261</u>	<u>928,692</u>	<u>962,111</u>
<b>境外</b>				
- 银行业金融机构	8,157	5,661	8,044	3,133
- 非银行金融机构	274	238	253	216
小计	<u>8,431</u>	<u>5,899</u>	<u>8,297</u>	<u>3,349</u>
应计利息	<u>1,920</u>	<u>2,332</u>	<u>1,921</u>	<u>2,325</u>
合计	<u>936,672</u>	<u>968,492</u>	<u>938,910</u>	<u>967,785</u>

## 22 拆入资金

### 按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行业金融机构	136,173	69,555	38,573	1,694
小计	136,173	69,555	38,573	1,694
境外				
- 银行业金融机构	21,484	18,707	5,990	2,917
- 非银行金融机构	751	271	751	271
小计	22,235	18,978	6,741	3,188
应计利息	605	17	159	60
合计	159,013	88,550	45,473	4,942

## 23 卖出回购金融资产款

### (1) 按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国内地				
- 中国人民银行	358,122	196,732	356,475	196,732
- 银行业金融机构	95,875	66,474	95,875	65,233
- 非银行业金融机构	1,000	-	1,000	-
小计	454,997	263,206	453,350	261,965
境外				
- 银行业金融机构	21,822	14,561	-	-
小计	21,822	14,561	-	-
应计利息	683	236	561	199
合计	477,502	278,003	453,911	262,164

(2) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券	474,295	201,035	450,826	185,233
票据	2,524	76,732	2,524	76,732
应计利息	683	236	561	199
合计	477,502	278,003	453,911	262,164

在卖出回购交易中，作为抵押品而转让的金融资产未终止确认。于 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行没有相关担保物权利已转让给交易对手的卖断式交易，以上担保物的信息已包括在附注 51 担保物的披露中。

24 吸收存款

按存款性质分析

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
活期存款				
- 对公客户	1,985,116	1,986,104	1,903,725	1,925,306
- 个人客户	473,380	439,965	432,232	407,600
小计	2,458,496	2,426,069	2,335,957	2,332,906
定期存款 (含通知存款)				
- 对公客户	2,185,649	2,062,315	2,098,365	1,975,838
- 个人客户	1,320,869	1,221,680	1,149,789	1,052,034
小计	3,506,518	3,283,995	3,248,154	3,027,872
汇出及应解汇款	84,261	68,167	84,260	68,166
应计利息	77,737	86,080	75,805	84,046
合计	6,127,012	5,864,311	5,744,176	5,512,990

上述存款中包含的保证金存款如下：

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	440,829	465,609	440,201	464,983
保函保证金	28,343	21,411	28,344	21,411
信用证保证金	46,060	43,450	45,526	42,915
其他	42,373	30,284	39,167	26,394
合计	<u>557,605</u>	<u>560,754</u>	<u>553,238</u>	<u>555,703</u>

## 25 应付职工薪酬

### 本集团

注释	2025 年			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	19,091	28,449	(27,625)	19,915
社会保险费	10	2,203	(2,195)	18
职工福利费	5	1,584	(1,584)	5
住房公积金	7	2,303	(2,298)	12
工会经费和职工教育经费	1,079	517	(674)	922
离职后福利 - 设定提存计划 (1)	18	4,770	(4,765)	23
离职后福利 - 设定受益计划 (2)	17	-	(1)	16
其他福利	91	420	(445)	66
合计	<u>20,318</u>	<u>40,246</u>	<u>(39,587)</u>	<u>20,977</u>

注释	2024 年			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	21,238	28,000	(30,147)	19,091
社会保险费	10	2,208	(2,208)	10
职工福利费	3	1,571	(1,569)	5
住房公积金	7	2,179	(2,179)	7
工会经费和职工教育经费	952	915	(788)	1,079
离职后福利 - 设定提存计划 (1)	18	4,490	(4,490)	18
离职后福利 - 设定受益计划 (2)	17	-	-	17
其他福利	175	321	(405)	91
合计	<u>22,420</u>	<u>39,684</u>	<u>(41,786)</u>	<u>20,318</u>

本行

	注释	2025 年			
		年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		18,463	24,893	(24,536)	18,820
社会保险费		9	2,154	(2,146)	17
职工福利费		-	1,539	(1,539)	-
住房公积金		7	2,243	(2,238)	12
工会经费和职工教育经费		1,039	491	(654)	876
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	17	4,650	(4,644)	23
离职后福利 - 设定受益计划	(2)	17	-	(1)	16
其他福利		82	200	(226)	56
合计		<u>19,634</u>	<u>36,170</u>	<u>(35,984)</u>	<u>19,820</u>

	注释	2024 年			
		年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		20,165	25,315	(27,017)	18,463
社会保险费		10	2,160	(2,161)	9
职工福利费		-	1,530	(1,530)	-
住房公积金		7	2,122	(2,122)	7
工会经费和职工教育经费		919	890	(770)	1,039
离职后福利 - 设定提存计划	(1)	16	4,380	(4,379)	17
离职后福利 - 设定受益计划	(2)	17	-	-	17
其他福利		163	105	(186)	82
合计		<u>21,297</u>	<u>36,502</u>	<u>(38,165)</u>	<u>19,634</u>

(1) 离职后福利 - 设定提存计划

离职后福利 - 设定提存计划中包括基本养老保险费，根据中国的劳动法规，本集团为其国内员工参与了各省、市政府组织安排的基本养老保险计划。根据计划，本集团须就其员工的薪金、奖金及若干津贴，按若干比率向政府管理的基本养老保险计划作出供款。

除了以上基本养老保险计划外，本行为其符合资格的员工订立了一个补充养老保险计划（年金计划），此计划由中信集团管理。本行 2025 年对计划作出相等于符合资格员工薪金的 8% 供款（2024 年：8%），2025 年对计划作出供款的金额为人民币 19.55 亿元（2024 年：人民币 18.55 亿元）。

本集团为香港员工在当地设有设定供款公积金计划及强制性公积金计划。有关供款在供款发生时计入当期损益。

(2) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团对其退休的中国内地合格员工支付补充退休福利。享有该等福利的员工为已退休员工。于资产负债表日确认的金额代表未来应履行福利责任的折现值。

本集团于资产负债表日的补充退休福利义务现值是根据预期应计单位成本法进行计算的，并经由外部独立精算师机构韬睿惠悦管理咨询(深圳)有限公司北京分公司进行审阅。

精算所使用的主要假设如下：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
折现率	1.75%	1.75%
年离职率	5.00%	5.00%
正式退休年龄	男性：63 岁 女性：58 岁	男性：60 岁 女性：55 岁
社会平均工资及现有在职人员工资年增长率	5.00%	5.00%
死亡率	基于中国人寿保险业经验生命表确定	

于 2025 年及 2024 年，因上述精算假设变动引起的补充退休福利计划负债变动金额均不重大。

(3) 上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴、退休福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本集团规定的时限安排发放或缴纳。

26 应交税费

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
所得税	567	3,297	-	2,802
增值税及附加	3,798	3,708	3,509	3,496
其他	277	640	263	620
合计	4,642	7,645	3,772	6,918

27 已发行债务凭证

	注释	本集团		本行	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
已发行:					
- 债务证券	(1)	204,447	207,454	200,617	204,719
- 次级债券					
其中: 本行	(2)	69,995	69,992	69,995	69,992
中信银行 (国际)	(3)	3,479	3,628	-	-
- 存款证		-	1,460	-	-
- 同业存单	(4)	933,507	930,954	932,810	930,759
- 可转换公司债券	(5)	-	7,034	-	7,034
应计利息		2,911	3,516	2,864	3,448
合计		1,214,339	1,224,038	1,206,286	1,215,952

(1) 于资产负债表日本集团发行的债务证券如下:

债券种类	发行日期	到期日	年利率	2025 年	2024 年
				12 月 31 日 账面总额 人民币	12 月 31 日 账面总额 人民币
固定利率债券	2021 年 2 月 2 日	2026 年 2 月 2 日	1.250%	2,446	2,554
固定利率债券	2022 年 4 月 28 日	2025 年 4 月 28 日	2.800%	-	30,000
固定利率债券	2022 年 8 月 5 日	2025 年 8 月 5 日	2.500%	-	30,000
固定利率债券	2023 年 3 月 27 日	2026 年 3 月 27 日	2.790%	10,000	10,000
固定利率债券	2023 年 4 月 13 日	2026 年 4 月 13 日	2.770%	30,000	30,000
固定利率债券	2023 年 5 月 16 日	2026 年 5 月 16 日	2.680%	10,000	10,000
固定利率债券	2024 年 4 月 22 日	2025 年 4 月 17 日	3.400%	-	1,335
浮动利率债券	2024 年 7 月 2 日	2027 年 7 月 9 日	SOFR +0.550%	2,097	2,190
固定利率债券	2024 年 7 月 12 日	2027 年 7 月 12 日	2.100%	40,000	40,000
固定利率债券	2024 年 8 月 8 日	2025 年 8 月 6 日	3.200%	-	700
固定利率债券	2024 年 8 月 9 日	2027 年 8 月 9 日	1.810%	20,000	20,000
固定利率债券	2024 年 11 月 7 日	2027 年 11 月 7 日	2.060%	25,000	25,000
固定利率债券	2024 年 11 月 7 日	2027 年 11 月 7 日	2.060%	5,000	5,000
固定利率债券	2024 年 12 月 10 日	2027 年 9 月 10 日	3.100%	700	700
固定利率债券	2025 年 3 月 28 日	2028 年 3 月 28 日	1.920%	30,000	-
固定利率债券	2025 年 4 月 11 日	2026 年 4 月 10 日	2.700%	1,160	-
固定利率债券	2025 年 4 月 28 日	2028 年 4 月 28 日	1.670%	5,000	-
固定利率债券	2025 年 5 月 13 日	2026 年 5 月 7 日	1.950%	220	-
固定利率债券	2025 年 5 月 20 日	2028 年 5 月 20 日	1.660%	10,000	-
固定利率债券	2025 年 6 月 19 日	2028 年 6 月 19 日	2.400%	1,100	-
固定利率债券	2025 年 7 月 8 日	2026 年 6 月 24 日	1.850%	350	-
固定利率债券	2025 年 7 月 9 日	2026 年 6 月 25 日	1.800%	300	-
浮动利率债券	2025 年 8 月 5 日	2028 年 8 月 7 日	SOFR +0.500%	2,097	-
固定利率债券	2025 年 11 月 25 日	2028 年 11 月 24 日	1.920%	3,000	-
浮动利率债券	2025 年 11 月 27 日	2028 年 11 月 27 日	一年期 LPR-1.13%	6,000	-
合计名义价值				204,470	207,479
减: 未摊销的发行成本及折价				(23)	(25)
减: 集团层面合并抵消				-	-
账面余额				204,447	207,454

(2) 本行发行的次级债于资产负债表日的账面金额为：

	注 释	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
下列时间到期的固定利率次级债券			
- 2030 年 8 月	(i)	-	39,996
- 2033 年 12 月	(ii)	21,498	21,496
- 2035 年 5 月	(iii)	39,997	-
- 2038 年 12 月	(iv)	8,500	8,500
合计		<u>69,995</u>	<u>69,992</u>

- (i) 于 2020 年 8 月 14 日发行的固定利率次级债券的票面年利率为 3.87%。本行已于 2025 年 8 月 14 日全额赎回这些债券。
- (ii) 于 2023 年 12 月 19 日发行的固定利率次级债券的票面年利率为 3.19%。本行可以选择于 2028 年 12 月 19 日赎回这些债券。如果本行不行使赎回权，则此后 5 年期间内，票面年利率维持 3.19%。
- (iii) 于 2025 年 5 月 19 日发行的固定利率次级债券的票面年利率为 1.99%。本行可以选择于 2030 年 5 月 19 日赎回这些债券。如果本行不行使赎回权，则此后 5 年期间内，票面年利率维持 1.99%。
- (iv) 于 2023 年 12 月 19 日发行的固定利率次级债券的票面年利率为 3.25%。本行可以选择于 2033 年 12 月 19 日赎回这些债券。如果本行不行使赎回权，则此后 5 年期间内，票面年利率维持 3.25%。

(3) 中信银行 (国际) 发行的次级债于资产负债表日的账面金额为:

	注释	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
下列时间到期的固定利率次级债券			
- 2033 年 12 月	(i)	3,479	3,628
合计		3,479	3,628

(i) 于 2023 年 12 月 5 日, 中信银行 (国际) 发行票面年利率 6.00%, 面值 5 亿美元的次级票据。中信银行 (国际) 可以选择于 2028 年 12 月 5 日及之后的每个付息日赎回这些票据。如果中信银行 (国际) 不行使赎回权, 则此后 5 年期间内, 票面年利率为 2028 年 12 月 5 日当天 5 年期美国国债利率加 1.65%。这些票据在香港交易所上市。

(4) 于 2025 年 12 月 31 日, 本行发行的未到期的大额可转让同业定期存单账面价值为人民币 9,328.10 亿元 (2024 年 12 月 31 日: 人民币 9,307.59 亿元), 参考收益率为 1.54%至 2.04% (2024 年 12 月 31 日: 1.55%至 2.46%), 原始到期日为 1 个月到 1 年内不等。

(5) 经中国相关监管机构的批准, 本行于 2019 年 3 月 4 日公开发行人民币 400 亿元 A 股可转换公司债券 (以下简称“可转债”), 本次可转债存续期限为六年, 即自 2019 年 3 月 4 日至 2025 年 3 月 3 日, 本次发行可转债票面利率: 第一年为 0.3%、第二年为 0.8%、第三年为 1.5%、第四年为 2.3%、第五年为 3.2%、第六年为 4.0%。本次可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日 (即 2019 年 9 月 11 日起至 2025 年 3 月 3 日止)。

根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式, 本次发行可转债的初始转股价格为 7.45 元 / 股, 为体现派发现金股息和特定情况下股本增加的摊薄影响, 可转债转股价格将进行调整。2024 年 12 月 11 日, 调整为 5.59 元 / 股。在本次发行的可转债存续期间 (即 2019 年 3 月 4 日起至 2025 年 3 月 3 日止), 当本行 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80%时, 本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

本次可转债设有有条件赎回条款，在本次发行的可转债转股期内，如果本行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130% (含 130%)，经相关监管部门批准 (如需)，本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

自 2025 年 3 月 4 日起，中信转债在上交所摘牌。截至 2025 年 12 月 31 日止，累计已有人民币 399.43 亿元可转债转为 A 股普通股，累计转股股数为 6,710,365,691 股。

可转债列示如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转债发行金额	36,859	3,141	40,000
直接发行费用	(74)	(6)	(80)
于发行日余额	36,785	3,135	39,920
年初累计摊销	3,215	-	3,215
年初累计转股金额	(32,966)	(2,584)	(35,550)
于 2025 年 1 月 1 日余额	7,034	551	7,585
本年转股金额	(6,977)	(551)	(7,528)
本年清偿金额	(57)	-	(57)
于 2025 年 12 月 31 日余额	-	-	-

## 28 预计负债

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
表外业务减值准备	9,893	9,721	9,617	9,632
预计诉讼损失	325	269	321	265
合计	10,218	9,990	9,938	9,897

表外业务减值准备的变动情况已在附注 20 列示。

预计诉讼损失变动情况：

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
年初余额	269	326	265	322
本年计提 / (转回)	56	(19)	56	(19)
本年支付	-	(38)	-	(38)
年末余额	325	269	321	265

29 其他负债

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
待清算款项	35,916	11,711	32,981	8,691
继续涉入负债	10,614	11,582	10,614	11,582
其他应付款	6,915	5,628	4,603	4,446
预收及递延款项	3,679	3,823	3,117	3,048
应付股利	-	2,523	-	2,522
代收代付款项	3,270	2,409	3,247	2,407
租赁保证金	1,627	814	-	-
预提费用	232	279	-	-
其他	10,708	7,309	8,504	3,085
合计	72,961	46,078	63,066	35,781

30 股本

本集团及本行

	股份数及名义金额 (百万)	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
已注册、发行及缴足：		
每股面值为人民币 1 元的 A 股	40,763	39,515
每股面值为人民币 1 元的 H 股	14,882	14,882
合计	55,645	54,397

	注释	本集团及本行	
		2025 年	2024 年
年初余额		54,397	48,967
可转债结转	(i)	1,248	5,430
年末余额		55,645	54,397

注释：

(i) 2025 年度，本行合计人民币 6,977,169,000 元可转债转为本行 A 股普通股，转股股数 1,248,148,483 股 (2024 年度：人民币 32,759,741,000 元可转债转为本行 A 股普通股，转股股数 5,430,147,827 股)。

### 31 其他权益工具

本集团及本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
优先股 (注释 (i))	34,955	34,955
无固定期限债券 (注释 (ii))	69,993	69,993
可转换公司债券权益成分 (参见附注 27(5))	-	551
合计	104,948	105,499

#### (i) 优先股

发行在外的优先股	股息率	发行价格 (元)	发行数量 (百万股)	发行金额 (百万元)	到期日或续期情况	转换情况
优先股	发行后前 5 年的股息率为 3.80%， 之后每五年调整一次	100	350	35,000	无到期日	未发生转换

经股东大会授权并经监管机构核准，2016 年 10 月本行对不超过 200 名符合《优先股试点管理办法》规定的合格投资者非公开发行 350 亿元的优先股，每股面值人民币 100 元，股息率为每年 3.80%。

本次发行的优先股扣除发行费用后的余额共计人民币 349.55 亿元，全部用于补充其他一级资本，以提高本行一级资本充足率（附注 47）。本次优先股采用分阶段调整的票面股息率，每年支付一次股息，不可累计。股息率每 5 年调整一次，调整参考待偿期为 5 年的国债到期收益率，并包括 1.30% 的固定溢价。自 2021 年 10 月 26 日起，中信优 1 第二个计息周期的基准利率为 2.78%，固定溢价为 1.30%，票面股息率为 4.08%。

本行宣派和支付优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。除非本行决议完全派发当期优先股股息，否则本行将不会向普通股股东进行利润分配。本行有权取消部分或全部优先股派息，本次优先股为非累积型优先股。优先股股东不可与普通股股东一起参与剩余利润分配。

经监管机构批准，本行在如下特定情形满足时可行使赎回权，优先股股东无权要求本行赎回优先股。

当发生募集说明书中所规定的触发事件时，并经监管机构批准，优先股以人民币 7.07 元 / 股的价格全额或部分强制转换为 A 股普通股。根据发行文件中约定的转股价格调整方式及计算公式、当发生送红股、配股、转增股本和低于市价增发新股等情况时，转股价格将进行调整以维护优先股股东和普通股股东之间的相对利益平衡。

本行发行的优先股分类为权益工具，列示于合并资产负债表股东权益中。依据金融监管总局相关规定，本优先股符合合格一级资本工具的标准。

## (ii) 无固定期限债券

本行于 2021 年 4 月 26 日在全国银行间债券市场发行总额为 400 亿元人民币的减记型无固定期限资本债券。债券的单位票面金额均为人民币 100 元，前 5 年票面利率均为 4.20%，每 5 年调整一次。

本行于 2024 年 4 月 26 日在全国银行间债券市场发行总额为 300 亿元人民币的减记型无固定期限资本债券。债券的单位票面金额均为人民币 100 元，前 5 年票面利率均为 2.42%，每 5 年调整一次。

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

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

本行发行的无固定期限债券分类为权益工具，列示于合并资产负债表股东权益中。依据金融监管总局相关规定，上述无固定期限债券符合其他一级资本的标准。

归属于权益工具持有者的相关信息：

	本集团	
	2025 年	2024 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
归属于本行所有者的权益	828,813	789,264
归属于本行普通股持有者的权益	723,865	683,765
归属于本行其他权益持有者的权益	104,948	105,499
其中：净利润 / 当期已分配	3,834	4,788
归属于少数股东的权益	18,817	18,101
归属于普通股少数股东的权益	11,127	10,411
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	<u>7,690</u>	<u>7,690</u>
	本行	
	2025 年	2024 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
归属于普通股持有者的权益	681,269	645,182
归属于其他权益持有者的权益	104,948	105,499
其中：净利润 / 当期已分配	<u>3,834</u>	<u>4,788</u>

2025 年，本行向优先股股东分配发放股利人民币 14.28 亿元 (2024 年度：人民币 14.28 亿元)，向无固定期限债券持有者发放利息人民币 24.06 亿元 (2024 年度：人民币 33.60 亿元)。

32 资本公积

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
股本溢价	95,249	88,969	97,717	91,437
其他资本公积	317	317	239	239
合计	95,566	89,286	97,956	91,676

### 33 其他综合收益

#### 本集团

项目	2025年发生额							归属于本行 股东的其他综合 收益年末余额
	归属于本行 股东的其他综合 收益年初余额	本年 所得税前发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税影响	税后 归属于本行股东	结转留存收益	税后 归属于少数股东	
<i>不能重分类进损益的其他综合收益</i>								
重新计量设定受益计划变动额	5	-	-	-	-	-	-	5
其他权益工具投资公允价值变动	(469)	(279)	-	(6)	(284)	314	(1)	(439)
其他	87	-	-	-	-	-	-	87
<i>将重分类进损益的其他综合收益</i>								
权益法下可转损益的其他综合收益	199	(31)	-	-	(31)	-	-	168
其他债权投资公允价值变动 (注释 (1))	10,379	(7,161)	(7,857)	3,827	(11,348)	-	157	(969)
其他债权投资信用损失准备 (注释 (2))	2,372	240	-	(24)	213	-	3	2,585
外币报表折算差额	4,103	(2,740)	-	-	(2,758)	-	18	1,345
其他	186	52	-	-	39	-	13	225
合计	16,862	(9,919)	(7,857)	3,797	(14,169)	314	190	3,007

项目	2024年发生额							归属于本行 股东的其他综合 收益年末余额
	归属于本行 股东的其他综合 收益年初余额	本年 所得税前发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税影响	税后 归属于本行股东	结转留存收益	税后 归属于少数股东	
<i>不能重分类进损益的其他综合收益</i>								
重新计量设定受益计划变动额	6	(1)	-	-	(1)	-	-	5
其他权益工具投资公允价值变动	(388)	(140)	-	58	(81)	-	(1)	(469)
其他	87	-	-	-	-	-	-	87
<i>将重分类进损益的其他综合收益</i>								
权益法下可转损益的其他综合收益	184	15	-	-	15	-	-	199
其他债权投资公允价值变动(注释(1))	(219)	21,151	(7,066)	(3,348)	10,598	-	139	10,379
其他债权投资信用损失准备(注释(2))	1,955	466	-	(82)	417	-	(33)	2,372
外币报表折算差额	2,323	1,767	-	-	1,780	-	(13)	4,103
其他	109	94	-	-	77	-	17	186
合计	4,057	23,352	(7,066)	(3,372)	12,805	-	109	16,862

## 本行

项目	2025 年发生额					年末余额
	年初余额	本年所得税前 发生额	前期计入		结转留存收益	
			其他综合收益 当期转入损益	所得税影响		
<i>不能重分类进损益的其他综合收益</i>						
重新计量设定受益计划变动额	5	-	-	-	-	5
其他权益工具投资公允价值变动	(661)	(369)	-	14	314	(702)
<i>将重分类进损益的其他综合收益</i>						
权益法下可转损益的其他综合收益	23	(31)	-	-	-	(8)
其他债权投资公允价值变动 (注释 (1))	10,835	(8,193)	(7,652)	3,966	-	(1,044)
其他债权投资信用损失准备 (注释 (2))	1,880	42	-	(25)	-	1,897
外币报表折算差额	(183)	(17)	-	-	-	(200)
其他	(4)	-	-	-	-	(4)
合计	11,895	(8,568)	(7,652)	3,955	314	(56)

项目	2024 年发生额					年末余额
	年初余额	本年所得税前 发生额	前期计入		结转留存收益	
			其他综合收益 当期转入损益	所得税影响		
<i>不能重分类进损益的其他综合收益</i>						
重新计量设定受益计划变动额	6	(1)	-	-	-	5
其他权益工具投资公允价值变动	(486)	(233)	-	58	-	(661)
<i>将重分类进损益的其他综合收益</i>						
权益法下可转损益的其他综合收益	9	14	-	-	-	23
其他债权投资公允价值变动 (注释 (1))	766	20,483	(7,066)	(3,348)	-	10,835
其他债权投资信用损失准备 (注释 (2))	1,576	386	-	(82)	-	1,880
外币报表折算差额	-	(183)	-	-	-	(183)
其他	(4)	-	-	-	-	(4)
合计	1,867	20,466	(7,066)	(3,372)	-	11,895

### 注释:

- (1) 其他债权投资公允价值变动包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的公允价值变动 (附注 11/10)。
- (2) 其他债权投资信用损失准备包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的减值准备 (附注 11/10)。

34 盈余公积

盈余公积变动情况

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
年初余额	67,629	60,992
提取法定盈余公积	6,470	6,637
年末余额	74,099	67,629

本行及本集团在中国境内子公司需根据根据财政部颁布的《企业会计准则》及其他相关规定（统称“中国会计准则”）核算的净利润的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%时，可以不再提取。本行提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以从净利润中提取任意盈余公积金。本行按年提取法定盈余公积。

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

35 一般风险准备

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
年初余额	111,723	105,127	107,205	101,140
提取一般风险准备	8,591	6,596	8,005	6,065
年末余额	120,314	111,723	115,210	107,205

根据财政部有关规定，本行及本集团在中国境内的银行业子公司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。

本集团子公司信银理财根据《商业银行理财子公司管理办法》要求按月提取操作风险准备，中信银行（国际）澳门分行根据澳门金融管理局的要求按月提取监管储备，中信银行国际（中国）有限公司根据《金融企业准备金计提管理办法》规定对承担风险和损失的资产计提一般准备。截至 2025 年 12 月 31 日止，中信国金和信银理财共提取相应风险准备人民币 38.33 亿元（2024 年 12 月 31 日：34.55 亿元）。

### 36 少数股东权益

少数股东权益中包含归属于少数股东的普通股股东权益和其他权益工具持有者权益。于 2025 年 12 月 31 日，其他权益工具持有者的权益折合人民币共计 76.90 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 76.90 亿元)。该其他权益工具为本集团下属中信银行 (国际) 于 2021 年 7 月 29 日及 2022 年 4 月 22 日发行的永续型非累积额外一级资本证券。

发行在外的 金融工具	发行日	账面金额	首个 提前赎回日	票面年利率	付息频率
永续债	2021 年 7 月 29 日	6 亿美元	2026 年 7 月 29 日	首个提前赎回日期前，票面年利率定于 3.25%，若届时没有行使赎回权，票面年利率将每五年按五年期美国国债债券息率加 2.53% 重新拟定	每半年一次
永续债	2022 年 4 月 22 日	6 亿美元	2027 年 4 月 22 日	首个提前赎回日期前，票面年利率定于 4.80%，若届时没有行使赎回权，票面年利率将每五年按五年期美国国债债券息率加 2.104% 重新拟定	每半年一次

中信银行 (国际) 有权自主决定利息支付政策以及是否赎回该证券，因此本集团认定其在会计分类上可界定为权益工具。

根据发行永续债的相关条款，中信银行 (国际) 截至 2025 年对其发行的永续债的持有者进行了利息分配，共计发放利息折人民币 3.46 亿元 (2024 年：人民币 3.48 亿元)。

### 37 利润分配及未分配利润

#### (1) 本年度利润提取及除权派息以外的利润分配

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
提取：				
- 法定盈余公积金	6,470	6,637	6,470	6,637
- 一般风险准备	8,591	6,596	8,005	6,065
合计	15,061	13,233	14,475	12,702

本行 2025 年提取法定盈余公积人民币 64.70 亿元，提取一般风险准备人民币 80.05 亿元。

(2) 本年度支付本行普通股股东股息

2025 年 6 月 20 日，2024 年年度股东大会批准本行 2024 年度利润分配方案每 10 股普通股派发现金股利人民币 1.722 元，共计人民币 95.82 亿元。2025 年 10 月 30 日，2025 年第三次临时股东大会批准本行 2025 年中期利润分配方案每 10 股普通股派发现金股利人民币 1.88 元，共计人民币 104.61 亿元。

(3) 本年度应付本行普通股股东股息

2026 年 3 月 20 日，本行董事会建议分派截至 2025 年 12 月 31 日止年度现金股息每 10 股人民币 1.93 元，该笔合计约人民币 107.40 亿元的股息将于年度股东大会决议通过后派发予本行于相关记录日期登记在册的普通股股东。这些股息作为财务状况表日后非调整事项，未确认为截至 2025 年 12 月 31 日止年度的负债。

(4) 本年度支付本行无固定期限债券利息

本行于 2021 年 4 月 26 日在全国银行间债券市场发行总额为 400 亿元人民币的减记型无固定期限资本债券，于 2025 年 4 月 26 日按照票面利率 4.20% 向无固定期限债券投资者支付利息人民币 16.80 亿元。

本行于 2024 年 4 月 26 日在全国银行间债券市场发行总额为 300 亿元人民币的减记型无固定期限资本债券，于 2025 年 4 月 26 日按照票面利率 2.42% 向无固定期限债券投资者支付利息 7.26 亿元。

(5) 本年度支付本行优先股股东股息

根据于 2025 年 8 月 27 日召开的董事会会议决议，本行按照约定的票面股息率 4.08% 计算，向每股优先股发放现金股息 4.08 元人民币，共计人民币 14.28 亿元。该股息已于 2025 年 10 月 27 日派发。

(6) 未分配利润

于 2025 年 12 月 31 日，未分配利润中包含归属于本行的子公司盈余公积余额人民币 19.43 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 15.17 亿元)。其中子公司本年度计提的归属于本行的盈余公积为人民币 4.26 亿元 (2024 年：人民币 3.50 亿元)。以上未分配利润中包含的归属于本行的子公司盈余公积余额不能进行利润分配。

38 利息净收入

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
利息收入来自：				
存放中央银行款项	5,456	5,842	4,967	5,329
存放同业款项	1,524	1,965	1,344	1,772
拆出资金	11,089	10,296	8,801	8,122
买入返售金融资产	1,105	1,275	971	1,162
发放贷款及垫款				
- 公司类贷款及垫款	111,768	118,076	100,804	105,326
- 个人类贷款及垫款	96,954	112,330	95,647	111,084
- 贴现贷款	2,882	5,516	2,798	5,387
金融投资				
- 债权投资	31,070	30,873	31,010	30,898
- 其他债权投资	22,678	23,549	16,528	18,153
其他	62	69	-	-
利息收入小计	<u>284,588</u>	<u>309,791</u>	<u>262,870</u>	<u>287,233</u>
其中：已发生信用减值金融资产				
利息收入	<u>425</u>	<u>760</u>	<u>305</u>	<u>430</u>
利息支出来自：				
向中央银行借款	(2,641)	(6,367)	(2,640)	(6,365)
同业及其他金融机构存放款项	(11,992)	(17,832)	(12,036)	(17,793)
拆入资金	(3,105)	(2,679)	(552)	(618)
卖出回购金融资产款	(6,294)	(4,148)	(5,310)	(3,241)
吸收存款	(89,506)	(103,975)	(80,299)	(93,492)
已发行债务凭证	(26,121)	(27,608)	(25,698)	(27,198)
租赁负债	(422)	(452)	(387)	(415)
其他	(38)	(51)	(15)	(8)
利息支出小计	<u>(140,119)</u>	<u>(163,112)</u>	<u>(126,937)</u>	<u>(149,130)</u>
利息净收入	<u><u>144,469</u></u>	<u><u>146,679</u></u>	<u><u>135,933</u></u>	<u><u>138,103</u></u>

### 39 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
手续费及佣金收入：				
银行卡手续费	13,961	15,557	13,905	15,490
代理业务手续费 (注释 (i))	6,215	4,981	4,292	3,657
理财业务手续费	6,135	4,226	2,591	1,080
担保及咨询手续费	5,231	4,997	4,690	4,478
托管及其他受托业务佣金	3,870	3,575	3,842	3,557
结算与清算手续费	2,834	2,476	2,836	2,477
其他	187	159	177	154
手续费及佣金收入合计	38,433	35,971	32,333	30,893
手续费及佣金支出	(5,661)	(4,931)	(4,968)	(4,572)
手续费及佣金净收入	32,772	31,040	27,365	26,321

注释：

- (i) 代理业务手续费包括代理债券销售、代理投资基金销售、代理保险服务以及委托贷款业务的手续费收入。

### 40 投资收益

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
金融投资				
- 交易性金融资产	14,926	15,090	13,220	13,036
- 债权投资	4,452	2,518	4,452	2,518
- 其他债权投资	7,547	6,951	7,360	6,756
- 其他权益工具投资	27	22	23	19
票据转让收益	911	1,342	911	1,342
福费廷转卖收益	635	805	635	805
衍生金融工具	(508)	1,161	(596)	856
对联营及合营企业投资收益	545	715	576	743
其他	464	728	430	3,498
合计	28,999	29,332	27,011	29,573

本集团于中国内地以外实现的投资收益并不存在汇回的重大限制。

41 公允价值变动收益

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
金融投资 - 交易性金融资产	1,262	4,030	2,966	5,064
衍生金融工具	(953)	(203)	(1,023)	99
投资性房地产	(86)	(24)	-	-
合计	<u>223</u>	<u>3,803</u>	<u>1,943</u>	<u>5,163</u>

42 业务及管理费

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
员工成本				
- 工资、奖金、津贴和补贴	28,443	28,000	24,887	25,315
- 社会保险费	2,202	2,208	2,153	2,160
- 职工福利费	1,584	1,571	1,539	1,530
- 住房公积金	2,302	2,179	2,242	2,122
- 工会经费和职工教育经费	517	915	491	890
- 离职后福利 - 设定提存计划	4,769	4,490	4,649	4,380
- 其他福利	419	321	199	105
小计	<u>40,236</u>	<u>39,684</u>	<u>36,160</u>	<u>36,502</u>
物业及设备支出				
- 使用权资产折旧费	2,955	3,209	2,646	2,897
- 固定资产折旧费	3,132	3,189	2,996	3,043
- 租金和物业管理费	1,257	1,342	1,275	1,383
- 维护费	1,780	2,045	1,455	1,701
- 摊销费	1,565	1,913	1,318	1,682
- 系统营运支出	569	553	377	367
- 其他	472	500	462	488
小计	<u>11,730</u>	<u>12,751</u>	<u>10,529</u>	<u>11,561</u>
其他一般营运及管理费用	<u>15,193</u>	<u>16,975</u>	<u>14,483</u>	<u>16,246</u>
合计	<u>67,159</u>	<u>69,410</u>	<u>61,172</u>	<u>64,309</u>

#### 43 信用减值损失

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
信用减值损失				
存放同业款项减值损失	5	-	4	3
拆出资金减值损失	16	42	15	44
买入返售金融资产减值损失 / (转回)	56	(12)	56	(12)
发放贷款及垫款减值损失	51,030	52,699	48,805	49,457
债权投资减值损失	601	3,104	601	3,104
其他债权投资减值损失	307	735	108	492
其他金融资产及应计利息减值损失	5,735	5,564	5,672	5,600
表外项目减值损失 / (转回)	189	(1,087)	(6)	(1,090)
合计	57,939	61,045	55,255	57,598

#### 44 其他业务收入 / 成本

2025 年，本集团其他业务收入主要是经营租赁收入 29.31 亿元，其他业务成本主要是经营租赁成本 13.08 亿元。

#### 45 所得税费用

##### (1) 所得税费用

	附注	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
当期所得税					
- 中国内地		8,581	16,017	7,208	14,879
- 香港		512	369	-	-
- 海外		87	74	61	74
递延所得税	18(3)	3,373	(5,065)	3,502	(5,127)
合计		12,553	11,395	10,771	9,826

中国内地所得税率为 25%。香港地区和海外税率根据集团在开展业务的地区通行税率标准核定。

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
税前利润		84,043	80,863	75,472	76,198
按法定税率计算的预计所得税		21,011	20,216	18,868	19,050
其他地区不同税率导致的影响		(244)	(298)	-	-
不可作纳税抵扣的支出的税务影响		1,797	5,185	1,497	4,842
非纳税项目收益的税务影响	(i)	(10,011)	(13,708)	(9,594)	(14,066)
合计		12,553	11,395	10,771	9,826

注释：

(i) 非纳税项目收益主要包括国债利息收入、地方政府债利息收入和投资基金收益。

46 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
净利润	71,490	69,468	64,701	66,372
加：信用减值损失	57,939	61,045	55,255	57,598
其他资产减值损失	233	68	141	52
固定资产折旧、无形资产及长期待摊费用 摊销	4,697	5,102	4,314	4,725
投资收益	(23,069)	(20,169)	(21,410)	(22,193)
公允价值变动收益	(223)	(3,803)	(1,943)	(5,163)
未实现汇兑损失 / (收益)	3,323	(2,896)	3,260	(2,823)
资产处置收益	(100)	(154)	(51)	(38)
已发行债务凭证利息支出	26,121	27,608	25,698	27,198
递延所得税资产减少 / (增加)	3,373	(5,065)	3,502	(5,127)
使用权资产折旧及租赁负债利息支出	3,377	3,661	3,033	3,312
经营性应收项目的增加	(264,131)	(408,540)	(243,680)	(380,758)
经营性应付项目的增加	560,052	92,643	517,298	41,425
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	443,082	(181,032)	410,118	(215,420)

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
现金及现金等价物净变动额:				
现金及现金等价物的年末余额	332,412	262,779	269,417	199,710
减: 现金及现金等价物的年初余额	262,779	249,002	199,710	196,799
现金及现金等价物净增加额	<u>69,633</u>	<u>13,777</u>	<u>69,707</u>	<u>2,911</u>

(2) 现金及现金等价物:

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
现金	4,483	4,737	4,185	4,500
现金等价物				
存放中央银行款项超额存款准备金	75,775	6,803	72,934	3,721
原到期日在三个月以内的存放同业款项	124,286	93,287	102,339	86,910
原到期日在三个月以内的拆出资金	58,412	99,734	29,370	54,459
原到期日在三个月以内的债券投资	69,456	58,218	60,589	50,120
现金等价物合计	<u>327,929</u>	<u>258,042</u>	<u>265,232</u>	<u>195,210</u>
合计	<u>332,412</u>	<u>262,779</u>	<u>269,417</u>	<u>199,710</u>

47 资本充足率

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力，是本集团资本管理的核心。本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等手段预测、规划和管理资本充足率。本集团资本管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国际先进同业的资本充足率水平及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

2024 年 1 月 1 日起，本集团按照金融监管总局于 2023 年颁布的《商业银行资本管理办法》及其他相关规定的要求计算资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用标准法。这些计算依据可能与香港及其他国家所采用的相关依据存在差异。本集团管理层根据金融监管总局规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行定期向金融监管总局提交所需信息。

按要求计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	9.48%	9.72%
一级资本充足率	10.90%	11.26%
资本充足率	12.80%	13.36%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
股本	55,645	54,397
资本公积	95,563	89,282
其他综合收益及其他权益工具可计入部分	2,976	16,553
盈余公积	74,099	67,606
一般风险准备	120,314	111,723
未分配利润	374,628	343,599
少数股东资本可计入部分	9,042	8,604
总核心一级资本	732,267	691,764
核心一级资本调整项目：		
商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	(1,017)	(1,060)
其他无形资产 (不含土地使用权) 扣减与之相关的递延税负债后的净额	(2,639)	(3,566)
自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	(3)	(4)
核心一级资本净额	728,608	687,134
其他一级资本 (注释 (i))	109,110	108,619
一级资本净额	837,718	795,753

	<u>2025 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额	69,995	69,992
超额损失准备	73,899	75,939
少数股东资本可计入部分	2,356	2,476
	983,968	944,160
资本净额	983,968	944,160
风险加权总资产	7,684,339	7,068,736

注释：

- (i) 于 2025 年 12 月 31 日与 2024 年 12 月 31 日，本集团其他一级资本包括本行发行的优先股股本、永续债 (附注 31) 和少数股东资本可计入部分 (附注 36)。

48 关联方关系及交易

(1) 母公司情况

(a) 母公司基本情况

<u>企业名称</u>	<u>企业性质</u>	<u>法人代表</u>	<u>注册地</u>	<u>主营业务</u>
中信金控	有限责任公司	奚国华	北京市	综合金融服务

本集团的最终控制方是中信集团。

(b) 母公司注册资本及其变化

	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2025 年</u> <u>12 月 31 日</u>
企业名称	338 亿元	82 亿元	-	420 亿元
中信金控	338 亿元	82 亿元	-	420 亿元
	338 亿元	-	-	338 亿元
企业名称	338 亿元	-	-	338 亿元
中信金控	338 亿元	-	-	338 亿元

(c) 母公司对本集团的持股比例及表决权比例

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例
中信金控	64.75%	64.75%	65.69%	65.69%

(2) 子公司、联营及合营企业情况

子公司、联营及合营企业的基本情况及相关信息见附注 12。

(3) 其他重要持股股东

企业名称	与本集团的关系	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	注册资本 (万元)		
						币种	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国烟草总公司 (注释 (i))	持有本行 5%以下股份 但构成重大影响的股东	全民所有制公司	张建民	北京	烟草专卖品生产、 经营、贸易国有 资产经营与管理	人民币	5,700,000	5,700,000
衢州信安发展股份有限公司 (注释 (i) (ii))	持有本行 5%以下股份 但构成重大影响的股东	股份有限公司	林俊波	浙江	商业服务业	人民币	850,894	850,894

注释:

- (i) 中国烟草总公司及衢州信安发展股份有限公司分别在本行董事会派驻一名非执行董事，能够对本行施加重大影响而构成本行的关联方。
- (ii) 衢州信安发展股份有限公司通过全资附属公司冠意有限公司和香港新湖投资有限公司持有本行股份。衢州信安发展股份有限公司的最终控制方为衢州工业控股集团有限公司。

(4) 主要关联方交易占比

	2025 年		
	关联方交易金额	本集团同类交易金额	占比
利息收入 (48(5)(a))	5,948	284,588	2.09%
手续费及佣金收入及其他业务收入 (48(5)(b))	368	42,835	0.86%
利息支出 (48(5)(c))	(4,534)	(140,119)	3.24%
投资收益及汇兑损益	70	31,125	0.22%
公允价值变动损益	80	223	35.87%
其他服务费用 (48(5)(d))	(4,060)	(74,375)	5.46%
	2024 年		
	关联方交易金额	本集团同类交易金额	占比
利息收入 (48(5)(a))	4,969	309,791	1.60%
手续费及佣金收入及其他业务收入 (48(5)(b))	331	37,365	0.89%
利息支出 (48(5)(c))	(5,370)	(163,112)	3.29%
投资收益及汇兑损益	86	30,832	0.28%
公允价值变动损益	14	3,803	0.37%
其他服务费用 (48(5)(d))	(4,140)	(76,044)	5.44%

	2025 年 12 月 31 日		
	关联方交易金额	本集团同类 交易金额	占比
<b>资产</b>			
发放贷款及垫款 (48(5)(e))	72,688	5,886,059	1.23%
减：贷款损失准备	(1,205)	(139,188)	0.87%
发放贷款及垫款净额	71,483	5,746,871	1.24%
存放同业款项 (48(5)(f))	27,201	141,197	19.26%
拆出资金 (48(5)(f))	70,793	446,098	15.87%
衍生金融资产	1,513	41,026	3.69%
买入返售金融资产 (48(5)(f))	1,025	169,640	0.60%
金融投资 (48(5)(g))			
- 交易性金融资产	18,553	678,778	2.73%
- 债权投资	30,552	1,312,900	2.33%
- 其他债权投资	11,268	926,913	1.22%
- 其他权益工具投资	454	8,234	5.51%
长期股权投资	7,802	8,787	88.79%
固定资产	-	73,295	0.00%
使用权资产	66	9,565	0.69%
无形资产	6	3,285	0.18%
其他资产 (48(5)(h))	499	91,327	0.55%
<b>负债</b>			
同业及其他金融机构存放款项 (48(5)(i))	108,618	936,672	11.60%
拆入资金 (48(5)(i))	441	159,013	0.28%
交易性金融负债	-	1,296	0.00%
衍生金融负债	1,312	44,364	2.96%
卖出回购金融资产款	-	477,502	0.00%
吸收存款 (48(5)(j))	277,608	6,127,012	4.53%
已发行债务凭证	-	1,214,339	0.00%
租赁负债	74	10,249	0.72%
其他负债	85	72,961	0.12%
<b>表外项目</b>			
保函及信用证 (48(5)(k))	14,333	619,796	2.31%
承兑汇票 (48(5)(k))	3,014	833,848	0.36%
衍生金融资产名义金额 (48(5)(l))	489,677	11,127,949	4.40%

	2024 年 12 月 31 日		
	关联方交易金额	本集团同类 交易金额	占比
<b>资产</b>			
发放贷款及垫款 (48(5)(e))	69,709	5,741,843	1.21%
减：贷款损失准备	(554)	(140,393)	0.39%
发放贷款及垫款净额	69,155	5,601,450	1.23%
存放同业款项 (48(5)(f))	25,600	128,193	19.97%
拆出资金 (48(5)(f))	56,865	404,801	14.05%
衍生金融资产	1,275	85,929	1.48%
买入返售金融资产 (48(5)(f))	1,601	136,265	1.17%
金融投资 (48(5)(g))			
- 交易性金融资产	4,267	647,398	0.66%
- 债权投资	20,812	1,118,989	1.86%
- 其他债权投资	7,352	849,781	0.87%
- 其他权益工具投资	453	4,702	9.63%
长期股权投资	7,349	7,349	100.00%
固定资产	41	45,743	0.09%
使用权资产	76	10,233	0.74%
无形资产	407	4,221	9.64%
其他资产 (48(5)(h))	582	77,926	0.75%
<b>负债</b>			
同业及其他金融机构存放款项 (48(5)(i))	48,372	968,492	4.99%
拆入资金 (48(5)(i))	348	88,550	0.39%
衍生金融负债	1,132	81,162	1.39%
卖出回购金融资产款	-	278,003	0.00%
吸收存款 (48(5)(j))	272,613	5,864,311	4.65%
租赁负债	77	10,861	0.71%
其他负债	730	46,078	1.58%
<b>表外项目</b>			
保函及信用证 (48(5)(k))	20,799	598,439	3.48%
承兑汇票 (48(5)(k))	2,692	854,489	0.32%
衍生金融资产名义金额 (48(5)(l))	255,460	9,374,177	2.73%

(5) 关联方交易

本集团于相关年度内的关联交易为正常的银行业务，包括借贷、资产转让（如：以公募形式发行资产支持证券）、理财投资、存款、结算、资产负债表外业务及租赁物业。这些交易均在一般及日常业务过程中按正常的商业条件进行，以每笔交易发生时的相关市场现价成交。

本集团与关联方发生的重大关联交易逐项提交董事会审议，已于上海证券交易所网站、香港联交所披露易网站及本行网站发布相关公告。

本集团与关联方于相关年度的交易金额以及有关交易于报告日的余额列示如下：

(a) 利息收入

关联方名称	2025 年		2024 年	
	交易金额	占有关同类交易金额比例	交易金额	占有关同类交易金额比例
中信集团及其下属企业	4,505	1.59%	3,646	1.18%
中国烟草总公司及其下属企业	1	0.00%	-	-
衢州工业控股集团有限公司及其下属企业	917	0.32%	1,089	0.35%
董监事、高管及其近亲属控制和施加重大影响的公司 (不含以上公司)	113	0.04%	2	0.00%
联营公司及合营公司	412	0.14%	232	0.07%
合计	5,948	2.09%	4,969	1.60%

(b) 手续费及佣金收入及其他业务收入

关联方名称	2025 年		2024 年	
	交易金额	占有关同类交易金额比例	交易金额	占有关同类交易金额比例
中信集团及其下属企业	317	0.74%	289	0.78%
中国烟草总公司及其下属企业	(1)	0.00%	1	0.00%
衢州工业控股集团有限公司及其下属企业	37	0.09%	30	0.08%
董监事、高管及近亲属控制和可施加重大影响的公司 (不含以上公司)	14	0.03%	9	0.02%
联营公司及合营公司	1	0.00%	2	0.01%
合计	368	0.86%	331	0.89%

(c) 利息支出

关联方名称	2025 年		2024 年	
	交易金额	占有关同类交易金额比例	交易金额	占有关同类交易金额比例
中信集团及其下属企业	(1,644)	1.18%	(1,945)	1.19%
中国烟草总公司及其下属企业	(2,255)	1.61%	(2,813)	1.72%
衢州工业控股集团有限公司及其下属企业	(73)	0.05%	(74)	0.05%
董监事、高管及近亲属控制和可施加重大影响的公司 (不含以上公司)	(534)	0.38%	(511)	0.31%
联营公司及合营公司	(28)	0.02%	(27)	0.02%
合计	(4,534)	3.24%	(5,370)	3.29%

(d) 其他服务费用

关联方名称	2025 年		2024 年	
	交易金额	占有关同类交易金额比例	交易金额	占有关同类交易金额比例
中信集团及其下属企业	(3,315)	4.54%	(3,358)	4.41%
中国烟草总公司及其下属企业	(2)	0.00%	-	0.00%
董监事、高管及近亲属控制和可施加重大影响的公司 (不含以上公司)	(712)	0.98%	(717)	0.94%
联营公司及合营公司	(31)	0.04%	(65)	0.09%
合计	(4,060)	5.56%	(4,140)	5.44%

(e) 发放贷款及垫款

关联方名称	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	交易金额	占有关同类交易金额比例	交易金额	占有关同类交易金额比例
中信集团及其下属企业	59,704	1.01%	48,915	0.85%
中国烟草总公司及其下属企业	39	0.00%	3	0.00%
衢州工业控股集团有限公司及其下属企业	12,794	0.22%	19,462	0.34%
董监事、高管及近亲属控制和可施加重大影响的公司 (不含以上公司)	151	0.00%	1,329	0.02%
合计	72,688	1.23%	69,709	1.21%

(f) 同业资产 (存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产)

关联方名称	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	交易金额	占有关同类交易金额比例	交易金额	占有关同类交易金额比例
中信集团及其下属企业	66,398	8.77%	58,566	8.75%
董监事、高管及近亲属控制和可施加重大影响的公司 (不含以上公司)	16,440	2.17%	-	-
联营公司及合营公司	16,181	2.14%	25,500	3.81%
合计	99,019	13.08%	84,066	12.56%

(g) 金融投资

关联方名称	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	交易金额	占有关同类交易金额比例	交易金额	占有关同类交易金额比例
中信集团及其下属企业	37,891	1.29%	28,317	1.08%
衢州工业控股集团有限公司及其下属企业	2,524	0.09%	4,296	0.16%
董监事、高管及近亲属控制和可施加重大影响的公司 (不含以上公司)	20,402	0.70%	271	0.01%
联营公司及合营公司	10	0.00%	-	-
合计	60,827	2.08%	32,884	1.25%

(h) 其他资产

关联方名称	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	交易金额	占有关同类交易金额比例	交易金额	占有关同类交易金额比例
中信集团及其下属企业	498	0.55%	581	0.75%
董监事、高管及近亲属控制和可施加重大影响的公司 (不含以上公司)	1	0.00%	1	0.00%
合计	499	0.55%	582	0.75%

(i) 同业负债 (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)

关联方名称	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	交易金额	占有关同类 交易金额比例	交易金额	占有关同类 交易金额比例
中信集团及其下属企业	78,210	4.97%	47,562	3.56%
中国烟草总公司及其下属企业	55	0.00%	58	0.00%
衢州工业控股集团有限公司及其下属企业	-	-	360	0.03%
董监事、高管及近亲属控制和可施加重大影响的公司 (不含以上公司)	29,670	1.89%	435	0.03%
联营公司及合营公司	1,124	0.07%	305	0.02%
合计	109,059	6.93%	48,720	3.64%

(j) 吸收存款

关联方名称	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	交易金额	占有关同类 交易金额比例	交易金额	占有关同类 交易金额比例
中信集团及其下属企业	81,536	1.33%	72,909	1.24%
中国烟草总公司及其下属企业	113,569	1.86%	142,652	2.44%
衢州工业控股集团有限公司及其下属企业	10,046	0.16%	4,242	0.07%
董监事、高管及近亲属控制和可施加重大影响的公司 (不含以上公司)	72,456	1.18%	52,809	0.90%
联营公司及合营公司	1	0.00%	1	0.00%
合计	277,608	4.53%	272,613	4.65%

(k) 信贷承诺 (保函及信用证、承兑汇票)

关联方名称	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	交易金额	占有关同类 交易金额比例	交易金额	占有关同类 交易金额比例
中信集团及其下属企业	9,269	0.64%	11,096	0.76%
中国烟草总公司及其下属企业	56	0.00%	73	0.01%
衢州工业控股集团有限公司及其下属企业	1,972	0.14%	2,296	0.16%
董监事、高管及近亲属控制和可施加重大影响的公司 (不含以上公司)	6,050	0.42%	10,026	0.69%
合计	17,347	1.20%	23,491	1.62%

(l) 衍生金融资产名义金额

关联方名称	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	交易金额	占有关同类交易金额比例	交易金额	占有关同类交易金额比例
中信集团及其下属企业	291,631	2.62%	255,460	2.73%
董监事、高管及近亲属控制和可施加重大影响的公司 (不含以上公司)	198,046	1.78%	-	-
合计	489,677	4.40%	255,460	2.73%

与子公司之间的关联方交易已在本集团财务报表合并过程中抵销，因此在计算关联方交易占比时，关联方交易金额和关联方交易余额不包含与子公司之间的关联方交易金额和关联方交易余额。

(6) 与关联自然人的交易

于 2025 年 12 月 31 日，本集团对关联自然人发放贷款余额为人民币 6.29 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 6.72 亿元)。

(7) 关键管理人员及其直系亲属及关联公司

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。

本集团和关键管理人员与其直系亲属、及受这些人士所控制或共同控制的公司正常经营过程中进行多项银行交易。除以下披露的信息外，本集团与这些人士与其直系亲属及其所控制或有共同控制的公司并无重大交易及交易余额。

董事、监事和高级管理人员于 2025 年 12 月 31 日尚未偿还贷款总额为无 (2024 年 12 月 31 日：无)。

董事、监事和高级管理人员于 2025 年自本行获取的薪酬为人民币 2,525 万元 (2024 年：人民币 2,458 万元)。

(8) 退休金计划供款及补充退休福利

本集团为其符合资格的员工参与了补充定额退休金供款计划，该计划由中信集团负责管理 (附注 25(1))。

## 49 分部报告

分部资产及负债和分部收入及支出按照本集团会计政策计量。

分部之间交易的内部收费及转让定价按照管理目的确定，并已在各分部的业绩中反映出来。内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“内部利息净收入 / 支出”列示。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入 / 支出”列示。

分部收入及支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及可按合理的基准分配至该分部的项目的数额。分部资产和负债不包括递延税项资产和负债。分部收入、支出、资产和负债包含须在编制合并财务报表时抵销的内部往来的结余和内部交易。分部资本性支出是指在年度内购入预计会使用超过一年的分部资产 (包括有形和无形资产) 所产生的成本总额。

### (1) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

#### 公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和非金融机构提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、存款服务、代理服务、汇款和结算服务及担保服务等。

#### 零售银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人类贷款、存款服务、代理服务、汇款和结算服务及担保服务等。

#### 金融市场业务

该分部涵盖本集团的资金资本市场业务、金融同业业务，具体包括于银行间市场同业拆借交易、回购交易和债务工具投资等。金融市场业务亦进行代客衍生工具交易和外汇买卖。

#### 其他业务及未分配项目

本业务分部范围包括不能直接归属上述分部的本集团其余业务，及未能合理地分配的若干总行资产、负债、收入或支出。本分部还对本集团整体流动性头寸进行管理。



	2024 年				合计
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	其他业务及 未分配项目	
一、营业收入	95,236	85,679	31,973	758	213,646
利息净收入	80,550	64,027	(735)	2,837	146,679
外部利息净收入 / (支出)	53,949	80,553	40,181	(28,004)	146,679
内部利息净收入 / (支出)	26,601	(16,526)	(40,916)	30,841	-
手续费及佣金净收入 / (支出)	11,429	19,929	(353)	35	31,040
其他净收入 / (支出) (注释 (i))	3,257	1,723	33,061	(2,114)	35,927
二、营业支出	(45,405)	(76,441)	(8,178)	(2,693)	(132,717)
信用减值损失	(16,078)	(42,155)	(2,416)	(396)	(61,045)
其他资产减值损失	(52)	(16)	-	-	(68)
折旧及摊销	(2,422)	(2,048)	(2,931)	(910)	(8,311)
其他	(26,853)	(32,222)	(2,831)	(1,387)	(63,293)
三、营业利润 / (亏损)	49,831	9,238	23,795	(1,935)	80,929
营业外收入	9	11	-	236	256
营业外支出	(11)	(19)	(8)	(284)	(322)
四、分部利润 / (亏损)	49,829	9,230	23,787	(1,983)	80,863
所得税					(11,395)
五、净利润					69,468
资本性支出	1,819	1,489	2,182	796	6,286
					2024 年 12 月 31 日
	公司银行业务	零售银行业务	金融市场业务	其他业务及 未分配项目	合计
分部资产	3,016,097	2,342,470	3,554,046	558,630	9,471,243
对联营及合营企业的投资	-	-	-	7,349	7,349
递延所得税资产					54,130
资产合计					9,532,722
分部负债	4,167,546	1,764,899	1,198,792	1,594,081	8,725,318
递延所得税负债					39
负债合计					8,725,357
其他补充信息					
- 资产负债表外信贷承担	1,505,475	814,079	-	-	2,319,554

注释：

(i) 其他净收入包括投资收益、公允价值变动收益、汇兑净收益、其他业务收入、资产处置损益和其他收益。

(2) 地区分部

本集团主要是于中国境内地区经营，分行及支行遍布全国 31 个省、自治区和直辖市。本行的主要子公司信银投资和中信国金在香港注册，临安村镇银行、信银理财、中信金租和信银金投在中国注册。

按地区分部列示信息时，经营收入是以产生收入的分行的所在地为基准划分。分部资产和资本性支出则按相关资产的所在地划分。

作为管理层报告的用途，地区分部的定义为：

- “长江三角洲”指本集团下列一级分行所在的地区：上海、南京、苏州、杭州和宁波，以及子公司临安村镇银行、信银理财；
- “珠江三角洲及海峡西岸”指本集团下列一级分行所在的地区：广州、深圳、福州、厦门和海口，以及子公司信银金投；
- “环渤海地区”指本集团下列一级分行所在的地区：北京、天津、大连、青岛、石家庄和济南，以及子公司中信金租；
- “中部地区”指本集团下列一级分行所在的地区：合肥、郑州、武汉、长沙、太原和南昌；
- “西部地区”指本集团下列一级分行所在的地区：成都、重庆、西安、昆明、南宁、呼和浩特、乌鲁木齐、贵阳、兰州、西宁、银川和拉萨；
- “东北地区”指本集团下列一级分行所在的地区：沈阳、长春和哈尔滨；
- “总部”指本行总行机关和信用卡中心；及
- “境外”包括伦敦分行、香港分行、信银投资和中信国金及其子公司。

	2025 年									
	长江三角洲	珠江三角洲 及海峡西岸	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总部	境外	抵消	合计
一、营业收入	40,881	16,449	31,508	16,487	12,961	1,837	81,430	10,922	-	212,475
利息净收入	33,649	14,257	25,289	14,562	11,684	1,655	35,670	7,703	-	144,469
外部利息净收入	39,261	11,226	7,305	16,782	15,686	606	45,937	7,666	-	144,469
内部利息净(支出)/收入	(5,612)	3,031	17,984	(2,220)	(4,002)	1,049	(10,267)	37	-	-
手续费及佣金净收入	5,814	1,600	2,770	1,413	867	98	17,939	2,271	-	32,772
其他净收入(注释(i))	1,418	592	3,449	512	410	84	27,821	948	-	35,234
二、营业支出	(25,843)	(15,024)	(15,992)	(14,548)	(8,979)	(1,859)	(38,625)	(7,931)	-	(128,801)
信用减值损失	(14,152)	(8,965)	(5,641)	(8,231)	(2,935)	(526)	(14,864)	(2,625)	-	(57,939)
其他资产减值损失	(25)	(6)	(6)	(16)	(89)	-	-	(91)	-	(233)
折旧及摊销	(1,044)	(764)	(896)	(643)	(670)	(166)	(2,909)	(560)	-	(7,652)
其他	(10,622)	(5,289)	(9,449)	(5,658)	(5,285)	(1,167)	(20,852)	(4,655)	-	(62,977)
三、营业利润/(亏损)	15,038	1,425	15,516	1,939	3,982	(22)	42,805	2,991	-	83,674
营业外收入	45	21	39	32	28	4	14	433	-	616
营业外支出	(83)	(12)	(31)	(25)	(29)	(7)	(60)	-	-	(247)
四、分部利润/(亏损)	15,000	1,434	15,524	1,946	3,981	(25)	42,759	3,424	-	84,043
所得税										(12,553)
五、净利润										71,490
资本性支出	272	161	35,238	174	152	26	1,110	351	-	37,484

	2025年12月31日									
	长江三角洲	珠江三角洲 及海峡西岸	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总部	境外	抵消	合计
分部资产	2,211,466	1,134,174	2,161,594	901,305	795,978	141,031	3,810,953	563,102	(1,652,032)	10,067,571
对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	7,431	1,356	-	8,787
递延所得税资产										54,670
资产总额										10,131,028
分部负债	2,193,060	1,114,376	1,957,549	906,649	784,501	142,496	3,342,992	493,679	(1,652,032)	9,283,270
递延所得税负债										128
负债总额										9,283,398
其他补充信息										
- 资产负债表外信贷承担	423,761	280,705	267,667	299,521	193,540	24,017	784,682	35,887	-	2,309,780

	2024 年									
	长江三角洲	珠江三角洲 及海峡西岸	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总部	境外	抵消	合计
一、营业收入	38,158	16,196	27,738	16,602	12,148	1,700	91,033	10,071	-	213,646
利息净收入	30,909	13,971	23,789	14,658	10,867	1,545	44,373	6,567	-	146,679
外部利息净收入	35,402	12,163	3,191	18,960	16,301	762	53,350	6,550	-	146,679
内部利息净(支出)/收入	(4,493)	1,808	20,598	(4,302)	(5,434)	783	(8,977)	17	-	-
手续费及佣金净收入	5,599	1,517	2,402	1,261	782	103	17,690	1,686	-	31,040
其他净收入(注释(i))	1,650	708	1,547	683	499	52	28,970	1,818	-	35,927
二、营业支出	(20,925)	(15,661)	(17,918)	(12,002)	(10,740)	(1,494)	(46,640)	(7,337)	-	(132,717)
信用减值损失	(8,679)	(8,802)	(8,179)	(5,007)	(4,338)	(42)	(22,793)	(3,205)	-	(61,045)
其他资产减值损失	-	(11)	(5)	(10)	(22)	(4)	-	(16)	-	(68)
折旧及摊销	(1,069)	(796)	(905)	(666)	(696)	(184)	(3,427)	(568)	-	(8,311)
其他	(11,177)	(6,052)	(8,829)	(6,319)	(5,684)	(1,264)	(20,420)	(3,548)	-	(63,293)
三、营业利润	17,233	535	9,820	4,600	1,408	206	44,393	2,734	-	80,929
营业外收入	57	28	42	48	88	11	7	(25)	-	256
营业外支出	(22)	(24)	(20)	(19)	(19)	(4)	(210)	(4)	-	(322)
四、分部利润	17,268	539	9,842	4,629	1,477	213	44,190	2,705	-	80,863
所得税										(11,395)
五、净利润										69,468
资本性支出	336	247	221	287	257	28	4,481	429	-	6,286

	2024年12月31日									
	长江三角洲	珠江三角洲 及海峡西岸	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总部	境外	抵消	合计
分部资产	2,080,747	1,080,806	2,010,887	900,004	750,011	132,623	3,544,471	520,058	(1,548,364)	9,471,243
对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	7,009	340	-	7,349
递延所得税资产										54,130
资产总额										9,532,722
分部负债	2,048,244	1,142,811	1,925,658	888,016	762,263	133,944	2,927,282	445,464	(1,548,364)	8,725,318
递延所得税负债										39
负债总额										8,725,357
其他补充信息										
- 资产负债表外信贷承担	399,571	292,758	273,121	307,856	180,892	23,965	801,306	40,085	-	2,319,554

注释：

(i) 其他净收入包括投资收益、公允价值变动收益、汇兑净收益、其他业务收入、资产处置损益和其他收益。

50 代客交易

(1) 委托贷款业务

本集团向企业单位与个人提供委托贷款服务以及委托住房公积金抵押贷款服务。所有委托贷款发放都是根据这些企业、个人或住房公积金管理中心的指示或指令，而用以发放这些贷款的资金均来自这些企业、个人或住房公积金管理中心的委托资金。

有关的委托资产和负债及委托住房公积金抵押贷款业务，本集团不对这些交易承担信贷风险。本集团以受托人的身份，根据委托方的指令持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。

由于委托资产并不属于本集团的资产，故未在资产负债表内确认。提供有关服务的收入在利润表内的手续费收入中确认。

于资产负债表日的委托资产及负债如下：

	本集团	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
委托贷款	418,963	449,034
委托资金	418,963	449,035

(2) 理财服务

本集团的理财业务主要是指本集团销售给企业或个人的非保本理财产品 (附注 55(3))。

非保本理财产品募集资金投资于债券及货币市场工具、信贷资产及债务融资工具及权益类投资等品种。与非保本理财产品相关的信用风险、流动性风险以及利率风险由投资者承担。本集团从该业务中获取的收入主要包括理财产品的托管、销售、投资管理等手续费收入。收入在利润表内确认为佣金收入。本集团与理财业务主体进行了资金往来的交易，上述交易基于市场价格进行定价 (附注 55(3))。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团管理的未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财投资总规模详见附注 55(3)。

51 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

作为本集团日常经营活动中卖出回购、向中央银行借款等业务的担保物的金融资产的账面价值列示如下：

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券	631,813	256,705	616,615	256,478
票据贴现	2,525	76,894	2,525	76,894
合计	634,338	333,599	619,140	333,372

于 2025 年 12 月 31 日以及 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行与上述担保物相关的负债均在协议生效日起 12 个月内到期，相关担保物权利未转移给交易对手。

此外，本集团部分存放同业款项作为衍生交易的抵质押物或交易场所的担保金。于 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行上述抵质押物账面价值为人民币 11.98 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 15.42 亿元)，相关担保物权利未转移给交易对手。

(2) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了债券和票据作为抵质押物，详见附注 9 买入返售金融资产。根据上述交易合同条款，在担保物所有人没有违约的情况下，本集团不可以出售或再次向外抵质押特定抵质押物。于 2025 年 12 月 31 日，本集团无可以出售或再次向外抵质押的抵质押物 (2024 年 12 月 31 日：无)。2025 年度，本集团未出售或再次向外抵质押上述抵质押物 (2024 年度：无)。

## 52 风险管理

风险管理部分主要披露本集团所承担的风险，以及对风险的管理和监控，特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险：

- 信用风险 信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承担，使本集团可能蒙受损失的风险。
- 市场风险 市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。
- 流动性风险 流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。
- 操作风险 操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本集团对面临的各类风险，采取定性和定量相结合的方法，进行识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释。本集团制定风险管理策略、风险偏好、风险限额以及各类风险管理政策制度，监控执行情况并定期开展重检。本集团建立与全面风险管理相适应的风险管理信息系统，支持风险报告和管理决策需要。内部审计部门根据有关规定和安排，对风险管理体系进行审计监督。

### (1) 信用风险

#### 信用风险管理

信用风险是指因债务人或交易对手违约而造成损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的发放贷款及垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团发放贷款及垫款、债券、同业业务、应收款项、租赁应收款、其他债权类投资等表内资产，以及信贷承诺等表外项目。

本集团对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，通过严格规范信贷操作流程，强化贷前调查、评级授信、审查审批、放款审核和贷后监控全流程管理，提高押品风险缓释效果，加快不良贷款清收处置，推进信贷管理系统升级改造等手段全面提升本集团的信用风险管理水平。

本集团执行了所有必要的程序后仍认为无法合理预期可回收金融资产的整体或一部分时，则将其进行核销。表明无法合理预期可回收款项的迹象包括：(1) 强制执行已终止，以及 (2) 本集团的回收方法是没收并处置担保品，但仍预期担保品的价值无法覆盖全部本息。

除信贷资产会给本集团带来信用风险外，对于资金业务，本集团通过谨慎选择具备适当信用水平的同业及其他金融机构作为交易对手、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息、分级授信，并运用适时的额度管理系统审查调整授信额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。此外，本集团为客户提供表外承诺和担保业务，因此存在客户违约而需本集团代替客户付款的可能性，并承担与贷款相近的风险，因此本集团对此类业务适用信贷业务相类似的风险控制程序及政策来降低该信用风险。

### 预期信用损失计量

本集团按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号——套期会计》(以下合称：新金融工具准则) 的规定，以预期信用损失法为基础，对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产、表外信贷承诺计提减值准备。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本集团评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融资产进入“第 1 阶段”，且本集团对其信用风险进行持续监控。第 1 阶段金融资产的损失准备为未来 12 个月的预期信用损失，该金额对应为整个存续期预期信用损失中由未来 12 个月内可能发生的违约事件导致的部分。

阶段二：如果识别出自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值，则本集团将其转移至“第 2 阶段”，但并未将其视为已发生信用减值的金融资产。第 2 阶段金融资产的预期信用损失计量整个存续期预期信用损失。

阶段三：如果金融资产自初始确认后已发生信用减值，则将被转移至“第 3 阶段”。第 3 阶段金融资产的预期信用损失计量整个存续期预期信用损失。

购入或源生已发生信用减值的金融资产是指初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的损失准备为整个存续期的预期信用损失。

本集团进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。阶段一和阶段二的金融资产采用风险参数模型法，阶段三金融资产采用风险参数模型法或现金流折现模型法。

现金流折现模型基于对未来现金流入的定期预测，估计损失准备金额。本集团在测试时点预计与该笔资产相关的、不同情景下的未来各期现金流入，使用概率加权后获取未来现金流的加权平均值，并按照一定的折现率折现后加总，获得资产未来现金流入的现值。

风险参数模型主要包括两个部分：一是基于内评体系建立违约概率、违约损失率等基础参数评估方法；二是在基础参数评估的基础上建立多情景预测的前瞻性调整模型。通过开展违约概率、违约损失率、前瞻性调整的计量，逐笔评估金融资产的预期信用损失。

在评估预期信用损失时，本集团采用的关键判断及假设如下：

(a) 风险分组

根据业务性质，本集团金融资产按照资产大类主要分为对公资产、个贷资产及信用卡资产，进一步根据客户所属行业、产品类型等信用风险特征进行风险分组。

(b) 信用风险显著增加

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

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加，判断标准主要包括逾期天数、违约概率变动的绝对水平和相对水平、信用风险分类变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。

(c) 已发生信用减值资产的定义

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

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

(d) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算。
- 违约风险敞口是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类，分别估计违约概率、违约损失率、违约风险敞口等风险参数，在 2025 年度，基于数据积累，优化更新了相关模型及参数。本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团在持续评估和跟进逐个客户及其金融资产的情况的基础上计提预期信用损失准备。

(e) 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。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各风险分组预期信用损失的关键经济指标。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的风险分组有所不同。本集团至少每半年对这些经济指标进行预测。在此过程中本集团运用了专家判断，根据专家判断的结果，确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基础经济情景外，本集团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。本集团以加权的 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。

## 宏观经济场景及权重信息

本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及未来的最佳估计，定期完成乐观、基准和悲观三种国内宏观情景和宏观指标的预测，用于确定前瞻性调整系数。其中，基准情景定义为未来最可能发生的情况，作为其他情景的比较基础。乐观和悲观分属比基准情景更好和更差且较为可能发生的情景。

于本报告期内，本集团基于最新的历史数据，重新评估并更新影响预期信用损失的关键经济指标及其预测值。其中，目前基准情景下使用的经济预测指标，如国内生产总值、流通中货币、城镇居民人均消费性支出等，与研究机构的预测数据基本一致。

2025 年末，本集团考虑了不同的宏观经济情景，用于估计预期信用损失的重要宏观经济假设列示如下：

<u>项目</u>	<u>范围</u>
国内生产总值 (不变价当季同比)	5.31%~7.04%
流通中货币 (当月同比)	9.18%~12.86%
城镇居民人均消费性支出 (累计同比)	1.48%~7.02%

目前本集团采用的基准情景权重等于乐观情景权重与悲观情景权重之和。集团根据未来 12 个月三种情形下信用损失的加权平均值计提阶段一的信用损失准备金，根据未来存续期内三种情形下信用损失的加权平均值计提阶段二及阶段三信用损失准备金。

对于无法建立回归模型的资产组合，如客户违约率极低，或没有合适的内部评级数据的资产组合等，本集团主要采用已建立回归模型的类似组合的预期损失比，以便增加现有减值模型的覆盖范围。

(f) 敏感性信息及管理层叠加

上述预期信用损失计量使用的参数以及前瞻性信息的变化会对信用风险显著增加的评估和预期信用损失的计量产生影响。

于 2025 年 12 月 31 日，假设乐观情景的权重增加十个百分点，而基础情景的权重减少十个百分点，本集团和本行的信用减值准备将减少不超过当前信用减值准备的 5%；假设悲观情景的权重增加十个百分点，而基础情景的权重减少十个百分点，本集团和本行的信用减值准备将增加不超过当前信用减值准备的 5%。

于 2025 年 12 月 31 日，假设宏观经济因子系数整体增幅或降幅 5%，本集团和本行的主要信贷资产信用减值准备变动将不超过当前信用减值准备的 10%。

(i) 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口是指每项金融资产减去其减值准备后的账面净值。最大信用风险敞口金额列示如下：

本集团

	2025 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	合计
存放中央银行款项	382,433	-	-	-	382,433
存放同业款项	141,197	-	-	-	141,197
拆出资金	430,296	-	-	15,802	446,098
衍生金融资产	-	-	-	41,026	41,026
买入返售金融资产	168,324	-	-	1,316	169,640
发放贷款及垫款	5,604,910	106,665	20,029	15,267	5,746,871
金融投资					
交易性金融资产	-	-	-	678,778	678,778
债权投资	1,285,842	8,799	18,259	-	1,312,900
其他债权投资	926,661	47	205	-	926,913
其他权益工具投资	-	-	-	8,234	8,234
其他金融资产	19,390	11,220	559	-	31,169
小计	<u>8,959,053</u>	<u>126,731</u>	<u>39,052</u>	<u>760,423</u>	<u>9,885,259</u>
信贷承诺风险敞口	<u>2,307,792</u>	<u>1,903</u>	<u>85</u>	<u>-</u>	<u>2,309,780</u>
最大信用风险敞口	<u><u>11,266,845</u></u>	<u><u>128,634</u></u>	<u><u>39,137</u></u>	<u><u>760,423</u></u>	<u><u>12,195,039</u></u>

	2024 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	合计
存放中央银行款项	336,178	-	-	-	336,178
存放同业款项	128,193	-	-	-	128,193
拆出资金	382,012	-	-	22,789	404,801
衍生金融资产	-	-	-	85,929	85,929
买入返售金融资产	136,265	-	-	-	136,265
发放贷款及垫款	5,477,446	91,553	20,839	11,612	5,601,450
金融投资					
交易性金融资产	-	-	-	647,398	647,398
债权投资	1,087,862	9,165	21,962	-	1,118,989
其他债权投资	849,251	-	530	-	849,781
其他权益工具投资	-	-	-	4,702	4,702
其他金融资产	20,221	9,813	862	-	30,896
小计	8,417,428	110,531	44,193	772,430	9,344,582
信贷承诺风险敞口	2,318,250	1,209	95	-	2,319,554
最大信用风险敞口	10,735,678	111,740	44,288	772,430	11,664,136

## 本行

	2025 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	合计
存放中央银行款项	378,868	-	-	-	378,868
存放同业款项	115,511	-	-	-	115,511
拆出资金	374,572	-	-	15,802	390,374
衍生金融资产	-	-	-	29,934	29,934
买入返售金融资产	159,074	-	-	-	159,074
发放贷款及垫款	5,334,630	101,357	18,025	-	5,454,012
金融投资					
交易性金融资产	-	-	-	675,438	675,438
债权投资	1,285,086	8,799	18,259	-	1,312,144
其他债权投资	746,378	47	157	-	746,582
其他权益工具投资	-	-	-	3,492	3,492
其他金融资产	15,319	11,220	559	-	27,098
小计	8,409,438	121,423	37,000	724,666	9,292,527
信贷承诺风险敞口	2,273,198	1,903	85	-	2,275,186
最大信用风险敞口	10,682,636	123,326	37,085	724,666	11,567,713

	2024 年 12 月 31 日				
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	合计
存放中央银行款项	332,454	-	-	-	332,454
存放同业款项	116,952	-	-	-	116,952
拆出资金	316,226	-	-	22,789	339,015
衍生金融资产	-	-	-	66,224	66,224
买入返售金融资产	129,437	-	-	-	129,437
发放贷款及垫款	5,214,497	83,837	17,535	-	5,315,869
金融投资					
交易性金融资产	-	-	-	641,043	641,043
债权投资	1,087,186	9,165	21,962	-	1,118,313
其他债权投资	706,478	-	391	-	706,869
其他权益工具投资	-	-	-	3,869	3,869
其他金融资产	15,378	9,813	862	-	26,053
小计	7,918,608	102,815	40,750	733,925	8,796,098
信贷承诺风险敞口	2,279,479	1,205	95	-	2,280,779
最大信用风险敞口	10,198,087	104,020	40,845	733,925	11,076,877

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行信用风险等级划分。“低风险”指资产质量良好，没有足够理由怀疑预期会发生未按合同约定偿付债务或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为；“中风险”指存在可能对正常偿还债务较明显不利影响的因素，但尚未出现对正常偿还债务产生重大影响的行为；“高风险”指出现未按合同约定偿付债务或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为。

发放贷款及垫款

本集团

	2025年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
信用等级				
低风险	5,668,076	32,923	-	5,700,999
中风险	2	101,413	87	101,502
高风险	-	-	68,291	68,291
账面余额	5,668,078	134,336	68,378	5,870,792
减值准备(注释(1))	(63,168)	(27,671)	(48,349)	(139,188)
账面价值	5,604,910	106,665	20,029	5,731,604
	2024年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
信用等级				
低风险	5,539,470	23,768	1,057	5,564,295
中风险	17	97,237	1,403	98,657
高风险	-	1	67,278	67,279
账面余额	5,539,487	121,006	69,738	5,730,231
减值准备(注释(1))	(62,041)	(29,453)	(48,899)	(140,393)
账面价值	5,477,446	91,553	20,839	5,589,838



债权投资

本集团

信用等级	2025年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失 (注释(2))	
低风险	1,287,700	1,687	-	1,289,387
中风险	-	8,660	-	8,660
高风险	-	-	39,817	39,817
账面余额	1,287,700	10,347	39,817	1,337,864
减值准备	(1,858)	(1,548)	(21,558)	(24,964)
账面价值	1,285,842	8,799	18,259	1,312,900

信用等级	2024年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失 (注释(2))	
低风险	1,089,480	2,034	-	1,091,514
中风险	283	8,177	-	8,460
高风险	-	-	45,180	45,180
账面余额	1,089,763	10,211	45,180	1,145,154
减值准备	(1,901)	(1,046)	(23,218)	(26,165)
账面价值	1,087,862	9,165	21,962	1,118,989

本行

信用等级	<u>2025年12月31日</u>			合计
	<u>阶段一</u>	<u>阶段二</u>	<u>阶段三</u>	
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失 (注释(2))	
低风险	1,286,944	1,687	-	1,288,631
中风险	-	8,660	-	8,660
高风险	-	-	38,802	38,802
账面余额	1,286,944	10,347	38,802	1,336,093
减值准备	(1,858)	(1,548)	(20,543)	(23,949)
账面价值	1,285,086	8,799	18,259	1,312,144

信用等级	<u>2024年12月31日</u>			合计
	<u>阶段一</u>	<u>阶段二</u>	<u>阶段三</u>	
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失 (注释(2))	
低风险	1,088,804	2,034	-	1,090,838
中风险	283	8,177	-	8,460
高风险	-	-	45,180	45,180
账面余额	1,089,087	10,211	45,180	1,144,478
减值准备	(1,901)	(1,046)	(23,218)	(26,165)
账面价值	1,087,186	9,165	21,962	1,118,313

## 其他债权投资

### 本集团

信用等级	2025年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
低风险	926,661	47	-	926,708
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	205	205
账面余额	926,661	47	205	926,913
减值准备	(1,854)	(6)	(939)	(2,799)
账面价值	926,661	47	205	926,913

  

信用等级	2024年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
低风险	849,251	-	-	849,251
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	530	530
账面余额	849,251	-	530	849,781
减值准备	(1,787)	-	(771)	(2,558)
账面价值	849,251	-	530	849,781

本行

信用等级	2025年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
低风险	746,378	47	-	746,425
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	157	157
账面余额	746,378	47	157	746,582
减值准备	(1,782)	(6)	(220)	(2,008)
账面价值	746,378	47	157	746,582

  

信用等级	2024年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
低风险	706,478	-	-	706,478
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	391	391
账面余额	706,478	-	391	706,869
减值准备	(1,715)	-	(220)	(1,935)
账面价值	706,478	-	391	706,869

注释：

- (1) 发放贷款及垫款中包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款，其减值没有包含在该项目列示损失准备中。
- (2) 该第3阶段债权主要指定向资管计划和资金信托计划中的项目投资（附注52(1)(viii)）。



	2024 年					
	本集团			本行		
	阶段一	阶段二	阶段三	阶段一	阶段二	阶段三
年初余额	1,945,626	6,438	48,516	1,821,071	5,935	48,228
转移:						
阶段一净转出	(4,812)	-	-	(4,812)	-	-
阶段二净转入	-	4,301	-	-	4,812	-
阶段三净转入	-	-	511	-	-	-
本年新发生, 净额 (注释 (1))	(6,687)	(1,339)	(148)	(20,439)	(1,339)	509
本年核销	-	-	(3,365)	-	-	(3,205)
其他 (注释 (2))	4,887	811	196	(255)	803	39
年末余额	<u>1,939,014</u>	<u>10,211</u>	<u>45,710</u>	<u>1,795,565</u>	<u>10,211</u>	<u>45,571</u>

注释:

- (1) 本年新发生, 净额主要包括因新增、购买、源生或除核销外的终止确认而导致的账面余额变动。
- (2) 其他包括应计利息变动及汇率变动的影响。

下表列示了发放贷款及垫款减值准备的本年变动:

	2025 年					
	本集团			本行		
	阶段一	阶段二	阶段三	阶段一	阶段二	阶段三
年初余额	62,586	29,454	48,902	61,115	28,365	46,769
转移: (注释 (1))						
阶段一净转出	(2,939)	-	-	(2,869)	-	-
阶段二净转入	-	1,553	-	-	1,674	-
阶段三净转入	-	-	27,880	-	-	27,690
本年新发生, 净额 (注释 (2))	7,438	(2,470)	(6,075)	7,206	(2,110)	(6,053)
参数变化 (注释 (3))	(3,319)	(961)	29,923	(3,316)	(1,403)	27,986
本年核销	-	-	(65,584)	-	-	(63,300)
其他 (注释 (4))	(82)	97	13,303	(60)	114	12,910
年末余额	<u>63,684</u>	<u>27,673</u>	<u>48,349</u>	<u>62,076</u>	<u>26,640</u>	<u>46,002</u>

	2024 年					
	本集团			本行		
	阶段一	阶段二	阶段三	阶段一	阶段二	阶段三
年初余额	63,562	27,105	44,531	62,355	25,822	43,792
转移：(注释 (1))						
阶段一净转出	(3,136)	-	-	(3,108)	-	-
阶段二净转入	-	6,157	-	-	6,574	-
阶段三净转入	-	-	33,557	-	-	33,113
本年新发生，净额 (注释 (2))	7,501	(4,995)	(6,962)	7,058	(4,917)	(6,843)
参数变化 (注释 (3))	(5,303)	131	25,749	(5,059)	(96)	22,735
本年核销	-	-	(60,724)	-	-	(58,630)
其他 (注释 (4))	(38)	1,056	12,751	(131)	982	12,602
年末余额	62,586	29,454	48,902	61,115	28,365	46,769

下表列示了金融投资减值准备的本年变动：

	2025 年					
	本集团			本行		
	阶段一	阶段二	阶段三	阶段一	阶段二	阶段三
年初余额	3,688	1,046	23,989	3,616	1,046	23,438
转移：(注释 (1))						
阶段一净转入	38	-	-	38	-	-
阶段二净转出	-	(457)	-	-	(457)	-
阶段三净转入	-	-	419	-	-	419
本年新发生，净额 (注释 (2))	302	267	(16)	291	267	(1,031)
参数变化 (注释 (3))	(304)	522	1,111	(296)	522	914
本年核销	-	-	(3,094)	-	-	(3,094)
其他 (注释 (4))	(12)	176	88	(9)	176	117
年末余额	3,712	1,554	22,497	3,640	1,554	20,763

	2024 年					
	本集团			本行		
	阶段一	阶段二	阶段三	阶段一	阶段二	阶段三
年初余额	3,965	1,580	22,728	3,880	1,361	22,507
转移：(注释 (1))						
阶段一净转出	(165)	-	-	(165)	-	-
阶段二净 (转出) / 转入	-	(58)	-	-	165	-
阶段三净转入	-	-	223	-	-	-
本年新发生，净额 (注释 (2))	203	(618)	1,386	208	(618)	1,386
参数变化 (注释 (3))	(309)	138	2,961	(299)	138	2,702
本年核销	-	-	(3,365)	-	-	(3,205)
其他 (注释 (4))	(6)	4	56	(8)	-	48
年末余额	3,688	1,046	23,989	3,616	1,046	23,438

注释：

- (1) 本年减值准备的转移项目主要包括阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。
- (2) 本年新发生，净额主要包括因新增、购买、源生或除核销外的终止确认而导致的减值准备的变动。
- (3) 参数变化主要包括风险敞口变化以及除阶段转移影响外的模型参数常规更新导致的违约概率和违约损失率的变化对预期信用损失产生的影响。
- (4) 其他包括应计利息减值准备的变动、收回已核销以及由于汇率变动产生的影响。

(iii) 发放贷款及垫款按行业分布情况分析：

本集团

	2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	贷款总额	%	附担保物贷款	贷款总额	%	附担保物贷款
公司类贷款						
- 制造业	688,361	11.7	219,571	556,173	9.7	197,868
- 租赁和商务服务业	626,095	10.6	178,026	563,951	9.8	156,726
- 水利、环境和公共设施管理业	436,457	7.4	92,427	437,242	7.6	96,817
- 房地产业	297,453	5.1	206,133	285,149	5.0	196,753
- 批发和零售业	262,739	4.5	90,427	226,139	3.9	93,242
- 交通运输、仓储和邮政业	169,056	2.9	69,030	148,934	2.6	62,888
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	149,524	2.5	51,719	118,483	2.1	46,869
- 建筑业	133,624	2.3	32,642	115,613	2.0	36,822
- 金融业	113,036	1.9	10,720	91,514	1.6	8,896
- 信息传输、软件和信息技术服务业	82,258	1.4	26,476	66,479	1.2	22,681
- 其他客户	334,602	5.7	87,551	298,440	5.2	84,905
小计	3,293,205	56.0	1,064,722	2,908,117	50.7	1,004,467
个人类贷款	2,366,798	40.2	1,656,013	2,362,110	41.1	1,593,382
贴现贷款	202,169	3.4	-	449,901	7.8	-
应计利息	23,887	0.4	-	21,715	0.4	-
发放贷款及垫款总额	5,886,059	100.0	2,720,735	5,741,843	100.0	2,597,849

本行

	2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	贷款总额	%	附担保物贷款	贷款总额	%	附担保物贷款
公司类贷款						
- 制造业	671,040	12.0	206,983	538,577	9.9	184,966
- 租赁和商务服务业	622,829	11.1	175,872	560,772	10.3	154,610
- 水利、环境和公共设施管理业	434,476	7.8	91,381	434,128	8.0	94,818
- 房地产业	267,849	4.8	182,920	255,494	4.7	172,653
- 批发和零售业	251,464	4.5	84,182	214,703	3.9	84,966
- 交通运输、仓储和邮政业	157,554	2.8	59,586	137,806	2.5	54,677
- 建筑业	132,166	2.4	31,768	113,411	2.1	35,988
- 电力、热力、燃气及水生产和供应业	127,550	2.3	32,499	96,120	1.8	26,148
- 金融业	84,772	1.5	7,501	66,505	1.2	6,949
- 信息传输、软件和信息技术服务业	72,813	1.3	18,458	60,082	1.1	16,856
- 其他客户	238,740	4.4	65,575	202,069	3.7	57,916
小计	3,061,253	54.9	956,725	2,679,667	49.2	890,547
个人类贷款	2,302,803	41.1	1,596,999	2,303,294	42.2	1,538,967
贴现贷款	200,902	3.6	-	447,719	8.2	-
应计利息	23,254	0.4	-	20,889	0.4	-
发放贷款及垫款总额	5,588,212	100.0	2,553,724	5,451,569	100.0	2,429,514

(iv) 发放贷款及垫款按地区分布情况分析：

本集团

	2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	贷款总额	%	附担保物贷款	贷款总额	%	附担保物贷款
长江三角洲	1,746,150	29.6	822,600	1,647,237	28.8	760,263
环渤海地区 (包括总部)	1,399,571	23.8	478,514	1,455,154	25.3	465,582
珠江三角洲及海峡西岸	847,259	14.4	502,282	812,116	14.1	482,490
中部地区	818,539	13.9	400,725	804,731	14.0	402,389
西部地区	734,236	12.5	376,861	696,388	12.1	343,939
东北地区	82,593	1.4	46,461	84,343	1.5	46,712
境外	233,824	4.0	93,292	220,159	3.8	96,474
应计利息	23,887	0.4	-	21,715	0.4	-
总额	5,886,059	100.0	2,720,735	5,741,843	100.0	2,597,849

本行

	2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	贷款总额	%	附担保物贷款	贷款总额	%	附担保物贷款
长江三角洲	1,738,101	31.2	820,054	1,638,408	30.1	756,071
环渤海地区 (包括总部)	1,326,931	23.7	407,429	1,384,998	25.4	397,343
珠江三角洲及海峡西岸	842,574	15.1	501,461	807,778	14.8	481,364
中部地区	817,077	14.6	399,312	803,741	14.7	401,515
西部地区	734,236	13.1	376,861	696,388	12.8	343,939
东北地区	82,593	1.5	46,461	84,343	1.5	46,712
境外	23,446	0.4	2,146	15,024	0.3	2,570
应计利息	23,254	0.4	-	20,889	0.4	-
总额	5,588,212	100.0	2,553,724	5,451,569	100.0	2,429,514

(v) 发放贷款及垫款按担保方式分布情况分析

本集团

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	1,785,310	1,625,741
保证贷款	1,153,958	1,046,637
附担保物贷款	2,720,735	2,597,849
其中：抵押贷款	2,258,793	2,197,326
质押贷款	461,942	400,523
小计	5,660,003	5,270,227
贴现贷款	202,169	449,901
应计利息	23,887	21,715
贷款及垫款总额	5,886,059	5,741,843

本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	1,721,022	1,559,499
保证贷款	1,089,310	993,948
附担保物贷款	2,553,724	2,429,514
其中：抵押贷款	2,109,532	2,044,322
质押贷款	444,192	385,192
小计	5,364,056	4,982,961
贴现贷款	200,902	447,719
应计利息	23,254	20,889
贷款及垫款总额	5,588,212	5,451,569

(vi) 已重组的发放贷款及垫款

本集团

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	总额	占贷款及垫款 总额百分比	总额	占贷款及垫款 总额百分比
已重组的发放贷款及垫款	37,731	0.64%	29,601	0.52%
其中：逾期超过 3 个月的已重组 发放贷款及垫款	4,270	0.07%	1,626	0.03%

本行

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	总额	占贷款及垫款 总额百分比	总额	占贷款及垫款 总额百分比
已重组的发放贷款及垫款	37,428	0.67%	29,229	0.54%
其中：逾期超过 3 个月的已重组 发放贷款及垫款	4,268	0.08%	1,267	0.02%

已重组的发放贷款及垫款是指因为债务人的财务状况变差或债务人没有能力按原本的还款计划还款，而需重组或磋商的贷款或垫款，而其修改的还款条款乃本集团原先不做考虑的优惠。于 2025 年 12 月 31 日，债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定做出让步的事项不重大。

(vii) 债务工具按照信用评级进行分类

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具信用风险状况。评级参照债务工具发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债务工具投资账面价值按投资评级分布如下：

本集团

	2025年12月31日					合计
	未评级 注释(1)	AAA	AA	A	A以下	
债券按发行方划分：						
- 政府	831,766	619,500	32,948	1,874	260	1,486,348
- 政策性银行	5,954	-	-	165,024	-	170,978
- 公共实体	-	-	13,847	-	51	13,898
- 银行及非银行金融机构	35,628	266,239	30,496	56,605	10,621	399,589
- 企业实体	22,210	108,905	32,042	25,560	22,232	210,949
定向资产管理计划	23,226	-	-	-	-	23,226
资金信托计划	169,511	-	-	-	-	169,511
合计	1,088,295	994,644	109,333	249,063	33,164	2,474,499

	2024年12月31日					
	未评级 注释(1)	AAA	AA	A	A以下	合计
债券按发行方划分：						
- 政府	909,891	532,386	41,824	240	-	1,484,341
- 政策性银行	24,475	-	-	5,192	-	29,667
- 公共实体	-	-	11,705	-	-	11,705
- 银行及非银行金融机构	20,305	211,989	16,377	45,594	8,514	302,779
- 企业实体	20,254	83,324	23,093	20,474	13,020	160,165
定向资产管理计划	16,712	-	-	-	-	16,712
资金信托计划	175,858	-	-	-	-	175,858
合计	1,167,495	827,699	92,999	71,500	21,534	2,181,227

本行

	2025年12月31日					合计
	未评级 注释(1)	AAA	AA	A	A以下	
债券按发行方划分：						
- 政府	818,570	610,707	1,130	1,528	-	1,431,935
- 政策性银行	5,954	-	-	153,663	-	159,617
- 银行及非银行金融机构	52,555	238,932	3,897	4,416	2,777	302,577
- 企业实体	11,673	91,852	30,439	13,730	17,593	165,287
定向资产管理计划	23,226	-	-	-	-	23,226
资金信托计划及其他	187,732	-	-	-	-	187,732
合计	1,099,710	941,491	35,466	173,337	20,370	2,270,374

	2024年12月31日					
	未评级 注释(1)	AAA	AA	A	A以下	合计
债券按发行方划分：						
- 政府	900,208	528,465	-	240	-	1,428,913
- 政策性银行	19,956	-	-	158	-	20,114
- 银行及非银行金融机构	39,609	192,294	3,143	4,783	3,611	243,440
- 企业实体	8,472	64,755	21,594	8,944	11,069	114,834
定向资产管理计划	16,712	-	-	-	-	16,712
资金信托计划	175,858	-	-	-	-	175,858
合计	1,160,815	785,514	24,737	14,125	14,680	1,999,871

注释：

- (1) 本集团持有的未评级债务工具主要为国债、政策性银行金融债券、商业银行债券、非银行金融机构债券、定向资产管理计划以及资金信托计划。

(viii) 债权投资中定向资产管理计划和资金信托计划按投资基础资产的分析

本集团

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
定向资产管理计划和资金信托计划		
- 一般信贷类资产	<u>204,128</u>	<u>210,068</u>
总额	<u>204,128</u>	<u>210,068</u>

本行

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
定向资产管理计划和资金信托计划		
- 一般信贷类资产	<u>203,939</u>	<u>210,068</u>
总额	<u>203,939</u>	<u>210,068</u>

本集团对于定向资产管理计划和资金信托计划的信贷类资产纳入综合授信管理体系，对债务人的风险敞口进行统一授信和管理。其中的信贷类资产的担保方式包括保证、抵押、质押。

## (2) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团建立了涵盖市场风险识别、计量、监测、控制和报告环节的市场风险管理制度体系,通过产品准入审批和限额管理对市场风险进行管理,有效防范市场风险,将市场风险控制在本集团可以承受的合理范围内,实现风险和收益的合理平衡。

本集团高级管理层负责制定市场风险管理的重要政策制度,建立恰当的组织结构和信息系统以有效识别、计量、监测、控制和报告各项业务所承担的市场风险,确保足够的人力、物力等资源投入以加强市场风险管理。风险管理部门独立对全行市场风险进行管理和控制,负责拟定市场风险管理政策制度和风险限额,提供独立的市场风险报告,以有效识别、计量和监测全行市场风险。业务部门负责在日常经营活动中主动履行市场风险管理职责,有效识别、计量、控制经营行为中涉及的各种市场风险要素,确保业务发展和风险承担之间的动态平衡。

本集团使用敏感性指标、外汇敞口、利率重定价缺口等作为监控市场风险的主要工具。

本集团日常业务面临的主要市场风险包括利率风险和外汇风险。

### 利率风险

本集团利率风险主要来源于资产负债利率重新定价期限错配对收益的影响,以及市场利率变动对资金交易头寸的影响。

对于资产负债业务的重定价风险,本集团主要通过缺口分析进行评估、监测,并根据缺口现状调整浮动利率贷款与固定利率贷款比重、调整贷款重定价周期、优化存款期限结构等。

对于资金交易头寸的利率风险,本集团采用久期分析、敏感度分析、压力测试和情景模拟等方法进行有效监控、管理和报告。

下表列示于资产负债表日资产与负债于相关期间及预期下一个重定价日期 (或合同到期日, 以较早者为准) 的平均利率。

本集团

	2025年12月31日						
	平均利率 注释 (i)	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.61%	386,916	21,632	365,284	-	-	-
存放同业款项	1.50%	141,197	209	137,902	2,759	327	-
拆出资金	2.29%	446,098	1,691	188,883	194,237	61,287	-
买入返售金融资产	1.62%	169,640	22	169,618	-	-	-
发放贷款及垫款 (注释 (ii))	3.67%	5,746,871	21,037	3,633,206	1,746,610	306,952	39,066
<b>金融投资</b>							
- 交易性金融资产		678,778	444,092	38,898	67,346	59,137	69,305
- 债权投资	2.67%	1,312,900	12,715	144,737	205,790	591,703	357,955
- 其他债权投资	2.43%	926,913	6,517	101,627	141,382	405,951	271,436
- 其他权益工具投资		8,234	8,234	-	-	-	-
其他		313,481	313,481	-	-	-	-
资产合计		10,131,028	829,630	4,780,155	2,358,124	1,425,357	737,762

	2025年12月31日						
	平均利率 注释 (i)	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
负债							
向中央银行借款	1.90%	204,025	1,443	43,733	158,849	-	-
同业及其他金融机构存放款项	1.41%	936,672	3,710	695,427	237,535	-	-
拆入资金	2.46%	159,013	605	107,112	45,540	2,461	3,295
交易性金融负债		1,296	-	-	-	1,137	159
卖出回购金融资产款	1.78%	477,502	683	410,321	66,498	-	-
吸收存款	1.52%	6,127,012	177,993	3,673,105	1,187,172	1,088,742	-
已发行债务凭证	1.99%	1,214,339	2,911	477,103	510,878	153,451	69,996
租赁负债	3.92%	10,249	-	742	1,874	6,740	893
其他		153,290	146,711	6,579	-	-	-
负债合计		9,283,398	334,056	5,414,122	2,208,346	1,252,531	74,343
资产负债盈余 / (缺口)		847,630	495,574	(633,967)	149,778	172,826	663,419

	2024年12月31日						
	平均利率 注释 (i)	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.63%	340,915	15,890	325,025	-	-	-
存放同业款项	2.22%	128,193	335	108,521	19,337	-	-
拆出资金	3.14%	404,801	1,230	170,143	175,035	58,393	-
买入返售金融资产	1.81%	136,265	31	136,234	-	-	-
发放贷款及垫款 (注释 (ii))	4.24%	5,601,450	20,013	3,880,345	1,356,402	310,160	34,530
<b>金融投资</b>							
- 交易性金融资产		647,398	434,941	69,204	70,241	13,200	59,812
- 债权投资	2.93%	1,118,989	13,764	78,013	182,951	591,096	253,165
- 其他债权投资	2.80%	849,781	6,425	71,374	102,832	482,857	186,293
- 其他权益工具投资		4,702	4,702	-	-	-	-
其他		300,228	300,228	-	-	-	-
<b>资产合计</b>		<b>9,532,722</b>	<b>797,559</b>	<b>4,838,859</b>	<b>1,906,798</b>	<b>1,455,706</b>	<b>533,800</b>

	2024年12月31日						
	平均利率 注释 (i)	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
负债							
向中央银行借款	2.48%	124,151	1,544	57,836	64,771	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2.01%	968,492	4,404	894,161	69,927	-	-
拆入资金	3.15%	88,550	17	49,378	35,528	3,627	-
交易性金融负债		1,719	1	-	15	1,652	51
卖出回购金融资产款	2.10%	278,003	236	232,354	45,413	-	-
吸收存款	1.89%	5,864,311	166,440	3,563,608	1,100,317	1,033,946	-
已发行债务凭证	2.42%	1,224,038	3,516	266,626	734,854	149,050	69,992
租赁负债	4.37%	10,861	-	790	2,122	6,595	1,354
其他		165,232	163,559	1,673	-	-	-
负债合计		8,725,357	339,717	5,066,426	2,052,947	1,194,870	71,397
资产负债盈余 / (缺口)		807,365	457,842	(227,567)	(146,149)	260,836	462,403

本行

	2025年12月31日						
	平均利率 注释 (i)	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.51%	383,053	21,337	361,716	-	-	-
存放同业款项	1.82%	115,511	180	112,585	2,746	-	-
拆出资金	2.17%	390,374	1,313	150,088	177,686	61,287	-
买入返售金融资产	1.52%	159,074	19	159,055	-	-	-
发放贷款及垫款 (注释 (ii))	3.64%	5,454,012	20,404	3,431,333	1,716,511	273,287	12,477
金融投资							
- 交易性金融资产		675,438	486,246	34,615	53,307	32,004	69,266
- 债权投资	2.67%	1,312,144	12,715	144,737	207,590	589,146	357,956
- 其他债权投资	2.10%	746,582	5,315	27,757	110,110	342,552	260,848
- 其他权益工具投资		3,492	3,492	-	-	-	-
其他		278,782	278,782	-	-	-	-
资产合计		9,518,462	829,803	4,421,886	2,267,950	1,298,276	700,547

	2025年12月31日						
	平均利率 注释 (i)	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
负债							
向中央银行借款	1.90%	203,956	1,443	43,733	158,780	-	-
同业及其他金融机构存放款项	1.41%	938,910	1,920	699,455	237,535	-	-
拆入资金	2.38%	45,473	159	36,680	8,634	-	-
交易性金融负债		108	-	-	-	-	108
卖出回购金融资产款	1.58%	453,911	561	386,852	66,498	-	-
吸收存款	1.46%	5,744,176	160,065	3,375,326	1,123,444	1,085,341	-
已发行债务凭证	1.97%	1,206,286	2,864	476,604	508,649	148,172	69,997
租赁负债	3.95%	9,370	-	634	1,727	6,299	710
其他		130,055	123,476	6,579	-	-	-
负债合计		8,732,245	290,488	5,025,863	2,105,267	1,239,812	70,815
资产负债盈余 / (缺口)		786,217	539,315	(603,977)	162,683	58,464	629,732

	2024年12月31日						
	平均利率 注释 (i)	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1.52%	336,954	15,657	321,297	-	-	-
存放同业款项	2.47%	116,952	300	97,315	19,337	-	-
拆出资金	2.95%	339,015	853	118,282	161,485	58,395	-
买入返售金融资产	1.72%	129,437	10	129,427	-	-	-
发放贷款及垫款 (注释 (ii))	4.18%	5,315,869	19,187	3,686,931	1,327,105	272,341	10,305
<b>金融投资</b>							
- 交易性金融资产		641,043	466,353	66,880	69,576	13,664	24,570
- 债权投资	2.94%	1,118,313	13,753	77,928	184,936	589,969	251,727
- 其他债权投资	2.53%	706,869	5,634	25,792	71,028	430,535	173,880
- 其他权益工具投资		3,869	3,869	-	-	-	-
其他		274,944	274,944	-	-	-	-
<b>资产合计</b>		<b>8,983,265</b>	<b>800,560</b>	<b>4,523,852</b>	<b>1,833,467</b>	<b>1,364,904</b>	<b>460,482</b>

	2024年12月31日						
	平均利率 注释 (i)	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
负债							
向中央银行借款	2.48%	124,090	1,544	57,775	64,771	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2.00%	967,785	2,325	895,533	69,927	-	-
拆入资金	3.58%	4,942	60	2,390	2,492	-	-
卖出回购金融资产款	1.77%	262,164	199	216,552	45,413	-	-
吸收存款	1.80%	5,512,990	152,893	3,262,214	1,066,727	1,031,156	-
已发行债务凭证	2.40%	1,215,952	3,448	265,167	732,624	144,721	69,992
租赁负债	4.43%	9,895	-	714	1,950	6,130	1,101
其他		134,766	133,093	1,673	-	-	-
负债合计		<u>8,232,584</u>	<u>293,562</u>	<u>4,702,018</u>	<u>1,983,904</u>	<u>1,182,007</u>	<u>71,093</u>
资产负债盈余 / (缺口)		<u>750,681</u>	<u>506,998</u>	<u>(178,166)</u>	<u>(150,437)</u>	<u>182,897</u>	<u>389,389</u>

注释：

- (i) 平均利率是指本年利息收入 / 支出对平均计息资产 / 负债的比率。
- (ii) 本集团以上列报为 3 个月内重定价的发放贷款及垫款包括于 2025 年 12 月 31 日余额为人民币 351.51 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2024 年 12 月 31 日：人民币 421.78 亿元)。

本行以上列报为 3 个月内重定价的发放贷款及垫款包括于 2025 年 12 月 31 日余额为人民币 307.79 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2024 年 12 月 31 日：人民币 356.05 亿元)。

本集团采用敏感性分析衡量利息变化对本集团净利息收入和其他综合收益的可能影响。下表列出于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
上升 100 个基点	(5,216)	(3,927)	(3,372)	(6,403)
下降 100 个基点	5,216	3,927	3,372	6,403

以上敏感性分析基于非衍生资产和负债具有静态的利率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团非衍生资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：(i) 所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；(ii) 收益率曲线随利率变化而平行移动；及 (iii) 资产和负债组合并无其他变化，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

## 外汇风险

外汇风险是指因汇率的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团主要采用外汇敞口分析来衡量汇率风险的大小，并通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其外汇风险，并适当运用衍生金融工具（主要是外汇掉期）管理外币资产负债组合。

各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

### 本集团

	2025 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	369,850	16,130	613	323	386,916
存放同业款项	92,716	38,232	3,530	6,719	141,197
拆出资金	360,877	31,837	53,371	13	446,098
买入返售金融资产	168,723	917	-	-	169,640
发放贷款及垫款	5,439,226	155,159	114,458	38,028	5,746,871
<b>金融投资</b>					
- 交易性金融资产	656,839	18,372	2,362	1,205	678,778
- 债权投资	1,309,640	2,891	-	369	1,312,900
- 其他债权投资	707,634	138,171	41,290	39,818	926,913
- 其他权益工具投资	7,939	233	62	-	8,234
其他	288,439	13,230	11,434	378	313,481
<b>资产合计</b>	<b>9,401,883</b>	<b>415,172</b>	<b>227,120</b>	<b>86,853</b>	<b>10,131,028</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	204,025	-	-	-	204,025
同业及其他金融机构存放款项	912,995	21,904	740	1,033	936,672
拆入资金	111,183	43,814	3,617	399	159,013
交易性金融负债	108	51	1,137	-	1,296
卖出回购金融资产款	455,758	10,242	-	11,502	477,502
吸收存款	5,595,857	285,808	191,788	53,559	6,127,012
已发行债务凭证	1,196,361	14,809	2,007	1,162	1,214,339
租赁负债	9,488	28	686	47	10,249
其他	64,622	27,360	57,099	4,209	153,290
<b>负债合计</b>	<b>8,550,397</b>	<b>404,016</b>	<b>257,074</b>	<b>71,911</b>	<b>9,283,398</b>
<b>资产负债盈余 / (缺口)</b>	<b>851,486</b>	<b>11,156</b>	<b>(29,954)</b>	<b>14,942</b>	<b>847,630</b>
<b>信贷承诺</b>	<b>2,177,513</b>	<b>85,138</b>	<b>34,644</b>	<b>12,485</b>	<b>2,309,780</b>
<b>衍生金融工具 (注释 (i))</b>	<b>30,130</b>	<b>713</b>	<b>26,829</b>	<b>(15,715)</b>	<b>41,957</b>

	2024 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	327,032	12,720	907	256	340,915
存放同业款项	85,607	36,476	2,009	4,101	128,193
拆出资金	309,905	42,845	48,040	4,011	404,801
买入返售金融资产	133,855	2,410	-	-	136,265
发放贷款及垫款	5,311,058	144,969	113,703	31,720	5,601,450
<b>金融投资</b>					
- 交易性金融资产	630,378	12,648	3,146	1,226	647,398
- 债权投资	1,111,220	7,342	-	427	1,118,989
- 其他债权投资	666,480	133,849	33,473	15,979	849,781
- 其他权益工具投资	4,417	217	68	-	4,702
其他	266,000	14,684	15,910	3,634	300,228
<b>资产合计</b>	<b>8,845,952</b>	<b>408,160</b>	<b>217,256</b>	<b>61,354</b>	<b>9,532,722</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	124,151	-	-	-	124,151
同业及其他金融机构存放款项	943,456	23,967	778	291	968,492
拆入资金	61,494	25,745	896	415	88,550
交易性金融负债	313	215	1,191	-	1,719
卖出回购金融资产款	263,688	10,752	-	3,563	278,003
吸收存款	5,360,385	258,715	197,147	48,064	5,864,311
已发行债务凭证	1,201,622	17,335	2,165	2,916	1,224,038
租赁负债	9,968	36	784	73	10,861
其他	76,685	24,483	60,297	3,767	165,232
<b>负债合计</b>	<b>8,041,762</b>	<b>361,248</b>	<b>263,258</b>	<b>59,089</b>	<b>8,725,357</b>
资产负债盈余 / (缺口)	804,190	46,912	(46,002)	2,265	807,365
信贷承诺	2,201,100	92,517	12,648	13,289	2,319,554
衍生金融工具 (注释 (i))	51,373	(44,569)	45,529	(2,111)	50,222

## 本行

	2025 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	369,056	13,400	350	247	383,053
存放同业款项	73,568	35,248	2,256	4,439	115,511
拆出资金	366,112	24,250	-	12	390,374
买入返售金融资产	159,074	-	-	-	159,074
发放贷款及垫款	5,353,666	69,802	3,859	26,685	5,454,012
<b>金融投资</b>					
- 交易性金融资产	663,102	12,064	-	272	675,438
- 债权投资	1,308,884	2,891	-	369	1,312,144
- 其他债权投资	697,302	44,266	428	4,586	746,582
- 其他权益工具投资	3,260	232	-	-	3,492
其他	274,037	2,918	1,808	19	278,782
<b>资产合计</b>	<b>9,268,061</b>	<b>205,071</b>	<b>8,701</b>	<b>36,629</b>	<b>9,518,462</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	203,956	-	-	-	203,956
同业及其他金融机构存放款项	917,384	20,207	326	993	938,910
拆入资金	34,192	10,298	541	442	45,473
交易性金融负债	108	-	-	-	108
卖出回购金融资产款	453,911	-	-	-	453,911
吸收存款	5,539,190	157,386	2,468	45,132	5,744,176
已发行债务凭证	1,191,817	11,300	2,007	1,162	1,206,286
租赁负债	9,326	-	6	38	9,370
其他	120,226	7,326	63	2,440	130,055
<b>负债合计</b>	<b>8,470,110</b>	<b>206,517</b>	<b>5,411</b>	<b>50,207</b>	<b>8,732,245</b>
<b>资产负债盈余 / (缺口)</b>	<b>797,951</b>	<b>(1,446)</b>	<b>3,290</b>	<b>(13,578)</b>	<b>786,217</b>
<b>信贷承诺</b>	<b>2,177,474</b>	<b>85,138</b>	<b>89</b>	<b>12,485</b>	<b>2,275,186</b>
<b>衍生金融工具 (注释 (i))</b>	<b>24,998</b>	<b>8,549</b>	<b>(4,965)</b>	<b>13,126</b>	<b>41,708</b>

	2024 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	324,541	11,509	704	200	336,954
存放同业款项	79,029	34,004	1,248	2,671	116,952
拆出资金	298,984	38,213	452	1,366	339,015
买入返售金融资产	129,437	-	-	-	129,437
发放贷款及垫款	5,225,542	67,908	2,599	19,820	5,315,869
<b>金融投资</b>					
- 交易性金融资产	632,962	7,709	372	-	641,043
- 债权投资	1,108,655	9,316	-	342	1,118,313
- 其他债权投资	658,051	47,150	-	1,668	706,869
- 其他权益工具投资	3,653	216	-	-	3,869
其他	269,480	3,110	2,129	225	274,944
<b>资产合计</b>	<b>8,730,334</b>	<b>219,135</b>	<b>7,504</b>	<b>26,292</b>	<b>8,983,265</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	124,090	-	-	-	124,090
同业及其他金融机构存放款项	946,657	20,438	420	270	967,785
拆入资金	1,655	3,258	-	29	4,942
交易性金融负债	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	262,164	-	-	-	262,164
吸收存款	5,315,629	147,221	11,354	38,786	5,512,990
已发行债务凭证	1,198,650	12,221	2,165	2,916	1,215,952
租赁负债	9,832	-	11	52	9,895
其他	130,352	1,341	128	2,945	134,766
<b>负债合计</b>	<b>7,989,029</b>	<b>184,479</b>	<b>14,078</b>	<b>44,998</b>	<b>8,232,584</b>
资产负债盈余 / (缺口)	741,305	34,656	(6,574)	(18,706)	750,681
信贷承诺	2,185,891	76,626	6,226	12,036	2,280,779
衍生金融工具 (注释 (i))	59,343	(36,651)	7,935	18,595	49,222

注释:

- (i) 衍生金融工具反映货币衍生工具的名义本金净额, 包括未交割的外汇即期、外汇远期、外汇掉期、货币互换和货币期权等。

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团利润和其他综合收益的可能影响。下表列出于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日按当日货币性资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	税前利润	其他综合收益	税前利润	其他综合收益
升值 5%	374	24	93	8
贬值 5%	(374)	(24)	(93)	(8)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构以及以下假设：(i) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘 (中间价) 汇率绝对值波动 5%造成的汇兑损益；(ii) 各币种对人民币汇率同时同向波动且未考虑不同货币汇率变动之间的相关性；(iii) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权等，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团利润和其他综合收益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

### (3) 流动性风险

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要源于资产负债期限结构错配，客户集中提款等。

本集团实行统一的流动性风险管理模式，总行负责制定本集团流动性风险管理政策、策略等，在法人机构层面集中管理流动性风险；境内外附属机构在本集团总体流动性风险管理政策框架内，根据监管机构要求，制定自身的流动性风险管理策略、程序等。

本集团根据整体资产负债情况和市场状况，设定各种比例指标和业务限额管理流动性风险；并通过持有流动性资产满足日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。

本集团主要运用如下手段对流动性情况进行监测分析：

- 流动性缺口分析；
- 流动性指标监测 (包括但不限于流动性覆盖率、存贷比、流动性比例、流动性缺口率、超额备付率等监管指标和内部管理目标)；
- 情景分析；
- 压力测试。

在此基础上，本集团建立了流动性风险的定期报告机制，及时向高级管理层报告流动性风险最新情况。

本集团到期日分析

	2025年12月31日							合计
	即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
资产								
现金及存放中央银行款项	80,404	-	-	4,645	-	-	301,867	386,916
存放同业款项	111,986	17,704	8,407	3,100	-	-	-	141,197
拆出资金	-	91,087	97,942	195,136	61,933	-	-	446,098
买入返售金融资产	-	169,640	-	-	-	-	-	169,640
发放贷款及垫款(注释(ii))	11,314	507,896	406,052	1,355,952	1,556,150	1,882,177	27,330	5,746,871
金融投资								
- 交易性金融资产	-	14,894	22,637	67,349	59,508	69,038	445,352	678,778
- 债权投资	-	48,195	77,413	206,724	598,698	361,386	20,484	1,312,900
- 其他债权投资	-	25,806	37,179	149,388	441,430	272,905	205	926,913
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	8,234	8,234
其他	70,809	17,825	13,208	20,633	70,209	7,026	113,771	313,481
资产总计	274,513	893,047	662,838	2,002,927	2,787,928	2,592,532	917,243	10,131,028

	2025年12月31日							合计
	即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
负债								
向中央银行借款	-	3,624	41,552	158,849	-	-	-	204,025
同业及其他金融机构存放款项	591,814	70,455	35,718	238,685	-	-	-	936,672
拆入资金	-	48,850	58,370	45,696	2,739	3,358	-	159,013
交易性金融负债	-	-	-	-	1,137	159	-	1,296
卖出回购金融资产款	-	278,754	132,250	66,498	-	-	-	477,502
吸收存款	2,630,832	549,924	669,723	1,187,741	1,088,792	-	-	6,127,012
已发行债务凭证	-	127,528	349,826	511,705	154,756	70,524	-	1,214,339
租赁负债	-	290	452	1,874	6,740	893	-	10,249
其他	83,816	3,743	8,604	15,558	20,113	8,647	12,809	153,290
负债总计	3,306,462	1,083,168	1,296,495	2,226,606	1,274,277	83,581	12,809	9,283,398
(短) / 长头寸	(3,031,949)	(190,121)	(633,657)	(223,679)	1,513,651	2,508,951	904,434	847,630

	2024年12月31日							合计
	即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
资产								
现金及存放中央银行款项	11,699	-	-	4,178	-	-	325,038	340,915
存放同业款项	97,144	4,488	7,117	19,444	-	-	-	128,193
拆出资金	-	94,012	76,768	175,217	58,804	-	-	404,801
买入返售金融资产	-	135,562	703	-	-	-	-	136,265
发放贷款及垫款(注释(ii))	13,537	578,960	522,345	1,161,484	1,502,071	1,798,422	24,631	5,601,450
金融投资								
- 交易性金融资产	-	28,832	41,228	70,247	24,108	59,508	423,475	647,398
- 债权投资	-	16,626	38,226	184,878	597,173	254,872	27,214	1,118,989
- 其他债权投资	-	18,768	32,693	105,146	505,293	187,351	530	849,781
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	4,702	4,702
其他	47,570	20,694	21,806	42,262	77,435	8,949	81,512	300,228
资产总计	169,950	897,942	740,886	1,762,856	2,764,884	2,309,102	887,102	9,532,722

	2024年12月31日							合计
	即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
负债								
向中央银行借款	-	31,605	27,775	64,771	-	-	-	124,151
同业及其他金融机构存放款项	505,294	165,422	227,196	70,580	-	-	-	968,492
拆入资金	-	8,352	41,339	35,403	3,158	298	-	88,550
交易性金融负债	-	-	-	15	1,652	52	-	1,719
卖出回购金融资产款	-	113,633	118,957	45,413	-	-	-	278,003
吸收存款	2,588,659	473,087	667,866	1,100,725	1,033,974	-	-	5,864,311
已发行债务凭证	-	32,991	233,913	735,791	150,723	70,620	-	1,224,038
租赁负债	-	319	471	2,122	6,595	1,354	-	10,861
其他	43,700	21,203	17,570	35,415	24,376	9,986	12,982	165,232
负债总计	3,137,653	846,612	1,335,087	2,090,235	1,220,478	82,310	12,982	8,725,357
(短) / 长头寸	(2,967,703)	51,330	(594,201)	(327,379)	1,544,406	2,226,792	874,120	807,365

本行到期日分析

	2025年12月31日							合计
	即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
资产								
现金及存放中央银行款项	77,264	-	-	4,645	-	-	301,144	383,053
存放同业款项	97,801	6,542	8,409	2,759	-	-	-	115,511
拆出资金	-	63,175	87,680	178,180	61,339	-	-	390,374
买入返售金融资产	-	159,074	-	-	-	-	-	159,074
发放贷款及垫款(注释(ii))	8,845	476,748	379,129	1,280,433	1,462,400	1,821,222	25,235	5,454,012
金融投资								
- 交易性金融资产	-	12,518	20,836	53,307	32,004	69,266	487,507	675,438
- 债权投资	-	48,195	77,413	208,538	596,128	361,386	20,484	1,312,144
- 其他债权投资	-	15,074	12,862	110,575	345,578	262,336	157	746,582
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	3,492	3,492
其他	70,798	15,877	7,211	17,607	65,696	6,409	95,184	278,782
资产总计	254,708	797,203	593,540	1,856,044	2,563,145	2,520,619	933,203	9,518,462

	2025年12月31日							合计
	即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
负债								
向中央银行借款	-	3,624	41,552	158,780	-	-	-	203,956
同业及其他金融机构存放款项	594,681	69,695	35,697	238,837	-	-	-	938,910
拆入资金	-	29,891	6,900	8,682	-	-	-	45,473
交易性金融负债	-	-	-	-	-	108	-	108
卖出回购金融资产款	-	260,478	126,935	66,498	-	-	-	453,911
吸收存款	2,508,619	457,606	569,166	1,123,444	1,085,341	-	-	5,744,176
已发行债务凭证	-	127,228	349,627	509,446	149,461	70,524	-	1,206,286
租赁负债	-	265	370	1,727	6,298	710	-	9,370
其他	62,465	17,732	5,822	11,828	14,820	7,450	9,938	130,055
负债总计	3,165,765	966,519	1,136,069	2,119,242	1,255,920	78,792	9,938	8,732,245
(短) / 长头寸	(2,911,057)	(169,316)	(542,529)	(263,198)	1,307,225	2,441,827	923,265	786,217

	2024年12月31日							合计
	即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
资产								
现金及存放中央银行款项	8,379	-	-	4,178	-	-	324,397	336,954
存放同业款项	88,348	2,043	7,117	19,444	-	-	-	116,952
拆出资金	-	57,457	61,212	161,907	58,439	-	-	339,015
买入返售金融资产	-	129,437	-	-	-	-	-	129,437
发放贷款及垫款(注释(ii))	12,233	547,630	502,355	1,084,857	1,404,450	1,744,190	20,154	5,315,869
金融投资								
- 交易性金融资产	-	26,461	40,419	69,576	13,664	24,288	466,635	641,043
- 债权投资	-	16,544	38,223	186,852	596,047	253,433	27,214	1,118,313
- 其他债权投资	-	6,888	18,888	71,354	434,320	175,028	391	706,869
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	3,869	3,869
其他	47,535	17,277	13,333	36,996	70,847	7,361	81,595	274,944
资产总计	156,495	803,737	681,547	1,635,164	2,577,767	2,204,300	924,255	8,983,265

	2024年12月31日							合计
	即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
负债								
向中央银行借款	-	31,544	27,775	64,771	-	-	-	124,090
同业及其他金融机构存放款项	506,940	163,091	227,174	70,580	-	-	-	967,785
拆入资金	-	45	2,374	2,523	-	-	-	4,942
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	101,042	115,709	45,413	-	-	-	262,164
吸收存款	2,496,067	383,790	535,250	1,066,727	1,031,156	-	-	5,512,990
已发行债务凭证	-	32,622	232,812	733,520	146,378	70,620	-	1,215,952
租赁负债	-	292	423	1,950	6,129	1,101	-	9,895
其他	43,666	14,678	11,006	29,382	17,685	8,452	9,897	134,766
负债总计	3,046,673	727,104	1,152,523	2,014,866	1,201,348	80,173	9,897	8,232,584
(短) / 长头寸	(2,890,178)	76,633	(470,976)	(379,702)	1,376,419	2,124,127	914,358	750,681

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了资产和负债的现金流。表中披露的金额是未折现的合同现金流：

本集团

	2025年12月31日							合计
	即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
非衍生金融工具现金流量								
资产								
现金及存放中央银行款项	80,404	-	-	4,645	-	-	301,867	386,916
存放同业款项	111,986	17,869	8,457	3,140	-	-	-	141,452
拆出资金	-	91,197	98,014	195,413	62,550	-	-	447,174
买入返售金融资产	-	169,688	-	-	-	-	-	169,688
发放贷款及垫款(注释(ii))	11,314	517,956	440,440	1,459,763	1,837,051	2,242,433	31,683	6,540,640
金融投资								
- 交易性金融资产	-	15,074	22,986	69,714	67,571	76,179	445,352	696,876
- 债权投资	-	50,558	82,472	227,919	665,562	399,048	21,181	1,446,740
- 其他债权投资	-	27,031	39,598	162,942	496,116	314,121	205	1,040,013
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	8,273	8,273
其他	70,809	17,825	13,208	20,633	70,209	7,026	113,771	313,481
资产总计	274,513	907,198	705,175	2,144,169	3,199,059	3,038,807	922,332	11,191,253

	2025年12月31日							合计
	即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
负债								
向中央银行借款	-	3,663	42,378	161,442	-	-	-	207,483
同业及其他金融机构存放款项	591,814	70,841	36,044	242,723	-	-	-	941,422
拆入资金	-	49,111	58,668	47,012	3,561	4,524	-	162,876
交易性金融负债	-	-	-	-	1,137	179	-	1,316
卖出回购金融资产款	-	278,882	132,927	67,400	-	-	-	479,209
吸收存款	2,630,832	558,564	688,532	1,226,651	1,158,686	-	-	6,263,265
已发行债务凭证	-	127,528	350,807	516,992	166,171	78,772	-	1,240,270
租赁负债	-	301	470	1,939	6,927	922	-	10,559
其他	83,816	3,743	8,604	15,558	20,113	8,647	12,809	153,290
负债总计	3,306,462	1,092,633	1,318,430	2,279,717	1,356,595	93,044	12,809	9,459,690
(短) / 长头寸	(3,031,949)	(185,435)	(613,255)	(135,548)	1,842,464	2,945,763	909,523	1,731,563
衍生金融工具现金流量								
以净值交割的衍生金融工具	-	71	13	21	(53)	8	-	60
以总额交割的衍生金融工具	-	52	924	1,669	806	(1)	-	3,450
其中：现金流入	-	1,303,348	1,167,756	2,103,498	152,729	650	-	4,727,981
现金流出	-	(1,303,296)	(1,166,832)	(2,101,829)	(151,923)	(651)	-	(4,724,531)

	2024年12月31日							合计
	即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
非衍生金融工具现金流量资产								
现金及存放中央银行款项	11,699	-	1,324	8,302	-	-	325,038	346,363
存放同业款项	97,144	4,559	7,401	20,284	-	-	-	129,388
拆出资金	-	94,145	76,887	175,483	59,417	-	-	405,932
买入返售金融资产	-	135,580	703	-	-	-	-	136,283
发放贷款及垫款(注释(ii))	13,537	589,458	555,519	1,273,664	1,806,400	2,159,588	29,495	6,427,661
金融投资								
- 交易性金融资产	-	28,876	41,308	71,222	26,697	61,577	423,475	653,155
- 债权投资	-	18,669	44,336	207,281	662,182	274,729	27,769	1,234,966
- 其他债权投资	-	19,863	34,737	119,731	557,246	213,611	530	945,718
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	4,702	4,702
其他	47,570	20,694	21,806	42,262	77,435	8,949	81,512	300,228
资产总计	169,950	911,844	784,021	1,918,229	3,189,377	2,718,454	892,521	10,584,396

	2024年12月31日							合计
	即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
负债								
向中央银行借款	-	32,368	28,459	66,060	-	-	-	126,887
同业及其他金融机构存放款项	505,294	165,815	230,735	77,803	-	-	-	979,647
拆入资金	-	8,358	41,352	35,485	3,158	507	-	88,860
交易性金融负债	-	-	-	15	1,658	74	-	1,747
卖出回购金融资产款	-	113,809	119,124	45,485	-	-	-	278,418
吸收存款	2,588,659	480,649	684,519	1,160,859	1,120,928	-	-	6,035,614
已发行债务凭证	-	32,991	234,323	742,810	166,662	77,398	-	1,254,184
租赁负债	-	319	474	2,173	7,612	1,649	-	12,227
其他	43,700	21,203	17,570	35,415	24,376	9,986	12,982	165,232
负债总计	3,137,653	855,512	1,356,556	2,166,105	1,324,394	89,614	12,982	8,942,816
(短) / 长头寸	(2,967,703)	56,332	(572,535)	(247,876)	1,864,983	2,628,840	879,539	1,641,580
衍生金融工具现金流量								
以净值交割的衍生金融工具	-	527	2,079	(2,600)	345	28	-	379
以总额交割的衍生金融工具	-	(909)	(1,532)	645	314	-	-	(1,482)
其中：现金流入	-	1,090,891	903,359	2,342,900	211,124	1,114	-	4,549,388
现金流出	-	(1,091,800)	(904,891)	(2,342,255)	(210,810)	(1,114)	-	(4,550,870)

本行

	2025年12月31日							合计
	即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
非衍生金融工具现金流量								
资产								
现金及存放中央银行款项	77,264	-	-	4,645	-	-	301,144	383,053
存放同业款项	97,801	6,693	8,457	2,799	-	-	-	115,750
拆出资金	-	63,239	87,691	178,191	61,956	-	-	391,077
买入返售金融资产	-	159,122	-	-	-	-	-	159,122
发放贷款及垫款(注释(ii))	8,845	486,136	412,595	1,380,423	1,736,143	2,181,229	29,590	6,234,961
金融投资								
- 交易性金融资产	-	12,697	21,185	55,390	39,616	76,227	487,507	692,622
- 债权投资	-	50,558	82,472	229,661	662,762	399,048	21,181	1,445,682
- 其他债权投资	-	16,279	15,149	123,003	390,309	302,436	157	847,333
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	3,531	3,531
其他	70,798	15,877	7,211	17,607	65,696	6,409	95,184	278,782
资产总计	254,708	810,601	634,760	1,991,719	2,956,482	2,965,349	938,294	10,551,913

	2025年12月31日							合计
	即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
负债								
向中央银行借款	-	3,663	42,378	161,373	-	-	-	207,414
同业及其他金融机构存放款项	594,681	70,081	36,023	242,723	-	-	-	943,508
拆入资金	-	29,944	6,927	9,567	-	-	-	46,438
交易性金融负债	-	-	-	-	-	108	-	108
卖出回购金融资产款	-	260,604	127,613	67,400	-	-	-	455,617
吸收存款	2,508,619	466,142	587,520	1,161,574	1,155,101	-	-	5,878,956
已发行债务凭证	-	127,228	350,510	514,466	160,166	78,772	-	1,231,142
租赁负债	-	276	385	1,799	6,513	738	-	9,711
其他	62,465	17,732	5,822	11,828	14,820	7,450	9,938	130,055
负债总计	3,165,765	975,670	1,157,178	2,170,730	1,336,600	87,068	9,938	8,902,949
(短) / 长头寸	(2,911,057)	(165,069)	(522,418)	(179,011)	1,619,882	2,878,281	928,356	1,648,964
衍生金融工具现金流量								
以净值交割的衍生金融工具	-	12	14	(12)	6	-	-	20
以总额交割的衍生金融工具	-	240	959	1,363	657	-	-	3,219
其中：现金流入	-	854,686	862,585	1,783,789	71,813	-	-	3,572,873
现金流出	-	(854,446)	(861,626)	(1,782,426)	(71,156)	-	-	(3,569,654)

	2024年12月31日							合计
	即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
非衍生金融工具现金流量资产								
现金及存放中央银行款项	8,379	-	1,324	8,302	-	-	324,398	342,403
存放同业款项	88,348	2,092	7,401	20,284	-	-	-	118,125
拆出资金	-	57,531	61,243	161,939	59,052	-	-	339,765
买入返售金融资产	-	129,456	-	-	-	-	-	129,456
发放贷款及垫款(注释(ii))	12,233	557,552	534,854	1,187,323	1,687,292	2,105,699	24,996	6,109,949
金融投资								
- 交易性金融资产	-	26,504	40,499	70,548	16,208	26,231	466,635	646,625
- 债权投资	-	18,587	44,333	209,184	660,772	273,271	27,768	1,233,915
- 其他债权投资	-	7,948	20,824	84,939	478,550	199,814	391	792,466
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	3,869	3,869
其他	47,535	17,277	13,333	36,996	70,847	7,361	81,595	274,944
资产总计	156,495	816,947	723,811	1,779,515	2,972,721	2,612,376	929,652	9,991,517

	2024年12月31日							合计
	即期偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
负债								
向中央银行借款	-	32,307	28,459	66,060	-	-	-	126,826
同业及其他金融机构存放款项	506,940	163,483	230,713	77,803	-	-	-	978,939
拆入资金	-	45	2,374	2,523	-	-	-	4,942
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	101,217	115,877	45,485	-	-	-	262,579
吸收存款	2,496,067	391,244	551,071	1,126,361	1,117,981	-	-	5,682,724
已发行债务凭证	-	32,622	233,222	740,539	161,436	77,398	-	1,245,217
租赁负债	-	292	425	2,000	7,148	1,396	-	11,261
其他	43,666	14,678	11,006	29,382	17,685	8,452	9,897	134,766
负债总计	3,046,673	735,888	1,173,147	2,090,153	1,304,250	87,246	9,897	8,447,254
(短) / 长头寸	(2,890,178)	81,059	(449,336)	(310,638)	1,668,471	2,525,130	919,755	1,544,263
衍生金融工具现金流量								
以净值交割的衍生金融工具	-	452	2,063	(2,685)	258	-	-	88
以总额交割的衍生金融工具	-	(1,155)	(1,841)	808	97	-	-	(2,091)
其中：现金流入	-	725,748	649,291	2,043,097	113,152	-	-	3,531,288
现金流出	-	(726,903)	(651,132)	(2,042,289)	(113,055)	-	-	(3,533,379)

表外项目 - 本集团到期日分析

本集团的表外项目主要有承兑汇票、信用卡承担、开出保函、贷款承担及开出信用证。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额：

	2025 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	
承兑汇票	833,848	-	-	833,848
信用卡承担	785,295	7,335	20	792,650
开出保函	165,378	86,287	327	251,992
贷款承担	8,075	30,872	24,539	63,486
开出信用证	367,043	761	-	367,804
合计	<u>2,159,639</u>	<u>125,255</u>	<u>24,886</u>	<u>2,309,780</u>

  

	2024 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	
承兑汇票	854,489	-	-	854,489
信用卡承担	812,562	-	-	812,562
开出保函	163,520	109,710	348	273,578
贷款承担	8,509	17,002	28,553	54,064
开出信用证	323,768	1,093	-	324,861
合计	<u>2,162,848</u>	<u>127,805</u>	<u>28,901</u>	<u>2,319,554</u>

表外项目 - 本行到期日分析

	2025 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
承兑汇票	830,244	-	-	830,244
信用卡承担	784,681	-	-	784,681
开出保函	165,310	86,284	327	251,921
贷款承担	5,069	20,149	19,404	44,622
开出信用证	362,957	761	-	363,718
合计	2,148,261	107,194	19,731	2,275,186

  

	2024 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
承兑汇票	852,277	-	-	852,277
信用卡承担	801,306	-	-	801,306
开出保函	162,926	107,971	348	271,245
贷款承担	3,042	6,495	28,394	37,931
开出信用证	316,930	1,090	-	318,020
合计	2,136,481	115,556	28,742	2,280,779

注释：

- (i) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于中国人民银行的法定存款准备金与财政性存款。发放贷款及垫款、金融投资项中无期限金额是指已发生信用减值或已逾期 1 个月以上的部分。权益工具及投资基金亦于无期限中列示。
- (ii) 逾期 1 个月内的未减值发放贷款及垫款归入即期偿还类别。

#### (4) 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本集团通过健全操作风险管理机制，深入应用操作风险管理工具，实现对操作风险的识别、评估、计量、控制、缓释、监测和报告，持续提升风险管控能力及对内外部事件冲击的应对能力，降低操作风险损失。内部控制作为操作风险管理的有效手段，主要包括以下方面：

- 通过建立全集团矩阵式授权管理体系，开展年度统一授权工作，严格限定各级机构及人员在授予的权限范围内开展业务活动，在制度层面进一步明确了严禁越权从事业务活动的管理要求；
- 通过采用统一的法律责任制度并对违规违纪行为进行追究和处分，建立严格的问责制度；
- 推动全行操作风险管理文化建设，加强培训和考核管理，提高本集团员工的风险管理意识；
- 根据相关规定，依法加强现金管理，规范账户管理，提升可疑交易监测手段，并加强反洗钱的教育培训工作，努力确保全行工作人员掌握反洗钱的必需知识和基本技能以打击洗钱交易；
- 为减低因不可预见的意外情况对业务的影响，本集团对所有重要业务运营均设有灾备信息系统及紧急业务恢复方案。本集团还投保以减低若干营运事故可能造成的损失。

此外，本集团持续优化完善操作风险管理系统建设，为有效识别、评估、计量、控制、缓释、监测和报告操作风险提供信息化支持。管理信息系统具备操作风险事件管理、操作风险自评估、关键风险指标管理、操作风险资本计量以及提供操作风险管理报告内容等功能。

## 53 公允价值数据

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出，一般是主观的。本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层级：集团在估值当天可取得的相同资产或负债在活跃市场的报价（未经调整）。该层级包括在交易所上市的权益工具和债务工具以及交易所交易的衍生产品等。

第二层级：输入变量为除了第一层级中的活跃市场报价之外的可观察变量，通过直接或者间接可观察。划分为第二层级的资产包括无活跃市场报价的债券投资、发放贷款及垫款中的部分转贴现、福费廷，部分定向资产管理计划、资金信托计划和权益工具，以及大多数场外衍生工具。管理层使用的估值方法包括现金流折现法、期权定价模型、采用中央国债登记结算有限责任公司的估值结果或彭博的估值结果确定等。输入参数的来源是彭博、万得和路透交易系统可观察的公开市场。

第三层级：资产或负债的输入变量基于不可观察的变量。该层级包括一项或多项重大输入为不可观察变量的权益工具和债券工具。管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，涉及的不可观察变量主要包括折现率和市场价格波动率等参数。

2025 年度，本集团合并财务报表中公允价值计量所采用的估值技术和输入值并未发生重大变化。

### (1) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本集团不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款、债权投资、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、吸收存款和已发行债务凭证。

除以下项目外，本集团上述金融资产和金融负债的到期日大部分均为一年以内或者主要为浮动利率，其账面价值接近其公允价值。

本集团

	账面价值		公允价值	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
金融资产：				
金融投资				
- 债权投资	1,312,900	1,118,989	1,322,353	1,143,541
金融负债：				
已发行债务凭证				
- 已发行存款证 (非交易用途)	-	1,470	-	1,480
- 已发行债务证券	206,762	210,029	207,279	212,115
- 已发行次级债券	74,019	74,264	75,299	77,097
- 已发行同业存单	933,558	931,004	933,783	932,348
- 已发行可转换公司债券	-	7,271	-	7,690
	-	7,271	-	7,690

本行

	账面价值		公允价值	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
金融资产：				
金融投资				
- 债权投资	1,312,144	1,118,313	1,321,486	1,142,559
金融负债：				
已发行债务凭证				
- 已发行债务证券	202,900	207,252	203,438	209,338
- 已发行次级债券	70,524	70,620	71,805	73,316
- 已发行同业存单	932,862	930,809	933,085	932,151
- 已发行可转换公司债券	-	7,271	-	7,690
	-	7,271	-	7,690



本行

2025 年 12 月 31 日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产：				
金融投资				
- 债权投资	1,653	1,132,479	187,354	1,321,486
金融负债：				
已发行债务凭证				
- 已发行债务证券	9,664	193,774	-	203,438
- 已发行次级债券	-	71,805	-	71,805
- 已发行同业存单	11,770	921,315	-	933,085
- 已发行可转换公司债券	-	-	-	-
	-	-	-	-
2024 年 12 月 31 日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产：				
金融投资				
- 债权投资	2,359	948,782	191,418	1,142,559
金融负债：				
已发行债务凭证				
- 已发行债务证券	4,784	204,554	-	209,338
- 已发行次级债券	-	73,316	-	73,316
- 已发行同业存单	29,467	902,684	-	932,151
- 已发行可转换公司债券	-	-	7,690	7,690
	-	-	7,690	7,690

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的年末公允价值

	本集团			合计
	第一层级 (注释 (i))	第二层级 (注释 (i))	第三层级 (注释 (ii))	
2025 年 12 月 31 日余额				
持续的公允价值计量				
<b>资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款及垫款				
- 一般贷款	-	118,315	-	118,315
- 贴现	-	200,902	-	200,902
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的发放贷款及垫款	-	-	15,267	15,267
交易性金融资产				
- 投资基金	118,708	294,628	7,978	421,314
- 债券投资	7,108	198,961	4,775	210,844
- 存款证及同业存单	-	18,375	-	18,375
- 理财产品及其他	557	891	1,445	2,893
- 资金信托计划	-	-	5,467	5,467
- 权益工具	992	2	18,891	19,885
其他债权投资				
- 债券投资	169,869	728,968	8,030	906,867
- 存款证及同业存单	3,293	10,236	-	13,529
其他权益工具投资				
- 权益工具	232	-	8,002	8,234
衍生金融资产				
- 利率衍生工具	-	12,086	-	12,086
- 货币衍生工具	-	28,125	-	28,125
- 贵金属衍生工具	-	815	-	815
持续以公允价值计量的金融资产总额	<u>300,759</u>	<u>1,612,304</u>	<u>69,855</u>	<u>1,982,918</u>
<b>负债</b>				
交易性金融负债				
- 卖空债券	51	108	-	159
- 结构化产品	-	-	1,137	1,137
衍生金融负债				
- 利率衍生工具	-	12,039	-	12,039
- 货币衍生工具	-	25,356	-	25,356
- 贵金属衍生工具	-	6,969	-	6,969
持续以公允价值计量的金融负债总额	<u>51</u>	<u>44,472</u>	<u>1,137</u>	<u>45,660</u>

	本集团			合计
	第一层级 (注释 (i))	第二层级 (注释 (i))	第三层级 (注释 (ii))	
2024 年 12 月 31 日余额				
持续的公允价值计量				
<b>资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款及垫款				
- 一般贷款	-	76,032	-	76,032
- 贴现	-	447,719	-	447,719
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的发放贷款及垫款	-	-	11,612	11,612
交易性金融资产				
- 投资基金	128,148	291,036	8,413	427,597
- 债券投资	2,317	145,632	5,615	153,564
- 存款证及同业存单	-	57,626	-	57,626
- 理财产品	41	688	1,402	2,131
- 资金信托计划	-	-	1,267	1,267
- 权益工具	449	-	4,764	5,213
其他债权投资				
- 债券投资	134,051	697,228	216	831,495
- 存款证及同业存单	1,766	10,095	-	11,861
其他权益工具投资				
- 权益工具	216	-	4,486	4,702
衍生金融资产				
- 利率衍生工具	1	21,143	-	21,144
- 货币衍生工具	-	64,282	-	64,282
- 贵金属衍生工具	-	503	-	503
持续以公允价值计量的金融资产总额	<u>266,989</u>	<u>1,811,984</u>	<u>37,775</u>	<u>2,116,748</u>
<b>负债</b>				
交易性金融负债				
- 卖空债券	94	-	-	94
- 结构化产品	-	-	1,625	1,625
衍生金融负债				
- 利率衍生工具	3	20,788	-	20,791
- 货币衍生工具	-	57,090	-	57,090
- 贵金属衍生工具	-	3,281	-	3,281
持续以公允价值计量的金融负债总额	<u>97</u>	<u>81,159</u>	<u>1,625</u>	<u>82,881</u>

	本行			合计
	第一层级 (注释 (i))	第二层级 (注释 (i))	第三层级 (注释 (ii))	
2025 年 12 月 31 日余额				
持续的公允价值计量				
<b>资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款及垫款				
- 一般贷款	-	118,315	-	118,315
- 贴现	-	200,902	-	200,902
交易性金融资产				
- 投资基金	115,050	293,397	50,793	459,240
- 债券投资	6,033	148,519	15,056	169,608
- 存款证及同业存单	-	18,351	-	18,351
- 理财产品及其他	-	575	22,456	23,031
- 资金信托计划	-	-	1,233	1,233
- 权益工具	266	2	3,707	3,975
其他债权投资				
- 债券投资	42,382	689,773	7,985	740,140
- 存款证及同业存单	-	1,127	-	1,127
其他权益工具投资				
- 权益工具	232	-	3,260	3,492
衍生金融资产				
- 利率衍生工具	-	7,708	-	7,708
- 货币衍生工具	-	21,411	-	21,411
- 贵金属衍生工具	-	815	-	815
持续以公允价值计量的金融资产总额	163,963	1,500,895	104,490	1,769,348
<b>负债</b>				
交易性金融负债				
- 卖空债券	-	108	-	108
衍生金融负债				
- 利率衍生工具	-	7,695	-	7,695
- 货币衍生工具	-	18,795	-	18,795
- 贵金属衍生工具	-	6,969	-	6,969
持续以公允价值计量的金融负债总额	-	33,567	-	33,567

	本行			合计
	第一层级 (注释 (i))	第二层级 (注释 (i))	第三层级 (注释 (ii))	
2024 年 12 月 31 日余额				
持续的公允价值计量				
<b>资产</b>				
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款及垫款				
- 一般贷款	-	76,032	-	76,032
- 贴现	-	447,719	-	447,719
交易性金融资产				
- 投资基金	124,611	290,054	47,790	462,455
- 债券投资	1,705	97,930	16,162	115,797
- 存款证及同业存单	-	57,626	-	57,626
- 理财产品	-	474	-	474
- 资金信托计划	-	-	1,267	1,267
- 权益工具	275	-	3,149	3,424
其他债权投资				
- 债券投资	34,335	666,232	200	700,767
- 存款证及同业存单	147	321	-	468
其他权益工具投资				
- 权益工具	216	-	3,653	3,869
衍生金融资产				
- 利率衍生工具	-	12,945	-	12,945
- 货币衍生工具	-	52,776	-	52,776
- 贵金属衍生工具	-	503	-	503
持续以公允价值计量的金融资产总额	<u>161,289</u>	<u>1,702,612</u>	<u>72,221</u>	<u>1,936,122</u>
<b>负债</b>				
交易性金融负债				
- 卖空债券	-	-	-	-
衍生金融负债				
- 利率衍生工具	-	12,861	-	12,861
- 货币衍生工具	-	46,394	-	46,394
- 贵金属衍生工具	-	3,281	-	3,281
持续以公允价值计量的金融负债总额	<u>-</u>	<u>62,536</u>	<u>-</u>	<u>62,536</u>

注释：

(i) 本年在第一、第二和第三公允价值层级之间没有发生重大的层级转移。

(ii) 第三公允价值层级本年度的变动情况如下表所示：

本集团

	资产					负债	
	交易性金融资产	其他债权投资	其他权益工具投资	发放贷款及垫款	合计	交易性金融负债	合计
2025年1月1日	21,461	216	4,486	11,612	37,775	(1,625)	(1,625)
在当期损益中确认的利得或损失总额	(185)	-	-	(29)	(214)	-	-
在其他综合收益中确认的利得或损失总额	-	2	(65)	-	(63)	-	-
新增	25,859	7,980	3,820	4,275	41,934	-	-
出售和结算	(8,273)	(201)	(230)	(11)	(8,715)	428	428
转出第三层级类别	-	34	-	-	34	-	-
汇率变动影响	(306)	(1)	(9)	(580)	(896)	60	60
2025年12月31日	38,556	8,030	8,002	15,267	69,855	(1,137)	(1,137)

	资产				负债		
	交易性金融资产	其他债权投资	其他权益工具投资	发放贷款及垫款	合计	交易性金融负债	合计
2024年1月1日	56,645	475	4,634	5,558	67,312	(1,061)	(1,061)
在当期损益中确认的利得或损失总额	2,169	-	-	87	2,256	-	-
在其他综合收益中确认的利得或损失总额	-	(415)	(158)	-	(573)	-	-
新增	9,208	255	-	6,339	15,802	(525)	(525)
出售和结算	(1,689)	(102)	-	(624)	(2,415)	-	-
转出第三层级类别	(45,122)	-	-	-	(45,122)	-	-
汇率变动影响	250	3	10	252	515	(39)	(39)
2024年12月31日	21,461	216	4,486	11,612	37,775	(1,625)	(1,625)

本行

	资产					负债	
	交易性金融资产	其他债权投资	其他权益工具投资	发放贷款及垫款	合计	交易性金融负债	合计
2025年1月1日	68,368	200	3,653	-	72,221	-	-
在当期损益中确认的利得或损失总额	1,020	-	-	-	1,020	-	-
在其他综合收益中确认的利得或损失总额	-	3	(163)	-	(160)	-	-
新增	31,156	7,980	-	-	39,136	-	-
出售和结算	(7,299)	(198)	(230)	-	(7,727)	-	-
2025年12月31日	93,245	7,985	3,260	-	104,490	-	-
	资产					负债	
	交易性金融资产	其他债权投资	其他权益工具投资	发放贷款及垫款	合计	交易性金融负债	合计
2024年1月1日	57,783	444	3,929	623	62,779	-	-
在当期损益中确认的利得或损失总额	2,292	-	-	-	2,292	-	-
在其他综合收益中确认的利得或损失总额	-	(399)	(276)	-	(675)	-	-
新增	8,780	255	-	-	9,035	-	-
出售和结算	(487)	(100)	-	(623)	(1,210)	-	-
2024年12月31日	68,368	200	3,653	-	72,221	-	-

对于非上市股权投资、基金投资、债券投资、结构化产品，本集团通过交易对手处询价、采用估值技术等方式来确定其公允价值，估值技术包括现金流折现法、市场比较法等。其公允价值的计量采用了重要的不可观察参数，比如信用价差、流动性折扣等。这些不可观察参数的合理变动对上述持续第三层级公允价值影响不重大。

54 承担及或有事项

(1) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括贷款承担、信用卡承担、保函、信用证及承兑汇票服务。

贷款承担和信用卡承担是指本集团已审批并签订合同但尚未使用的贷款及信用卡透支额度。保函及信用证服务是本集团为客户向第三方履约提供担保。承兑汇票是指本集团对客户签发汇票作出的承兑承诺，本集团预期大部分的承兑汇票会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额分类列示如下。所列示的贷款承担及信用卡承担金额为假设额度全部支用时的金额；保函、信用证、承兑汇票金额为如果交易对手未能履约，本集团于资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
合同金额：				
贷款承担				
- 原到期日为 1 年以内	5,064	16,885	3,457	11,418
- 原到期日为 1 年或以上	58,422	37,179	41,165	26,513
小计	63,486	54,064	44,622	37,931
承兑汇票	833,848	854,489	830,244	852,277
信用卡承担	792,650	812,562	784,681	801,306
开出保函	251,992	273,578	251,921	271,245
开出信用证	367,804	324,861	363,718	318,020
合计	2,309,780	2,319,554	2,275,186	2,280,779

(2) 信贷承诺按信用风险加权金额分析

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
风险加权金额	684,030	679,525	659,199	646,542

信用风险加权金额依据金融监管总局相关规定，根据交易对手的状况和到期期限的特点计算。采用的风险权重由 0%至 150%不等。

(3) 资本承担

(i) 于资产负债表日已授权的资本承担如下：

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
为购置物业及设备				
- 已订约	997	1,055	951	955

(4) 未决诉讼和纠纷

本集团于报告期末已经根据本集团的会计政策对任何可能导致经济利益流失的上述承担和或有负债评估及计提准备金，包括未决诉讼和纠纷。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团尚有涉及金额为人民币 15.88 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 13.26 亿元) 的若干尚未审结的涉诉案件。本集团已对该等法律诉讼事项可能遭受的损失足额计提了预计负债，该等事项不会对本集团的财务状况和经营成果产生重大不利影响 (附注 28)。

(5) 国债兑付承诺

作为中国国债承销商，若国债持有人于国债到期日前兑付国债，本集团有责任为国债持有人承兑该国债。该国债于到期日前的承兑价是按票面价值加上兑付日未付利息。应付国债持有人的应计利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算。承兑价可能与于承兑日市场上交易的相近似国债的公允价值不同。

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

	本集团	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
国债兑付承诺	2,904	2,615

上述国债的原始期限为一至五年不等。本集团预计于国债到期日前通过本集团提前承兑的国债金额不重大。财政部对提前兑付的国债不会及时兑付，但会在国债到期时兑付本金和按发行协议支付利息。

(6) 证券承销承诺

于 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺 (2024 年 12 月 31 日：无)。

55 在结构化主体中的权益

(1) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发起设立、管理和 / 或投资的部分资产管理计划及信托计划。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

(2) 在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体，并确认其产生的投资收益。这些结构化主体主要包括理财产品、专项资产管理计划、信托投资计划、资产支持融资债券以及投资基金。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

	2025 年 12 月 31 日				
	账面价值				最大风险敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	
理财产品	2,893	-	-	2,893	2,893
非银行金融机构管理的专项资产管理计划	-	27,092	-	27,092	27,092
信托投资计划	5,467	177,036	-	182,503	182,503
资产支持融资债券	37,736	109,230	16,664	163,630	163,630
投资基金	421,314	-	-	421,314	421,314
合计	467,410	313,358	16,664	797,432	797,432

  

	2024 年 12 月 31 日				
	账面价值				最大风险敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	
理财产品	2,131	-	-	2,131	2,131
非银行金融机构管理的专项资产管理计划	-	20,162	-	20,162	20,162
信托投资计划	1,267	189,906	-	191,173	191,173
资产支持融资债券	840	76,613	34,056	111,509	111,509
投资基金	427,597	-	-	427,597	427,597
合计	431,835	286,681	34,056	752,572	752,572

理财产品、信托投资计划、专项资产管理计划、资产支持融资债券以及投资基金的最大风险敞口为其在报告日的公允价值或账面价值。

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券以及信贷资产等固定收益类资产。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团管理的未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财投资规模为人民币 22,961.73 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 19,926.75 亿元)。

2025 年，本集团在上述结构化主体确认的手续费及佣金收入为人民币 67.92 亿元 (2024 年：人民币 48.71 亿元)。

本集团与理财产品进行的买入返售的交易基于市场价格进行定价，这些交易的余额代表了本集团对理财产品的最大风险敞口。2025 年，本集团与非保本理财产品买入返售交易产生的利息净收入计人民币 0.97 亿元 (2024 年：人民币 2.16 亿元)。

于 2025 年 12 月 31 日，上述理财服务涉及的资产中有人民币 3,344.06 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 2,916.31 亿元) 委托中信集团子公司及联营企业进行管理。

56 金融资产转让

2025 年度，在日常业务中，本集团的金融资产转让包括资产证券化交易和金融资产转让。

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

卖出回购金融资产款披露详见附注 23。2025 年，本集团资产证券化交易和金融资产转让交易额共计人民币 591.10 亿元 (2024 年：人民币 406.58 亿元)。

## 资产证券化交易

2025 年，本集团通过资产证券化交易转让的金融资产账面原值人民币 425.16 亿元，符合完全终止确认条件（2024 年：人民币 287.60 亿元，符合完全终止确认条件）。

## 贷款及其他金融资产转让

2025 年，本集团通过其他方式转让贷款及其他金融资产账面原值人民币 165.94 亿元（2024 年：人民币 118.98 亿元）。其中，转让不良贷款账面原值人民币 140.84 亿元（2024 年：人民币 84.34 亿元）；转让不良结构化融资账面原值人民币 23.18 亿元（2024 年：人民币 33.62 亿元）。本集团通过评估风险和报酬的转让情况，上述金融资产均符合完全终止确认条件。

2025 年，本集团通过其他方式向中国中信金融资产管理股份有限公司转让贷款及其他金融资产账面原值人民币 48.50 亿元（2024 年：人民币 29.20 亿元）。其中，转让不良贷款账面原值人民币 25.32 亿元（2024 年：人民币 14.00 亿元）；转让不良结构化融资账面原值人民币 23.18 亿元（2024 年：人民币 15.20 亿元）。上述金融资产均符合完全终止确认条件。

## 57 金融资产和金融负债的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利是现时可执行的，并且交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时（“抵销准则”），金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

## 58 比较数据

为与本年财务报表所列报方式保持一致，个别比较数据已经过重述。

中信银行股份有限公司  
财务报表补充资料  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

1 每股收益及净资产收益率

本集团按照《企业会计准则第 34 号——每股收益》及证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 的基础计算每股收益及净资产收益率。

于 2016 年度，本行发行了非累积优先股，其具体条款于附注 31 其他权益工具中予以披露。

优先股的转股特征使得本行存在或有可能发行普通股。2025 年，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对 2025 年基本及稀释每股收益的计算没有影响。

稀释每股收益考虑了可转换公司债券为稀释性潜在普通股的影响，以调整后归属于本行普通股股东的当年净利润除以调整后的当年发行在外普通股加权平均数计算。

	2025 年			
	报告期利润	加权平均净资产 收益率 (%) (注释 (1))	每股收益 (注释 (2)) (人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司股东的合并净利润	70,618			
减：归属于其他权益工具持有者的权益	3,834			
归属于本行普通股股东的净利润	66,784	9.39%	1.20	1.20
扣除非经常性损益后归属于本行普通股 股东的净利润	65,985	9.28%	1.19	1.19

	2024 年			
	报告期利润	加权平均净资产 收益率 (%) (注释 (1))	每股收益 (注释 (2)) (人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司股东的合并净利润	68,576			
减：归属于其他权益工具持有者的权益	4,788			
归属于本行普通股股东的净利润	63,788	9.79%	1.22	1.20
扣除非经常性损益后归属于本行普通股 股东的净利润	63,274	9.71%	1.21	1.19

(1) 加权平均净资产收益率

	注释	<u>2025年</u>	<u>2024年</u>
归属于本行普通股股东的净利润		66,784	63,788
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	(i)	65,985	63,274
归属于本行普通股股东的加权平均净资产		710,858	651,888
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率		9.39%	9.79%
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率		9.28%	9.71%

注释：

(i) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	<u>2025年</u>	<u>2024年</u>
归属于本行普通股股东的净利润	66,784	63,788
扣除：影响本行股东净利润的非经常性损益	799	514
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	65,985	63,274

(2) 每股收益

	<u>2025年</u>	<u>2024年</u>
归属于本行普通股股东的净利润	66,784	63,788
加权平均股数 (百万股)	55,452	52,389
归属于本行股东的基本每股收益 (人民币元)	1.20	1.22
归属于本行股东的稀释每股收益 (人民币元)	1.20	1.20
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	65,985	63,274
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的		
基本每股收益 (人民币元)	1.19	1.21
稀释每股收益 (人民币元)	1.19	1.19

## 2 非经常性损益

根据证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2023)》规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	注释	2025年	2024年
租金收入		41	46
资产处置损益		100	154
投资性房地产公允价值变动产生的损益		(86)	(24)
政府补助	(i)	740	703
其他净收入		328	(113)
非经常性损益净额		1,123	766
减：以上各项对所得税的影响额		(335)	(252)
非经常性损益税后影响净额		788	514
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益		799	514
影响少数股东净利润的非经常性损益		(11)	-

注释：

- (i) 政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴和返还扶持资金等，此类政府补助项目主要与收益相关。
- (ii) 交易性金融资产和交易性金融负债的公允价值变动，以及处置债券投资、其他债券投资和交易性金融负债取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。