

青海银行股份有限公司 2025 年度报告

序 言

时光落笔，岁月成章。2025 年是“十四五”规划收官之年，也是青海银行在复杂严峻形势中承压前行、实干争先的一年。全行上下坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大和二十届三中、四中全会精神，全面落实中央经济工作会议、全国金融系统工作会议部署及省委省政府工作要求，坚持稳中求进工作总基调，紧紧围绕“稳增长、调结构、防风险、促改革”经营主线，以金融“五篇大文章”为牵引，统筹推进改革化险和高质量发展，各项工作取得积极成效。

这一年，青海银行始终心怀“国之大者”、紧扣“省之要者”，将金融资源配置与青海发展战略紧密衔接。聚焦产业“四地”建设蓝图，信贷资源精准滴灌至盐湖化工、清洁能源、生态旅游、特色农牧等关键领域，推动资源优势转化为发展胜势。绿色金融持续深化，碳减排支持工具落地生金，让高原的“生态底色”愈发鲜亮。普惠金融润泽万微，“四进”服务走深走实，支农支小再贷款精准直达，以实际行动破解市场主体融资之困，以金融之弦应和着青海经济社会高质量发展的时代强音。

这一年，青海银行深刻把握科技革命浪潮，以数字化转型驱动服务升级与管理变革。自营数字信贷多款产品破茧成蝶，实现全流程线上化服务，普惠金融的可得性与便捷性显著提升。新一代核心系统群建设稳步推进，集中授权、统一身份认证等平台相继投产，智慧风控

体系日臻完善，以科技“硬实力”筑牢了发展“安全网”。移动金融生态持续丰富，场景化服务触手可及，致力于让每一次金融交互都成为高效、智能而温暖的体验。

这一年，青海银行坚守金融工作的政治性、人民性，将稳健经营融入血脉。持续完善公司治理，优化内控合规体系，深化制度“立改废”，推动合规文化内化于心、外化于行。通过全方位排查与专项整治，补短板、堵漏洞、强弱项，三道防线协同发力。科技赋能案防，智慧监测预警能力不断提升。我们深知，基业长青始于每一处细节的坚守，源于对风险始终葆有的敬畏之心。

饮水思源，感恩怀德。青海银行所获之稳健经营与点滴进步，皆离不开省委、省政府之擘画指引与监管部门之悉心指导，离不开社会各界之殷切期许与广大客户之风雨同舟。此份深情厚谊山高水长，我们铭记于心，并化为前行路上披荆斩棘、不懈奋进的永恒动力。

站在新的起点上，青海银行将继续与地方经济社会发展同频共振，与广大客户相向而行，以金融之笔，续写高原大地高质量发展的崭新篇章！

目 录

1. 重要提示
2. 基本情况简介
3. 主要财务数据摘要
4. 管理层讨论与分析
5. 股本变动及股东情况
6. 董事、高级管理人员和员工情况
7. 公司治理状况
8. 股东大会召开情况
9. 董事会报告
10. 重要事项
11. 财务报告
12. 分支机构情况

1. 重要提示

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

1.2 本公司年度财务报告经容诚会计师事务所（特殊普通合伙）按照中国注册会计师审计准则的规定执行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.3 本年度报告已经本公司董事会审议通过。

1.4 本公司财务负责人杨凯保证年度报告中财务报告的真实、完整。

2. 基本情况简介

2.1 法定中文名称：青海银行股份有限公司

（简称：青海银行，下称“本公司”）

2.2 法定英文名称：BANK OF QINGHAI CO., LTD.

（简称：BANK OF QINGHAI）

2.3 法定代表人：应海峰

2.4 注册及办公地址：青海省西宁市城西区西关大街130号2号楼

邮政编码：810001

联系电话：0971-8185270

传 真：0971-8130361

客户服务热线：400-888888-3

0971-96399

互联网网址：www.bankqh.com

2.5 信息披露方式：

发布在本公司互联网网址：www.bankqh.com

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

2.6 其他有关资料

本公司首次注册登记日期：1997年12月26日

本公司统一社会信用代码：916300007104015549

聘请的会计师事务所：容诚会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：北京市西城区阜成门外大街22号1幢10层1001-1
至1001-26

3. 主要财务数据摘要

3.1 截至报告期末前三年主要财务数据

单位：千元 币种：本外币折人民币

项 目	2023 年	2024 年	2025 年
未分配利润总额	2,661,793	2,860,074	491,382
净营业收入	960,746	1,196,952	607,715
投资收益	650,120	345,177	548,280
营业外收支总净额	220	1,643	3,447
净利润	203,114	220,312	236,909
所有者权益	9,745,702	9,862,906	9,579,682
每股收益（元）	0.08	0.09	0.07
每股净资产（元）	3.81	3.86	2.99

3.2 截至报告期末前三年补充财务数据

单位：千元 币种：本外币折人民币

项 目	2023 年	2024 年	2025 年
总资产	111,106,214	112,854,213	112,024,551
总负债	101,360,512	102,991,307	102,444,869
存款总额	76,523,509	83,943,686	84,608,876
其中：储蓄存款	51,669,312	59,815,892	64,171,019
贷款总额	65,518,520	66,435,170	61,452,870

注：存贷款相关数据按照人行统计口径披露。

3.3 截至报告期末前三年补充财务指标

项目	标准值	2023 年	2024 年	2025 年
不良资产率	≤ 4%	2.25%	2.18%	3.13%
不良贷款比例（五级分类）	≤ 5%	2.68%	2.65%	2.01%
拨备覆盖率	≥ 150%	154.47%	157.18%	169.42%
流动性比率	≥ 25%	76.38%	81.03%	72.22%
流动性匹配率	≥ 100%	114.1%	119.63%	121.33%
优质流动性资产充足率	≥ 100%	148.46%	206.52%	150.03%
资产利润率	≥ 0.6%	0.19%	0.2%	0.21%
资本充足率	≥ 10.5%	13.82%	13.29%	11.65%
一级资本充足率	≥ 8.5%	13.38%	12.87%	11.65%
核心一级资本充足率	≥ 7.5%	13.38%	12.87%	11.65%

3.4 信贷资产五级分类情况

单位：千元、% 币种：人民币

五级分类	金额	占比
正常类	56,160,295.70	94.46%
关注类	2,095,549.31	3.52%
次级类	237,633.56	0.40%
可疑类	67,629.84	0.12%
损失类	891,761.49	1.50%
合计	59,452,869.90	100%

3.5 各类资产减值准备情况

单位：千元 币种：人民币

项目	金额
期初余额	3,357,700
报告期增加	2,035,236
报告期核销	2,916,856
报告期其他	220,744
期末余额	2,696,824

3.6 前十名贷款客户情况

单位：千元 % 币种：人民币

客户名称	贷款余额	占贷款总额比例
客户 1	948,000.00	1.59%
客户 2	769,423.63	1.29%
客户 3	600,000.00	1.01%
客户 4	540,000.00	0.91%
客户 5	533,000.00	0.90%
客户 6	499,500.00	0.84%
客户 7	488,000.00	0.82%
客户 8	482,740.00	0.81%
客户 9	465,500.00	0.78%
客户 10	460,000.00	0.77%
合计	5,786,163.63	9.73%

3.7 期末不良贷款情况及采取的相应措施

截至报告期末，本公司不良贷款余额 119,702.49 万元，同比减少 52,514.67 万元。不良率 2.01%，同比下降 0.64 个百分点。

报告期内，本公司高度重视防范化解金融风险工作，以牢牢守住不发生系统性金融风险为底线，统筹协调，分类施策，充分运用现金清收、风险转化、以物抵贷、呆账核销、不良资产批量转让等多元化清收化解处置方式，逐户、逐笔“定目标、定责任、定时间、定措施”，层层压实清收化解责任，推进不良资产清收化解处置工作系统化、规范化、精准化、高效化开展。

3.8 抵债资产情况

单位：千元 % 币种：人民币

抵债资产种类	抵债资产余额	占抵债资产总额比例
房屋及建筑物	462,557	99.19%
股权	3,783	0.81%
其他	0	0
小 计	466,340	100%
减：抵债资产减值准备	3,160	-
合 计	463,180	-

3.9 主要表外项目余额情况

单位：千元 币种：人民币

项 目	2024 年末余额	2025 年末余额
开出保函	15,100	16,905
承兑汇票	949,382	796,100
代客理财	1,600,838	1,941,993
委托贷款	4,395,615	3,830,813
贷款承诺	1,709,649	2,284,288
合计	8,670,584	8,870,099

3.10 对外股权投资情况

报告期内，本公司未发生新的对外投资项目。

单位：千元、% 币种：人民币

对外投资项目	年初余额	年末余额	投资额占比
宁夏中宁青银村镇银行股份有限公司	42,990	42,990	30%
合 计	42,990	42,990	30%

4. 管理层讨论与分析

4.1 主要经营范围

本公司经营范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；提供收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托存款业务；银行卡业务；买卖、代理买卖外汇；结汇、售汇、国库代理业务；基金销售业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

经营范围较上一年度无变化。

4.2 业务发展综述

4.2.1 公司业务

报告期内，本公司积极服务民生，深耕医保、公积金、养老等重点领域，扎实做好各项服务工作，积极营销各类行政事业单位低成本存款落地，持续优化存款结构，努力扩大本公司优质客户的市场份额。及时获取源头信息，通过相关单位掌握资金动态，建立客户营销清单，常抓不懈，不断提升财政资金份额。同时，紧紧围绕本公司发展战略，抓住转型机遇，以青海省“四地”建设为契机，围绕金融“五篇大文章”，聚焦新能源、智慧城市、文化旅游、乡村振兴、专精特新等领域，引导各分支机构因地制宜做好信贷支持，有序扩大资金投放。截至报告期末，本公司全年累计投放 871,378.57 万元，对公贷款余额 2,018,113.06 万元。

4.2.2 零售业务及小微企业金融服务

报告期内，本公司坚守地方金融机构使命，紧扣地方发展需求与民生保障重点，以金融创新赋能产业发展、以普惠服务助力民生改善、以责任担当践行社会使命，在零售业务领域持续深耕，聚焦普惠金融，助力实体经济提质，通过优化审批权限、完善产品流程，提升小微融资效率，精准对接满足小微企业、个体工商户发展需求。创新推出“农户迁居贷”产品，切实满足乡村居民生产生活及居住改善资金需求，筑牢乡村振兴金融支撑。围绕民生消费与人才服务方面，本公司丰富产品体系、拓展服务场景，推出人才专属“昆仑英才贷”，配套发行昆仑英才卡，精准对接高层次人才需求。开展社保卡消费满减、信用卡1分钱乘公交、加油满减等惠民活动，带动民生消费活力，参与活动人数达到25万人次，让金融服务惠及更多民众。完成零售营销一体化、积分权益等平台建设，优化手机银行理财、信贷线上功能，让群众享受高效便捷的数字金融服务。截至报告期末，本公司普惠型小微贷款余额401,927.72万元；个人消费贷款余额1,179,261.07万元（不含互联网平台类贷款）；个人储蓄存款余额6,417,101.90万元，较年初新增435,512.67万元，储蓄存款新增额持续位居全省前列。

报告期内，本公司累计发行自管理理财产品17,994万元，累计兑付98,361.24万元，实现客户收益1,125.5万元，进一步优化业务结构，提升运营质效，合理优化自管理理财业务规模。截至2025年7月末，已全面完成自管理理财压降清零工作。截至报告期末，本公司代销理财业务累计销售504,285.73万元，累计兑付345,873.65万元，存续余额194,216.63万元。

4.2.3 资金业务

报告期内，面对息差收窄、波动加大、低利率持续的复杂形势，本公司秉承“稳中求进、守正创新”的理念，着力提升金融市场和同业业务的质效。同业负债业务方面，灵活运用多样货币市场工具，拓宽低成本负债来源。深耕实体，以支农支小再贷款和碳减排支持工具为抓手，精准滴灌实体领域。同业资产业务方面，深化客户营销，强化多条线业务联动，搭建投顾业务体系，成功落地柜台债业务，积极布局各项资产业务，确保部门业务风险可控，规模稳定。截至报告期末，本公司金融市场资金和同业业务资产规模 6,048,017.91 万元，负债规模 1,631,387.95 万元，实现收入 110,552.66 万元。

4.2.4 互联网金融业务

报告期内，本公司互联网贷款业务和电子银行业务经营规范、运行稳健，产品服务的覆盖面和可得性进一步提升，不断获客活客，有效支撑全行大零售板块业务健康可持续发展，为青海地方经济发展和城乡居民生产生活提供便利服务。自营互联网贷款产品创设运营取得显著成效，客群场景进一步丰富，信贷投放规模提升、资产结构不断优化。基于大数据和智能算法的自主风控系统持续迭代，反洗钱、预防电信网络诈骗、防范欺诈风险和信用风险的能力进一步增强。电子银行客户总数达到 69.97 万户，电子银行业务替代率达到 97.85%；投放互联网消费贷款和车辆融资贷款 585,933.84 万元。

4.2.5 绿色信贷业务

报告期内，本公司始终以保护生态绿色发展、产业富民、和谐共生为目标，积极履行金融社会责任，以发展绿色金融为抓手，立足本地资源禀赋，加大绿色金融业务发展力度，提升资源配置效率，不断推进绿色金融高质量发展。截至报告期末，本公司绿色信贷余额

623,690.54 万元。发放碳减排贷款 140,000.00 万元，带动减排年度二氧化碳当量 505,854.1 吨。发行绿色金融债 150,000.00 万元，投放绿色项目 28 个，余额 145,403.40 万元。

4.2.6 消费者权益保护

报告期内，本公司深入践行金融工作的政治性、人民性，秉持以人民为中心的发展思想，履行地方银行的社会责任，切实保障金融消费者合法权益。一是构建“源头防控、过程严管、纠纷快处、宣教精准”的全链条消保管理体系，形成“横到边、纵到底”的消保管理模式，形成统筹协调、相互配合、分工履职的消保管理格局。二是将消保审查融入产品和服务流程中，确保产品和服务各个业务环节有效落实消费者权益保护工作要求。三是持续加强内部考核评价、监督检查力度，充分保障金融消费者合法权益。四是聚焦金融常识和热点问题，多层次、多渠道、广覆盖开展各类宣传教育活动，持续增强金融消费者识别和防范金融风险的能力。五是不断提高金融服务水平，公示投诉流程和电话，畅通投诉渠道，压实各级机构客户投诉主体责任，提高投诉处理质量和效率，确保金融消费者合理诉求得到及时、有效地解决。

报告期内，本公司受理监管转办消费者投诉 515 笔，投诉办结率 100%。按照业务类型分类：人民币储蓄类投诉 4 笔、贷款类（包含网贷）投诉 479 笔、银行卡类投诉 20 笔、支付结算类投诉 7 笔、其他类投诉 5 笔。按照地区分类：城西区投诉 230 笔、城东区投诉 7 笔、城北区投诉 148 笔、城中区投诉 110 笔、湟中区投诉 1 笔、海东地区投诉 16 笔、海北地区投诉 1 笔、玉树地区投诉 2 笔。

4.3 本公司面临的风险及相应对策

本公司在经营发展过程中严格管控信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险等主要风险。报告期内，本公司严格落实省委、省政府防范化解金融风险的工作部署及监管部门相关要求，始终以“防风险、强合规、重质效”为核心导向，直面金融市场复杂挑战，凝心聚力推进改革化险各项工作，并取得阶段性成效，为本公司稳健经营与高质量发展筑牢安全防线。一是针对巡视巡察、监管检查、内部审计及内部巡察等多维度暴露的问题短板，制定专项整改方案，全面摸清风险底数，以问题整改推动内控体系迭代完善，进一步提升本公司内控管理的有效性和针对性。二是坚持以业务为引领、以技术为驱动，数字信贷业务风控平台覆盖个人、小微等多业务品种，实现获客、审批、风控、运营全流程数字化管理，有效助力本公司业务转型升级。三是强化合规、审计、科技等部门联动管控，推动风险防控关口前移，构建全流程、全链条的风险治理闭环，本公司风险抵御能力和稳健经营水平得到显著增强，为本公司高质量发展筑牢坚实的风险屏障。

4.3.1 信用风险

报告期内，本公司信用风险管控紧扣“服务实体经济、防范金融风险、深化金融改革”三大核心任务，以提质增效为抓手，推动各项业务稳步增长，重点领域信用风险实现有效管控。一是精准对接国家重点产业布局，围绕金融“五篇大文章”，聚焦新能源、清洁能源、有机畜牧业、生态环保等重点领域，助力产业“四地”建设，积极构建绿色低碳循环发展经济体系，从源头把控信用风险。二是完善信用风险管理策略体系，通过监测预警指标、授信业务指导、大额风险管控、业务限额管理等多重渠道，将风险偏好有效传导至业务各环节，

强化内控合规管理，全面提升信用风险管理专业水平。三是优化信用风险资产分类机制，建立风险提前预判机制，夯实资产质量分类管理基础，提升信用风险前瞻性管控能力。

4.3.2 流动性风险

报告期内，本公司严格落实国家宏观审慎管理要求及监管政策导向，持续健全流动性风险治理体系，强化风险监测预警与应急处置能力，全年流动性水平充裕稳定，流动性风险总体处于可控范围。一是聚焦资产负债统筹管理核心，持续优化资产负债结构，稳固核心负债来源，科学配置高流动性资产，确保具备充足的资产变现能力，有效应对潜在流动性冲击。二是完善流动性风险限额管理体系，强化日常监督监测力度，提升流动性指标预警分析的精准性，统筹做好本公司资金调拨与流转，实现日间资金精细化、智能化管控。三是夯实流动性风险压力测试与应急管理基础，定期开展多场景压力测试，精准识别潜在风险点，提前制定针对性应对措施，全面提升流动性风险预判与前瞻性处置水平。

4.3.3 市场风险

报告期内，本公司持续健全市场风险管理体系，密切跟踪宏观市场形势变化，全面提升市场风险识别、计量、监测与分析能力，确保市场风险总体可控。一是持续强化账簿划分、压力测试、限额管理等关键管控环节的执行力度，细化管控要求，筑牢市场风险防控第一道防线。二是立足利率市场化发展环境，以利率自律定价机制为引领，持续提升自主定价能力，动态优化资产组合结构，切实降低利率风险敞口。本公司主营业务以人民币业务为主，外币业务规模较小，汇率波动对公司经营发展及财务状况影响有限，汇率风险整体处于较低水

平。

4.3.4 操作风险

报告期内，本公司紧扣操作风险及案件隐患源头治理核心目标，严格落实监管部门关于操作风险防范的相关要求，恪守“全面管理、职责明确、分散控制、奖罚分明”管理原则，全面深化操作风险管理工作。一是构建科学完备、规范统一的规章制度体系，实现各项业务全流程依法合规开展，全行操作风险管理基础能力显著提升；针对操作风险高发易发领域，创新采用现场与非现场联动、日常监控与专项检查相结合的多维管控模式，常态化开展风险评估、监督与核查工作，实现风险早发现、早处置。二是强化合规文化培育，以合规教育培训、典型案例警示教育为重要抓手，推动“人人讲合规、事事促合规、时时守合规”的合规理念深入人心。通过系列举措，成功构建“制度完善、监督有力、文化浸润”的操作风险管理格局，为各项业务安全稳健、高效可持续运营筑牢风控屏障。

4.3.5 信息科技风险

报告期内，紧密围绕监管机构政策要求，持续强化信息科技风险管理，科学、规范、有序开展风险防控工作，加速提升科技交付能力，稳步向数字化深层次转型目标迈进，助力本公司高质量纵深发展。一是建立常态化风险评估与报告机制，聚焦信息安全、科技外包、互联网业务等重点领域，构建问题发现、整改落实、优化提升的闭环管理机制。二是完善重大科技开发项目全流程管理，对系统设计、开发测试、投产变更等关键环节开展严格的评估审核，有效控制项目实施过程中的各类风险。三是优化风险事件处置管理流程，完善事件归因分析机制，举一反三制定针对性改进措施，持续优化管理流程和工作机

制。**四是**规范科技外包活动全流程管理，系统性分析识别外包各环节风险点，提升信息科技外包风险处置专业化水平。**五是**优化本公司开发资源配置体系，强化自主研发团队建设，全面提升自主研发管理能力。报告期内，本公司信息科技风险总体可控，未发生重大科技风险损失事件。

4.3.6 声誉风险

报告期内，本公司持续健全声誉风险快速处置机制，多措并举加大正面宣传推广力度，强化对外投稿与品牌传播工作，深耕品牌形象建设，积极宣传公司发展亮点与社会责任履行成果，有效弱化负面信息影响，稳步提升银行品牌美誉度与行业影响力。同时，定期组织全行员工开展声誉风险专题培训及实战演练，深入剖析舆情防控重点、难点问题，持续完善声誉风险管理体系和应急处置流程，本公司声誉风险的识别、防范、应对及处置能力得到全面提升。

5. 股本变动及股东情况

5.1 股本结构及股东股权变动情况

截至报告期末，本公司股本结构如下：

单位：千股、%

股东类型	数量	比例
国有股	1,374,252	42.87
国有法人股	824,399	25.72
其他法人股	982,663	30.66
个人股	24,027	0.75
股份总额	3,205,341	100.00

报告期内前十大股东股份变动情况

报告期内，本公司前十大股东发生两次股份变动。一是2025年4月，经监管部门批准，青海红日鑫建设工程有限公司将持有的本公司

3,150万股股份转让给第三大股东西宁伟业房地产开发有限公司，西宁伟业受让后持有本公司的股份由36,750万股增至39,900万股，排名不变。二是2025年12月，本公司实施第五次增资扩股，新进股东青海省交通控股集团有限公司，购入本公司37,543万股股份，成为本公司第四大股东；原股东西部矿业集团有限公司增持18,771万股股份，持股数由42,000万股增至60,771万股，为本公司第一大股东。

5.2 报告期末本公司前十大股东持股情况及主要股东提名董事情况

单位：千股、%

序号	股东单位名称	持股数	持股比例	提名董事情况
1	西部矿业集团有限公司	607,713	18.96	董事1名
2	青海省财政厅	504,002	15.72	董事1名
3	西宁伟业房地产开发有限公司	399,000	12.45	董事1名
4	青海省交通控股集团有限公司	375,427	11.71	无
5	海西州国有资本投资运营(集团)有限公司	210,000	6.55	董事1名
6	西宁城市投资管理有限公司	147,000	4.59	董事1名
7	苏州市相城区江南化纤集团有限公司	115,500	3.60	无
8	攀华集团有限公司	115,500	3.60	无
9	青海三榆房地产集团有限公司	105,000	3.28	无
10	青海盐湖工业股份有限公司	105,000	3.28	无
	合计	2,684,142	83.74	-

5.3 报告期内本公司大股东股份解质押情况

按照《银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》（银保监发〔2021〕43号）规定，截至报告期末，本公司大股东共4家，分别为西部矿业集团有限公司、青海省财政厅、西宁伟业房地产开发有限公司、青海省交通控股集团有限公司。

报告期内，本公司大股东西部矿业集团有限公司、青海省财政厅、青海省交通控股集团有限公司所持本公司股份不存在被质押的情况。大股东西宁伟业房地产开发有限公司申请办理股份解押 3 笔，共解除质押股份 13,710 万股。申请办理股份质押 2 笔，具体为：将所持本公司的 3,280 万股股份质押给常州市武进高新技术融资担保有限公司，质押期限为 1 年；将所持本公司的 7,000 万股股份质押给民生银行西宁分行，质押期限为 1 年。截至报告期末，该大股东被质押股份总计 10,780 万股，占其所持本公司总股权的 27.02%，质押股份占比符合监管要求。报告期内，该大股东能够及时、准确、完整地向本公司告知其所持股份的质押和解押信息，相关股份质押事项均经本公司董事会审议通过后向监管机构报告。本公司董事会审议有关股份质押议案时，该大股东派出董事王伟明回避表决。

截至报告期末，本公司被质押股份合计 24,720 万股，占总股本的 7.71%，符合监管要求。本公司被质押股份不存在涉及冻结、司法拍卖等情况。

5.4 本公司主要股东信息

主要股东名称	持股数 (千股)	持股比例	企业类型	注册资本 (万元)
西部矿业集团有限公司	607,713	18.96%	其他有限责任公司	160,000
青海省财政厅	504,002	15.72%	机关	/
西宁伟业房地产开发有限公司	399,000	12.45%	有限责任公司 (自然人投资或控股)	19,000
青海省交通控股集团有限公司	375,427	11.71%	有限责任公司 (国有独资)	3,000,000
海西州国有资本投资运营 (集团)有限公司	210,000	6.55%	其他有限责任公司	530,382
西宁城市投资管理有限公司	147,000	4.59%	有限责任公司	243,800

5.5 控股股东及实际控制人情况

本公司无控股股东，第一大股东为西部矿业集团有限公司，实际控制人为青海省财政厅。

6. 董事、高级管理人员和员工情况

6.1 董事

董事性质	姓名	教育程度及职称	性别	任职单位及职务
执行董事	应海峰	在职研究生 助理经济师	男	青海银行党委书记、董事长
	吴存寿	大学 高级经济师	男	青海银行党委副书记、行长 拟任董事
职工董事	梁 鸿	大学 高级经济师	男	青海银行党委副书记 拟任董事（董事任职资格待核准）
非执行董事	陈玉民	大学 经济师	女	青海省财政厅副厅长
	康岩勇	大学 高级经济师	男	西部矿业集团有限公司副总裁（退休）
	王伟明	博士研究生 高级工程师	男	西宁伟业房地产开发有限公司监事
	杨 键	省委党校研究生 经济师	男	海西州国有资本投资运营（集团） 有限公司党委书记、董事长
	戴渊涛	大学	男	西宁城市投资管理有限公司董事、总经理
独立董事	马旭东	博士研究生 教授	男	青海师范大学法学与社会学学院院长
	姚维玲	大学 教授	女	青海大学财经学院教授
	黄小伟	大学 律师	男	青海澜泰律师事务所合伙人、 首席律师

6.1.1 董事简历及兼职情况

应海峰先生：历任西宁市商业银行古城台支行副行长；青海银行

首席信息官，党委委员、副行长，党委副书记、行长等职务。现任青海银行党委书记、董事长、执行董事，兼任青海省金融业协会第四届理事长（会长）、青海省金融学会第十届理事会理事。

吴存寿先生：历任中国工商银行青海省分行城中支行行长助理、副行长；青海银行行长助理；青海省农村信用社联合社副主任等职务。现任青海银行党委副书记、行长、执行董事，兼任青海省银行业协会第十届理事会理事。

梁鸿先生：历任中国农业银行青海省分行大通县支行副行长；西宁市商业银行大众街支行行长助理；大通国开村镇银行行长；青海银行副行长；青海省农村信用社联合社副主任；青海银行党委委员、监事长等职务。现任青海银行党委副书记，拟任青海银行职工董事（董事任职资格待核准），无兼职情况。

陈玉民女士：历任青海省财政厅投资评审中心副主任、经济建设处副处长、预算绩效管理处处长、金融处处长、一级调研员等职务。现任青海省财政厅副厅长。自 2024 年 7 月至今任青海银行非执行董事，无兼职情况。

康岩勇先生：历任西宁钢厂财务处资金科副科长；西宁特殊钢集团有限责任公司财务资产审计处处长；西钢矿业开发有限责任公司财务总监；哈密博伦矿业有限责任公司财务总监；肃北博伦矿业开发有限责任公司财务总监；青海国有资产投资管理有限公司审计部部长；西部矿业股份有限公司副总裁、财务总监；西部矿业集团有限公司副总裁、总会计师等职务。现任青海东台吉乃尔锂资源股份有限公司监事。自 2022 年 11 月至今任青海银行非执行董事。

王伟明先生：历任常州武进建设工程总公司三公司项目经理、总经理等职务。现任西宁伟业房地产开发有限公司监事，兼任江苏伟业建设集团有限公司副董事长，常州伟业房地产开发有限公司执行董事兼总经理。自 2011 年 12 月至今任青海银行非执行董事。

杨 键先生：历任青海银行海北州分行行长助理，湟源县支行副行长、行长；青海省天峻县人民政府副县长等职务。现任海西州国有资本投资运营（集团）有限公司党委书记、董事长。自 2023 年 8 月至今任青海银行非执行董事，无兼职情况。

戴渊涛先生：历任西宁城通交通建设投资有限公司党总支书记、董事长，西宁城市投资管理有限公司副总经理等职务。现任西宁城市投资管理有限公司董事、总经理。自 2023 年 8 月至今任青海银行非执行董事，无兼职情况。

马旭东先生：历任青海民族大学法学院副教授、民商法教研室主任，青海师范大学法学与社会学学院教授、民商法教研室主任、副院长等职务；现任青海师范大学法学与社会学学院院长，兼任青海省法学会副会长。自 2025 年 9 月至今任青海银行独立董事。

姚维玲女士：历任青海大学财经学院副教授等职务；现任青海大学财经学院教授，兼任青海省总会计师协会理事。自 2025 年 9 月至今任青海银行独立董事。

黄小伟先生：历任青海树人律师事务所合伙人、律师等职务；现任青海澜泰律师事务所合伙人、首席律师，兼任青海机电国有控股有限公司董事、青海聚力源房地产开发有限公司董事、西宁房地产集团有限公司董事。自 2025 年 9 月至今任青海银行独立董事。

6.1.2 董事变动情况

报告期内，本公司董事发生如下变动：

2025年7月，根据中共青海省委《关于贾志勇等同志职务任免的通知》（青委〔2025〕173号）、《关于应海峰等同志职务任免的通知》（青委〔2025〕177号），应海峰先生任本公司党委书记，提名为本公司董事长人选，不再担任本公司行长。2025年11月，根据青海金融监管局《关于应海峰青海银行股份有限公司董事长任职资格的批复》（青金复〔2025〕144号）以及青海省人民政府《关于应海峰等职务任免的通知》（青政人〔2025〕20号），由应海峰担任本公司董事长。原董事长蔡洪锐不再担任本公司董事长及董事职务。

2025年9月，根据青海金融监管局《关于姚维玲青海银行股份有限公司独立董事任职资格的批复》（青金复〔2025〕116号）、《关于黄小伟青海银行股份有限公司独立董事任职资格的批复》（青金复〔2025〕117号）、《关于马旭东青海银行股份有限公司独立董事任职资格的批复》（青金复〔2025〕119号），由马旭东、姚维玲、黄小伟担任本公司独立董事。原独立董事秦嘉龙、陈晓筠、张县利不再担任本公司独立董事。

2025年10月，经中共青海银行委员会2025年第20次会议前置研究同意，并经青海银行六届董事会第66次会议审议通过，青海银行2025年第一次临时股东大会选举吴存寿为本公司执行董事。截至报告日，其董事任职资格已获核准。

2025年12月，经中共青海银行委员会2025年第30次会议前置研究同意，青海银行第四届第六次职工代表大会选举梁鸿为本公司职工董事，其董事任职资格正在核准中。

6.2 高级管理人员

姓名	性别	教育程度及职称	职务
吴存寿	男	大学 高级经济师	青海银行党委副书记、行长
梁 鸿	男	大学 高级经济师	青海银行党委副书记
张 锋	男	大学 经济师	青海银行党委委员、副行长兼首席风险官
刘宏波	男	硕士研究生 高级经济师	青海银行党委委员、副行长（援青）
严道权	男	中央党校大学	青海银行党委委员、青海省纪委监委驻青海银行纪检监察组组长
李 源	男	省委党校研究生 经济师	青海银行党委委员、副行长
张世义	男	大学 高级经济师	青海银行副行长
杨 凯	男	大学 高级经济师	青海银行党委委员、 董事会秘书兼工会副主席
王礼晓	男	大学 高级会计师	青海银行财务总监
王海波	男	大学 计算机中级	青海银行首席信息官

6.2.1 高级管理人员简历

应海峰先生：简历详见董事部分。

吴存寿先生：简历详见董事部分。

梁 鸿先生：简历详见董事部分。

张 锋先生：历任中国人民银行海南中心支行保卫科职员、货币信贷科科员；本公司海南州分行副行长，党支部书记、行长，本公司公司业务部总经理；本公司行长助理。现任本公司党委委员、副行长，兼任本公司首席风险官。

刘宏波先生：历任国家开发银行评审一局评审二处一级经理助

理，评审一局评审一处副处长，评审一局评审七处处长，行业一部副总经理，交通运输业务部副总经理；现任本公司党委委员、副行长(援青)。

严道权先生：历任省纪委监委派驻省自然资源厅纪检监察组正处级纪检监察员、纪检监察室主任、一级调研员；省纪委监委派驻省自然资源厅纪检监察组副组长；省纪委监委派驻省自然资源厅三级高级监察官；省纪委监委驻省生态环境厅纪检监察组副组长、一级调研员、三级高级监察官；现任本公司党委委员，中共青海省纪律检查委员会、青海省监察委员会驻本公司纪检监察组组长。

李 源先生：历任西宁市商业银行开元支行办公室主任、古城台支行综合科文秘、综合科科长、信贷科科长；本公司古城台支行信贷科科长；本公司个人业务部总经理助理、副总经理；本公司零售业务部副总经理、总经理；本公司城西支行党支部书记、行长；本公司行长助理兼宁夏中宁青银村镇银行股份有限公司董事长；现任本公司党委委员、副行长，兼任宁夏中宁青银村镇银行股份有限公司董事长。

张世义先生：历任青海省湟源县农村信用合作社联合社塔湾信用社副主任（主持工作）、大华农村信用社主任；青海省湟源县农村信用合作社联合社办公室主任、联合社副主任；青海省平安县农村信用合作社联合社主任；青海省海晏县农村信用合作社联合社党支部书记、理事长；青海海晏农村商业银行股份有限公司党支部书记、董事长；青海柴达木农村商业银行股份有限公司党支部书记、董事长；青海省农村信用合作社联合社普惠金融部总经理。现任本公司副行长。

杨 凯先生：历任西钢股份公司办公室主任、董事会秘书兼企划部部长；青海江仓能源公司副总经理；西钢集团公司总经理助理、董

事会秘书；青海东台锂资源公司董事会秘书；本公司董事会秘书、工会副主席兼董事会办公室主任；现任本公司党委委员、董事会秘书、工会副主席。

王礼晓先生：历任中国银行海东分行营业部储蓄、出纳、综合会计；中国银行海东分行计财科会计结算、计划统计、财务管理负责人；西宁市商业银行会计财务部财务管理负责人、副处长(主持工作)、计划财务部总经理；本公司计划财务部总经理、审计部总经理。现任本公司财务总监。

王海波先生：历任青海省邮政信息技术局综合建设发展部副主任、主任；西宁市商业银行科技部副总经理(主持工作)、本公司科技部副总经理(主持工作)、本公司互联网金融部筹备组组长、总经理，本公司科技部总经理。现任本公司首席信息官。

6.2.2 高级管理人员变动情况

报告期内，本公司高级管理人员发生如下变动：

2025年3月，经中共青海银行委员会2024年第33次会议前置研究同意，青海银行六届董事会第49次会议审议通过，副行长张锋同志兼任首席风险官，该任职事项已向国家金融监督管理总局青海监管局备案。

2025年4月，根据青海省委组织部《关于提名张世义同志为青海银行股份有限公司副行长人选的通知》（青组干任〔2024〕238号），经中共青海银行委员会2024年第33次会议前置研究同意、本公司六届董事会第49次会议审议通过，聘任张世义先生为副行长，该任职事项取得国家金融监督管理总局青海监管局《关于张世义青海银行股份有限公司副行长任职资格的批复》（青金复〔2025〕40号），张

世义先生履行本公司副行长职责。

2025年7月，根据省委组织部《关于吴存寿等同志职务任免的通知》（青组干任〔2025〕215号），严道权先生担任本公司党委委员，中共青海省纪律检查委员会、青海省监察委员会驻本公司纪检监察组组长。邓雪松先生不再担任本公司党委委员，中共青海省纪律检查委员会、青海省监察委员会驻本公司纪检监察组组长。

2025年7月，根据省委组织部《关于刘宏波同志任职的通知》（青组干任〔2025〕198号），刘宏波先生担任本公司党委委员，提名为本公司副行长人选（援青）。赵勇先生援青期满不再担任本公司党委委员、副行长。

2025年11月，经国家金融监督管理总局青海监管局任职资格核准（青金复〔2025〕145号），根据青海省人民政府《关于应海峰等职务任免的通知》（青政人〔2025〕20号），吴存寿先生正式履行本公司行长职责。

2025年11月，根据中共青海省委《关于梁鸿同志不再担任青海银行股份有限公司监事长职务的通知》（青委〔2025〕210号）和省委组织部《关于梁鸿同志任职通知》（青组干任〔2025〕276号），梁鸿先生不再担任本公司监事长，担任本公司党委副书记。

2025年11月，经国家金融监督管理总局青海监管局任职资格核准（青金复〔2025〕146号），刘宏波先生正式履行本公司副行长职责。

2025年12月，根据本公司经营层分工调整实际情况，经中共青海银行委员会2025年第32次会议前置研究同意，并经青海银行六届董事会第77次会议审议通过，何德梅女士不再担任本公司行长助理。

6.3 薪酬管理架构及决策程序，包括薪酬管理委员会（小组）的

结构和权限

本公司按照公司治理要求建立健全薪酬管理架构，完善薪酬政策决策机制。根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》规定，结合本公司发展实际，制定印发《青海银行绩效管理办法》《青海银行人力资源管理办法》《青海银行延期支付及追索扣回管理办法（试行）》，厘清绩效考评组织架构，明确职责分工，根据本公司战略发展方向，主动及时调整、优化绩效考核指标以及分值权重。

青海省财政部门对本公司实施工资总额管理，根据《青海省地方国有金融企业工资总额管理实施细则》相关规定，本公司每年定期向青海省财政部门备案工资总额的预算及清算情况。本公司董事会是研究薪酬事项的决策机构，负责监督风险管理需要的薪酬政策以及薪酬制度的制定和执行。董事会层面设立薪酬与考核委员会，负责审核本公司薪酬管理政策，监督薪酬方案实施，指导全行薪酬管理工作。按照党建引领原则和党委议事规则，重要薪酬事项在提交董事会审议决策前，均严格履行党委会议前置研究程序。经营层负责薪酬方案的具体实施，并根据业务及风险管理要求对薪酬制度提出修改意见或建议。绩效考核组执行各类绩效目标的考核与落实，负责具体考评工作。

6.4 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

报告期内，本公司工资总额为30,682.47万元（含取暖费），受益人为与本公司建立劳动关系并由本公司直接支付劳动报酬的人员，包括在岗职工、离岗仍保留劳动关系的职工，不包括离退休人员、劳务派遣人员。

本公司员工薪酬由基本薪酬、岗位薪酬、绩效薪酬、津补贴与福利性收入构成。基本薪酬是为保障员工基本生活而支付的基本报酬，

不高于其薪酬总额的35%，主要根据员工在本公司经营中的劳动投入、服务年限、所承担的经营责任及风险等因素确定。岗位薪酬是根据不同岗位的工作内容、职责等设定的相应薪酬，主要以岗位职责、劳动强度、劳动条件、劳动技能等要素确定各岗位薪酬水平。绩效薪酬是支付给员工的业绩报酬和增收节支报酬，主要根据当年经营业绩考核结果来确定。津补贴是员工特殊付出或特殊劳动消耗的补偿性报酬。福利性收入是对员工关怀的间接报酬，包括本公司为员工支付的社会保险费、住房公积金等，均按国家有关政策规定执行。

6.5 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

报告期内，本公司各经营机构绩效考核按照“合规经营类、风险管理类、经营效益类、发展转型类、社会责任类、党建考核、行领导评价”七大类指标进行，其中，合规经营类与风险管理类指标权重明显高于其他指标。报告期内，本公司各经营机构绩效考核中合规、风险类指标总权重为50%，小企业金融服务中心合规、风险类指标总权重为56%。

6.6 薪酬延期支付和非现金薪酬情况，包括因故扣回情况

报告期内，本公司按照监管规定及相关制度要求实行绩效薪酬延期支付管理，按照岗位风险关联程度对相关人员按年度考核后绩效薪酬的一定比例实行延期支付。其中，高级管理人员任期激励根据履行出资人职责的上级机构相关制度规定进行考核，任期激励收入根据任期经营业绩考核结果，在不超过其任期内年薪总水平的30%以内确定，由本公司在三年一个业绩考核任期结束后一次性支付。根据《青海银行人力资源管理办法》规定，中层管理人员绩效薪酬延期支付部分，按照本公司年度考核后全部绩效薪酬的40%延付，依据三年等分原则

兑现。客户经理风险金按照单笔贷款兑现薪酬总额的 20%暂扣，贷款本息还清时一次性发放，对于期限较长的贷款按一定周期返还一定比例，以满足风险管理要求。

非现金薪酬情况：报告期内，安排员工年休假。开设 25 期专题培训，参训学员达 4315 人次。组织召开青年员工座谈会，及时了解全行各级员工思想动态，提升员工的获得感和归属感。

因故扣回情况：报告期内，本公司涉及因故扣回延期支付薪酬共 16 笔，金额 5 万元。

6.7 董事会、高级管理层及对本公司风险有重要影响岗位员工具体薪酬信息

本公司高级管理人员薪酬包括年基本工资、年绩效工资、任期激励。报告期内，发放高级管理人员薪酬 851.41 万元（含考核后补发的 2022-2024 年任期激励 378.02 万元，税前）。2025 年高级管理人员绩效薪酬兑现情况待上级主管部门考核确定后将在本公司官网上予以披露。

报告期内，本公司对任职的独立董事及民营企业股东派出董事发放董事津贴共计 18 万元（税前）。具体明细如下：

单位：元

姓名	职务	履职时间	月应发额	总应发额
王伟明	股东董事	2025 年 1 月-12 月	3000	36000
秦嘉龙	独立董事	2025 年 1 月-9 月	4000	36000
陈晓筠	独立董事	2025 年 1 月-9 月	4000	36000
张县利	独立董事	2025 年 1 月-9 月	4000	36000
马旭东	独立董事	2025 年 10 月-12 月	4000	12000
姚维玲	独立董事	2025 年 10 月-12 月	4000	12000

黄小伟	独立董事	2025年10月-12月	4000	12000
合计:				180000

报告期内，对本公司风险有重要影响岗位的中层管理人员及员工绩效薪酬实行延期支付。发生风险暴露的，对延期支付绩效薪酬进行止付、追索和扣回。其中，中层管理人员按照绩效薪酬的40%延付，客户经理按照贷款绩效薪酬的20%延付。

6.8 年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

6.8.1 年度薪酬方案制定、备案

根据本公司2025年利润及各项联动指标预算情况，结合青海省人社部门发布的工资指导线，确定本公司薪酬总额预算数为30,787万元，薪酬预算方案经行内相关会议审议研究后报青海省财政部门进行备案。青海省财政部门核批本公司薪酬总额为30,787万元，实际使用30,682.47万元。

本公司薪酬总额主要包含工资、绩效、奖金、津贴、补贴、加班工资、取暖费、特殊情况下支付的工资等。报告期内，本公司未对薪酬结构及标准进行调整。

6.8.2 经济指标完成考核情况

报告期内，本公司坚持以高质量党建引领经营工作高质量发展，坚守市场定位，保持战略定力，持续优化完善《青海银行绩效管理办法》，制定印发《关于印发〈关于2025年度绩效考核优化调整的方案〉的通知》《关于印发〈关于2025年下半年绩效考核部分指标优化调整的方案〉的通知》，并经本公司内部会议审议通过后上报至相关监管机构。报告期内，本公司始终做到风险管控与业务发展同安排、同部

署，主要经济指标基本完成董事会确定的年度目标。

6.8.3 风险指标完成考核情况

报告期内，本公司聚焦不良资产、抵债资产、核销资产和潜在风险资产“四个重点”，综合衡量各机构主要风险状况及总体风险水平，及时传导全行风险管理理念，突出推进重点风险管控工作。设置了“不良贷款清收、潜在风险贷款清收、不良贷款核后清收、不良贷款反委托清收、贷款收息率、表外应收利息控制、贷记卡不良率、普惠型小微贷款不良率、权限内贷款不良率、权限外贷款不良率、声誉风险、信息科技风险”等多项风控考核指标，持续完善本公司全面风险管理体系。报告期内，上述风险考核指标均符合监管要求。

6.8.4 社会责任指标完成考核情况

报告期内，本公司积极承担社会责任，坚决贯彻落实党中央决策部署和省委工作要求，认真执行金融管理和监管政策，充分发挥资源优势，不断服务实体经济高质量发展。设置了“绿色信贷、消费者权益保护、优质文明服务质量、农户贷款规模新增、普惠型小微贷款新增有效客户数”等考核指标，进一步提升金融服务质效。报告期内，各类社会责任指标均完成年度目标任务。本公司履行社会责任的整体情况在《青海银行 2024 年度社会责任报告》中详细披露。

6.9 超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素以及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等

无此类情况。

6.10 公司员工情况

报告期内，本公司在册职工 1825 人，其中在岗正式员工 1824 人，援青干部 1 人。本公司本科及以上学历员工占比 95.01%，具有初、

中、高级职称的员工占比 19.95%，其中初级职称 110 人，中级职称 212 人，高级职称 42 人。

7. 公司治理状况

7.1 公司治理概况

报告期内，本公司严格遵循《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及监管规定，始终将健全现代金融企业制度、强化和提升公司治理质效作为经营管理的重中之重，坚持和加强党的全面领导，持续完善权责透明、协调运转、有效制衡的公司治理运行机制，统筹推进制度体系健全、决策机制优化、监督职能强化、履职质效提升等重点工作落地见效，着力构建与本公司发展战略、经营规模、风险特征相适配的公司治理体系，为全行业务稳健发展、全面风险防控、深化改革转型、金融消费者权益保护提供了坚实的治理支撑和体制机制保障。

7.1.1 本公司董事会、高级管理层对各类风险的监控能力、风险管理的政策和程序、风险计量、检测和管理信息系统、内部控制和全面审计情况。

报告期内，本公司董事会、高级管理层坚决贯彻落实党中央、省委和监管机构各项决策部署，坚守服务实体经济本源，坚决遏制脱实向虚、盲目扩张带来的各类风险隐患。持续深入推进全面风险管理体系建设，实现对各类主要风险的管理全覆盖。治理层面，董事会、高级管理层及各专业委员会的风险管理职责边界进一步厘清，业务部门、风险管理部门、审计部门协同联动的“三道防线”架构初步形成、有序运转；制度层面，覆盖信用、市场、流动性、操作等主要风险类型的制度体系基本搭建到位，为风险防控提供了坚实的制度遵循；运

行机制层面，风险报告、动态监测、重大风险预警等核心管理流程逐步贯通，风险防控的主动性和前瞻性持续提升。

董事会下设风险管理及消费者权益保护委员会，对经营层在信用、市场、操作等方面的风险控制情况进行监督，并提出完善本公司风险管理和内部控制的意见。根据风险管控需要及时与经营层做好衔接，在相关业务领域风险出现变化时做好分析研判和风险识别，及时拟定改进策略或应对措施，形成有效的风险管理运行机制。同时，按照监管规定履行反洗钱、反恐怖融资、消费者权益保护等方面的职责，审议相关制度、规划或年度计划，听取工作进展情况报告。

高级管理层设立风险管理委员会，统筹本公司风险管理工作，并下设信用风险、流动性风险、市场风险及操作风险等专业化风险管理委员会。各委员会依照职责边界开展工作，将风险管控要求嵌入业务全流程，并定期召开风险会议，重点审议风险治理机制运行情况、监管要求落实进展、关键业务风险评估等重要议案，充分发挥专业决策与风险把关作用，确保风险管理策略与全行经营战略保持高度一致，为稳健经营提供有力的组织保障。报告期内，各专业委员会合计召开会议 110 次，研究审议事项达 489 项，均得到有效落实和执行，治理效能持续提升。

报告期内，本公司持续推动制度建设，按照年初制定的制度立改废工作计划，不断完善制度体系建设，全年累计下发新制定制度 32 项、修订制度 100 项、废止制度 104 项，实现制度与业务发展、监管要求同频共振。增设金融监管政策查询窗口，对 2017 年以来出台的监管文件进行梳理汇总，建立动态更新机制，持续筑牢合规管理制度根基。同时，坚持以主责主业为核心、以数智赋能为支撑，严格履行

审计监督与服务职责。全年统筹实施审计项目 53 项，覆盖信用风险、市场风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险等关键领域，并首次开展多领域融合专项审计，同时成功实现审计系统优化升级，全方位筑牢风险防线、持续提升治理效能。

7.1.2 关于股东和股东大会

报告期内，本公司股东严格按照法律法规及《青海银行章程》规定行使权利、履行义务。全面贯彻落实监管要求，组织开展股东股权穿透审查、关联交易管理、股东承诺管理、主要股东（大股东）资质评估等股东股权管理工作。本公司按照相关监管政策规定，对主要股东（大股东）年度履行相关承诺事项、落实《青海银行章程》及有关协议条款、遵守相关法律法规和监管规定等情况开展全面评估，并将大股东相关评估结果在年度股东大会上通报。

股东大会是本公司的权力机构，依法行使经营决策、人事任免、制度审批、财务管控、重大事项决议等核心职权，具体包括决定本公司经营方针与重大资本投资计划，选举和更换非职工董事并决定其相关报酬事项，审议批准股东大会、董事会议事规则及董事会工作报告，审定本公司年度财务预算与决算方案、利润分配与弥补亏损方案，对本公司增减注册资本、发行债券、上市、股份收购、合并分立、解散清算、变更公司形式等重大事项作出决议，修改本公司章程，审批股权激励计划方案，决定为本公司财务报告提供定期法定审计的会计师事务所的聘用与解聘事宜，同时行使法律法规、监管规定及本公司章程明确应当由股东大会决定的其他事项。

7.1.3 关于董事和董事会

截至报告期末，本公司董事会成员共 11 名，其中执行董事 2 名、

非执行董事 8 名（含独立董事）、职工董事 1 名。全体董事的任职资格和选聘程序均符合《中资商业银行行政许可事项实施办法》《银行业金融机构董事（理事）和高级管理人员任职资格管理办法》及《青海银行章程》的有关规定，具备履行职责所必需的专业知识和工作经验，全体董事皆在取得监管机构任职资格核准后履行职责。

报告期内，本公司董事严格遵照法律法规、监管规定及《青海银行章程》相关要求依法履行忠实、勤勉义务，公平对待所有股东，维护公司、中小股东及利益相关者合法权益；持续关注经营管理与风险状况，按时出席董事会会议，独立、专业、审慎审议表决事项并对决议承担责任，监督高级管理层执行决议；积极参加履职培训，持续具备履职所需专业能力，严格执行关联交易与履职回避规定，保守公司秘密，恪守职业道德，切实履行决策、监督与合规履职责任。

本公司董事会对股东大会负责，严格遵循法律法规、监管规定及《青海银行章程》要求，以集体行使职权为基本原则，依法履行经营管理重大事项的决策、监督与管理核心职责，承担公司治理、战略管理、资本管理、全面风险管理、内部控制与内部审计体系建设运行的最终责任；具体负责制定科学稳健的发展战略、资本规划并全程监督战略实施与资本充足管理，制定增减注册资本、发行债券或证券、重大收购、合并分立解散、变更公司形式、修改公司章程等重大事项方案并提交股东大会审议，按照监管规定聘任或解聘高级管理人员，决定其报酬、奖惩事项并持续监督高级管理层规范履职，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则，提请股东大会聘用或解聘为本公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；依照法律法规及监管规定审议批准本公司对外投资、资

产购置与处置、资产抵押、关联交易、数据治理等重大经营管理事项，建立本公司与主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制，承担股东事务的管理责任，制定风险容忍度、风险管理和内部控制政策，培育良好的内部控制文化，持续评估内控体系的健全性、合理性与有效性，对内部审计体系的独立性和有效性承担最终责任；全权负责信息披露管理工作，对公司会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任，维护金融消费者、中小股东和其他利益相关者的合法权益，建立并践行高标准的职业道德准则；按监管要求规范设立战略发展、审计、提名、薪酬考核、关联交易控制、风险管理及消费者权益保护委员会并保障其专业合规运作，严格规范董事会会议召开、表决、记录与档案管理全流程，定期评估并完善公司治理体系，及时向监管机构报送相关会议文件、通报监管意见及整改情况，主动接受监督，推动监管发现问题的整改问责落地，保障机构始终遵循稳健合规的经营理念，实现科学健康可持续发展。

报告期内，本公司严格遵照法律法规、监管规定及《青海银行章程》等相关要求，依法合规召集并召开董事会定期会议 4 次、临时会议 20 次，审议并表决各类议题 80 项，听取重要报告 38 项。全体董事能够积极履行职责，按规定出席会议，严格落实保密和回避制度，独立、专业、客观地对审议事项作出判断并行使表决权，恪尽职守、勤勉尽责，切实维护本公司、股东和其他利益相关者的合法权益。

截至报告期末，本公司董事会下设风险管理及消费者权益保护委员会、战略发展委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、关联交易控制委员会，治理架构健全。报告期内，各专门委员会认真履行职责，及时召开会议审议相关专业领域议题，研究并形成集

体意见提交董事会研究决策，有效发挥其在公司治理中的参谋作用。

7.1.4 独立董事工作情况

报告期内，本公司独立董事严格遵循《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》《银行保险机构董事监事履职评价办法》等法律法规、监管规定及《青海银行章程》要求，恪守忠实勤勉义务与履职独立性原则，全面参与本公司经营管理重大事项的决策与监督工作。履职期间，各位独立董事按规定出席董事会及下设专门委员会会议，完整覆盖年度各关键经营节点，对提交审议的全部议案、报告均完成合规性与专业性审查，所有审议事项均按法定程序办结，有力推动了董事会决策的合规性、科学性与审慎性。

报告期内，独立董事聚焦主责主业开展多维度工作。一是完成年度核心经营事项审议，重点对年度经营计划、财务预决算方案、利润分配方案、年度报告、年度审计机构选聘、独立董事改选、章程修订等重大事项开展审查，努力提高议案决策的科学性、合理性；二是筑牢风险防控防线，对集团客户评级授信、重大关联交易、不良资产呆账核销、抵债资产处置、股东股权质押、信贷资产转让等业务进行专项审核，针对授信业务提出全流程风险管控要求，对关联交易严格核查交易公允性与监管指标合规性；三是完善内控治理体系，审议修订风险管理、操作风险、反洗钱、业务连续性等内部管理制度，持续跟进监管检查意见整改落实情况，监督本公司资本管理、全面风险管理、内部控制体系的建设与执行；四是持续强化履职能力建设，积极参加公司治理专项培训、监管政策专题学习，确保履职行为始终贴合最新监管要求与行业规范。

报告期内，各位独立董事始终坚守独立性原则，不受股东、内部

人不当干预；针对重大关联交易、利润分配方案、董事的聘任与解聘、高级管理人员任免等重大事项，独立、客观、专业地发表独立意见，切实维护了本公司、中小股东及金融消费者的合法权益。各项履职行为均符合监管规定对独立董事任职年限、参会要求、工作时长等履职要求，履职档案完整规范。通过事前审查、事中监督、事后跟进的全流程履职，有效发挥了独立董事在公司治理中的制衡监督作用，推动本公司治理质效持续提升，为本公司合规稳健经营提供了坚实保障。

报告期内，本公司独立董事均能够亲自参加各项会议，无委托参会或缺席情况，年内共参加股东大会 3 次、董事会会议 24 次，共审议议题 80 项、听取报告 38 项，并对相关事项发表独立意见。

7.1.5 关于监事和监事会

根据《国家金融监督管理总局关于公司治理监管规定与公司法衔接有关事项的通知》《青海省深化国有金融企业监事会改革实施方案》要求，经本公司 2024 年度股东大会同意，本公司已撤销监事会及其下设的提名委员会、监督委员会，终止 9 名监事资格，免去监事职务。同时，由董事会审计委员会承接法律法规规定的原监事会职权。

7.1.6 公司高级管理层构成及职责

本公司行长和其他高级管理人员组成本公司高级管理层，是本公司的决策执行机构，接受董事会管理和监督。高级管理层依法在其职权范围内的经营管理活动不受股东和董事会不当干预。

本公司高级管理层根据《青海银行章程》相关规定及董事会授权开展经营管理活动，积极执行股东大会及董事会决议，并向董事会准确、完整地报告经营管理情况。

根据《青海银行章程》相关规定，本公司高级管理层组织开展各

项经营业务活动时，重要业务决策由行务会或行长办公会集体研究决定。报告期内，本公司召开行务会 25 次，审议议题 71 项；召开行长办公会 26 次，审议议题 121 项，分别从健全规范制度、产品创新、风险管理、机构网点布局、内部管理等方面对经营工作作出决策和部署，并持续跟踪落实。

报告期内，高级管理层全体成员认真履职，切实采取有效措施推动经营业务转型发展，风险防控水平不断提升，服务实体经济的职能得到有效落实。

7.1.7 关于信息披露和投资者关系管理

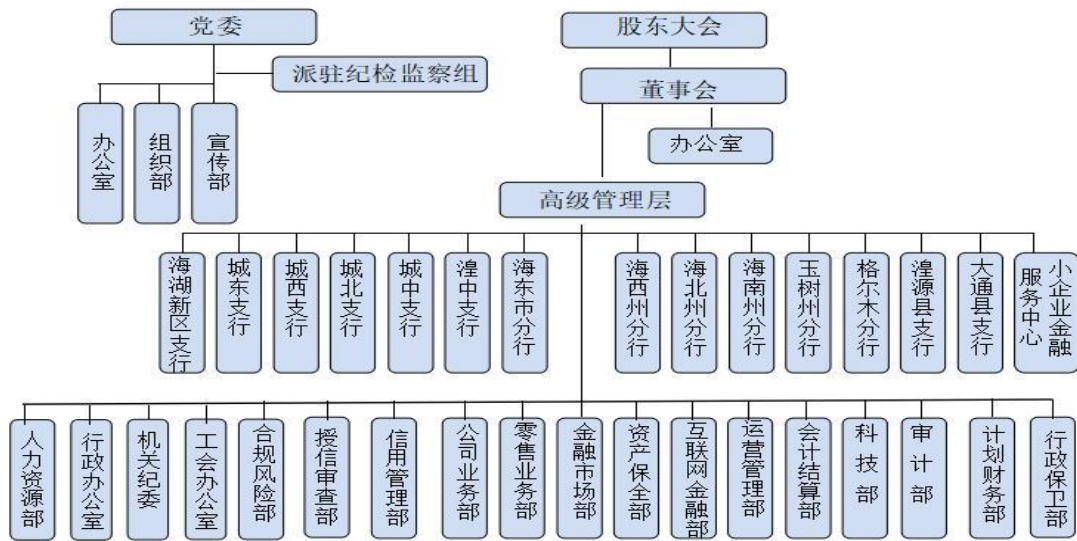
报告期内，本公司严格遵守《银行保险机构公司治理准则》《商业银行信息披露办法》《青海银行信息披露管理办法》规定，及时、准确、真实、完整地披露本公司年度报告、各项重大信息及有关股东大会召开公告，确保所有股东享有平等机会获得信息，切实维护所有股东尤其是中小股东权益。《青海银行 2024 年度报告（摘要）》于 2025 年 4 月 28 日刊登于《金融时报》，同时《青海银行 2024 年度报告》在本公司官方网站全文披露，接受公众监督。

本公司确定专门部门接待股东来电、来函、来访和咨询，开通董事会信箱，接受投资者邮件联络并及时回复，增进广大投资者对本公司的了解和信任。

7.2 公司分支机构

报告期内，本公司共有营业机构 84 家，分布在西宁市、海东市、海西州、玉树州、海南州和海北州。其中，西宁城区管理行 6 家，省内分行 6 家，直属支行 2 家，二级支行 66 家，社区支行 3 家，小企业金融服务中心 1 家。

7.3 公司组织机构图



8. 股东大会召开情况

报告期内，本公司严格遵照法律法规、监管规定及《青海银行章程》等相关要求，依法合规召集并召开 2024 年度股东大会、2025 年第一次临时股东大会、2025 年第二次临时股东大会共 3 次会议。会议召集、召开程序、出席会议人员的资格、会议表决程序均符合法律、行政法规及《青海银行章程》的有关规定，股东大会决议合法、有效。历次股东大会严格遵循同股同权原则，充分保障全体股东尤其是中小股东的平等法律地位，切实维护股东依法享有的参会权、表决权等各项合法权利。

青海银行 2024 年度股东大会决议：2025 年 5 月 16 日，本公司 2024 年度股东大会在青海省西宁市西关大街 130 号 2 号楼青海银行大厦 24 楼会议室召开。出席本次股东大会的股东（含股东代表）共 16 名，代表股份数：2,272,472,637 股，占本公司总股本的 88.88%，报名参会的股东不存在表决权受限制的情况。经审议表决，本次股东

大会以普通决议审议通过了《青海银行董事会 2024 年度工作报告》《青海银行监事会 2024 年度工作报告》《青海银行 2024 年度财务决算及 2025 年度财务预算报告》《青海银行关于 2024 年度不进行利润分配的议案》《关于聘用青海银行 2025 年度财务审计机构的议案》《关于选举青海银行六届董事会独立董事的议案》《关于青海银行监事会改革的议案》，以特别决议审议通过了《关于修订〈青海银行章程〉的议案》，听取了《青海银行 2024 年度董事、监事及高级管理人员变动情况的报告》《青海银行监事会关于对本公司董事会、监事会、高级管理层及其成员 2024 年度履职情况的评价报告》《青海银行关于大股东 2024 年度股东资质、履行承诺事项等情况的评估报告》《青海银行 2024 年度关联交易专项报告》。

青海银行 2025 年第一次临时股东大会决议：2025 年 10 月 28 日，本公司 2025 年第一次临时股东大会在青海省西宁市西关大街 130 号 2 号楼青海银行大厦 24 楼会议室召开。出席本次股东大会的股东（含股东代表）共 15 名，代表股份数：2,269,696,919 股，占本公司总股本的 88.77%，报名参会的股东不存在表决权受限制的情况。经审议表决，本次股东大会以普通决议审议通过了《关于选举吴存寿同志为青海银行董事的议案》《关于修订〈青海银行董事会议事规则〉的议案》《关于制定〈青海银行贷款减免管理办法（试行）〉的议案》，以特别决议审议通过了《关于修订〈青海银行章程〉的议案》。

青海银行 2025 年第二次临时股东大会决议：2025 年 12 月 26 日，青海银行 2025 年第二次临时股东大会在青海省西宁市西关大街 130 号 2 号楼青海银行大厦 24 楼会议室召开。出席本次股东大会的股东（含股东代表）共 13 名，代表股份数：2,098,534,854 股，占本公

司总股本的 82.07%，报名参会的股东不存在表决权受限制的情况。经审议表决，本次股东大会以普通决议审议通过了《青海银行拟通过未分配利润核销转让不良资产的方案》《青海银行基本授权权限规定（修订草案）》，以特别决议审议通过了《青海银行第五次增资扩股及变更注册资本的方案》。

9. 董事会报告

9.1 2025 年董事会工作回顾

报告期内，本公司董事会始终以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党中央各项方针政策，以及青海省委、省政府决策部署和监管部门的相关工作要求，统筹推进公司治理机制优化、资本补充、战略规划等重点工作，为本公司稳健经营与高质量发展筑牢坚实根基。

一是坚持党建引领，完善公司治理体系。始终将党的领导融入公司治理各环节，严格执行党委会“三重一大”决策制度，所有重大事项均履行党委会前置研究程序，确保行党委“把方向、管大局、保落实”的领导作用落地见效。根据省委组织部推荐意见，进一步调整本公司董事会及高级管理层人员组成架构。选举产生新任独立董事，强化董事会履职专业性与独立性。高效落实监事会改革任务，厘清治理主体职能边界，实现风险有效管控、经营稳健运行的目标。

二是规范股权与关联交易管理，夯实经营发展基础。进一步规范本公司股权管理，以年度股东资质评估工作为抓手，梳理掌握股东经营动态和履行权利义务情况，促进本公司股东规范行使职权。不断优化股权转让、质押、冻结等管理工作流程，确保操作合规高效。持续强化关联交易全流程管控，严格执行重大关联交易逐笔审批与披露制

度，切实提升关联交易管理合规性与风险防控能力。

三是完成资本补充任务，增强风险抵御能力。紧扣全行改革化险与战略发展需求，统筹推进完成第五次增资扩股工作。积极对接现有股东及新进投资者，完善资本补充各项条件，确保增资工作稳妥有序地落地实施，有效增强本公司风险抵御能力，为本公司“十五五”期间稳健经营提供坚实的资本支撑。

四是狠抓监管整改落实，提升风险防控水平。从公司治理、改革化险、全面风险管控等全方面推进整改，深化公司治理监管评估整改成效，构建全链条管理机制，细化责任分工，有效提升了公司治理的有效性与风险防控能力。

五是强化战略研究赋能，锚定长远发展方向。立足本公司中长期发展，在全面梳理“十四五”经营指标完成情况与重点任务推进成效的基础上启动“十五五”战略规划，明确“做小、做散、做实、做特”的普惠小微发展思路和“一行一策”“一行一品”的差异化经营目标。同时，深化政策研究与经营实践协同，充分发挥战略规划作用，有效落实战略研究、规划编制。深入贯彻落实中央金融工作会议关于做好“五篇大文章”的决策部署，紧紧围绕地方经济发展需求，优化信贷结构、创新金融产品等务实的举措，有力推动特色化经营发展理论研究向实际效能转化。

9.2 董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，本公司董事会严格依照法律法规、《青海银行章程》及股东大会授权，全面、规范、高效执行股东大会各项决议，全面完成监事会改革、经营重点任务落实、财务预决算、利润分配、审计机构聘用、董事选举、增资扩股、不良资产处置、制度修订等决议执行。

按照上级管理部门、监管机构要求完成监事会撤销及审计委员会职权承接工作，规范实施 2024 年度不进行利润分配的方案，依规完成独立董事换届和董事选举、任职相关程序；按程序完成多批次不良资产核销与转让处置，持续优化资产质量，切实提升不良资产处置质效；全力推进并顺利完成本公司第五次增资扩股工作，总股本由 25.57 亿股增至 32.05 亿股，资本实力得到显著增强。全年组织召开的 3 次股东大会所有决议均已逐项落实到位，无违规操作或未执行事项。

9.3 2025 年度利润分配方案

经容诚会计师事务所审计确认，本公司 2025 年实现净利润 236,908,900.44 元。根据监管意见，本年度不向股东进行现金或股利分配。

根据法律法规及监管规定，按净利润 10%提取法定盈余公积 23,690,890.04 元，剩余利润 213,218,010.40 元留存以后年度。

上述利润分配方案已经本公司六届董事会第 82 次会议审议通过，尚需 2025 年度股东会审议批准。

9.4 董事会 2026 年工作计划

2026 年是“十五五”规划开局之年，本公司董事会将继续以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，推动青海银行高质量发展，为“十五五”开好局、起好步贡献力量。

一是充分发挥党建引领作用。以深入学习贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，全面落实中央经济工作会议、中央金融工作会议及省委十四届九次、十次全会部署为契机，坚持党中央对金融工作的领导。积极探索改进党建引领公司治理的有效方式方法，确保公司治理工作符合党中央政策方向，强化与行党委、高级管理层的协同联动，

形成治理合力，实现党建与公司治理的深度融合。

二是深化公司治理提质增效。积极构建与改革转型相适应的公司治理体系，提升董事会运行质效，围绕业务转型发展、风险防控、科技创新等重点领域开展专题调研，充分发挥董事会指导、监督、规划、决策等职能。进一步优化体制机制，及时启动董事会换届工作，实现董事会成员平稳交替、相关工作有序衔接。紧盯监管评级问题整改事项，健全长效机制，确保整改到位不反弹。同时，规范做好临时信息披露和投资者关系管理。

三是强化战略引领与决策支撑。围绕青海银行“十五五”战略规划编制与实施，强化研究赋能，驱动经营决策科学化与精准化，全面推动战略蓝图落地转化。提升《青银研究》的决策影响力，紧密围绕全行经营痛点与转型难点确定研究选题，推动研究成果向具体政策、产品方案和管理流程转化，持续巩固和提升核心竞争力。

四是强化股权管理。持续强化股东股权管理，在扎实做好年度股东资质评估工作的基础上，加大对股东日常经营管理的核查频次，拓宽核查渠道，实现股东资质评估常态化。进一步规范股权转让、质押等行为，构建与股东经营风险的“防火墙”。同时，持续加强股东关联交易风险监测，提升风险预判与处置能力。

10. 董事会审计委员会对董事会、高级管理层及其成员 2025 年度履职评价意见

报告期内，本公司董事会审计委员会根据法律法规及相关监管规定对董事会、高级管理层及其成员 2025 年度履职情况进行了依法合规、客观公正的评价。

10.1 对董事会及其成员的履职评价意见

董事会审计委员会认为：报告期内，董事会紧密结合地方经济发展现状，以强化党建为引领，坚定贯彻落实党中央各项方针政策和青海省委、省政府以及行党委各项决策部署，着力推进业务发展、风险防控、公司治理等重点工作，对经营管理工作和高质量发展发挥了决策、指导作用。董事会和各专门委员会成员在职责范围内能够按照议事规则及时提出意见建议，忠实勤勉地履行了章程赋予的权利和义务。全体被评价董事年度履职评价结果为：称职。

10.2 对高级管理层及其成员的履职评价意见

董事会审计委员会认为：报告期内，高级管理层坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧紧围绕行党委确定的重点工作任务，严格执行董事会决议，主动接受监督，实现了各项经营工作平稳发展。高级管理人员始终严格遵守国家法律法规和公司章程的规定，认真抓好分管业务和相关事务，在日常经营管理和决策过程中体现了较高的管理能力和职业素养，为本公司高质量发展奠定了坚实基础。原总行行长助理何德梅履职情况评定结果为“不称职”，其余参评高级管理人员履职情况评定结果均为“称职”。

11. 重要事项

11.1 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司除正常的不良贷款清收诉讼外，未发生其他重大诉讼、仲裁事项。

11.2 收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本公司未发生重大收购、出售及吸收合并事项。

11.3 关联交易事项

11.3.1 关联方

按照《银行保险机构关联交易管理办法》《青海银行关联交易管理办法（2023年修订）》相关规定，本公司的关联方是指与本公司存在一方控制另一方或对另一方施加重大影响以及与公司同受一方控制或重大影响的自然人、法人或非法人组织。

截至报告期末，本公司在监管口径下认定的关联方共计 760 户，其中关联法人 197 户、关联自然人 563 户。

11.3.2 截至报告期末本公司主要股东关联方情况

主要股东名称	控股股东	一致行动人	实际控制人/最终受益人	关联方
西部矿业集团有限公司	青海省人民政府国有资产监督管理委员会	无	青海省人民政府国有资产监督管理委员会	关联自然人 15 人 关联法人 63 家
青海省财政厅	无	无	无	无关联自然人 关联法人 17 家
西宁伟业房地产开发有限公司	王伟明	无	王伟明	关联自然人 3 人 关联法人 17 家
青海省交通控股集团有限公司	青海省人民政府国有资产监督管理委员会	无	青海省人民政府国有资产监督管理委员会	关联自然人 16 人 关联法人 75 家
海西州国有资本投资运营（集团）有限公司	海西蒙古族藏族自治州国有资产监督管理委员会	无	海西蒙古族藏族自治州国有资产监督管理委员会	关联自然人 11 人 关联法人 25 家
西宁城市投资管理有限公司	西宁市人民政府国有资产监督管理委员会	无	西宁市人民政府国有资产监督管理委员会	关联自然人 7 人 关联法人 59 家

注：根据《关于青海银行股份有限公司变更注册资本方案及有关股东资格的批复》（青金复〔2025〕166号），青海省交通控股集团有限公司于2025年12月26日正式成为本公司股东，根据《银行保险机构关联交易管理办法》相关规定，本公司于2026年1月将青海省交通控股集团有限公司及其关联法人、关联自然人共计92户全部纳入本行关联方名单进行管理，符合相关监管要求。

11.3.3 本公司主要关联交易情况

报告期内，本公司严格执行关联交易审批流程，共审批 2 笔重大授信类关联交易。认真落实重大关联交易逐笔报告和信息披露制度，按时通过监管系统报送重大关联交易情况，累计在本公司官方网站上

发布重大关联交易和季度、年度关联交易公告 7 项。截至报告期末，全部关联方在本公司的授信余额为 358,538.57 万元，占本公司上年四季度末资本净额的 36.09%，具体情况详见下表：

单位：万元

单个关联方名称	所在集团名称	单个关联方授信余额	占资本净额的比例	集团客户授信余额	占资本净额的比例
西部矿业集团有限公司	西部矿业集团有限公司	53300	5.37%	107300	10.80%
西矿（天津）国际贸易有限公司		54000	5.44%		
西宁伟业房地产开发有限公司	西宁伟业房地产开发有限公司	34138	3.44%	54783	5.52%
海东市伟业房地产开发有限公司		4015	0.40%		
海南州伟鑫房地产开发有限公司		15130	1.52%		
西宁伟业建筑门窗有限公司		1000	0.10%		
西宁伟业物业管理有限公司		500	0.05%		
海西州国有资本投资运营（集团）有限公司	海西州国有资本投资运营（集团）有限公司	90000	9.06%	95530	9.62%
青海圣裕源储运有限公司		5530	0.56%		
西宁农商投资建设开发管理有限公司	西宁城市投资管理有限公司	25976	2.62%	60576	6.10%
西宁汇丰农业投资建设开发有限公司		3840	0.39%		
西宁市城通交通建设投资有限公司		1600	0.16%		
西宁市城市交通投资建设有限公司		29160	2.94%		
青海信保资产运营有限公司	青海信保资产运营有限公司	23600	2.38%	39200	3.95%
青海信瑞资产运营管理有限责任公司		15600	1.57%		
关联自然人借款及垫款	/	1149.57	0.12%	1149.57	0.12%
合计		358538.57	36.09%	358538.57	36.09%

上述关联交易均属于本公司日常经营业务，经交易双方协商一致，且以不优于非关联方同类交易的条件进行，贷款利率按照中国人民银行颁布的基准利率及浮动区间执行。报告期内，上述关联交易还本付息正常。

12. 财务报告

12.1 审计意见

本公司 2025 年度财务报告经容诚会计师事务所(特殊普通合伙)注册会计师杨海固、林宗揆、周雯茜按照《中国注册会计师审计准则》的规定执行了审计工作，并出具了无保留意见的审计报告。

12.2 审计报告（全文附后）

12.3 财务报表及附注（附后）

13. 分支机构情况

序号	分支机构名称	营业地址	联系电话
1	青海银行股份有限公司城北支行	青海省西宁市城北区宁张路 46 号 3 号楼 46-44 号	0971-6131098
2	青海银行股份有限公司小桥大街支行	青海省西宁市城北区小桥大街 36 号	0971-5130062
3	青海银行股份有限公司胜利路支行	青海省西宁市城西区胜利路 81 号	0971-6133888
4	青海银行股份有限公司朝阳支行	青海省西宁市城北区朝阳东路 34-2 号	0971-5500129
5	青海银行股份有限公司北山支行	青海省西宁市城北区北山市场五期家具城一楼 D1-01-03#	0971-8458160
6	青海银行股份有限公司高新区支行	青海省西宁市城北区生物科技产业园纬二路 16 号	0971-5318313
7	青海银行股份有限公司西钢支行	青海省西宁市城北区柴达木路 351 号	0971-5216969
8	青海银行股份有限公司朝阳西路支行	青海省西宁市城北区朝阳西路 52 号	0971-6335128
9	青海银行股份有限公司西海路支行	青海省西宁市城北区西海路 54 号	0971-3590661
10	青海银行股份有限公司商业巷支行	青海省西宁市城西区胜利路 25 号万方城商务 A 座 1 楼 25-223 号	0971-6136911
11	青海银行股份有限公司柴达木路支行	青海省西宁市城北区柴达木路 477 号	0971-5562169
12	青海银行股份有限公司城西支行	青海省西宁市城西区五四西路 31 号	0971-5513096

13	青海银行股份有限公司同仁路支行	青海省西宁市城西区西关大街 32 号	0971-6141247
14	青海银行股份有限公司五四西路支行	青海省西宁市城西区五四西路 11 号	0971-6303141
15	青海银行股份有限公司西关大街支行	青海省西宁市城西区西关大街 39 号	0971-6143003
16	青海银行股份有限公司交通巷支行	青海省西宁市城西区五四大街 70 号	0971-6138500
17	青海银行股份有限公司五四大街支行	青海省西宁市城西区五四大街 72 号	0971-6117981
18	青海银行股份有限公司西关桥支行	青海省西宁市城西区西关大街 26 号银色家园	0971-6144332
19	青海银行股份有限公司新宁广场支行	青海省西宁市城西区西关大街 49 号	0971-6117393
20	青海银行股份有限公司黄河电力支行	青海省西宁市城西区五四西路 43 号	0971-6310751
21	青海银行股份有限公司西宁市昆仑阳光城社区支行	青海省西宁市城西区同仁路 43 号（昆仑阳光城小区）43-53 号	0971-6102829
22	青海银行股份有限公司海湖新区支行	青海省西宁市城西区西关大街 130 号 2 号楼	0971-6313196
23	青海银行股份有限公司文成路支行	青海省西宁市城西区文成路 15-3 号	0971-6331805
24	青海银行股份有限公司麒麟湾支行	青海省西宁市城西区黄河路 156 号	0971-6116782
25	青海银行股份有限公司昆仑路支行	青海省西宁市城西区昆仑路 18 号 25 幢	0971-6158974
26	青海银行股份有限公司中心广场支行	青海省西宁市城西区黄河路 36-1 号	0971-8133930
27	青海银行股份有限公司西川南路支行	青海省西宁市城西区西川南路 23 号 2 号楼 23-41 号	0971-8271843

28	青海银行股份有限公司文逸路支行	青海省西宁市城西区文逸路银泰壹号公寓 D-3 商住楼 B 楼一层	0971-3930551
29	青海银行股份有限公司西宁市西城名邸社区支行	青海省西宁市城西区西关大街 143 号西城名邸小区 3 号楼 143-85 号	0971-8207083
30	青海银行股份有限公司西宁市海晏路社区支行	青海省西宁市城西区海晏路海宏壹号 C 区北门西楼一层	0971-8489893
31	青海银行股份有限公司城中支行	青海省西宁市城中区长江路 6 号	0971-8226157
32	青海银行股份有限公司南关街支行	青海省西宁市城中区南关街 40-2 号	0971-8237623
33	青海银行股份有限公司城南新区支行	青海省西宁市城中区瑞源路 5 号(房号:5-15、5-13)	0971-8453018
34	青海银行股份有限公司黄河路支行	青海省西宁市城西区黄河路 9 号 6 号楼 9-3 号	0971-6108017
35	青海银行股份有限公司北大街支行	青海省西宁市城中区北大街 26 号	0971-8210234
36	青海银行股份有限公司时代大道支行	青海省西宁市城中区时代大道 3 号 35 号楼 3-99 号、3-101 号、3-103 号、3-105 号	0971-3866434
37	青海银行股份有限公司南大街支行	青海省西宁市城中区南大街 18 号	0971-8247306
38	青海银行股份有限公司南川西路支行	青海省西宁市城中区南川西路 76 号 8 号楼 76-60 号	0971-6255273
39	青海银行股份有限公司五一路支行	青海省西宁市城中区五一路 16 号	0971-8452041
40	青海银行股份有限公司沈家寨支行	西宁市城中区南川西路 114 号(114-2 室、114-4 室、114-6 室)	0971-6168781
41	青海银行股份有限公司南山路支行	青海省西宁市城中区南山路 13-7 号	0971-8868962
42	青海银行股份有限公司南川东路支行	青海省西宁市城中区南川东路 67 号	0971-8271853

43	青海银行股份有限公司城东支行	青海省西宁市城东区大众街292号-12号	0971-8133933
44	青海银行股份有限公司湟光支行	青海省西宁市城东区东关大街96号	0971-8176531
45	青海银行股份有限公司南小街支行	青海省西宁市城东区南小街55号55-25室	0971-8148301
46	青海银行股份有限公司祁连路支行	青海省西宁市城东区祁连路45号	0971-8171493
47	青海银行股份有限公司站东支行	青海省西宁市城东区互助西路1号1号楼1-681号房	0971-8179926
48	青海银行股份有限公司昆仑东路支行	青海省西宁市城东区昆仑东路148号1号楼148-4号	0971-8811039
49	青海银行股份有限公司八一路支行	青海省西宁市城东区八一中路58号1号楼58-12室	0971-8808832
50	青海银行股份有限公司德令哈路支行	青海省西宁市城东区德令哈路195号	0971-8149494
51	青海银行股份有限公司开发区支行	青海省西宁市东川工业园开元路半岛新家园53号	0971-8817385
52	青海银行股份有限公司夏都大街支行	青海省西宁市城东区夏都大街22栋一层临街商铺	0971-8249982
53	青海银行股份有限公司互助中路支行	青海省西宁市城东区互助中路92号2号楼2-2号	0971-8172638
54	青海银行股份有限公司小企业金融服务中心	青海省西宁市城西区黄河路36-18、36-19号	0971-6313839
55	青海银行股份有限公司湟中支行	青海省西宁市湟中区鲁沙尔镇庄和路13号	0971-2234257
56	青海银行股份有限公司甘河工业园支行	青海省西宁市甘河工业园区创业路10号	0971-2291338
57	青海银行股份有限公司多巴支行	青海省西宁市湟中区多巴镇康川新城中心区写字楼3号楼	0971-2297181

58	青海银行股份有限公司大通县支行	青海省西宁市大通县桥头镇人民路 88 号	0971-2838683
59	青海银行股份有限公司湟源县支行	青海省西宁市湟源县城关镇东大街 228 号 A 区	0971-2435783
60	青海银行股份有限公司格尔木分行	青海省海西蒙古族藏族自治州格尔木市八一中路 56-3 号 6 号楼	0979-8435222
61	青海银行股份有限公司格尔木分行昆仑支行	青海省海西州格尔木市昆仑中路 43 号	0979-8421818
62	青海银行股份有限公司格尔木分行八一路支行	青海省海西州格尔木市江源中路 44 号	0979-8433602
63	青海银行股份有限公司格尔木分行柴达木中路支行	青海省格尔木市柴达木中路 20 号	0979-8415062
64	青海银行股份有限公司格尔木分行江源路支行	青海省海西州格尔木市江源南路 18 号电信大楼一楼北侧	0979-8455878
65	青海银行股份有限公司海南藏族自治州分行	青海省海南藏族自治州共和县恰卜恰镇城北新区政和大街	0974-8512519
66	青海银行股份有限公司海南藏族自治州分行共和县支行	青海省海南藏族自治州共和县恰卜恰镇青海湖南大街	0974-8512670
67	青海银行股份有限公司海南藏族自治州分行贵德县支行	青海省海南藏族自治州贵德县河阴镇南大街休闲广场西侧	0974-8555268
68	青海银行股份有限公司玉树藏族自治州分行	青海省玉树藏族自治州玉树市结古大道 34 号	0976-8828651
69	青海银行股份有限公司玉树藏族自治州分行琼龙路支行	青海省玉树藏族自治州玉树市结古镇新寨街道办事处旺布通巷 69 号	0976-8826716
70	青海银行股份有限公司玉树藏族自治州分行民主路支行	青海省玉树藏族自治州玉树市结古松朵巷 18 号结古商贸城一楼	0976-8813260
71	青海银行股份有限公司玉树藏族自治州分行囊谦县支行	青海省囊谦县香达镇文化广场	0976-8876839
72	青海银行股份有限公司海东市分行	青海省海东市乐都区西关街 88 号瑞泰佳苑一号楼	0972-8261502

73	青海银行股份有限公司海东市分行互助县支行	青海省海东市互助县威远镇新安路5号	0972-8326282
74	青海银行股份有限公司海东市分行乐都支行	青海省海东市乐都区碾伯镇古城大街38号	0972-8632752
75	青海银行股份有限公司海东市分行河湟新区支行	青海省海东市海东科技创业大厦2号楼一层	0972-8690010
76	青海银行股份有限公司海东市分行民和县支行	青海省海东市民和县川垣三路88号	0972-8521626
77	青海银行股份有限公司海东市分行平安区支行	青海省海东市平安区平安镇新平大道198号	0972-8610112
78	青海银行股份有限公司海东市分行化隆县支行	青海省海东市化隆回族自治县群科新区迎宾大道1-04号汗德大厦1-2楼	0972-8717876
79	青海银行股份有限公司海东市分行循化县支行	青海省海东市循化县积石镇积石大街83号白驼大厦一楼、三楼	0972-8818455
80	青海银行股份有限公司海西蒙古族藏族自治州分行	青海省海西蒙古族藏族自治州德令哈市河西区柴达木西路2-1号	0977-8207013
81	青海银行股份有限公司海西蒙古族藏族自治州分行天峻西路支行	青海省海西蒙古族藏族自治州德令哈市河西区天峻西路19号	0977-8228027
82	青海银行股份有限公司海西州分行祁连路支行	青海省海西蒙古族藏族自治州德令哈市河东区祁连路10号	0977-8207152
83	青海银行股份有限公司海北藏族自治州分行	青海省海北藏族自治州海晏县西海镇西海大街92号	0970-8645586
84	青海银行股份有限公司海北州分行门源县支行	青海省海北藏族自治州门源县外环北路90号荣浩金街3号	0970-5912601

审计报告

青海银行股份有限公司
容诚审字[2026]361Z0033号

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
中国·北京



目 录

<u>序号</u>	<u>内 容</u>	<u>页码</u>
1	审计报告	1-4
2	合并资产负债表	1
3	合并利润表	2
4	合并现金流量表	3
5	合并所有者权益变动表	4-5
6	母公司资产负债表	6
7	母公司利润表	7
8	母公司现金流量表	8
9	母公司所有者权益变动表	9-10
10	财务报表附注	11-110



审计报告

容诚审字[2026]361Z0033 号

青海银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了青海银行股份有限公司（以下简称青海银行）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则等有关规定编制，公允反映了青海银行 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则和中国注册会计师独立性准则，我们独立于青海银行，并遵守了独立性准则中适用于公众利益实体财务报表审计的规定，同时履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 其他信息

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

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

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



者似乎存在重大错报。

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

青海银行管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则等有关规定编制财务报表，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，管理层负责评估青海银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算青海银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督青海银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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



(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

(以下无正文)



(此页无正文，为青海银行容诚审字[2026]361Z0033 号审计报告之签字盖章页。)



中国注册会计师:  
杨海固

中国注册会计师:  
林宗揆

中国·北京

中国注册会计师:  
周雯茜

2026年4月27日



合并资产负债表

2025年12月31日

编制单位：青海银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日	项目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	五、1	8,021,928,243.76	6,788,614,775.33	向中央银行借款	五、18	2,994,284,543.98	2,525,501,965.22
存放同业款项	五、2	981,268,804.56	641,819,742.08	同业及其他金融机构存放款项	五、19	3,235,072,407.50	1,859,957,953.02
贵金属	五、3	2,696,560.48	3,642,715.18	拆入资金	五、20	550,954,055.56	1,561,611,361.11
拆出资金	五、4	5,070,974,393.01	4,015,620,560.12	交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产	五、5	998,405,196.08	4,133,173,774.33	卖出回购金融资产款	五、21	5,048,479,325.96	4,501,599,460.21
合同资产				合同负债			
发放贷款和垫款	五、6	60,742,383,587.04	65,821,551,179.54	吸收存款	五、22	88,955,852,932.15	89,430,531,805.75
金融投资：				应付职工薪酬	五、23	171,922,778.33	168,875,027.20
交易性金融资产	五、7	18,090,878,383.73	14,320,120,836.89	应交税费	五、24	39,993,355.46	41,013,801.94
债权投资	五、8	19,854,362,434.71	18,586,838,020.57	预计负债	五、25	13,125,020.82	18,935,386.54
其他债权投资	五、9	1,343,452,673.81	1,388,404,737.16	应付债券	五、26	6,084,140,323.17	7,240,663,557.80
其他权益工具投资	五、10	2,050,353.36	1,987,458.95	租赁负债	五、27	48,818,168.44	45,629,170.88
长期股权投资	五、11			递延所得税负债	五、16		
固定资产	五、12	641,878,023.60	698,813,714.71	其他负债	五、28	343,760,911.68	335,994,922.09
在建工程	五、13	-	7,157,275.96	负债合计		107,486,403,823.05	107,730,314,411.76
使用权资产	五、14	53,040,894.49	50,130,358.65	所有者权益：			
无形资产	五、15	62,394,633.89	72,275,830.45	股本	五、29	3,205,341,257.00	2,556,877,093.00
商誉				其他权益工具			
递延所得税资产	五、16	632,716,005.23	563,209,365.84	其中：优先股			
其他资产	五、17	848,120,047.80	792,967,212.80	永续债			
				资本公积	五、30	3,455,917,359.04	2,204,381,522.52
				减：库存股			
				其他综合收益	五、31	40,433,664.94	36,863,816.47
				盈余公积	五、32	816,816,307.78	793,125,417.74
				一般风险准备	五、33	1,602,185,516.56	1,445,308,778.02
				未分配利润	五、34	515,134,351.51	2,884,188,385.67
				归属于母公司股东权益合计		9,635,828,456.83	9,920,745,013.42
				少数股东权益		231,317,955.67	235,268,133.38
				所有者权益合计		9,867,146,412.50	10,156,013,146.80
资产总计		117,353,550,235.55	117,886,327,558.56	负债及所有者权益总计		117,353,550,235.55	117,886,327,558.56

法定代表人：



行长：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并利润表

2025年度

编制单位：青洲银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年度	2024年度
一、营业收入		725,946,093.58	1,330,955,990.10
利息净收入	五、35	538,631,217.14	1,080,617,884.76
利息收入	五、35	2,620,048,982.84	3,572,524,432.56
利息支出	五、35	2,081,417,765.70	2,491,906,547.80
手续费及佣金净收入	五、36	-167,383,613.00	-186,029,099.26
手续费及佣金收入	五、36	63,142,368.97	41,503,322.91
手续费及佣金支出	五、36	230,525,981.97	227,532,422.17
投资收益/(损失)	五、37	546,451,792.78	343,632,068.79
公允价值变动收益/(损失)	五、38	-220,227,224.80	71,492,762.32
汇兑收益/(损失)	五、39	-509,028.20	316,544.84
其他业务收入	五、40	32,367,535.47	20,743,169.89
其他收益	五、41	5,266,196.23	21,859,299.74
资产处置收益	五、42	-8,650,782.04	-21,676,640.98
二、营业支出		536,278,123.94	1,021,562,735.04
税金及附加	五、43	29,678,504.46	30,282,031.45
业务及管理费	五、44	860,525,043.14	827,898,637.54
信用减值损失	五、45	-391,732,901.51	142,357,617.38
其他资产减值损失	五、46	10,213,383.40	9,449,291.60
其他业务成本	五、47	27,594,094.45	11,575,157.07
三、营业利润		189,667,969.64	309,393,255.06
加：营业外收入	五、48	4,988,175.84	3,998,018.73
减：营业外支出	五、49	8,000,493.74	2,798,517.81
四、利润总额		186,655,651.74	310,592,755.98
减：所得税费用	五、50	-61,410,366.00	75,899,513.74
五、净利润		248,066,017.74	234,693,242.24
(一) 按经营持续性分类：			
其中：持续经营净利润		248,066,017.74	234,693,242.24
终止经营净利润		-	-
(二) 按所有权归属分类：			
其中：归属于母公司股东的净利润		239,174,535.63	223,545,059.83
少数股东损益		8,891,482.11	11,148,182.41
六、其他综合收益的税后净额		-5,666,811.35	-65,296,574.97
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		3,569,848.47	-91,765,149.97
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		47,170.82	-58,142.32
1、其他权益工具投资公允价值变动		47,170.82	-58,142.32
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		3,522,677.65	-91,707,007.65
1、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		2,685,398.99	-15,293,003.41
2、分类为以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		837,278.66	-76,414,004.24
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-9,236,659.82	26,468,575.00
七、综合收益总额		242,399,206.39	169,396,667.27
归属于母公司股东的综合收益总额		242,744,384.10	131,779,909.86
归属于少数股东的综合收益总额		-345,177.71	37,616,757.41

法定代表人：



行长：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并现金流量表

2025年度

编制单位：青岛银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年度	2024年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		543,248,916.00	7,943,012,265.34
客户贷款及垫款净减少额		2,615,462,728.13	-
向中央银行借款净增加额		468,650,801.00	150,694,689.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	898,466,800.00
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	506,111,458.82
卖出回购金融资产净增加额		546,824,386.30	-
收取利息、手续费及佣金的现金		2,711,338,811.63	3,274,228,525.72
收到其他与经营活动有关的现金		46,847,636.03	115,253,367.83
经营活动现金流入小计		6,932,373,279.09	12,887,767,106.71
客户贷款及垫款净增加额			1,606,129,971.57
存放中央银行和同业款项净增加额		355,979,416.00	318,928,597.02
为交易目的而持有的金融资产净增加额		3,976,813,259.31	-
向其他金融机构拆入资金净减少额		1,010,000,000.00	340,000,000.00
向其他金融机构拆出资金净增加额		1,350,000,000.00	-
卖出回购金融资产净减少额		-	1,439,551,274.00
支付利息、手续费及佣金的现金		1,785,453,584.60	2,101,148,469.95
支付给职工以及为职工支付的现金		518,415,148.41	507,547,141.61
支付的各项税费		165,831,010.23	80,218,593.67
支付其他与经营活动有关的现金		227,763,728.66	187,076,883.09
经营活动现金流出小计		9,390,256,147.21	6,580,600,930.91
经营活动产生的现金流量净额		-2,457,882,868.12	6,307,166,175.80
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		26,594,311,307.12	25,859,474,917.46
取得投资收益收到的现金		967,511,593.39	825,641,175.45
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		267,703.12	2,276,452.96
处置子公司及其营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		27,562,090,603.63	26,687,392,545.87
投资支付的现金		27,816,773,827.62	25,522,927,727.08
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		32,877,924.80	55,691,181.78
取得子公司及其营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		27,849,651,752.42	25,578,618,908.86
投资活动产生的现金流量净额		-287,561,148.79	1,108,773,637.01
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		1,900,000,000.52	11,060,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金			
发行债券收到的现金		7,870,000,000.00	-
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		9,770,000,000.52	11,060,000,000.00
偿还债务支付的现金		9,020,000,000.00	15,810,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		182,405,610.00	278,735,526.44
其中：子公司支付少数股东的现金股利			
支付其他与筹资活动有关的现金		31,985,432.79	35,275,804.73
其中：子公司减资支付少数股东的现金			
筹资活动现金流出小计		9,234,391,042.79	16,124,011,331.17
筹资活动产生的现金流量净额		535,608,957.73	-5,064,011,331.17
四、汇率变动对现金的影响额		-509,028.20	316,544.84
五、现金及现金等价物净增加额		-2,210,344,087.38	2,352,245,826.48
加：期初现金及现金等价物余额		8,347,144,500.36	5,994,899,473.88
六、期末现金及现金等价物余额		6,136,800,412.98	8,347,144,500.36

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



合并所有者权益变动表

2025年度

单位：元 币种：人民币

编制单位：工商银行股份有限公司	2025年度									
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	2,556,877,093.00	-	2,204,381,522.52	-	36,863,816.47	793,125,417.74	1,445,308,778.02	2,384,188,385.67	235,268,133.38	10,156,013,146.80
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	2,556,877,093.00	-	2,204,381,522.52	-	36,863,816.47	793,125,417.74	1,445,308,778.02	2,384,188,385.67	235,268,133.38	10,156,013,146.80
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	648,464,164.00	-	1,251,535,836.52	-	3,569,848.47	23,690,890.04	156,876,738.54	-2,369,054,034.16	-3,950,177.71	-288,866,734.30
（一）综合收益总额	-	-	-	-	3,569,848.47	-	-	239,174,535.63	-345,177.71	242,399,206.39
（二）股东投入和减少资本	648,464,164.00	-	1,251,535,836.52	-	-	-	-	-	-	1,900,000,000.52
1. 股东投入的普通股	648,464,164.00	-	1,251,535,836.52	-	-	-	-	-	-	1,900,000,000.52
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	23,690,890.04	2,584,537,679.75	-2,608,228,569.79	-3,605,000.00	-3,605,000.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	23,690,890.04	-	-33,690,890.04	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	2,584,537,679.75	-2,584,537,679.75	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-3,605,000.00	-3,605,000.00
4. 永续债分红	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-2,427,660,941.21	-	-	-2,427,660,941.21
四、本年年末余额	3,205,341,257.00	-	3,455,917,359.04	-	40,433,664.94	816,816,307.78	1,602,185,516.56	515,134,351.51	231,317,595.67	9,867,146,412.50

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

峰应海印

寿印

之杨印

武田印



合并所有者权益变动表

2025年度

单位：元 币种：人民币

项目	2024年度											
	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计	未分配利润	一般风险准备	盈余公积	
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积						
一、上年年末余额	2,556,877,093.00	-	2,204,381,522.52	-	128,628,966.44	771,094,191.00	205,871,198.85	2,684,653,333.82	1,445,308,778.02	-	205,871,198.85	9,996,814,083.65
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	2,556,877,093.00	-	2,204,381,522.52	-	128,628,966.44	771,094,191.00	-	2,684,653,333.82	1,445,308,778.02	-	-	9,990,221,479.53
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-91,765,149.97	22,031,226.74	34,011,757.41	201,513,833.09	-	-	34,011,757.41	165,791,667.27
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-91,765,149.97	-	37,616,757.41	223,345,059.83	-	-	37,616,757.41	169,396,667.27
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	22,031,226.74	-	-22,031,226.74	-	-	-3,605,000.00	-3,605,000.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	22,031,226.74	-	-22,031,226.74	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 永续债分红	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,556,877,093.00	-	2,204,381,522.52	-	36,863,816.47	793,125,417.74	235,288,133.38	2,884,189,385.67	1,445,308,778.02	-	235,288,133.38	10,156,013,146.80

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



母公司资产负债表

2025年12月31日

编制单位：上海银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日	项目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	五、1	6,612,579,772.44	6,369,747,889.44	向中央银行借款	五、18	2,391,298,587.80	1,978,526,636.75
存放同业款项	五、2	219,600,114.54	238,027,790.51	同业及其他金融机构存放款项	五、19	3,235,072,407.50	1,859,957,953.02
贵金属	五、3	2,696,560.48	3,642,715.18	拆入资金	五、20	550,954,055.56	1,561,611,361.11
拆出资金	五、4	5,070,974,393.01	4,015,620,560.12	交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产	五、5	998,405,196.08	4,133,173,774.33	卖出回购金融资产款	五、21	5,048,479,325.96	4,501,599,460.21
合同资产				合同负债			
发放贷款和垫款	五、6	57,496,592,286.59	62,611,185,681.74	吸收存款	五、22	84,579,353,167.86	85,286,727,363.74
金融投资：				应付职工薪酬	五、23	148,351,213.29	148,086,824.00
交易性金融资产	五、7	18,090,878,383.73	14,320,120,836.89	应交税费	五、24	27,188,738.37	31,619,043.66
债权投资	五、8	19,854,362,434.71	18,556,617,547.01	预计负债	五、25	13,125,020.82	18,935,386.54
其他债权投资	五、9	534,475,013.81	542,997,513.81	应付债券	五、26	6,084,140,323.17	7,240,663,557.80
其他权益工具投资	五、10	2,050,353.36	1,987,458.95	租赁负债	五、27	47,684,744.39	44,358,505.39
长期股权投资	五、11	42,989,733.23	42,989,733.23	递延所得税负债	五、16		
固定资产	五、12	607,851,541.66	662,453,944.81	其他负债	五、28	319,221,619.54	319,221,043.32
在建工程	五、13	-	7,157,275.96	负债合计		102,444,869,204.26	102,991,307,135.54
使用权资产	五、14	51,752,188.43	49,664,577.33	所有者权益：			
无形资产	五、15	62,394,633.89	72,275,830.45	股本	五、29	3,205,341,257.00	2,556,877,093.00
商誉				其他权益工具			
递延所得税资产	五、16	609,538,582.16	542,091,456.62	其中：优先股			
其他资产	五、17	767,409,939.49	684,458,095.80	永续债			
				资本公积	五、30	3,455,917,359.04	2,204,381,522.52
				减：库存股			
				其他综合收益	五、31	30,982,536.71	23,454,119.75
				盈余公积	五、32	816,816,307.78	793,125,417.74
				一般风险准备	五、33	1,579,242,545.97	1,424,993,581.07
				未分配利润	五、34	491,381,916.85	2,860,073,812.56
				所有者权益合计		9,579,681,923.35	9,862,905,546.64
资产总计		112,024,551,127.61	112,854,212,682.18	负债及所有者权益总计		112,024,551,127.61	112,854,212,682.18

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



母公司利润表

2025年度

编制单位：青岛银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年度	2024年度
一、营业收入		607,715,348.98	1,196,951,872.50
利息净收入	五、35	414,092,921.04	942,802,601.20
利息收入	五、35	2,392,264,570.65	3,334,628,774.08
利息支出	五、35	1,978,171,649.61	2,391,826,172.88
手续费及佣金净收入	五、36	-166,447,082.78	-185,667,769.80
手续费及佣金收入	五、36	61,543,895.17	39,855,890.57
手续费及佣金支出	五、36	227,990,977.95	225,523,660.37
投资收益/(损失)	五、37	548,279,682.78	345,177,068.79
公允价值变动收益/(损失)	五、38	-220,227,224.80	71,492,762.32
汇兑收益/(损失)	五、39	-509,028.20	316,544.84
其他业务收入	五、40	30,989,235.85	19,248,586.22
其他收益	五、41	1,261,406.98	3,582,078.93
资产处置收益	五、42	275,438.11	-
二、营业支出		444,210,132.17	910,466,605.34
税金及附加	五、43	27,672,110.38	28,230,465.22
业务及管理费	五、44	781,368,452.29	748,204,626.77
信用减值损失	五、45	-395,184,524.95	122,456,356.28
其他资产减值损失	五、46	2,760,000.00	-
其他业务成本	五、47	27,594,094.45	11,575,157.07
三、营业利润		163,505,216.81	286,485,267.16
加：营业外收入	五、48	4,665,634.42	3,664,775.47
减：营业外支出	五、49	1,218,548.64	2,021,849.44
四、利润总额		166,952,302.59	288,128,193.19
减：所得税费用	五、50	-69,956,597.85	67,815,925.81
五、净利润		236,908,900.44	220,312,267.38
六、其他综合收益的税后净额		7,528,416.96	-103,108,824.97
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		47,170.82	-58,142.32
1、其他权益工具投资公允价值变动		47,170.82	-58,142.32
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		7,481,246.14	-103,050,682.65
1、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		6,644,671.99	-26,636,678.41
2、分类为以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		836,574.15	-76,414,004.24
七、综合收益总额		244,437,317.40	117,203,442.41

法定代表人：



行长：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



母公司现金流量表

2025年度

编制单位：青海银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2025年度	2024年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		334,894,598.67	7,725,891,599.18
客户贷款及垫款净增加额		2,651,201,069.43	
向中央银行借款净增加额		412,650,801.00	125,194,689.00
向其他金融机构拆出资金净减少额		-	898,466,800.00
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	506,111,458.82
卖出回购金融资产净增加额		546,824,386.30	-
收取利息、手续费及佣金的现金		2,484,317,326.83	3,048,367,227.33
收到其他与经营活动有关的现金		40,779,987.12	70,783,666.57
经营活动现金流入小计		6,470,668,169.35	12,374,815,440.90
客户贷款及垫款净增加额			1,432,998,729.85
向中央银行借款净减少额		-	310,729,591.50
存放中央银行和同业款项净增加额		343,484,038.12	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		3,976,813,259.31	-
向其他金融机构拆入资金净减少额		1,010,000,000.00	340,000,000.00
向其他金融机构拆出资金净增加额		1,350,000,000.00	-
卖出回购金融资产净减少额		-	1,439,551,274.00
支付利息、手续费及佣金的现金		1,703,420,417.08	2,024,995,382.17
支付给职工以及为职工支付的现金		459,512,500.65	447,060,922.10
支付的各项税费		156,784,698.58	66,672,618.21
支付其他与经营活动有关的现金		218,041,358.32	158,341,057.74
经营活动现金流出小计		9,218,056,272.06	6,220,349,575.57
经营活动产生的现金流量净额		-2,747,388,102.71	6,154,465,865.33
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		26,557,790,868.22	25,859,474,917.46
取得投资收益收到的现金		943,971,679.75	804,042,825.71
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		169,085.01	2,276,452.96
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		27,501,931,632.98	26,665,794,196.13
投资支付的现金		27,816,773,827.62	25,502,636,487.08
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		31,825,826.73	50,126,026.44
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		27,848,599,654.35	25,552,762,513.52
投资活动产生的现金流量净额		-346,668,021.37	1,113,031,682.61
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		1,900,000,000.52	-
发行债券收到的现金		7,870,000,000.00	11,060,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		9,770,000,000.52	11,060,000,000.00
偿还债务支付的现金		9,020,000,000.00	15,810,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		177,037,250.00	275,348,886.44
支付其他与筹资活动有关的现金		31,389,839.84	34,602,761.67
筹资活动现金流出小计		9,228,427,089.84	16,119,951,648.11
筹资活动产生的现金流量净额		541,572,910.68	-5,059,951,648.11
四、汇率变动对现金的影响额		-509,028.20	316,544.84
五、现金及现金等价物净增加额		-2,552,992,241.60	2,207,862,444.67
加：期初现金及现金等价物余额		7,724,936,999.66	5,517,074,554.99
六、期末现金及现金等价物余额		5,171,944,758.06	7,724,936,999.66

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



母公司所有者权益变动表

2025年度

单位：元 币种：人民币

项目	2025年度							所有者权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备		未分配利润
一、上年年末余额	2,556,877,093.00	-	2,204,381,522.52	-	23,454,119.75	793,125,417.74	1,424,993,581.07	2,860,073,812.56	9,862,905,546.64
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	2,556,877,093.00	-	2,204,381,522.52	-	23,454,119.75	793,125,417.74	1,424,993,581.07	2,860,073,812.56	9,862,905,546.64
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	648,464,164.00	-	1,251,535,836.52	-	7,528,416.96	23,690,890.04	154,248,964.90	-2,168,691,895.71	-281,223,623.29
（一）综合收益总额	-	-	-	-	7,528,416.96	-	-	236,908,900.44	244,437,317.40
（二）股东投入和减少资本	648,464,164.00	-	1,251,535,836.52	-	-	-	-	-	1,900,000,000.52
1. 股东投入的普通股	648,464,164.00	-	1,251,535,836.52	-	-	-	-	-	1,900,000,000.52
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	23,690,890.04	2,581,909,906.11	-2,605,600,796.15	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	23,690,890.04	-	-23,690,890.04	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	2,581,909,906.11	-2,581,909,906.11	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 永续债分红	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-2,427,660,941.21	491,381,916.85	-2,427,660,941.21
四、本年年末余额	3,205,341,257.00	-	3,455,917,359.04	-	30,982,536.71	816,816,307.78	1,579,242,545.97	9,579,681,923.35	9,579,681,923.35

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



母公司所有者权益变动表

2025年度

单位：元 币种：人民币

项目	2024年度									
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	
一、上年年末余额	2,556,877,093.00	-	2,204,381,522.52	-	126,562,944.72	771,094,191.00	1,424,993,581.07	2,661,792,771.92	9,745,702,104.23	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年初余额	2,556,877,093.00	-	2,204,381,522.52	-	126,562,944.72	771,094,191.00	1,424,993,581.07	2,661,792,771.92	9,745,702,104.23	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-103,108,824.97	22,031,226.74	-	198,281,040.64	117,203,442.41	
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-103,108,824.97	-	-	220,312,267.38	117,203,442.41	
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（三）利润分配	-	-	-	-	-	22,031,226.74	-	-22,031,226.74	-	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	22,031,226.74	-	-22,031,226.74	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 永续债分红	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本年末余额	2,556,877,093.00	-	2,204,381,522.52	-	23,454,119.75	793,125,417.74	1,424,993,581.07	2,860,073,812.56	9,862,905,546.64	



会计机构负责人：

主管会计工作负责人：

行长：

法定代表人：



青海银行股份有限公司

财务报表附注

2025 年度

(除特别说明外，金额单位为人民币元)

一、基本情况

青海银行股份有限公司（以下简称本行）系经中国人民银行银复〔1996〕456号文批准，由22家原城市信用社和城市信用联社以净资产折股以及西宁市财政局以货币出资发起设立的股份有限公司，于1997年12月26日在青海省工商行政管理局登记注册，总部位于青海省西宁市。本行统一社会信用代码为916300007104015549，注册资本为人民币2,556,877,093.00元。经中国银行保险业监督管理委员会青海监管局批准，本行持有机构编码为B0223H263010002的金融许可证。

本行及本行所属子公司（以下统称本集团）主要经营范围包括：对公及对私存款、贷款、支付结算及资金业务等在内的商业银行业务。

财务报表批准报出日：本财务报表已于2026年4月27日经青海银行六届董事会第82次会议批准报出。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本行以持续经营为基础。本行根据实际发生的交易和事项，本财务报表根据财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称企业会计准则）并结合2025年度风险处置化险方案进行相关会计处理和编制。

2. 持续经营

本集团对自报告期末起12个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本集团持续经营能力的事项，本集团以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、重要会计政策及会计估计



1.遵循附注二所述编制基础的声明

本行所编制的财务报表遵循附注二所述编制基础，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

2.会计期间

本集团会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3.营业周期

本集团正常营业周期为一年。

4.记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

5.同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 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，在合并日按取得被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。其中，对于被合并方与本集团在企业合并前采用的会计政策和会计期间不同的，基于重要性原则统一会计政策和会计期间，即按照本集团的会计政策和会计期间对被合并方资产、负债的账面价值进行调整。本集团在企业合并中取得的净资产账面价值与所支付对价的账面价值之间存在差额的，首先调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）的余额不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

(2) 非同一控制下的企业合并

本集团在企业合并中取得的被购买方各项可辨认资产和负债，在购买日按其公允价值计量。其中，对于被购买方与本集团在企业合并前采用的会计政策和会计期间不同的，基于重要性原则统一会计政策和会计期间，即按照本集团的会计政策和会计期间对被购买方资产、负债的账面价值进行调整。本集团在购买日的合并成本大于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，确认为商誉；如果合并成本小于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，首先对合并成本以及在企业合



并中取得的被购买方可辨认资产、负债的公允价值进行复核，经复核后合并成本仍小于取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的，其差额确认为合并当期损益。

(3) 企业合并中有关交易费用的处理

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

6.控制的判断标准和合并财务报表编制方法

(1) 控制的判断标准和合并范围的确定

控制是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。控制的定义包含三项基本要素：一是投资方拥有对被投资方的权力，二是因参与被投资方的相关活动而享有可变回报，三是有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。当本行对被投资方的投资具备上述三要素时，表明本行能够控制被投资方。

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似表决权）本身或者结合其他安排确定的子公司，也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

子公司是指被本集团控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等），结构化主体是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定性因素而设计的主体（注：有时也称为特殊目的主体）。

(2) 合并财务报表的编制方法

本行以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

本集团编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策和会计期间，反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

①合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目。



②抵销母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额。

③抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响。内部交易表明相关资产发生减值损失的，应当全额确认该部分损失。

④站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

7. 现金及现金等价物的确定标准

现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

8. 外币业务和外币报表折算

（1）外币交易时折算汇率的确定方法

本集团外币交易初始确认时采用交易发生日的即期汇率或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率（以下简称即期汇率的近似汇率）折算为记账本位币。

（2）资产负债表日外币货币性项目的折算方法

在资产负债表日，对于外币货币性项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。对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；对于以成本与可变现净值孰低计量的存货，在以外币购入存货并且该存货在资产负债表日的可变现净值以外币反映的情况下，先将可变现净值按资产负债表日即期汇率折算为记账本位币金额，再与以记账本位币反映的存货成本进行比较，从而确定该项存货的期末价值；对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，对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额之间的差额计入当期损益，对于指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，其折算后的记账本位币金额与原记



账本位币金额之间的差额计入其他综合收益。

9.金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和终止确认

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。

金融资产满足下列条件之一的，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，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

(2) 金融资产的分类与计量

本集团在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

- ①以摊余成本计量的金融资产



金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

(3) 金融负债的分类与计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、低于市场利率贷款的贷款承诺及财务担保合同负债及以摊余成本计量的金融负债。

金融负债的后续计量取决于其分类：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允



价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。但本集团对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，由其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计入其他综合收益，当该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得和损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

②贷款承诺

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

③以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

（4）金融工具减值

本集团对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、贷款承诺等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

①预期信用损失的计量

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

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

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

于每个资产负债表日，本集团对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本集团按照未



来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本集团对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本集团按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

②具有较低的信用风险

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

③信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

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

- A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- B. 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；



C. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；

D. 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；

E. 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；

F. 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；

G. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

H. 合同付款是否发生逾期超过（含）30日。

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

④已发生信用减值的金融资产

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

发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；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。

⑤预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得



计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

⑥核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

本集团根据风险处置化险方案，将未分配利润转为一般风险准备，并以一般风险准备划转补充贷款减值准备用于风险处置。

(5) 金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

A. 将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

B. 将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

①终止确认所转移的金融资产

已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，或既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，根据转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单方面将转移的金融资产整体出售给不相关的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，则公司已放弃对该金融资产的控制。

本集团在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实质。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：



A. 所转移金融资产的账面价值；

B. 因转移而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对于终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》第十八条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情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分（在此种情况下，所保留的服务资产视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

A. 终止确认部分在终止确认日的账面价值；

B. 终止确认部分的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》第十八条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情形）之和。

②继续涉入所转移的金融资产

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

继续涉入所转移金融资产的程度，是指企业承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

③继续确认所转移的金融资产

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入（或利得）和该金融负债产生的费用（或损失）。

（6）金融资产和金融负债的抵销



金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(7) 金融工具公允价值的确定方法

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、10。

10.公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团以主要市场的价格计量相关资产或负债的公允价值，不存在主要市场的，本集团以最有利市场的价格计量相关资产或负债的公允价值。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本集团对于部分金融资产参考同类风险特征贷款的减值水平计量其公允价值。

主要市场，是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场；最有利市场，是指在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

①估值技术

本集团采用在当期情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，



使用的估值技术主要包括：市场法、收益法和成本法。本集团使用与其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，使用多种估值技术计量公允价值的，考虑各估值结果的合理性，选取在当期情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

本集团在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。可观察输入值，是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用的假设。不可观察输入值，是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值根据可获得的市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

②公允价值层次

本集团将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

11. 贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。本集团对于客户存入的贵金属承担风险并享有相关收益，包括可以进行自由抵押和转让的权力。本集团收到客户存入的贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。若与做市或交易活动无关，则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。反之，则按照取得时的公允价值进行初始确认，并在以后期间将其变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。

12. 买入返售和卖出回购交易

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

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确



认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

13.长期股权投资

长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。本集团能够对被投资单位施加重大影响的，为本集团的联营企业。

(1) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本行直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响。

(2) 初始投资成本确定

企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A. 同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的



现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

B. 同一控制下的企业合并，合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

C. 非同一控制下的企业合并，以购买日为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确定为合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A. 以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出；

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

C. 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，如果该项交换具有商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能可靠计量，则以换出资产的公允价值和相关税费作为初始投资成本，换出资产的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益；若非货币资产交换不同时具备上述两个条件，则按换出资产的账面价值和相关税费作为初始投资成本。

D. 通过债务重组取得的长期股权投资，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

(3) 后续计量及损益确认方法

本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算。



①成本法

采用成本法核算的长期股权投资，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本；被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

(4) 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司，计提资产减值的方法见附注三、17。

14. 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一年的单位价值较高的有形资产。

(1) 确认条件

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

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

固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

(2) 各类固定资产的折旧方法

本集团从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	3.00	4.85
运输工具	年限平均法	5	3.00	19.40
电子设备	年限平均法	3-5	3.00	32.33-19.40
办公设备	年限平均法	5	3.00	19.40

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

每年年度终了，本集团对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。



15.在建工程

(1) 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。包括建筑费用、机器设备原价、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以及在资产达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用及占用的一般借款发生的借款费用。本集团在工程安装或建设完成达到预定可使用状态时将在建工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本集团固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

类别	在建工程转为固定资产或无形资产的标准和时点
房屋工程	达到预计可使用状态
信息系统工程	安装测试后达到设计要求或合同规定的标准

16.无形资产

(1) 无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

(2) 无形资产使用寿命及摊销

①使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
土地使用权	受益期限	土地使用权期限
软件	3-5年	软件预期使用年限
其他	5年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命

每年年度终了，本集团对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

②无形资产的摊销

对于使用寿命有限的无形资产，本集团在取得时确定其使用寿命，在使用寿命内采



用直线法系统合理摊销，摊销金额按受益项目计入当期损益或计入相关资产的成本。具体应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额。使用寿命有限的无形资产，其残值视为零。

17.长期资产减值

对子公司、固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产等的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

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

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

18.长期待摊费用

长期待摊费用核算本集团已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

本集团长期待摊费用在受益期内平均摊销。

19.职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于



职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

（1）短期薪酬的会计处理方法

①职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

②职工福利费

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

③医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及工会经费和职工教育经费

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

④短期带薪缺勤

本集团在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。本集团在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

（2）离职后福利的会计处理方法

①设定提存计划

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

根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内



支付全部应缴存金额的，本集团参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定提存计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定），将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

（3）辞退福利的会计处理方法

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

- ①企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- ②企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将辞退福利金额予以折现，以折现后的金额计量应付职工薪酬。

20. 预计负债

（1）预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- ①该义务是本集团承担的现时义务；
- ②该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

（2）预计负债的计量方法

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

21. 收入确认原则和计量方法

（1）利息收入



对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本集团会在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不会考虑预期信用损失。

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

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

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

（2）手续费及佣金收入

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

满足下列条件之一时，本集团在时段内按照履约进度确认收入：

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

其他情况下，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。



(3) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

22. 支出确认原则

利息支出采用实际利率法确认在利润表中。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

其他支出按权责发生制原则确认。

23. 政府补助

(1) 政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

- ① 本集团能够满足政府补助所附条件；
- ② 本集团能够收到政府补助。

(2) 政府补助的计量

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

(3) 政府补助的会计处理

① 与资产相关的政府补助

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划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

② 与收益相关的政府补助

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分情况按照以下规定进行会计处理：



用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；

用于补偿本集团已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

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

政府补助退回

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

24.递延所得税资产及递延所得税负债

本集团通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量为递延所得税负债或递延所得税资产。本集团不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

(1) 递延所得税资产的确认

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本集团很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：

- A. 该项交易不是企业合并；
- B. 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。



但同时满足上述两个条件，且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不适用该项豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，本集团在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

本集团对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列两项条件的，其对所得税的影响额（才能）确认为递延所得税资产：

- A. 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
- B. 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；

资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

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

（2）递延所得税负债的确认

本集团所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响，并将该影响额确认为递延所得税负债，但下列情况的除外：

①因下列交易或事项中产生的应纳税暂时性差异对所得税的影响不确认为递延所得税负债：

- A. 商誉的初始确认；
- B. 具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

②本行对与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，其对所得税的影响额一般确认为递延所得税负债，但同时满足以下两项条件的除外：

- A. 本行能够控制暂时性差异转回的时间；
- B. 该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。



(3) 递延所得税资产和递延所得税负债以净额列示的依据

本集团在同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- ①本集团拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- ②递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

25. 租赁

(1) 租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

(2) 单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本集团将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：

- ① 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；
- ② 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

(3) 本集团作为承租人的会计处理方法

在租赁期开始日，本集团将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本集团在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。



除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

①使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 承租人发生的初始直接费用；
- 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团按照预计负债的确认标准和计量方法对该成本进行确认和计量，详见附注三、20。

使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内，根据使用权资产类别和预计净残值率确定折旧率；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内，根据使用权资产类别确定折旧率。

②租赁负债

租赁负债应当按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括以下五项内容：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；



- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

（4）本集团作为出租人的会计处理方法

在租赁开始日，本集团将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

①经营租赁

本集团在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（5）租赁变更的会计处理

①租赁变更作为一项单独租赁

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：A.该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；B.增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

②租赁变更未作为一项单独租赁

A.本集团作为承租人

在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租



赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，区分以下情形进行会计处理：

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

B.本集团作为出租人

经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本集团分别下列情形对变更后的租赁进行处理：如果租赁变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本集团自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；如果租赁变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本集团按照关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

26.受托业务

本集团以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本集团代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本集团以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供



服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

27.重大会计判断和估计

本集团根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

(1) 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业务模式，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与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

(2) 预期信用损失的计量

本集团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金融资产，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计(例如，客户违约的可能性及相应损失)。对预期信用损失的计量存在许多重大管理层判断和假设，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；



- 用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；及
- 第三阶段的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

(3) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、汇率、信用点差和流动性溢价。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，输入参数在最大程度上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，本集团将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

(4) 所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

28.重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

本报告期内，本行无重要会计政策变更。

(2) 重要会计估计变更

本报告期内，本集团无重要的会计估计变更。

四、税项

1. 主要税种及税率



税 种	计税依据	税率%
增值税	应税收入	3、5、6、9、13
城市维护建设税	应纳流转税额	5、7
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育附加	应纳流转税额	2
企业所得税	应纳税所得额	15、25

本集团子公司存在不同企业所得税税率的情况

纳税主体名称	所得税税率%
本行	25
宁夏中宁青银村镇银行股份有限公司（以下简称中宁青银村镇银行）	15

2. 税收优惠

(1) 根据《财政部 税务总局 国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部 税务总局 国家发展改革委公告 2020 年第 23 号）规定，自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税。本条所称鼓励类产业企业是指以《西部地区鼓励类产业目录》中规定的产业项目为主营业务，且其主营业务收入占企业收入总额 60% 以上的企业，中宁青银村镇银行符合西部大开发税收优惠政策，自 2013 年起适用 15% 的企业所得税税率。

(2) 根据中华人民共和国财政部、税务总局于 2016 年 4 月 29 日下发的《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46 号）规定，中宁青银村镇银行对其提供金融服务收入采用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税。

五、合并财务报表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项 目	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金	230,231,743.91	209,944,443.26	212,737,759.69	183,573,246.00
存放中央银行法定准备金	4,537,443,085.06	4,323,786,896.08	4,324,713,000.00	4,123,704,188.90
存放中央银行超额存款准备金	3,246,658,015.05	2,235,207,955.56	3,060,662,770.53	2,043,080,682.28



项 目	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
存放中央银行其他款项	12,136,000.00	17,360,000.00	12,107,000.00	17,179,000.00
小计	8,026,468,844.02	6,786,299,294.90	7,610,220,530.22	6,367,537,117.18
加：应计利息	2,459,399.74	2,315,480.43	2,359,242.22	2,210,772.26
合计	8,028,928,243.76	6,788,614,775.33	7,612,579,772.44	6,369,747,889.44

(1) 本行适用的存款准备金缴存比率为：

币种	2025年12月31日	2024年12月31日
人民币存款准备金缴存比例	5%	5%
外汇存款准备金缴存比例	4%	4%

子公司中宁青银村镇银行适用的存款准备金缴存比率为：

币种	2025年12月31日	2024年12月31日
人民币存款准备金缴存比例	5%	5%

(2) 存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。

2. 存放同业款项

项 目	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
存放境内银行同业	796,824,561.22	483,163,689.11	71,348,603.71	79,454,658.95
存放境内其他金融机构	183,899,995.69	158,185,087.77	148,009,527.02	158,185,087.77
存放境外银行同业	24.13	24.66	24.13	24.66
小计	980,724,581.04	641,348,801.54	219,358,154.86	237,639,771.38
加：应计利息	847,415.85	793,233.81	481,771.39	604,510.51
减：减值准备	303,192.33	322,293.27	239,811.71	216,491.38
合计	981,268,804.56	641,819,742.08	219,600,114.54	238,027,790.51

(1) 减值准备的变动情况

本集团



减值准备	2025年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
2024年12月31日余额	322,293.27	—	—	322,293.27
2024年12月31日余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	—	—	—	—
--转入第三阶段	—	—	—	—
--转回第二阶段	—	—	—	—
--转回第一阶段	—	—	—	—
本期(转回)/计提	-19,100.94	—	—	-19,100.94
其他变动	—	—	—	—
2025年12月31日余额	303,192.33	—	—	303,192.33

(续上表)

减值准备	2024年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
2023年12月31日余额	122,993.39	—	—	122,993.39
2023年12月31日余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	—	—	—	—
--转入第三阶段	—	—	—	—
--转回第二阶段	—	—	—	—
--转回第一阶段	—	—	—	—
本期(转回)/计提	199,299.88	—	—	199,299.88
其他变动	—	—	—	—
2024年12月31日余额	322,293.27	—	—	322,293.27

本行



减值准备	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024年12月31日余额	216,491.38	—	—	216,491.38
2024年12月31日余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	—	—	—	—
--转入第三阶段	—	—	—	—
--转回第二阶段	—	—	—	—
--转回第一阶段	—	—	—	—
本期(转回)/计提	23,320.33	—	—	23,320.33
其他变动	—	—	—	—
2025年12月31日余额	239,811.71	—	—	239,811.71

(续上表)

减值准备	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2023年12月31日余额	64,462.37	—	—	64,462.37
2023年12月31日余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	—	—	—	—
--转入第三阶段	—	—	—	—
--转回第二阶段	—	—	—	—
--转回第一阶段	—	—	—	—
本期(转回)/计提	152,029.01	—	—	152,029.01
其他变动	—	—	—	—
2024年12月31日余额	216,491.38	—	—	216,491.38

3. 贵金属

项目	本集团及本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
贵金属	2,696,560.48	3,642,715.18



项 目	本集团及本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
合计	2,696,560.48	3,642,715.18

4. 拆出资金

项 目	本集团及本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
拆放境内银行	3,053,500,000.00	2,653,500,000.00
拆放境内非银行金融机构	2,000,000,000.00	1,350,000,000.00
小计	5,053,500,000.00	4,003,500,000.00
加：应计利息	21,823,333.34	16,091,125.00
减：减值准备	4,348,940.33	3,970,564.88
合计	5,070,974,393.01	4,015,620,560.12

(1) 减值准备的变动情况

本集团及本行

减值准备	2025 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024 年 12 月 31 日余额	470,564.88		3,500,000.00	3,970,564.88
2024 年 12 月 31 日余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	—	—	—	—
--转入第三阶段	—	—	—	—
--转回第二阶段	—	—	—	—
--转回第一阶段	—	—	—	—
本期(转回)/计提	378,375.45	—	—	378,375.45
2025 年 12 月 31 日余额	848,940.33		3,500,000.00	4,348,940.33

(续上表)



减值准备	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2023年12月31日余额	762,089.81	—	3,500,000.00	4,262,089.81
2023年12月31日余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	—	—	—	—
--转入第三阶段	—	—	—	—
--转回第二阶段	—	—	—	—
--转回第一阶段	—	—	—	—
本期(转回)/计提	-291,524.93	—	—	-291,524.93
2024年12月31日余额	470,564.88	—	3,500,000.00	3,970,564.88

5. 买入返售金融资产

项目	本集团及本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
债券	998,300,000.00	4,132,210,000.00
小计	998,300,000.00	4,132,210,000.00
加: 应计利息	296,627.05	1,828,746.78
减: 减值准备	191,430.97	864,972.45
买入返售金融资产账面价值	998,405,196.08	4,133,173,774.33

(1) 减值准备的变动情况

本集团及本行

减值准备	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024年12月31日余额	864,972.45	—	—	864,972.45
2024年12月31日余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	—	—	—	—
--转入第三阶段	—	—	—	—



减值准备	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
--转回第二阶段	—	—	—	—
--转回第一阶段	—	—	—	—
本期(转回)/计提	-673,541.48	—	—	-673,541.48
2025年12月31日余额	191,430.97	—	—	191,430.97

(续上表)

减值准备	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2023年12月31日余额	1,050,124.96	—	—	1,050,124.96
2023年12月31日余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	—	—	—	—
--转入第三阶段	—	—	—	—
--转回第二阶段	—	—	—	—
--转回第一阶段	—	—	—	—
本期(转回)/计提	-185,152.51	—	—	-185,152.51
2024年12月31日余额	864,972.45	—	—	864,972.45

6. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项目	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款:				
个人贷款和垫款				
其中:信用卡	419,025,814.50	410,826,677.38	419,025,814.50	410,826,677.38
个人住房贷款	3,837,296,156.19	3,867,499,072.98	3,589,320,499.44	3,652,511,060.70
个人经营贷款	5,085,884,828.74	5,267,941,809.40	2,673,105,037.54	2,746,370,864.62



项 目	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
其他个人贷款	12,631,633,192.44	12,642,406,265.94	12,510,678,091.32	12,534,475,440.02
小计	21,973,839,991.87	22,188,673,825.70	19,192,129,442.80	19,344,184,042.72
公司贷款和垫款				
其中:贷款	20,589,682,287.35	23,342,225,841.57	20,186,412,190.23	23,052,046,281.64
垫款	-	10,000,000.00		10,000,000.00
贴现	198,599,303.20	204,503,258.70		
小计	20,788,281,590.55	23,556,729,100.27	20,186,412,190.23	23,062,046,281.64
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	42,762,121,582.42	45,745,402,925.97	39,378,541,633.03	42,406,230,324.36
加:应计利息	92,510,045.01	275,742,631.68	76,362,789.62	257,954,285.72
减:贷款减值准备	2,142,193,847.39	2,811,250,363.11	1,988,257,943.06	2,664,654,913.34
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	40,712,437,780.04	43,209,895,194.54	37,466,646,479.59	39,999,529,696.74
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的贷款和垫款:				
公司贷款和垫款				
其中:贴现	20,029,945,807.00	22,611,655,985.00	20,029,945,807.00	22,611,655,985.00
小计	20,029,945,807.00	22,611,655,985.00	20,029,945,807.00	22,611,655,985.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面价值	20,029,945,807.00	22,611,655,985.00	20,029,945,807.00	22,611,655,985.00
贷款和垫款账面价值总额	60,742,383,587.04	65,821,551,179.54	57,496,592,286.59	62,611,185,681.74
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减值准备	60,003,658.79	58,888,813.91	60,003,658.79	58,888,813.91

(2) 按行业分布情况

行 业	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	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%	账面余额	比例%	账面余额	比例%
公司贷款	20,589,682,287.35	32.79	23,352,225,841.57	34.16	20,186,412,190.23	33.98	23,062,046,281.64	35.47



行 业	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	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%	账面余额	比例%	账面余额	比例%
其中:电力、燃气及水的生产和供应业	1,299,814,340.01	2.07	1,225,274,650.15	1.79	1,299,414,340.01	2.19	1,225,274,650.15	1.88
采矿业	374,000,000.00	0.60	378,200,000.00	0.55	374,000,000.00	0.63	378,200,000.00	0.58
房地产业	3,027,250,784.45	4.82	4,630,742,500.68	6.78	3,027,250,784.45	5.10	4,630,742,500.68	7.13
建筑业	2,172,127,521.83	3.46	2,528,411,382.95	3.70	2,150,627,521.83	3.62	2,512,961,382.95	3.87
交通运输、仓储和邮政业	730,086,620.88	1.16	597,082,221.59	0.87	726,866,620.88	1.22	593,702,220.59	0.91
教育	24,570,000.00	0.04	24,350,000.00	0.04	23,900,000.00	0.04	23,650,000.00	0.04
金融业	-	-	9,298,436.77	0.01	-	-	9,298,436.77	0.01
居民服务和其他服务业	59,078,334.34	0.09	38,889,804.40	0.06	31,598,334.34	0.05	22,409,804.40	0.03
科学研究、技术服务和地质勘查	12,700,000.00	0.02	15,500,000.00	0.02	12,700,000.00	0.02	15,100,000.00	0.02
农、林、牧、渔业	330,130,953.19	0.53	240,694,748.93	0.35	201,832,315.13	0.34	174,409,340.87	0.27
批发和零售业	6,608,146,856.91	10.52	7,051,862,831.15	10.32	6,462,164,519.01	10.88	6,930,504,679.63	10.66
水利、环境和公共设施管理业	468,190,000.00	0.75	574,028,701.50	0.84	465,800,000.00	0.78	573,728,701.50	0.88
卫生、社会保障和社会福利业	6,400,000.00	0.01	22,313,573.36	0.03	6,400,000.00	0.01	21,163,573.36	0.03
文化、体育和娱乐业	11,542,821.21	0.02	3,580,000.00	0.01	11,400,000.00	0.02	3,400,000.00	0.01
信息传输、计算机服务和软件业	27,051,400.00	0.04	16,970,000.00	0.02	26,751,400.00	0.05	16,600,000.00	0.03
制造业	3,575,599,222.68	5.69	3,370,317,279.17	4.93	3,534,905,622.73	5.95	3,324,241,208.20	5.11
住宿和餐饮业	184,626,895.78	0.29	189,780,266.89	0.28	156,751,895.78	0.26	173,828,338.51	0.27
租赁和商务服务	1,678,366,536.07	2.67	2,434,929,444.03	3.56	1,674,048,836.07	2.82	2,432,831,444.03	3.74
个人贷款	21,973,839,991.87	34.99	22,188,673,825.70	32.46	19,192,129,442.80	32.31	19,344,184,042.72	29.75
贴现	20,228,545,110.20	32.22	22,816,159,243.70	33.38	20,029,945,807.00	33.72	22,611,655,985.00	34.78
小 计	62,792,067,389.42	100.00	68,357,058,910.97	100.00	59,408,487,440.03	100.00	65,017,886,309.36	100.00
加:应计利息	92,510,045.01		275,742,631.68		76,362,789.62		257,954,285.72	
减:贷款减值准备	2,142,193,847.39		2,811,250,363.11		1,988,257,943.06		2,664,654,913.34	
合计	60,742,383,587.04		65,821,551,179.54		57,496,592,286.59		62,611,185,681.74	



(3) 按地区分布情况

项 目	本集团				本行			
	2025年12月31日		2024年12月31日		2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	比例%	金额	比例%	金额	比例%	金额	比例%
青海省	59,408,487,440.03	94.61	65,017,886,309.36	95.12	59,408,487,440.03	100	65,017,886,309.36	100.00
宁夏回族自治区	3,383,579,949.39	5.39	3,339,172,601.61	4.88				
小 计	62,792,067,389.42	100	68,357,058,910.97	100.00	59,408,487,440.03	100	65,017,886,309.36	100.00
加：应计利息	92,510,045.01		275,742,631.68		76,362,789.62		257,954,285.72	
减：贷款减值准备	2,142,193,847.39		2,811,250,363.11		1,988,257,943.06		2,664,654,913.34	
合计	60,742,383,587.04		65,821,551,179.54		57,496,592,286.59		62,611,185,681.74	

(4) 按担保方式分布情况

项 目	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
信用贷款	10,643,320,198.92	13,407,264,564.35	9,739,986,120.64	12,702,009,279.21
保证贷款	15,920,984,671.38	9,937,832,650.42	14,863,083,589.44	8,692,769,202.79
抵押贷款	13,765,367,462.72	21,415,939,916.44	12,570,968,773.75	20,302,011,853.30
质押贷款	2,233,849,946.20	779,862,536.06	2,204,503,149.20	709,439,989.06
贴现	20,228,545,110.20	22,816,159,243.70	20,029,945,807.00	22,611,655,985.00
小计	62,792,067,389.42	68,357,058,910.97	59,408,487,440.03	65,017,886,309.36
加：应计利息	92,510,045.01	275,742,631.68	76,362,789.62	257,954,285.72
减：减值准备	2,142,193,847.39	2,811,250,363.11	1,988,257,943.06	2,664,654,913.34
合计	60,742,383,587.04	65,821,551,179.54	57,496,592,286.59	62,611,185,681.74

(5) 贷款和垫款减值准备变动情况

(a) 本集团

以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备



减值准备	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024年12月31日余额	531,513,337.39	811,747,955.07	1,467,989,070.65	2,811,250,363.11
期初数在本期	-	-	-	-
--转入第二阶段	-2,519,564.68	2,519,564.68	-	-
--转入第三阶段	-20,277,231.32	-148,956,960.56	169,234,191.88	-
--转回第二阶段	-	1,475,836.67	-1,475,836.67	-
--转回第一阶段	13,029,263.61	-7,881,606.65	-5,147,656.96	-
本期计提	33,451,509.18	-256,904,187.09	-180,861,819.61	-404,314,497.52
本期收回或转回	-	-	238,979,037.85	238,979,037.85
本期核销或转出	-	-	-2,931,381,997.26	-2,931,381,997.26
其他变动	-	-	2,427,660,941.21	2,427,660,941.21
2025年12月31日余额	555,197,314.18	402,000,602.12	1,184,995,931.09	2,142,193,847.39

(续上表)

减值准备	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2023年12月31日余额	504,032,310.73	810,779,725.15	1,464,920,568.84	2,779,732,604.72
期初数在本期	-	-	-	-
--转入第二阶段	-10,626,231.45	10,626,231.45	-	-
--转入第三阶段	-6,362,758.14	-35,405,605.95	41,768,364.09	-
--转回第二阶段	-	13,609,261.17	-13,609,261.17	-
--转回第一阶段	57,711,699.70	-51,964,292.40	-5,747,407.30	-
本期计提	-13,241,683.45	64,102,635.65	56,903,257.36	107,764,209.56
本期收回或转回	-	-	36,844,073.70	36,844,073.70
本期核销或转出	-	-	113,090,524.87	113,090,524.87
其他变动	-	-	-	-
2024年12月31日余额	531,513,337.39	811,747,955.07	1,467,989,070.65	2,811,250,363.11

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减值准备



减值准备	2025年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发生 信用减值)	
2024年12月31日余额	58,888,813.91			58,888,813.91
期初数在本期	-	-	-	-
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	1,114,844.88	-	-	1,114,844.88
本期收回或转回	-	-	-	-
本期核销或转出	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2025年12月31日余额	60,003,658.79	-	-	60,003,658.79

(续上表)

减值准备	2024年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发生 信用减值)	
2023年12月31日余额	85,733,675.96		75,000,000.00	160,733,675.96
期初数在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-26,844,862.05		-75,000,000.00	-101,844,862.05
本期收回或转回				
本期核销或转出				
其他变动				
2024年12月31日余额	58,888,813.91			58,888,813.91

(b) 本行

以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备



减值准备	2025年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024年12月31日余额	510,503,116.82	772,031,497.03	1,382,120,299.49	2,664,654,913.34
期初数在本期				
--转入第二阶段	-2,307,308.28	2,307,308.28	-	-
--转入第三阶段	-20,126,176.49	-145,296,996.38	165,423,172.87	-
--转回第二阶段	-	1,232,641.01	-1,232,641.01	-
--转回第一阶段	12,496,742.64	-7,349,085.68	-5,147,656.96	-
本期计提	4,605,682.11	-243,430,440.36	-169,067,539.27	-407,892,297.52
本期收回或转回	-	-	220,690,324.99	220,690,324.99
本期核销或转出	-	-	-2,916,855,938.96	-2,916,855,938.96
其他变动	-	-	2,427,660,941.21	2,427,660,941.21
2025年12月31日余额	505,172,056.80	379,494,923.90	1,103,590,962.36	1,988,257,943.06

(续上表)

减值准备	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2023年12月31日余额	484,125,287.52	773,208,472.56	1,382,419,178.60	2,639,752,938.68
期初数在本期				
--转入第二阶段	-10,202,598.92	10,202,598.92	-	-
--转入第三阶段	-6,207,881.98	-30,560,036.77	36,767,918.75	-
--转回第二阶段	-	10,403,828.89	-10,403,828.89	-
--转回第一阶段	57,015,005.85	-51,582,360.68	-5,432,645.17	-
本期计提	-14,226,695.65	60,358,994.11	43,382,180.16	89,514,478.62
本期收回或转回	-	-	3,269,020.01	3,269,020.01
本期核销或转出	-	-	67,881,523.97	67,881,523.97
其他变动	-	-	-	-
2024年12月31日余额	510,503,116.82	772,031,497.03	1,382,120,299.49	2,664,654,913.34

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的信用损失准备变动



减值准备	2025年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024年12月31日余额	58,888,813.91			58,888,813.91
期初数在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	1,114,844.88			1,114,844.88
本期收回或转回	-	-	-	-
本期核销或转出	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2025年12月31日余额	60,003,658.79	-	-	60,003,658.79

(续上表)

减值准备	2024年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2023年12月31日余额	85,733,675.96		75,000,000.00	160,733,675.96
期初数在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-26,844,862.05		-75,000,000.00	-101,844,862.05
本期收回或转回	-	-	-	-
本期核销或转出	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2024年12月31日余额	58,888,813.91	-	-	58,888,813.91

7. 交易性金融资产



类别	本集团及本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：		
其中：债务工具投资	2,323,281,140.00	140,190,950.00
基金	8,208,919,585.95	6,567,258,492.52
资产管理计划	895,973,622.16	1,336,554,178.56
信托计划	5,809,546,889.70	5,710,979,571.43
权益工具投资	853,157,145.92	565,137,644.38
合计	18,090,878,383.73	14,320,120,836.89

8. 债权投资

(1) 债权投资情况

项目	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
政府债	5,210,073,180.93	2,403,570,268.44	5,210,073,180.93	2,403,570,268.44
金融机构债	3,182,096,181.36	3,858,535,621.08	3,182,096,181.36	3,828,228,629.44
企业债	909,911,610.92	909,911,610.92	909,911,610.92	909,911,610.92
资产管理计划	-	695,000,000.00	-	695,000,000.00
信托计划	1,857,237,777.77	1,611,176,883.20	1,857,237,777.77	1,611,176,883.20
同业存单	9,240,160,720.09	9,671,667,949.51	9,240,160,720.09	9,671,667,949.51
小计	20,399,479,471.07	19,149,862,333.15	20,399,479,471.07	19,119,555,341.51
减：减值准备	545,117,036.36	563,024,312.58	545,117,036.36	562,937,794.50
合计	19,854,362,434.71	18,586,838,020.57	19,854,362,434.71	18,556,617,547.01

(2) 减值准备的变动情况

减值准备	本集团			
	2025年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024年12月31日余额	34,216,105.25		528,808,207.33	563,024,312.58
期初数在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-



减值准备	本集团			
	2025年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)		
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-32,087,291.86	-	14,126,698.67	-17,960,593.19
本期收回或转回	-	-	53,316.97	53,316.97
本期核销及转出	-	-	-	-
2025年12月31日余额	2,128,813.39	-	542,988,222.97	545,117,036.36

(续)

减值准备	本集团			
	2024年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)		
2023年12月31日余额	30,434,955.47	15,000,000.00	351,165,250.45	396,600,205.92
期初数在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-15,000,000.00	15,000,000.00	
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	3,781,149.78	-	129,335,058.13	133,116,207.91
本期收回或转回	-	-	-	-
本期核销及转出	-	-	-	-
其他变动	-	-	33,307,898.75	33,307,898.75
2024年12月31日余额	34,216,105.25	-	528,808,207.33	563,024,312.58



减值准备	本行			
	2025年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)		
2024年12月31日余额	34,129,587.17	-	528,808,207.33	562,937,794.50
期初数在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-32,000,773.78	-	14,126,698.67	-17,874,075.11
本期收回或转回	-	-	53,316.97	53,316.97
本期核销及转出	-	-	-	-
2025年12月31日余额	2,128,813.39	-	542,988,222.97	545,117,036.36

(续)

减值准备	本行			
	2024年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)		
2023年12月31日余额	30,348,437.39	15,000,000.00	351,165,250.45	396,513,687.84
期初数在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-15,000,000.00	15,000,000.00	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	3,781,149.78		129,335,058.13	133,116,207.91
本期收回或转回	-	-	-	-
本期核销及转出	-	-	-	-
其他变动	-	-	33,307,898.75	33,307,898.75
2024年12月31日余额	34,129,587.17	-	528,808,207.33	562,937,794.50

9. 其他债权投资



(1) 其他债权投资情况

本集团

项 目	2025年12月31日					
	初始成本	利息调整	应计利息	公允价值变动	账面价值	减值准备
政府债	520,291,240.00	-1,059,063.90	2,228,332.94	34,050,684.77	555,511,193.81	8,987.23
金融债	738,033,790.00	-	13,164,961.67	36,742,728.33	787,941,480.00	30,972.49
合计	1,258,325,030.00	-1,059,063.90	15,393,294.61	70,793,413.10	1,343,452,673.81	39,959.72

(续)

项 目	2024年12月31日					
	初始成本	利息调整	应计利息	公允价值变动	账面价值	减值准备
政府债	520,291,240.00	-1,296,526.68	2,229,631.62	43,003,226.68	564,227,571.62	7,973.65
金融债	758,293,250.00	-	13,807,205.54	52,076,710.00	824,177,165.54	28,635.96
合计	1,278,584,490.00	-1,296,526.68	16,036,837.16	95,079,936.68	1,388,404,737.16	36,609.61

本行

项 目	2025年12月31日					
	初始成本	利息调整	应计利息	公允价值变动	账面价值	减值准备
政府债	500,000,000.00	-1,059,063.90	1,772,513.81	33,761,563.90	534,475,013.81	8,560.97
合计	500,000,000.00	-1,059,063.90	1,772,513.81	33,761,563.90	534,475,013.81	8,560.97

(续)

项 目	2024年12月31日					
	初始成本	利息调整	应计利息	公允价值变动	账面价值	减值准备
政府债	500,000,000.00	-1,296,526.68	1,772,513.81	42,521,526.68	542,997,513.81	7,973.65
合计	500,000,000.00	-1,296,526.68	1,772,513.81	42,521,526.68	542,997,513.81	7,973.65

(2) 减值准备的变动情况

减值准备	本集团			
	2025年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024年12月31日余额	36,609.61	-	-	36,609.61
期初数在本期	-	-	-	-



减值准备	本集团			
	2025年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
--转入第二阶段	—	—	—	—
--转入第三阶段	—	—	—	—
--转回第二阶段	—	—	—	—
--转回第一阶段	—	—	—	—
本期计提	3,350.11	—	—	3,350.11
本期收回或转回	—	—	—	—
本期核销及转出	—	—	—	—
2025年12月31日余额	39,959.72	—	—	39,959.72

(续)

减值准备	本集团			
	2024年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2023年12月31日余额	77,086.55	—	—	77,086.55
期初数在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	—	—	—	—
--转入第三阶段	—	—	—	—
--转回第二阶段	—	—	—	—
--转回第一阶段	—	—	—	—
本期计提	-40,476.94	—	—	-40,476.94
本期收回或转回	—	—	—	—
本期核销及转出	—	—	—	—
2024年12月31日余额	36,609.61	—	—	36,609.61



减值准备	本行			
	2025年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024年12月31日余额	7,973.65	—	—	7,973.65
期初数在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	—	—	—	—
--转入第三阶段	—	—	—	—
--转回第二阶段	—	—	—	—
--转回第一阶段	—	—	—	—
本期计提	587.32	—	—	587.32
本期收回或转回	—	—	—	—
本期核销及转出	—	—	—	—
2025年12月31日余额	8,560.97	—	—	8,560.97

(续)

减值准备	本行			
	2024年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2023年12月31日余额	48,450.59	—	—	48,450.59
期初数在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	—	—	—	—
--转入第三阶段	—	—	—	—
--转回第二阶段	—	—	—	—
--转回第一阶段	—	—	—	—
本期计提	-40,476.94	—	—	-40,476.94
本期收回或转回	—	—	—	—
本期核销及转出	—	—	—	—
2024年12月31日余额	7,973.65	—	—	7,973.65

10. 其他权益工具投资

本集团及本行



项 目	2024年12月31日账面余额	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合收益的利得和损失	其他
大通中银富登村镇银行有限责任公司	1,737,458.95	-	-	62,894.41	-
城市商业银行资金清算中心	250,000.00	-	-	-	-
合计	1,987,458.95	-	-	62,894.41	-

(续上表)

项 目	2025年12月31日账面余额	本期确认的股利收入	本期末累计计入其他综合收益的利得和损失
大通中银富登村镇银行有限责任公司	1,800,353.36	-	-2,799,646.64
城市商业银行资金清算中心	250,000.00	-	-
合计	2,050,353.36	-	-2,799,646.64

本集团将持有的非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。

11. 长期股权投资

本行

项 目	2025年12月31日			2024年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	42,989,733.23	-	42,989,733.23	42,989,733.23	-	42,989,733.23

于2025年12月31日，本行对子公司投资明细如下：

被投资单位	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年12月31日	2025年度计提减值准备	2025年12月31日减值准备余额
中宁青银村镇银行	42,989,733.23	-	-	42,989,733.23	-	-

12. 固定资产

(1) 固定资产分类情况

项 目	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
固定资产	641,878,023.60	698,813,714.71	607,851,541.66	662,453,944.81



(2) 固定资产

① 固定资产情况

项 目	本集团				
	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值					
2024年12月31日余额	1,093,118,360.28	24,193,759.77	213,910,339.80	22,908,976.52	1,354,131,436.37
本期增加金额	8,303,668.97	-	8,252,037.33	448,366.84	17,004,073.14
(1) 购置	26,633.67	-	8,252,037.33	448,366.84	8,727,037.84
(2) 在建工程转入	8,277,035.30	-	-	-	8,277,035.30
本期减少金额	85,343.19	2,138,149.94	4,458,170.48	1,331,878.50	8,013,542.11
2025年12月31日余额	1,101,336,686.06	22,055,609.83	217,704,206.65	22,025,464.86	1,363,121,967.40
二、累计折旧					
2024年12月31日余额	459,587,824.74	22,063,665.19	152,161,233.63	21,504,998.10	655,317,721.66
本期增加金额	51,821,188.61	713,901.94	20,300,122.95	786,104.00	73,621,317.50
(1) 计提	51,821,188.61	713,901.94	20,300,122.95	786,104.00	73,621,317.50
本年减少金额	162,907.52	2,069,388.48	4,372,068.98	1,090,730.38	7,695,095.36
2025年12月31日余额	511,246,105.83	20,708,178.65	168,089,287.60	21,200,371.72	721,243,943.80
三、减值准备					
四、账面价值					
2025年12月31日账面价值	590,090,580.23	1,347,431.18	49,614,919.05	825,093.14	641,878,023.60
2024年12月31日账面价值	633,530,535.54	2,130,094.58	61,749,106.17	1,403,978.42	698,813,714.71

(续)

项 目	本行				
	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值					
2024年12月31日余额	1,050,357,296.29	22,364,058.09	206,934,786.80	21,463,889.50	1,301,120,030.68



项 目	本行				
	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备	合计
本期增加金额	8,303,668.97	-	8,222,537.33	205,016.84	16,731,223.14
(1) 购置	26,633.67	-	8,222,537.33	205,016.84	8,454,187.84
(2) 在建工程转入	8,277,035.30	-	-	-	8,277,035.30
本期减少金额	85,343.19	1,676,458.49	4,052,700.48	1,286,792.50	7,101,294.66
2025年12月31日余额	1,058,575,622.07	20,687,599.60	211,104,623.65	20,382,113.84	1,310,749,959.16
二、累计折旧					
2024年12月31日余额	451,781,868.41	20,321,445.76	146,116,656.92	20,446,114.78	638,666,085.87
本期增加金额	49,768,657.58	699,607.81	20,091,478.34	568,869.71	71,128,613.44
(1) 计提	49,768,657.58	699,607.81	20,091,478.34	568,869.71	71,128,613.44
本年减少金额	103,732.69	1,626,164.73	4,085,359.25	1,081,025.14	6,896,281.81
2025年12月31日余额	501,446,793.30	19,394,888.84	162,122,776.01	19,933,959.35	702,898,417.50
三、减值准备					
四、账面价值					
2025年12月31日账面价值	557,128,828.77	1,292,710.76	48,981,847.64	448,154.49	607,851,541.66
2024年12月31日账面价值	598,575,427.88	2,042,612.33	60,818,129.88	1,017,774.72	662,453,944.81

②未办妥产权证书的固定资产情况

于2025年12月31日，本集团已使用但尚未办妥产权证书的固定资产原值合计为26,383,048.98元，账面价值为23,715,003.88元，产权证尚在办理之中。管理层认为上述事项不影响本集团对这些固定资产的占有和使用，不会对本集团的正常经营运作产生重大影响。

13. 在建工程

项目	本集团及本行					
	2025年12月31日			2024年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
房屋工程	—	—	—	7,157,275.96	—	7,157,275.96



项目	本集团及本行					
	2025年12月31日			2024年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合计	—	—	—	7,157,275.96	—	7,157,275.96

14. 使用权资产

项目	本集团	本行
	房屋及建筑物	房屋及建筑物
一、账面原值		
2024年12月31日余额	92,490,751.95	89,779,917.27
本年增加	34,898,332.60	33,369,544.91
本年减少	19,820,489.53	17,595,160.77
2025年12月31日余额	107,568,595.02	105,554,301.41
二、累计折旧		
2024年12月31日余额	42,360,393.30	40,115,339.94
本年计提	31,737,791.08	31,111,643.12
本年减少	19,570,483.85	17,424,870.08
2025年12月31日余额	54,527,700.53	53,802,112.98
三、减值准备		
四、账面价值		
2025年12月31日	53,040,894.49	51,752,188.43
2024年12月31日	50,130,358.65	49,664,577.33

15. 无形资产

本集团及本行

项目	土地使用权	软件	其他	合计
一、账面原值				
2024年12月31日余额	5,439,802.84	310,084,883.41	78,603.95	315,603,290.20
本年购置	-	17,975,349.34	-	17,975,349.34
本年减少	-	-	-	-
2025年12月31日余额	5,439,802.84	328,060,232.75	78,603.95	333,578,639.54
二、累计摊销				
2024年12月31日余额	941,044.79	242,307,811.01	78,603.95	243,327,459.75
本年计提	149,746.92	27,706,798.98	-	27,856,545.90
本年减少	-	-	-	-



项 目	土地使用权	软件	其他	合计
2025年12月31日余额	1,090,791.71	270,014,609.99	78,603.95	271,184,005.65
三、账面价值				
2025年12月31日	4,349,011.13	58,045,622.76	-	62,394,633.89
2024年12月31日	4,498,758.05	67,777,072.40	-	72,275,830.45

16. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	本集团			
	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,549,969,671.65	618,322,089.42	2,281,991,342.34	552,069,589.59
职工薪酬	-	-	3,725,892.65	558,883.90
预计负债	13,125,020.82	3,281,255.21	18,935,386.54	4,733,846.64
租赁负债	48,818,168.44	12,091,199.71	45,629,170.88	11,280,226.17
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	49,664,088.08	12,416,022.02	67,283,613.52	16,820,903.38
其他权益工具投资公允价值变动	2,799,646.64	699,911.66	2,862,541.05	715,635.26
可抵扣亏损	104,754,573.73	26,188,643.42	302,256,605.64	75,564,151.41
其他	-	-	4,531,234.77	679,685.22
合计	2,769,131,169.35	672,999,121.44	2,727,215,787.39	662,422,921.57

(续上表)

项 目	本行			
	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,358,266,386.63	589,566,596.66	2,097,708,882.46	524,427,220.61
预计负债	13,125,020.82	3,281,255.21	18,935,386.54	4,733,846.64
租赁负债	47,684,744.39	11,921,186.10	44,358,505.39	11,089,626.35
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	49,664,088.08	12,416,022.02	67,283,613.52	16,820,903.38
其他权益工具投资公允价值变动	2,799,646.64	699,911.66	2,862,541.05	715,635.26
可抵扣亏损	104,754,573.73	26,188,643.42	302,256,605.64	75,564,151.41



项 目	本行			
	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
合计	2,576,294,460.29	644,073,615.07	2,533,405,534.60	633,351,383.65

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	本集团			
	2025年12月31日		2024年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	52,626,379.29	13,156,594.82	272,853,604.09	68,213,401.03
其他债权投资公允价值变动	70,793,413.10	13,995,168.36	95,079,936.68	18,514,143.17
使用权资产	53,040,894.49	13,131,353.02	50,130,358.65	12,486,011.53
合计	176,460,686.88	40,283,116.21	418,063,899.42	99,213,555.73

(续上表)

项 目	本行			
	2025年12月31日		2024年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	52,626,379.29	13,156,594.82	272,853,604.09	68,213,401.03
其他债权投资公允价值变动	33,761,563.90	8,440,390.98	42,521,526.68	10,630,381.67
使用权资产	51,752,188.43	12,938,047.11	49,664,577.33	12,416,144.33
合计	138,140,131.62	34,535,032.91	365,039,708.10	91,259,927.03

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	本集团			
	递延所得税资产和负债于2025年12月31日互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债于2025年12月31日余额	递延所得税资产和负债于2024年12月31日互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债于2024年12月31日余额
递延所得税资产	40,283,116.20	632,716,005.23	99,213,555.73	563,209,365.84
递延所得税负债	40,283,116.20	-	99,213,555.73	

(续)



项 目	本行			
	递延所得税资产和 负债于 2025 年 12 月 31 日互抵金额	抵销后递延所得税 资产或负债于 2025 年 12 月 31 日余额	递延所得税资产和 负债于 2024 年 12 月 31 日互抵金额	抵销后递延所得税 资产或负债于 2024 年 12 月 31 日余额
递延所得税资产	34,535,032.91	609,538,582.16	91,259,927.03	542,091,456.62
递延所得税负债	34,535,032.91	-	91,259,927.03	

17. 其他资产

项 目	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
其他应收款	214,827,294.91	272,911,818.65	201,786,661.09	245,464,349.35
抵债资产	528,573,638.79	264,029,979.63	463,180,224.33	186,276,829.85
继续涉入资产	82,351,216.17	82,351,216.17	82,351,216.17	82,351,216.17
长期待摊费用	6,631,380.37	9,763,261.22	5,900,546.86	8,720,361.17
应收利息	8,241,875.20	148,560,646.13	6,906,648.68	146,505,048.26
其他	7,494,642.36	15,350,291.00	7,284,642.36	15,140,291.00
合计	848,120,047.80	792,967,212.80	767,409,939.49	684,458,095.80

(1) 抵债资产

项目	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	581,173,833.19	313,446,790.63	462,557,035.33	182,893,640.85
其他	4,013,189.00	3,783,189.00	3,783,189.00	3,783,189.00
小计	585,187,022.19	317,229,979.63	466,340,224.33	186,676,829.85
减：减值准备	56,613,383.40	53,200,000.00	3,160,000.00	400,000.00
合计	528,573,638.79	264,029,979.63	463,180,224.33	186,276,829.85

抵债资产减值准备变动情况：

项目	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
年初余额	53,200,000.00	43,750,708.40	400,000.00	400,000.00
本年计提	10,213,383.40	9,449,291.60	2,760,000.00	-
本年转出	6,800,000.00	-	-	-
年末余额	56,613,383.40	53,200,000.00	3,160,000.00	400,000.00



(2) 其他应收款

项目	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
暂付款及预付款	98,948,560.89	144,386,113.65	90,748,880.83	133,242,753.66
业务应收款	153,511,772.69	151,586,028.16	133,205,016.66	120,403,163.18
其他	61,325,591.83	37,580,462.61	58,704,977.94	34,372,802.12
小计	313,785,925.41	333,552,604.42	282,658,875.43	288,018,718.96
减:坏账准备	98,958,630.50	60,640,785.77	80,872,214.34	42,554,369.61
合计	214,827,294.91	272,911,818.65	201,786,661.09	245,464,349.35

其他应收款减值准备变动情况:

项目	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
年初余额	60,640,785.77	56,062,991.15	42,554,369.61	39,580,834.28
本年计提	38,317,844.73	4,577,794.62	38,317,844.73	2,973,535.33
本年核销	-	-	-	-
年末余额	98,958,630.50	60,640,785.77	80,872,214.34	42,554,369.61

(3) 长期待摊费用变动情况:

本集团

项目	2024年12月31日	本期增加	本期减少		2025年12月31日
			本期摊销	其他减少	
装修修理长期待摊费用	8,837,920.21	1,067,185.55	3,751,327.21	-	6,153,778.55
其他长期待摊费用	925,341.01	-	447,739.19	-	477,601.82
合计	9,763,261.22	1,067,185.55	4,199,066.40	0.00	6,631,380.37

本行

项目	2024年12月31日	本期增加	本期减少		2025年12月31日
			本期摊销	其他减少	
装修修理长期待摊费用	8,720,361.17	773,504.82	3,593,319.13	-	5,900,546.86
合计	8,720,361.17	773,504.82	3,593,319.13	-	5,900,546.86

18. 向中央银行借款



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
支小再贷款	1,550,120,221.00	1,866,144,180.00	1,550,120,221.00	1,828,444,180.00
支农再贷款	602,700,000.00	509,000,000.00	-	-
减碳排支持工具	839,999,820.00	149,025,060.00	839,999,820.00	149,025,060.00
小计	2,992,820,041.00	2,524,169,240.00	2,390,120,041.00	1,977,469,240.00
加：应计利息	1,464,502.98	1,332,725.22	1,178,546.80	1,057,396.75
合计	2,994,284,543.98	2,525,501,965.22	2,391,298,587.80	1,978,526,636.75

19. 同业及其他金融机构存放款项

项目	本集团及本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
境内银行	599,000,000.00	950,178,360.81
境内非银行金融机构	2,629,104,865.37	906,765,945.33
小计	3,228,104,865.37	1,856,944,306.14
加：应计利息	6,967,542.13	3,013,646.88
合计	3,235,072,407.50	1,859,957,953.02

20. 拆入资金

项目	本集团及本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
境内银行拆入	550,000,000.00	1,560,000,000.00
小计	550,000,000.00	1,560,000,000.00
加：应计利息	954,055.56	1,611,361.11
合计	550,954,055.56	1,561,611,361.11

21. 卖出回购金融资产款

本集团及本行

项目	本集团及本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日
债券	1,500,000,000.00	-
票据	3,548,423,846.51	4,501,599,460.21
小计	5,048,423,846.51	4,501,599,460.21
加：应计利息	55,479.45	-
合计	5,048,479,325.96	4,501,599,460.21



22. 吸收存款

项 目	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
活期存款	16,773,359,814.18	18,335,571,796.56	16,097,681,697.80	17,681,199,140.89
其中:公司	9,183,047,864.01	10,457,715,167.10	8,812,259,433.17	10,114,668,693.77
个人	7,590,311,950.17	7,877,856,629.46	7,285,422,264.63	7,566,530,447.12
定期存款	68,601,722,417.39	65,542,729,363.43	65,026,951,735.40	62,162,634,888.82
其中:公司	8,510,763,274.35	10,246,749,551.43	8,430,499,070.35	10,202,200,347.43
个人	60,090,959,143.04	55,295,979,812.00	56,596,452,665.05	51,960,434,541.39
汇出汇款及应解汇款	500,000.00	600,000.00	500,000.00	600,000.00
存入保证金	823,734,051.90	869,316,462.82	806,270,153.49	844,225,213.65
国库定期存款	6,389,696.11	2,285,400,000.00	6,389,696.11	2,285,400,000.00
小计	86,205,705,979.58	87,033,617,622.81	81,937,793,282.80	82,974,059,243.36
加: 应计利息	2,750,146,952.57	2,396,914,182.94	2,641,559,885.06	2,312,668,120.38
合 计	88,955,852,932.15	89,430,531,805.75	84,579,353,167.86	85,286,727,363.74

23. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

本集团

项 目	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
短期薪酬	168,580,124.83	448,581,719.83	445,585,451.83	171,576,392.83
离职后福利—设定提存计划	294,902.37	73,245,881.37	73,194,398.24	346,385.50
合 计	168,875,027.20	521,827,601.20	518,779,850.07	171,922,778.33

本行

项 目	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
短期薪酬	147,791,921.63	392,631,503.61	392,418,597.45	148,004,827.79
离职后福利—设定提存计划	294,902.37	67,673,383.35	67,621,900.22	346,385.50
合 计	148,086,824.00	460,304,886.96	460,040,497.67	148,351,213.29

(2) 短期薪酬



本集团

项 目	2024年12月 31日	本年发生额	本年支付额	2025年12月 31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	164,813,901.00	344,891,019.65	341,939,558.80	167,765,361.85
职工福利费	-	36,425,030.36	36,425,030.36	-
社会保险费	32,447.21	22,013,634.04	22,013,635.00	32,446.25
其中：医疗保险费	17,294.96	19,110,662.95	19,110,662.95	17,294.96
工伤保险费	4,477.09	487,032.03	487,032.99	4,476.13
生育保险费	10,675.16	2,415,939.06	2,415,939.06	10,675.16
住房公积金	40,838.88	35,529,889.00	35,529,889.00	40,838.88
工会经费和职工教育经费	3,692,937.74	9,722,146.78	9,677,338.67	3,737,745.85
合 计	168,580,124.83	448,581,719.83	445,585,451.83	171,576,392.83

本行

项 目	2024年12月 31日	本年发生额	本年支付额	2025年12月 31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	144,305,368.43	300,440,741.28	300,255,594.15	144,490,515.56
职工福利费	-	31,154,147.02	31,154,147.02	-
社会保险费	32,447.21	19,928,276.69	19,928,277.65	32,446.25
其中：医疗保险费	17,294.96	17,077,864.55	17,077,864.55	17,294.96
工伤保险费	4,477.09	441,007.16	441,008.12	4,476.13
生育保险费	10,675.16	2,409,404.98	2,409,404.98	10,675.16
住房公积金	40,838.88	32,640,643.00	32,640,643.00	40,838.88
工会经费和职工教育经费	3,413,267.11	8,467,695.62	8,439,935.63	3,441,027.10
合 计	147,791,921.63	392,631,503.61	392,418,597.45	148,004,827.79

(3) 设定提存计划明细情况

本集团

项 目	2024年12月 31日	本期增加	本期减少	2025年12月 31日
基本养老保险	228,254.23	46,843,330.47	46,791,847.34	279,737.36
失业保险费	32,119.35	1,497,068.50	1,497,068.50	32,119.35
企业年金缴费	34,528.79	24,857,882.40	24,857,882.40	34,528.79
其他	-	47,600.00	47,600.00	-
合 计	294,902.37	73,245,881.37	73,194,398.24	346,385.50

本行



项 目	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
基本养老保险	228,254.23	43,222,128.35	43,170,645.22	279,737.36
失业保险费	32,119.35	1,377,947.56	1,377,947.56	32,119.35
企业年金缴费	34,528.79	23,073,307.44	23,073,307.44	34,528.79
合 计	294,902.37	67,673,383.35	67,621,900.22	346,385.50

24. 应交税费

项 目	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
企业所得税	11,397,095.88	7,540,580.73	-	-
增值税	21,786,156.28	27,491,475.40	21,284,515.47	26,771,951.07
城建税	2,575,745.47	2,359,530.32	2,553,859.83	2,318,514.34
教育费附加	1,121,007.05	1,024,663.66	1,107,875.23	1,000,053.59
地方教育附加	753,326.18	689,097.24	744,571.65	672,690.57
个人所得税	1,429,884.76	1,065,183.10	970,167.84	442,170.82
其他	930,139.84	843,271.49	527,748.35	413,663.27
合 计	39,993,355.46	41,013,801.94	27,188,738.37	31,619,043.66

25. 预计负债

项 目	本集团及本行			
	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
表外预期信用损失准备	18,935,386.54	-	5,810,365.72	13,125,020.82
合 计	18,935,386.54	-	5,810,365.72	13,125,020.82

26. 应付债券

本集团及本行

项 目	2025年12月31日	2024年12月31日
发行金融债券	1,500,000,000.00	3,000,000,000.00
发行同业存单	4,568,729,364.27	4,210,606,023.56
小 计	6,068,729,364.27	7,210,606,023.56
应计利息	15,410,958.90	30,057,534.24
合 计	6,084,140,323.17	7,240,663,557.80

(1) 应付债券增减变动



债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初数
22 青海银行债 01	1,500,000,000.00	2022/9/15	3 年	1,500,000,000.00	1,514,646,575.34
23 青海银行绿色债	1,500,000,000.00	2023/8/25	3 年	1,500,000,000.00	1,515,410,958.90
小计	3,000,000,000.00			3,000,000,000.00	3,030,057,534.24

(续)

债券名称	本期发行	按面值计提利息	折溢价摊销	本期偿还	期末数
22 青海银行债 01	-	34,853,424.66	-	1,549,500,000.00	-
23 青海银行绿色债	-	45,000,000.00	-	45,000,000.00	1,515,410,958.90
小计	-	-	-	1,594,500,000.00	1,515,410,958.90

27. 租赁负债

项 目	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
租赁付款额	51,720,161.25	49,348,025.39	50,566,967.35	48,057,884.98
减：未确认融资费用	2,901,992.81	3,718,854.51	2,882,222.96	3,699,379.59
合计	48,818,168.44	45,629,170.88	47,684,744.39	44,358,505.39

28. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
其他应付款	165,916,701.96	175,478,354.83	145,313,828.13	163,462,934.44
继续涉入负债	82,351,216.17	82,351,216.17	82,351,216.17	82,351,216.17
应付股利	33,271,698.83	33,490,058.83	33,271,698.83	13,149,176.09
资产清算应付款	47,545,595.02	13,149,176.09	47,545,595.02	33,271,698.83
代理业务暂收款	14,675,699.70	31,389,166.62	10,739,281.39	26,849,068.24
应付手续费及佣金	-	136,788.77	-	136,788.77
其他	-	160.78	-	160.78
合计	343,760,911.68	335,994,922.09	319,221,619.54	319,221,043.32

(2) 其他应付款



项 目	本集团		本行	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
久悬未取款	31,994,575.41	47,812,964.01	31,525,379.33	47,017,154.34
应付类款项	78,089,121.88	91,124,378.97	71,427,180.42	85,762,879.80
应付工程款及购房款	35,170.37	1,375,219.65	35,170.37	1,135,639.65
应付押金及质保金	3,207,038.77	3,432,858.92	2,941,352.66	2,921,185.47
其他	52,590,795.53	31,732,933.28	39,384,745.35	26,626,075.18
合计	165,916,701.96	175,478,354.83	145,313,828.13	163,462,934.44

29. 股本

本集团及本行于资产负债表日的注册资本结构如下：

项目	2024年12月31日	本次增减变动（+、-）					2025年12月31日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	2,556,877,093.00	648,464,164.00	-	-	-	648,464,164.00	3,205,341,257.00

说明：股本增加系本行 2025 年增资扩股，该次增资业经青海永信联合会计师事务所（普通合伙）审验，并于 2025 年 12 月 29 日出具“青永信验字 2025 第 01 号”验资报告。

30. 资本公积

本集团及本行

项 目	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
股本溢价	2,203,504,100.00	1,251,535,836.52	-	3,455,039,936.52
其他资本公积	877,422.52	-	-	877,422.52
合 计	2,204,381,522.52	1,251,535,836.52	-	3,455,917,359.04

说明：资本公积增加系本行增资扩股影响，具体详见本财务报表附注五、29。



31. 其他综合收益

本集团

项 目	2024年12月31日	本期发生金额					2025年12月31日
		其他综合收益的税后净额					
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益	-2,146,905.80	62,894.41	-	15,723.59	47,170.82	-	-2,099,734.98
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-2,146,905.80	62,894.41	-	15,723.59	47,170.82	-	-2,099,734.98
将重分类进损益的其他综合收益	39,010,722.27	5,317,855.46	-	1,795,177.81	3,522,677.65	-9,236,659.82	42,533,399.92
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	-5,169,170.57	4,201,594.42	-	1,516,195.43	2,685,398.99	-9,238,303.68	-2,483,771.58
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备	44,179,892.84	1,116,261.04	-	278,982.38	837,278.66	1,643.86	45,017,171.50
其他综合收益合计	36,863,816.47	5,380,749.87	-	1,810,901.40	3,569,848.47	-9,236,659.82	40,433,664.94



本行

项 目	2024年12月31日	本期发生金额			2025年12月31日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	
不能重分类进损益的其他综合收益	-2,146,905.80	62,894.41	-	15,723.59	-2,099,734.98
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-2,146,905.80	62,894.41	-	15,723.59	-2,099,734.98
将重分类进损益的其他综合收益	25,601,025.55	9,974,994.86	-	2,493,748.72	33,082,271.69
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	-18,571,565.12	8,859,562.66	-	2,214,890.67	-11,926,893.13
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	44,172,590.67	1,115,432.20	-	278,858.05	45,009,164.82
合计	23,454,119.75	10,037,889.27	-	2,509,472.31	30,982,536.71



32. 盈余公积

本集团及本行

项 目	2024年12月31日 余额	本期增加	本期减少	2025年12月 31日余额
法定盈余公积	792,062,920.87	23,690,890.04	-	815,753,810.91
任意盈余公积	1,062,496.87	-	-	1,062,496.87
合计	793,125,417.74	23,690,890.04	-	816,816,307.78

33. 一般风险准备

本集团

项 目	2024年12月31日	本期增加	本期使用数	2025年12月31 日
一般风险准备	1,445,308,778.02	2,584,537,679.75	2,427,660,941.21	1,602,185,516.56
合计	1,445,308,778.02	2,584,537,679.75	2,427,660,941.21	1,602,185,516.56

本行

项 目	2024年12月31日	本期增加	本期使用数	2025年12月31 日
一般风险准备	1,424,993,581.07	2,581,909,906.11	2,427,660,941.21	1,579,242,545.97
合计	1,424,993,581.07	2,581,909,906.11	2,427,660,941.21	1,579,242,545.97

34. 未分配利润

项 目	本集团		
	2025年度	2024年度	提取或分配的 比例
调整前上期末未分配利润	2,884,188,385.67	2,684,652,333.82	
调整期初未分配利润合计数（调增 +，调减-）	-	-1,977,781.24	
调整后期初未分配利润	2,884,188,385.67	2,682,674,552.58	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	239,174,535.63	223,545,059.83	
减：提取法定盈余公积	23,690,890.04	22,031,226.74	净利润的 10%
提取一般风险准备	2,584,537,679.75	-	
期末未分配利润	515,134,351.51	2,884,188,385.67	



项 目	本行		
	2025 年度	2024 年度	提取或分配的 比例
调整前上期末未分配利润	2,860,073,812.56	2,661,792,771.92	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-	
调整后期初未分配利润	2,860,073,812.56	2,661,792,771.92	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	236,908,900.44	220,312,267.38	
减：提取法定盈余公积	23,690,890.04	22,031,226.74	净利润的 10%
提取一般风险准备	2,581,909,906.11	-	
期末未分配利润	491,381,916.85	2,860,073,812.56	

35. 利息净收入

项 目	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
利息收入	2,620,048,982.84	3,572,524,432.56	2,392,264,570.65	3,334,628,774.08
发放贷款和垫款	1,786,101,198.28	2,534,813,053.76	1,600,865,318.30	2,333,604,004.53
金融机构往来	396,905,230.36	540,028,516.10	377,252,397.60	526,970,813.66
债券及其他投资	437,042,554.20	497,682,862.70	414,146,854.75	474,053,955.89
利息支出	2,081,417,765.70	2,491,906,547.80	1,978,171,649.61	2,391,826,172.88
吸收存款	1,731,944,651.95	1,953,174,531.34	1,638,800,755.95	1,863,314,479.06
金融机构往来	178,959,098.38	231,060,091.62	168,856,878.29	220,839,768.98
发行债券	170,514,015.37	307,671,924.84	170,514,015.37	307,671,924.84
利息净收入	538,631,217.14	1,080,617,884.76	414,092,921.04	942,802,601.20

36. 手续费及佣金净收入

项 目	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
手续费及佣金收入	63,142,368.97	41,503,322.91	61,543,895.17	39,855,890.57
结算类业务收入	13,651,128.14	15,252,362.33	13,498,630.30	15,052,260.28
代理类业务收入	31,297,149.36	19,058,851.96	29,851,362.01	17,611,196.99
其他收入	18,194,091.47	7,192,108.62	18,193,902.86	7,192,433.30
手续费及佣金支出	230,525,981.97	227,532,422.17	227,990,977.95	225,523,660.37
结算类业务支出	30,427,715.32	39,729,169.24	27,966,007.25	37,835,892.09
代理手续费支出	73,295.95	115,484.65	-	-
平台贷款类业务支出	195,153,576.17	178,456,856.50	195,153,576.17	178,456,856.50
其他支出	4,871,394.53	9,230,911.78	4,871,394.53	9,230,911.78



项 目	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
手续费及佣金净收入	-167,383,613.00	-186,029,099.26	-166,447,082.78	-185,667,769.80

37. 投资收益

项 目	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
成本法核算的长期股权投资收益	-	-	1,545,000.00	1,545,000.00
金融工具持有期间的投资收益	374,851,942.92	382,561,467.62	374,851,942.92	382,561,467.62
其中:交易性金融工具	374,851,942.92	382,561,467.62	374,851,942.92	382,561,467.62
处置金融工具取得的投资收益	171,599,849.86	-38,929,398.83	171,882,739.86	-38,929,398.83
其中:交易性金融工具	164,213,377.96	-381,301.30	164,213,377.96	-381,301.30
债权投资	7,645,931.90	-18,484.54	7,669,361.90	-18,484.54
其他债权投资	-259,460.00	-	-	-
贴现	-	-38,529,612.99	-	-38,529,612.99
合计	546,451,792.78	343,632,068.79	548,279,682.78	345,177,068.79

38. 公允价值变动收益

项 目	本集团及本行	
	2025 年度	2024 年度
交易性金融资产	-220,227,224.80	71,492,762.32

39. 汇兑收益

项 目	本集团及本行	
	2025 年度	2024 年度
汇兑损益	-509,028.20	316,544.84

40. 其他业务收入

项 目	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
租赁收入	5,258,932.12	8,079,955.75	4,122,269.87	6,823,977.68
贵金属营业收入	26,866,965.98	12,370,798.06	26,866,965.98	12,370,798.06
其他收入	241,637.37	292,416.08	-	53,810.48
合计	32,367,535.47	20,743,169.89	30,989,235.85	19,248,586.22

41. 其他收益

项 目	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
与资产相关的政府补助	-	7,961.00	-	7,961.00
与收益相关的政府补助	5,065,277.65	21,595,354.95	1,103,000.00	3,348,500.00
代扣个人所得税手续费返还	200,918.58	255,983.79	158,406.98	225,617.93
合计	5,266,196.23	21,859,299.74	1,261,406.98	3,582,078.93

42. 资产处置收益

项 目	本集团及本行	
	2025 年度	2024 年度
抵债资产处置收益	-9,903,308.83	-21,676,640.98
使用权资产处置收益	1,121,526.75	-
固定资产处置收益	131,000.04	-
合计	-8,650,782.04	-21,676,640.98

43. 税金及附加

项 目	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
城市维护建设税	9,290,366.25	9,499,789.11	9,182,937.19	9,383,929.33
教育费附加	4,029,993.34	4,111,843.63	3,965,535.95	4,042,327.36
地方教育附加	2,686,662.20	2,741,229.15	2,643,690.58	2,694,884.89
印花税	1,181,896.70	1,361,037.44	1,044,741.82	1,211,250.96
房产税	11,926,310.68	11,938,372.18	10,438,034.42	10,520,575.89
土地使用税	331,424.05	436,686.70	250,679.92	278,758.13
车船税	55,152.00	56,730.00	55,152.00	56,730.00
其他	176,699.24	136,343.24	91,338.50	42,008.66
合计	29,678,504.46	30,282,031.45	27,672,110.38	28,230,465.22

44. 业务及管理费

项 目	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
职工工资及福利	521,827,601.20	518,346,707.63	460,304,886.96	456,146,599.83
邮电费	13,176,438.99	9,382,369.47	12,024,218.17	8,235,632.51
租赁费	3,726,289.17	2,992,562.25	3,609,622.17	2,442,562.25
钞币运送费	7,733,235.64	7,747,095.66	7,023,084.00	7,062,850.99
安全防卫费	71,367,071.21	53,602,404.02	67,530,671.36	50,890,158.60
咨询及中介费用	19,055,149.26	8,432,940.40	18,569,963.76	8,056,975.40



项 目	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
电子设备运转费	32,166,657.07	31,169,501.78	28,805,544.59	28,118,698.88
折旧及摊销费	137,414,720.88	136,502,905.48	133,690,121.59	132,225,060.81
租赁负债利息支出	1,707,630.18	1,682,843.97	1,684,464.13	1,646,464.16
其他	52,350,249.54	58,039,306.88	48,125,875.56	53,379,623.34
合 计	860,525,043.14	827,898,637.54	781,368,452.29	748,204,626.77

45. 信用减值损失

项 目	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
存放同业及其他金融机构	-19,100.94	199,299.88	23,320.33	152,029.01
拆出资金	378,375.45	-291,524.93	378,375.45	-291,524.93
买入返售金融资产	-673,541.48	-185,152.51	-673,541.48	-185,152.51
以摊余成本计量贷款	-404,314,497.52	107,764,209.56	-407,892,297.52	89,514,478.62
债权投资	-17,960,593.19	133,116,207.91	-17,874,075.11	133,116,207.91
其他债权投资	3,350.11	-40,476.94	587.32	-40,476.94
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	1,114,844.88	-101,844,862.05	1,114,844.88	-101,844,862.05
贷款承诺和财务担保	-5,810,365.72	-937,878.16	-5,810,365.72	-937,878.16
其他减值损失	35,548,626.90	4,577,794.62	35,548,626.90	2,973,535.33
合 计	-391,732,901.51	142,357,617.38	-395,184,524.95	122,456,356.28

46. 其他资产减值损失

项 目	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
抵债资产减值损失	10,213,383.40	9,449,291.60	2,760,000.00	-

47. 其他业务成本

项 目	本集团	
	2025 年度	2024 年度
贵金属营业成本	27,594,094.45	11,575,157.07

48. 营业外收入

项 目	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
久悬未取款项收入	4,331,170.33	1,242,620.29	4,294,291.31	1,241,517.41



项 目	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
违约罚没款	281,642.40	1,009,872.00	-	691,731.62
非流动资产报废	-	415,348.93	-	415,348.93
出纳长款收入	16,429.79	23,335.57	16,409.79	23,335.57
其他	358,933.32	1,306,841.94	354,933.32	1,292,841.94
合 计	4,988,175.84	3,998,018.73	4,665,634.42	3,664,775.47

49. 营业外支出

项 目	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
对外捐赠	100,000.00	400,000.00	-	-
滞纳金及罚款支出	4,918,158.17	1,281,966.82	874,329.63	981,966.82
非流动资产报废	181,744.12	178,140.66	166,927.88	173,433.86
其他	2,800,591.45	938,410.33	177,291.13	866,448.76
合计	8,000,493.74	2,798,517.81	1,218,548.64	2,021,849.44

50. 所得税费用

(1) 所得税费用的组成

项 目	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
当期所得税费用	8,277,176.00	-99,895,059.67	-	-110,381,127.06
递延所得税费用	-69,687,542.00	175,794,573.41	-69,956,597.85	178,197,052.87
合计	-61,410,366.00	75,899,513.74	-69,956,597.85	67,815,925.81

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	2025 年度	
	本集团	本行
税前利润总额	186,655,651.74	166,952,302.59
按法定（或适用）税率计算的预期所得税费用	41,738,075.65	41,738,075.65
子公司适用不同税率的影响	3,187,252.37	-
不可作纳税抵扣的支出	15,718,786.15	14,422,724.80
非纳税项目收益	-70,472,579.80	-68,591,285.88
使用前期未确认递延所得税资产的影响	-55,267,543.30	-57,526,112.41
以前年度所得税调整	3,685,642.93	-
合计	-61,410,366.00	-69,956,597.85

51. 现金流量表补充资料



(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	248,066,017.74	234,693,242.24	236,908,900.44	220,312,267.38
加: 信用减值损失及其他资产减值损失	-381,519,518.11	151,806,908.98	-392,424,524.95	122,456,356.28
固定资产、投资性房地产折旧	73,621,317.50	74,051,357.50	71,128,613.44	71,687,675.77
使用权资产折旧	31,737,791.08	30,028,361.30	31,111,643.12	29,322,854.52
无形资产摊销	27,856,545.90	27,170,008.69	27,856,545.90	27,170,008.69
长期待摊费用摊销	4,199,066.40	5,253,177.99	3,593,319.13	4,044,521.83
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	8,650,782.04		-275,438.11	
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	181,744.12	-237,208.27	166,927.88	-241,915.07
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	220,227,224.80	-71,492,762.32	220,227,224.80	-71,492,762.32
债券及其他投资利息收入(收益以“-”号填列)	-437,042,554.20	-497,682,862.70	-414,146,854.75	-474,053,955.89
发行债券及租赁负债利息支出	172,221,645.55	309,354,768.81	172,198,479.50	309,318,389.00
汇兑损失(收益以“-”号填列)	509,028.20	-316,544.84	509,028.20	-316,544.84
投资损失(收益以“-”号填列)	-546,451,792.78	-130,271,634.66	-548,279,682.78	-131,816,634.66
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-72,016,111.70	148,097,715.09	-69,956,597.85	143,827,444.55
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	2,328,984.12			-
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-2,709,012,156.72	-631,170,090.46	-2,686,202,164.43	-495,496,972.59
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	898,559,117.94	6,657,881,738.45	600,196,477.75	6,399,745,132.68
其他				
经营活动产生的现金流量净额	-2,457,882,868.12	6,307,166,175.80	-2,747,388,102.71	6,154,465,865.33
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:				
债务转为资本				
一年内到期的可转换公司债券				
融资租入固定资产				



补充资料	本集团		本行	
	2025 年度	2024 年度	2025 年度	2024 年度
3.现金及现金等价物净变动情况:				
现金的期末余额	230,231,743.91	209,944,443.26	212,737,759.69	183,573,246.00
减:现金的期初余额	209,944,443.26	235,102,114.99	183,573,246.00	217,255,965.82
加:现金等价物的期末余额	5,906,568,669.07	8,137,200,057.10	4,959,206,998.37	7,541,363,753.66
减:现金等价物的期初余额	8,137,200,057.10	5,759,797,358.89	7,541,363,753.66	5,299,818,589.17
现金及现金等价物净增加额	-2,210,344,087.38	2,352,245,026.48	-2,552,992,241.60	2,207,862,444.67

(2) 现金和现金等价物构成情况

项 目	本集团	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
(1) 现金	230,231,743.91	209,944,443.26
(2) 现金等价物		
其中:存放央行超额存款准备金	3,246,658,015.05	2,235,207,955.56
原始到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项	811,610,654.02	619,782,101.54
原始到期日不超过三个月的拆出资金	850,000,000.00	1,150,000,000.00
原始到期日不超过三个月的买入返售金融资产	998,300,000.00	4,132,210,000.00
(3) 期末现金及现金等价物余额	6,136,800,412.98	8,347,144,500.36

(续)

项 目	本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
(1) 现金	212,737,759.69	183,573,246.00
(2) 现金等价物		
其中:存放央行超额存款准备金	3,060,662,770.53	2,043,080,682.28
原始到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项	50,244,227.84	216,073,071.38
原始到期日不超过三个月的拆出资金	850,000,000.00	1,150,000,000.00
原始到期日不超过三个月的买入返售金融资产	998,300,000.00	4,132,210,000.00
(3) 期末现金及现金等价物余额	5,171,944,758.06	7,724,936,999.66

六、合并范围的变更



报告期内，纳入合并报表范围的子公司未发生变化。

七、在其他主体中的权益

1.在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	注册资本	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
中宁青银村镇银行	103,000,000.00	宁夏中宁	宁夏中宁	货币金融服务	30.00	-	通过设立方式取得

①拥有其半数或半数以下表决权的子公司，纳入合并财务报表范围的原因说明

作为中宁青银村镇银行的发起行，本行对中宁青银村镇银行负有流动性支持义务，中宁青银村镇银行的业务开展及同业授信高度依赖本行。中宁青银村镇银行董事会共由九名成员组成，其中三名为本行推荐，且董事长、行长、副行长均由本行推荐担任，能够控制该公司的日常经营和财务决策，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

(2) 非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
中宁青银村镇银行	70.00	8,891,482.11	3,605,000.00	231,317,955.67

(3) 非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	2025年12月31日	
	资产合计	负债合计
中宁青银村镇银行	5,371,988,841.17	5,041,534,618.79

(续)

子公司名称	2024年12月31日	
	资产合计	负债合计
中宁青银村镇银行	5,080,354,609.61	4,744,257,276.22

子公司名称	2025年度			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
中宁青银村镇银行	119,775,744.60	12,702,117.30	-493,111.01	289,505,234.59



(续)

子公司名称	2024 年度			经营活动现金流量
	营业收入	净利润	综合收益总额	
中宁青银村镇银行	135,549,117.60	15,925,974.86	53,738,224.86	152,700,310.47

2. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 本集团在未纳入合并的结构化主体中享有的权益

本集团未纳入合并范围的结构化主体主要包括由本集团或独立第三方机构发起设立的结构化主体，主要包括理财产品、资产管理计划、信托受益权。本集团通过持有该类结构化主体权益获取利息收入、投资收益。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团在未合并结构化主体中分占的权益列示如下（单位：人民币元）：

项 目	2025 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
资产管理计划	895,973,622.16	-	895,973,622.16	895,973,622.16
信托计划	5,809,546,889.70	1,844,801,634.31	7,654,348,524.01	7,654,348,524.01
基金	8,208,919,585.95	-	8,208,919,585.95	8,208,919,585.95
合计	14,914,440,097.81	1,844,801,634.31	16,759,241,732.12	16,759,241,732.12

八、金融工具风险管理

1. 风险管理目标和政策

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

本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本集团还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。



本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

风险管理是商业银行生存和发展的基本保障，本集团将风险管理视为核心竞争力之一，制定了业务运营与风险管理并重的发展战略，建立了以风险资产管理为核心的事前、事中、事后风险控制系统，健全了各项业务的风险管理制度和操作规程，完善了风险责任追究与处罚机制，将各类业务、各种客户承担的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及其他风险纳入全面风险管理范畴，进一步明确了董事会、高级管理层、操作执行层在风险管理上的具体职责，形成了明确、清晰、有效的全面风险管理体系。

本集团建立了由董事会及其下设风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会，负责拟定本集团的风险管理政策和指导原则，评估风险政策的有效性，研究本集团经营活动及风险状况，监督高级管理层对经营风险采取必要的识别、计量、监测和控制措施。在经营管理层面，设立了经营层风险管理委员会及其下属的信用风险管理、操作风险管理、声誉风险管理和资产负债管理四个专业委员会，能够对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及其他风险进行有效、及时的计量、识别和监控，实现了对各类金融风险的全覆盖。在分支机构层面，在行长负责制的基础上，设立了分支行合规风险部，进一步加强分支机构风险管理的总体把控，监督内部控制制度的执行情况，向总行报告有关分支机构的风险事件。本集团通过委任子公司的董事会成员和部分高管人员对子公司金融风险进行监控。

根据风险种类不同，本集团采取主责部门和辅助部门协同工作的方式，建立清晰、系统、统一的风险报告路径。各业务条线定期向各类风险主责部门报告本业务类的风险情况，各类风险主责部门定期向董事会和高管层汇报各类风险管理情况，总行风险管理部门定期向董事会和高管层汇报全面风险管理情况，董事会和高管层根据各类风险变化情况及时完善、补充乃至新建相应的制度，防范和规避各种风险的发生，做好风险的防范与控制。

本集团风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制，具体内容包括：维护全行风险治理结构的正常运转、建立健全风险管理政策体系、授权管理、信用风险管理、市场风险管理、流动性风险管理、操作风险管理、法律与合规管理、风险计量工具和风险管理系统的开发以及定期编制风险报告、向



高级管理层和董事会及其相关委员会报告、与监管机构的沟通协调、其他与风险管理相关的工作。

2. 信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本集团产生财务损失的风险。本集团信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。

(1) 信用风险管理

① 发放贷款和垫款

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在内的信贷业务全流程实行规范化管理。通过对信贷业务相关管理办法及操作规程的全面使用及定期更新、信贷投向和信贷结构的不断调整和优化，及时有效识别、计量和监控本集团的信用风险。本集团依据《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令 2023 年第 1 号）、《贷款风险分类指引》（银监发〔2007〕54 号）、《小企业贷款风险分类办法（试行）》（银监发〔2007〕63 号）制定五级分类实施细则，管理本集团的信用风险。同时，本集团将表外业务纳入客户统一授信，实施额度管理。

本集团主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、出账程序，定期或不定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当调整信贷额度，及时制定风险控制措施等手段以控制信用风险。本集团管理层于每个季度按照产品、行业和地区分别批准信用风险水平的限额，对单个借款人通过包括表内和表外项目风险敞口的控制标准对其风险敞口进行进一步的控制，并按日报送与交易项目相关的风险限额。

② 资金业务

对资金业务（包括债权性投资）以及回购业务，本集团对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理。本集团通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

(2) 预期信用损失计量



①预期信用损失模型

本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

①金融工具风险阶段划分

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值，分别计量其预期信用损失：三个风险阶段的定义、信用风险显著增加的判断标准、对违约的界定以及已发生信用减值金融资产的定义，请参见附注三、9.（4）金融工具减值。

②预期信用损失减值测试的方法

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。个人客户信贷类资产，以及划分为第一阶段和第二阶段的法人客户信贷类资产和债权投资，适用风险参数模型法。划分为第三阶段的法人客户信贷类资产和债权投资，适用现金流折现模型法。

本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。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状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计，包括：

- 类似信用风险组合划分
- 预期信用损失计量的参数
- 信用风险显著增加的判断标准和违约定义
- 已发生信用减值资产的定义
- 前瞻性信息
- 第三阶段企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测

③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减值准备。预期信用损失计量的关键参



数包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率。本集团以历史样本及外部评级数据为基础，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

- 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。本集团的违约概率以风险分类迁移矩阵为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露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可获得性不同，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；
- 违约风险敞口是指，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

④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，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如进口金额、大型存款类金融机构人民币存款准备金率、房地产开发投资完成额等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本集团每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。

(3) 贷款集中度

客户集中度：期末本集团最大十家客户贷款及垫款余额 559,066.36 万元，占发放贷款及垫款总额的 9.20%。

行业集中度：参见附注五、6（2）发放贷款和垫款按行业分布。

地区集中度：参见附注五、6（3）发放贷款和垫款按地区分布。

(4) 表外业务风险

本集团将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本集团严格控制融资类保函等高风险表外业务。



（5）信用风险敞口

本集团的信用风险敞口包括涉及信用风险的资产负债表表内项目和表外项目。在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金額为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：①按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定已经抵销的金额；②已对该金融资产确认的减值损失。

在资产负债表日，本集团金融资产的账面价值已代表最大信用风险敞口。在不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表表外项目最大信用风险敞口在附注十一、（1）信贷承诺中披露。



(6) 金融资产信用质量分析

于 2025 年 12 月 31 日，本集团金融工具风险阶段划分如下：（单位：人民币元）

①以摊余成本计量的金融资产

项目	账面余额				预期信用减值准备				账面价值
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	
现金及存放中央银行款项	8,028,928,243.76	-	-	8,028,928,243.76	-	-	-	-	8,028,928,243.76
存放同业及其他金融机构款项	981,571,996.89	-	-	981,571,996.89	303,192.33	-	-	303,192.33	981,268,804.56
拆出资金	5,071,823,333.34	-	3,500,000.00	5,075,323,333.34	848,940.33	-	3,500,000.00	4,348,940.33	5,070,974,393.01
买入返售金融资产	998,596,627.05	-	-	998,596,627.05	191,430.97	-	-	191,430.97	998,405,196.08
发放贷款和垫款	39,251,457,465.04	2,221,254,605.91	1,381,919,556.48	42,854,631,627.43	555,197,314.18	402,000,602.12	1,184,995,931.09	2,142,193,847.39	40,712,437,780.04
债权投资	17,632,330,082.38	-	2,767,149,388.69	20,399,479,471.07	2,128,813.39	-	542,988,222.97	545,117,036.36	19,854,362,434.71
其他金融资产	82,022,653.44	17,457,111.63	222,548,035.54	322,027,800.61	909,123.41	355,050.65	97,694,456.44	98,958,630.50	223,069,170.11
合计	72,046,730,401.90	2,238,575,131.20	4,375,116,980.71	78,660,559,100.15	559,578,814.61	402,355,652.77	1,829,178,610.50	2,791,113,077.88	75,869,446,022.27

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

项目	账面余额				预期信用减值准备				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	
发放贷款和垫款	20,029,945,807.00	-	-	20,029,945,807.00	60,003,658.79	-	-	-	60,003,658.79



项目	账面余额			预期信用减值准备			合计	
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段		第三阶段
其他债权投资	1,343,452,673.81	-	-	1,343,452,673.81	39,959.72	-	-	39,959.72
合计	21,373,398,480.81	-	-	21,373,398,480.81	60,043,618.51	-	-	60,043,618.51

于 2025 年 12 月 31 日，本行金融工具风险阶段划分如下：（单位：人民币元）

①以摊余成本计量的金融资产

项目	账面余额			预期信用减值准备			账面价值	
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段		第三阶段
现金及存放中央银行款项	7,612,579,772.44	-	-	7,612,579,772.44	-	-	-	7,612,579,772.44
存放同业及其他金融机构款项	219,839,926.25	-	-	219,839,926.25	239,811.71	-	-	219,600,114.54
拆出资金	5,071,823,333.34	-	3,500,000.00	5,075,323,333.34	848,940.33	-	3,500,000.00	5,070,974,393.01
买入返售金融资产	998,596,627.05	-	-	998,596,627.05	191,430.97	-	-	998,405,196.08
发放贷款和垫款	36,086,098,040.06	2,071,216,751.08	1,297,589,631.51	39,454,904,422.65	505,172,056.80	379,494,923.90	1,103,590,962.36	37,466,646,479.59
债权投资	17,632,330,082.38	-	2,767,149,388.69	20,399,479,471.07	2,128,813.39	-	542,988,222.97	19,854,362,434.71
其他金融资产	69,331,352.47	16,667,004.97	203,567,166.67	289,565,524.11	718,753.89	331,347.45	79,822,113.00	208,693,309.77
合计	67,690,599,133.99	2,087,747,169.71	4,271,806,186.87	74,050,289,076.91	509,299,807.09	379,826,271.35	1,729,901,298.33	71,431,261,700.14

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产



项 目	账面余额			预期信用减值准备				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款和垫款	20,029,945,807.00	-	-	20,029,945,807.00	60,003,658.79	-	-	60,003,658.79
其他债权投资	534,475,013.81	-	-	534,475,013.81	8,560.97	-	-	8,560.97
合计	20,564,420,820.81	-	-	20,564,420,820.81	60,012,219.76	-	-	60,012,219.76



(7) 债券投资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。评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。于资产负债表日债务工具投资账面价值按投资评级分布如下：
(单位：人民币元)

项 目	2025 年 12 月 31 日	
	本集团	本行
AAA	2,231,259,237.85	2,231,259,237.85
AA-至 AA+	8,757,571,221.52	8,757,571,221.52
A-以下	909,911,610.92	909,911,610.92
无评级	10,310,233,436.82	9,501,255,776.82
小计 (含应计利息)	22,208,975,507.11	21,399,997,847.11
以摊余成本计量的金融资产减值损失准备	532,680,892.90	532,680,892.90
合计	21,676,294,614.21	20,867,316,954.21

3. 流动性风险

流动性风险，是指本集团在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，银行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。可能影响本集团流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整存款准备金率、国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本集团的流动性产生不利影响。

为加强本集团流动性风险管理，提高防范和控制流动性风险的能力，充分识别、计量、持续监测和有效控制流动性风险，确保本集团在合理的风险偏好下安全、稳健经营，本集团制定了《流动性风险管理办法》，从执行的角度明确了流动性管理策略的制定、流动性风险管理政策的制定与执行、流动性监测与报告、流动性风险管理内部控制等内容。本集团建立了流动性安全标准及监测管控体系，引导业务部门优化调整资产负债结构及期限匹配结构，规划流动性安全达标实施路径，提高流动性风险防控水平；不断加强业务条线和主管部门间的沟通协作，及时应对日间流动性变化；建立了多元融资渠道，提升资金融入能力。



(1) 金融资产与金融负债流动性风险分析

于 2025 年 12 月 31 日，本集团持有的金融资产、金融负债按其剩余到期日情况分析如下（单位：人民币元）：

项 目	逾期/实时偿还	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	无期限	合 计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	3,569,427,282.62	2,459,399.74	-	-	-	4,457,041,561.40	8,028,928,243.76
存放同业款项	959,743,840.77	-	21,524,963.79	-	-	-	981,268,804.56
拆出资金	-	2,613,238,267.96	2,457,736,125.05	-	-	-	5,070,974,393.01
买入返售金融资产	-	998,405,196.08	-	-	-	-	998,405,196.08
发放贷款和垫款	2,192,584,879.41	12,880,526,056.58	23,143,950,070.78	14,123,257,453.72	8,402,065,126.55	-	60,742,383,587.04
金融投资	3,384,361,504.23	13,741,336,553.80	8,821,520,090.90	7,773,331,606.10	5,568,143,737.22	2,050,353.36	39,290,743,845.61
其他金融资产	223,069,170.11	-	-	-	-	-	223,069,170.11
金融资产合计	10,329,186,677.14	30,235,965,474.16	34,444,731,250.52	21,896,589,059.82	13,970,208,863.77	4,459,091,914.76	115,335,773,240.17
负债项目							
向中央银行借款	-	1,213,169,574.09	1,781,114,969.89	-	-	-	2,994,284,543.98
同业及其他金融机构存放款项	1,119,104,865.37	2,115,967,542.13	-	-	-	-	3,235,072,407.50
拆入资金	-	500,764,236.12	50,189,819.44	-	-	-	550,954,055.56
卖出回购金融资产款	-	5,048,479,325.96	-	-	-	-	5,048,479,325.96
吸收存款	16,793,544,030.25	13,513,520,326.63	22,415,754,104.49	36,233,034,470.78	-	-	88,955,852,932.15
应付债券	-	1,741,303,372.83	4,342,836,950.34	-	-	-	6,084,140,323.17
其他金融负债	32,106,278.17	265,736,877.95	234,192,319.35	85,584,759.26	-	-	617,620,234.73
金融负债合计	17,944,755,173.79	24,398,941,255.71	28,824,088,163.51	36,318,619,230.04	-	-	107,486,403,823.05



于 2025 年 12 月 31 日，本行持有的金融资产、金融负债按其剩余到期日情况分析如下（单位：人民币元）：

项 目	逾期/实时偿还	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	无期限	合 计
资产项目							
现金及存放中央 银行款项	3,365,909,053.88	2,359,242.22	-	-	-	4,244,311,476.34	7,612,579,772.44
存放同业款项	198,075,150.75	-	21,524,963.79	-	-	-	219,600,114.54
拆出资金	-	2,613,238,267.96	2,457,736,125.05	-	-	-	5,070,974,393.01
买入返售金融资 产	-	998,405,196.08	-	-	-	-	998,405,196.08
发放贷款和垫款	2,036,154,491.90	12,133,292,774.14	21,808,660,547.54	13,365,743,544.44	8,152,740,928.57	-	57,496,592,286.59
金融投资	3,384,361,504.23	13,741,336,553.80	8,757,567,230.90	7,594,514,606.10	5,001,935,937.22	2,050,353.36	38,481,766,185.61
其他金融资产	208,693,309.77	-	-	-	-	-	208,693,309.77
金融资产合计	9,193,193,510.53	29,488,632,034.20	33,045,488,867.28	20,960,258,150.54	13,154,676,865.79	4,246,361,829.70	110,088,611,258.04
负债项目							
向中央银行借款	-	1,088,110,266.77	1,303,188,321.03	-	-	-	2,391,298,587.80
同业及其他金融 机构存放款项	1,119,104,865.37	2,115,967,542.13	-	-	-	-	3,235,072,407.50
拆入资金	-	500,764,236.12	50,189,819.44	-	-	-	550,954,055.56
卖出回购金融资 产款	-	5,048,479,325.96	-	-	-	-	5,048,479,325.96
吸收存款	16,100,321,595.37	12,976,538,761.76	21,150,705,397.86	34,351,787,412.87	-	-	84,579,353,167.86
应付债券	-	1,741,303,372.83	4,342,836,950.34	-	-	-	6,084,140,323.17
其他金融负债	31,637,082.09	235,687,949.34	202,927,231.83	85,319,073.15	-	-	555,571,336.41
金融负债合计	17,251,063,542.83	23,706,851,454.91	27,049,847,720.50	34,437,106,486.02	-	-	102,444,869,204.26



4. 市场风险

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

(1) 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。

本集团的利率风险包括重定价风险、收益率曲线风险和基准风险，其中主要是重定价风险，即生息资产和付息负债的约定到期日（固定利率）或重定价日（浮动利率）的不匹配所造成的风险。对于银行账户利率风险管理，本集团主要通过缺口分析来评估资产负债表的利率风险状况，监测和控制利率敏感性资产负债缺口，在缺口分析的基础上计算收益和经济价值对利率变动的利率敏感性。收益分析着重分析利率变化对银行近期收益的影响，而经济价值分析则侧重于利率变化对银行净现金流现值的影响。对于交易账户利率风险，本集团主要通过不断完善的限额体系进行管理，通过科学的敞口计量，实现对交易账户利率风险敞口的监控。



于 2025 年 12 月 31 日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（货币单位：人民币元）

项目	已逾期或不计息	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
现金及存放中央银行款项	232,691,143.65	7,796,237,100.11	-	-	-	8,028,928,243.76
存放同业款项	847,415.85	959,316,988.71	21,104,400.00	-	-	981,268,804.56
拆出资金	21,823,333.34	2,599,512,767.95	2,449,638,291.72	-	-	5,070,974,393.01
买入返售金融资产	296,627.05	998,108,569.03	-	-	-	998,405,196.08
发放贷款和垫款	2,281,627,317.56	12,851,079,362.37	23,113,956,696.65	14,104,874,012.66	8,390,846,197.80	60,742,383,587.04
交易性金融资产	1,608,564,012.86	8,332,595,305.96	1,541,159,422.54	2,701,534,421.62	3,907,025,220.75	18,090,878,383.73
债权投资	1,870,811,252.30	5,370,173,887.96	7,158,188,893.50	4,360,277,684.48	1,094,910,716.47	19,854,362,434.71
其他债权投资	15,393,294.61	-	50,332,079.20	711,519,500.00	566,207,800.00	1,343,452,673.81
其他权益工具投资	-	-	-	-	2,050,353.36	2,050,353.36
其他金融资产	223,069,170.11	-	-	-	-	223,069,170.11
资产合计	6,255,123,567.33	38,907,023,982.09	34,334,379,783.61	21,878,205,618.76	13,961,040,288.38	115,335,773,240.17
向中央银行借款	1,464,502.98	1,212,528,741.00	1,780,291,300.00	-	-	2,994,284,543.98
同业及其他金融机构存放款项	6,967,542.13	3,228,104,865.37	-	-	-	3,235,072,407.50
拆入资金	954,055.56	500,000,000.00	50,000,000.00	-	-	550,954,055.56
卖出回购金融资产款	55,479.45	5,048,423,846.51	-	-	-	5,048,479,325.96
吸收存款	2,750,146,952.57	29,788,458,779.58	21,563,419,400.00	34,853,827,800.00	-	88,955,852,932.15
应付债券	15,410,958.90	1,725,892,413.93	4,342,836,950.34	-	-	6,084,140,323.17
其他金融负债	617,620,234.73	-	-	-	-	617,620,234.73
负债合计	3,392,619,726.32	41,503,408,646.39	27,736,547,650.34	34,853,827,800.00	-	107,486,403,823.05
利率风险敞口	2,862,503,841.01	-2,596,384,664.30	6,597,832,133.27	-12,975,622,181.24	13,961,040,288.38	7,849,369,417.12



于 2025 年 12 月 31 日，本行资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（货币单位：人民币元）

资产项目	已逾期或不计息	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
现金及存放中央银行款项	215,097,001.91	7,397,482,770.53	-	-	-	7,612,579,772.44
存放同业款项	481,771.39	198,013,943.15	21,104,400.00	-	-	219,600,114.54
拆出资金	21,823,333.34	2,599,512,767.95	2,449,638,291.72	-	-	5,070,974,393.01
买入返售金融资产	296,627.05	998,108,569.03	-	-	-	998,405,196.08
发放贷款和垫款	2,112,517,281.52	12,116,586,593.66	21,778,632,473.05	13,347,340,417.76	8,141,515,520.60	57,496,592,286.59
交易性金融资产	1,608,564,012.86	8,332,595,305.96	1,541,159,422.54	2,701,534,421.62	3,907,025,220.75	18,090,878,383.73
债权投资	1,870,811,252.30	5,370,173,887.96	7,158,188,893.50	4,360,277,684.48	1,094,910,716.47	19,854,362,434.71
其他债权投资	1,772,513.81	-	-	532,702,500.00	-	534,475,013.81
其他权益工具投资	-	-	-	-	2,050,353.36	2,050,353.36
其他金融资产	208,693,309.77	-	-	-	-	208,693,309.77
资产合计	6,040,057,103.95	37,012,473,838.24	32,948,723,480.81	20,941,855,023.86	13,145,501,811.18	110,088,611,258.04
向中央银行借款	1,178,546.80	1,087,528,741.00	1,302,591,300.00	-	-	2,391,298,587.80
同业及其他金融机构存放款项	6,967,542.13	3,228,104,865.37	-	-	-	3,235,072,407.50
拆入资金	954,055.56	500,000,000.00	50,000,000.00	-	-	550,954,055.56
卖出回购金融资产款	55,479.45	5,048,423,846.51	-	-	-	5,048,479,325.96
吸收存款	2,641,559,885.06	28,574,154,282.80	20,335,638,100.00	33,028,000,900.00	-	84,579,353,167.86
应付债券	15,410,958.90	1,725,892,413.93	4,342,836,950.34	-	-	6,084,140,323.17
其他金融负债	555,571,336.41	-	-	-	-	555,571,336.41
负债合计	3,221,697,804.31	40,164,104,149.61	26,031,066,350.34	33,028,000,900.00	-	102,444,869,204.26
利率风险敞口	2,818,359,299.64	-3,151,630,311.37	6,917,657,130.47	-12,086,145,876.14	13,145,501,811.18	7,643,742,053.78



(2) 汇率风险

本集团的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。汇率风险对本集团经营的影响主要表现在：

- A、本集团在经营中可能持有未平盘外汇头寸，从而承担汇率风险；
- B、本集团外汇资金来源主要为美元，为满足客户美元以外的其他币种小额购汇付款的需要，本集团可能需要预先购入部分外币保证备付，从而面临汇率风险；
- C、本集团以外币记账的资产、负债、收益等转换成本集团记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

对于涉及汇率风险的业务品种本集团在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度。对外汇买卖业务划分银行账户和交易账户，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团按币种列示资产负债情况如下（单位：人民币元）：

项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合 计
现金及存放中央银行款项	8,028,552,731.71	187,071.51	25,882.67	162,557.86	8,028,928,243.76
存放同业款项	955,863,525.48	25,405,251.15	27.93	-	981,268,804.56
拆出资金	5,070,974,393.01	-	-	-	5,070,974,393.01
买入返售金融资产	998,405,196.08	-	-	-	998,405,196.08
发放贷款和垫款	60,742,383,587.04	-	-	-	60,742,383,587.04
交易性金融资产	18,090,878,383.73	-	-	-	18,090,878,383.73
债权投资	19,854,362,434.71	-	-	-	19,854,362,434.71
其他债权投资	1,343,452,673.81	-	-	-	1,343,452,673.81
其他权益工具投资	2,050,353.36	-	-	-	2,050,353.36
其他资产	305,410,159.40	10,002.90	-	223.99	305,420,386.28
资产合计	115,392,333,438.33	25,602,325.56	25,910.60	162,781.85	115,418,124,456.34
向中央银行借款	2,994,284,543.98	-	-	-	2,994,284,543.98
同业及其他金融机构存放款项	3,235,072,407.50	-	-	-	3,235,072,407.50
拆入资金	550,954,055.56	-	-	-	550,954,055.56
卖出回购金融资	5,048,479,325.96	-	-	-	5,048,479,325.96



项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合 计
产款					
吸收存款	88,955,644,865.84	100,778.51	-	107,287.80	88,955,852,932.15
应付债券	6,084,140,323.17	-	-	-	6,084,140,323.17
其他负债	617,506,964.15	12,651.84	26,979.20	73,639.54	617,620,234.73
负债合计	107,486,082,486.16	113,430.35	26,979.20	180,927.34	107,486,403,823.05
表内净头寸	7,906,250,952.17	25,488,895.21	-1,068.60	-18,145.49	7,931,720,633.29

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。（货币单位：人民币元）

外币汇率变动	对税前利润的影响
	2025 年度
+5%	1,273,484.06
-5%	-1,273,484.06

以上汇率变动对税前利润的影响是基于对有关资产和负债的外汇风险敞口而计算得出的。有关的分析基于以下假设：（1）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；（2）其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；（3）计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

5. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。本集团面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息技术系统故障以及执行、交割和流程管理。

本集团进一步规范和强化操作风险管理，继续推进操作风险自评估，深入开展关键风险点监控检查，加快操作风险工具和系统建设，梳理全行业务系统参数，积极开展应急演练，推进业务持续性管理，保障各项业务安全稳定运行。

6. 金融资产转移

（1）转移金融资产且继续涉入形成的资产、负债金额



项 目	资产转移的方式	继续涉入形成的资产金额	继续涉入形成的负债金额
发放贷款和垫款	公开招标转让	82,351,216.17	82,351,216.17

2023 年度，本集团通过金融资产转移转让发放贷款和垫款，对于上述业务，本集团认为既没有转移也没有保留与转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。

7. 资本管理

本集团及本行资本管理的目标如下：

(1) 保障本集团及本行持续经营的能力，以持续为股东及其他利益相关者提供回报及利益；

(2) 支持本集团及本行的稳定及成长；

(3) 以有效率及注重风险的方法分配资本，为股东提供最大的经风险调整后的收益；

(4) 维持充足的资本基础，以支持业务的发展。

监管部门要求商业银行达到《商业银行资本管理办法》规定的资本充足率要求。对于非系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。于 2025 年 12 月 31 日，本集团满足上述监管要求。

九、公允价值的披露

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。



1. 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

本集团

项 目	2025年12月31日公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
持续的公允价值计量				
（一）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			20,029,945,807.00	20,029,945,807.00
（二）交易性金融资产				
（1）债券投资		2,323,281,140.00		2,323,281,140.00
（2）基金投资		8,208,919,585.95		8,208,919,585.95
（3）资产管理计划			895,973,622.16	895,973,622.16
（4）信托计划			5,809,546,889.70	5,809,546,889.70
（5）权益工具投资	664,671,532.52		188,485,613.40	853,157,145.92
（三）其他债权投资				
（1）债券投资		1,343,452,673.81		1,343,452,673.81
（四）其他权益工具投资			2,050,353.36	2,050,353.36
持续以公允价值计量的资产总额	664,671,532.52	11,875,653,399.76	26,926,002,285.62	39,466,327,217.90

本行

项 目	2025年12月31日公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
持续的公允价值计量				
（一）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	-	-	20,029,945,807.00	20,029,945,807.00
（二）交易性金融资产				
（1）债券投资	-	2,323,281,140.00	-	2,323,281,140.00
（2）基金投资	-	8,208,919,585.95	-	8,208,919,585.95
（3）资产管理计划	-	-	895,973,622.16	895,973,622.16
（4）信托计划	-	-	5,809,546,889.70	5,809,546,889.70
（5）权益工具投资	664,671,532.52	-	188,485,613.40	664,671,532.52
（三）其他债权投资				



项 目	2025 年 12 月 31 日公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
(1) 债券投资	-	534,475,013.81	-	534,475,013.81
(四) 其他权益工具投资	-	-	2,050,353.36	2,050,353.36
持续以公允价值计量的资产总额	664,671,532.52	11,066,675,739.76	26,926,002,285.62	38,657,349,557.90

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折扣等。

2. 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

本行以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、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、吸收存款和应付债券。

除下述金融资产和金融负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

本集团及本行

项 目	2025 年 12 月 31 日账面价值	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量
金融资产：				
债权投资-债券	17,739,238,413.00	-	18,031,663,282.38	-
金融资产小计	17,739,238,413.00	-	18,031,663,282.38	-
金融负债：				
应付债券	6,084,140,323.17	-	6,068,729,364.27	-
金融负债小计	6,084,140,323.17	-	6,068,729,364.27	-

十、关联方及关联交易

1. 关联方情况

(1) 持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其控制或施加重大影响的企业



① 持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东或向本行派驻关键管理人员(董事)的股东持股情况如下：

名 称	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
西部矿业集团有限公司	18.96%	16.43%
青海省财政厅	15.72%	19.71%
西宁伟业房地产开发有限公司	12.45%	15.60%
青海省交通控股集团有限公司	11.71%	-
海西州国有资本投资运营（集团）有限公司	6.55%	8.21%
西宁城市投资管理有限公司	4.59%	5.75%

② 持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东控制或施加重大影响的企业

截至 2025 年 12 月 31 日，持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东控制或施加重大影响的企业包括青海省财政厅控制的企业 17 家，西部矿业集团有限公司控制的企业 63 家，西宁伟业房地产开发有限公司控制的企业 17 家，青海省交通控股集团有限公司控制的企业 75 家，海西州国有资本投资运营（集团）有限公司控制的企业 25 家，西宁城市投资管理有限公司控制的企业 59 家。

(2) 与本行发生主要关联交易的其他关联方

本行其他关联方包括：（1）本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员；（2）本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业；（3）其他对本行有重大影响的股东及其控制或施加重大影响的企业。

2. 本集团的子公司情况

本集团子公司的情况详见附注七、在其他主体中的权益

3. 关联交易情况

(1) 利息收入及投资收益发生额

关 联 方	2025 年度发生额	2024 年度发生额
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其他对本行有重大影响的股东	79,264,118.21	53,493,466.70
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其他对本行有重大影响的股东控制或施加重大影响的企业	102,488,080.17	115,125,452.75



关 联 方	2025 年度发生额	2024 年度发生额
本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员和其控制、共同控制或施加重大影响的企业	316,201.40	504,610.09

(2) 利息支出发生额

关 联 方	2025 年度发生额	2024 年度发生额
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其他对本行有重大影响的股东	37,534,454.46	49,467,896.90
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其他对本行有重大影响的股东控制或施加重大影响的企业	32,325,280.97	28,035,659.04
本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员和其控制、共同控制或施加重大影响的企业	2,415,767.31	599,361.73

(3) 发放贷款和垫款余额（不含应计利息）

关 联 方	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其他对本行有重大影响的股东	874,380,000.00	681,820,000.00
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其他对本行有重大影响的股东控制或施加重大影响的企业	2,004,150,000.00	1,011,090,000.00
本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员和其控制、共同控制或施加重大影响的企业	11,495,741.04	13,200,177.84

(4) 交易性金融资产余额

关 联 方	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其他对本行有重大影响的股东	4,116,600,000.00	1,466,543,800.56
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其他对本行有重大影响的股东控制或施加重大影响的企业	-	55,300,000.00

(5) 存款余额（不含应计利息）

关 联 方	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其他对本行有重大影响的股东	799,589,297.12	3,681,168,326.76
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其他对本行有重大影响的股东控制或施加重大影响的企业	1,775,500,917.85	1,700,142,837.61



关 联 方	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员和其控制、共同控制或施加重大影响的企业	101,808,385.85	112,327,776.98

十一、承诺及或有事项

1. 重要的承诺事项

(1) 信贷承诺

本集团在任何时点均有贷款额度的承诺，包括本集团对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度。

本集团提供信用证服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额；所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金量为如果交易对手未能履约，本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

资产负债表表外项目	本集团及本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
开出保函	16,904,842.65	15,099,727.20
银行承兑汇票	796,100,000.00	949,382,489.50
未使用信用卡授信额度	2,284,288,264.94	1,709,649,383.14
合 计	3,097,293,107.59	2,674,131,599.84

(2) 受托业务

本集团向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注五、36所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本集团的合并资产负债表内。

项 目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
委托贷款	3,830,813,487.67	4,395,615,497.67
委托贷款资金	3,830,813,487.67	4,395,615,497.67



委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

委托贷款资金是指委托人存入的，由本集团向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金，贷款相关的信用风险由委托人承担。

委托投资是指本集团接受非保本理财产品客户委托经营管理客户资产的业务，受托资产的投资风险由委托人承担。

（3）担保物

①本集团在正回购（卖出回购）交易中，作为负债、或有负债担保物的金融资产的账面价值分项列示如下：

项 目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
票据	3,548,423,846.51	4,504,800,097.71
债券	1,639,944,138.95	-
合计	5,188,367,985.46	4,504,800,097.71

②本集团在向央行再贷款及同业借款业务交易中，作为负债、或有负债担保物的金融资产的账面价值分项列示如下：

项 目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券	3,638,455,445.65	4,937,465,337.54

③本集团在吸收存款业务交易中，作为负债、或有负债担保物的金融资产的账面价值分项列示如下：

项 目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券	-	2,539,547,655.47

2. 或有事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团无需要披露的重大或有事项。

十二、资产负债表日后事项

截至本财务报表董事会批准日，本集团不存在应披露的重要资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项



1. 前期会计差错更正

(1) 追溯重述法

根据国家税务总局中卫市税务局稽查局税务检查通知书(卫税稽检通【2025】27号)的相关要求,本集团子公司中宁青银村镇银行对2021至2024年度期间的纳税履行情况进行了自查。通过自查发现需补缴2021至2024年度期间的企业所得税等税收合计人民币836.54万元。

中宁青银村镇银行对上述前期差采用追溯重述法进行更正,对2021年至2024年度财务报表进行了追溯调整,追溯调整对中宁青银村镇银行2024年度单体财务报表财务报表相关科目的影响如下:

影响的报表科目	调整前金额	调整金额	调整后金额
其他资产	114,583,933.93	-824,816.93	113,759,117.00
应交税费	1,854,177.55	7,540,580.73	9,394,758.28
未分配利润	98,573,761.49	8,365,397.66	90,208,363.83
所得税费用	6,310,794.39	1,772,793.54	8,083,587.93
净利润	17,698,768.40	-1,772,793.54	15,925,974.86

本集团按照持股比例同步追溯调整,对本集团2024年度合并财务报表财务报表相关科目的影响如下:

影响的报表科目	调整前金额	调整金额	调整后金额
其他资产	793,792,029.73	-824,816.93	792,967,212.80
应交税费	33,473,221.21	7,540,580.73	41,013,801.94
未分配利润	2,886,698,004.97	-2,509,619.30	2,884,188,385.67
所得税费用	74,126,720.20	1,772,793.54	75,899,513.74
净利润	236,466,035.78	-1,772,793.54	234,693,242.24
归属于母公司所有者的净利润	224,076,897.89	-531,838.06	223,545,059.83





营业执照

(副本)(5-1)

统一社会信用代码

911101020854927874



扫描市场主体身份码
了解更多登记、备案、
许可、监管信息，体
验更多应用服务。

名称 容诚会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙

执行事务合伙人 刘维、肖厚发

经营范围

一般项目：税务服务；企业管理咨询；软件开发；信息系统运行维护服务；计算机软硬件及辅助设备零售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：注册会计师业务；代理记账。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

出资额 8730.5万元

成立日期 2013年12月10日

主要经营场所

北京市西城区阜成门外大街22号1幢10层1001-1至1001-26



登记机关

2026年04月13日

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
业务报告附件专用

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过

国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制



证书序号:0022698

说明

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

发证机关:北京市财政局

2025年3月24日

中华人民共和国财政部制

会计师事务所 执业证书



名称: 容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
 首席合伙人: 刘维
 主任会计师:
 经营场所: 北京市西城区阜成门外大街22号1幢1001-1至1001-26

组织形式: 特殊普通合伙
 执业证书编号: 11010032
 批准执业文号: 京财会许可[2013]0067号
 批准执业日期: 2013年10月25日

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)

业务报告附件专用





2013.3.15

证书编号: 110101500651
No. of Certificate

批准注册协会: 福建省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2013 年 08 月 25 日
Date of Issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



2013 年 08 月 28 日

60



姓名: 容诚
性别: 男
出生: 1988-04-29
工作单位: 容诚会计师事务所(特殊普通合伙) 厦门分所
身份证号: 350524198804236630



10

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

同意调入
Agree the holder to be transferred to

转出协会盖章
容诚会计师事务所
2013年7月29日

转入协会盖章
容诚会计师事务所
2013年7月29日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

同意调入
Agree the holder to be transferred to

容诚会计师事务所
CPAs

转出协会盖章
容诚会计师事务所
2013年7月29日

转入协会盖章
容诚会计师事务所
2013年7月29日



11

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



2017年3月31日



证书编号: 110101560385
No. of Certificate
批准注册协会: 中国注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2017年3月31日
Date of Issuance



姓名: 朱宗涛
Full name
性别: 男
Sex
出生日期: 1985-05-15
Date of Birth
工作单位: 容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit
身份证号: 350524198505011518
Identity card No.



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

容诚会计师事务所
CICPA

同意调入
Agree the holder to be transferred to

容诚会计师事务所
CICPA



2017年5月1日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



姓名: 朱宗涛
注册编号: 110101560385

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

容诚会计师事务所
CICPA

同意调入
Agree the holder to be transferred to

容诚会计师事务所
CICPA

2017年5月1日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



2017年5月1日



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



2018 年 4 月 30 日

5



证书编号: 110101560392
批准注册协会: 福建注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2016 年 0 月 0 日
Date of issuance

54

姓名: 蔡明霞
Full name: Cai Mingxia
性别: 女
Sex: Female
出生日期: 1982 年 12 月 25 日
Date of birth: 1982-12-25
工作单位: 福建注册会计师协会
Working unit: Fujian Institute of CPAs
身份证号: 1101020362092
Identity card No.



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

蔡明霞
Cai Mingxia

事务所
CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to

蔡明霞
Cai Mingxia

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2019 年 6 月 19 日
Date

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2019 年 6 月 19 日
Date

10

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



姓名: 蔡明霞
注册编号: 110101560392

8

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

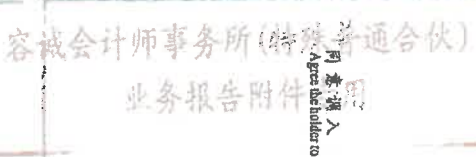
事务所
CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



月 日

9