



廈門國際銀行
XIAMEN INTERNATIONAL BANK

廈門國際銀行股份有限公司
Xiamen International Bank Co., Ltd.

2025 年年度報告
Annual Report 2025

重要提示

本行董事会、董事和高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，均为本行境内外并表数据，以人民币列示。

本行审计师德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对按照中国会计准则编制的 2025 年财务报告进行了审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本行董事长王非、主管会计工作负责人邹志明及会计机构负责人刘丽云，保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

重大风险提示：本行未发现可预见的重大风险。本行经营中面临的风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、合规风险、国别风险和金融科技风险、声誉风险等，本行已经采取措施，管理和控制各类经营风险，具体请参阅本年度报告第二章“经营情况讨论与分析”中相关内容。

前瞻性陈述的风险声明：本报告涉及若干对本行财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述，报告中使用的诸如“将”“可能”“力争”“努力”“计划”“目标”及类似字眼，乃基于现行计划、估计及预测而作出，不构成实质承诺，请对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。



廈門國際銀行股份有限公司 2025 年年度報告

目錄

重要提示	1
釋義	3
第一章 公司簡介和主要財務指標	4
第二章 經營情況討論與分析	14
第三章 股本變動及股東情況	35
第四章 董事、監事、高管情況	39
第五章 公司治理	45
第六章 重要事項	55
第七章 財務報告	55
第八章 備查文件目錄	55

释义

在本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

文中	释义
本行、公司、国行、厦门国际银行、XIB	厦门国际银行股份有限公司
本行集团、集团	厦门国际银行股份有限公司及下设各级附属机构
章程、本行章程	厦门国际银行股份有限公司章程
银监会、中国银监会	原中国银行业监督管理委员会，现国家金融监督管理总局
中国银保监会	原中国银行保险监督管理委员会，现国家金融监督管理总局
元	人民币元
澳门国际银行、LIB	澳门国际银行股份有限公司
集友银行、CYB	集友银行有限公司
报告期	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日



第一章 公司简介和主要财务指标

一、公司基本信息

(一) 法定中文名称：厦门国际银行股份有限公司

法定英文名称：Xiamen International Bank Co., Ltd.

(二) 法定代表人：王非

(三) 董事会秘书：祝建武

联系地址：厦门市思明区鹭江道8-10号国际银行大厦

邮政编码：361001

联系电话：(86-592) 207 8888

传 真：(86-592) 298 8788

电子邮箱：xib@xib.com.cn

(四) 注册地址：厦门市思明区鹭江道8-10号国际银行大厦1-6层

办公地址：厦门市思明区鹭江道8-10号国际银行大厦

邮政编码：361001

国际互联网网址：www.xib.com.cn

(五) 年度报告备置地点：本行董事会办公室

(六) 公司其他有关资料：

首次注册登记日期：1985年8月31日

首次注册登记地点：厦门市鹭江道五十二号

变更注册登记日期：2026年3月23日¹

变更注册登记地点：厦门市思明区鹭江道8-10号国际银行大厦1-6层

统一社会信用代码：91350000612017727Q

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；基金销售；及经国务院银行业监督管理机构等批准的其他业务。

¹ 本行于 2026 年 3 月 23 日完成本年度报告披露前最新一次工商变更登记（注册资本变更）。



客服和投诉电话：956085

公司聘请的会计师事务所：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

会计师事务所办公地址：上海市黄浦区延安东路222号30楼

签字会计师：胡小骏、陈晓莹

会计师事务所服务年限：截至2025年底，已连续服务五年

二、公司简介

本行成立于1985年8月31日，总部位于厦门，是新中国第一家中外合资银行，于2013年从有限责任公司整体变更为股份有限公司，从中外合资银行改制为中资商业银行，是福建省属重要国有金融机构。

成立四十年来，本行不忘初心，牢记使命，坚持为客户提供优质高效的金融服务，连续多年入围英国《银行家》（The Banker）杂志评选的全球银行200强。

作为首家在香港、澳门均拥有全功能附属商业银行的城市商业银行，本行协同港澳附属机构形成了“以内地为主体、以港澳为两翼”的战略布局，在北京、上海、广州、深圳、珠海、杭州、厦门与福建其他8个设区市，以及香港、澳门特别行政区等地共设有150余家营业性机构网点。其中，境外附属机构澳门国际银行在澳门拥有14家分行，是澳门主要指标排名前列的银行，并在中国内地设有广州分行、杭州分行和东莞、佛山、惠州、横琴粤澳深度合作区支行；境外附属机构集友银行是由爱国华侨领袖陈嘉庚先生于1943年倡办、1947年在香港注册开业的一家香港持牌银行，在香港设有24家分行及集友国际资本有限公司、集友资产管理有限公司等子公司，在中国内地设有福州分行、厦门分行、深圳分行等7家分支机构。

本行集团深刻把握“金融强国”内涵，聚焦金融“五篇大文章”，发挥深厚的“华侨基因”和国际化布局特色，持续强化内地、香港、澳门三地机构联动，积极参与和服务侨务工作，不断深化跨境金融和华侨金融产品与服务，自觉融入国家金融改革开放大局，助力“一带一路”倡议及“双循环”新发展格局。

2025年，本行集团全面贯彻落实党的二十大和二十届历次全会精神，深入学习贯彻习近平总书记福建考察时的重要讲话精神，扎实开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育，学习宣传贯彻习近平同志在闽金融论述与实践，纵深推进银行战略转型发展，擦亮华侨金融优选银行的特色品牌，加大防范化解金融风险力



度，锤炼经营韧性；提升金融服务实体经济质效，有效夯实资本根基，有力推动银行高质量发展奋发向前、稳步向好，为助力金融强国贡献自身力量。

三、2025年度大事记

（一）2025年，本行高质量发展历程被纳入新华社《为有源头活水来——习近平同志在闽金融论述和实践启示》专题报道，并在人民日报、央视新闻联播与焦点访谈栏目、以及各大中央和省市官方媒体中广泛报道。相关报道对本行在中国金融史及金融改革开放中的历史地位予以高度评价——“厦门国际银行的诞生，是中国金融史上的一次重大创新，是中国金融早期改革开放的生动实践”。



（二）本行于成立40周年之际，举办“闪耀奔跑40年”系列活动，系统回顾本行作为新中国首家中外合资银行的创业历程与发展成就；与40余家重点国企、行业领军企业及金融同业签署战略合作协议，凝聚发展共识。整体传播案例《40周年公关组合拳，讲述有情感记忆的品牌故事》入选中国公共关系协会（中宣部主管）发布的“2025年优秀公共关系案例”。



(三) 5月, 本行以“华侨金融、跨境金融、数字金融”三大特色服务亮相第31届中国国际金融展, 展示在践行中国特色金融发展之路的成果以及深耕侨乡客户、发挥跨境优势、推动数字化转型的重要举措。



(四) 7月, 本行在全国银行间债券市场成功簿记发行“华侨金融+”主题普通金融债, 募集资金将优先用于投向华侨客户贷款, 助力构建国家高水平对外开放和双循环新发展格局下的“华侨金融+”特色金融服务生态。

(五) 8月, 本行助力发行全国首单民企“玉兰债”, 并由本行附属机构澳门国际银行承销, 凸显“境内+境外”协同优势, 持续服务实体经济与人民币国际化。

(六) 9月至11月, 本行联办《烽火侨心——陈嘉庚与南侨机工》主题展览, 在厦门、马来西亚吉隆坡、上海及香港四地巡回展出, 持续弘扬爱国侨领陈嘉庚先生和南侨机工们无私奉献、共赴国难的爱国精神。



(七) 9月至12月, 本行以“跨境金融”“华侨金融”特色先后亮相第25届中国国际投资贸易洽谈会、第十八届世界华商大会、首届留学报国论坛、第三届中国侨智发展大会等重要活动, 积极展现在华侨金融、蓝色金融、农林产业经济等领域的金融服务成效。



(八) 11月，本行总冠名的中国田径协会10公里精英赛（厦门·翔安）鸣枪开跑，吸引了7,000余名跑者齐聚厦门。



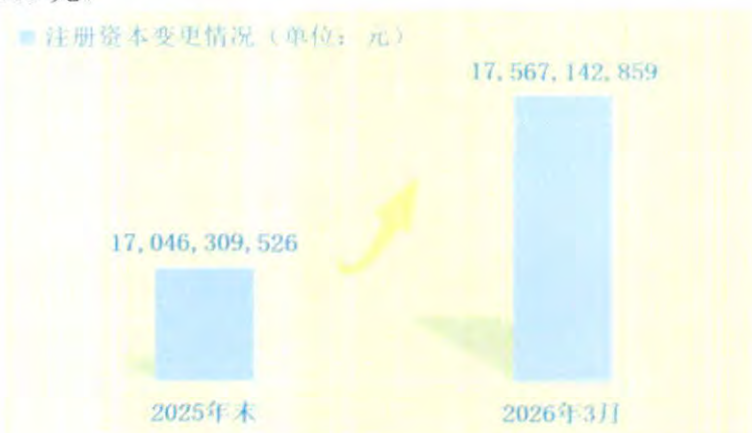
(九) 12月，本行积极支持由新华网、新华社福建分社共同主办的2025中国民营经济与上市公司发展大会在福建晋江开幕。



(十) 12月，本行正式启动新一代核心业务系统集群项目“北辰”工程，旨在全面提升业务产品服务能力和运营效率，奠定未来发展基石。



(十一) 2025 年，本行推进增资扩股工作，第一大股东福建省福投投资有限责任公司增资 20 亿元已于 2026 年 1 季度完成，本行注册资本增加至 17,567,142,859 元。



四、荣誉与奖项

2025 年，本行坚持锐意进取、改革创新，市场影响力和社会美誉度不断提升。

中国证券报
“银行理财服务金牛奖”

中央国债登记结算有限责任公司 2024 年度中债成员业务发展质量评价“优秀金融债发行机构”

中国外汇交易中心 2024 年度银行间本币市场成员业务高质量发展评价“年度市场影响力机构（活跃交易商维度）”

“弘扬嘉庚精神 践行中国特色金融文化项目”荣获《中国银行保险报》“2025 金诺·金融品牌年度社会公益项目”



荣誉	颁奖机构	活动
“区域影响力银行”荣誉称号	《证券时报》	2025 中国银行业天玑奖
自主研发的大模型智能应用平台 “ChatXIB”荣获金融创新典型案例	中共福建省委金融委员会 办公室 中国人民银行福建省分行 国家金融监督管理总局福建 监管局 中国证监会福建监管局	2024 年度福建省金融创新项目 评选
“天策”产业风险及态势洞察平台项目荣 获三等奖 “智能语音催收质检”项目荣获优秀奖	厦门市数据管理局 国家金融监督管理总局厦 门监管局	2025 年“数据要素×”大赛 福建分赛厦门赛区
年度特色金融特别奖	《每日经济新闻》	第十六届金融金鼎奖
第七届“铁马”最佳科技金融中小银行奖	《当代金融家》杂志	2025 年第十三届中小银行发 展论坛
TOP10 城商银行零售银行奖	《零售银行》杂志	2024 RBA 第八届零售银行大 奖

五、财务与业务数据摘要

2025年，本行坚持集约化经营，逐步降低风险偏好，负债成本持续降低、不良贷款余额、不良贷款率、关注贷款余额及关注率均实现下降，总体经营趋势向好。在改善资产负债结构的基础上，本行2025年产业专业化、跨境金融及华侨金融等特色业务发展迅速，带动利息净收入同比增幅15.18%，全年实现净利润16.21亿元，同比增幅7.78%。

（一）主要财务数据及指标²

1. 报告期间

项目	2025 年	2024 年	2023 年
经营业绩指标 （单位：千元）			
营业收入	12,656,394	15,579,427	12,512,834
净利润	1,620,702	1,503,758	971,524
归属于母公司股东的净利润	1,244,762	1,592,138	878,515
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,244,457	1,557,429	895,336

² 合计数与细分项的合计数可能因四舍五入存在尾差，全文同。



项目	2025 年	2024 年	2023 年
利息净收入	7,537,410	6,543,987	7,715,345
非利息净收入	5,118,984	9,035,439	4,797,489
业务及管理费	5,959,615	5,826,052	5,844,227
信用减值损失	5,760,635	8,343,086	7,280,653
经营活动产生的现金流量净额	74,391,016	(33,639,364)	(15,885,559)
每股指标³ (单位: 元/股)			
基本每股收益	0.07	0.09	0.05
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.07	0.09	0.05
盈利能力指标 (%)			
平均总资产收益率	0.14	0.13	0.09
平均净资产收益率	1.85	1.73	1.13
扣除非经常性损益后平均净资产收益率	1.85	1.69	1.15
成本收入比	47.09	37.40	46.71

受债券市场变动影响，本行2025年投资收益同比减少，导致非利息净收入同比下降。

本行按照金融工具准则要求，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性调整，审慎计提信用风险损失准备。报告期内，本集团信用减值损失57.61亿元，同比减少25.82亿元，主要是随着本行存量授信风险有序出清，资产质量进一步优化。

2. 报告期末

项目	2025年	2024年	2023年
规模指标 (单位: 千元)			
资产总额	1,157,167,834	1,141,072,959	1,120,419,530
发放贷款和垫款总额	581,400,019	594,814,858	629,210,731
负债总额	1,069,286,656	1,053,736,547	1,034,135,002
吸收存款总额	687,086,704	694,009,877	714,012,579
归属于母公司股东的权益 ¹	73,674,779	73,297,351	71,923,350
归属于母公司股东的每股净	4.03	4.01	3.93

³ 本行于2024年完成资本公积转增股本，每10股转增1股。本行2023年的基本每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益考虑了资本公积转增股本的影响，确保可比。同时，每股指标按照两位小数列示。

¹ 2025年底、2024年底和2023年底归属于母公司股东的权益含本行母公司2022年和2021年发行的人民币无固定期限资本债券合计50亿元。



项目	2025年	2024年	2023年
资产（元/股） ⁵			
资产质量指标（%）			
不良贷款率	2.01	2.12	1.96
拨备覆盖率 ⁶	156.24	156.97	155.64
资本充足率指标（%）			
资本充足率	12.52	12.97	12.78
一级资本充足率	9.79	10.19	10.10
核心一级资本充足率	8.46	8.81	8.83
总权益对总资产比率	7.59	7.65	7.70
杠杆率指标（单位：千元）			
杠杆率	6.00%	6.01%	6.03%
一级资本净额	77,700,554	78,993,548	80,502,456
调整后的表内外资产余额	1,296,077,653	1,314,497,503	1,334,078,541
项目	2025年12月	2025年9月	
净稳定资金比例（单位：千元）			
可用的稳定资金	638,812,484	646,024,450	
所需的稳定资金	575,980,994	576,838,415	
净稳定资金比例	110.91%	111.99%	
项目	2025年12月		
流动性覆盖率（单位：千元）			
合格优质流动性资产	138,314,635		
未来30天现金净流出量	45,503,241		
流动性覆盖率	303.97%		

注：2024年末及2025年末资本充足率按照《商业银行资本管理办法》计算，2023年末资本充足率按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

（二）补充财务数据及指标

主要指标	2025年（%）	2024年（%）	2023年（%）
流动性比例	88.91	109.57	98.95
单一客户贷款集中度	2.71	2.68	2.53
单一集团客户授信集中度	8.92	8.15	6.23
最大十家客户贷款比例	18.21	15.85	17.80

注：监管指标根据中国银行业监管的相关规定计算，均符合监管要求。

⁵ 2025年底、2024年底和2023年底归属于母公司股东的每股净资产已剔除本行母公司2022年和2021年合计发行的人民币50亿元无固定期限资本债券。同时，本行于2024年完成资本公积转增股本，每10股转增1股，2023年归属于母公司股东的每股净资产考虑了资本公积转增股本的影响，确保可比。

⁶ 此处为本行口径。



(三) 资本构成及变化情况

单位：千元

项目	2025 年	2024 年	2023 年
资本净额	99,352,653	100,526,260	101,874,339
其中：核心一级资本	74,535,240	73,937,600	73,462,993
其他一级资本	10,577,027	10,670,920	10,083,608
二级资本	21,748,379	21,587,249	21,371,883
资本扣减项	7,507,994	5,669,510	3,044,145
风险加权资产	793,334,086	775,344,077	797,160,322
信用风险加权资产	741,061,381	719,664,018	738,164,126
市场风险加权资产	27,098,781	25,926,210	30,846,235
操作风险加权资产	25,173,924	29,753,849	28,149,960

(四) 股东权益变化情况

单位：千元

项目	2025 年	2024 年	2023 年
股本	17,046,310	17,046,310	15,496,645
其他权益工具	4,999,792	4,999,792	4,999,792
资本公积	14,768,055	14,768,055	16,412,808
其他综合收益	(737,928)	(85,274)	(179,746)
盈余公积	4,361,830	4,237,354	4,001,299
一般风险准备	10,302,607	9,526,628	7,144,649
未分配利润	22,934,114	22,804,487	24,047,903
归属于母公司所有者权益合计	73,674,779	73,297,351	71,923,350
少数股东权益	14,206,399	14,039,061	14,361,178
所有者权益合计	87,881,178	87,336,412	86,284,528



第二章 经营情况讨论与分析

一、报告期内经营情况的回顾

(一) 经营稳中有进

2025年，本行经营稳中有进，负债成本管控有所成效、净息差企稳回升，营业收入结构优化、盈利趋势持续向好，高质量转型成效显现。一是资产端主动收紧风险偏好，完善资产投放结构，并进行前瞻风险管控，夯实银行高质量发展的基础；二是负债端持续加强结构优化调整，增强主动管理，全面压降高成本存款，持续降低负债成本，带动2025年净息差企稳回升；三是深入贯彻中央金融工作会议精神，在风险管控过程中进一步加大不良贷款清收处置及潜在风险防范化解力度，持续增强风险抵御能力，不良贷款、关注贷款、逾期贷款余额和比例均同比下降。

通过持续强化资产负债管理工作，2025年本行净利润继续实现稳定增长，营收结构中体现经营可持续增长能力的利息净收入、手续费及佣金净收入均实现同比增长，可持续盈利能力、抗风险能力有所提升。

单位：千元

项目	2025年	2024年
营业收入	12,656,394	15,579,427
其中：利息净收入	7,537,410	6,543,987
非利息净收入	5,118,984	9,035,439
营业支出	12,021,777	14,558,149
其中：业务及管理费	5,959,615	5,826,052
税金及附加	233,145	273,916
信用减值损失	5,760,635	8,343,086
其他业务成本	32,638	37,730
资产减值损失	35,744	77,365
营业利润	634,617	1,021,278
利润总额	634,922	1,055,987
减：所得税费用 ⁷	(985,781)	(447,771)

⁷ 近年来本行保持对国债、地方政府债和公募基金等较低风险业务的平稳投资力度，而国债利息收入、地方政府债利息收入及公募基金分红等收入均属于免税收入，高于当年度的企业所得税的应税收入，导致本行2024年度和2025年度的所得税费用为负数，符合《中华人民共和国企业所得税法》及相关税收政策规定。



项目	2025 年	2024 年
净利润	1,620,702	1,503,758
其中：归属于母公司股东的净利润	1,244,762	1,592,138

1. 利息净收入

项目	2025 年	2024 年
利息收入（单位：千元）		
存放同业款及其他金融机构款项	573,367	614,403
存放中央银行款项	480,945	554,816
拆出资金及买入返售金融资产	696,039	857,844
发放贷款和垫款	21,975,222	26,246,663
金融投资	9,128,598	9,570,345
其他	-	36,975
小计	32,854,171	37,881,046
利息支出（单位：千元）		
向中央银行借款	1,376,511	1,029,217
同业及其他金融机构存放款项	1,057,067	955,545
拆入资金及卖出回购金融资产款	1,561,062	2,143,915
吸收存款	17,291,541	22,369,715
已发行债务证券	3,901,171	4,534,599
租赁负债	35,126	62,966
其他	94,283	241,102
小计	25,316,761	31,337,059
利息净收入	7,537,410	6,543,987

2. 非利息净收入

单位：千元

项目	2025 年	2024 年
手续费及佣金净收入	1,197,866	1,023,443
其他非利息净收入	3,921,118	8,011,996
合计	5,118,984	9,035,439

(1) 手续费及佣金收入主要构成

单位：千元

项目	2025 年	2024 年
担保及承诺业务	444,673	445,063
代理业务	538,065	359,688
投资银行业务	327,080	311,802
顾问与咨询业务	84,869	110,364
银行卡业务	99,946	121,979





项目	2025年	2024年
结算与清算业务	45,015	34,797
电子银行业务	3,439	3,185
其他	21,414	49,671
小计	1,564,501	1,436,549

(2) 其他非利息净收入

单位：千元

项目	2025年	2024年
投资收益	2,934,237	6,484,224
其他收益	11,380	11,589
公允价值变动收益	579,071	1,510,297
汇兑收益/(损失)	304,407	(74,274)
其他业务收入	69,646	40,360
资产处置收益	22,377	39,800
小计	3,921,118	8,011,996

2025年市场行情较上年同期差异较大，市场机会大幅减少，导致投资收益同比减少。

3. 业务及管理费

单位：千元

项目	2025年	2024年
职工薪酬	3,702,565	3,660,504
折旧、摊销和租赁费用	897,113	894,110
其他费用	1,359,937	1,271,438
合计	5,959,615	5,826,052

4. 信用减值损失

单位：千元

项目	2025年	2024年
存放同业及其他金融机构款项	(3,849)	(720)
债权投资	50,996	85,146
发放贷款和垫款	5,569,304	7,749,138
其他债权投资	(12,860)	(10,051)
表外授信资产	(24,240)	(53,388)
其他	181,284	572,961
合计	5,760,635	8,343,086

(二) 资产质量持续改善

1. 贷款行业聚焦金融“五篇大文章”+“产业金融”



本行集团坚持贯彻国家政策和监管导向，聚焦金融“五篇大文章”+“产业金融”，不断加大对实体经济的支持力度，助力发展新质生产力，积极践行企业社会责任。报告期内，集团持续优化行业信贷政策，以产业群政策为牵引，聚焦本地优质客户，严把准入关，加大对重点风险领域的管控。截至报告期末，集团制造业贷款逐步提升，贷款余额占比同比上升 1.32 个百分点。

单位：千元

项目	2025 年末 贷款余额	2025 年 末占比 (%)	2024 年末 贷款余额	2024 年 末占比 (%)
-批发和零售业	101,971,671	17.54	98,480,129	16.56
-租赁和商务服务业	89,207,178	15.34	77,086,135	12.96
-制造业	57,827,446	9.95	51,331,276	8.63
-金融业	42,320,857	7.28	36,005,975	6.05
-房地产业	39,304,947	6.76	44,899,192	7.55
-水利、环境和公共设施管理业	23,431,846	4.03	26,847,248	4.51
-建筑业	19,460,883	3.35	17,258,975	2.90
-住宿和餐饮业	10,265,921	1.77	11,167,091	1.88
-信息传输、软件和信息技术服务业	9,797,188	1.69	11,073,669	1.86
-电力、热力、燃气及水的生产和供应业	6,418,522	1.10	5,146,430	0.87
-交通运输、仓储和邮政业	5,433,440	0.93	5,887,754	0.99
-居民服务、修理和其他服务业	5,266,990	0.91	6,031,619	1.01
-其他	10,204,630	1.75	8,213,060	1.37
-贴现票据	4,317,848	0.74	13,597,533	2.29
公司贷款及垫款小计	425,229,367	73.14	413,026,086	69.43
个人贷款	156,170,652	26.86	181,788,772	30.57
合计	581,400,019	100.00	594,814,858	100.00

2. 贷款地域积极融入和服务新发展格局

本行集团坚持深化高质量改革转型，主动融入并服务新发展格局，聚焦国家区域重大战略和区域协调发展战略，积极支持粤港澳大湾区、长三角一体化、京津冀协同发展等国家重大战略实施，立足福建大本营，深度对接区域发展规划与重点产业布局，积极融入地方主流经济建设，强化金融服务实体经济的能力，持续提升区域服务能力与市场竞争力，以区域深耕助推自身高质量发展转型。

单位：千元





項目	2025 年末		2024 年末	
	貸款餘額	占比 (%)	貸款餘額	占比 (%)
福建地區	183,062,087	31.49	185,981,896	31.27
港澳台地區	105,275,556	18.11	107,113,512	18.01
廣東地區	98,153,683	16.88	103,883,483	17.46
江浙滬地區	84,770,410	14.58	83,963,843	14.12
京津冀地區	67,524,237	11.61	66,712,184	11.22
其他地區	42,614,046	7.33	47,159,940	7.92
合計	581,400,019	100.00	594,814,858	100.00

3. 貸款擔保方式分類及占比

單位：千元

項目	2025 年末		2024 年末	
	金額	占比 (%)	金額	占比 (%)
抵押貸款	176,916,455	30.43	198,009,867	33.29
信用貸款	195,696,349	33.66	194,578,315	32.71
質押貸款	91,556,311	15.75	100,080,347	16.83
保證貸款	117,230,904	20.16	102,146,329	17.17
合計	581,400,019	100.00	594,814,858	100.00

4. 優化貸款結構，有效控制新貸不良率

近年來，本行集團通過聚焦結構優化和高質量發展轉型，有效控制新貸資產質量，本行 2023 年以來新戶不良貸款率僅為 0.26%；同時，通過加大貸後風險管理力度，加快不良貸款的處置，加速風險化解和出清，強化風險成本管控。通過控新化存，實現資產質量結構持續優化，不良貸款餘額、不良率、關注貸款餘額及關注率均實現下降。截至 2025 年末，本行集團不良貸款餘額 117.05 億元，較 2024 年末減少 9.23 億元，存量不良貸款撥備計提充分；不良貸款率為 2.01%，較 2024 年末下降 0.11 個百分點；關注貸款餘額 238.14 億元，較 2024 年末減少 58.87 億；關注貸款率 4.1%，較 2024 年末下降 0.89 個百分點。

單位：千元

項目	2025 年末		2024 年末	
	金額	占比 (%)	金額	占比 (%)
正常類	545,881,144	93.89	552,485,793	92.89
關注類	23,814,222	4.10	29,701,801	4.99
次級類	2,204,137	0.38	3,148,199	0.53
可疑類	1,919,530	0.33	1,957,847	0.33
損失類	7,580,986	1.30	7,521,218	1.26



项目	2025 年末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
合计	581,400,019	100	594,814,858	100.00

5. 积极管控逾期贷款

本行集团坚持真实、准确分类，对于逾期类贷款均已经充分计提拨备，持续优化业务和风险管控策略，加大对逾期贷款的管控，积极运用多种措施对存量不良资产进行清收和化解。

单位：千元

项目	2025 年末		2024 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	3,848,177	27.21	8,667,645	44.23
逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	3,432,789	24.28	5,646,014	28.81
逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	6,099,424	43.13	5,002,285	25.53
逾期 3 年以上	761,144	5.38	280,157	1.43
合计	14,141,534	100.00	19,596,101	100.00

6. 贷款减值准备变动情况

本行按照金融工具准则要求，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性调整，审慎计提贷款损失准备。

单位：千元

项目	2025 年	2024 年
年初余额	13,318,326	14,327,535
会计政策变更	-	-
本年计提	5,569,304	7,749,138
本年收回已核销	724,334	1,207,350
本年核销贷款	(6,424,075)	(9,939,738)
汇率变动及其他调整	(90,885)	(25,959)
年末余额	13,097,005	13,318,326

二、业务回顾

2025 年，本行集团聚焦进一步全面深化改革，主动作为防范化解金融风险，积极发挥金融服务实体经济主力军作用，高质量发展向纵深推进：**一是继续深化华侨金融特色，打造跨境金融引擎。**稳步开展国家级标准化试点，打造华侨金融良性生态圈，深化集团内不同银行主体联动体系建设，充分发挥本集团境内外银行主体跨境联动效能，推动国际业务实现新突破。**二是迭代升级产业专业化，有**



所侧重写好金融“五篇大文章”。深入贯彻“两链两客”⁸客户服务战略，强化产业金融与金融“五篇大文章”的融合发展。**科技金融方面**，本行科技金融贷款余额 549.02 亿元，较年初增幅 8.41%。**绿色金融方面**，本行绿色金融余额 379.48 亿元，较年初增幅 11.84%。**普惠金融方面**，本行线下经营贷新贷投放高评级客户占比超 80%，较年初提升超 13 个百分点。**养老金融方面**，本行养老客群资产管理规模 705.23 亿元，较年初增幅 10.95%，客户数增加 3.56 万户。**数字金融方面**，以“客户旅程重塑”为抓手，深化推进“四大智慧”⁹融合应用。截至 2025 年末，本行集团已连续四年科技投入占营收比例超过 5%，居同业较好水平。

（一）华侨金融业务及跨境金融业务

本行深刻把握“金融强国”内涵，聚焦金融“五篇大文章”，发挥深厚的“华侨基因”和国际化布局特色，持续强化内地、香港、澳门三地机构联动，积极参与侨务工作，不断深化跨境金融和华侨金融产品与服务，自觉融入国家金融改革对外开放大局，助力“一带一路”倡议及“双循环”新发展格局。

创新驱动标杆引领，打造“华侨金融优选银行”。纵深推进国家级标准化试点，打造华侨特色支行标杆示范网点，试点成果获《金融电子化》期刊专题刊载，专业示范效应持续扩大；深化集团协同服务，统筹发挥三地机构资源禀赋，推出 56 个集团联动金融服务场景，为侨资企业全球化并购、产业升级提供资金支持，为华资企业产业出海与科技创新注入活力；构建全球化服务网络，健全美欧、亚太等核心区域的代理行网络，打造连接境内外资源与市场的桥梁，以“跨境贸易融资+风险对冲+效率提升+畅通汇路”四位一体服务助力海内外华侨客户有效应对复杂多变的国际市场环境。

“以侨为桥”融通内外，履行金融强国使命担当。坚持金融工作的政治性，搭建“金融+商协会+企业”融合发展平台，全力支持国家高水平对外开放，发挥金融纽带作用，深度参与第十八届世界华商大会、第三十一届中国国际金融展、首届留学报国论坛、第三届中国侨智大会等重大侨务商务活动，精准赋能海内外侨胞侨企及实体经济发展；**坚持金融工作的人民性**，以嘉庚精神为指引，创新“金融+公益”全新服务模式，举行“侨界法制宣传月”等主题活动，开展侨校捐资助学、侨乡义诊等公益活动，持续守护华侨客户的安全与健康；**坚持金融工作的时代性**，全面升级综合服务体系，集团三地机构人民币跨境支付系统直参、跨境支

⁸ 产业链、供应链；链主客户、链上客户。

⁹ 智慧营销、智慧风控、智慧运营、智慧决策。



付通试点资格获批，建成“跨境 e 站通”自贸专区，接入通用金融信息传输系统航贸平台，本行跨境支付的自主可控能力显著提升。

跨境金融方面，重点关注跨境金融助力中资企业“走出去”方向，助力对公跨境金融业务稳步提升。本行集团持续完善“本币+外币、离岸+在岸、跨境+跨界、线上+线下、传统+创新”的公司业务跨境金融体系，通过上海自贸区特色金融服务为中资企业“走出去”提供支持，积极融入国家“一带一路”建设，并荣获同花顺 iFinD 评选的 2025 年度“跨境金融服务生态建设卓越银行”。截至 2025 年末，本行跨境金融业务余额较年初增幅 8.67%。其中，本行通过境外贷款业务服务“一带一路”背景下“走出去”的中资企业，持续稳步推进 FT 账户¹⁰、NRA 账户¹¹体系下本外币资产投放业务，FT 账户体系下境外贷款业务余额较年初增幅 66.46%。此外，本行持续深化“数字化、智能化、自动化”的发展理念，着力完善“代客外汇交易与避险数字化业务产品体系”。2025 年，本行对公条线实现即期结售汇交易量较年初增幅 41.28%；外汇交易（即期、远期、掉期）实现汇兑中间业务收入较年初增幅 19.46%。

截至 2025 年末，本行集团累计为超 9.8 万户华侨客户提供综合金融服务，业务量超过 2,500 亿元，较年初增幅 24%；本行国际业务累计发生额 2,511.65 亿元，较年初增幅 15.65%，为稳外贸、稳外资大局贡献自身力量，全年跨境人民币结算规模达 150.31 亿元，同比增幅 57.03%，支持人民币国际化进程。

（二）公司业务

本行坚持以高质量发展为核心，践行服务实体经济的核心使命和责任担当，严守合规经营底线，持续深化本地化、分散化、数字化、国际化转型。一是以产业金融促进金融“五篇大文章”发展，尤其以科技金融、绿色金融为先导提升贷款质效；二是积极融入国家“一带一路”建设，推动跨境金融业务融合发展；三是围绕特色金融精准发力、创新业务服务模式，助力供应链金融、贸易金融稳健发展。

2025 年，本行通过进一步建立健全组织体系、强化考核引导、迭代新增赛道、引入外部合作、加大产品创新、强化客群建设、丰富场景运用等一揽子措施，持续推动本行高质量发展、改革、转型。截至 2025 年末，本行公司业务中金融“五

¹⁰ 自由贸易账户，是指设立在自由贸易试验区内的金融机构为区内主体提供的本外币账户，用于办理区内主体与境外主体之间的跨境交易。

¹¹ 非居民账户，是指境外机构或个人在境内银行开立的账户。



篇大文章”贷款规模较年初增幅 17.9%¹²，成为推动本行公司业务的重要增长点。

产业金融方面，服务细分赛道持续扩容，产业金融贷款规模快速增长。本行产业专业化领域主要包括新能源、数字制造、生物医药、人工智能等新质生产力代表，以及先进制造业、专精特新中涉及产业链、供应链优化升级的重点领域。2025 年，本行产业专业化贷款投放占全部新客户投放比例的 58%，实现产业专业化贷款余额较年初增幅 30.1%，是本行高质量发展和信贷转型的重要动力；对于围绕龙头企业和优质企业上下游的基础客群，本行持续加大贷款投放力度，2025 年上述基础客群贷款余额净增占本行产业专业化贷款净增比例的 46.4%。

供应链金融方面，本行将供应链金融作为优化信贷结构、精准滴灌产业的关键抓手，持续深化供应链金融改革创新，践行“两链融合”发展战略，打造富有竞争优势的供应链金融服务模式，有效增强了供应链金融服务实体经济质效。

负债方面，本行贯彻“增结算、优客群、强置换”三大策略，围绕七大业务板块构建结算金融体系，通过场景深耕、系统升级、流程提质强化客户综合服务能力，实现公司负债成本持续优化。

（三）零售普惠业务

聚力提升财富管理综合竞争力，驱动高质量发展引擎。本行坚持以客户为中心，瞄准“效益稳增、结构优化、客群提质”核心目标，驱动零售财富管理业务高质量发展。以数智化转型为引擎，以“金融、科技、服务”为底座，完善覆盖“投研支撑、投顾陪伴、配置落地”全链条的专业能力矩阵，为客户财富保值增值提供全生命周期解决方案，全力推动零售客户管理资产规模提升。本行持续推动零售存款“降成本、稳规模、调结构、优久期”四维协同策略，通过资产配置、代发工资、支付结算等举措，推动储蓄存款占比达到 28.05%，较年初增幅 1.67%。本行深耕客户分层运营，构建“拓新-稳存-唤醒-促活”全链路数智化场景营销体系，深化“主账户+”的综合账户生态圈层模式，打造全域“立体式”客户触达和经营网络。截至 2025 年末，本行零售客户数达 329.89 万户。

匠心打造养老金融生态。本行始终以“优服务、增便利、守安全、升幸福”为服务宗旨，为养老客群提升养老金融服务体验。持续拓展银发客户高频消费场景，丰富养老保障类保险产品供给，提供更加丰富的适老权益，依托手机银行实现各类公共事业费用便捷缴纳，构建覆盖养老、保障、生活、消费的一站式养老

¹² 扣除金融“五篇大文章”重合部分数据。



金融生态；全面升级服务全渠道适老化功能，持续优化个人电子银行服务，降低操作门槛，接入多方反诈平台，多重技术手段守护银发客户资金安全，线下网点统一规范适老化硬件配置与服务流程，全覆盖配备无障碍设施、爱心座椅、绿色通道等便民设施，支持银发客户便捷取号、优先办理，并提供上门服务。截至 2025 年末，本行服务养老客群客户数较年初增幅 10.95%。

支持实体经济，深化普惠金融服务。本行运用再贷款政策工具、融资协调机制，提升对小微企业融资支持力度。全年实现投放普惠型小微企业贷款规模超过 480 亿元；截至 2025 年末，普惠型小微企业贷款余额 734.88 亿元，服务客户数超过 3 万户；运用人行货币政策工具，本行支农支小再贷款余额达 247.57 亿元，较去年同期增加 23.53 亿元。2025 年，本行从深耕分行特色产业客群出发，持续推动机构挖掘资源禀赋，深入研究特色客群信贷需求，覆盖福建省内多个地方特色产业客群，持续提升满足区域产业客群融资需求能力。

（四）金融市场业务

本行持续锻造核心投研能力，高质量推进金融市场业务轻型化转型。通过结构优化、策略优化和创新驱动不断提升金融市场业务创收水平和服务实体经济能力，推动金融市场业务实现高质量发展。

持续优化投研体系，科技赋能提升金融市场交易水平。优化升级投资监测体系建设、丰富本外币量化投资策略，持续深化金融科技在金融市场交易和风险监控等领域的运用，提升金融市场交易水平。

大力推进同业生态圈建设。持续迭代优化同业生态圈系统。推动同业合作往来走深走实，积极打造覆盖范围广、业务合作深、互惠共赢的同业合作“朋友圈”。

持续提升银行间市场交易活跃度，获得多项业务资质和荣誉。2025 年，本行荣获中央国债登记结算有限责任公司“2025 年度自营结算 100 强”、上海票据交易所“优秀综合业务机构”等荣誉称号；债券借贷业务多次获得中国外汇交易中心“X-lending 活跃机构”称号。

（五）投资银行与资产管理业务

本行持续深化投行牌照业务体系与能力建设，强化全面风险管理，以客户为中心，推动投行产品升级创新，重点聚焦打造“境内+境外”“直接融资+间接融资”的投行业务立体格局，为客户提供一站式金融服务方案。

银团、并购贷款持续发力。基于客户需求持续完善和升级投行产品服务体系，



持续推进投行同业生态圈建设，银团贷款形成集团内联动、集团外协同的双轮驱动发展格局，截至 2025 年末实现银团贷款余额同比增幅 71%，与超过 50 家境内外银行建立银团业务合作。本行有效把握市场重点并购项目的机遇，持续丰富并购场景，实现首笔跨境并购贷款的突破，满足实体经济多元化融资需求，截至 2025 年末并购贷款同比增幅 47%。

债券承销业务服务升级。本行深耕债券承销业务领域，报告期内债券承销规模较上年增幅 234%，业务范围涵盖超短融、短融、中票、定向工具、资产支持票据等类型。全年实现科创债券、碳中和债券、绿色债务融资工具、乡村振兴票据等多项产品落地，切实提升支持实体经济的精准性和适配性。

集团协同赋能跨境融资产品创新。本行依托集团牌照优势，全年助力绿色及可持续债券融资规模同比增幅 30%。同时，本行紧抓金融创新前沿机遇，精准响应客户需求，实现多单欧元债业务突破，并助力全国首单民营企业玉兰债顺利发行。

三、资本管理

2025年，本行按照《商业银行资本管理办法》开展资本管理工作，持续优化风险资产计量和资本管理系统，完善资本考核体系，加强资本的引导和约束作用，增强经营机构的资本节约意识，引导经营机构优先开展低资本耗用业务，积极推动业务转型发展，努力提升资本回报率。

本行坚持内生积累与外源资本补充相结合的资本补充机制，通过提高盈利能力和推进外源性资本补充进一步优化资本结构，提高资本质量和增强资本实力，提高风险抵御能力。2025年，本行推进增资扩股工作，第一大股东福建省福投投资有限责任公司增资 20 亿元已于 2026 年 1 季度完成。

本行截至 2025 年 12 月 31 日的资本充足率情况列示如下：

单位：千元

项目	数值
1. 总资本净额	99,352,653
1.1 核心一级资本	74,535,240
1.2 核心一级资本扣除项	7,405,968
1.3 核心一级资本净额	67,129,271
1.4 其他一级资本	10,577,027
1.5 其他一级资本扣减项	5,744
1.6 一级资本净额	77,700,554



项目	数值
1.7 二级资本	21,748,379
1.8 二级资本扣减项	96,281
2. 信用风险加权资产	741,061,381
3. 市场风险加权资产	27,098,781
4. 操作风险加权资产	25,173,924
5. 风险加权资产合计	793,334,086
6. 核心一级资本充足率	8.46%
7. 一级资本充足率	9.79%
8. 资本充足率	12.52%

注：本行资本充足率的计算范围包括厦门国际银行、集友银行有限公司、澳门国际银行股份有限公司共同构成的银行集团，符合《商业银行资本管理办法》中关于并表资本充足率计算范围要求。

四、风险管理

本行坚持稳健型风险偏好，践行“合规、稳健、前瞻、精准”的风险管理文化理念。持续完善全面风险与合规管理体系，将信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、合规风险、国别风险、信息科技风险、声誉风险、洗钱风险等纳入全面风险管理范畴，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。

在复杂多变的国际经济形势，以及全球经济复苏节奏趋缓的大背景下，本行深入贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，将防范化解金融风险作为中心工作，采取风险防控机制完善、授信审批体制改革、产业行业化研究落地、考核问责强化等一系列措施，提升风险管理质效，聚焦高质量发展。

（一）信用风险管理

本行董事会负责确定本行总体的信用风险管理原则、政策以及信用风险总限额，并确保得到实施。董事会风险管理委员会对本行信用风险管理情况、相关方针机制、政策进行研究审议，对本行在信用风险管理方面的充分性与有效性进行指导、监督，了解识别、计量、监测并控制信用风险的程序和措施，审议职能范围内的并表信用风险管理事项。本行高级管理层承担信用风险管理的实施责任。

2025 年，本行牢固树立“旗帜领航、先锋带动”的党建引领机制，以风险合规为前提、严守合规经营底线，坚持“有效、高效、和谐”的信贷文化，以“前



瞻、稳定、高效、智能”为目标，从“控制风险”加速转向“经营风险”，将风控体系从被动的“刹车系统”升级为主动前瞻的“导航系统”，持续锻造支持传导国家战略、聚焦落实改革转型、“全流程、全覆盖、责任制、专业化、数智化”的风险管理体系。一是加快推动高质量发展，不断优化信贷投向和资产结构，加大对实体经济的支持力度，助力发展新质生产力，做好做实金融“五篇大文章”+“华侨金融”+“产业金融”，稳步推进资产负债结构绿色优化；二是强化从准入、贷后、潜在风险等全生命周期信贷流程的管理质量，加强三道防线联防联控密切合作，夯实授信准入环节的风险管控，健全差异化智能化贷后管理体系，加快潜风风险化解和处置，加大不良资产处置力度、核销力度，通过控新化存实现资产质量结构优化；三是持续提高本行信用风险监测和管理水平，以智能创新为驱动加快推动智慧风控体系转型升级，加强集团层面信用风险分析和风险形势研判，提高各类信用风险的前瞻识别预警与前置处置能力，通过精准施策增强风险化解成效，稳步提升风险管理与防御水平。

2025年，本行严格依据《商业银行金融资产风险分类办法》和本行资产分类办法的要求，按照“初分、认定、审批”三级程序，以金融资产中债务人的履约能力为核心，综合考虑金融资产的逾期天数、担保情况、减值发生情况、信用状况等因素，真实、全面、动态地开展金融资产分类工作；本行根据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》要求，设定预期信用损失模型及时、充足计提信用风险损失准备，对于符合核销条件的业务及时予以核销；根据《商业银行大额风险暴露管理办法》要求，落实大额风险暴露管理工作，报告期内本行大额风险暴露的各项限额指标均符合监管限额要求，信用风险整体可控。

本行根据《商业银行资本管理办法》权重法的相关要求，计算银行账簿表内资产信用风险加权资产与表外项目信用风险加权资产、银行账簿和交易账簿的交易对手信用风险加权资产，以及资产证券化业务银行账簿信用风险加权资产¹³。

（二）市场风险管理

本行积极研判境内外宏观经济和市场状况，持续分析债市行情，进一步优化投资组合，加强市场研究与日常盯市，根据市场波动及时调整投资策略，有效控制投资风险。

截至2025年末，本行各项市场风险指标符合监管要求，市场风险总体可控且

¹³ 资产证券化业务交易账簿风险在市场风险中反应。



发展趋势较为稳定；利率、汇率综合指标均显示本行集团市场风险较低。本行集团标准法计量下的市场风险资本要求总额为 21.68 亿元，占集团资本净额¹⁴的 2.18%。市场风险的风险加权资产总额为 270.99 亿元。

1. 债券投资风险

本行从综合流动性预期、宏观经济形势、信用风险、市场风险和盈利性等角度出发，不断细化债券组合分类管理。本行根据资产负债管理要求及自身业务发展需求，坚持安全性、收益性和流动性原则，形成了多层次、多角度、适时预警的分类管理操作体系，业务性质与本行的经营规模和风险承受水平基本相适应，债券持仓结构得以有效优化。截至 2025 年末，本行集团债券投资组合较为稳健。

2. 利率、汇率风险

本行通过敏感度分析评估所承受的利率及汇率风险，为本行调整生息资产及付息负债的重新定价期限结构提供指引。本行对敏感性分析建立预测、监测和报告体系，定期汇总敏感性分析结果并及时通报相关部门。在敏感性分析的基础上，本行通过控制资产负债的到期日分布、重新定价日及其重定价日资产负债缺口状况等方式控制其利率风险。截至 2025 年末，本行集团利率和汇率风险总体可控。

（三）操作风险管理

本行遵守《银行保险机构操作风险管理办法》等监管规定，建立符合本行实际情况的操作风险管理三道防线体系，完善操作风险管理政策制度，积极运用操作风险管理工具，开展各项业务风险排查，持续对操作风险进行识别、评估、监测、缓释与报告，不断提升操作风险管理水平。

2025 年，本行围绕落实操作风险各项内外部规定，持续夯实操作风险管理基础，印发操作风险管理工作指引、损失数据收集、操作风险考核评价等制度；组织操作风险专项培训，提升三道防线相关岗位履职能力；推动操作风险管理新系统正式投用，开展操作风险压力测试、并表管理等工作，满足监管新规及集团管理要求。报告期内，运用三大管理工具持续开展操作风险识别、评估与监测；完善线索信息收集机制，提升操作风险损失数据质量。持续开展检查整改工作，推进内外部检查发现问题的整改落实。推行操作风险前置理念，将操作风险防控要求内化到现有制度、流程及新产品设计中，避免或减少因制度、流程设计缺陷而产生的操作风险。2025 年，本行未发生重大操作风险事件，各项业务运行总体平

¹⁴ 截至 2025 年 12 月 31 日，本行集团资本净额为人民币 993.53 亿元。



稳。

（四）流动性风险管理

本行董事会承担流动性风险管理的最终责任，监督高级管理层实施有效的流动性风险管理和控制。董事会风险管理委员会对本行流动性风险管理策略和政策进行研究审议，并将结果提交董事会审议。本行高级管理层指导相关部门制定、定期评估并监督执行流动性风险偏好、管理策略、政策和程序，充分了解并定期评估流动性风险水平及其管理状况，及时了解流动性风险的重大变化，并向董事会定期报告。

本行流动性风险偏好设定为“稳健审慎”，流动性风险管理的目标是通过建立、健全流动性风险管理体系，对流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足，将流动性风险水平控制在本行可承受的范围內。

在建立健全的流动性风险管理体系基础上，本行采用现金流测算和分析、流动性风险限额管理、融资管理、日间流动性风险管理、流动性压力测试、流动性风险应急计划、优质流动性资产管理和流动性风险并表管理等方法对流动性风险进行识别、计量、评估、监测、控制或缓释，保持充足的流动性水平以满足各种资金需求和应对不利的外部市场状况。本行建立资产负债管理系统、头寸管理系统等流动性风险管理系统，实现对流动性风险的监控。本行经高级管理层审核、董事会最终批准设置各类流动性风险限额指标以及流动性风险压力测试情景，并由流动性管理部门定期监测指标执行情况以及流动性风险压力测试情况。本行积极开展流动性风险压力测试工作，及时分析和防范极端情况下流动性风险，压力测试结果均能通过。

本行遵循审慎性原则，及时评估货币政策、财政政策和本行资产负债结构变化等内外部因素对本行流动性风险的影响，审慎评估信用风险、市场风险、操作风险、国别风险、合规风险、声誉风险等对流动性的影响，密切关注不同风险间的转化和传递，加强风险前瞻管控和前置化解，防范流动性风险。

截至 2025 年末，本行并表流动性覆盖率为 303.97%，并表流动性比例为 88.91%，并表净稳定资金比例为 110.91%，保持较好水平，满足监管要求。

（五）合规风险管理

本行按照“分级管理、逐级负责”的要求，完善层次分明、权责清晰的合规



管理组织架构，明确合规管理责任，深化合规文化建设，建立健全合规管理体系。董事会负责确定合规管理目标，对合规管理的有效性承担最终责任。高级管理人员负责落实合规管理目标，对主管或者分管领域业务合规性承担领导责任。

本行高度重视合规风险管理，围绕实现依法合规经营管理的目标，积极组织各部门、各条线有序开展合规风险管理工作，织密合规防护网，助力银行各项业务高质量发展。一是完善合规管理顶层设计，结合外部监管政策和内部经营管理实际需要，不断完善规章制度，进一步建立健全合规管理制度体系；二是强化营业机构合规管理力度，通过现场走访、专题会议、述职考评等方式持续督导营业机构提升合规管理水平；三是常态化开展检查监督，综合运用机构自查、条线检查、现场检查等方式，持续强化合规风险自查自纠；四是持续做好内外部检查的“后半篇文章”，将发现问题进行清单制管理，指定部门牵头组织整改工作，定期跟进整改落实情况，保障发现问题的整改时效和整改质量；五是建立健全横向“机构维”、纵向“条线维”的网状培训机制，持续推进合规风险宣导与警示教育，提升全员合规意识。

（六）国别风险管理

本行持续完善国别风险管理体系，对国别风险实行限额管理，充分考虑国别风险对资产质量的影响，准确识别、合理评估、审慎预计因国别风险可能导致的资产损失，确保所计提的减值准备全面、真实反映国别风险，本行国别风险总体可控。

（七）信息科技风险管理

本行持续加强信息科技风险体系和制度建设，高度重视信息科技系统的风险防控工作，并将其纳入本行内控管理体系和全面风险管理体系。本行建立了结构清晰、职责明确的信息科技治理组织架构，加强对信息技术风险的管理，有效防控和化解信息科技风险。参照国家有关信息科技的法律、法规和技术标准，结合本行实际情况，从需求管理、开发管理、测试管理、项目管理、运维管理以及网络安全、数据安全、业务连续性管理等环节建立和健全信息科技管理办法和操作规程；采用现场/非现场、基线评估、详细评估、动态监测等方式，开展信息科技风险监测、评估及现场检查等工作，内容涉及信息科技风险治理、信息科技生命周期各阶段风险、网络安全、数据安全、客户信息保护、移动应用、新技术、外包管理、密钥监督、科技应急管理以及业务连续性管理等多个方面，充分揭示信息



科技活动中的风险，并完成业务连续性演练工作，确保本行信息科技系统安全、持续稳定运行。

（八）声誉风险管理

本行声誉风险管理的目标是通过建立积极、合理、有效的声誉风险管理机制，实现对声誉风险的预防、识别、监测、控制和化解，以建立和维护本行的良好形象，推动本行持续、稳健发展。本行声誉风险管理遵循“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性、主动性”五项基本原则，将声誉风险纳入全面风险管理框架，不断完善声誉风险相关制度，加强舆情管理，持续开展声誉风险排查、监测、评估、报告、处置等全流程管理，组织声誉风险管理培训和应急演练，全面提升声誉风险管理水平。报告期内，本行未发生对银行声誉造成严重危害的重大声誉事件。同时，本行围绕服务国家战略、做好金融“五篇大文章”、履行社会责任、强化消费者权益保护等重点主题持续加大正面宣传，特别是以成立四十周年为重点主题的图片海报、图文报道、短视频在人民日报、新华社、新华网、人民网、金融时报等国内外超 500 家权威媒体发布，全方面展现本行在改革开放浪潮中敢为人先的探索历程，以及福建金融人勇于创新、敢于担当的奋进精神。

（九）洗钱风险管理

本行严格遵循反洗钱相关法律法规和规范性文件，持续完善反洗钱内部控制体系，切实履行反洗钱法定义务和社会责任，通过深入践行“基于风险”的工作理念，优化、完善洗钱风险管理机制，充分发挥三道防线作用，不断提升洗钱风险管理水平。本行持续优化反洗钱相关系统，推动反洗钱管理向数字化、智能化方向转型；积极协助打击洗钱活动，强化高风险领域管控；加强员工反洗钱培训，持续提升全员反洗钱履职能力；通过多种形式开展反洗钱宣传，增强社会公众风险防范意识。

五、负债质量管理

本行按照《商业银行负债质量管理办法》的要求，持续加强负债质量管理工作，通过管理办法明确本行负债质量管理体系，根据负债质量管理核心要素要求设立负债质量管理相关指标和限额监测机制，促进本行各项负债业务的可持续高质量发展。

本行建立了与负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理治理架构，董事会

和高级管理层对负债质量实施有效管理与监控，董事会承担负债质量管理的最终责任，高级管理层承担负债质量的具体管理工作。本行持续加强对负债质量的监控，在各类业务策略制定、新业务产品研发创新和业务拓展过程中注意防范可能对负债质量产生不利影响的潜在风险，不断推动本行负债业务有序发展。

本行根据经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险及市场影响力等因素，确定本行负债质量管理坚持稳健审慎的管理策略。本行坚持稳健发展和持续经营，在负债质量管理上偏向审慎，重点从负债来源的稳定性、负债结构的多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本的适当性和负债项目的真实性六个核心要素方面加强负债质量管理，并根据核心管理要素要求，建立适宜本行实际情况的负债质量管理监测指标体系，设置合理的预警值并通过设置各项负债质量指标和限额，明确监测、控制和报告流程，定期评估负债质量状况，及时掌握负债质量的重大变化和潜在风险。

六、关联交易管理

本行持续加强关联交易管理，严格遵循各项监管规定以及本行章程要求，通过修订关联交易管理办法及关联交易管理实施细则、强化关联方和关联交易数据治理、持续完善关联交易管理系统等措施，认真履行关联交易审批和披露义务，确保关联交易管理机制有效运行。本行关联交易均按照关联交易制度要求开展，相关审批程序满足合规要求，关联董事在审议关联交易议题时自觉履行回避义务。本行与各关联方之间的关联交易以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，保障了本行和全体股东的整体利益。

截至2025年末，本行关联方授信余额¹⁵合计228.96亿元，其中，本行单一关联方最大授信余额为23.59亿元¹⁶，单一关联方所在集团最大授信余额为88.53亿元¹⁷，关联授信集中度符合《银行保险机构关联交易管理办法》的要求。

七、并表管理

（一）并表管理工作情况

本行持续推进并表管理模式改革，打造具有厦门国际银行特色的集团并表管

¹⁵ 扣除保证金和银行存单后，下同。

¹⁶ 为本行对珠海华发集团有限公司发放的授信业务。

¹⁷ 为本行对珠海铎创投资管理有限公司集团内企业发放的授信业务。





理模式。通过完善并表管理制度体系及管理机制、加强集团过程管理和评估体系建设等措施，有效贯彻国有金融资本管理要求和并表管理监管要求。建立健全与本行集团组织架构、业务规模和复杂程度相适应的全面风险管理体系，制定审慎的、集团统一的风险偏好指标体系及风险管理政策，推动附属机构授信审批体系改革，加强大额风险暴露监控及集中度管理，扎实推进全面风险管理。加强干部队伍建设全流程管理，通过轮岗锻炼及基层培养打造复合型人才，全面提升集团干部队伍的专业化水平和复合型能力。派出本行行长、副行长等高管兼任附属机构董事，保障本行的并表管理意图在附属机构得到更好落实。建立附属机构战略评估机制，统筹境内外机构布局和业务发展，确立境外附属机构差异化、特色化的战略定位和经营目标，推动业务协作与集团联动，提升集团综合性服务能力和差异化竞争能力。加强并表资本管理，优化三地机构的资本配置，通过考核引导不断深化资本精细化管理，持续推进本行及附属机构资本补充工作，进一步夯实资本基础。

(二) 2025 年本行与子公司的交易情况

本行与子公司的交易主要包括与澳门国际银行股份有限公司、集友银行有限公司、厦门国际投资有限公司、集友科技创新（深圳）有限公司之间的业务往来交易。本行与子公司的期末尚未清偿的余额列示如下：

单位：千元

项目	2025 年末	2024 年末
存放及拆出同业和其他金融机构款项	4,444,680	1,390,128
应收利息	60,006	71,785
发放贷款和垫款 ¹⁸	0	315,324
其他资产	277,572	256,170
同业及其他金融机构存放款项	62,399	8,783
应付利息	205	67
吸收存款	10,272	19,778
其他负债	23,156	196
保理业务	0	43,925
开出信用证	141,251	20,488

本行与子公司之间交易计入当期利润表的金额列示如下：

¹⁸ 2024 年末主要是转贴现及应收账款购买等。



单位：千元

项目	2025 年	2024 年
利息收入	279,117	16,916
利息支出	35,925	35,959
手续费及佣金收入	90	4
其他营业收入	102,171	83,840
业务及管理费	707	2,113
公允价值变动（损失）/收益	0	(240)
投资收益	293	4,363

（三）澳门国际银行、集友银行主要经营情况

本行境外附属机构澳门国际银行和集友银行区位优势与粤港澳大湾区、横琴粤澳深度合作区、前海深港合作区、香港北部都会区建设等政策导向高度契合，依托“一国两制”“国内国际双循环”“金融对外开放”等政策优势，以及凭借悠久的侨资背景及较为丰富的华侨客群基础，逐步发展成为服务“一带一路”、助力国家区域建设和统一战线等的重要力量之一，亦成为华侨金融主力军及推动闽粤港澳金融合作的“桥头堡”，整体经营情况稳健良好，两家附属机构在 2025 年末均实现存贷款规模同比增长。具体如下：

1. 澳门国际银行 2025 年主要经营情况

截至 2025 年末，澳门国际银行注册资本为澳门币 30.55 亿元，本行为澳门国际银行的第一大股东，持股比例 56.42%。依照中国企业会计准则报表，截至 2025 年末，澳门国际银行资产总额折人民币为 1,826.15 亿元，负债折人民币为 1,684.24 亿元，所有者权益折人民币为 141.90 亿元；各项存款余额折人民币为 1,256.27 亿元；各项贷款余额折人民币为 951.15 亿元。

2. 集友银行 2025 年主要经营情况

截至 2025 年末，集友银行注册资本为港币 65.78 亿元，本行为集友银行的第一大股东，持股比例为 69.63%。依照中国企业会计准则报表，截至 2025 年末，集友银行资产总额折人民币为 1,698.69 亿元，负债折人民币为 1,526.60 亿元，所有者权益折人民币为 172.09 亿元；各项存款余额折人民币为 1,329.05 亿元，各项贷款余额折人民币为 722.00 亿元。

八、利润分配政策的制定及执行情况

本行《章程》对利润分配政策进行了明确规定：“本行可以采用现金或者股





份方式分配股利。以股份分配股利应由股东会作出决议并报国务院银行业监督管理机构批准”。本行实行持续稳健的分红政策，严格按照本行《章程》制定利润分配方案。本行 2024 年度利润分配方案经股东会审议通过并执行。

九、消费者权益保护

本行持续践行金融工作的政治性和人民性，始终坚持“金融为民”初心使命，积极履行消费者权益保护主体责任。报告期内，本行党委、董事会及董事会消费者权益保护委员会加强顶层指导，要求溯源治理投诉、完善考核机制、深化 AI 赋能等；高级管理层贯彻落实“四下基层”工作要求，带头参与“行长接待日”活动，深入一线倾听和协调解决消费者诉求，为消保工作提供具体支持和指导，总分行全年累计接待客户近千场次。

本行将消费者权益保护要求贯穿于金融产品和服务的设计开发、定价管理、营销宣传等各个环节，积极贯彻执行消费者权益保护十项工作机制。报告期内，本行强化消保考核机制，提升银行经营管理层及各分行的消费者权益保护考核权重；强化个人信息保护机制，修订《厦门国际银行个人金融信息保护管理办法》并开展个人金融信息保护专项检查；健全纠纷多元化解机制，制定《厦门国际银行金融消费纠纷调解管理规程》并积极会同第三方调解机构化解客户纠纷；提升服务适老化水平，打造“银龄+”“暖阳驿站”等适老服务特色品牌，进一步规范特殊客户群体服务标准，细化落实特殊客户群体的接待服务流程及服务保障规范要求。

报告期内，本行统筹开展“3·15 消费者权益保护日”“普及金融知识万里行活动”“金融教育宣传周”行业集中宣传活动，累计开展 683 场活动，触及 628 万人次；通过本行官微官网发布原创推文及风险提示 116 篇，其中《识破陷阱，守护财富》被厦门市银行业协会评为优秀宣传视频。

本行持续畅通投诉受理渠道及纠纷多元化解渠道，深化投诉溯源治理。报告期内，本行受理客户投诉 3,765 件¹⁹（自然人投诉 3,714 件、非自然人投诉 51 件），投诉处理办结率 100%。按照投诉受理区域划分，主要集中在福建地区；按照投诉业务类型划分，主要集中于贷款类业务。

¹⁹ 剔除重复投诉及行业协会认定的异常投诉。



第三章 股本变动及股东情况

一、报告期内股份主要变动情况

截至2025年12月31日，本行总股本为17,046,309,526股，注册资本为17,046,309,526元，股东数量为163家。报告期内，本行总股本、注册资本未发生变动²⁰。

二、报告期末前十大股东及持股情况

报告期末本行前十大股东及持股情况如下表：

单位：股

序号	名称	期末持股数	持股比例	报告期内增减
1	福建省福投投资有限责任公司	2,015,133,252	11.82%	-
2	闽信集团有限公司	1,481,149,447	8.69%	-
3	珠海铎创投资管理有限公司 ²¹	846,036,304	4.96%	-
4	中国工商银行股份有限公司	725,135,697	4.25%	-
5	福建投资企业集团公司	701,931,355	4.12%	-
6	厦门国贸控股集团有限公司	656,079,958	3.85%	-
7	厦门建发集团有限公司	652,622,127	3.83%	-
8	福建发展高速公路股份有限公司	538,557,969	3.16%	-
9	苏州苏高新科技产业发展有限公司	510,123,900	2.99%	-
10	华丽家族股份有限公司	488,416,500	2.87%	-
	合计	8,615,186,509	50.54%	-

三、前十大股东、主要股东及其相关情况

²⁰ 截至2025年末，本行股份存在质押的比例为10.45%，其中被冻结股份占本行总股份的比例为1.87%。质押比例超过其持股数量50%的股东均已按照监管制度规定被限制表决权。报告期内，本行开展了增资扩股工作，并于2026年3月23日完成注册资本工商变更登记，变更后的注册资本为17,567,142,859元。

²¹ 该公司名称于2026年3月30日变更为“珠海铎创投资控股有限公司”。





本行无控股股东或实际控制人，根据《银行保险机构公司治理准则》²²的有关规定，本行前十大股东及主要股东情况如下：

（一）前十大股东、主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

1. 福建省福投投资有限责任公司

福建省福投投资有限责任公司由福建省投资开发集团有限责任公司100%持股，实际控制人为福建省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为福建省福投投资有限责任公司。截至2025年末，福建省福投投资有限责任公司未发生出质本行股份的情况。

2. 闽信集团有限公司

闽信集团有限公司为香港联合交易所主板上市公司，控股股东为贵信有限公司，最终受益人为闽信集团有限公司。贵信有限公司控股股东为福建省投资开发集团有限责任公司，实际控制人为福建省人民政府国有资产监督管理委员会，截至2025年末，闽信集团有限公司未发生出质本行股份的情况。

3. 珠海铎创投资管理有限公司

珠海铎创投资管理有限公司由珠海华发投资控股集团有限公司100%持股，实际控制人为珠海市人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为珠海铎创投资管理有限公司。截至2025年末，珠海铎创投资管理有限公司未发生出质本行股份的情况。珠海铎创投资管理有限公司与本行现有股东不存在关联关系或一致行动关系。

4. 中国工商银行股份有限公司

中国工商银行股份有限公司是经国务院和中国人民银行批准于1984年1月1日成立的国有独资商业银行，经国务院批准于2005年10月28日整体改制为股份有限公司，2006年10月27日在上海证券交易所和香港联合交易所有限公司挂牌上市。截至2025年末，中国工商银行股份有限公司未发生出质本行股份的情况。中国工商银行股份有限公司与本行现有股东不存在关联关系或一致行动关系。

²² 第一百一十四条 ……本准则所称“主要股东”，是指持有或控制银行保险机构百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对银行保险机构经营管理有重大影响的股东。

前款所称“重大影响”，包括但不限于向银行保险机构提名或派出董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响银行保险机构的财务和经营管理决策以及监管机构认定的其他情形。



5. 福建投资企业集团公司

根据福建省政府及福建省国资委批复精神，由福建投资开发总公司、福建投资企业集团公司等7家福建省属企业合并重组设立了福建省投资开发集团有限责任公司。福建投资企业集团公司工商尚未注销，仅供清理该企业被合并后的未尽事宜，控股股东为福建省人民政府。截至2025年末，福建投资企业集团公司未发生出质本行股份的情况。

6. 厦门国贸控股集团有限公司

厦门国贸控股集团有限公司由厦门市人民政府国有资产监督管理委员会100%持股，最终受益人为厦门国贸控股集团有限公司。截至2025年末，厦门国贸控股集团有限公司未发生出质本行股份的情况。厦门国贸控股集团有限公司与本行现有股东不存在关联关系或一致行动关系。

7. 厦门建发集团有限公司

厦门建发集团有限公司由厦门市人民政府国有资产监督管理委员会100%持股，最终受益人为厦门建发集团有限公司。截至2025年末，厦门建发集团有限公司未发生出质本行股份的情况。厦门建发集团有限公司与本行现有股东不存在关联关系或一致行动关系。

8. 福建发展高速公路股份有限公司

福建发展高速公路股份有限公司控股股东为福建省高速公路集团有限公司，实际控制人为福建省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为福建发展高速公路股份有限公司。截至2025年末，福建发展高速公路股份有限公司未发生出质本行股份的情况。福建发展高速公路股份有限公司与本行现有股东不存在关联关系或一致行动关系。

9. 苏州苏高新科技产业发展有限公司

苏州苏高新科技产业发展有限公司由苏州苏高新集团有限公司100%持股，实际控制人为苏州市虎丘区人民政府，最终受益人为苏州苏高新科技产业发展有限公司。截至2025年末，苏州苏高新科技产业发展有限公司未发生出质本行股份的情况。苏州苏高新科技产业发展有限公司与本行现有股东不存在关联关系或一致行动关系。

10. 华丽家族股份有限公司

华丽家族股份有限公司控股股东为上海南江（集团）有限公司，实际控制人





为刘雅娟，最终受益人为华丽家族股份有限公司。截至2025年末，华丽家族股份有限公司未发生出质本行股份的情况。华丽家族股份有限公司与本行股东上海金叠房地产开发有限公司存在关联关系，合计持有本行578,864,000股股份，合计持股比例为3.3958%。

11. 福建华投投资有限公司

福建华投投资有限公司由福建省投资开发集团有限责任公司100%持股，实际控制人为福建省人民政府国有资产监督管理委员会，最终受益人为福建华投投资有限公司。截至2025年末，福建华投投资有限公司未发生出质本行股份的情况。

(二) 与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

截至2025年末，本行与主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的关联交易授信余额均符合《银行保险机构关联交易管理办法》及《商业银行股权管理暂行办法》中有关集中度规定的指标要求。报告期内，本行主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人在本行的授信履约情况正常，贷款五级分类均为正常。

四、股东提名董事情况

序号	股东名称	提名情况
1	福建省福投投资有限责任公司	王 非 陈躬仙
2	闽信集团有限公司	黄文胜
3	珠海铨创投资管理有限公司	杨振宇
4	厦门国贸控股集团有限公司	曾 源
5	厦门建发集团有限公司	邹少荣
6	苏州苏高新科技产业发展有限公司	周 飞

第四章 董事、监事、高管情况

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

(一) 董事基本情况

姓名	职务	性别	是否在本行领薪	是否在本行领报酬/津贴 ²³
王 非	董事长	男	否	-
曹云川	副董事长	男	是	-
陈躬仙	非执行董事	男	-	否
黄文胜 ²⁴	非执行董事	男	是	-
杨振宇	非执行董事	男	-	否
曾 源	非执行董事	男	-	否
邹少荣	非执行董事	男	-	否
周 飞	非执行董事	男	-	否
汤小青	独立董事	男	-	是
李仁杰	独立董事	男	-	是
李仲飞	独立董事	男	-	是
赵 峰	独立董事	女	-	是
黄志雄	独立董事	男	-	是
潘 越	独立董事	女	-	是
郑 威	执行董事	男	是	-
黄大庆	执行董事	男	是	-
离任董事 ²⁵				
王晓健	董事长	男	是	-
谢 伟	非执行董事	男	-	否
黄文洲	非执行董事	男	-	否

(二) 监事基本情况

²³ 根据《金融机构国有股权董事管理暂行办法》第二十五条“派出机构应结合有关组织人事管理政策、薪酬管理制度，制定股权董事考核评价办法、薪酬管理办法和履职待遇标准。股权董事薪酬不得由其所派往的金融机构直接发放。”的规定，非执行董事本人未有领取本行发放的董事报酬和津贴。

²⁴ 黄文胜先生自 2025 年 12 月起任职本行党委副书记，自任职起在本行领薪。

²⁵ 王晓健先生因工作变动原因，辞去本行董事、董事长职务，自 2025 年 6 月 13 日生效；谢伟先生因工作安排原因，辞去本行董事职务，自 2025 年 7 月 31 日生效，黄文洲先生因年龄原因，辞去本行董事职务，自 2025 年 5 月 19 日生效。



2025年9月8日，国家金融监督管理总局厦门监管局核准通过《厦门国际银行股份有限公司章程》（2025年修订版），本行不再设置监事会及监事，由董事会关联交易控制及审计委员会行使《中华人民共和国公司法》和监管制度规定的监事会职权。

姓名	职务	性别	是否在本行领薪	是否在本行领报酬/津贴
离任监事				
扈军	外部监事	男	-	是
郑振龙	外部监事	男	-	是
张新民	外部监事	男	-	是
谢丰苹	股东代表监事	女	-	是
庄曦	职工监事	男	是	-
吴清兰	职工监事	女	是	-

（二）高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	是否在本行领薪
曹云川	行长	男	是
郑威	副行长 兼厦门国际投资有限公司总经理	男	是
黄大庆	副行长	男	是
邹志明	副行长 兼总会计师（首席财务官）	男	是
黄志如	副行长	男	是
祝建武	董事会秘书	男	是
王勇	风险总监（首席风险官） 同时履行合规总监职责	男	是
王丰辉	首席信息官	男	是

二、现任董事、高级管理人员简历

（一）董事

王非先生，经济学博士，高级经济师，现任福建省投资开发集团有限责任公司党委书记、董事长；厦门国际银行股份有限公司党委书记、董事长；闽信集团



有限公司董事会主席。曾任福建省投资开发集团有限责任公司党委委员、副总经理兼厦门国际银行股份有限公司董事、党委副书记、纪委书记，福建省农村信用社联合社党委副书记、主任、副理事长等职。

曹云川先生，工程硕士，高级经济师，现任厦门国际银行股份有限公司党委副书记、副董事长、行长，兼任澳门国际银行股份有限公司董事、集友银行有限公司董事。曾任中国工商银行股份有限公司厦门市分行国际业务处副处长、营业部副总经理，中国工商银行首尔分行信用风险管理部主管、分行副总经理兼任大林分行总经理，中国工商银行总行国际业务部副总经理，中国工商银行新加坡分行副总经理，厦门国际银行股份有限公司监事长。

陈躬仙先生，教育学学士。现任福建省投资开发集团有限责任公司党委副书记、副董事长、总经理，兴业银行股份有限公司董事、福建省产业投资有限公司董事长、总经理，福建厦漳泉城际铁路有限责任公司党委书记、董事长（法定代表人）。曾任福建省机电学校教师、团委书记、学生教育管理科副科长，福建省机械厅机关党委副主任科员，福建省经贸委机关党委主任科员、企业处副处长、直属机关党委专职副书记、投资和规划处处长，福建省经信委投资和规划处处长，福建省人民政府国有资产监督管理委员会副厅级稽查专员，福建省审计厅副厅级稽查专员。

黄文胜先生，工商管理硕士，高级经济师。现任福建省投资开发集团有限责任公司总经理助理，厦门国际银行股份有限公司党委副书记，闽信集团有限公司副董事长。曾任中国农业银行厦门市湖滨支行营业部信贷员，厦门市分行莲坂分理处主任，厦门市湖滨支行信贷科科长，厦门槟榔分理处副主任（主持工作），厦门市湖滨支行行长（副处级），厦门市同安支行副行长（主持工作）、行长，厦门市分行营业部总经理兼大客户部总经理，福建省分行营业部党委书记、总经理、高级专家、大客户部总经理、机构业务部/托管业务部福建分部/养老金中心福建分中心总经理，贵信有限公司董事长、总经理，闽信集团总经理，闽信保险有限公司董事长等职。

杨振宇先生，理学硕士，中级经济师。现任珠海华发投资控股集团有限公司党委书记、董事、总裁，华金证券股份有限公司董事，横琴华通金融租赁有限公司董事长等职。曾任昆仑银行股份有限公司董监事办公室（战略投资与发展部）战略规划室副主任、国际业务结算中心综合部总经理，珠海华发投资控股集团有





限公司战略创新部总经理、首席战略官，珠海华发投资控股集团有限公司首席战略运营官、副总裁，华金国际商业保理（珠海）有限公司执行董事等职。

曾源先生，管理学硕士，高级会计师。现任厦门国贸控股集团有限公司党委委员、副总经理，厦门国贸控股集团财务有限公司法人、董事长。曾任厦门国贸集团股份有限公司财务部副总经理（主持工作）、贸易财务部总经理、资金部总经理、经营财务部总经理、财务副总监、财务总监、党委委员、副总裁，厦门国贸控股集团有限公司财务管理部总经理，厦门农村商业银行股份有限公司董事等职。

邹少荣先生，法律硕士，企业法律顾问。现任厦门建发集团有限公司副总经理、厦门建发股份有限公司董事、厦门航空有限公司董事、君龙人寿保险有限公司董事长等职。曾任厦门建发集团有限公司法律事务部经理助理、副经理（主持工作）、总经理，厦门建发集团有限公司法务总监、总法律顾问、投资总监、董事会秘书等职。

周飞先生，工学学士，高级经济师。现任苏州苏高新集团有限公司党委副书记、副董事长、总经理，苏州中方财团控股股份有限公司董事、苏州市健康养老产业发展集团有限公司董事等职。曾任苏州高新区经济发展集团总公司副总会计师、结算中心主任、总经理助理，苏州苏高新集团有限公司党委委员、副总经理、董事，东吴人寿保险股份有限公司董事，恒泰保险经纪有限公司董事等职。

汤小青先生，经济学博士，高级经济师。现任中融国际信托有限公司独立董事、长城华西银行股份有限公司外部监事、厦门农村商业银行股份有限公司独立董事。曾任中国科学院计划局、基建局副局长，国家计委财政金融司副处长、处长，中国农业银行市场开发部副主任，中国人民银行总行计划资金司、信贷管理司助理巡视员，中国人民银行河南省分行副行长、国家外管局河南省分局副局长，中国人民银行非银行司、合作司副司长，中国银监会合作金融监管部副主任，中国银监会内蒙古银监局党委书记、局长，中国银监会山西银监局党委书记、局长，中国银监会监管一部主任、财务会计部主任，招商银行总行副行长、纪委书记，招商银行高级顾问。

李仁杰先生，经济学学士，高级经济师。现任国泰海通证券股份有限公司独立董事、宁波银行股份有限公司独立董事、兴证全球基金管理有限公司独立董事。曾任中国人民银行福州支行宣教科干部、福建省分行处长，香港江南财务公司执

行董事，长城证券有限责任公司董事长，兴业银行股份有限公司深圳分行行长、总行副行长、总行行长，陆金所控股有限公司董事长。

李仲飞先生，管理学博士，教授。现任南方科技大学商学院金融系讲席教授，兼任南航通用航空股份有限公司独立董事、深圳市信宇人科技股份有限公司独立董事。曾任内蒙古大学助教、讲师、副教授、教授；中山大学岭南学院教授、博士生导师，社科处处长，管理学院执行院长、教授、博士生导师，创业学院院长。

赵峰女士，经济学学士，中国注册会计师，英国特许公认会计师（FCCA），香港注册会计师（HKICPA）。现任山东黄金矿业股份有限公司独立董事、龙源电力集团股份有限公司独立董事、中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司非执行董事。曾任安达信华强会计师事务所审计师，丹麦宝隆洋行（中国）财务总监，丹麦网泰通讯科技（中国）财务总监、总经理，美国苹果电脑公司（中国）财务总监，瑞士盈方体育传媒（中国）财务总监、总经理。

黄志雄先生，法学博士，教授。现任武汉大学法学院教授、博士生导师，国家高端智库武汉大学国际法治研究院团队首席专家，武汉大学网络治理研究院院长，兼任外交部国际法咨询委员会委员、外交部网络外交专家咨询委员会委员、中国国际法学会常务理事、湖北省国际法研究会副会长、中国网络空间研究院特聘研究员、红十字国际学院专家委员会委员暨兼职教授。曾任武汉大学法学院讲师、副教授、副院长。

潘越女士，管理学博士，教授，中国注册会计师。现任厦门大学经济学院金融系教授，兼任兴业证券股份有限公司独立董事。曾任厦门大学经济学院金融系讲师、副教授，美国康奈尔大学经济学系访问学者。

郑威先生，经济学学士，高级经济师。现任厦门国际银行股份有限公司副行长，兼任厦门国际投资有限公司董事、总经理。曾任厦门国际银行信贷部副经理、贷款管理部副经理、经理、珠海分行总经理、厦门国际银行助理总经理、副总经理，厦门国际银行股份有限公司上海分行总经理（兼）、集友银行有限公司副董事长、行政总裁（兼）等职。

黄大庆先生，经济学学士，中级经济师，现任厦门国际银行股份有限公司副行长，兼任厦门 ABB 开关有限公司董事。曾任厦门国际银行湖里营业部经理、总行信贷部及市场营销部总经理、厦门直属支行总经理、厦门区域管理部总经理、



厦门思明支行（分行级）总经理、北京分行总经理，厦门国际银行股份有限公司行长助理、中国境内总经理等职。

（二）高级管理人员

曹云川先生，简历内容详见“董事”部分。

郑威先生，简历内容详见“董事”部分。

黄大庆先生，简历内容详见“董事”部分。

邹志明先生，经济学博士，高级会计师，现任厦门国际银行股份有限公司副行长兼总会计师（首席财务官），兼任澳门国际银行股份有限公司董事。曾任厦门国际银行总行计划财务部副总经理、总经理，厦门国际银行股份有限公司财务副总监，厦门国际银行股份有限公司总行特殊资产经营部总经理（兼），厦门国际银行股份有限公司行长助理、集友科技创新（深圳）有限公司董事长。

黄志如先生，工学学士，现任厦门国际银行股份有限公司副行长。曾任厦门国际银行内部稽核主任，厦门国际银行人力资源部助理总经理、副总经理、总经理，厦门国际银行股份有限公司人力资源副总监、人力资源总监。

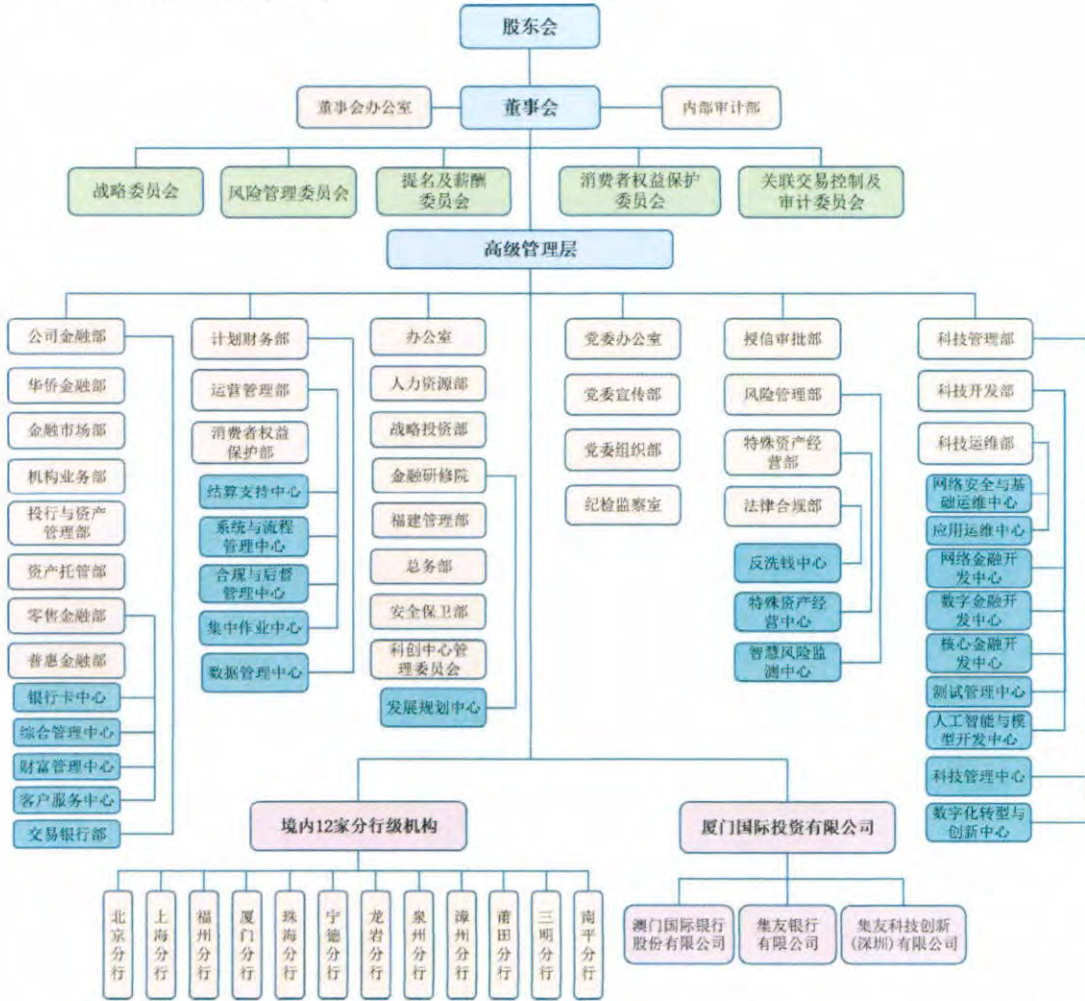
祝建武先生，经济学学士，现任厦门国际银行股份有限公司董事会秘书，兼任厦门国际投资有限公司副董事长。曾任厦门国际银行泉州代表处首席代表，上海分行助理总经理、副总经理，厦门国际银行股份有限公司董事会办公室主任（兼）。

王勇先生，理学硕士，中级经济师，现任厦门国际银行股份有限公司风险总监（首席风险官），同时履行合规总监职责。曾任中国银行业监督管理委员会厦门监管局外资银行监管处副处长，法人机构监管一处处长，政策法规处处长；中国银行保险监督管理委员会厦门监管局政策法规处处长、一级调研员，厦门国际银行股份有限公司总行特殊资产经营部总经理（兼）、总行风险管理部总经理（兼）。

王丰辉先生，工学硕士，中级经济师，现任厦门国际银行股份有限公司首席信息官。曾先后担任福建星网锐捷网络产品营销部安全产品经理、中国银行总行网络金融部（原电子银行部）业务经理、中国银行重庆分行网络金融与渠道管理部副总经理、大连银行总行网络金融部总经理、腾讯金融云副总经理。

第五章 公司治理

一、公司组织架构图



注：上图为截至2025年12月末本行组织架构图。截至2025年12月31日纳入本行合并财务报表范围的子公司情况详见《厦门国际银行股份有限公司财务报表附注》“七、合并财务报表范围”。

二、公司治理情况

2025年，本行坚持党中央对金融工作的集中统一领导，以高质量党建引领高质量发展，扎实推进党的领导融入公司治理全流程、各环节。持续深化公司治理体系建设，强化公司治理顶层制度设计，统筹推进完成本行章程系统性修订、监事会改革及职责衔接，不断提高公司治理效能。本行股东会、董事会及其各专门



委员会规范运作、履职尽责，高级管理层认真执行股东会、董事会确定的各项决策，推动本行高质量发展。公司治理各主体分工明确、相互制衡、有机衔接。

（一）股东和股东会

1. 股东会职责

根据本行《章程》的规定，股东会是本行的权力机构，依法行使下列职权：

（1）选举和更换非由职工代表担任的董事，罢免独立董事，决定有关董事的报酬事项；

（2）审议批准董事会的报告；

（3）审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；

（4）审议批准本行年度报告；

（5）依照法律法规，对收购本行股份作出决议；

（6）审议批准变更募集资金用途事项；

（7）对发行本行债券作出决议，对本行上市作出决议；

（8）审议批准股东会、董事会议事规则及其修改方案；

（9）对本行增加或者减少注册资本作出决议；

（10）审议批准修改本行章程；

（11）审议批准股权激励计划方案；

（12）审议批准本行在一年内购买或出售金额超过本行最近一期经审计总资产 10%的重大资产；审议批准单笔超过本行最近一期经审计净资产 5%的对外股权投资；审议批准单笔超过本行最近一期经审计净资产 5%的固定资产购置和处置；

（13）对本行聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议并决定其报酬；

（14）对本行合并、分立、解散、清算或变更公司形式作出决议；及

（15）审议批准法律法规、监管规定或者本行章程规定应当由股东会决定的其他事项。

股东会可以授权董事会对发行本行债券作出决议。

2. 股东会主要决议情况

报告期内，本行根据有关法律法规、本行《章程》《厦门国际银行股份有限公司股东会议事规则（2025年修订版）》等规章制度，有效组织实施股东会的召集、召开和议事程序，依法维护股东合法权益。同时，本行持续完善投资者关系



管理，积极听取股东的意见和建议，确保股东依法行使对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

本行 2025 年共召开 2 次股东会，具体情况如下：

2025 年 6 月 27 日，本行在厦门召开 2024 年度股东大会，出席本次股东大会的股东有 95 家，股东代表 67 人；本次股东会审议通过了关于本行 2024 年度董事会工作报告的议案，关于本行 2024 年度监事会工作报告的议案，关于本行 2024 年年度报告的议案，关于本行 2024 年度财务决算的议案，关于本行 2025 年度财务预算的议案，关于本行 2024 年度利润分配的议案，关于本行聘请 2025 年度会计师事务所的议案，关于本行中长期资本规划（2024 年-2026 年）的议案，关于本行赎回和发行无固定期限资本债券的议案，关于本行增资扩股方案的议案，关于本行投资厦门国际投资有限公司的议案，关于撤销监事会并修订本行《章程》的议案，关于修订本行《股东大会议事规则》的议案，关于修订本行《董事会议事规则》的议案；听取了关于本行 2024 年度董事会及其成员、监事会及其成员、高级管理层及其成员履职情况评价的报告，关于本行 2024 年关联交易管理制度执行及关联交易情况的报告，关于本行大股东 2024 年相关情况的评估报告。

2025 年 8 月 26 日，本行在厦门召开 2025 年第一次临时股东大会，出席本次股东大会的股东有 86 家，股东代表 25 人；本次股东会审议通过了关于选举本行执行董事的议案，关于选举本行非执行董事的议案。

（二）董事会

1. 董事会职责

根据本行《章程》的规定，本行董事会承担本行经营和管理的最终责任，行使下列职权：

（1）制订本行增加或者减少注册资本方案、本行发行债券或者其他证券的方案、本行上市方案；

（2）制订收购本行股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；

（3）决定聘任或解聘本行行长、首席审计官（总审计师）；根据董事长提名聘任或解聘董事会秘书；并根据行长的提名，决定聘任或解聘本行副行长、行长助理、首席财务官（总会计师）、首席风险官、首席合规官、首席信息官、首席数据官以及同职级高级管理人员，并决定上述人员的报酬、奖惩事项；

（4）依照法律法规、监管规定及本行章程和本行规章制度，审议批准本行资



产抵押、数据治理等事项；

(5) 决定本行的经营计划和投资方案、发展战略、风险管理战略、资本管理战略和中长期发展规划，并监督战略实施；

(6) 制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；

(7) 制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；

(8) 负责本行的信息披露，并对本行的会计和财务报告的真实性、完整性、准确性和及时性承担最终责任；

(9) 定期评估并完善本行的公司治理状况，维护公司治理的连续性和稳定性；

(10) 制订本行章程的修改方案，制订本行股东会议事规则、董事会议事规则及其修改方案；

(11) 提请股东会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所，并对其报酬提出建议；

(12) 维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

(13) 建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；

(14) 承担股东事务的管理责任；

(15) 负责召集股东会会议，并向股东会报告工作；

(16) 执行股东会的决议；

(17) 决定本行的年度财务预算方案、决算方案；

(18) 审议批准关联交易管理制度，审议批准关联交易控制及审计委员会审核通过的重大关联交易；就关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况向股东会作专项报告；

(19) 审议批准董事会下设各专门委员会的职责及议事规则；决定董事会各专门委员会的委员及其负责人；审查决定董事会各专门委员会提出的议案；

(20) 决定本行关于薪酬管理的基本政策，并监督执行情况；

(21) 听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；监督、评价由董事会聘用的高级管理层成员的履职情况，确保其有效履行管理职责；

(22) 制订本行股票期权和职工持股等股权激励制度；

(23) 审议股东会会议临时提案是否属于股东会的职权范围，是否有明确议

题和具体决议事项：

(24) 制订本行董事报酬和津贴的标准；

(25) 承担本行集团并表管理的最终责任，制定集团并表管理政策，监督其在本行及各附属机构的实施；制定集团风险偏好、风险容忍度、风险管理和内部控制政策；监督并确保高级管理层有效履行并表管理职责；审批有关并表管理重大事项，并监督其实施；审议集团并表管理状况及主要附属机构的公司治理和经营情况；

(26) 决定本行分支机构设置规划和内部管理架构体系的规划；

(27) 审议批准本行内部审计章程、中长期审计规划、年度审计计划等；

(28) 制订本行的利润分配方案及弥补亏损方案；

(29) 审议批准本行在一年内购买或出售金额不超过本行最近一期经审计总资产 10% 的重大资产；审议批准本行重大股权变动等重大事项；

(30) 决定单笔不超过本行最近一期经审计净资产 5% 的对外股权投资；

(31) 决定单笔不超过本行最近一期经审计净资产 5% 的固定资产购置和处置；

及

(32) 法律、法规或本行章程规定，以及股东会授予的其他职权。

董事会职权由董事会集体行使。《公司法》规定的董事会职权原则上不得授予董事长、董事、其他机构或个人行使。某些具体决策事项确有必要授权的，应当通过董事会决议的方式依法进行。授权应当一事一授，不得将董事会职权笼统或永久授予其他机构或个人行使。

2. 董事会下设各专门委员会

本行董事会下设战略委员会、关联交易控制及审计委员会、风险管理委员会、提名及薪酬委员会、消费者权益保护委员会共 5 个专门委员会。董事会各专门委员会成员及负责人组成均符合监管准则及本行《章程》的规定。

3. 报告期内董事会日常工作情况

(1) 董事会会议情况

2025 年，本行董事会按照本行《章程》及《董事会议事规则（2025 年修订版）》的规定行使职权，对股东会负责，承担本行经营和管理的最终责任，共组织召开 15 次董事会会议，其中现场会议 10 次，审议或听取议案 104 项；书面传签会议 5 次，审议或听取议案 14 项，围绕银行发展战略和年度工作目标，切实发挥战略引



引领作用，指导和督促高级管理层推进银行各项工作。

(2) 董事会执行股东会决议情况

2025年，董事会召集股东会2次。根据股东会决议，董事会审阅听取《关于本行股东会、董事会及下设委员会决议执行情况的报告》，督促并推动股东会决议落实，加强与高级管理层的沟通。

(3) 董事会各专门委员会履职情况

2025年，本行董事会各专门委员会向董事会提供专业意见或根据董事会授权就专业事项进行决策，并不定期与高级管理层及总行部门交流银行经营和风险状况，提出意见和建议。2025年，本行董事会各专门委员会按照本行《章程》及各委员会的职责及议事规则规定，共组织召开了33次委员会会议，包括现场会议21次，书面传签会议12次，就职能范围内的审议事项，向董事会提供专业意见，或者根据董事会授权就专业事项进行决策。

4. 独立董事履行职责情况

2025年，本行6名独立董事基于独立客观的立场，本着审慎负责的态度，严格遵守法律法规以及本行《章程》的相关规定，投入足够的时间和精力有效履行职责，充分发挥了各自在法律、经济、金融、财务会计等专业领域的特长和丰富的从业经验，注重维护银行、中小股东和其他利益相关者的合法权益，在董事会及董事会各专门委员会上积极建言献策，诚信、独立、勤勉履行职责；重点关注发展战略、资本规划、利润分配、薪酬激励、关联交易、董事选聘、外部审计等重要事项，针对银行风险管理、关联交易管理、数字化转型、消费者权益保护、不良资产处置、资产配置优化、并表管理机制研究、以及本行特色华侨金融、跨境金融战略等诸多方面提出了优化建议，为本行高质量发展注入了新动能；同时，依法对重大关联交易、利润分配方案、聘请外部审计机构等重要事项发表客观、公正的独立意见。

(三) 监事会及董事会关联交易控制及审计委员会

监事会及其专门委员会在2025年度履职期间，按照本行《章程》《监事会议事规则》以及监事会各专门委员会议事规则等规定，召开监事会会议5次，审议议案11项，听取报告37项；召开监事会提名委员会会议3次，审议议案5项，听取报告3项；召开监事会监督委员会4次，审议议案3项，听取报告35项。监事能够本着客观、独立、审慎的原则，发挥专业特长，积极建言献策，对各项议



案发表意见，积极参与监事会专项工作交流，提出相关监督意见，切实履行监督职责。

截至报告期末，本行董事会关联交易控制及审计委员会由 4 名董事组成，委员会负责人由独立董事赵峰女士担任，委员包括独立董事汤小青先生、潘越女士，执行董事黄大庆先生。委员会主要职责为检查本行财务；对董事、高级管理人员执行职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、本行章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出解任的建议；当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；提议召开临时股东会会议，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东会会议职责时召集和主持股东会会议；向股东会会议提出提案；依照《公司法》第一百八十九条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；行使《公司法》和监管制度规定的其他监事会职权等。

报告期内，董事会关联交易控制及审计委员会召开会议 10 次，审议议案 31 项，听取报告 9 项，忠实、勤勉履职，有效承接监事会监督职责。

（四）高级管理层

本行高级管理层由行长、副行长、首席财务官（总会计师）、首席风险官等组成。行长依法根据本行章程及董事会授权，组织开展本行经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；向董事会提交年度经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；决定本行具体管理制度及规章，代表本行对外接洽、谈判并在权限范围内签署相关文件，根据董事会批准的设置规划，决定本行内部管理机构 and 分支机构的设置，决定本行用工人数，决定聘任或解聘除应由董事会决定聘任或解聘以外的本行其他职员等。

三、董事、高级管理人员及银行整体考核与激励约束机制

（一）本行董事会按照国家有关法律法规、本行《章程》负责本行的薪酬管理制度和政策设计，负责有关薪酬制度和政策的审批，决定包含薪酬预算的总体财务预算方案，决定高级管理人员的薪酬。高级管理层组织实施董事会有关薪酬管理方面的决议，人力资源部负责具体事项的落实，内部审计部每年对薪酬制度的设计和执行情况进行专项审计。

（二）根据本行《薪酬管理办法》，本行各类岗位人员的薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、中长期激励、福利性收入四部分构成。本行推行绩效考核制，绩效薪



酬根据绩效考核情况发放，在考核指标的设置方面严格遵循监管要求执行。根据本行《绩效薪酬延期支付管理办法》，本行各级管理人员和对风险有重要影响岗位人员的绩效收入，需预留规定比例作为延期支付绩效薪酬。总行高级管理人员延期支付的绩效薪酬在提取后第二年开始的5个年度内分期支取；其他人员延期支付的绩效薪酬在提取后第二年开始的3个年度内分期支取。延期支付的绩效薪酬在延期支付年限内的每个年度，根据适用对象当年度风险暴露、合规执行及责任认定情况进行支取。该办法明确规定了延期支付绩效薪酬的预留及追索扣回机制，如在规定期限内管理人员和重要风险岗位员工职责内的风险损失超常暴露，本行有权追索扣回其对应期限内的绩效薪酬，并止付未支付部分，离职及退休人员同样适用。2025年本行进一步修订完善了上述绩效薪酬延期支付管理办法，与此同时本行严格执行上述薪酬延期支付制度，并对相关人员执行绩效或延期支付绩效薪酬预留及扣减。

（三）本行董事会、原监事会成员根据股东会批准的津贴标准发放报酬，高级管理层和对银行风险有重要影响岗位上的员工的薪酬根据银行的薪酬政策执行。

（四）为了进一步适应内外部经营环境的变化，在遵守监管单位印发的各项薪酬政策和指引的基础上，2025年本行重新修订了银行经营管理绩效考核管理办法、营业机构2025年综合绩效考评管理办法、总行管理部门2025年综合绩效考评管理办法等一系列规章制度，坚持合规经营、风险管理、社会责任、经营效益、发展转型共五大类指标综合考评，确保合规经营类与风险管理类指标权重显著高于其他类指标（合计考核权重占比超过50%），不断强化绩效考核的风险与合规导向，有效确保了银行经营管理的顺利推进及员工队伍的稳定性。2025年，本行严格执行各项绩效考核政策，考核结果与绩效薪酬紧密挂钩，各营业机构整体考核情况与其经营管理实际情况相符。

四、内部审计

本行建立独立垂直的内部审计体系，在董事会下设立独立的内部审计部履行内部审计职能。董事会对内部审计的独立性和有效性承担最终责任，对内部审计独立、客观开展工作提供必要的保障与考核；董事会关联交易控制及审计委员会经董事会授权，审核内部审计章程等重要制度和报告，审批中长期审计规划和年度工作计划，监督、指导、考核和评价内部审计工作。内部审计部定期向董事会、



董事会关联交易控制及审计委员会提交包括审计条线履职情况、审计发现和建議的工作情况报告，并通报高级管理层。

本行党委审计工作领导小组领导内部审计工作，听取重要审计工作和审计发现，讨论审计发现的重大问题，指导内部审计工作方向，推动责任单位落实审计发现问题的整改问责工作。

2025 年，本行内部审计部在银行党委及董事会的领导下有序推进各项审计工作，持续巩固内部审计高质量发展基础：提高审计站位和前瞻性，深度融合银行发展战略、组织核心目标，推动审计成果向治理效能转化；践行赋能管理和价值创造，从源头检视问题发生原因并提出完善建议，加强根源整改、减少屡查屡犯，扎实做好审计整改“下半篇”文章；优化并表监督与管理精度，强化对附属机构独立、现场审计力度；践行内部审计与纪检等各类监督贯通协同，提升成果运用与监督实效；持续推进非现场审计平台建设，夯实数智驱动的审计创新基础，有效服务银行高质量发展大局。

五、机构情况

截至 2025 年末，本行集团在境内外共设有 156 家²⁶营业性机构网点。

机构地点	机构数量	营业地址
厦门国际银行		
厦门市	18	厦门市思明区湖滨北路 10 号新港广场 1A、1B、2A、2B 单元
福州市	17	福州市鼓楼区古田路 117 号闽投营运中心（一层、九层至十层、十二层至十六层）
宁德市	2	福建省宁德市蕉城区闽东中路 6 号金南门 I 幢 101D、201D
龙岩市	2	龙岩市新罗区西陂镇龙岩大道 284 号（龙岩商会大厦）D 幢 1 层、2 层。
泉州市	4	泉州市丰泽区宝洲路 288 号 1-2 层
漳州市	4	漳州市龙文区水仙大街 88 号融信·希尔顿·逸林酒店 B 幢 104、105（部分）单元店面及 A 幢 9 层 01-06 单元
莆田市	2	莆田市城厢区荔城南大道 899 号名邦小区邹鲁 B 楼一层
三明市	2	三明市三元区东乾路 109 号城投广场 16 幢一层 2 号 A-14A 及五层 2 号
南平市	2	南平市建阳区潭山大道 160 号正达商业中心 1 幢
北京市	15	北京市西城区三里河东路 5 号中商大厦首层南侧（营业厅）

²⁶ 具体分支机构信息可在本行官网查询。



机构地点	机构数量	营业地址
		和第 11 楼 03、05-11 单元
上海市	25	上海市虹口区杨树浦路 88 号 1 层、2 层
珠海市	12	珠海市香洲区吉大九洲大道东 1199 号泰福国际金融大厦首层 B 区及 25-26 层
澳门国际银行		
澳门特别行政区	14	澳门苏亚利斯博士大马路 47 号
广州市 ²⁷	5	广州市天河区珠江新城华夏路 8 号合景国际金融广场 1 层 104 房、34 层 3401 房、35 层 3501 房
杭州市	1	杭州市上城区高德置地中心 1 幢 2906 室、2806 室、3 幢 101 室-101
集友银行		
香港特别行政区	24	香港中环德辅道中 78 号
福州市	2	福州市鼓楼区五四路 118 号三盛国际中心 30 楼、32 楼、33 楼
厦门市	3	厦门市思明区湖滨南路 90 号 101、102、103、202 单元
深圳市	2	深圳市福田区益田路 6003 号荣超商务中心 A 栋 1 层 01 单元、32 层、33 层
合计	156	

²⁷ 含澳门国际银行广州分行下设东莞支行、佛山支行、惠州支行、横琴粤澳深度合作区支行。



第六章 重要事项

一、重大关联交易²⁸情况

报告期内，本行对关联交易均坚持一般商业原则，交易条件及利率均执行公司业务管理的相关规定，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，交易需求由正常经营活动需要产生。

2025 年，本行按照重大关联交易审批流程审批通过 8 项重大关联交易议案，所涉及关联方包括福建省投资开发集团有限责任公司、珠海华发集团有限公司、厦门国贸控股集团有限公司、厦门建发集团有限公司等。

二、重大收购、合并及出售资产事项

2025 年，本行未发生重大收购、合并及出售资产事项。

第七章 财务报告

参见《厦门国际银行股份有限公司 2025 年度合并财务报表及审计报告》（德师报(审)字(26)第 P05644 号）。

第八章 备查文件目录

- 一、载有本行法定代表人签名的年度报告文本。
- 二、载有本行董事长、主管会计工作负责人及会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 四、本行 2025 年度社会责任报告。

²⁸ 重大关联交易：指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额 1%以上，或累计达到本行上季末资本净额 5%以上的交易。计算关联自然人与本行的关联交易余额时，其配偶、父母、成年子女、兄弟姐妹等与本行的关联交易应当合并计算；计算关联法人或非法人组织与本行的关联交易余额时，与其存在控制关系的法人或非法人组织与本行的关联交易应当合并计算。



厦门国际银行股份有限公司

财务报表及审计报告
2025年12月31日止年度(合并)

厦门国际银行股份有限公司

财务报表及审计报告
2025年12月31日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 3
合并及银行资产负债表	4 - 7
合并及银行利润表	8 - 10
合并及银行现金流量表	11 - 14
合并及银行股东权益变动表	15 - 18
财务报表附注	19 - 179

审计报告

德师报(审)字(26)第 P05644 号
(第 1 页, 共 3 页)

厦门国际银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了厦门国际银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2025 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2025 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表和合并及银行股东权益变动表以及相关财务报表附注。

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

二、 形成审计意见的基础

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

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

审计报告 - 续

德师报(审)字(26)第 P05644 号
(第 2 页, 共 3 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性;

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

审计报告 - 续

德师报(审)字(26)第 P05644 号
(第 3 页, 共 3 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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

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

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师: 胡小骏

中国·上海

中国注册会计师: 陈晓莹

2026 年 3 月 30 日

厦门国际银行股份有限公司

合并资产负债表
2025年12月31日

人民币元

项目	附注八	2025年12月31日	2024年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	41,263,112,641	66,749,841,679
存放境外监管机构款项	2	6,413,414,602	6,233,371,871
存放同业及其他金融机构款项	3	24,734,280,189	18,783,270,588
拆出资金	4	41,640,103,076	35,981,558,665
衍生金融资产	5	1,531,874,749	2,736,498,387
买入返售金融资产	6	4,955,968,107	6,592,217,624
发放贷款和垫款	7	572,208,373,742	585,216,510,737
金融投资：			
交易性金融资产	8	79,906,950,299	71,532,541,896
债权投资	9	51,908,963,687	73,927,710,581
其他债权投资	10	301,105,651,492	245,359,147,994
其他权益工具投资	11	537,876,021	737,018,216
投资性房地产	13	1,799,397,694	1,903,169,767
固定资产	14	4,473,931,973	4,543,867,249
在建工程	15	1,585,700,686	1,060,414,010
无形资产	16	1,808,801,791	1,674,362,669
使用权资产	17	1,077,367,537	1,434,815,394
商誉	18	2,720,678,429	2,790,051,466
递延所得税资产	19	8,007,844,523	6,619,483,564
其他资产	20	9,487,542,588	7,197,106,992
资产总计		1,157,167,833,826	1,141,072,959,349

合并资产负债表 - 续
2025年12月31日

人民币元

项目	附注八	2025年12月31日	2024年12月31日
负债：			
向中央银行借款	21	96,324,001,789	59,925,305,006
同业及其他金融机构存放款项	22	61,708,357,872	27,548,782,691
拆入资金	23	27,372,366,490	30,673,384,920
交易性金融负债	24	6,071,298,088	-
衍生金融负债	5	2,042,988,536	2,025,720,964
卖出回购金融资产款	25	29,431,020,025	24,990,627,128
吸收存款	26	701,248,152,160	707,352,709,023
应付职工薪酬	27	595,742,522	586,988,727
应交税费	28	403,470,822	526,956,596
应付股利		2,799,988	9,022,061
已发行债务证券	29	136,435,930,268	193,798,063,124
预计负债	30	78,574,648	82,563,783
租赁负债	31	1,104,456,318	1,476,993,996
递延所得税负债	19	238,974,508	163,284,424
其他负债	32	6,228,521,999	4,576,144,566
负债合计		1,069,286,656,033	1,053,736,547,009
股东权益：			
股本	33	17,046,309,526	17,046,309,526
其他权益工具	34	4,999,791,698	4,999,791,698
其中：永续债		4,999,791,698	4,999,791,698
资本公积	35	14,768,054,637	14,768,054,637
其他综合收益	36	(737,928,258)	(85,274,376)
盈余公积	37	4,361,830,367	4,237,354,185
一般风险准备	38	10,302,607,375	9,526,628,364
未分配利润	39	22,934,113,542	22,804,487,172
归属于母公司股东权益合计		73,674,778,887	73,297,351,206
少数股东权益	40	14,206,398,906	14,039,061,134
股东权益合计		87,881,177,793	87,336,412,340
负债及股东权益总计		1,157,167,833,826	1,141,072,959,349

附注为财务报表的组成部分

第4页至第179页的财务报表由下列负责人签署：

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

银行资产负债表
2025年12月31日

人民币元

项目	附注八	2025年12月31日	2024年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	36,661,851,645	57,259,536,434
存放同业及其他金融机构款项	3	10,801,680,785	7,449,038,164
拆出资金	4	31,610,226,945	26,054,715,412
衍生金融资产	5	1,450,580,804	2,241,046,116
买入返售金融资产	6	-	774,112,020
发放贷款和垫款	7	405,997,580,940	423,056,062,975
金融投资：			
交易性金融资产	8	73,082,946,220	66,437,856,820
债权投资	9	24,653,501,084	38,654,803,288
其他债权投资	10	201,634,028,155	152,793,233,153
长期股权投资	12	7,717,341,791	5,755,907,802
固定资产	14	2,340,630,668	2,465,001,533
在建工程	15	1,288,620,405	795,120,874
无形资产	16	903,730,582	752,745,449
使用权资产	17	835,499,246	1,109,167,879
递延所得税资产	19	8,280,136,755	7,145,488,168
其他资产	20	7,655,470,510	5,739,903,224
资产总计		814,913,826,535	798,483,739,311

附注为财务报表的组成部分

厦门国际银行股份有限公司

银行资产负债表 - 续
2025年12月31日

人民币元

项目	附注八	2025年12月31日	2024年12月31日
负债：			
向中央银行借款	21	96,324,001,789	59,925,305,006
同业及其他金融机构存放款项	22	48,371,288,608	10,486,839,429
拆入资金	23	12,221,003,493	13,976,217,165
交易性金融负债	24	6,071,298,088	-
衍生金融负债	5	1,598,451,811	1,892,440,349
卖出回购金融资产款	25	6,994,062,508	-
吸收存款	26	441,496,318,832	456,415,203,511
应付职工薪酬	27	371,405,319	326,687,978
应交税费	28	291,004,051	423,345,065
应付股利		2,435,535	8,648,400
已发行债务证券	29	129,047,628,650	185,035,451,673
预计负债	30	59,942,450	65,585,442
租赁负债	31	858,943,618	1,141,029,917
其他负债	32	3,962,810,942	1,676,394,613
负债合计		747,670,595,694	731,373,148,548
股东权益：			
股本	33	17,046,309,526	17,046,309,526
其他权益工具	34	4,999,791,698	4,999,791,698
其中：永续债		4,999,791,698	4,999,791,698
资本公积	35	15,010,487,142	15,010,487,142
其他综合收益	36	(914,755,480)	(78,610,761)
盈余公积	37	4,361,830,367	4,237,354,185
一般风险准备	38	10,302,607,375	9,526,628,364
未分配利润	39	16,436,960,213	16,368,630,609
股东权益合计		67,243,230,841	67,110,590,763
负债及股东权益总计		814,913,826,535	798,483,739,311

附注为财务报表的组成部分

第4页至第179页的财务报表由下列负责人签署：

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

厦门国际银行股份有限公司

合并利润表

2025年12月31日止年度

人民币元

项目	附注八	2025年度	2024年度
一、营业收入		12,656,394,483	15,579,426,553
利息净收入	41	7,537,409,833	6,543,987,448
利息收入	41	32,854,171,219	37,881,046,330
利息支出	41	(25,316,761,386)	(31,337,058,882)
手续费及佣金净收入	42	1,197,866,232	1,023,443,462
手续费及佣金收入	42	1,564,501,031	1,436,548,586
手续费及佣金支出	42	(366,634,799)	(413,105,124)
投资收益	43	2,934,237,333	6,484,223,501
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		50,609,002	36,787,770
其他收益	44	11,379,500	11,589,171
公允价值变动收益	45	579,071,164	1,510,297,128
汇兑收益/(损失)		304,406,602	(74,274,017)
其他业务收入		69,646,143	40,360,295
资产处置收益		22,377,676	39,799,565
二、营业支出		(12,021,777,458)	(14,558,148,533)
税金及附加	46	(233,145,226)	(273,915,920)
业务及管理费	47	(5,959,615,049)	(5,826,051,925)
信用减值损失	48	(5,760,635,062)	(8,343,086,347)
其他业务支出		(32,638,082)	(37,729,578)
资产减值损失		(35,744,039)	(77,364,763)
三、营业利润		634,617,025	1,021,278,020
加：营业外收入	49	40,661,287	101,750,432
减：营业外支出	50	40,356,459	67,041,205
四、利润总额		634,921,853	1,055,987,247
减：所得税费用	51	(985,780,572)	(447,771,150)
五、净利润		1,620,702,425	1,503,758,397
(一)按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润		1,620,702,425	1,503,758,397
2.终止经营净利润		-	-
(二)按所有权归属分类：			
1.归属于母公司股东的净利润		1,244,761,820	1,592,138,062
2.少数股东损益		375,940,605	(88,379,665)

附注为财务报表的组成部分

合并利润表 - 续
2025年12月31日止年度

人民币元

项目	附注八	2025年度	2024年度
六、其他综合收益的税后净额	36	(521,385,062)	193,214,561
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(662,334,139)	81,951,395
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.其他权益工具投资公允价值变动		(6,283,293)	5,959,039
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益			
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		(445,634,820)	(122,873,519)
2.分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备		(41,967,449)	(35,310,347)
3.现金流量套期储备		29,855,732	3,222,482
4.外币财务报表折算差额		(198,304,309)	230,953,740
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		140,949,077	111,263,166
七、综合收益总额		1,099,317,363	1,696,972,958
归属于母公司股东的综合收益总额		582,427,681	1,674,089,457
归属于少数股东的综合收益总额		516,889,682	22,883,501

附注为财务报表的组成部分

银行利润表

2025年12月31日止年度

人民币元

项目	附注八	2025年度	2024年度
一、营业收入		8,227,828,497	12,018,044,869
利息净收入	41	4,728,315,172	4,524,204,459
利息收入	41	22,075,926,270	24,823,547,986
利息支出	41	(17,347,611,098)	(20,299,343,527)
手续费及佣金净收入	42	397,938,553	374,030,183
手续费及佣金收入	42	659,222,141	716,014,187
手续费及佣金支出	42	(261,283,588)	(341,984,004)
投资收益	43	2,153,888,639	5,491,425,399
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认 (损失)/收益		(69,457,945)	31,744,969
其他收益	44	7,850,078	8,174,768
公允价值变动收益	45	861,151,173	1,771,546,029
汇兑损失		(51,938,634)	(271,330,466)
其他业务收入		110,339,187	87,088,393
资产处置收益		20,284,329	32,906,104
二、营业支出		(7,919,287,972)	(10,161,791,118)
税金及附加	46	(181,151,981)	(217,467,856)
业务及管理费	47	(3,633,737,004)	(3,593,245,511)
信用减值损失	48	(4,040,801,916)	(6,306,926,111)
资产减值损失		(34,434,272)	(9,372,568)
其他业务支出		(29,162,799)	(34,779,072)
三、营业利润		308,540,525	1,856,253,751
加：营业外收入	49	37,649,085	78,277,195
减：营业外支出	50	19,735,595	62,073,017
四、利润总额		326,454,015	1,872,457,929
减：所得税费用	51	(847,330,782)	(488,095,474)
五、净利润		1,173,784,797	2,360,553,403
按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润		1,173,784,797	2,360,553,403
2.终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额		(836,144,719)	(46,263,579)
以后将重分类进损益的其他综合收益			
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		(852,909,634)	(45,838,349)
2.分类为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产信用减值准备		(4,837,289)	(26,924,592)
3.现金流量套期储备		21,602,204	26,499,362
七、综合收益总额		337,640,078	2,314,289,824

附注为财务报表的组成部分

合并现金流量表
2025年12月31日止年度

人民币元

项目	附注八	2025年度	2024年度
一、经营活动产生的现金流量：			
发放贷款和垫款净减少额		7,864,256,870	24,313,602,998
存放中央银行净减少额		2,309,897,337	5,257,906,891
存放同业及其他金融机构款项净减少额		729,589,020	-
卖出回购金融资产款净增加额		4,461,008,544	-
向中央银行借款净增加额		36,166,430,428	14,700,540,539
同业及其他金融机构存放款项净增加额		33,758,389,609	-
买入返售金融资产净减少额		4,241,764,686	-
收取利息的现金		24,683,662,564	29,688,224,208
收取手续费及佣金的现金		1,658,371,093	1,522,741,501
收到其他与经营活动有关的现金		600,207,633	511,926,013
经营活动现金流入小计		116,473,577,784	75,994,942,150
存放同业及其他金融机构款项净增加额		-	(301,929,853)
拆入资金净减少额		(3,543,120,187)	(10,344,082,512)
拆出资金净增加额		(1,306,837,606)	(5,786,575,646)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	(13,096,451,174)
买入返售金融资产净增加额		-	(4,241,114,270)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(17,564,596,206)
吸收存款净减少额		(6,923,172,864)	(20,002,701,545)
支付利息的现金		(19,944,499,437)	(26,455,828,173)
支付手续费及佣金的现金		(366,634,799)	(413,105,124)
支付给职工以及为职工支付的现金		(3,725,278,768)	(3,803,106,596)
支付的各项税费		(1,917,489,792)	(2,095,694,227)
支付其他与经营活动有关的现金		(4,355,528,693)	(5,529,120,475)
经营活动现金流出小计		(42,082,562,146)	(109,634,305,801)
经营活动产生的现金流量净额	52	74,391,015,638	(33,639,363,651)

附注为财务报表的组成部分

合并现金流量表 - 续

2025年12月31日止年度

人民币元

项目	附注八	2025年度	2024年度
二、投资活动产生的现金流量：			
取得投资收益收到的现金		10,824,711,517	13,870,377,715
收回投资收到的现金		832,617,856,541	1,252,241,256,980
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		15,269,978	16,801,478
收到的其它与投资活动有关的现金		6,079,184,728	-
投资活动现金流入小计		849,537,022,764	1,266,128,436,173
投资支付的现金		(869,961,843,466)	(1,273,185,156,969)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,086,258,124)	(786,449,853)
支付的其它与投资活动有关的现金		-	(700,584,147)
投资活动现金流出小计		(871,048,101,590)	(1,274,672,190,969)
投资活动产生的现金流量净额		(21,511,078,826)	(8,543,754,796)
三、筹资活动产生的现金流量：			
投资者增资收到的现金		1,999,999,999	4,238,498
发行债券和同业存单收到的现金		185,223,730,380	224,745,353,895
筹资活动现金流入小计		187,223,730,379	224,749,592,393
偿还债券和同业存单支付的现金		(242,905,135,703)	(155,961,558,311)
偿还租赁负债支付的现金		(419,673,638)	(459,600,335)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(4,022,999,206)	(5,596,527,567)
筹资活动现金流出小计		(247,347,808,547)	(162,017,686,213)
筹资活动产生的现金流量净额		(60,124,078,168)	62,731,906,180
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		530,131,379	(342,421,638)
五、现金及现金等价物的净(减少)/增加额		(6,714,009,977)	20,206,366,095
加：年初现金及现金等价物余额		89,884,317,463	69,677,951,368
六、年末现金及现金等价物余额	52	83,170,307,486	89,884,317,463

附注为财务报表的组成部分

银行现金流量表
2025年12月31日止年度

人民币元

项目	附注八	2025年度	2024年度
一、经营活动产生的现金流量：			
发放贷款和垫款净减少额		13,687,460,986	5,484,255,583
存放中央银行净减少额		2,711,600,191	4,613,035,187
存放同业及其他金融机构款项净减少额		-	1,059,455
卖出回购金融资产净增加额		6,993,800,000	-
向中央银行借款净增加额		36,166,430,428	14,700,540,539
同业及其他金融机构存放款项净增加额		37,467,331,441	-
收取利息的现金		17,687,849,946	20,517,738,801
收取手续费及佣金的现金		698,775,469	758,975,038
收到其他与经营活动有关的现金		614,653,890	676,607,533
经营活动现金流入小计		116,027,902,351	46,752,212,136
同业及其他金融机构存放款项净减少额		-	(13,164,871,939)
拆入资金净减少额		(1,974,801,001)	(3,870,315,000)
拆出资金净增加额		(228,456,000)	(6,005,865,000)
吸收存款净减少额		(16,117,789,228)	(15,479,747,810)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(13,588,121,414)
支付利息的现金		(12,088,237,479)	(15,048,657,795)
支付手续费及佣金的现金		(261,283,588)	(341,984,004)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,251,324,498)	(2,352,432,866)
支付的各项税费		(1,424,685,693)	(1,550,617,448)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,673,337,268)	(5,232,517,030)
经营活动现金流出小计		(37,019,914,755)	(76,635,130,306)
经营活动产生的现金流量净额	52	79,007,987,596	(29,882,918,170)

附注为财务报表的组成部分

银行现金流量表 - 续

2025年12月31日止年度

人民币元

项目	附注八	2025年度	2024年度
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		607,446,661,705	971,504,308,486
取得投资收益收到的现金		6,360,276,241	8,690,406,909
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		5,631,932	16,607,955
投资活动现金流入小计		613,812,569,878	980,211,323,350
投资支付的现金		(642,308,882,313)	(996,857,419,678)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(830,555,847)	(604,484,465)
投资子公司支付的现金		(1,965,152,000)	-
投资活动现金流出小计		(645,104,590,160)	(997,461,904,143)
投资活动产生的现金流量净额		(31,292,020,282)	(17,250,580,793)
三、筹资活动产生的现金流量：			
投资者增资收到的现金		1,999,999,999	-
发行债券和同业存单收到的现金		184,460,000,000	222,300,000,000
筹资活动现金流入小计		186,459,999,999	222,300,000,000
偿还债券和同业存单支付的现金		(240,860,000,000)	(153,380,000,000)
偿还租赁负债支付的现金		(268,213,540)	(294,640,652)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(3,201,785,175)	(4,696,613,843)
筹资活动现金流出小计		(244,329,998,715)	(158,371,254,495)
筹资活动产生的现金流量净额		(57,869,998,716)	63,928,745,505
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		75,247,912	(30,574,269)
五、现金及现金等价物的净(减少)/增加额		(10,078,783,490)	16,764,672,273
加：年初现金及现金等价物余额		51,949,858,295	35,185,186,022
六、年末现金及现金等价物余额	52	41,871,074,805	51,949,858,295

附注为财务报表的组成部分

合并股东权益变动表

2025年12月31日止年度

人民币元

项目	2025年度							少数股东权益 附注八、40	股东权益合计
	归属于母公司股东权益								
	股本 附注八、33	其他权益工具 附注八、34	资本公积 附注八、35	其他综合收益 附注八、36	盈余公积 附注八、37	一般风险准备 附注八、38	未分配利润 附注八、39		
一、2024年12月31日	17,046,309,526	4,999,791,698	14,768,054,637	(85,274,376)	4,237,354,185	9,526,628,364	22,804,487,172	14,039,061,134	87,336,412,340
二、增减变动金额									
(一)综合收益总额	-	-	-	(662,334,139)	-	-	1,244,761,820	516,889,682	1,099,317,363
1.净利润	-	-	-	-	-	-	1,244,761,820	375,940,605	1,620,702,425
2.其他综合收益	-	-	-	(662,334,139)	-	-	-	140,949,077	(521,385,062)
(二)利润分配	-	-	-	-	124,476,182	775,979,011	(1,105,455,193)	(349,551,910)	(554,551,910)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	124,476,182	-	(124,476,182)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	775,979,011	(775,979,011)	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(38,394,356)	(38,394,356)
4.对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(205,000,000)	(311,157,554)	(516,157,554)
(三)股东权益内部结转	-	-	-	9,680,257	-	-	(9,680,257)	-	-
1.其他	-	-	-	9,680,257	-	-	(9,680,257)	-	-
三、2025年12月31日	17,046,309,526	4,999,791,698	14,768,054,637	(737,928,258)	4,361,830,367	10,302,607,375	22,934,113,542	14,206,398,906	87,881,177,793

附注为财务报表的组成部分

合并股东权益变动表 - 续
2025年12月31日止年度

人民币元

项目	2024年度								少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益									
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
附注八、33	附注八、34	附注八、35	附注八、36	附注八、37	附注八、38	附注八、39	附注八、40			
一、2023年12月31日	15,496,645,024	4,999,791,698	16,412,807,593	(179,745,478)	4,001,298,845	7,144,648,633	24,047,903,888	14,361,178,280	86,284,528,483	
二、增减变动金额										
(一)综合收益总额	-	-	-	81,951,395	-	-	1,592,138,062	22,883,501	1,696,972,958	
1.净利润	-	-	-	-	-	-	1,592,138,062	(88,379,665)	1,503,758,397	
2.其他综合收益	-	-	-	81,951,395	-	-	-	111,263,166	193,214,561	
(二)所有者投入和减少的资本	-	-	(95,088,454)	-	-	-	-	99,326,952	4,238,498	
1.所有者投入的普通股	-	-	(95,088,454)	-	-	-	-	99,326,952	4,238,498	
(三)利润分配	-	-	-	-	236,055,340	2,381,979,731	(2,823,035,071)	(444,327,599)	(649,327,599)	
1.提取盈余公积	-	-	-	-	236,055,340	-	(236,055,340)	-	-	
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,381,979,731	(2,381,979,731)	-	-	
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(133,666,952)	(133,666,952)	
4.对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(205,000,000)	(310,660,647)	(515,660,647)	
(四)股东权益内部结转	1,549,664,502	-	(1,549,664,502)	12,519,707	-	-	(12,519,707)	-	-	
1.资本公积转增股本	1,549,664,502	-	(1,549,664,502)	-	-	-	-	-	-	
2.其他	-	-	-	12,519,707	-	-	(12,519,707)	-	-	
三、2024年12月31日	17,046,309,526	4,999,791,698	14,768,054,637	(85,274,376)	4,237,354,185	9,526,628,364	22,804,487,172	14,039,061,134	87,336,412,340	

附注为财务报表的组成部分

银行股东权益变动表

2025年12月31日止年度

人民币元

项目	2025年度							股东权益合计
	股本 附注八、33	其他权益工具 附注八、34	资本公积 附注八、35	其他综合收益 附注八、36	盈余公积 附注八、37	一般风险准备 附注八、38	未分配利润 附注八、39	
一、2024年12月31日	17,046,309,526	4,999,791,698	15,010,487,142	(78,610,761)	4,237,354,185	9,526,628,364	16,368,630,609	67,110,590,763
二、增减变动金额								
(一)综合收益总额	-	-	-	(836,144,719)	-	-	1,173,784,797	337,640,078
(二)利润分配	-	-	-	-	124,476,182	775,979,011	(1,105,455,193)	(205,000,000)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	124,476,182	-	(124,476,182)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	775,979,011	(775,979,011)	-
3.对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(205,000,000)	(205,000,000)
三、2025年12月31日	17,046,309,526	4,999,791,698	15,010,487,142	(914,755,480)	4,361,830,367	10,302,607,375	16,436,960,213	67,243,230,841

附注为财务报表的组成部分

银行股东权益变动表 - 续
2025年12月31日止年度

人民币元

项目	2024年度							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	附注八、33	附注八、34	附注八、35	附注八、36	附注八、37	附注八、38	附注八、39	
一、2023年12月31日	15,496,645,024	4,999,791,698	16,560,151,644	(32,347,182)	4,001,298,845	7,144,648,633	16,831,112,277	65,001,300,939
二、增减变动金额								
(一)综合收益总额	-	-	-	(46,263,579)	-	-	2,360,553,403	2,314,289,824
(二)利润分配	-	-	-	-	236,055,340	2,381,979,731	(2,823,035,071)	(205,000,000)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	236,055,340	-	(236,055,340)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,381,979,731	(2,381,979,731)	-
3.对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(205,000,000)	(205,000,000)
(三)股东权益内部结转	1,549,664,502	-	(1,549,664,502)	-	-	-	-	-
1.资本公积转增股本	1,549,664,502	-	(1,549,664,502)	-	-	-	-	-
三、2024年12月31日	17,046,309,526	4,999,791,698	15,010,487,142	(78,610,761)	4,237,354,185	9,526,628,364	16,368,630,609	67,110,590,763

附注为财务报表的组成部分

一、基本情况

1. 公司概况

厦门国际银行股份有限公司(以下简称“厦门国际银行”或“本银行”)经中国人民银行(85)银复字第 200 号文件、中国人民银行福建省分行闽银(85)260 号文件批准设立,原系中外合资经营企业(有限责任公司),于 1985 年 8 月 31 日取得中华人民共和国国家工商行政管理局核发的工商企合总字 0001 号《中华人民共和国营业执照》。厦门国际银行经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原中国银监会”)的批准,于 2003 年 12 月 3 日持有 00000233 号金融许可证。

根据《厦门银监局关于同意厦门国际银行变更组织形式的批复》(厦银监[2012]487 号),厦门国际银行从有限责任公司变更为股份有限公司,根据《中国银监会厦门监管局关于同意厦门国际银行股份有限公司由中外合资银行改制为城市商业银行的批复》(厦银监复[2013]33 号),厦门国际银行从中外合资商业银行改制为城市商业银行。2015 年工商营业执照、组织机构代码证和税务登记证三证合一后,营业执照注册号更改为统一社会信用代码 91350000612017727Q。原中国银监会厦门监管局于 2013 年 4 月 15 日颁发厦门国际银行股份有限公司 00545106 号金融许可证。

本银行及其子公司(以下简称“本集团”)的主要业务为经批准的包括吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;基金销售;及经国务院银行业监督管理机构等批准的其他业务。

2. 合并财务报表范围

本年度合并财务报表范围包括集友银行有限公司、澳门国际银行股份有限公司、厦门国际投资有限公司及集友科技创新(深圳)有限公司等,详细情况参见“附注七、合并财务报表范围”。

二、财务报表的编制基础

持续经营

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

三、 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团于2025年12月31日的合并及银行财务状况以及2025年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

四、 重要会计政策及会计估计

下列重要会计政策及会计估计系根据企业会计准则厘定。

1. 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

人民币为本银行及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本银行及境内子公司以人民币为记账本位币。本银行之境外子公司集友银行有限公司和厦门国际投资有限公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定港币为其记账本位币，本银行之境外子公司澳门国际银行股份有限公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定澳门币为其记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除投资性房地产及某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

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

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

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

3. 记账基础和计价原则 - 续

- 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。

4. 企业合并

企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

4.1 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

在企业合并中取得的资产和负债，按合并日其在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值的差额，调整资本公积中的股本溢价，股本溢价不足冲减的则调整留存收益。

为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

4.2 非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。购买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。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。

合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

5. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司或吸收合并下的被合并方，无论该项企业合并发生在报告期的任一时点，视同该子公司或被合并方自同受最终控制方控制之日起纳入本集团的合并范围，其自报告期最早期间期初或同受最终控制方控制之日起的经营成果和现金流量已适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本银行统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本银行与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

子公司股东权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司年初股东权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司股东权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

5. 合并财务报表的编制方法 - 续

通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在购买日作为取得控制权的交易进行会计处理，购买日之前持有的被购买方的股权按该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益；购买日前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益、其他所有者权益变动的，转为购买日所属当期收益。

6. 商誉

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

对商誉进行减值测试时，结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。即，自购买日起将商誉的账面价值按照合理的方法分摊到能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊到该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

可收回金额为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中的较高者。

商誉减值损失在发生时计入当期损益，且在以后会计期间不予转回。

7. 现金及现金等价物

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

8. 金融工具

本集团在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

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

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

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

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

8.1 金融资产的分类与计量

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

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本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，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括发放贷款和垫款、债权投资等。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产主要列示于其他债权投资。

初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础，不可撤销地将非同一控制下的企业合并中确认的或有对价以外的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。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.1 金融资产的分类与计量 - 续

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

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

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

- 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

8.1.1 以摊余成本计量的金融资产

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

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本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：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本集团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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.1 金融资产的分类与计量 - 续

8.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

8.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

8.2 金融工具减值

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

本集团对由收入准则规范的交易形成的全部应收账款按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.2 金融工具减值 - 续

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

8.2.1 信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同，本集团在应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本集团在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- (1) 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- (2) 若现有金融工具在资产负债表日作为新金融工具源生或发行，该金融工具的利率或其他条款是否发生显著变化(如更严格的合同条款、增加抵押品或担保物或者更高的收益率等)；
- (3) 同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化。这些指标包括：信用利差、针对借款人的信用违约互换价格、金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短和程度、与借款人相关的其他市场信息(如借款人的债务工具或权益工具的价格变动)；
- (4) 金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化；
- (5) 对债务人实际或预期的内部信用评级是否下调；
- (6) 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况是否发生不利变化；
- (7) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- (8) 同一债务人发行的其他金融工具的信用风险是否显著增加；
- (9) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- (10) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化；这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- (11) 预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- (12) 借款合同的预期是否发生变更，包括预计违反合同的行为可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
- (13) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- (14) 本集团对金融工具信用管理方法是否发生变化。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.2 金融工具减值 - 续

8.2.1 信用风险显著增加 - 续

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

8.2.2 已发生信用减值的金融资产

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

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

无论上述评估结果如何，若金融工具合同付款已发生逾期超过 90 日，则本集团推定该金融工具已发生违约。

8.2.3 预期信用损失的确定

本集团对债权投资、应收账款、其他应收款和其他债权投资在组合基础上采用减值矩阵确定相关金融工具的信用损失。本集团以共同风险特征为依据，将金融工具分为不同组别。本集团采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、担保物类型、初始确认日期、剩余合同期限、债务人所处行业、担保品相对于金融资产的价值等。

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；
- 对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本集团对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.2 金融工具减值 - 续

8.2.3 预期信用损失的确定 - 续

- 对于财务担保合同(具体会计政策参见附注四 8.5.2)，信用损失为本集团就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本集团预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；
- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

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

8.2.4 减记金融资产

当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的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

8.3 金融资产的转移

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

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认该被转移金融资产，并相应确认有关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：

- 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.3 金融资产的转移 - 续

- 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

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

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

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本集团继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

8.4 资产支持证券业务

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的条件参见附注四、8.3。在运用金融资产终止的条件时，本集团已考虑转移至结构化主体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对结构化主体行使控制权的程度。对于未能符合终止确认条件的信贷支持证券，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理；对于本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬的资产支持证券，本集团将考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团将终止确认该金融资产，并把转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.5 金融负债的分类、确认和计量

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

8.5.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

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

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

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

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.5 金融负债的分类、确认和计量 - 续

8.5.2 其他金融负债

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

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

财务担保合同及贷款承诺

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

8.6 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，本集团终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.7 权益工具

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

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

8.8 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具，包括远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

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

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

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

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

8.9 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.10 套期会计

8.10.1 采用套期会计的依据与会计处理方法

本集团指定衍生工具作为套期工具进行套期。满足规定条件的套期，本集团采用套期会计方法进行处理。本集团的套期为现金流量套期。

本集团在套期开始时，正式指定了套期工具和被套期项目，并准备了载明套期工具、被套期项目、被套期风险的性质以及套期有效性评估方法(包括套期无效部分产生的原因分析以及套期比率确定方法)等内容的书面文件。

发生下列情形之一的，本集团将终止运用套期会计：

- 因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标。
- 套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使。
- 被套期项目与套期工具之间不再存在经济关系，或者被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响开始占主导地位。
- 套期关系不再满足运用套期会计方法的其他条件。

本集团将套期工具产生的利得或损失中属于套期有效的部分作为现金流量套期储备计入其他综合收益，属于套期无效的部分计入当期损益。现金流量套期储备的金额以下列两项的绝对额中较低者确定：套期工具自套期开始的累计利得或损失；被套期项目自套期开始的预计未来现金流量现值的累计变动额。

本集团在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间，将原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入当期损益。如果在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额是一项损失，且该损失全部或部分预计在未来会计期间不能弥补的，在本集团在预计不能弥补时，将预计不能弥补的部分从其他综合收益中转出，计入当期损益。

当本集团对现金流量套期终止运用套期会计时，如果被套期的未来现金流量预期仍然会发生的，累计现金流量套期储备的金额应当予以保留，并按照上述方式进行会计处理；如果被套期的未来现金流量预期不再发生的，累计现金流量套期储备的金额从其他综合收益中转出，计入当期损益。

8.10.2 套期有效性评估方法

本集团在套期开始日及以后期间持续地对套期关系是否符合套期有效性要求进行评估。套期同时满足下列条件的，本集团将认定套期关系符合套期有效性要求：

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.10 套期会计 - 续

8.10.2 套期有效性评估方法 - 续

- 被套期项目和套期工具之间存在经济关系。
- 被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位。
- 套期关系的套期比率，将等于本集团实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比。

套期关系由于套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本集团将进行套期关系再平衡，对已经存在的套期关系中被套期项目或套期工具的数量进行调整，以使套期比率重新符合套期有效性要求。

9. 长期股权投资

9.1 共同控制、重要影响的判断标准

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

9.2 初始投资成本的确定

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。

合并方或购买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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

9. 长期股权投资 - 续

9.2 初始投资成本的确定 - 续

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

9.3 按成本法核算的长期股权投资

公司财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计量。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

9.4 长期股权投资处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法核算而确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按比例结转入当期损益。采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动按比例结转当期损益。

10. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本集团投资性房地产为已出租的建筑物。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

10. 投资性房地产 - 续

本集团投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，而且本集团能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能够对投资性房地产的公允价值作出合理估计，因此本集团对投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量，公允价值的变动计入当期损益。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

11. 固定资产

11.1 确认条件

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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按取得时的成本进行初始计量。

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

11.2 折旧方法

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

类别	使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	20 - 30	10.00	3.00-4.50
营业用具	5 - 10	10.00	9.00-18.00
电脑设备	5	10.00	18.00
运输设备	5	10.00	18.00
机械用具	10	10.00	9.00
其他	5 - 10	10.00	9.00-18.00

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

11. 固定资产 - 续

11.3 其他说明

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

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

12. 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

13. 无形资产

13.1 无形资产的确认条件

无形资产主要包括土地使用权和软件等。

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

类别	摊销年限(年)
计算机软件	1 - 10
土地使用权	40 - 50
核心存款	20

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

13.2 研究与开发支出

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

四、重要会计政策及会计估计 - 续

13. 无形资产 - 续

13.2 研究与开发支出 - 续

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。内部开发活动形成无形资产的成本仅包括满足资本化条件的时点至无形资产达到预定用途前发生的支出总额，对于同一项无形资产在开发过程中达到资本化条件之前已经费用化计入损益的支出不再进行调整。

14. 除商誉以外的非金融资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

15. 长期待摊费用

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

16. 职工薪酬

16.1 短期薪酬的会计处理方法

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，并计入当期损益或相关资产成本。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。

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，以及本集团按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团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，确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

16.2 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分类为设定提存计划。

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。

本集团所参与的设定提存计划包括按照国家有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险、失业保险以及根据本集团内部决策机构批准，本集团为职工设立的企业年金、补充医疗保险等提存计划。

本集团基本养老保险、失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

企业年金、补充医疗保险为本集团职工在参加社会基本养老保险和失业保险的基础上，依据本集团相关制度与办法、并在集体合同约定，为职工设立的提存计划，本集团按职工“基本薪酬+绩效薪酬”的一定比例计提缴款，相应支出计入当期损益。

企业年金依据国家法律法规和本集团相关制度建立、运营与管理；补充医疗保险根据本集团相关制度，委托独立的商业保险机构运营与管理。

本集团所缴出的企业年金、补充医疗保险等中长期福利的相关权益归属员工所有，本集团不得单方面撤回。实际支付时，根据本集团、本集团工会、以及职工代表大会相关管理办法，由企业年金管理机构、信托机构和商业保险机构按规定支付。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

16. 职工薪酬 - 续

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

17. 附回购条件的资产转让

17.1 买入返售金融资产

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

17.2 卖出回购金融资产款

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

18. 预计负债

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

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

19. 收入确认

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

19. 收入确认 - 续

19.1 利息净收入

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

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。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

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

- (1) 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；
- (2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，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。

19.2 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务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。

- (1) 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：
 - a. 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；
 - b. 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
 - c. 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；
- (2) 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。

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

19. 收入确认 - 续

19.3 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。

20. 其他金融工具

本集团发行的永续债，同时符合以下条件的，作为权益工具：(1)该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；(2)将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，本集团只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。除按上述条件可归类为权益工具的其他金融工具以外，本集团发行的其他金融工具归类为金融负债。

归类为金融负债的永续债等其他金融工具，利息支出或股利分配按照借款费用处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。如金融负债以摊余成本计量，相关交易费用计入初始计量金额。归类为权益工具的永续债等其他金融工具，利息支出或股利分配作为本集团的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理，相关交易费用从权益中扣减。

21. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到的或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。政府补助根据相关政府文件中明确规定的补助对象性质划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本集团将难以区分性质的政府补助整体归类为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

21. 政府补助 - 续

与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法 - 续

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

已确认的政府补助需要退回时，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；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

22. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

22.1 当期所得税

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

22.2 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

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

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

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

22. 所得税 - 续

22.2 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

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

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

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

22.3 所得税的抵销

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

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

23. 受托及代理业务

本集团作为代理人或从事其他托管业务为其他机构持有和管理资产。本财务报表不包含本集团作为受托人、托管人、代理人等仅承担受托保管的义务而承诺要归还客户的托管资产。

本集团替第三方贷款人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本集团收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

24. 外币业务和外币报表折算

24.1 外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

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

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

24.2 外币财务报表折算

为编制合并财务报表，境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的即期汇率折算；折算后资产类项目与负债类项目和所有者权益类项目合计数的差额确认为其他综合收益并计入所有者权益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算，汇率变动对现金及现金等价物的影响额，作为调节项目，在现金流量表中以“汇率变动对现金及现金等价物的影响”单独列示。

上年年末余额和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本集团在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

25. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

25.1 本集团作为承租人

25.1.1 租赁的分拆

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

25.1.2 使用权资产

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

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本集团发生的初始直接费用；
- 本集团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，不包括属于为生产存货而发生的成本。

本集团参照《企业会计准则第4号—固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

25.1.3 租赁负债

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

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

25. 租赁 - 续

25.1 本集团作为承租人 - 续

25.1.3 租赁负债 - 续

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

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

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

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

25.1.4 短期租赁和低价值资产租赁

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

25.1.5 租赁变更

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：

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

25. 租赁 - 续

25.1 本集团作为承租人 - 续

25.1.5 租赁变更 - 续

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

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

25.2 本集团作为出租人

25.2.1 租赁的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团根据《企业会计准则第14号—收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价，分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

25.2.2 租赁的分类

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

25.2.3 本集团作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

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收款额，在实际发生时计入当期损益。

26. 抵债资产

以资产清偿债务的债务重组，初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量，其中抵债资产的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

26. 抵债资产 - 续

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

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

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

五、运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

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

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

于资产负债表日，本集团需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

预期信用损失模型下的减值

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

信用风险显著增加：本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为阶段一资产采用12个月内的预期信用损失，阶段二或阶段三资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

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

预期信用损失模型下的减值 - 续

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

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

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

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

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

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

商誉减值

在对商誉进行减值测试时，需计算包含商誉的相关资产组或者资产组组合的预计未来现金流量现值，并需要对该资产组或资产组组合的未来现金流量进行预计，同时确定一个适当地反映当前市场货币时间价值和资产特定风险的税前利率。

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

金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法确定其公允价值。本集团使用的估值方法包括使用近期交易相同或类似金融工具的价格、贴现现金流模型、期权定价模型等。在实际运用中，相关模型通常使用可观测数据，但对一些领域，如本集团和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等，则需要管理层对其进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。本集团定期审阅估值模型中采用的估计和假设，必要时进行调整。

对结构化主体合并的判断

针对本集团管理或者投资的结构化主体，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人，并确定是否应合并结构化主体。

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。

六、 主要税项

本集团适用的与提供服务相关的税费有增值税、城市维护建设税及教育费附加等。

税种	计缴标准
增值税	金融服务收入、信息技术服务收入按照 6% 的税率计算销项税额，其他按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入按 13% 等计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税。
城市维护建设税	按税法规定实际缴纳的增值税的 7%
教育费附加	按税法规定实际缴纳的增值税的 3%
地方教育附加	按税法规定实际缴纳的增值税的 2%

六、 主要税项 - 续

企业所得税

本银行及子公司境内分行的法定所得税率为 25%(2024 年： 25%)。

本银行子公司厦门国际投资有限公司本年度的所得税税率为 16.5%(2024 年： 16.5%)。

本银行子公司集友银行有限公司本年度的所得税税率为 16.5%(2024 年： 16.5%)。

本银行子公司澳门国际银行股份有限公司本年度的所得税税率为 12%(2024 年： 12%)。

本银行子公司集友科技创新(深圳)有限公司本年度的所得税税率为 25%(2024 年： 25%)。

其他子公司本年度按法定税率执行。

七、 合并财务报表范围

1. 集团构成情况

2025年度应纳入本集团合并财务报表范围的子公司共计21家，已合并在本集团合并财务报表内的主要子公司的详细情况列示如下：

子公司名称	注册地	业务性质	2025年12月31日		2024年12月31日	
			注册资本	持股比例 (%)	注册资本	持股比例 (%)
厦门国际投资有限公司	中国香港	控股公司	港币 8,589,525,528	100.00	港币 6,419,525,528	100.00
集友银行有限公司*	中国香港	提供商业银行服务	港币 6,577,870,520	69.63	港币 6,577,870,520	69.63
澳门国际银行股份有限公司*	中国澳门	提供商业银行服务	澳门币 3,054,603,000	56.42	澳门币 3,054,603,000	56.42
集友科技创新(深圳)有限公司*	中国深圳	技术开发、咨询、服务及转让	人民币 60,000,000	100.00	人民币 60,000,000	100.00
集友国际资本有限公司**	中国香港	提供企业融资顾问服务	港币 10,000,000	100.00	港币 10,000,000	100.00
集友资产管理有限公司**	中国香港	资产管理业务	港币 356,800,000	100.00	港币 356,800,000	100.00
集友私募股权投资基金管理(深圳)有限公司**	中国深圳	私募股权投资基金管理业务	美元 2,000,000	100.00	美元 2,000,000	100.00

七、 合并财务报表范围 - 续

1. 集团构成情况 - 续

*此等公司均为厦门国际投资有限公司的子公司，因此本银行通过厦门国际投资有限公司间接拥有这些公司的权益。

**此等公司均为集友银行有限公司的子公司，因此本银行通过集友银行有限公司间接拥有这些公司的权益。

本银行子公司厦门国际投资有限公司于2017年3月27日出资港币7,685,000,000元(折合人民币6,797,843,600元)收购集友银行有限公司64.31%的股份；于2018年12月28日向子公司集友银行有限公司增资港币964,684,000元，折合人民币约853,702,655元；于2019年1月25日向子公司集友银行有限公司增资港币964,684,000元，折合人民币约853,300,582元；于2020年9月25日向子公司集友银行有限公司增资港币1,934,791,488元，折合人民币约1,701,120,017元；于2020年12月28日向子公司集友银行有限公司增资港币1,289,860,040元，折合人民币约1,090,698,495元。截至2025年12月31日，本银行通过子公司厦门国际投资有限公司对集友银行有限公司持股69.63%。

本银行子公司澳门国际银行股份有限公司于2015年12月28日增资扩股，引入其他股东，增资后本银行持股比例从100%下降至49.04%。2024年12月31日，澳门国际银行完成澳门币2,000,002,135.20元增资，注册资本增至澳门币3,054,603,000元。其中厦门国际投资有限公司出资澳门币1,995,287,812元认购澳门国际银行增资发行的443,555股新股，完成增资后厦门国际投资有限公司连同下设附属机构利京发展有限公司、富成园发展有限公司、碧而朗有限公司对澳门国际银行的持股比例上升至56.42%。截至2025年12月31日，本银行通过子公司厦门国际投资有限公司及其下属机构对澳门国际银行持股56.42%。

本银行子公司集友银行有限公司于2021年2月10日向集友科技创新(深圳)有限公司实缴出资人民币10,000,000元；2023年6月27日，本银行子公司厦门国际投资有限公司从集友银行有限公司处收购集友科技创新(深圳)有限公司全部股权；2023年12月25日，集友科技创新(深圳)有限公司注册资本由人民币10,000,000元增加至人民币60,000,000元；2024年4月8日，厦门国际投资有限公司向集友科技创新(深圳)有限公司实缴增资款人民币50,000,000元。截至2025年12月31日，本银行通过子公司厦门国际投资有限公司对集友科技创新(深圳)有限公司持股100.00%。

2. 重要的非全资子公司的相关信息

下表列示了对本集团重要的子公司少数股东持有权益的相关情况：

人民币元

子公司名称	2025年度			年末累计少数股东权益
	少数股东的持股比例	本年归属于少数股东的损益	本年向少数股东支付的股利(i)	
集友银行有限公司	30.37%	274,307,223	152,809,881	6,314,637,434
澳门国际银行股份有限公司	43.58%	101,633,382	196,742,029	7,891,761,472

七、 合并财务报表范围 - 续

2. 重要的非全资子公司的相关信息 - 续

人民币元

子公司名称	2024年度			年末累计少数股东权益
	少数股东的持股比例	本年归属于少数股东的损益	本年向少数股东支付的股利(i)	
集友银行有限公司	30.37%	218,325,869	168,323,282	6,241,444,474
澳门国际银行股份有限公司	43.58%	(306,705,534)	276,004,317	7,797,616,660

(i)本年向少数股东支付的股利包括分派的现金股利和对其他权益工具持有者的利润分配。

重要的非全资子公司的财务信息

人民币元

项目	集友银行有限公司		澳门国际银行股份有限公司	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
总资产合计	169,869,476,440	166,143,794,442	182,614,723,092	181,568,099,808
总负债合计	152,660,236,822	149,166,574,322	168,424,328,168	167,570,708,758

人民币元

项目	集友银行有限公司		澳门国际银行股份有限公司	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
营业收入	3,120,301,589	2,804,458,542	1,772,107,514	1,350,565,134
净利润	640,894,611	457,877,111	10,100,249	(791,299,673)
综合收益总额	481,841,658	738,660,215	389,745,903	(763,574,921)

八、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
库存现金	646,329,487	697,879,758
存放中央银行法定准备金	27,016,812,524	28,875,914,527
存放中央银行超额准备金	13,481,781,831	36,621,875,732
存放中央银行的其他款项	104,433,636	539,119,274
应计利息	13,755,163	15,052,388
合计	41,263,112,641	66,749,841,679

八、 财务报表主要项目附注 - 续

1. 现金及存放中央银行款项 - 续

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
库存现金	212,665,939	217,064,538
存放中央银行法定准备金	23,829,365,860	26,106,280,413
存放中央银行超额准备金	12,503,153,973	30,383,450,587
存放中央银行的其他款项	104,433,636	539,119,274
应计利息	12,232,237	13,621,622
合计	36,661,851,645	57,259,536,434

本集团中国内地分行法定准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。存放在中国香港和中国澳门中央银行的法定准备金比例由所在地监管部门确定。

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中含外汇风险准备金，系本集团按规定的远期售汇的外汇风险准备金率向中国人民银行存缴的准备金，2025年12月31日，集团适用的缴存比率为20%(2024年12月31日：20%)。

2. 存放境外监管机构款项

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
存放于金融管理局的存款准备金	6,413,414,602	6,233,371,871

此为本集团子公司根据中国香港和中国澳门的法定要求存放于当地金融管理局的存款准备金。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

3. 存放同业及其他金融机构款项

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
存放境内同业款项	16,498,081,680	12,021,701,402
存放境内非银行金融机构	1,698,610,365	1,964,217,574
存放境外同业款项	6,215,185,486	4,606,035,117
存放境外非银行金融机构	305,472,111	175,461,781
应计利息	20,256,243	22,318,357
小计	24,737,605,885	18,789,734,231
减：存放同业及其他金融机构款项损失准备	(3,325,696)	(6,463,643)
合计	24,734,280,189	18,783,270,588

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
存放境内同业款项	6,996,936,111	4,887,128,013
存放境内非银行金融机构	1,686,909,341	1,956,982,124
存放境外同业款项	2,116,037,024	604,029,231
应计利息	2,921,564	1,735,941
小计	10,802,804,040	7,449,875,309
减：存放同业及其他金融机构款项损失准备	(1,123,255)	(837,145)
合计	10,801,680,785	7,449,038,164

于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团及本银行存放同业及其他金融机构款项的信用风险自初始确认后未显著增加。

4. 拆出资金

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
拆放境内同业	29,929,650,577	28,725,313,660
拆放境外同业	11,549,734,688	7,125,218,060
应计利息	170,235,447	145,077,015
小计	41,649,620,712	35,995,608,735
减：拆出资金损失准备	(9,517,636)	(14,050,070)
合计	41,640,103,076	35,981,558,665

八、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 拆出资金 - 续

本集团 - 续

人民币元

项目	2025年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失-已减值)	
拆出资金	41,649,620,712	-	-	41,649,620,712
减：损失准备	(9,517,636)	-	-	(9,517,636)
拆出资金账面价值	41,640,103,076	-	-	41,640,103,076

人民币元

项目	2024年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失-已减值)	
拆出资金	35,995,608,735	-	-	35,995,608,735
减：损失准备	(14,050,070)	-	-	(14,050,070)
拆出资金账面价值	35,981,558,665	-	-	35,981,558,665

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
拆放境内同业	27,220,000,000	24,745,000,000
拆放境外同业	4,406,907,532	1,325,399,532
应计利息	92,549,628	92,631,585
小计	31,719,457,160	26,163,031,117
减：拆出资金损失准备	(109,230,215)	(108,315,705)
合计	31,610,226,945	26,054,715,412

人民币元

项目	2025年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失-已减值)	
拆出资金	31,616,085,628	-	103,371,532	31,719,457,160
减：损失准备	(5,858,683)	-	(103,371,532)	(109,230,215)
拆出资金账面价值	31,610,226,945	-	-	31,610,226,945

八、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 拆出资金 - 续

本银行 - 续

人民币元

项目	2024年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
	(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失-已减值)	
拆出资金	26,059,659,585	-	103,371,532	26,163,031,117
减：损失准备	(4,944,173)	-	(103,371,532)	(108,315,705)
拆出资金账面价值	26,054,715,412	-	-	26,054,715,412

5. 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率与利率等相关的衍生金融工具。名义金额是衍生金融工具对应的基础资产或参考率的价值，是衡量衍生金融工具价值变动的基础，是本集团衍生金融工具交易量的一个指标，不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或贵金属价格等参考标的的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。衍生金融工具的名义金额和公允价值列示如下：

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日					
	使用套期的衍生金融工具			不使用套期的衍生金融工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
汇率衍生工具	17,499,531,375	59,598	(301,751,170)	100,586,748,945	731,572,514	(1,025,097,134)
利率衍生工具	-	-	-	109,498,189,303	431,898,655	(716,140,232)
其他衍生工具	4,240,815,000	362,370,112	-	40,000,000	5,973,870	-
合计	21,740,346,375	362,429,710	(301,751,170)	210,124,938,248	1,169,445,039	(1,741,237,366)

人民币元

项目	2024年12月31日					
	使用套期的衍生金融工具			不使用套期的衍生金融工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
汇率衍生工具	24,616,097,595	221,567,293	(60,367,320)	111,894,916,709	1,637,357,423	(617,135,037)
利率衍生工具	-	-	-	146,569,528,468	781,326,216	(1,348,218,607)
其他衍生工具	3,012,520,000	96,247,455	-	-	-	-
合计	27,628,617,595	317,814,748	(60,367,320)	258,464,445,177	2,418,683,639	(1,965,353,644)

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 衍生金融工具 - 续

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日					
	使用套期的衍生金融工具			不使用套期的衍生金融工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
汇率衍生工具	8,628,320,992	-	(289,254,388)	67,577,412,386	658,878,843	(597,129,911)
利率衍生工具	-	-	-	106,893,900,000	429,118,089	(712,067,512)
其他衍生工具	4,240,815,000	362,370,112	-	40,000,000	213,760	-
合计	12,869,135,992	362,370,112	(289,254,388)	174,511,312,386	1,088,210,692	(1,309,197,423)

人民币元

项目	2024年12月31日					
	使用套期的衍生金融工具			不使用套期的衍生金融工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
汇率衍生工具	9,965,583,050	205,114,452	(59,831,837)	85,881,243,081	1,161,479,802	(489,288,047)
利率衍生工具	-	-	-	144,799,893,000	778,204,407	(1,343,320,465)
其他衍生工具	3,012,520,000	96,247,455	-	-	-	-
合计	12,978,103,050	301,361,907	(59,831,837)	230,681,136,081	1,939,684,209	(1,832,608,512)

5.1 套期工具汇总表

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日					
	套期工具按剩余到期日分析的名义金额				套期工具的账面价值	
	6个月以内	6至12个月	12个月以后	合计	资产	负债
现金流量套期						
汇率衍生工具	17,038,371,807	461,159,568	-	17,499,531,375	59,598	(301,751,170)
其他衍生工具	-	4,240,815,000	-	4,240,815,000	362,370,112	-
合计	17,038,371,807	4,701,974,568	-	21,740,346,375	362,429,710	(301,751,170)

项目	2024年12月31日					
	套期工具按剩余到期日分析的名义金额				套期工具的账面价值	
	6个月以内	6至12个月	12个月以后	合计	资产	负债
现金流量套期						
汇率衍生工具	23,652,977,725	963,119,870	-	24,616,097,595	221,567,293	(60,367,320)
其他衍生工具	1,137,380,000	1,875,140,000	-	3,012,520,000	96,247,455	-
合计	24,790,357,725	2,838,259,870	-	27,628,617,595	317,814,748	(60,367,320)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 衍生金融工具 - 续

5.1 套期工具汇总表 - 续

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日				套期工具的账面价值	
	套期工具按剩余到期日分析的名义金额				资产	负债
现金流量套期	6个月以内	6至12个月	12个月以后	合计		
汇率衍生工具	8,167,161,424	461,159,568	-	8,628,320,992	-	(289,254,388)
其他衍生工具	-	4,240,815,000	-	4,240,815,000	362,370,112	-
合计	8,167,161,424	4,701,974,568	-	12,869,135,992	362,370,112	(289,254,388)

项目	2024年12月31日				套期工具的账面价值	
	套期工具按剩余到期日分析的名义金额				资产	负债
现金流量套期	6个月以内	6至12个月	12个月以后	合计		
汇率衍生工具	9,002,463,180	963,119,870	-	9,965,583,050	205,114,452	(59,831,837)
其他衍生工具	1,137,380,000	1,875,140,000	-	3,012,520,000	96,247,455	-
合计	10,139,843,180	2,838,259,870	-	12,978,103,050	301,361,907	(59,831,837)

于2025年度，本集团及本银行未发生因无效的现金流量套期导致的当期损益(2024年度：无)。

5.2 被套期项目汇总表

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日		2025年12月31日 现金流量套期储备
	被套期项目的账面价值		
现金流量套期	资产	负债	
发放贷款和垫款、债权投资	9,807,983,906	-	(31,410,433)
吸收存款	-	(8,661,557,189)	22,881,949
拆入资金	-	(4,240,815,000)	6,196,049
合计	9,807,983,906	(12,902,372,189)	(2,332,435)

项目	2024年12月31日		2024年12月31日 现金流量套期储备
	被套期项目的账面价值		
现金流量套期	资产	负债	
发放贷款和垫款、债权投资	17,202,298,279	-	(39,663,960)
吸收存款	-	(9,095,875,506)	13,298,874
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,150,144,000)	1,173,371
拆入资金	-	(3,264,114,000)	(14,197,186)
合计	17,202,298,279	(13,510,133,506)	(39,388,901)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 衍生金融工具 - 续

5.2 被套期项目汇总表 - 续

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日 被套期项目的账面价值		2025年12月31日 现金流量套期储备
	资产	负债	
现金流量套期			
吸收存款	-	(8,661,557,189)	22,881,949
拆入资金	-	(4,240,815,000)	6,196,049
合计	-	(12,902,372,189)	29,077,998

项目	2024年12月31日 被套期项目的账面价值		2024年12月31日 现金流量套期储备
	资产	负债	
现金流量套期			
吸收存款	-	(9,095,875,506)	13,298,874
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,150,144,000)	1,173,371
拆入资金	-	(3,264,114,000)	(14,197,186)
合计	-	(13,510,133,506)	275,059

6. 买入返售金融资产

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
金融债券	-	4,188,469,840
政府债券	4,954,797,222	1,576,961,369
同业存单	-	826,370,607
应计利息	1,170,885	1,256,752
小计	4,955,968,107	6,593,058,568
减：买入返售金融资产损失准备	-	(840,944)
合计	4,955,968,107	6,592,217,624

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
金融债券	-	774,145,000
应计利息	-	44,439
小计	-	774,189,439
减：买入返售金融资产损失准备	-	(77,419)
合计	-	774,112,020

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 买入返售金融资产 - 续

于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团及本银行持有的买入返售金融资产的信用风险自初始确认后未显著增加。

7. 发放贷款和垫款

7.1 贷款和垫款的分类

本集团

人民币元

项目	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总额	573,401,030,174	577,720,808,086
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	3,871,292,922	3,658,729,485
小计	577,272,323,096	581,379,537,571
减：贷款损失准备	(13,062,937,729)	(13,257,076,748)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	564,209,385,367	568,122,460,823
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	7,998,988,375	17,094,049,914
合计	572,208,373,742	585,216,510,737

本银行

人民币元

项目	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总额	406,780,152,413	415,056,579,088
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	2,689,098,163	2,234,402,873
小计	409,469,250,576	417,290,981,961
减：贷款损失准备	(10,776,896,043)	(11,091,226,546)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	398,692,354,533	406,199,755,415
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	7,305,226,407	16,856,307,560
合计	405,997,580,940	423,056,062,975

八、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

7.1 贷款和垫款的分类 - 续

7.1.1 以摊余成本计量的贷款和垫款

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
个人贷款和垫款		
房产按揭贷款	32,852,309,629	34,127,630,229
个人生产经营贷款	82,156,224,676	95,583,925,386
个人消费贷款	40,229,903,509	50,165,853,159
信用卡	100,717,662	101,273,865
其他	831,496,374	1,810,088,977
小计	156,170,651,850	181,788,771,616
企业贷款和垫款		
贷款和垫款	417,230,378,324	395,932,036,470
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	3,871,292,922	3,658,729,485
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	577,272,323,096	581,379,537,571
减：损失准备		
-阶段一(12个月的预期信用损失)	(2,583,855,557)	(3,707,956,207)
-阶段二(整个存续期预期信用损失)	(3,192,216,376)	(3,728,440,242)
-阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	(7,286,865,796)	(5,820,680,299)
小计	(13,062,937,729)	(13,257,076,748)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	564,209,385,367	568,122,460,823

八、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

7.1 贷款和垫款的分类 - 续

7.1.1 以摊余成本计量的贷款和垫款 - 续

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
个人贷款和垫款		
房产按揭贷款	8,406,840,960	7,694,386,484
个人生产经营贷款	79,349,475,776	93,505,194,383
个人消费贷款	24,726,355,008	32,716,236,688
小计	112,482,671,744	133,915,817,555
企业贷款和垫款		
贷款和垫款	294,297,480,669	281,140,761,533
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	2,689,098,163	2,234,402,873
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	409,469,250,576	417,290,981,961
减：损失准备		
-阶段一(12个月的预期信用损失)	(2,168,907,240)	(3,382,990,500)
-阶段二(整个存续期预期信用损失)	(2,876,922,021)	(2,955,181,861)
-阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	(5,731,066,782)	(4,753,054,185)
小计	(10,776,896,043)	(11,091,226,546)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	398,692,354,533	406,199,755,415

八、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

7.1 贷款和垫款的分类 - 续

7.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值		
企业贷款和垫款		
- 贴现	4,317,848,354	13,597,532,506
- 福费廷	2,187,746,126	3,496,517,408
- 保理	1,493,393,895	-
小计	7,998,988,375	17,094,049,914
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的损失准备		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	(34,067,153)	(61,249,557)
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	-	-
- 阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	-	-
小计	(34,067,153)	(61,249,557)

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值		
企业贷款和垫款		
- 贴现	3,624,086,386	13,359,790,152
- 福费廷	2,187,746,126	3,496,517,408
- 保理	1,493,393,895	-
小计	7,305,226,407	16,856,307,560
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的损失准备		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	(33,904,039)	(60,777,066)
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	-	-
- 阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	-	-
小计	(33,904,039)	(60,777,066)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

7.2 贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
以摊余成本计量的贷款和垫款	539,411,106.372	25,818,929.532	12,042,287.192	577,272,323.096
减：损失准备	(2,583,855.557)	(3,192,216.376)	(7,286,865.796)	(13,062,937,729)
以摊余成本计量的贷款和垫款 账面余额	536,827,250.815	22,626,713.156	4,755,421,396	564,209,385,367
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	7,998,988.375	-	-	7,998,988.375
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款 的累计已计提减值金额	(34,067.153)	-	-	(34,067,153)

人民币元

项目	2024年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	
以摊余成本计量的贷款和垫款	536,132,101,951	31,131,339,490	14,116,096,130	581,379,537,571
减：损失准备	(3,707,956,207)	(3,728,440,242)	(5,820,680,299)	(13,257,076,748)
以摊余成本计量的贷款和垫款 账面余额	532,424,145,744	27,402,899,248	8,295,415,831	568,122,460,823
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	17,094,049,914	-	-	17,094,049,914
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款 的累计已计提减值金额	(61,249,557)	-	-	(61,249,557)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

7.2 贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况 - 续

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
以摊余成本计量的贷款和垫款	384,984,556,090	17,424,780,077	7,059,914,409	409,469,250,576
减：损失准备	(2,168,907,240)	(2,876,922,021)	(5,731,066,782)	(10,776,896,043)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额	382,815,648,850	14,547,858,056	1,328,847,627	398,692,354,533
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	7,305,226,407	-	-	7,305,226,407
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的累计已计提减值金额	(33,904,039)	-	-	(33,904,039)

人民币元

项目	2024年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
以摊余成本计量的贷款和垫款	388,698,393,896	20,204,746,888	8,387,841,177	417,290,981,961
减：损失准备	(3,382,990,500)	(2,955,181,861)	(4,753,054,185)	(11,091,226,546)
以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额	385,315,403,396	17,249,565,027	3,634,786,992	406,199,755,415
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	16,856,307,560	-	-	16,856,307,560
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的累计已计提减值金额	(60,777,066)	-	-	(60,777,066)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

7.3 按行业分布情况(不含应计利息)

本集团

人民币元

行业	2025年12月31日	比例(%)	2024年12月31日	比例(%)
批发和零售业	101,971,671,362	17.54	98,480,129,405	16.56
租赁和商务服务业	89,207,178,200	15.34	77,086,134,607	12.96
制造业	57,827,445,513	9.95	51,331,275,920	8.63
金融业	42,320,856,537	7.28	36,005,974,982	6.05
房地产业	39,304,947,306	6.76	44,899,191,653	7.55
水利、环境和公共设施管理业	23,431,846,060	4.03	26,847,247,961	4.51
建筑业	19,460,882,613	3.35	17,258,975,381	2.90
住宿和餐饮业	10,265,920,905	1.77	11,167,091,054	1.88
信息传输、软件和信息技术服务业	9,797,188,392	1.69	11,073,668,885	1.86
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	6,418,521,524	1.10	5,146,430,352	0.87
交通运输、仓储和邮政业	5,433,439,668	0.93	5,887,754,070	0.99
居民服务、修理和其他服务业	5,266,989,665	0.91	6,031,619,230	1.01
其他	10,204,630,600	1.75	8,213,060,378	1.37
贴现	4,317,848,354	0.74	13,597,532,506	2.29
企业贷款和垫款小计	425,229,366,699	73.14	413,026,086,384	69.43
个人贷款和垫款	156,170,651,850	26.86	181,788,771,616	30.57
贷款和垫款总额	581,400,018,549	100.00	594,814,858,000	100.00

本银行

人民币元

行业	2025年12月31日	比例(%)	2024年12月31日	比例(%)
批发和零售业	82,519,528,443	19.91	82,687,283,155	19.13
租赁和商务服务业	61,517,988,804	14.86	52,330,325,207	12.11
制造业	44,438,232,762	10.73	39,558,763,063	9.16
房地产业	23,251,313,032	5.62	26,241,849,968	6.08
金融业	22,262,161,452	5.38	20,164,543,231	4.67
水利、环境和公共设施管理业	14,925,221,897	3.60	19,681,900,763	4.56
建筑业	17,620,860,616	4.26	15,374,687,579	3.56
信息传输、软件和信息技术服务业	7,035,026,198	1.70	7,511,169,875	1.74
住宿和餐饮业	6,583,324,861	1.59	6,816,263,703	1.58
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	4,755,065,250	1.15	3,002,567,501	0.70
交通运输、仓储和邮政业	4,391,557,770	1.06	3,831,732,008	0.89
居民服务、修理和其他服务业	318,261,339	0.08	318,872,106	0.07
其他	8,360,078,266	2.02	7,117,320,782	1.65
贴现	3,624,086,386	0.88	13,359,790,152	3.09
企业贷款和垫款小计	301,602,707,076	72.84	297,997,069,093	68.99
个人贷款和垫款	112,482,671,744	27.16	133,915,817,555	31.01
贷款和垫款总额	414,085,378,820	100.00	431,912,886,648	100.00

八、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

7.4 按地域分布情况(不含应计利息)

本集团

人民币元

地区	2025年12月31日	比例(%)	2024年12月31日	比例(%)
福建地区	183,062,086,474	31.49	185,981,895,865	31.27
港澳台地区	105,275,556,257	18.11	107,113,512,376	18.01
广东地区	98,153,683,452	16.88	103,883,483,068	17.46
江浙沪地区	84,770,409,541	14.58	83,963,842,700	14.12
京津冀地区	67,524,237,416	11.61	66,712,184,081	11.22
川渝地区	9,506,503,105	1.64	8,646,116,153	1.45
其他地区	33,107,542,304	5.69	38,513,823,757	6.47
贷款和垫款总额	581,400,018,549	100.00	594,814,858,000	100.00

本银行

人民币元

地区	2025年12月31日	比例(%)	2024年12月31日	比例(%)
福建地区	171,685,750,464	41.45	177,771,659,880	41.15
港澳台地区	10,913,884,375	2.64	5,033,329,141	1.17
广东地区	79,471,347,500	19.19	89,189,461,801	20.65
江浙沪地区	69,548,468,815	16.80	72,944,821,212	16.89
京津冀地区	61,662,458,656	14.89	62,967,976,716	14.58
川渝地区	5,540,139,183	1.34	5,388,704,363	1.25
其他地区	15,263,329,827	3.69	18,616,933,535	4.31
贷款和垫款总额	414,085,378,820	100.00	431,912,886,648	100.00

7.5 按担保方式分布情况(不含应计利息)

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
信用贷款	195,696,348,632	194,578,315,099
保证贷款	117,230,904,360	102,146,328,680
附担保物贷款	268,472,765,557	298,090,214,221
其中：抵押贷款	176,916,454,845	198,009,867,594
质押贷款	91,556,310,712	100,080,346,627
贷款和垫款总额	581,400,018,549	594,814,858,000

八、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

7.5 按担保方式分布情况(不含应计利息) - 续

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
信用贷款	144,875,637,140	156,317,792,256
保证贷款	85,188,822,706	74,989,457,410
附担保物贷款	184,020,918,974	200,605,636,982
其中：抵押贷款	139,674,544,160	156,353,521,336
质押贷款	44,346,374,814	44,252,115,646
贷款和垫款总额	414,085,378,820	431,912,886,648

7.6 逾期贷款总额(不含应计利息)

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期91天至360天(含360天)	逾期361天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	677,072,267	1,573,565,420	1,650,602,500	376,824,083	4,278,064,270
保证贷款	412,074,592	330,564,903	1,010,120,849	111,631,498	1,864,391,842
附担保物贷款	2,759,029,852	1,528,658,733	3,438,700,680	272,688,225	7,999,077,490
其中：抵押贷款	1,904,635,913	1,014,803,021	1,865,967,557	159,894,693	4,945,301,184
质押贷款	854,393,939	513,855,712	1,572,733,123	112,793,532	3,053,776,306
合计	3,848,176,711	3,432,789,056	6,099,424,029	761,143,806	14,141,533,602

人民币元

项目	2024年12月31日				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期91天至360天(含360天)	逾期361天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	835,054,088	1,835,370,545	1,883,202,942	88,077,251	4,641,704,826
保证贷款	422,797,519	514,087,564	923,211,315	46,163,756	1,906,260,154
附担保物贷款	7,409,793,815	3,296,555,306	2,195,870,939	145,916,437	13,048,136,497
其中：抵押贷款	4,175,297,108	1,907,231,523	1,844,498,618	112,451,624	8,039,478,873
质押贷款	3,234,496,707	1,389,323,783	351,372,321	33,464,813	5,008,657,624
合计	8,667,645,422	5,646,013,415	5,002,285,196	280,157,444	19,596,101,477

八、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

7.6 逾期贷款总额(不含应计利息) - 续

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期91天至360天(含360天)	逾期361天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	673,014,779	1,571,730,723	1,491,812,523	322,716,635	4,059,274,660
保证贷款	387,608,761	214,751,121	699,073,514	109,530,563	1,410,963,959
附担保物贷款	1,959,274,077	974,218,820	990,348,338	182,343,442	4,106,184,677
其中：抵押贷款	1,730,256,577	887,505,990	833,924,482	69,549,910	3,521,236,959
质押贷款	229,017,500	86,712,830	156,423,856	112,793,532	584,947,718
合计	3,019,897,617	2,760,700,664	3,181,234,375	614,590,640	9,576,423,296

人民币元

项目	2024年12月31日				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期91天至360天(含360天)	逾期361天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	823,814,239	1,768,303,603	1,153,501,947	88,077,251	3,833,697,040
保证贷款	399,180,150	294,478,382	354,839,412	33,603,521	1,082,101,465
附担保物贷款	4,089,831,396	1,152,670,138	1,448,996,740	55,069,332	6,746,567,606
其中：抵押贷款	3,884,224,140	1,015,102,806	1,399,099,216	21,604,519	6,320,030,681
质押贷款	205,607,256	137,567,332	49,897,524	33,464,813	426,536,925
合计	5,312,825,785	3,215,452,123	2,957,338,099	176,750,104	11,662,366,111

7.7 发放贷款和垫款预期信用损失变动情况

7.7.1 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失变动情况

本集团

人民币元

项目	2025年度			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
年初余额	3,707,956,207	3,728,440,242	5,820,680,299	13,257,076,748
转移：				
-至阶段一	373,204,588	(361,595,427)	(11,609,161)	-
-至阶段二	(53,674,907)	81,477,599	(27,802,692)	-
-至阶段三	(41,624,655)	(900,081,324)	941,705,979	-
本年计提/(转回)	(1,362,700,151)	624,628,068	6,334,575,008	5,596,502,925
核销后收回	-	-	724,334,450	724,334,450
本年核销	-	-	(6,424,074,908)	(6,424,074,908)
汇率变动	(39,305,525)	19,347,218	(70,943,179)	(90,901,486)
年末余额	2,583,855,557	3,192,216,376	7,286,865,796	13,062,937,729

八、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

7.7 发放贷款和垫款预期信用损失变动情况 - 续

7.7.1 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失变动情况 - 续

本集团 - 续

人民币元

项目	2024年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	4,733,034,651	2,563,036,821	6,928,032,037	14,224,103,509
转移:				
-至阶段一	82,170,887	(76,018,039)	(6,152,848)	-
-至阶段二	(60,938,116)	186,215,386	(125,277,270)	-
-至阶段三	(46,316,226)	(646,370,290)	692,686,516	-
本年计提/(转回)	(991,790,282)	1,703,771,501	7,079,276,325	7,791,257,544
核销后收回	-	-	1,207,349,911	1,207,349,911
本年核销	-	-	(9,939,737,720)	(9,939,737,720)
汇率变动	(8,204,707)	(2,195,137)	(15,496,652)	(25,896,496)
年末余额	3,707,956,207	3,728,440,242	5,820,680,299	13,257,076,748

本银行

人民币元

项目	2025年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	3,382,990,500	2,955,181,861	4,753,054,185	11,091,226,546
转移:				
-至阶段一	334,512,281	(322,903,120)	(11,609,161)	-
-至阶段二	(44,352,759)	72,155,451	(27,802,692)	-
-至阶段三	(40,833,665)	(396,464,351)	437,298,016	-
本年计提/(转回)	(1,461,734,033)	569,063,740	4,692,390,070	3,799,719,777
核销后收回	-	-	714,660,158	714,660,158
本年核销	-	-	(4,826,131,512)	(4,826,131,512)
汇率变动	(1,675,084)	(111,560)	(792,282)	(2,578,926)
年末余额	2,168,907,240	2,876,922,021	5,731,066,782	10,776,896,043

八、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 发放贷款和垫款 - 续

7.7 发放贷款和垫款预期信用损失变动情况 - 续

7.7.1 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失变动情况 - 续

本银行 - 续

人民币元

项目	2024年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	4,028,843,332	1,988,845,224	5,468,277,946	11,485,966,502
转移:				
-至阶段一	81,054,220	(74,901,372)	(6,152,848)	-
-至阶段二	(43,501,160)	135,654,498	(92,153,338)	-
-至阶段三	(43,262,393)	(372,412,508)	415,674,901	-
本年计提/(转回)	(640,265,823)	1,277,904,415	5,095,222,982	5,732,861,574
核销后收回	-	-	1,172,712,696	1,172,712,696
本年核销	-	-	(7,300,665,652)	(7,300,665,652)
汇率变动	122,324	91,604	137,498	351,426
年末余额	3,382,990,500	2,955,181,861	4,753,054,185	11,091,226,546

7.7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款预期信用损失变动情况

本集团

人民币元

项目	2025年度	2024年度
年初余额	61,249,557	103,431,161
本年计提/(转回)	(27,198,714)	(42,119,077)
汇率变动	16,310	(62,527)
年末余额	34,067,153	61,249,557

本银行

人民币元

项目	2025年度	2024年度
年初余额	60,777,066	102,676,310
本年计提/(转回)	(26,873,027)	(41,899,244)
年末余额	33,904,039	60,777,066

2025年度及2024年度，本集团及本银行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用风险未发生阶段变动。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 交易性金融资产

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
为交易目的而持有的金融资产		
金融债券	4,003,919,664	2,515,726,112
政府债券	8,626,758,304	13,662,919,031
企业债券	1,227,595,025	929,568,727
企业票据	323,296,748	824,075,525
超短期融资券	1,515,438,727	723,481,581
同业存单	1,881,978,205	395,672,397
小计	17,578,986,673	19,051,443,373
其他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		
企业债券	75,018,232	75,018,232
基金投资	50,381,962,515	40,457,874,431
资产管理计划	12,287,900	1,714,379,236
受益权计划	213,798,153	148,116,524
股权投资	10,678,031,203	9,624,305,176
-非上市	9,051,832,447	8,123,257,450
-上市	1,626,198,756	1,501,047,726
其他	966,865,623	461,404,924
小计	62,327,963,626	52,481,098,523
合计	79,906,950,299	71,532,541,896

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 交易性金融资产 - 续

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
为交易目的而持有的金融资产		
金融债券	3,712,076,632	2,435,291,158
政府债券	4,243,422,608	9,900,229,561
企业债券	1,105,672,762	856,004,309
企业票据	323,296,748	805,386,353
超短期融资券	1,495,297,765	723,481,581
同业存单	1,881,978,205	395,672,397
小计	12,761,744,720	15,116,065,359
其他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		
企业债券	75,018,232	75,018,232
基金投资	49,161,369,804	39,903,687,654
资产管理计划	12,287,900	1,714,379,236
受益权计划	213,798,153	148,116,524
股权投资	9,896,456,626	9,050,732,549
-非上市	8,924,239,016	8,015,076,818
-上市	972,217,610	1,035,655,731
其他	962,270,785	429,857,266
小计	60,321,201,500	51,321,791,461
合计	73,082,946,220	66,437,856,820

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 债权投资

9.1 按产品类型

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
债券投资		
政府债券	23,127,593,362	38,779,520,308
金融债券	13,897,302,189	11,348,026,126
企业债券	12,110,354,164	16,546,537,130
澳门金融管理局票据	-	2,684,769,906
受益权计划	2,510,619,635	2,699,653,932
资产支持证券	-	1,483,953,711
其他	449,028,588	449,028,588
应计利息	574,720,379	783,734,384
小计	52,669,618,317	74,775,224,085
减：损失准备		
-阶段一(12个月的预期信用损失)	(18,190,630)	(24,371,823)
-阶段二(整个存续期预期信用损失)	-	(6,113,484)
-阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	(742,464,000)	(817,028,197)
小计	(760,654,630)	(847,513,504)
合计	51,908,963,687	73,927,710,581

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 债权投资 - 续

9.1 按产品类型 - 续

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
债券投资		
政府债券	21,580,804,854	32,708,172,052
企业债券	512,718,624	2,938,867,304
受益权计划	2,510,619,635	2,699,653,932
其他	449,028,588	449,028,588
应计利息	355,594,388	548,066,268
小计	25,408,766,089	39,343,788,144
减：损失准备		
-阶段一(12个月的预期信用损失)	(12,801,005)	(16,050,376)
-阶段二(整个存续期预期信用损失)	-	(6,113,484)
-阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	(742,464,000)	(666,820,996)
小计	(755,265,005)	(688,984,856)
合计	24,653,501,084	38,654,803,288

9.2 债权投资的信用风险与预期信用损失情况

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	
债权投资	51,525,416,660	-	1,144,201,657	52,669,618,317
减：损失准备	(18,190,630)	-	(742,464,000)	(760,654,630)
债权投资账面价值	51,507,226,030	-	401,737,657	51,908,963,687

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 债权投资 - 续

9.2 债权投资的信用风险与预期信用损失情况 - 续

本集团 - 续

人民币元

项目	2024年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	
债权投资	73,055,025,665	392,230,548	1,327,967,872	74,775,224,085
减：损失准备	(24,371,823)	(6,113,484)	(817,028,197)	(847,513,504)
债权投资账面价值	73,030,653,842	386,117,064	510,939,675	73,927,710,581

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	
债权投资	24,264,564,432	-	1,144,201,657	25,408,766,089
减：损失准备	(12,801,005)	-	(742,464,000)	(755,265,005)
债权投资账面价值	24,251,763,427	-	401,737,657	24,653,501,084

人民币元

项目	2024年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	
债权投资	37,803,055,008	392,230,548	1,148,502,588	39,343,788,144
减：损失准备	(16,050,376)	(6,113,484)	(666,820,996)	(688,984,856)
债权投资账面价值	37,787,004,632	386,117,064	481,681,592	38,654,803,288

八、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 债权投资 - 续

9.3 债权投资预期信用损失变动情况

本集团

人民币元

项目	2025年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	24,371,823	6,113,484	817,028,197	847,513,504
转移:				
-至阶段一	6,113,484	(6,113,484)	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年计提/(转回)	(11,914,919)	-	62,910,945	50,996,026
本年核销	-	-	(147,848,516)	(147,848,516)
本年核销后收回	-	-	14,684,643	14,684,643
汇率变动	(379,758)	-	(4,311,269)	(4,691,027)
年末余额	18,190,630	-	742,464,000	760,654,630

人民币元

项目	2024年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	25,826,352	9,164,820	707,803,978	742,795,150
转移:				
-至阶段一	8,107,058	(8,107,058)	-	-
-至阶段二	-	124,471,768	(124,471,768)	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年计提/(转回)	(9,703,512)	(119,537,855)	214,387,797	85,146,430
本年核销	-	-	-	-
本年核销后收回	-	-	18,109,100	18,109,100
汇率变动	141,925	121,809	1,199,090	1,462,824
年末余额	24,371,823	6,113,484	817,028,197	847,513,504

八、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 债权投资 - 续

9.3 债权投资预期信用损失变动情况 - 续

本银行

人民币元

项目	2025年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	
年初余额	16,050,376	6,113,484	666,820,996	688,984,856
转移:				
-至阶段一	6,113,484	(6,113,484)	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年计提/(转回)	(9,295,536)	-	60,958,361	51,662,825
本年核销	-	-	-	-
本年核销后收回	-	-	14,684,643	14,684,643
汇率变动	(67,319)	-	-	(67,319)
年末余额	12,801,005	-	742,464,000	755,265,005

人民币元

项目	2024年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	
年初余额	16,616,410	-	617,585,225	634,201,635
转移:				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	-	124,471,768	(124,471,768)	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年计提/(转回)	(598,834)	(118,358,284)	155,598,439	36,641,321
本年核销	-	-	-	-
本年核销后收回	-	-	18,109,100	18,109,100
汇率变动	32,800	-	-	32,800
年末余额	16,050,376	6,113,484	666,820,996	688,984,856

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 其他债权投资

10.1 其他债权投资按产品类型

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
政府债券	178,856,795,037	112,211,798,035
金融债券	59,344,398,449	73,011,830,819
企业债券	36,065,254,256	37,591,339,420
同业存单	4,263,141,712	4,926,469,941
资产支持证券	12,104,065,961	8,570,673,442
企业票据	7,978,761,294	6,694,609,224
应计利息	2,493,234,783	2,352,427,113
合计	301,105,651,492	245,359,147,994

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
政府债券	148,839,865,391	92,376,336,337
金融债券	13,543,291,670	26,557,820,093
企业债券	21,987,602,010	20,253,960,243
资产支持证券	10,868,428,225	7,905,686,040
企业票据	4,708,523,607	4,332,744,263
应计利息	1,686,317,252	1,366,686,177
合计	201,634,028,155	152,793,233,153

10.2 其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	
其他债权投资账面余额	300,809,180,404	30,540,321	265,930,767	301,105,651,492
其他债权投资累计已计提减值金额	(41,789,522)	(40,804)	(549,674.848)	(591,505,174)

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 其他债权投资 - 续

10.2 其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况 - 续

本集团 - 续

人民币元

项目	2024年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	
其他债权投资账面余额	245,129,271,222	30,158,043	199,718,729	245,359,147,994
其他债权投资累计已计提减值金额	(61,985,553)	(50,835)	(547,803,179)	(609,839,567)

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	
其他债权投资账面余额	201,632,402,854	-	1,625,301	201,634,028,155
其他债权投资累计已计提减值金额	(21,766,799)	-	(324,617,936)	(346,384,735)

人民币元

项目	2024年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	
其他债权投资账面余额	152,787,703,680	-	5,529,473	152,793,233,153
其他债权投资累计已计提减值金额	(21,861,213)	-	(304,100,214)	(325,961,427)

10.3 其他债权投资预期信用损失变动情况

本集团

人民币元

项目	2025年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	
年初余额	61,985,553	50,835	547,803,179	609,839,567
转移:				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年计提/(转回)	(20,090,194)	(8,960)	7,238,657	(12,860,497)
本年核销	-	-	-	-
汇率变动	(105,837)	(1,071)	(5,366,988)	(5,473,896)
年末余额	41,789,522	40,804	549,674,848	591,505,174

八、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 其他债权投资 - 续

10.3 其他债权投资预期信用损失变动情况 - 续

本集团 - 续

人民币元

项目	2024年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	67,604,658	8,799,951	538,314,057	614,718,666
转移:				
-至阶段一	7,098,213	(7,098,213)	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年计提/(转回)	(15,664,945)	(1,835,595)	7,449,260	(10,051,280)
本年核销	-	-	-	-
汇率变动	2,947,627	184,692	2,039,862	5,172,181
年末余额	61,985,553	50,835	547,803,179	609,839,567

本银行

人民币元

项目	2025年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	
年初余额	21,861,213	-	304,100,214	325,961,427
转移:				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年计提/(转回)	(94,414)	-	20,517,722	20,423,308
本年核销	-	-	-	-
汇率变动	-	-	-	-
年末余额	21,766,799	-	324,617,936	346,384,735

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 其他债权投资 - 续

10.3 其他债权投资预期信用损失变动情况 - 续

本银行 - 续

人民币元

项目	2024 年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	
年初余额	28,387,152	-	291,574,487	319,961,639
转移:				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年计提/(转回)	(6,525,939)	-	12,525,727	5,999,788
本年核销	-	-	-	-
汇率变动	-	-	-	-
年末余额	21,861,213	-	304,100,214	325,961,427

11. 其他权益工具投资

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
其他权益工具投资	537,876,021	737,018,216

本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。本集团于 2025 年度对该类权益投资确认的股利收入为人民币 14,186,149 元(2024 年度: 人民币 27,722,463 元)。

12. 长期股权投资

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
子公司	7,721,059,802	5,755,907,802
长期股权投资总额	7,721,059,802	5,755,907,802
减: 长期股权投资减值准备(注)	(3,718,011)	-
长期股权投资账面价值	7,717,341,791	5,755,907,802

八、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 长期股权投资 - 续

本银行 - 续

注 1： 本银行不存在长期股权投资变现的重大限制。

注 2： 于 2025 年 12 月 31 日，本银行对其持有的漳浦融新建设投资有限公司股权计提减值准备人民币 3,718,011 元(2024 年 12 月 31 日：无)。

注 3： 本银行于 2025 年 12 月 23 日向子公司厦门国际投资有限公司增资港币 2,170,000,000 元，折合人民币约 1,965,152,000 元。

已合并在本集团财务报表内的主要控股子公司的详细资料，参见附注七、1。

13. 投资性房地产

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
房屋建筑物	1,799,397,694	1,903,169,767

14. 固定资产

本集团

人民币元

项目	房屋建筑物	运输设备	电脑设备	营业用具、机械用具及其他	合计
原值					
2024年12月31日	5,279,122,585	59,800,419	939,888,587	64,604,569	6,343,416,160
本年购置	24,780,692	3,798,714	115,701,121	3,598,428	147,878,955
在建工程转入	4,763,192	-	147,923,493	-	152,686,685
本年减少	(8,297,637)	(3,589,724)	(35,051,021)	(2,802,304)	(49,740,686)
折算差异	(59,301,337)	17,358	(3,605,616)	(389,108)	(63,278,703)
2025年12月31日	5,241,067,495	60,026,767	1,164,856,564	65,011,585	6,530,962,411
累计折旧					
2024年12月31日	(1,117,196,709)	(41,988,633)	(605,641,699)	(34,721,870)	(1,799,548,911)
本年计提	(192,099,082)	(4,797,382)	(108,108,123)	(7,961,906)	(312,966,493)
本年减少	3,235,943	3,243,964	32,226,502	2,357,130	41,063,539
折算差异	12,330,478	(16,253)	1,879,321	227,881	14,421,427
2025年12月31日	(1,293,729,370)	(43,558,304)	(679,643,999)	(40,098,765)	(2,057,030,438)
净值					
2024年12月31日	4,161,925,876	17,811,786	334,246,888	29,882,699	4,543,867,249
2025年12月31日	3,947,338,125	16,468,463	485,212,565	24,912,820	4,473,931,973

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 固定资产 - 续

本银行

人民币元

项目	房屋建筑物	运输设备	电脑设备	营业用具、机械用具及其他	合计
原值					
2024年12月31日	2,794,654,763	43,916,571	716,084,321	37,668,031	3,592,323,686
本年购置	4,094,372	3,166,770	72,329,708	1,550,686	81,141,536
在建工程转入	-	-	3,372,487	-	3,372,487
本年减少	(41,724)	(2,714,115)	(23,457,881)	(2,051,375)	(28,265,095)
2025年12月31日	2,798,707,411	44,369,226	768,328,635	37,167,342	3,648,572,614
累计折旧					
2024年12月31日	(606,788,927)	(28,811,246)	(472,490,175)	(19,231,805)	(1,127,322,153)
本年计提	(127,072,732)	(3,765,705)	(71,238,912)	(4,477,690)	(206,555,039)
本年减少	37,552	2,442,703	21,645,809	1,809,182	25,935,246
2025年12月31日	(733,824,107)	(30,134,248)	(522,083,278)	(21,900,313)	(1,307,941,946)
净值					
2024年12月31日	2,187,865,836	15,105,325	243,594,146	18,436,226	2,465,001,533
2025年12月31日	2,064,883,304	14,234,978	246,245,357	15,267,029	2,340,630,668

15. 在建工程

本集团

人民币元

项目	科研中心项目	新总部大厦项目	澳门国际银行 广州总部大楼	其他	合计
2024年12月31日	434,220,320	360,900,554	76,985,895	188,307,241	1,060,414,010
本年增加	220,236,021	276,635,997	126,525,917	54,575,426	677,973,361
本年减少	(3,372,487)	-	-	(149,314,198)	(152,686,685)
2025年12月31日	651,083,854	637,536,551	203,511,812	93,568,469	1,585,700,686

本银行

人民币元

项目	科研中心项目	新总部大厦项目	合计
2024年12月31日	434,220,320	360,900,554	795,120,874
本年增加	220,236,021	276,635,997	496,872,018
本年减少	(3,372,487)	-	(3,372,487)
2025年12月31日	651,083,854	637,536,551	1,288,620,405

财务报表附注
2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 无形资产

本集团

人民币元

项目	计算机软件	土地使用权	核心存款(注)	合计
原值				
2024年12月31日	568,230,120	1,474,741,854	114,414,828	2,157,386,802
本年增加	232,559,751	-	-	232,559,751
本年减少	-	-	-	-
折算差异	69,727	20,166,082	-	20,235,809
2025年12月31日	800,859,598	1,494,907,936	114,414,828	2,410,182,362
累计摊销				
2024年12月31日	(331,419,482)	(105,838,720)	(45,765,931)	(483,024,133)
本年计提	(66,790,966)	(22,457,599)	(5,720,742)	(94,969,307)
本年减少	-	-	-	-
折算差异	(24,190)	(23,362,941)	-	(23,387,131)
2025年12月31日	(398,234,638)	(151,659,260)	(51,486,673)	(601,380,571)
净值				
2024年12月31日	236,810,638	1,368,903,134	68,648,897	1,674,362,669
2025年12月31日	402,624,960	1,343,248,676	62,928,155	1,808,801,791

注： 核心存款是指由于银行与客户间稳定的业务关系，在未来一段期间内预期继续留存在该银行的账户。核心存款的无形资产价值反映未来期间以较低的替代融资成本使用该账户存款带来的额外现金流量的现值。本集团的核心存款由本银行子公司厦门国际投资有限公司于2017年3月27日收购集友银行有限公司产生。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 无形资产 - 续

本银行

人民币元

项目	计算机软件	土地使用权	合计
原值			
2024年12月31日	565,173,223	590,639,446	1,155,812,669
本年增加	231,655,401	-	231,655,401
本年减少	-	-	-
2025年12月31日	796,828,624	590,639,446	1,387,468,070
累计摊销			
2024年12月31日	(330,382,340)	(72,684,880)	(403,067,220)
本年计提	(66,376,204)	(14,294,064)	(80,670,268)
本年减少	-	-	-
2025年12月31日	(396,758,544)	(86,978,944)	(483,737,488)
净值			
2024年12月31日	234,790,883	517,954,566	752,745,449
2025年12月31日	400,070,080	503,660,502	903,730,582

于2025年12月31日，本集团及本银行无需计提无形资产的减值准备(2024年12月31日：无)。

17. 使用权资产

本集团

人民币元

项目	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2024年12月31日	2,674,651,528	32,379,179	2,707,030,707
本年增加	186,435,003	3,896,790	190,331,793
本年减少	(371,302,557)	(4,329,351)	(375,631,908)
折算差异	(4,771,642)	71,029	(4,700,613)
2025年12月31日	2,485,012,332	32,017,647	2,517,029,979
累计折旧			
2024年12月31日	(1,260,661,739)	(11,553,574)	(1,272,215,313)
本年计提	(390,368,571)	(6,527,927)	(396,896,498)
本年减少	215,966,438	3,720,979	219,687,417
折算差异	9,824,355	(62,403)	9,761,952
2025年12月31日	(1,425,239,517)	(14,422,925)	(1,439,662,442)
净值			
2024年12月31日	1,413,989,789	20,825,605	1,434,815,394
2025年12月31日	1,059,772,815	17,594,722	1,077,367,537

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 使用权资产 - 续

本银行

人民币元

项目	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2024年12月31日	1,828,155,315	28,761,232	1,856,916,547
本年增加	98,355,141	1,410,778	99,765,919
本年减少	(301,605,958)	(1,092,222)	(302,698,180)
2025年12月31日	1,624,904,498	29,079,788	1,653,984,286
累计折旧			
2024年12月31日	(738,238,074)	(9,510,594)	(747,748,668)
本年计提	(249,778,161)	(4,226,688)	(254,004,849)
本年减少	182,707,550	560,927	183,268,477
2025年12月31日	(805,308,685)	(13,176,355)	(818,485,040)
净值			
2024年12月31日	1,089,917,241	19,250,638	1,109,167,879
2025年12月31日	819,595,813	15,903,433	835,499,246

18. 商誉

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
商誉	2,811,738,076	2,882,777,095
减：减值准备	(91,059,647)	(92,725,629)
合计	2,720,678,429	2,790,051,466

本银行于2017年支付港币7,685,000,000元(折合人民币6,797,843,600元)合并成本收购了集友银行有限公司64.31%的权益。合并成本超过按比例获得的集友银行有限公司可辨认资产、负债公允价值的差额港币3,113,015,738元(折合人民币2,753,649,201元)，确认为与集友银行有限公司相关的商誉。

商誉分配至本集团的资产组，即于2017年收购的集友银行有限公司。

企业合并取得的商誉已经按照合理的方法分配至资产组以进行减值测试，资产组不大于本集团的报告分部。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

18. 商誉 - 续

本集团 - 续

资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据经集友银行有限公司管理层批准以七年财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测来确定。所采用的平均增长率根据不大于资产组经营地区所在行业的长期平均增长率的相似的增长率推断得出。现金流折现所采用的是反映相关资产组特定风险的税前折现率。减值测试结果显示，截至2025年12月31日，上述在企业合并中产生的商誉减值金额为港币100,816,686元，折合人民币91,059,647元（2024年12月31日：港币100,816,686元，折合人民币92,725,629元）。

19. 递延所得税资产和递延所得税负债

19.1 递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明细

本集团

人民币元

项目	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
资产损失准备	23,645,647,067	22,988,724,047	5,900,286,271	5,731,282,646
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	1,928,186,684	1,454,613,395	448,628,817	242,980,534
可抵扣亏损	11,572,320,881	7,591,344,327	2,804,236,710	1,792,126,593
租赁负债	955,081,712	1,375,037,470	234,612,335	337,197,589
其他	342,628,766	403,198,836	85,657,193	102,193,537
合计	38,443,865,110	33,812,918,075	9,473,421,326	8,205,780,899

项目	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	(1,614,573,296)	(722,769,295)	(403,643,324)	(180,733,983)
使用权资产	(931,352,357)	(1,319,643,964)	(228,931,815)	(323,268,191)
其他	(4,834,509,095)	(5,505,722,148)	(1,071,976,172)	(1,245,579,585)
合计	(7,380,434,748)	(7,548,135,407)	(1,704,551,311)	(1,749,581,759)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

19. 递延所得税资产和递延所得税负债 - 续

19.1 递延所得税资产和递延所得税负债互抵前明细 - 续

本银行

人民币元

项目	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
资产损失准备	22,900,751,417	22,513,628,565	5,725,187,854	5,628,407,141
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	1,599,962,749	491,552,842	399,990,687	122,888,211
可抵扣亏损	9,859,167,276	5,882,529,100	2,464,791,819	1,470,632,275
租赁负债	858,943,618	1,141,029,917	214,735,905	285,257,479
其他	308,013,883	372,021,632	77,003,472	93,005,408
合计	35,526,838,943	30,400,762,056	8,881,709,737	7,600,190,514

项目	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	2025年12月31日	2024年12月31日	2025年12月31日	2024年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	(1,570,792,678)	(709,641,505)	(392,698,170)	(177,410,376)
使用权资产	(835,499,246)	(1,109,167,879)	(208,874,812)	(277,291,970)
合计	(2,406,291,924)	(1,818,809,384)	(601,572,982)	(454,702,346)

19.2 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
递延所得税资产	8,007,844,523	6,619,483,564
递延所得税负债	(238,974,508)	(163,284,424)

2025年本集团未确认递延所得税资产的可抵扣亏损金额为人民币1,186,840,916元，其中：人民币600,739,243元将于2026年到期，人民币412,474,697元将于2027年到期，人民币108,912,801元将于2028年到期，人民币64,714,175元无到期期限。

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
递延所得税资产	8,280,136,755	7,145,488,168

八、 财务报表主要项目附注 - 续

20. 其他资产

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
暂付及其他应收款	4,489,063,989	3,171,977,340
抵债资产	2,339,395,324	2,002,132,644
继续涉入资产	827,813,088	8,300,981
应收利息	515,706,570	405,292,186
预付费用	419,937,814	486,582,346
待清算款项	378,134,703	-
存出保证金	297,649,440	245,238,453
长期待摊费用	138,555,125	150,871,453
其他	1,259,488,731	1,683,686,695
小计	10,665,744,784	8,154,082,098
减：减值准备	(1,178,202,196)	(956,975,106)
合计	9,487,542,588	7,197,106,992

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
暂付及其他应收款	3,948,906,335	2,990,548,915
抵债资产	1,635,369,250	1,300,323,480
继续涉入资产	827,813,088	8,300,981
应收利息	515,706,570	405,292,186
预付费用	341,327,277	393,313,217
待清算款项	378,134,703	-
长期待摊费用	113,042,886	117,453,746
其他	1,041,236,291	1,455,570,894
小计	8,801,536,400	6,670,803,419
减：减值准备	(1,146,065,890)	(930,900,195)
合计	7,655,470,510	5,739,903,224

财务报表附注
2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

20. 其他资产 - 续

20.1 抵债资产

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
房屋及建筑物	2,000,788,230	1,658,475,484
其他	338,607,094	343,657,160
减：抵债资产减值准备	(81,801,845)	(45,622,403)
抵债资产净值	2,257,593,479	1,956,510,241

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
房屋及建筑物	1,618,207,928	1,283,162,158
其他	17,161,322	17,161,322
减：抵债资产减值准备	(57,250,151)	(26,533,890)
抵债资产净值	1,578,119,099	1,273,789,590

20.2 长期待摊费用

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
经营租入固定资产改良支出	121,963,781	137,457,190
电脑系统开发维护费	14,192,159	13,414,263
其他	2,399,185	-
合计	138,555,125	150,871,453

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
经营租入固定资产改良支出	112,405,901	116,745,349
电脑系统开发维护费	636,985	708,397
合计	113,042,886	117,453,746

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

21. 向中央银行借款

本集团及本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
向中央银行借款	95,790,890,967	59,624,460,539
应计利息	533,110,822	300,844,467
合计	96,324,001,789	59,925,305,006

22. 同业及其他金融机构存放款项

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
境内同业存放款项	11,578,324,486	9,541,393,884
境内其他金融机构存放款项	44,097,729,155	10,728,575,924
境外同业存放款项	5,450,916,682	7,098,533,215
境外其他金融机构存放款项	3,406,225	3,483,916
应计利息	577,981,324	176,795,752
合计	61,708,357,872	27,548,782,691

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
境内同业存放款项	8,767,560,403	7,391,190,140
境内其他金融机构存放款项	39,076,479,146	3,039,808,350
境外同业存放款项	62,118,486	7,828,104
应计利息	465,130,573	48,012,835
合计	48,371,288,608	10,486,839,429

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 拆入资金

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
境内同业拆入款项	25,876,935,706	23,327,466,632
境外同业拆入款项	1,268,717,976	7,123,717,737
应计利息	226,712,808	222,200,551
合计	27,372,366,490	30,673,384,920

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
以摊余成本计量的拆入资金	23,142,515,182	27,438,762,369
以摊余成本计量的拆入资金应计利息	224,195,885	219,062,293
小计	23,366,711,067	27,657,824,662
以公允价值计量且其变动计入损益的拆入资金	4,005,655,423	3,015,560,258
合计	27,372,366,490	30,673,384,920

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
境内同业拆入款项	12,163,471,999	13,900,683,500
应计利息	57,531,494	75,533,665
合计	12,221,003,493	13,976,217,165

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
以摊余成本计量的拆入资金	8,160,333,499	10,888,261,500
以摊余成本计量的拆入资金应计利息	55,014,571	72,395,407
小计	8,215,348,070	10,960,656,907
以公允价值计量且其变动计入损益的拆入资金	4,005,655,423	3,015,560,258
合计	12,221,003,493	13,976,217,165

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

24. 交易性金融负债

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
债券	6,071,298,088	-

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
债券	6,071,298,088	-

25. 卖出回购金融资产款

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
债券	26,676,691,163	21,192,921,262
票据	636,481,543	-
其他	2,096,080,864	3,755,323,764
应计利息	21,766,455	42,382,102
合计	29,431,020,025	24,990,627,128

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
债券	6,993,800,000	-
应计利息	262,508	-
合计	6,994,062,508	-

八、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 吸收存款

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
活期存款		
企业客户	115,946,789,745	97,913,104,417
个人客户	34,427,841,633	35,364,444,631
小计	150,374,631,378	133,277,549,048
定期存款		
企业客户	311,359,971,868	341,055,318,694
个人客户	212,902,425,185	212,443,552,652
小计	524,262,397,053	553,498,871,346
保证金存款	10,679,475,991	7,107,217,570
其他	1,770,199,834	126,239,156
应计利息	14,161,447,904	13,342,831,903
合计	701,248,152,160	707,352,709,023

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
活期存款		
企业客户	74,846,793,608	67,638,210,380
个人客户	11,238,088,887	11,891,610,572
小计	86,084,882,495	79,529,820,952
定期存款		
企业客户	228,404,245,484	258,097,844,731
个人客户	109,040,788,543	104,046,221,513
小计	337,445,034,027	362,144,066,244
保证金存款	3,477,157,997	3,094,937,229
其他	1,770,199,834	126,239,156
应计利息	12,719,044,479	11,520,139,930
合计	441,496,318,832	456,415,203,511

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 应付职工薪酬

本集团

人民币元

项目	2025年度			年末数
	年初数	本年增加	本年减少	
一、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	581,123,422	2,779,397,264	(2,773,163,518)	587,357,168
职工福利费	1,200	96,735,910	(95,062,614)	1,674,496
社会保险费	351,943	111,288,178	(111,311,503)	328,618
其中：医疗保险费	345,927	103,659,658	(103,702,078)	303,507
工伤保险费	6,016	2,921,011	(2,920,749)	6,278
生育保险费	-	4,707,509	(4,688,676)	18,833
住房公积金	-	192,172,277	(192,613,698)	(441,421)
工会经费和职工教育经费	2,113,257	44,751,551	(44,587,639)	2,277,169
其他	-	6,023,438	(6,023,438)	-
小计	583,589,822	3,230,368,618	(3,222,762,410)	591,196,030
二、设定提存计划				
基本养老保险费	898,887	298,375,645	(298,553,399)	721,133
失业保险费	30,081	8,279,931	(8,284,641)	25,371
企业年金缴费	2,058,267	164,342,302	(162,716,983)	3,683,586
补充医疗保险	411,670	80,154,750	(80,450,018)	116,402
小计	3,398,905	551,152,628	(550,005,041)	4,546,492
合计	586,988,727	3,781,521,246	(3,772,767,451)	595,742,522

本银行

人民币元

项目	2025年度			年末数
	年初数	本年增加	本年减少	
一、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	322,537,784	1,619,544,961	(1,576,070,954)	366,011,791
职工福利费	-	59,170,505	(59,170,505)	-
社会保险费	-	93,558,372	(93,558,372)	-
其中：医疗保险费	-	87,234,858	(87,234,858)	-
工伤保险费	-	2,299,365	(2,299,365)	-
生育保险费	-	4,024,149	(4,024,149)	-
住房公积金	-	153,025,108	(153,025,108)	-
工会经费和职工教育经费	2,091,927	39,095,120	(38,932,196)	2,254,851
小计	324,629,711	1,964,394,066	(1,920,757,135)	368,266,642
二、设定提存计划				
基本养老保险费	-	183,600,025	(183,600,025)	-
失业保险费	-	6,147,733	(6,147,733)	-
企业年金缴费	2,058,267	125,193,572	(124,113,162)	3,138,677
补充医疗保险	-	64,195,127	(64,195,127)	-
小计	2,058,267	379,136,457	(378,056,047)	3,138,677
合计	326,687,978	2,343,530,523	(2,298,813,182)	371,405,319

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

28. 应交税费

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
应交增值税	284,348,734	395,439,353
应交企业所得税及其他税费	119,122,088	131,517,243
合计	403,470,822	526,956,596

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
应交增值税	257,584,590	362,182,901
应交企业所得税及其他税费	33,419,461	61,162,164
合计	291,004,051	423,345,065

29. 已发行债务证券

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
定息次级债券(1)	6,884,883,673	7,037,372,725
金融债券(2)	35,919,757,583	38,000,000,000
同业定期存单(3)	81,125,159,301	136,200,544,297
二级资本债券(4)	12,000,000,000	12,000,000,000
应计利息	506,129,711	560,146,102
合计	136,435,930,268	193,798,063,124

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
金融债券(2)	36,000,000,000	38,000,000,000
同业定期存单(3)	80,562,080,157	134,496,755,782
二级资本债券(4)	12,000,000,000	12,000,000,000
应计利息	485,548,493	538,695,891
合计	129,047,628,650	185,035,451,673

八、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 已发行债务证券 - 续

- (1) 本集团之子公司集友银行股份有限公司(“集友银行”)于 2022 年 4 月 7 日发行之 200,000,000 美元在香港交易所上市及符合《巴塞尔协定三》而被界定为二级资本的 10 年期后偿票据(“票据”)(须根据《银行业(资本)规则》之条款)。此等票据将于 2032 年 4 月 7 日到期, 选择性赎回日为 2027 年 4 月 7 日及其后的每个利息分派日。由发行日至首个选择性赎回日, 年息为 5.75%, 每半年付息一次。其后, 倘票据未在选择性赎回日赎回, 往后的利息会重订为当时 5 年期美国国库券息率加初始发行利差。若获得金管局预先批准, 集友银行可于选择性赎回日或因税务或监管要求等理由于票据到期前的任何日子以票面价值赎回所有(非部分)票据。

本集团之子公司澳门国际银行股份有限公司于 2023 年 6 月 30 日发行面值为 3.5 亿美元的十年期次级债券。该债券于可赎回日 2028 年 6 月 30 日前以固定利率 7.20% 计息, 如果债券未在债券首个重置日(2028 年 6 月 30 日)被本行执行提前赎回的权力将重设至每年为五年美国国债利率加 3.162% 的利率水准。此次级债券在香港联交所及中华(澳门)金融资产交易股份有限公司上市。于 2023 年 11 月 29 日, 本行发行面值为 2.8 亿美元, 并于 2023 年 12 月 28 日增发 1.5 亿美元, 两批次合计发行 4.3 亿美元的 10.5 年期次级债券。该债券于可赎回日 2029 年 5 月 29 日前以固定利率 7.50% 计息, 如果债券未在债券首个重置日(2029 年 5 月 29 日)被本行执行提前赎回的权力将重设至每年为 5 年美国国债利率加 3.011% 的利率水准。此次级债券在香港联交所及中华(澳门)金融资产交易股份有限公司上市。

- (2) 本银行于 2023 年 2 月发行了 3 年期固定利率三农债, 票面金额为人民币 50 亿元, 该债券的利率固定为 3.05%。银行于 2023 年 11 月发行了 3 年期固定利率普通金融债, 票面金额为人民币 50 亿元, 该债券的利率固定为 2.83%。银行于 2024 年 8 月发行了 3 年期固定利率普通金融债, 票面金额为人民币 80 亿元, 该债券的利率固定为 1.95%。银行于 2024 年 11 月发行了 3 年期固定利率普通金融债, 票面金额为人民币 50 亿元, 该债券的利率固定为 2.15%。本银行于 2025 年 7 月发行了 3 年期固定利率普通金融债, 票面金额为人民币 60 亿元, 该债券的利率固定为 1.70%。本银行于 2025 年 10 月发行了 3 年期固定利率普通金融债, 票面金额为人民币 70 亿元, 该债券的利率固定为 1.94%。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 已发行债务证券 - 续

- (3) 本银行于 2025 年向全国银行间债券市场共发行 139 期同业存单，存单面值共计人民币 1714.6 亿元，均为零息同业存单，期限为 1 个月至 12 个月；本银行截至 2025 年 12 月 31 日未到期同业存单为 73 期，存单面值为人民币 810.6 亿元。本银行于 2024 年向全国银行间债券市场共发行 195 期同业存单，存单面值共计人民币 2,093 亿元，均为零息同业存单，期限为 1 个月至 12 个月；本银行截至 2024 年 12 月 31 日未到期同业存单为 126 期，存单面值为人民币 1,354.6 亿元；本集团之子公司集友银行股份有限公司(“集友银行”)内地分行于 2025 年向全国银行间债券市场共发行 3 张同业存单，存单面值共计人民币 5.54 亿元，均为零息同业存单，期限为 1 个月至 12 个月。截至 2025 年 12 月 31 日未到期同业存单为 3 张，存单面值为人民币 5.63 亿元。于 2024 年向全国银行间债券市场发行 5 张同业存单，存单面值共计人民币 8.71 亿元，均为零息同业存单，期限为 1 个月至 12 个月。截至 2024 年 12 月 31 日未到期同业存单为 4 张，存单面值为人民币 8.30 亿元；本集团之子公司澳门国际银行股份有限公司于 2025 年向全国银行间债券市场共发行 2 期同业存单，存单面值共计人民币 3 亿元，均为零息同业存单，期限为 3 个月至 9 个月。截至 2025 年 12 月 31 日无未到期同业存单。于 2024 年向全国银行间债券市场共发行 5 期同业存单，存单面值共计人民币 9 亿元，均为零息同业存单，期限为 9 个月至 12 个月。截至 2024 年 12 月 31 日未到期同业存单为 003 期面值为人民币 2.5 亿元，004 期面值为人民币 2.5 亿元、005 期面值为人民币 2.5 亿元、008 期面值为人民币 0.5 亿元及 009 期面值为人民币 1 亿元，存单面值合计为人民币 9 亿元。
- (4) 本银行于 2023 年 7 月发行了 10 年期固定利率二级资本债，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权，票面金额为人民币 80 亿元，该债券的利率固定为 3.95%。本银行于 2023 年 8 月发行了 10 年期固定利率二级资本债，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权，票面金额为人民币 40 亿元，该债券的利率固定为 3.85%。

30. 预计负债

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
表外预期信用损失准备	66,039,077	81,319,777
其他	12,535,571	1,244,006
合计	78,574,648	82,563,783

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 预计负债 - 续

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
表外预期信用损失准备	59,942,450	65,585,442

31. 租赁负债

本集团

人民币元

按到期日分析	2025年12月31日	2024年12月31日
一年以内	68,122,129	69,855,038
一至二年	53,563,480	72,220,077
二至三年	159,199,056	83,067,126
三至五年	374,144,937	462,119,596
五年以上	449,426,716	789,732,159
合计	1,104,456,318	1,476,993,996

本银行

人民币元

按到期日分析	2025年12月31日	2024年12月31日
一年以内	26,274,966	10,833,029
一至二年	25,536,975	56,028,417
二至三年	68,145,556	36,410,583
三至五年	289,559,405	268,475,409
五年以上	449,426,716	769,282,479
合计	858,943,618	1,141,029,917

八、 财务报表主要项目附注 - 续

32. 其他负债

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
应付及暂收款项	5,028,272,515	4,022,211,111
待清算款项	36,041,332	118,162,791
递延收益	60,014,967	66,301,107
银行本票	79,618,734	49,859,603
继续涉入负债	827,813,088	8,300,981
其他	196,761,363	311,308,973
合计	6,228,521,999	4,576,144,566

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
应付及暂收款项	3,019,764,322	1,346,068,740
待清算款项	-	117,523,757
递延收益	59,848,300	63,748,804
继续涉入负债	827,813,088	8,300,981
其他	55,385,232	140,752,331
合计	3,962,810,942	1,676,394,613

33. 股本

本集团及本银行

人民币元

投资者名称	2024年12月31日		本年增加	本年减少	2025年12月31日	
	投资金额	比例(%)			投资金额	比例(%)
中方投资者	14,985,051,522	87.91	-	-	14,985,051,522	87.91
外方投资者	2,061,258,004	12.09	-	-	2,061,258,004	12.09
合计	17,046,309,526	100.00	-	-	17,046,309,526	100.00

八、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 其他权益工具

本集团及本银行

本年末发行在外的无固定期限资本债券等金融工具变动情况表

人民币元

项目	2024年12月31日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
无固定期限资本债券	4,999,791,698	-	-	4,999,791,698

经相关监管机构批准，本银行于2021年12月16日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币30亿元的无固定期限资本债券(以下简称“永续债”)。本次永续债的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为4.30%，每5年可重置利率，确定方式为根据基准利率调整日的基准利率加发行定价时所确定的固定利差得出。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整，为1.58%。

经相关监管机构批准，本银行于2022年1月18日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币20亿元的无固定期限资本债券(以下简称“永续债”)。本次永续债的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为3.80%，每5年可重置利率，确定方式为根据基准利率调整日的基准利率加发行定价时所确定的固定利差得出。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整，为1.19%。

上述永续债的存续期与本银行持续经营存续期一致。上述债券发行设置发行人有条件赎回条款。自发行之日起5年后，发行人有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回上述永续债。在上述永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致上述永续债不再计入其他一级资本，或不可预计的税务政策变化导致发行人因上述债券增加税收支出，本银行有权全部而非部分地赎回上述永续债。

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

根据监管要求，上述债券设置了无法生存触发事件下的强制减记条款。在相应触发事件发生并获得监管部门批准的前提下，本银行有权在无需获得上述债券投资者同意的情况下将上述发行的债券全额或部分减记。

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 其他权益工具 - 续

本集团及本银行 - 续

上述永续债采取非累积利息支付方式，本银行有权部分或全部取消上述永续债的派息，且不构成违约事件。本银行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务，自股东大会决议通过次日起，直至决定恢复派发全额利息前，本银行将不会向普通股股东进行收益分配。

本银行上述永续债的募集资金将依据适用法律和监管机构批准，用于补充本银行其他一级资本。

35. 资本公积

本集团

人民币元

项目	2024年12月31日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
股本溢价	13,845,522,951	-	-	13,845,522,951
其他资本公积	922,531,686	-	-	922,531,686
合计	14,768,054,637	-	-	14,768,054,637

本银行

人民币元

项目	2024年12月31日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
股本溢价	13,743,554,158	-	-	13,743,554,158
其他资本公积	1,266,932,984	-	-	1,266,932,984
合计	15,010,487,142	-	-	15,010,487,142

八、 财务报表主要项目附注 - 续

36. 其他综合收益

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
年初余额	(85,274,376)	(179,745,478)
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	657,686,766	4,483,953,024
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备	(31,150,942)	(44,005,072)
前期计入其他综合收益当期转入损益	(1,424,017,727)	(4,544,034,057)
递延所得税的影响	219,993,427	23,771,705
现金流量套期储备	37,056,466	12,055,603
外币报表折算差异	(113,836,338)	149,468,327
其他权益工具投资公允价值变动	1,614,466	13,261,572
年末余额	(737,928,258)	(85,274,376)

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
年初余额	(78,610,761)	(32,347,182)
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	(308,982,235)	3,684,763,199
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备	(6,449,719)	(35,899,456)
前期计入其他综合收益当期转入损益	(828,230,611)	(3,745,880,998)
递延所得税的影响	278,714,907	15,421,193
现金流量套期储备	28,802,939	35,332,483
年末余额	(914,755,480)	(78,610,761)

37. 盈余公积

本集团及本银行

人民币元

项目	2024年12月31日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
盈余公积	4,237,354,185	124,476,182	-	4,361,830,367

法定盈余公积是按年度净利润的10%提取，当法定盈余公积金累计额达到其注册资本的50%以上时，可不再提取法定盈余公积金。经股东大会的批准，法定盈余公积可用于弥补累计亏损，也可依法用于转增股本。

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

38. 一般风险准备

本集团及本银行

人民币元

项目	2024年12月31日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
一般风险准备	9,526,628,364	775,979,011	-	10,302,607,375

本集团按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产年末余额的1.5%；难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。

截至2025年12月31日及2024年12月31日，本集团按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定提取一般风险准备。

39. 未分配利润

本集团

人民币元

项目	2025年度	2024年度
上年年末未分配利润	22,804,487,172	24,047,903,888
加：本年归属于母公司股东的净利润	1,244,761,820	1,592,138,062
减：提取盈余公积(i)	124,476,182	236,055,340
计提一般风险准备(i)	775,979,011	2,381,979,731
对其他权益工具持有者的分配(ii)	205,000,000	205,000,000
其他综合收益转入	9,680,257	12,519,707
年末未分配利润	22,934,113,542	22,804,487,172

本银行

人民币元

项目	2025年度	2024年度
年初未分配利润	16,368,630,609	16,831,112,277
加：本年净利润	1,173,784,797	2,360,553,403
减：提取盈余公积(i)	124,476,182	236,055,340
计提一般风险准备(i)	775,979,011	2,381,979,731
对其他权益工具持有者的分配(ii)	205,000,000	205,000,000
年末未分配利润	16,436,960,213	16,368,630,609

八、 财务报表主要项目附注 - 续

39. 未分配利润 - 续

- (i) 本银行于2025年6月6日召开2024年度股东会，审议通过2024年度利润分配方案：
- (1) 按照2024年度归属于母公司股东净利润的10%提取法定盈余公积人民币236,055,340元；
 - (2) 截至2024年12月31日，本银行计提一般风险准备人民币2,381,979,731元；
- (ii) 于2025年度，本银行对2021年无固定期限资本债券和2022年无固定期限资本债券派息人民币205,000,000元(2024年度：人民币205,000,000元)。

40. 少数股东权益

截至2025年12月31日，少数股东其他权益工具持有者的权益折合人民币为4,329,539,568元(2024年12月31日：折合人民币4,329,539,568元)。

集团子公司集友银行有限公司的其他权益工具

集友银行有限公司(以下简称“集友银行”)于2022年10月26日发行票面值美元2亿元(扣除相关发行成本后等值港币15.58亿元)的永久非累计次级额外一级资本证券(其他权益工具)，此永久其他权益工具于2027年10月26日首个提前赎回日期前，票面年利率定于8.00%。若届时未有行使赎回权，票面年利率将每五年按当时五年期美国国库债券息率的每年利率加上初始发行利差重设。

票息需每半年派付一次。集友银行有权根据该其他权益工具的条款规定取消利息发放，而取消的利息不会累积。

假如香港金融管理局通知集友银行不对本金进行减记，则集友银行无法继续经营，该额外资本工具的本金将会按与香港金融管理局协商后或接受其指令下进行减记。或假如本银行的主管部门通知本银行不对本金进行减记，则集友银行或本银行无法继续经营，该额外资本工具的本金将会按与主管部门协商后或接受其指令下进行减记。

于2027年10月26日或任何其后的派息日，集友银行拥有赎回权赎回所有未偿付的额外资本工具，但须受已列载之条款及细则所限制。

此其他权益工具的首次派息日为2023年4月26日。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

40. 少数股东权益 - 续

集团子公司澳门国际银行股份有限公司的其他权益工具

- (1) 澳门国际银行于 2021 年 8 月 6 日发行票面值美元 2.48 亿元的永久非累计次级额外一级资本证券。

此其他权益工具于 2026 年 8 月 6 日首个提前赎回日期前，票面年利率定于 5.50%。若届时未有行使赎回权，票面年利率将每五年按当时五年期美国国库债券息率的每年利率加上初始发行利差重设。

假如澳门金融管理局通知澳门国际银行不对本金进行减记，则澳门国际银行无法继续经营，该额外资本工具的本金将会按与澳门金融管理局协商后或接受其指令下进行减记。或假如澳门国际银行的主管部门通知本银行不对本金进行减记，则澳门国际银行无法继续经营，该额外资本工具的本金将会按与主管部门协商后或接受其指令下进行减记。

于 2026 年 8 月 6 日或任何其后的派息日，澳门国际银行拥有赎回权赎回所有未偿付的额外资本工具，但须受已列载之条款及细则所限制。

上述其他权益工具的首次派息日为 2022 年 2 月 7 日。

- (2) 澳门国际银行于 2022 年 11 月 29 日发行票面值港币 14.5 亿元的永久非累计次级额外一级资本证券。

此其他权益工具于 2027 年 11 月 29 日首个提前赎回日期前，票面年利率定于 7.50%。若届时未有行使赎回权，票面年利率将每五年按当时五年期美国国库债券息率的每年利率加上初始发行利差重设。

假如澳门金融管理局通知澳门国际银行不对本金进行减记，则澳门国际银行无法继续经营，该额外资本工具的本金将会按与澳门金融管理局协商后或接受其指令下进行减记。或假如澳门国际银行的主管部门通知澳门国际银行不对本金进行减记，则澳门国际银行无法继续经营，该额外资本工具的本金将会按与主管部门协商后或接受其指令下进行减记。

于 2027 年 11 月 29 日或任何其后的派息日，澳门国际银行拥有赎回权赎回所有未偿付的额外资本工具，但须受已列载之条款及细则所限制。

此其他权益工具的首次派息日为 2023 年 5 月 29 日。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

41. 利息净收入

本集团

人民币元

项目	2025年度	2024年度
利息收入		
存放同业款及其他金融机构款项	573,367,315	614,402,931
存放中央银行款项	480,945,257	554,815,656
拆出资金及买入返售金融资产	696,039,074	857,843,961
发放贷款和垫款	21,975,222,348	26,246,663,408
其中：公司贷款和垫款	14,956,387,815	17,584,947,752
个人贷款	6,954,270,804	8,459,223,436
票据贴现	64,563,729	202,492,220
金融投资	9,128,597,225	9,570,345,419
其中：债权投资	1,871,860,797	2,161,623,539
其他债权投资	7,256,736,428	7,408,721,880
其他	-	36,974,955
小计	32,854,171,219	37,881,046,330
利息支出		
向中央银行借款	(1,376,510,601)	(1,029,216,546)
同业及其他金融机构存放款项	(1,057,066,630)	(955,544,944)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(1,561,061,872)	(2,143,915,107)
吸收存款	(17,291,541,023)	(22,369,715,423)
已发行债务证券	(3,901,171,076)	(4,534,598,624)
租赁负债	(35,126,335)	(62,966,229)
其他	(94,283,849)	(241,102,009)
小计	(25,316,761,386)	(31,337,058,882)
利息净收入	7,537,409,833	6,543,987,448

八、 财务报表主要项目附注 - 续

41. 利息净收入 - 续

本银行

人民币元

项目	2025 年度	2024 年度
利息收入		
存放同业款及其他金融机构款项	77,401,833	127,768,492
存放中央银行款项	410,952,743	465,604,722
拆出资金及买入返售金融资产	624,948,713	721,973,253
发放贷款和垫款	16,086,947,777	18,654,231,893
其中：公司贷款和垫款	10,276,519,933	11,609,744,800
个人贷款	5,747,061,996	6,847,044,299
票据贴现	63,365,848	197,442,794
金融投资	4,875,675,204	4,816,994,671
其中：债权投资	987,540,006	1,116,387,177
其他债权投资	3,888,135,198	3,700,607,494
其他	-	36,974,955
小计	22,075,926,270	24,823,547,986
利息支出		
向中央银行借款	(1,376,510,601)	(1,029,216,546)
同业及其他金融机构存放款项	(685,588,511)	(374,996,859)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(586,042,162)	(651,994,417)
吸收存款	(11,180,894,488)	(14,163,133,620)
已发行债务证券	(3,402,749,287)	(3,990,649,873)
租赁负债	(26,075,353)	(48,576,033)
其他	(89,750,696)	(40,776,179)
小计	(17,347,611,098)	(20,299,343,527)
利息净收入	4,728,315,172	4,524,204,459

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

42. 手续费及佣金净收入

本集团

人民币元

项目	2025年度	2024年度
手续费及佣金收入		
代理业务	538,065,356	359,687,928
担保及承诺业务	444,672,922	445,063,230
投资银行业务	327,079,819	311,801,979
银行卡业务	99,946,396	121,979,085
顾问与咨询业务	84,868,737	110,364,076
结算与清算业务	45,015,062	34,796,408
电子银行业务	3,438,778	3,185,177
其他	21,413,961	49,670,703
小计	1,564,501,031	1,436,548,586
手续费及佣金支出		
银行卡业务	(83,709,968)	(105,228,816)
结算与清算业务	(27,120,266)	(29,846,275)
投资银行业务	(14,882,419)	(12,269,562)
代理业务	(13,645,299)	(22,504,097)
其他	(227,276,847)	(243,256,374)
小计	(366,634,799)	(413,105,124)
手续费及佣金净收入	1,197,866,232	1,023,443,462

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

42. 手续费及佣金净收入 - 续

本银行

人民币元

项目	2025年度	2024年度
手续费及佣金收入		
担保及承诺业务	290,899,110	304,745,120
投资银行业务	253,854,865	251,505,318
银行卡业务	77,211,374	92,437,632
代理业务	20,467,739	24,433,715
结算与清算业务	5,099,690	3,163,302
其他	11,689,363	39,729,100
小计	659,222,141	716,014,187
手续费及佣金支出		
银行卡业务	(77,329,053)	(98,383,495)
投资银行业务	(14,349,159)	(11,245,649)
结算与清算业务	(13,980,731)	(18,841,207)
代理业务	(2,478,297)	(14,100,516)
其他	(153,146,348)	(199,413,137)
小计	(261,283,588)	(341,984,004)
手续费及佣金净收入	397,938,553	374,030,183

43. 投资收益

本集团

人民币元

项目	2025年度	2024年度
金融工具持有期间的收益/(损失)		
-金融投资-交易性金融资产	1,723,347,635	2,086,808,109
-股利收入	94,323,541	82,698,405
-其他	(41,718,695)	(11,590,091)
处置金融工具的收益/(损失)		
-衍生金融工具	(244,260,121)	(150,926,939)
-金融投资-交易性金融资产	(541,877,361)	(286,896)
-金融投资-债权投资	257,684,307	3,588,461
-金融投资-其他债权投资	1,424,017,727	4,544,034,057
-交易性金融负债	104,216,379	(103,300,914)
-其他	158,503,921	33,199,309
合计	2,934,237,333	6,484,223,501

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

43. 投资收益 - 续

本银行

人民币元

项目	2025年度	2024年度
金融工具持有期间的收益/(损失)		
-金融投资-交易性金融资产	1,702,633,973	1,992,406,080
-股利收入	75,398,574	50,669,605
-其他	(41,718,695)	(11,590,091)
处置金融工具的收益/(损失)		
-衍生金融工具	(242,749,627)	(150,834,821)
-金融投资-交易性金融资产	(552,028,290)	(103,611,520)
-金融投资-债权投资	137,617,360	(1,454,340)
-金融投资-其他债权投资	828,230,611	3,745,880,998
-交易性金融负债	88,000,717	(63,239,821)
-其他	158,504,016	33,199,309
合计	2,153,888,639	5,491,425,399

44. 其他收益

本集团

人民币元

项目	2025年度	2024年度
政府补助	6,619,202	5,251,511
税费及手续费返还收入	4,760,298	6,337,660
合计	11,379,500	11,589,171

本银行

人民币元

项目	2025年度	2024年度
政府补助	3,528,900	2,466,304
税费及手续费返还收入	4,321,178	5,708,464
合计	7,850,078	8,174,768

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

45. 公允价值变动收益

本集团

人民币元

项目	2025 年度	2024 年度
交易性金融资产	1,195,625,745	1,403,815,729
衍生金融工具	(565,245,427)	156,219,522
投资性房地产	(59,195,794)	(55,367,423)
交易性金融负债	7,886,640	5,629,300
合计	579,071,164	1,510,297,128

本银行

人民币元

项目	2025 年度	2024 年度
交易性金融资产	1,143,733,193	1,454,745,107
衍生金融工具	(290,468,660)	311,171,622
交易性金融负债	7,886,640	5,629,300
合计	861,151,173	1,771,546,029

46. 税金及附加

本集团

人民币元

项目	2025 年度	2024 年度
城市维护建设税及教育费附加	144,618,760	188,243,132
其他	88,526,466	85,672,788
合计	233,145,226	273,915,920

本银行

人民币元

项目	2025 年度	2024 年度
城市维护建设税及教育费附加	130,184,499	172,789,245
其他	50,967,482	44,678,611
合计	181,151,981	217,467,856

八、 财务报表主要项目附注 - 续

47. 业务及管理费

本集团

人民币元

项目	2025年度	2024年度
职工薪酬	3,702,565,482	3,660,504,440
折旧及摊销费	844,777,143	843,721,332
业务推广费	147,689,522	189,368,335
专业及咨询费	123,225,705	159,534,345
守护费	74,292,080	70,687,135
办公租赁费用	52,336,310	50,388,414
差旅费	45,059,065	45,855,340
研发费用	13,496,076	20,174,574
其他	956,173,666	785,818,010
合计	5,959,615,049	5,826,051,925

注： 本集团的研发费用是子公司集友科技创新(深圳)有限公司研发活动产生。

本银行

人民币元

项目	2025年度	2024年度
职工薪酬	2,281,171,739	2,279,359,014
折旧及摊销费	566,151,302	576,072,224
业务推广费	103,336,812	115,396,399
守护费	58,261,304	54,822,495
专业及咨询费	47,301,969	83,717,632
办公租赁费用	43,021,223	40,887,632
差旅费	26,119,291	26,773,259
其他	508,373,364	416,216,856
合计	3,633,737,004	3,593,245,511

八、 财务报表主要项目附注 - 续

48. 信用减值损失

本集团

人民币元

项目	2025年度	2024年度
存放同业及其他金融机构款项	(3,848,779)	(719,971)
债权投资	50,996,026	85,146,430
发放贷款和垫款	5,569,304,211	7,749,138,467
其他债权投资	(12,860,497)	(10,051,280)
表外授信资产	(24,239,967)	(53,387,806)
其他	181,284,068	572,960,507
合计	5,760,635,062	8,343,086,347

本银行

人民币元

项目	2025年度	2024年度
存放同业及其他金融机构款项	293,590	79,608
债权投资	51,662,825	36,641,321
发放贷款和垫款	3,772,846,750	5,690,962,330
其他债权投资	20,423,308	5,999,788
表外授信资产	(5,276,575)	(43,322,636)
其他	200,852,018	616,565,700
合计	4,040,801,916	6,306,926,111

49. 营业外收入

本集团

人民币元

项目	2025年度	2024年度
保险理赔收入	156,549	128,022
清理睡眠户收入	10,825,322	60,453,558
固定资产清理收入	187,110	1,381,457
其他	29,492,306	39,787,395
合计	40,661,287	101,750,432

财务报表附注
2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

49. 营业外收入 - 续

本银行

人民币元

项目	2025 年度	2024 年度
保险理赔收入	156,549	128,022
清理睡眠户收入	10,825,319	37,285,662
固定资产清理收入	156,979	1,357,877
其他	26,510,238	39,505,634
合计	37,649,085	78,277,195

50. 营业外支出

本集团

人民币元

项目	2025 年度	2024 年度
罚款及滞纳金支出	10,702,949	45,157,911
非流动资产盘亏及报废损失	16,615,676	3,393,435
其他	13,037,834	18,489,859
合计	40,356,459	67,041,205

本银行

人民币元

项目	2025 年度	2024 年度
罚款及滞纳金支出	7,975,513	42,614,575
非流动资产盘亏及报废损失	1,546,992	3,374,876
其他	10,213,090	16,083,566
合计	19,735,595	62,073,017

51. 所得税费用

本集团

人民币元

项目	2025 年度	2024 年度
当期所得税	93,570,306	151,080,629
递延所得税	(1,079,350,878)	(598,851,779)
合计	(985,780,572)	(447,771,150)

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

51. 所得税费用 - 续

本集团 - 续

所得税费用与会计利润的调节表如下：

人民币元

项目	2025 年度	2024 年度
利润总额	634,921,853	1,055,987,247
按适用税率计算的所得税费用	158,730,463	263,996,812
不可税前抵扣的费用的影响	181,327,136	233,734,023
非纳税项目收益的影响	(1,108,975,831)	(1,396,860,392)
境外子公司所得税税率差的影响	(194,690,936)	154,875,266
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	(24,220,305)	-
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-	154,960,797
以前年度汇算清缴的影响	2,048,901	141,522,344
所得税费用	(985,780,572)	(447,771,150)

本银行

人民币元

项目	2025 年度	2024 年度
当期所得税	8,602,899	74,312,597
递延所得税	(855,933,681)	(562,408,071)
合计	(847,330,782)	(488,095,474)

所得税费用与会计利润的调节表如下：

人民币元

项目	2025 年度	2024 年度
利润总额	326,454,015	1,872,457,929
按适用税率计算的所得税费用	81,613,504	468,114,482
不可税前抵扣的费用的影响	54,287,636	82,187,339
非纳税项目收益的影响	(996,232,920)	(1,183,690,769)
以前年度汇算清缴的影响	13,000,998	145,293,474
所得税费用	(847,330,782)	(488,095,474)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

52. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

本集团

人民币元

项目	2025年度	2024年度
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	1,620,702,425	1,503,758,397
调整：资产减值损失	35,744,039	77,364,763
预期信用损失	5,760,635,062	8,343,086,347
固定资产折旧	309,281,558	311,377,079
无形资产摊销	82,482,080	57,253,043
长期待摊费用摊销	56,551,382	56,221,764
使用权资产折旧	396,896,498	419,663,389
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(187,110)	(1,381,457)
公允价值变动收益	(579,071,164)	(1,510,297,128)
金融投资利息收入	(9,128,597,225)	(9,570,345,419)
投资收益	(2,934,237,333)	(6,484,223,501)
已发行债务证券利息支出	3,901,171,076	4,534,598,624
递延所得税资产的增加	(1,079,350,878)	(598,851,779)
租赁负债利息支出	35,126,335	62,966,229
其他	(28,663,816)	(71,899,678)
经营性应收项目的减少	11,855,688,892	17,143,460,714
经营性应付项目的增加/(减少)	64,086,843,817	(47,912,115,038)
经营活动产生的现金流量净额	74,391,015,638	(33,639,363,651)
二、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	83,170,307,486	89,884,317,463
减：现金及现金等价物的年初余额	89,884,317,463	69,677,951,368
现金及现金等价物的净(减少)/增加额	(6,714,009,977)	20,206,366,095

八、 财务报表主要项目附注 - 续

52. 现金流量表补充资料 - 续

(1) 现金流量表补充资料 - 续

本银行

人民币元

项目	2025 年度	2024 年度
一、将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	1,173,784,797	2,360,553,403
调整：预期信用损失	4,040,801,916	6,306,926,111
资产减值损失	34,434,272	9,372,568
固定资产折旧	202,870,104	217,018,391
无形资产摊销	68,183,041	51,253,748
长期待摊费用摊销	41,093,308	38,935,886
使用权资产折旧	254,004,849	268,864,199
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(156,979)	(1,357,877)
公允价值变动收益	(861,151,173)	(1,771,546,029)
金融投资利息收入	(4,875,675,204)	(4,816,994,671)
投资收益	(2,153,888,639)	(5,491,425,399)
已发行债务证券利息支出	3,402,749,287	3,990,649,873
递延所得税资产的增加	(855,933,681)	(562,408,071)
租赁负债利息支出	26,075,353	48,576,033
其他	(35,540,013)	(106,357,769)
经营性应收项目的减少	14,786,279,506	1,773,621,600
经营性应付项目的增加/(减少)	63,760,056,852	(32,198,600,166)
经营活动产生的现金流量净额	79,007,987,596	(29,882,918,170)
二、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	41,871,074,805	51,949,858,295
减：现金及现金等价物的年初余额	51,949,858,295	35,185,186,022
现金及现金等价物的净(减少)/增加额	(10,078,783,490)	16,764,672,273

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

52. 现金流量表补充资料 - 续

(2) 现金和现金等价物的构成

本集团

人民币元

项目	2025年度	2024年度
库存现金	646,329,487	697,879,758
可以用于支付的存放中央银行款项及境外监管机构款项	18,621,569,908	41,565,511,382
原到期日三个月以内		
-存放同业及其他金融机构款项	24,015,895,898	17,336,373,109
-拆出资金	26,189,226,762	21,867,210,824
-买入返售金融资产	4,955,968,107	2,351,208,015
-金融投资	8,741,317,324	6,066,134,375
合计	83,170,307,486	89,884,317,463

本银行

人民币元

项目	2025年度	2024年度
库存现金	212,665,939	217,064,538
可以用于支付的存放中央银行款项	12,503,153,973	30,383,450,587
原到期日三个月以内		
-存放同业及其他金融机构款项	10,799,882,471	7,448,139,366
-拆出资金	18,055,080,000	12,727,028,000
-买入返售金融资产	-	774,145,000
-金融投资	300,292,422	400,030,804
合计	41,871,074,805	51,949,858,295

53. 金融资产的转移

53.1 信贷资产证券化

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。2025年度本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币 1,138,988,976 元(2024年：人民币 1,138,988,976 元)。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

53. 金融资产的转移 - 续

53.1 信贷资产证券化-续

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。2025年度，本集团无新增继续涉入的证券信贷资产(2024年度：无)。2025年度，本集团继续确认的被证券化的信贷资产账面为人民币4,246,352元(2024年：人民币8,300,981元)。

53.2 不良资产转让

2025年度本集团直接向第三方转让不良贷款债权账面价值为人民币3,689,965,457元(2024年：人民币5,196,599,524元)；2025年度本集团终止确认的债权账面价值为人民币2,081,323,416元(2024年：人民币5,196,599,524元)。对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该债权资产控制的，本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。本集团仍在一定程度上继续涉入的债权转让中，被转让的债权于转让日的账面价值为人民币1,608,642,041元(2024年：无)；本集团继续确认的资产账面价值为人民币823,566,736元(2024年：无)。

53.3 卖出回购金融资产

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为质押物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

54. 在结构化主体中的权益

54.1 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

为了更好地运用资金获取收益，本集团投资于其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体，并确认其产生的投资收益以及利息收入。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，该类投资在本集团报表中体现为交易性金融资产、债权投资及其他债权投资。

财务报表附注

2025年12月31日止年度

八、 财务报表主要项目附注 - 续

54. 在结构化主体中的权益 - 续

54.1 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

本集团由于持有以上未纳入合并的结构化主体而产生的最大损失风险敞口涉及金额见下表。

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
基金投资	50,381,962,515	-	-	50,381,962,515
资产支持证券	-	-	12,104,065,961	12,104,065,961
受益权计划	213,798,153	2,510,619,635	-	2,724,417,788
资产管理计划	12,287,900	-	-	12,287,900
合计	50,608,048,568	2,510,619,635	12,104,065,961	65,222,734,164

人民币元

项目	2024年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
基金投资	40,457,874,431	-	-	40,457,874,431
资产支持证券	-	1,483,953,711	8,570,673,442	10,054,627,153
受益权计划	148,116,524	2,699,653,932	-	2,847,770,456
资产管理计划	1,714,379,236	-	-	1,714,379,236
合计	42,320,370,191	4,183,607,643	8,570,673,442	55,074,651,276

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
基金投资	49,161,369,804	-	-	49,161,369,804
资产支持证券	-	-	10,868,428,225	10,868,428,225
受益权计划	213,798,153	2,510,619,635	-	2,724,417,788
资产管理计划	12,287,900	-	-	12,287,900
合计	49,387,455,857	2,510,619,635	10,868,428,225	62,766,503,717

人民币元

项目	2024年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
基金投资	39,903,687,654	-	-	39,903,687,654
资产支持证券	-	-	7,905,686,040	7,905,686,040
受益权计划	148,116,524	2,699,653,932	-	2,847,770,456
资产管理计划	1,714,379,236	-	-	1,714,379,236
合计	41,766,183,414	2,699,653,932	7,905,686,040	52,371,523,386

九、 关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

1. 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况

由于本银行无控股股东，本银行的主要股东关联方是指持有本银行5%以上股份或向本银行提名或派出董事的股东。本银行主要股东情况如下：

股东名称	注册地	业务性质	注册资本	对本银行的持股比例(%)	对本银行的表决权比例(%)
福建省福投投资有限责任公司 i	中国福州市	商务服务业	人民币 206,200.00 万元	11.82	11.82
闽信集团有限公司	中国香港	金融业	港币 171,537.70 万元	8.69	8.69
珠海铎创投资管理有限公司	中国珠海市	商务服务业	人民币 1,000,000.00 万元	4.96	4.96
厦门国贸控股集团有限公司	中国厦门市	商务服务业	人民币 165,990.00 万元	3.85	3.85
厦门建发集团有限公司	中国厦门市	商务服务业	人民币 1,000,000.00 万元	3.83	3.83
苏州苏高科技产业发展有限公司	中国苏州市	商务服务业	人民币 765,139.02 万元	2.99	2.99
福建华投投资有限公司 i	中国福州市	商务服务业	人民币 20,974.86 万元	1.06	1.06

i. 福建华投投资有限公司与福建省福投投资有限责任公司共同持有本银行5%以上股份。

2. 本银行的子公司情况

子公司的基本情况及相关信息见附注七。

3. 其他关联方情况

其他关联方包括关键管理人员(包括董事、监事和高级管理人员)及与其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织。

(二) 与关联方之间的交易

本集团及本银行与关联方的交易均按一般商业交易条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

九、 关联方关系及其交易 - 续

(二) 与关联方之间的交易 - 续

1. 与关联方之间的重要交易金额如下：

本集团

人民币元

项目	2025 年度	2024 年度
利息收入	910,401,764	457,432,072
利息支出	756,717,545	345,000,873
手续费及佣金收入	12,029,346	17,395,216
手续费及佣金支出	229,666	126,238
投资收益	979,815	3,474,317
其他业务收入	10,096	5,713,595
业务及管理费	19,474,017	28,587,106

本银行

人民币元

项目	2025 年度	2024 年度
利息收入	463,392,756	380,248,591
利息支出	349,581,629	371,511,671
手续费及佣金收入	2,217,110	16,359,021
手续费及佣金支出	317,761	126,555
投资收益	979,406	3,470,423
其他业务收入	102,184,340	83,853,766
业务及管理费	17,295,621	15,063,102

财务报表附注

2025年12月31日止年度

九、 关联方关系及其交易 - 续

(二) 与关联方之间的交易 - 续

2. 与关联方之间的重要交易于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日的余额如下：

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
资产		
存放同业及其他金融机构款项	208,552,035	332,783,068
发放贷款和垫款	14,744,206,052	12,780,823,844
交易性金融资产	-	10,202,630
应收利息	73,833,847	100,588,834
其他资产	2,313,403,703	2,316,250,097
负债		
同业及其他金融机构存放款项	1,886,189,994	46,673,274
吸收存款	16,825,352,629	12,950,939,357
应付利息	36,692,230	57,568,612
表外		
开出信用证	2,345,787,902	1,505,113,307
开出保函与担保	-	41,780,000
委托贷款基金	419,140,000	419,340,000

九、 关联方关系及其交易 - 续

(二) 与关联方之间的交易 - 续

2. 与关联方之间的重要交易于2025年12月31日及2024年12月31日的余额如下： - 续

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
资产		
存放同业及其他金融机构款项	37,772,910	64,728,021
拆出资金	4,406,907,532	1,325,399,532
发放贷款和垫款	12,551,072,241	10,757,740,385
交易性金融资产	-	10,202,630
应收利息	73,521,581	96,566,253
其他资产	2,310,978,163	2,311,578,040
负债		
同业及其他金融机构存放款项	62,434,550	8,783,161
吸收存款	16,443,348,630	12,221,242,472
应付利息	36,277,387	49,524,154
表外		
开出信用证	1,507,329,830	608,517,195
开出保函与担保	-	41,780,000
委托贷款基金	419,140,000	419,340,000

截至2025年12月31日，本银行应收主要股东之控股子公司的不良债权转让应收款余额为人民币20.28亿元。(2024年12月31日：人民币20.50亿元)。

截至2025年12月31日，本银行收到福建省福投投资有限责任公司增资款余额为人民币20亿元。(2024年12月31日：无)。

十、 承诺事项

1. 信贷承诺

1.1 信贷承诺的分类

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
贷款承诺	2,138,571,849	457,559,999	-	2,596,131,848
开出银行承兑汇票	93,263,860,382	-	-	93,263,860,382
开出保函与担保	5,652,746,203	79,120,907	51,064,543	5,782,931,653
开出信用证	58,467,717,822	70,050,000	-	58,537,767,822
合计	159,522,896,256	606,730,906	51,064,543	160,180,691,705

人民币元

项目	2024年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
贷款承诺	3,257,153,499	463,613,222	-	3,720,766,721
开出银行承兑汇票	100,557,568,698	209,950,000	-	100,767,518,698
开出保函与担保	7,835,587,651	11,305,641	97,985,317	7,944,878,609
开出信用证	55,988,796,629	-	-	55,988,796,629
合计	167,639,106,477	684,868,863	97,985,317	168,421,960,657

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
开出银行承兑汇票	85,500,520,676	-	-	85,500,520,676
开出保函与担保	4,740,729,102	2,000,000	88,987,154	4,831,716,256
开出信用证	52,403,109,182	70,050,000	-	52,473,159,182
合计	142,644,358,960	72,050,000	88,987,154	142,805,396,114

人民币元

项目	2024年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
开出银行承兑汇票	94,164,643,404	209,950,000	-	94,374,593,404
开出保函与担保	6,824,244,489	-	90,024,554	6,914,269,043
开出信用证	50,878,059,015	-	-	50,878,059,015
合计	151,866,946,908	209,950,000	90,024,554	152,166,921,462

十、 承诺事项 - 续

1. 信贷承诺 - 续

1.2 信贷承诺预期信用损失变动情况

本集团

人民币元

项目	2025年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	28,980,340	18,425,540	33,913,897	81,319,777
转移:				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	(207,558)	207,558	-	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年发生净额	(6,995,268)	(15,531,935)	(1,712,764)	(24,239,967)
汇率变动	4,599,576	4,411,929	(52,238)	8,959,267
年末余额	26,377,090	7,513,092	32,148,895	66,039,077

本银行

人民币元

项目	2025年度			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	16,134,032	1,520,133	47,931,277	65,585,442
转移:				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年发生净额	(6,521,011)	(240,904)	1,485,340	(5,276,575)
汇率变动	(2,959)	-	(363,458)	(366,417)
年末余额	9,610,062	1,279,229	49,053,159	59,942,450

2. 资本性承诺

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
已批准未签约金额	4,545,821	2,120,821
已签约未支付金额	1,785,898,371	1,531,744,556
合计	1,790,444,192	1,533,865,377

十、承诺事项 - 续

2. 资本性承诺 - 续

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
已签约未支付金额	1,109,439,408	1,394,232,156
合计	1,109,439,408	1,394,232,156

3. 未决诉讼

于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，本集团认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况产生重大影响。

十一、受托业务

本集团及本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
委托贷款	3,761,701,795	3,172,093,259
委托贷款基金	(3,761,787,089)	(3,172,178,552)

十二、其他重要事项

1. 分部报告

本集团按不同地区列示的有关取得的经营收入、分部资产和非流动资产的信息如下。经营收入是以产生收入的分行或子公司的所在地为基准划分。分部资产和非流动性资产则按相关资产的所在地划分。

本集团

人民币元

项目	2025年度									
	厦门	福州	珠海	上海	北京	中国香港(i)	中国澳门(ii)	其他	抵消	合计
利息收入	39,855,351,539	4,116,896,827	5,387,303,504	5,687,977,107	5,521,921,417	5,419,167,424	5,485,882,179	2,572,902,343	(41,193,231,121)	32,854,171,219
利息支出	(40,620,762,695)	(2,599,922,023)	(4,537,335,293)	(4,604,566,136)	(4,322,565,397)	(3,752,541,640)	(4,344,308,769)	(1,728,183,284)	41,193,423,851	(25,316,761,386)
利息净收入	(765,411,156)	1,516,974,804	849,968,211	1,083,410,971	1,199,356,020	1,666,625,784	1,141,573,410	844,719,059	192,730	7,537,409,833
其中：分部间利息净收入	(1,936,618,702)	(441,765,943)	429,302,540	740,443,744	1,659,965,060	-	-	(451,326,699)	-	-
手续费及佣金收入	225,477,855	54,125,563	55,356,545	128,054,387	99,524,959	548,886,526	356,480,975	96,682,832	(88,611)	1,564,501,031
手续费及佣金支出	(103,650,435)	(11,654,086)	(27,546,495)	(81,130,314)	(31,778,886)	(58,861,817)	(46,577,112)	(5,524,265)	88,611	(366,634,799)
手续费及佣金净收入	121,827,420	42,471,477	27,810,050	46,924,073	67,746,073	490,024,709	309,903,863	91,158,567	-	1,197,866,232
投资收益	1,836,547,416	(75,438,135)	(7,115,470)	6,577,468	400,438,707	429,636,699	438,044,017	(7,121,347)	(87,332,022)	2,934,237,333
其他收益	3,701,140	416,763	419,204	823,993	1,900,760	2,305,703	685,730	1,126,207	-	11,379,500
公允价值变动收益/(损失)	277,087,290	5,444,249	199,832,819	16,035,463	362,221,701	(274,763,597)	(7,316,412)	529,651	-	579,071,164
汇兑收益/(损失)	48,991,119	4,122,197	675,987	(114,860,539)	8,322,871	483,147,604	(124,421,335)	809,731	(2,381,033)	304,406,602
其他业务收支	93,011,085	(3,804,253)	(1,166,732)	(2,205,397)	(1,000,966)	59,055,209	7,582,793	35,135,689	(149,599,367)	37,008,061
税金及附加	(52,488,140)	(25,167,707)	(25,200,821)	(41,384,895)	(22,004,332)	(13,050,353)	(38,904,786)	(14,944,192)	-	(233,145,226)
资产减值损失	(19,568,977)	(147,538)	(13,582,539)	-	(1,135,218)	-	(5,027,779)	-	3,718,012	(35,744,039)
信用减值损失	(925,106,766)	(1,532,296,803)	(545,355,505)	(368,836,047)	(517,640,104)	(867,308,179)	(869,952,815)	(151,566,691)	17,427,848	(5,760,635,062)
资产处置收益	734,357	360,118	387,367	7,308,332	11,497,384	(946,692)	5,040,039	(3,229)	-	22,377,676
折旧及摊销	(195,440,241)	(36,202,773)	(30,299,109)	(178,778,643)	(92,413,092)	(163,810,511)	(120,129,874)	(35,344,079)	7,641,179	(844,777,143)
业务及管理费	(1,435,998,396)	(216,530,825)	(294,314,967)	(481,554,107)	(461,217,604)	(1,351,516,111)	(795,515,611)	(214,141,610)	135,951,525	(5,114,837,906)
营业外收支净额	11,001,137	(1,284,087)	(4,191,655)	(1,279,465)	14,008,809	(14,007,240)	(2,396,490)	(341,249)	(1,204,932)	304,828
利润总额	(1,001,112,912)	(321,082,513)	157,866,840	(27,818,793)	970,081,009	445,393,025	(62,835,250)	550,016,507	(75,586,060)	634,921,853
所得税费用										985,780,572
净利润										1,620,702,425
2025年12月31日										
总资产	512,491,566,203	63,134,498,213	94,833,687,720	102,144,947,647	81,995,224,126	184,016,842,846	182,614,723,092	53,795,636,949	(117,859,292,970)	1,157,167,833,826
总负债	(446,300,583,940)	(63,395,786,919)	(94,722,239,633)	(102,105,239,404)	(81,240,412,390)	(158,474,599,762)	(168,424,328,168)	(53,328,174,642)	98,704,708,825	(1,069,286,656,033)
资本性支出	777,858,396	5,298,799	3,986,676	24,145,788	5,040,758	109,506,627	152,135,326	10,371,372	(2,085,618)	1,086,258,124

十二、其他重要事项 - 续

1. 分部报告 - 续

本集团 - 续

人民币元

项目	2024年度									
	厦门	福州	珠海	上海	北京	中国香港(i)	中国澳门(ii)	其他	抵销	合计
利息收入	45,538,608,372	4,474,836,238	7,122,042,497	6,727,976,834	7,749,447,069	6,692,878,617	6,435,335,069	2,768,515,706	(49,628,594,072)	37,881,046,330
利息支出	(46,949,855,682)	(3,042,779,096)	(5,899,527,945)	(5,599,553,313)	(6,251,858,631)	(5,185,955,466)	(5,922,788,985)	(2,115,438,121)	49,628,698,357	(31,337,058,882)
利息净收入	(1,411,247,310)	1,432,057,142	1,222,514,552	1,128,423,521	1,497,588,438	1,506,923,151	512,546,084	655,077,585	104,285	6,543,987,448
其中：分部间利息净收入	(2,585,715,387)	(742,345,375)	494,686,510	765,843,387	2,691,306,658	-	-	(623,775,793)	-	-
手续费及佣金收入	304,383,736	63,493,898	58,504,502	133,816,285	85,763,723	355,771,641	364,766,302	70,052,043	(3,544)	1,436,548,586
手续费及佣金支出	(192,911,540)	(18,598,144)	(22,464,976)	(71,277,734)	(32,025,858)	(36,903,593)	(34,220,328)	(4,706,495)	3,544	(413,105,124)
手续费及佣金净收入	111,472,196	44,895,754	36,039,526	62,538,551	53,737,865	318,868,048	330,545,974	65,345,548	-	1,023,443,462
投资收益	5,356,177,513	2,408,371	2,680,853	47,193,802	81,896,240	677,889,371	513,736,710	1,068,620	(198,827,979)	6,484,223,501
其他收益	4,365,319	458,425	579,753	872,232	1,224,913	2,379,534	604,068	1,104,927	-	11,589,171
公允价值变动收益(损失)	946,646,473	85,326,168	151,453,425	369,976,203	218,143,760	(73,140,792)	(188,108,109)	-	-	1,510,297,128
汇兑(损失)收益	(293,522,840)	797,429	8,406,676	7,096,057	5,422,395	214,537,766	(17,481,317)	469,817	-	(74,274,017)
其他业务收支	67,441,770	(4,045,925)	(2,491,585)	(1,728,330)	(3,957,318)	40,229,754	(28,015)	41,090,590	(133,880,224)	2,630,717
税金及附加	(80,928,340)	(28,169,983)	(29,278,009)	(45,183,290)	(21,333,229)	(15,744,870)	(35,136,601)	(14,589,323)	(7,552,275)	(273,915,920)
资产减值损失	-	-	-	-	(9,372,568)	-	(19,088,513)	-	(48,903,682)	(77,364,763)
信用减值损失	(1,503,563,714)	(1,979,293,773)	(884,380,288)	(542,538,496)	(1,596,835,538)	(1,051,121,579)	(1,043,925,645)	199,685,698	58,886,988	(8,343,086,347)
资产处置损失	547,543	4,082	(21,799)	5,587,441	26,756,519	-	195,798,894	74,483	(188,947,598)	39,799,565
折旧及摊销	(210,463,660)	(35,568,032)	(34,455,728)	(185,587,570)	(91,919,110)	(150,434,183)	(112,457,293)	(35,073,697)	(2,056,123)	(858,015,396)
业务及管理费	(1,435,758,353)	(239,868,092)	(256,729,475)	(460,307,874)	(449,568,993)	(1,149,886,704)	(887,605,279)	(198,289,023)	109,977,264	(4,968,036,529)
营业外收支净额	48,431,830	(10,984,222)	(1,513,489)	(7,849,282)	(2,050,534)	22,854,936	(3,137,918)	(9,830,125)	(1,211,969)	34,709,227
利润总额	1,599,598,427	(731,982,656)	212,804,412	380,492,965	(290,267,160)	345,354,432	(753,736,960)	706,135,100	(412,411,313)	1,055,987,247
所得税费用										447,771,150
净利润										1,503,758,397
2024年12月31日										
总资产	500,599,241,889	63,891,894,217	98,794,016,547	101,913,624,546	82,848,568,437	180,539,415,849	181,568,099,808	48,502,172,055	(117,584,073,999)	1,141,072,959,349
总负债	(433,777,135,314)	(64,419,581,569)	(98,629,037,105)	(101,583,933,743)	(83,053,028,626)	(157,048,972,192)	(167,570,708,758)	(47,917,813,604)	100,263,663,902	(1,053,736,547,009)
资本性支出	508,243,369	29,693,399	15,924,688	18,534,150	12,633,268	315,501,032	77,034,995	19,455,591	(210,570,639)	786,449,853

注：

- (i) 根据本集团业务布局，中国香港地区代表厦门国际投资有限公司及集友银行有限公司，包括香港本部及其在中国境内设立的所有分行。
- (ii) 根据本集团业务布局，中国澳门地区代表澳门国际银行股份有限公司，包括澳门本部及其在中国境内设立的所有分行。

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理

本集团的经营活动使本集团承担各种各样的金融风险，本集团持续地识别、评估和监控风险。本集团面临的主要金融风险为信用风险、流动性风险和市场风险，其中市场风险包括汇率风险、利率风险及其他价格风险。因此本集团的目标是达到风险与收益之间适当的平衡，同时尽量减少对本集团财务表现的不利影响。

本集团董事会制定本集团的风险管理战略。本集团根据董事会制定的风险管理战略，制定相应的风险管理政策及程序，包括汇率风险、利率风险、信用风险、使用衍生金融工具及非衍生金融工具等专项风险管理政策。风险管理政策及程序经董事会批准后由各部门负责执行，内部审计部门负责对风险管理和控制环境进行独立审查。

2.1 信用风险

本集团所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重要的风险之一，本集团对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、贸易融资、担保、衍生金融工具及其他支付承诺。

本集团管理信用风险的部门主要分为以下几个层次，总体信用风险控制由总行管理层、风险管理部、特殊资产经营部、法律合规部、授信审批部等风险管理部门实施；本集团分别制定了分级授权审批制度，总行最高审批层级为董事会。此外本集团还在各个分行设置风险管理部、授信审批部、特殊资产经营部等风险管理部门，对辖内所属机构的信用风险等进行管理。

本集团采用标准化的授信政策和流程，风险管理部会同其他相关部门一起定期检查和更新这些政策和流程。本集团通过信用评级、风险度量、经济资本、差异化贷后管理、指标控制、组合监测、风险预警、风险报告等手段和方法管理信用风险。

发放贷款和垫款

分行风险管理部依据借款人的偿还能力，同时考虑保证、抵押或质押、逾期时间长短等因素对未偿还贷款进行初步分类，根据不同审批权限确认最终分类，其中分行权限经由分行风险管理部审核同意后交由分行分管风险行领导认定贷款的最终分类，总行权限贷款经由分行审核同意后交由总行风险管理部认定贷款的最终分类。本银行通常进行季度分类、月度动态调整贷款的分类；按每季度确定阶段划分和调整准备金，阶段划分和调整准备经由总行风险管理部、总行计划财务部审核同意后交由总行分管风险、财务行领导审核认定。

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.1 信用风险 - 续

债券投资及衍生金融工具

本集团采用外部评级(如标准普尔)及非信贷资产分类来管理债券投资的信用风险。

本集团根据《商业银行金融资产风险分类办法》，制定非信贷资产分类管理办法，以衡量及管理本集团非信贷资产的信用风险。本集团所制定的非信贷资产分类管理办法，将债券投资等分为正常 I、正常 II、正常 III、关注 I、关注 II、关注 III、次级 I、次级 II、可疑及损失十级。债券投资及衍生金融工具的分级主要基于债券发行人的债务偿还能力及金融工具公允市价波动情况。

本集团严格控制未平仓衍生合约净敞口的金额和期限。衍生产品的信用风险作为客户综合授信额度的一部分予以管理。

2.1.1 信用风险限额管理及缓解措施

发放贷款和垫款

本集团通过贷前调查、贷时审查及贷后检查三大系列制度对本集团的信贷风险进行管理和监控。本集团制定系统、审慎的信用风险管理政策和相关制度，包括各类业务运作权限、授信审批制度、授信管理规定与操作规程等，规定贷前调查要求、贷中审查要点和贷后检查规范，并在信贷决策程序中严格遵守和执行。贷后检查包括日常贷后检查、分行例行贷后检查、总行风险管理部专项检查以及其他形式贷后检查。已获批准的授信额度将被设定入信贷管理系统，本银行可以通过该系统进入和集中监控信贷额度的授予与使用。同时，获取抵押物、质押物以及取得有效担保亦是本集团控制信用风险的方式。

本集团制定了信用风险限额管理的指导意见，规定单一贷款客户、单一集团授信客户、大额风险暴露、地区及行业等的信用风险限额，以及具体监测、管理单位。

风险管理部根据监管指标和信贷政策规定的集中度指标，定期对相关风险限额的执行情况进行分析，并定期向本集团高级管理层、董事会下设的风险管理委员会及监管机构汇报执行情况，并按照本集团信息披露规定和监管机构信息披露要求定期向公众披露相关信息。

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.1 信用风险 - 续

2.1.1 信用风险限额管理及缓解措施 - 续

债券投资及衍生金融工具

本集团设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额等结构限额，从组合层面上管理债券的信用风险。

风险缓解措施包括：

贷款担保及抵质押物

本集团通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，通用的方法是要求借款人交付抵质押品或担保。本集团接受的抵质押品主要包括存款、有价证券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本集团指定专业中介评估机构对抵押品进行评估，在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告，经由授信审批部对评估结果进行认定后作为决策参考，由审批人最终确定信贷业务的抵押及质押率。

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

对于贷款及应收款项以外的其他金融资产，相关抵质押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵质押物的，而资产支持证券通常由金融资产组合提供抵押。

以净额安排结算

本集团与大额交易的交易对手订立净额结算协议，借此进一步降低信用风险。由于交易通常按总额结算，净额结算安排不一定会导致资产负债表上资产及债务的互抵。但是，在出现违约时，与该交易对手的所有交易将被终止且按净额结算，有关合约的相关信用风险会因净额结算方式而降低。对于存在净额结算协议的衍生金融工具，本集团所承担的整体信用风险可能出现波动，原因是采用净额结算安排的每宗交易均会影响信用风险。

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.1 信用风险 - 续

2.1.2 信贷资产减值及准备金计提政策

预期信用损失的计量

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

本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

信用风险显著增加

当触发某个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加。

如果交易对手被列入预警清单并且满足以下一个或多个标准：

- 信用利差显著上升；
- 交易对手出现业务、财务和经济状况的重大不利变化；
- 申请宽限期或债务重组；
- 交易对手经营情况的重大不利变化；
- 担保物价值变低(仅针对抵质押贷款)；
- 出现现金流/流动性问题的早期迹象，例如贷款还款的延期；
- 如果交易对手在合同付款日后逾期超30天仍未付款。

本集团对贷款及资金业务相关的金融工具使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估。用于识别信用风险显著增加的标准由管理层定期监控并复核其适当性。

截至2025年12月31日，本集团未将任何金融工具视为具有较低信用风险而不再比较资产负债表日的信用风险与初始确认时相比是否显著增加。

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.1 信用风险 - 续

2.1.2 信贷资产减值及准备金计提政策 - 续

对参数、假设及估计技术的说明

预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指交易对手在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额；
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本集团通过预计未来各月份中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并根据其存续(即没有在更早期间发生提前还款或违约的情况)的可能性进行调整。这种做法可以计算出未来各月的预期信用损失。再将各月的计算结果折现至资产负债表日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

整个存续期违约概率是运用到期模型、以 12 个月违约概率推导而来。到期模型描述了资产组合整个存续期的违约情况演进规律。该模型基于历史观察数据开发，并适用于同一组合和信用等级下的所有资产。上述方法得到经验分析的支持。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保物价值的变动情况。

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。本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.1 信用风险 - 续

2.1.2 信贷资产减值及准备金计提政策 - 续

对参数、假设及估计技术的说明 - 续

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、基准、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失。于2025年度，基准情景权重占比最高，其余情景权重均不超过30%。

2025年度，本银行在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括1年期贷款市场报价利率(LPR)、消费者价格指数当月同比增长率(CPI)、狭义货币供应量当期同比增长率(M1)等。集友银行有限公司在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括香港外汇储备同比增长率、中国-3个月上海银行间同业拆放利率、香港-综合消费物价指数同比增长率。澳门国际银行股份有限公司在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括澳门本地生产总值当季同比增长率、澳门消费物价指数当季变动率、中国房地产开发景气指数同比变动。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.1 信用风险 - 续

2.1.3 最大信用风险敞口信息

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。除附注十、1.信贷承诺所载本集团及本银行作出的财务担保外，本集团及本银行没有提供任何其他可能令本集团或本银行承受信用风险的担保。

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
现金及存放中央银行款项	40,616,783,154	66,051,961,921
存放境外监管机构款项	6,413,414,602	6,233,371,871
存放同业及其他金融机构款项	24,734,280,189	18,783,270,588
拆出资金	41,640,103,076	35,981,558,665
衍生金融资产	1,531,874,749	2,736,498,387
买入返售金融资产	4,955,968,107	6,592,217,624
发放贷款和垫款	572,208,373,742	585,216,510,737
金融投资：		
交易性金融资产	17,884,685,796	21,020,505,023
债权投资	51,908,963,687	73,927,710,581
其他债权投资	301,105,651,492	245,359,147,994
其他金融资产	5,917,310,436	4,286,000,178
小计	1,068,917,409,030	1,066,188,753,569
表外项目的信用风险敞口包括：		
贷款承诺	2,596,131,848	3,720,766,721
开出银行承兑汇票	93,263,860,382	100,767,518,698
开出保函与担保	5,782,931,653	7,944,878,609
开出信用证	58,537,767,822	55,988,796,629
小计	160,180,691,705	168,421,960,657
合计	1,229,098,100,735	1,234,610,714,226

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.1 信用风险 - 续

2.1.3 最大信用风险敞口信息 - 续

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
现金及存放中央银行款项	36,449,185,706	57,042,471,896
存放同业及其他金融机构款项	10,801,680,785	7,449,038,164
拆出资金	31,610,226,945	26,054,715,412
衍生金融资产	1,450,580,804	2,241,046,116
买入返售金融资产	-	774,112,020
发放贷款和垫款	405,997,580,940	423,056,062,975
金融投资：		
交易性金融资产	13,062,849,005	17,053,579,351
债权投资	24,653,501,084	38,654,803,288
其他债权投资	201,634,028,155	152,793,233,153
其他金融资产	5,209,303,745	3,631,406,263
小计	730,868,937,169	728,750,468,638
表外项目的信用风险敞口包括：		
开出银行承兑汇票	85,500,520,676	94,374,593,404
开出保函与担保	4,831,716,256	6,914,269,043
开出信用证	52,473,159,182	50,878,059,015
小计	142,805,396,114	152,166,921,462
合计	873,674,333,283	880,917,390,100

上表为本集团及本银行未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表科目，风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

2.1.4 重组贷款

重组贷款是指银行因借款人发生财务困难，为促使借款人偿还债务，银行对借款合同作出有利于借款人调整的贷款，或对借款人现有债务提供再融资，包括借新还旧、新增债务融资等，2025年本集团认定的重组贷款为人民币 39,268,877,755 元(2024年为人民币 26,011,848,411 元)。

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.1 信用风险 - 续

2.1.5 债券和其他投资

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。债务工具投资评级一贯参照人行认可的评级机构的评级。于资产负债表日，债务工具投资账面价值按投资评级分布如下：

本集团

人民币元

	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
2025年12月31日				
国内评级机构评级				
普通债券				
AAA	4,608,264,048	21,375,770,539	37,105,911,776	63,089,946,363
AA-到AA+	500,974,626	-	4,209,018,119	4,709,992,745
A-到A+	-	-	391,536,233	391,536,233
低于A-	-	-	3,132,890,741	3,132,890,741
资产支持证券				
AAA	-	-	2,532,126,952	2,532,126,952
国外评级机构评级				
普通债券				
AAA	20,140,962	3,696,106,768	22,105,810,107	25,822,057,837
AA-到AA+	4,536,128,167	6,062,090,438	31,327,147,100	41,925,365,705
A-到A+	331,432,795	13,047,802,066	30,343,336,158	43,722,571,019
BBB-到A-	15,979,694	3,867,653,742	8,898,349,778	12,781,983,214
低于BBB-	15,961,681	52,899,815	756,723,161	825,584,657
未评级				
-政府债券	4,103,456,375	1,303,499,440	130,248,572,055	135,655,527,870
-政策性银行债券	3,409,083,438	119,106,672	11,341,786,263	14,869,976,373
-其他金融机构债券	-	142,142,286	8,981,937,645	9,124,079,931
-同业存单	-	-	499,136,231	499,136,231
-企业票据	-	-	161,691,012	161,691,012
-企业债券	112,583,119	-	692,858,823	805,441,942
-资产支持证券	-	-	8,376,819,338	8,376,819,338
合计	17,654,004,905	49,667,071,766	301,105,651,492	368,426,728,163

厦门国际银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.1 信用风险 - 续

2.1.5 债券和其他投资 - 续

本集团 - 续

人民币元

	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
2024年12月31日				
国内评级机构评级				
普通债券				
AAA	1,924,970,615	29,134,723,548	31,018,880,611	62,078,574,774
AA-到AA+	974,577,848	-	1,833,094,694	2,807,672,542
A-到A+	71,808,979	769,233,358	826,469,165	1,667,511,502
资产支持证券				
AAA	-	-	2,936,752,340	2,936,752,340
国外评级机构评级				
普通债券				
AAA	-	1,859,011,293	25,012,400,477	26,871,411,770
AA-到AA+	3,340,154,138	3,961,258,358	29,722,502,104	37,023,914,600
A-到A+	111,484,717	17,385,740,220	42,819,204,109	60,316,429,046
BBB-到A-	90,441,953	5,296,471,756	14,930,969,070	20,317,882,779
低于BBB-	21,539,466	172,941,788	499,110,200	693,591,454
未评级				
-中央银行票据	-	2,684,769,906	-	2,684,769,906
-政府债券	10,166,401,413	8,234,299,349	63,882,795,178	82,283,495,940
-政策性银行债券	2,343,387,824	-	22,538,256,713	24,881,644,537
-其他金融机构债券	2,754,379	-	1,757,215,700	1,759,970,079
-企业债券	78,940,273	2,085,990,345	2,583,278,657	4,748,209,275
-资产支持证券	-	-	4,998,218,976	4,998,218,976
合计	19,126,461,605	71,584,439,921	245,359,147,994	336,070,049,520

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.1 信用风险 - 续

2.1.5 债券和其他投资 - 续

本银行

人民币元

	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
2025年12月31日				
国内评级机构评级				
普通债券				
AAA	4,608,264,048	21,375,770,539	32,337,103,076	58,321,137,663
AA-到AA+	500,974,626	-	4,209,018,119	4,709,992,745
A-到A+	-	-	391,536,233	391,536,233
低于A-	-	-	3,132,890,741	3,132,890,741
资产支持证券				
AAA	-	-	2,532,126,952	2,532,126,952
国外评级机构评级				
普通债券				
AAA	-	-	16,326,059,061	16,326,059,061
AA-到AA+	139,966,233	-	451,452,620	591,418,853
A-到A+	-	489,704,816	356,656,698	846,361,514
BBB-到A-	-	-	3,520,615,679	3,520,615,679
低于BBB-	-	-	726,182,840	726,182,840
未评级				
-政府债券	4,103,456,375	542,042,897	117,931,780,535	122,577,279,807
-政策性银行债券	3,409,083,438	-	11,341,786,263	14,750,869,701
-企业债券	75,018,232	-	-	75,018,232
-资产支持证券	-	-	8,376,819,338	8,376,819,338
合计	12,836,762,952	22,407,518,252	201,634,028,155	236,878,309,359

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.1 信用风险 - 续

2.1.5 债券和其他投资 - 续

本银行 - 续

人民币元

	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
2024年12月31日				
国内评级机构评级				
普通债券				
AAA	1,924,970,615	28,448,001,104	25,994,396,598	56,367,368,317
AA-到AA+	974,577,848	-	1,833,094,694	2,807,672,542
A-到A+	71,808,979	-	-	71,808,979
资产支持证券				
AAA	-	-	2,936,752,340	2,936,752,340
国外评级机构评级				
普通债券				
AAA	-	887,942,498	19,605,165,124	20,493,107,622
AA-到AA+	-	302,228,914	3,493,175,283	3,795,404,197
A-到A+	-	804,774,079	1,653,343,804	2,458,117,883
BBB-到A-	57,454,012	942,581,210	5,573,546,975	6,573,582,197
低于BBB-	-	-	60,308,027	60,308,027
未评级				
-政府债券	9,743,866,081	4,761,673,846	63,451,928,969	77,957,468,896
-政策性银行债券	2,343,387,824	-	22,538,256,713	24,881,644,537
-企业债券	75,018,232	6,932,856	655,045,650	736,996,738
-资产支持证券	-	-	4,998,218,976	4,998,218,976
合计	15,191,083,591	36,154,134,507	152,793,233,153	204,138,451,251

2.2 市场风险

本集团承担由于市场价格(利率、汇率及股票价格)的不利变动而使表内业务和表外业务发生损失的市场风险。市场风险存在于银行的交易账户和银行账户中。交易账户包括由以交易为目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具。银行账户包括除交易账户外的金融工具(包括本集团运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户)。

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.2 市场风险 - 续

本集团的整体市场风险应对政策及措施由本集团的董事会、其下属的风险管理委员会以及高级管理层批准。本集团设立专门的市场风险管理团队负责监控本集团的市场风险并且定期向高级管理层汇报风险敞口及利率敏感性。本集团的高级管理层在董事会批准的风险管理政策下，负责审批外汇风险额度以及交易账户的额度。

本集团目前建立了包括监管限额、头寸限额、风险限额、止损限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测及控制。本集团交易账户依据市场条件和技术条件，正在逐步建立和适用正常市场条件下的风险价值法和对于市场可能发生重大变化的极端不利情况下的市场风险进行压力测试。

本集团目前通过敏感度分析来评估本集团交易账户和银行账户所承受的利率及汇率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产及付息负债两者的差额(缺口)，并利用缺口数据进行基准利率、市场利率及汇率变化情况下的敏感性分析，为本集团调整生息资产及付息负债的重新定价期限结构提供指引。本集团对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果上报行长办公会、风险管理委员会及董事会审阅。

2.2.1 汇率风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外也有外币业务，汇率的变动，主要使本集团的财务状况及现金流量受到影响，本集团通过控制货币敞口净额进行汇率风险的管理。

下表汇总了本集团各金融资产及金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债及信用承诺的账面价值已折合为人民币金额。

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.2 市场风险 - 续

2.2.1 汇率风险 - 续

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日				合计
	人民币	美元折人民币	港元折人民币	其他币种折人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	39,127,426,005	1,683,022,094	310,292,681	142,371,861	41,263,112,641
存放境外监管机构款项	-	-	4,303,400,326	2,110,014,276	6,413,414,602
存放同业及其他金融机构款项	16,766,454,973	4,895,953,260	1,845,199,821	1,226,672,135	24,734,280,189
拆出资金	28,806,955,856	3,843,815,181	8,698,027,422	291,304,617	41,640,103,076
衍生金融资产	1,459,121,480	19,632,463	51,825,979	1,294,827	1,531,874,749
买入返售金融资产	4,955,968,107	-	-	-	4,955,968,107
发放贷款和垫款	465,364,190,815	26,369,113,891	54,948,743,057	25,526,325,979	572,208,373,742
交易性金融资产	73,892,514,636	1,245,770,680	4,768,664,983	-	79,906,950,299
债权投资	24,163,796,268	23,660,494,799	3,881,537,962	203,134,658	51,908,963,687
其他债权投资	191,727,833,775	74,769,414,527	24,075,483,545	10,532,919,645	301,105,651,492
其他权益工具投资	151,948,338	32,166,169	352,958,775	802,739	537,876,021
其他金融资产	4,128,507,894	412,061,316	1,166,973,263	209,767,963	5,917,310,436
资产合计	850,544,718,147	136,931,444,380	104,403,107,814	40,244,608,700	1,132,123,879,041
金融负债					
向中央银行借款	(96,324,001,789)	-	-	-	(96,324,001,789)
同业及其他金融机构存放款项	(48,867,857,138)	(7,292,821,116)	(5,546,801,327)	(878,291)	(61,708,357,872)
拆入资金	(22,994,541,518)	(3,191,090,757)	(1,186,734,215)	-	(27,372,366,490)
交易性金融负债	(6,071,298,088)	-	-	-	(6,071,298,088)
衍生金融负债	(1,601,398,921)	(22,455,857)	(419,070,761)	(62,997)	(2,042,988,536)
卖出回购金融资产款	(17,637,055,345)	(8,181,084,680)	(3,612,880,000)	-	(29,431,020,025)
吸收存款	(473,168,171,808)	(87,518,776,118)	(118,711,159,079)	(21,850,045,155)	(701,248,152,160)
已发行债务证券	(129,530,079,758)	(6,905,850,510)	-	-	(136,435,930,268)
租赁负债	(995,392,916)	-	(77,078,067)	(31,985,335)	(1,104,456,318)
其他金融负债	(3,747,272,190)	(356,351,625)	(1,687,611,123)	(372,264,228)	(6,163,499,166)
负债合计	(800,937,069,471)	(113,468,430,663)	(131,241,334,572)	(22,255,236,006)	(1,067,902,070,712)
资产负债净头寸	49,607,648,676	23,463,013,717	(26,838,226,758)	17,989,372,694	64,221,808,329
信贷承诺	155,628,351,863	1,429,136,753	2,215,710,823	907,492,266	160,180,691,705

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.2 市场风险 - 续

2.2.1 汇率风险 - 续

本集团 - 续

人民币元

项目	2024年12月31日				
	人民币	美元折人民币	港元折人民币	其他币种折人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	63,790,795,071	2,492,713,119	325,251,942	141,081,547	66,749,841,679
存放境外监管机构款项	-	-	4,172,982,405	2,060,389,466	6,233,371,871
存放同业及其他金融机构款项	11,620,983,621	4,697,269,682	1,569,479,422	895,537,863	18,783,270,588
拆出资金	25,223,184,610	4,104,344,303	5,450,737,585	1,203,292,167	35,981,558,665
衍生金融资产	2,244,952,955	61,105,363	430,279,401	160,668	2,736,498,387
买入返售金融资产	6,592,217,624	-	-	-	6,592,217,624
发放贷款和垫款	465,637,356,578	25,072,776,822	66,119,719,511	28,386,657,826	585,216,510,737
交易性金融资产	66,947,819,865	835,848,475	3,748,873,556	-	71,532,541,896
债权投资	40,271,535,042	30,681,824,063	160,395,935	2,813,955,541	73,927,710,581
其他债权投资	141,634,040,405	73,820,261,113	25,606,823,143	4,298,023,333	245,359,147,994
其他权益工具投资	160,402,472	217,481,564	358,534,812	599,368	737,018,216
其他金融资产	3,551,503,493	287,032,385	299,880,394	147,583,906	4,286,000,178
资产合计	827,674,791,736	142,270,656,889	108,242,958,106	39,947,281,685	1,118,135,688,416
金融负债					
向中央银行借款	(59,925,305,006)	-	-	-	(59,925,305,006)
同业及其他金融机构存放款项	(18,756,966,904)	(1,287,542,718)	(7,503,377,850)	(895,219)	(27,548,782,691)
拆入资金	(23,797,616,722)	(2,645,235,667)	(4,229,633,345)	(899,186)	(30,673,384,920)
衍生金融负债	(1,950,590,033)	(50,133,101)	(22,582,489)	(2,415,341)	(2,025,720,964)
卖出回购金融资产款	(10,738,740,603)	(10,547,726,525)	(3,704,160,000)	-	(24,990,627,128)
吸收存款	(481,583,641,862)	(83,406,125,697)	(122,929,240,131)	(19,433,701,333)	(707,352,709,023)
已发行债务证券	(186,739,240,189)	(7,058,822,935)	-	-	(193,798,063,124)
租赁负债	(1,353,423,091)	-	(75,116,649)	(48,454,256)	(1,476,993,996)
其他金融负债	(1,553,807,212)	(399,182,467)	(2,322,864,536)	(112,724,963)	(4,388,579,178)
负债合计	(786,399,331,622)	(105,394,769,110)	(140,786,975,000)	(19,599,090,298)	(1,052,180,166,030)
资产负债净头寸	41,275,460,114	36,875,887,779	(32,544,016,894)	20,348,191,387	65,955,522,386
信贷承诺	164,518,857,116	2,212,764,554	650,348,670	1,039,990,317	168,421,960,657

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.2 市场风险 - 续

2.2.1 汇率风险 - 续

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日				合计
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	35,236,425,470	1,360,155,425	56,818,735	8,452,015	36,661,851,645
存放同业及其他金融机构款项	8,089,755,941	2,165,978,636	125,533,434	420,412,774	10,801,680,785
拆出资金	28,275,611,935	3,334,615,010	-	-	31,610,226,945
衍生金融资产	1,450,580,804	-	-	-	1,450,580,804
发放贷款和垫款	393,934,199,265	10,954,200,312	1,011,154,679	98,026,684	405,997,580,940
交易性金融资产	72,345,480,027	737,466,193	-	-	73,082,946,220
债权投资	24,163,796,268	489,704,816	-	-	24,653,501,084
其他债权投资	167,946,898,175	33,512,339,168	-	174,790,812	201,634,028,155
其他金融资产	4,810,909,340	152,838,870	245,494,442	61,093	5,209,303,745
资产合计	736,253,657,225	52,707,298,430	1,439,001,290	701,743,378	791,101,700,323
金融负债					
向中央银行借款	(96,324,001,789)	-	-	-	(96,324,001,789)
同业及其他金融机构存放款项	(41,164,024,298)	(7,206,287,024)	(977,286)	-	(48,371,288,608)
拆入资金	(12,221,003,493)	-	-	-	(12,221,003,493)
交易性金融负债	(6,071,298,088)	-	-	-	(6,071,298,088)
衍生金融负债	(1,598,451,811)	-	-	-	(1,598,451,811)
卖出回购金融资产款	(6,994,062,508)	-	-	-	(6,994,062,508)
吸收存款	(406,059,364,209)	(29,819,316,207)	(1,427,102,406)	(4,190,536,010)	(441,496,318,832)
已发行债务证券	(129,047,628,650)	-	-	-	(129,047,628,650)
租赁负债	(858,943,618)	-	-	-	(858,943,618)
其他金融负债	(3,718,657,704)	(178,056,489)	(5,825,329)	(423,120)	(3,902,962,642)
负债合计	(704,057,436,168)	(37,203,659,720)	(1,433,905,021)	(4,190,959,130)	(746,885,960,039)
资产负债净头寸	32,196,221,057	15,503,638,710	5,096,269	(3,489,215,752)	44,215,740,284
信贷承诺	141,872,773,583	899,513,264	-	33,109,267	142,805,396,114

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.2 市场风险 - 续

2.2.1 汇率风险 - 续

本银行 - 续

人民币元

项目	2024年12月31日				
	人民币	美元折人民币	港元折人民币	其他币种折人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	54,959,837,987	2,272,025,821	20,650,311	7,022,315	57,259,536,434
存放同业及其他金融机构款项	5,418,560,485	1,676,942,654	104,744,060	248,790,965	7,449,038,164
拆出资金	24,831,134,431	1,223,580,981	-	-	26,054,715,412
衍生金融资产	2,241,046,116	-	-	-	2,241,046,116
买入返售金融资产	774,112,020	-	-	-	774,112,020
发放贷款和垫款	409,759,453,589	13,093,321,109	203,288,277	-	423,056,062,975
交易性金融资产	65,819,953,448	617,903,372	-	-	66,437,856,820
债权投资	35,717,276,587	2,937,526,701	-	-	38,654,803,288
其他债权投资	120,432,303,691	32,360,929,462	-	-	152,793,233,153
其他金融资产	3,378,819,015	140,023	252,446,535	690	3,631,406,263
资产合计	723,332,497,369	54,182,370,123	581,129,183	255,813,970	778,351,810,645
金融负债					
向中央银行借款	(59,925,305,006)	-	-	-	(59,925,305,006)
同业及其他金融机构存放款项	(9,309,046,628)	(1,176,791,357)	(1,001,444)	-	(10,486,839,429)
拆入资金	(13,976,217,165)	-	-	-	(13,976,217,165)
衍生金融负债	(1,892,440,349)	-	-	-	(1,892,440,349)
吸收存款	(414,600,654,456)	(38,531,381,614)	(308,308,989)	(2,974,858,452)	(456,415,203,511)
已发行债务证券	(185,035,451,673)	-	-	-	(185,035,451,673)
租赁负债	(1,141,029,917)	-	-	-	(1,141,029,917)
其他金融负债	(1,538,550,406)	(64,718,290)	(7,021,215)	(2,355,898)	(1,612,645,809)
负债合计	(687,418,695,600)	(39,772,891,261)	(316,331,648)	(2,977,214,350)	(730,485,132,859)
资产负债净头寸	35,913,801,769	14,409,478,862	264,797,535	(2,721,400,380)	47,866,677,786
信贷承诺	150,633,424,889	1,531,073,493	-	2,423,080	152,166,921,462

当外币对人民币汇率变动 1%时，上述外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本集团及本银行该年度净利润的潜在影响分析如下：

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
升值 1%	146,141,597	246,800,623
贬值 1%	(146,141,597)	(246,800,623)

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.2 市场风险 - 续

2.2.1 汇率风险 - 续

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
升值 1%	120,195,192	119,528,760
贬值 1%	(120,195,192)	(119,528,760)

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 未考虑汇率变动对客户行为的影响；
- 未考虑汇率变动对市场价格的影响；
- 未考虑本集团针对汇率变化采取的 necessary 措施。

基于上述限制条件，汇率变动导致本集团及本银行净利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

2.2.2 利率风险

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。其中缺口风险是当前主要的银行账簿利率风险形式，是指利率变动时，由于不同金融工具重定价期限不同而引发的风险。利率变动既包括收益率曲线平行上移或下移，也包括收益率曲线形状变化。由于金融工具的重定价期限不同，利率上升时当负债利率重定价早于资产利率，或利率下降时当资产利率重定价早于负债利率，银行在一定时间内面临利差减少甚至负利差，从而导致损失。

本集团需要管理的利率风险敞口主要是由于市场主要利率变动而可能产生的重新定价、公允价值和现金流波动的风险。本集团在中国大陆地区遵照中央银行规定的利率体系经营业务，人民币贷款主要参考贷款市场报价利率(LPR)定价，存款参考央行基准利率，根据历史经验，生息贷款及计息存款的利率变动方向基本一致(但变动幅度不一定相同)，因此本集团主要通过控制贷款等资产及存款的到期日分布及重新定价日资产负债缺口状况等方式来控制其利率风险。

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.2 市场风险 - 续

2.2.2 利率风险 - 续

于各资产负债表日，本集团生息资产和计息负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日					
	不计息	3个月或以下 (包含已逾期)	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,033,110,329	39,229,901,312	101,000	-	-	41,263,112,641
存放境外监管机构款项	4,240,996,739	2,172,417,863	-	-	-	6,413,414,602
存放同业及其他金融机构款项	2,805,903,249	21,579,750,318	348,626,622	-	-	24,734,280,189
拆出资金	170,235,447	30,164,460,021	11,205,425,608	99,982,000	-	41,640,103,076
衍生金融资产	289,906,513	829,347,784	410,034,473	2,585,979	-	1,531,874,749
买入返售金融资产	1,170,885	4,954,797,222	-	-	-	4,955,968,107
发放贷款和垫款(i)	3,572,838,714	257,889,193,703	254,210,089,872	38,692,095,279	17,844,156,174	572,208,373,742
交易性金融资产(ii)	62,419,705,072	3,755,177,154	5,713,546,744	4,618,103,050	3,400,418,279	79,906,950,299
债权投资	922,727,817	3,516,706,281	12,900,932,760	24,343,769,254	10,224,827,575	51,908,963,687
其他债权投资	2,089,926,219	24,628,134,630	39,027,286,464	112,621,519,451	122,738,784,728	301,105,651,492
其他权益工具投资	537,876,021	-	-	-	-	537,876,021
其他金融资产	5,089,497,348	827,813,088	-	-	-	5,917,310,436
资产总额	84,173,894,353	389,547,699,376	323,816,043,543	180,378,055,013	154,208,186,756	1,132,123,879,041
金融负债						
向中央银行借款	(533,110,822)	(25,673,001,491)	(70,117,889,476)	-	-	(96,324,001,789)
同业及其他金融机构存放款项	(656,962,452)	(11,096,020,758)	(44,491,796,882)	(5,463,577,780)	-	(61,708,357,872)
拆入资金	(83,573,002)	(15,580,441,406)	(9,158,352,082)	(2,550,000,000)	-	(27,372,366,490)
交易性金融负债	(50,110,008)	-	-	(330,850,410)	(5,690,337,670)	(6,071,298,088)
衍生金融负债	(783,054,406)	(599,127,810)	(657,497,000)	(3,309,320)	-	(2,042,988,536)
卖出回购金融资产款	(3,634,110,427)	(19,069,950,087)	(6,726,959,511)	-	-	(29,431,020,025)
吸收存款	(17,365,396,031)	(370,833,855,947)	(230,500,467,805)	(82,548,432,377)	-	(701,248,152,160)
已发行债务证券	(506,129,711)	(41,908,283,283)	(49,216,876,018)	(31,385,806,730)	(13,418,834,526)	(136,435,930,268)
租赁负债	-	(83,652,845)	(220,891,265)	(710,277,071)	(89,635,137)	(1,104,456,318)
其他金融负债	(5,335,686,079)	(827,813,087)	-	-	-	(6,163,499,166)
负债总额	(28,948,132,938)	(485,672,146,714)	(411,090,730,039)	(122,992,253,688)	(19,198,807,333)	(1,067,902,070,712)
利率敏感度缺口总计	55,225,761,415	(96,124,447,338)	(87,274,686,496)	57,385,801,325	135,009,379,423	64,221,808,329

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.2 市场风险 - 续

2.2.2 利率风险 - 续

于各资产负债表日，本集团生息资产和计息负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：- 续

本集团 - 续

注：

(i) 于2025年12月31日，以上列报为“3个月或以下(包含已逾期)”到期的发放贷款和垫款包括逾期贷款金额(扣除减值准备)。逾期金额是指该等所有或部分本金或利息已逾期的发放贷款和垫款；

(ii) 交易性金融资产中的“不计息”款项包括股权投资以及货币基金投资等。

人民币元

项目	2024年12月31日					
	不计息	3个月或以下 (包含已逾期)	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	3,172,540,327	63,577,240,352	61,000	-	-	66,749,841,679
存放境外监管机构款项	4,119,784,117	2,113,587,754	-	-	-	6,233,371,871
存放同业及其他金融机构款项	2,347,387,841	15,817,124,210	618,758,537	-	-	18,783,270,588
拆出资金	93,591,455	27,345,343,356	8,442,641,854	99,982,000	-	35,981,558,665
衍生金融资产	492,330,462	754,657,688	728,164,322	761,345,915	-	2,736,498,387
买入返售金融资产	1,155,101	6,591,062,523	-	-	-	6,592,217,624
发放贷款和垫款(i)	3,335,894,944	286,682,834,146	255,219,295,977	28,267,037,948	11,711,447,722	585,216,510,737
交易性金融资产(ii)	52,585,279,534	6,674,581,815	8,049,466,936	3,931,912,842	291,300,769	71,532,541,896
债权投资	1,089,298,464	21,690,345,094	19,697,322,776	23,675,600,118	7,775,144,129	73,927,710,581
其他债权投资	1,660,838,222	35,812,439,851	59,925,523,538	120,221,673,302	27,738,673,081	245,359,147,994
其他权益工具投资	737,018,216	-	-	-	-	737,018,216
其他金融资产	4,277,699,197	8,300,981	-	-	-	4,286,000,178
资产总额	73,912,817,880	467,067,517,770	352,681,234,940	176,957,552,125	47,516,565,701	1,118,135,688,416
金融负债						
向中央银行借款	(300,844,467)	(15,062,350,447)	(44,562,110,092)	-	-	(59,925,305,006)
同业及其他金融机构存放款项	(303,788,842)	(16,041,641,680)	(11,203,352,169)	-	-	(27,548,782,691)
拆入资金	(173,292,164)	(16,551,975,649)	(9,850,117,107)	(4,098,000,000)	-	(30,673,384,920)
衍生金融负债	(128,382,473)	(143,020,851)	(474,130,319)	(1,280,187,321)	-	(2,025,720,964)
卖出回购金融资产款	(3,745,612,206)	(18,554,396,544)	(2,690,618,378)	-	-	(24,990,627,128)
吸收存款	(16,516,770,167)	(328,242,707,432)	(203,815,909,201)	(158,777,322,223)	-	(707,352,709,023)
已发行债务证券	(560,146,101)	(27,487,472,989)	(123,713,071,309)	(28,586,616,059)	(13,450,756,666)	(193,798,063,124)
租赁负债	-	(90,491,816)	(268,542,199)	(909,933,935)	(208,026,046)	(1,476,993,996)
其他金融负债	(4,350,313,949)	(38,265,229)	-	-	-	(4,388,579,178)
负债总额	(26,079,150,369)	(422,212,322,637)	(396,577,850,774)	(193,652,059,538)	(13,658,782,712)	(1,052,180,166,030)
利率敏感度缺口总计	47,833,667,511	44,855,195,133	(43,896,615,834)	(16,694,507,413)	33,857,782,989	65,955,522,386

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.2 市场风险 - 续

2.2.2 利率风险 - 续

于各资产负债表日，本集团生息资产和计息负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下： - 续

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日					合计
	不计息	3个月或以下 (包含已逾期)	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	1,598,255,328	35,063,495,317	101,000	-	-	36,661,851,645
存放同业及其他金融机构款项	2,921,564	10,798,759,221	-	-	-	10,801,680,785
拆出资金	92,549,628	23,025,816,290	8,391,879,027	99,982,000	-	31,610,226,945
衍生金融资产	211,393,135	829,336,096	409,851,573	-	-	1,450,580,804
发放贷款和垫款(i)	2,689,098,163	130,383,404,250	223,228,586,456	33,323,955,888	16,372,536,183	405,997,580,940
交易性金融资产(ii)	60,411,351,615	860,148,320	4,444,129,215	3,974,360,700	3,392,956,370	73,082,946,220
债权投资	756,191,136	2,193,022,626	1,870,604,317	14,508,451,873	5,325,231,132	24,653,501,084
其他债权投资	1,686,317,252	1,395,857,419	17,757,603,910	77,294,852,134	103,499,397,440	201,634,028,155
其他金融资产	4,381,490,657	827,813,088	-	-	-	5,209,303,745
资产总额	71,829,568,478	205,377,652,627	256,102,755,498	129,201,602,595	128,590,121,125	791,101,700,323
金融负债						
向中央银行借款	(533,110,822)	(25,673,001,491)	(70,117,889,476)	-	-	(96,324,001,789)
同业及其他金融机构存放款项	(465,130,573)	(6,330,472,691)	(41,575,685,344)	-	-	(48,371,288,608)
拆入资金	(57,531,494)	(489,000,000)	(9,124,471,999)	(2,550,000,000)	-	(12,221,003,493)
交易性金融负债	(50,110,008)	-	-	(330,850,410)	(5,690,337,670)	(6,071,298,088)
衍生金融负债	(342,590,401)	(598,955,513)	(656,905,897)	-	-	(1,598,451,811)
卖出回购金融资产款	(262,508)	(6,993,800,000)	-	-	-	(6,994,062,508)
吸收存款	(13,000,447,241)	(174,833,390,807)	(172,103,120,106)	(81,559,360,678)	-	(441,496,318,832)
已发行债务证券	(485,548,493)	(41,345,204,139)	(49,216,876,018)	(26,000,000,000)	(12,000,000,000)	(129,047,628,650)
租赁负债	-	(59,738,904)	(164,582,838)	(544,986,739)	(89,635,137)	(858,943,618)
其他金融负债	(3,075,149,555)	(827,813,087)	-	-	-	(3,902,962,642)
负债总额	(18,009,881,095)	(257,151,376,632)	(342,959,531,678)	(110,985,197,827)	(17,779,972,807)	(746,885,960,039)
利率敏感度缺口总计	53,819,687,383	(51,773,724,005)	(86,856,776,180)	18,216,404,768	110,810,148,318	44,215,740,284

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.2 市场风险 - 续

2.2.2 利率风险 - 续

于各资产负债表日，本集团生息资产和计息负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下： - 续

本银行 - 续

人民币元

项目	2024年12月31日					
	不计息	3个月或以下 (包含已逾期)	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,493,886,514	54,765,588,920	61,000	-	-	57,259,536,434
存放同业及其他金融机构款项	1,735,941	7,447,302,223	-	-	-	7,449,038,164
拆出资金	92,613,793	17,963,685,619	7,898,434,000	99,982,000	-	26,054,715,412
衍生金融资产	-	754,657,688	727,283,055	759,105,373	-	2,241,046,116
买入返售金融资产	44,434	774,067,586	-	-	-	774,112,020
发放贷款和垫款(i)	2,234,402,873	140,566,639,025	242,490,669,184	26,080,519,431	11,683,832,462	423,056,062,975
交易性金融资产(ii)	51,438,889,360	3,632,256,890	7,197,010,120	3,905,661,100	264,039,350	66,437,856,820
债权投资	874,112,287	2,580,371,187	9,273,108,340	19,739,265,712	6,187,945,762	38,654,803,288
其他债权投资	1,366,686,177	2,002,712,561	27,587,876,861	98,754,371,658	23,081,585,896	152,793,233,153
其他金融资产	3,623,105,282	8,500,981	-	-	-	3,631,406,263
资产总额	62,125,476,661	230,495,582,680	295,174,442,560	149,338,905,274	41,217,403,470	778,351,810,645
金融负债						
向中央银行借款	(300,844,467)	(15,062,350,447)	(44,562,110,092)	-	-	(59,925,305,006)
同业及其他金融机构存放款项	(48,012,835)	(3,803,100,194)	(6,635,726,400)	-	-	(10,486,839,429)
拆入资金	(75,533,665)	(1,407,600,000)	(8,395,083,500)	(4,098,000,000)	-	(13,976,217,165)
衍生金融负债	-	(143,020,851)	(473,869,397)	(1,275,550,101)	-	(1,892,440,349)
吸收存款	(11,860,068,475)	(146,358,526,716)	(142,318,587,738)	(155,878,020,582)	-	(456,415,203,511)
已发行债务证券	(538,695,891)	(26,401,236,961)	(123,095,518,821)	(23,000,000,000)	(12,000,000,000)	(185,035,451,673)
租赁负债	-	(61,122,057)	(188,059,329)	(688,730,020)	(203,118,511)	(1,141,029,917)
其他金融负债	(1,604,344,828)	(8,300,981)	-	-	-	(1,612,645,809)
负债总额	(14,427,500,161)	(193,245,258,207)	(325,668,955,277)	(184,940,300,703)	(12,203,118,511)	(730,485,132,859)
利率敏感度缺口总计	47,697,976,500	37,250,324,473	(30,494,512,717)	(35,601,395,429)	29,014,284,959	47,866,677,786

假设各货币收益率曲线平行移动 100 个基点，对资产负债表日后一会计年度的净利息收入的潜在影响分析如下：

本集团

人民币元

项目	2025 年度	2024 年度
	利息净收入	利息净收入
收益率上升 100 个基点	(1,168,368,989)	227,870,648
收益率下降 100 个基点	1,168,368,989	(227,870,648)

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.2 市场风险 - 续

2.2.2 利率风险 - 续

假设各货币收益率曲线平行移动 100 个基点，对资产负债表日后一会计年度的净利息收入的潜在影响分析如下： - 续

本银行

人民币元

项目	2025 年度	2024 年度
	利息净收入	利息净收入
收益率上升 100 个基点	(778,732,996)	211,585,916
收益率下降 100 个基点	778,732,996	(211,585,916)

在进行利率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同；
- 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价；
- 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- 未考虑利率变动对市场价格的影响；
- 未考虑利率变动对表外产品的影响；
- 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本集团净利息收入的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

2.2.3 其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资及贵金属投资。

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险管理的目标是建立健全流动性风险管理体系，对集团层面的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。

本集团实施流动性管理，由高级管理层进行监督，内容包括：

- 制定、定期评估并监督执行流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序；
- 确定流动性风险管理组织架构，明确界定相关专业委员会、前中后台各部门、各机构的流动性管理职责以及流动性风险报告的路径、频率、内容，确保本银行具有足够的资源，独立、有效地开展流动性风险管理工作；
- 确保流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序在集团内部得到有效沟通和传达；
- 建立完备的管理信息系统，支持流动性风险的识别、计量、监测和控制；
- 充分了解并定期评估流动性风险水平及其管理状况，及时了解流动性风险的重大变化，并向董事会定期报告。

本集团高级管理层设定全行流动性管理策略及政策，并负责牵头确定境内外机构流动性的日常监控管理模式，提出相应的措施和建议，监督、检查、指导各机构流动性管理政策执行情况。本集团采用了一系列流动性指标来评价和监控本集团的流动性风险，并建立了流动性风险日报、月报及季度报告机制，确保本集团董事会、风险管理委员会、高级管理层、资产负债管理委员会能够及时了解流动性状况。本集团亦采用不同的情景分析，评估流动性风险的影响。

2.3.1 非衍生金融工具的现金流分析

下表为本集团资产负债表日至合同规定到期日的金融负债到期日结构分布。本表中披露的金额是合同约定的未折现现金流量，本集团根据预期的未折现现金流量管理固有的流动性风险。

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3 流动性风险 - 续

2.3.1 非衍生金融工具的现金流分析 - 续

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日							合计
	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	27,334,225,243	13,928,887,398	-	-	-	-	-	41,263,112,641
存放境外监管机构款项	1,243,346,746	5,170,067,856	-	-	-	-	-	6,413,414,602
存放同业及其他金融机构款项	-	23,637,687,102	305,104,959	443,151,669	354,014,491	-	-	24,739,958,221
拆出资金	-	-	21,736,611,859	7,712,954,651	12,291,260,563	101,538,889	-	41,842,365,962
买入返售金融资产	-	-	4,956,917,521	-	-	-	-	4,956,917,521
发放贷款和垫款	12,430,284,217	264,654,537	36,255,824,676	56,281,663,414	270,322,099,940	176,009,264,543	63,967,744,451	615,531,535,778
交易性金融资产	60,836,592,266	1,267,187,575	703,051,524	3,088,698,872	5,824,763,794	5,193,961,985	3,658,325,353	80,572,581,369
股权投资	1,144,201,657	-	864,475,621	2,961,987,154	13,592,978,710	27,135,285,325	11,956,462,466	57,655,390,933
其他股权投资	179,664,730	197,122,825	7,270,114,939	11,530,153,228	47,756,252,587	134,294,687,040	139,869,596,869	341,097,592,218
其他权益工具投资	537,876,021	-	-	-	-	-	-	537,876,021
其他金融资产	1,394,615,557	5,479,574,727	750,748,760	180,073,036	59,236,419	8,571,965	2,025,940	7,874,846,404
金融资产合计	105,100,806,437	49,945,182,020	72,842,849,859	82,198,682,024	350,200,606,504	342,743,309,747	219,454,155,079	1,222,485,591,670
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(282,798,378)	(25,840,312,200)	(71,130,445,377)	-	-	(97,253,555,955)
同业及其他金融机构存放款项	(241,809,844)	(1,699,716,335)	(1,454,082,060)	(7,970,107,623)	(45,375,754,617)	(5,463,577,780)	-	(62,205,048,259)
拆入资金	95,000,000	31,767,682	(9,564,846,754)	(6,269,947,985)	(9,146,908,120)	(2,591,754,264)	-	(27,446,689,441)
交易性金融负债	-	-	(8,618,485)	(17,744,434)	(76,196,792)	(400,686,276)	(6,612,252,504)	(7,115,498,491)
卖出回购金融资产款	-	-	(22,486,635,318)	(207,183,744)	(6,854,309,436)	-	-	(29,548,128,498)
吸收存款	-	(161,299,723,144)	(87,749,838,681)	(128,708,430,955)	(238,456,533,823)	(94,203,866,867)	-	(710,418,393,470)
已发行债务证券	-	-	(502,893,866)	(41,673,103,086)	(51,157,978,699)	(36,433,792,930)	(13,411,448,630)	(143,179,217,211)
租赁负债	-	(5,640,015)	(34,594,884)	(67,820,517)	(324,564,356)	(626,753,784)	(108,221,364)	(1,167,594,920)
其他金融负债	(864,066,922)	(3,321,481,520)	(1,889,041,618)	(142,020,423)	(49,113,646)	(3,579,974)	(1,314,941)	(6,270,619,044)
金融负债合计	(1,010,876,766)	(166,294,793,332)	(123,973,350,044)	(210,896,670,967)	(422,571,804,866)	(139,724,011,875)	(20,133,237,439)	(1,084,604,745,289)
流动性净额	104,089,929,671	(116,349,611,312)	(51,130,500,185)	(128,697,988,943)	(72,371,198,362)	203,019,297,872	199,320,917,640	137,880,846,381
信贷承诺	-	2,596,131,848	-	-	-	-	-	2,596,131,848

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3 流动性风险 - 续

2.3.1 非衍生金融工具的现金流分析 - 续

本集团 - 续

人民币元

项目	2024年12月31日						合计
	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	29,630,347,966	37,119,493,713	-	-	-	-	66,749,841,679
存放境外监管机构款项	1,236,537,616	4,996,834,255	-	-	-	-	6,233,371,871
存放同业及其他金融机构款项	-	9,787,629,566	7,437,945,591	946,937,323	629,355,448	-	18,801,867,928
拆出资金	96,828,350	-	20,838,127,973	9,072,945,699	8,604,303,152	100,000,000	38,712,205,174
买入返售金融资产	-	-	6,596,312,118	-	-	-	6,596,312,118
发放贷款和垫款	17,591,551,727	19,892,647,199	25,879,297,898	54,887,763,305	287,715,222,928	154,985,655,967	647,224,860,307
交易性金融资产	49,947,844,357	666,527,187	764,315,892	5,945,667,828	8,264,941,090	4,168,619,425	71,770,297,517
股权投资	1,177,760,670	-	4,066,074,302	2,998,079,253	14,771,587,419	43,394,051,596	79,806,352,843
其他债权投资	34,070,581	160,118,675	4,623,423,344	10,677,760,289	60,854,366,154	146,790,575,215	272,796,371,919
其他权益工具投资	737,018,216	-	-	-	-	-	737,018,216
其他金融资产	548,647,320	3,463,050,365	523,727,166	744,915,865	109,675,507	36,362,372	5,428,955,953
金融资产合计	101,000,606,803	76,086,300,960	70,729,224,284	85,274,069,562	380,949,451,698	349,475,264,575	1,214,857,455,525
金融负债							
向中央银行借款	-	-	(2,744,210,450)	(12,674,277,009)	(45,207,647,699)	-	(60,626,135,158)
同业及其他金融机构存放款项	(247,919,209)	(1,952,085)	(4,507,797,427)	(4,232,797,956)	(13,160,157,152)	(5,601,615,960)	(27,752,239,769)
拆入资金	96,828,350	(3,182,982)	(9,248,136,891)	(7,568,868,471)	(10,035,244,887)	(4,214,368,167)	(30,972,973,048)
卖出回购金融资产款	-	(7,059,575,277)	(14,236,046,617)	(1,022,067,338)	(2,760,874,866)	-	(25,078,564,098)
吸收存款	-	(140,604,728,758)	(75,125,465,516)	(118,273,613,655)	(210,020,592,673)	(178,608,646,602)	(722,633,047,204)
已发行债务证券	-	(880,654,670)	(11,780,617,857)	(15,052,708,904)	(126,436,722,950)	(33,086,798,755)	(202,763,943,876)
租赁负债	-	-	(34,720,398)	(55,444,612)	(275,096,078)	(255,839,820)	(1,600,397,090)
其他金融负债	(8,300,981)	(1,663,339,353)	(2,461,615,822)	(187,163,350)	(202,963,972)	(4,091,087)	(4,527,521,578)
金融负债合计	(159,391,840)	(150,213,433,125)	(120,138,608,978)	(159,066,941,295)	(408,099,300,361)	(222,494,816,649)	(1,075,954,821,821)
流动性净额	100,841,214,963	(74,127,132,165)	(49,409,384,694)	(73,792,871,733)	(27,149,848,663)	126,980,447,926	138,902,633,704
信贷净额	-	3,720,766,721	-	-	-	-	3,720,766,721

厦门国际银行股份有限公司

财务报表附注

2025年12月31日止年度

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3 流动性风险 - 续

2.3.1 非衍生金融工具的现金流分析 - 续

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日							合计
	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	24,146,465,435	12,515,386,210	-	-	-	-	-	36,661,851,645
存放同业及其他金融机构款项	-	10,802,804,040	-	-	-	-	-	10,802,804,040
拆出资金	95,000,000	-	16,879,479,974	6,232,282,564	8,536,419,583	101,538,889	-	31,844,721,010
发放贷款和垫款	8,999,865,000	28,544,350	21,674,147,675	42,853,653,316	213,679,976,600	125,629,508,455	29,120,783,732	441,986,479,188
交易性金融资产	60,095,706,213	-	296,903,296	600,876,702	4,584,754,548	4,512,968,439	3,616,401,514	73,707,610,712
债权投资	1,144,201,657	-	283,475,747	2,181,580,344	2,277,696,479	15,896,584,116	5,663,929,857	27,447,468,200
其他债权投资	11,953,216	-	1,019,351,952	2,869,732,638	25,325,098,087	89,878,643,135	118,056,925,755	237,161,704,783
其他金融资产	1,343,519,658	5,011,849,977	45,779,502	30,514,519	4,363,933	-	-	6,436,027,589
金融资产合计	95,836,711,179	28,358,584,577	40,199,138,146	54,768,640,083	254,408,309,290	236,019,243,034	156,458,040,858	866,048,667,167
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(282,798,378)	(25,840,312,200)	(71,130,445,377)	-	-	(97,253,555,955)
同业及其他金融机构存放款项	-	(1,753,493,700)	(54,109,956)	(4,599,483,846)	(42,408,544,098)	-	-	(48,815,631,600)
拆入资金	-	-	(300,291,667)	(209,011,290)	(9,146,908,372)	(2,591,754,264)	-	(12,247,965,593)
交易性金融负债	-	-	(8,618,485)	(17,744,434)	(76,196,792)	(400,686,276)	(6,612,252,504)	(7,115,498,491)
卖出回购金融资产款	-	-	(6,995,195,239)	-	-	-	-	(6,995,195,239)
吸收存款	-	(93,469,028,765)	(37,338,469,982)	(46,542,005,595)	(178,924,838,067)	(93,142,551,797)	-	(449,416,894,206)
已发行债务证券	-	-	-	(41,612,917,808)	(50,714,465,845)	(28,622,261,142)	(13,411,448,630)	(134,361,093,425)
租赁负债	-	-	(25,288,308)	(34,570,368)	(166,948,300)	(584,991,061)	(108,221,364)	(920,019,401)
其他金融负债	(827,813,088)	(3,019,764,327)	(27,397,689)	(23,666,854)	(4,320,684)	-	-	(3,902,962,642)
金融负债合计	(827,813,088)	(98,242,286,792)	(45,032,169,704)	(118,879,712,395)	(352,572,667,535)	(125,342,244,540)	(20,131,922,498)	(761,028,816,552)
流动性净额	95,008,898,091	(69,883,702,215)	(4,833,031,558)	(64,111,072,312)	(98,164,358,245)	110,676,998,494	136,326,118,360	105,019,850,615

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3 流动性风险 - 续

2.3.1 非衍生金融工具的现金流分析 - 续

本银行 - 续

人民币元

项目	2024年12月31日							合计
	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	26,862,464,225	30,397,072,209	-	-	-	-	-	57,259,536,434
存放同业及其他金融机构款项	-	7,449,875,309	-	-	-	-	-	7,449,875,309
拆出资金	-	-	11,373,976,003	6,679,327,139	8,048,757,167	100,000,000	-	26,202,060,309
买入返售金融资产	-	-	774,344,533	-	-	-	-	774,344,533
发放贷款和垫款	11,280,673,983	-	21,915,637,334	46,378,140,998	243,108,555,061	106,084,418,310	48,553,131,660	477,320,557,346
交易性金融资产	49,465,203,321	-	565,048,555	3,122,258,855	7,429,986,692	4,102,338,107	1,985,416,517	66,670,252,047
债权投资	1,148,502,588	-	1,900,984,641	896,076,313	9,867,803,404	21,675,978,619	6,725,175,085	42,214,520,650
其他债权投资	-	-	523,815,259	2,258,328,823	30,648,846,134	107,547,314,169	32,580,064,407	173,558,368,792
其他金融资产	413,593,167	4,148,713,291	71,434,899	46,647,500	93,973,181	-	-	4,774,362,038
金融资产合计	89,170,437,284	41,995,660,809	37,125,241,224	59,380,779,628	299,197,921,639	239,510,049,205	89,843,787,669	856,223,877,458
金融负债								
向中央银行借款	-	-	(2,744,210,450)	(12,674,277,009)	(45,207,647,699)	-	-	(60,626,135,158)
同业及其他金融机构存放款项	-	(67,962,170)	(1,478,356,122)	(2,319,235,764)	(6,727,965,839)	-	-	(10,593,519,895)
拆入资金	-	-	(967,956,445)	(485,450,148)	(8,536,319,038)	(4,214,368,167)	-	(14,204,093,798)
吸收存款	-	(84,662,141,217)	(32,659,773,553)	(30,708,190,370)	(147,178,641,033)	(175,492,921,030)	-	(470,701,667,203)
已发行债务证券	-	-	(11,570,000,000)	(15,052,708,904)	(125,302,055,479)	(25,703,600,913)	(13,881,716,895)	(191,510,082,191)
租赁负债	-	-	(27,145,047)	(34,119,099)	(191,410,349)	(747,297,897)	(250,597,818)	(1,250,570,210)
其他金融负债	(8,300,981)	(1,464,350,988)	(37,344,359)	(10,710,477)	(91,939,004)	-	-	(1,612,645,809)
金融负债合计	(8,300,981)	(86,194,454,375)	(49,484,785,976)	(61,284,691,771)	(333,235,978,441)	(206,158,188,007)	(14,132,314,713)	(750,498,714,264)
流动性净额	89,162,136,303	(44,198,793,566)	(12,359,544,752)	(1,903,912,143)	(34,038,056,802)	33,351,861,198	75,711,472,956	105,725,163,194

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3 流动性风险 - 续

2.3.2 衍生金融资产和金融负债现金流

按照净额清算的衍生金融工具

本集团按照净额清算的衍生金融工具为利率衍生工具、贵金属衍生工具及信用风险缓释工具等。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流：

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日					
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
利率衍生工具	908,033	1,262,442	(38,420,626)	(247,991,426)	-	(284,241,577)
汇率衍生工具	15,635,688	316,424	95,213	-	-	16,047,325
合计	16,543,721	1,578,866	(38,325,413)	(247,991,426)	-	(268,194,252)

人民币元

项目	2024年12月31日					
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
利率衍生工具	2,258,949	276,187	(51,206,466)	(516,444,728)	-	(565,116,058)
汇率衍生工具	15,192,216	455,019	2,795,660	-	-	18,442,895
合计	17,451,165	731,206	(48,410,806)	(516,444,728)	-	(546,673,163)

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日					
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
利率衍生工具	1,068,642	1,262,442	(38,012,422)	(247,268,085)	-	(282,949,423)
汇率衍生工具	236,851	316,424	95,213	-	-	648,488
合计	1,305,493	1,578,866	(37,917,209)	(247,268,085)	-	(282,300,935)

人民币元

项目	2024年12月31日					
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
利率衍生工具	2,258,949	276,187	(51,206,466)	(516,444,728)	-	(565,116,058)
汇率衍生工具	304,430	455,019	2,795,660	-	-	3,555,109
合计	2,563,379	731,206	(48,410,806)	(516,444,728)	-	(561,560,949)

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3 流动性风险 - 续

2.3.2 衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

按照总额清算的衍生金融工具

本集团按照总额清算的衍生金融工具为汇率衍生、货币衍生工具及货币期权等。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流：

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日					合计
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
汇率衍生工具						
-现金流入	39,472,010,548	19,246,513,210	41,650,175,361	-	-	100,368,699,119
-现金流出	(5,583,684,889)	(13,227,143,838)	(33,338,883,943)	-	-	(52,149,712,670)
其他衍生金融工具						
-现金流入	-	-	4,236,143,278	-	-	4,236,143,278
-现金流出	-	-	(3,873,773,166)	(198,240)	-	(3,873,971,406)
合计	33,888,325,659	6,019,369,372	8,673,661,530	(198,240)	-	48,581,158,321

人民币元

项目	2024年12月31日					合计
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
汇率衍生工具						
-现金流入	49,501,927,331	24,809,821,409	23,040,165,235	-	-	97,351,913,975
-现金流出	(24,689,809,570)	(3,108,230,010)	(18,127,528,559)	-	-	(45,925,568,139)
其他衍生金融工具						
-现金流入	-	-	2,988,150,334	-	-	2,988,150,334
-现金流出	-	-	(2,891,902,879)	-	-	(2,891,902,879)
合计	24,812,117,761	21,701,591,399	5,008,884,131	-	-	51,522,593,291

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日					合计
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
汇率衍生工具						
-现金流入	24,762,513,712	7,256,358,351	29,728,288,785	-	-	61,747,160,848
-现金流出	(24,783,963,195)	(7,420,055,034)	(29,826,681,791)	-	-	(62,030,700,020)
其他衍生金融工具						
-现金流入	-	-	4,236,143,278	-	-	4,236,143,278
-现金流出	-	-	(3,873,773,166)	(198,240)	-	(3,873,971,406)
合计	(21,449,483)	(163,696,683)	263,977,106	(198,240)	-	78,632,700

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3 流动性风险 - 续

2.3.2 衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

本银行 - 续

人民币元

项目	2024年12月31日					合计
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
汇率衍生工具						
-现金流入	31,940,635,430	10,883,306,399	16,084,537,748	-	-	58,908,479,577
-现金流出	(31,428,831,496)	(10,833,401,993)	(15,925,717,823)	-	-	(58,187,951,312)
其他衍生金融工具						
-现金流入	-	-	2,988,150,334	-	-	2,988,150,334
-现金流出	-	-	(2,891,902,879)	-	-	(2,891,902,879)
合计	511,803,934	49,904,406	255,067,380	-	-	816,775,720

2.3.3 表外项目按合同到期日分析

本集团预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
贷款承诺	679,883,553	1,916,248,295	-	2,596,131,848
承兑汇票	93,263,860,382	-	-	93,263,860,382
开出保函与担保	2,350,097,136	2,752,988,399	679,846,118	5,782,931,653
开出信用证	42,476,939,566	16,060,828,256	-	58,537,767,822
资本性支出承诺	1,559,839,392	219,391,775	11,213,025	1,790,444,192
合计	140,330,620,029	20,949,456,725	691,059,143	161,971,135,897

人民币元

项目	2024年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
贷款承诺	856,395,724	2,864,370,997	-	3,720,766,721
承兑汇票	100,767,518,698	-	-	100,767,518,698
开出保函与担保	4,525,701,095	2,665,172,909	754,004,605	7,944,878,609
开出信用证	41,532,120,487	14,456,676,142	-	55,988,796,629
资本性支出承诺	991,233,411	538,920,825	3,711,141	1,533,865,377
合计	148,672,969,415	20,525,140,873	757,715,746	169,955,826,034

十二、其他重要事项 - 续

2. 金融工具及风险管理 - 续

2.3 流动性风险 - 续

2.3.3 表外项目按合同到期日分析 - 续

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
承兑汇票	85,500,520,676	-	-	85,500,520,676
开出保函与担保	2,194,933,409	2,636,282,847	500,000	4,831,716,256
开出信用证	36,433,447,595	16,039,711,587	-	52,473,159,182
资本性支出承诺	878,834,608	219,391,775	11,213,025	1,109,439,408
合计	125,007,736,288	18,895,386,209	11,713,025	143,914,835,522

人民币元

项目	2024年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
承兑汇票	94,374,593,404	-	-	94,374,593,404
开出保函与担保	4,373,071,958	2,540,697,085	500,000	6,914,269,043
开出信用证	36,459,122,487	14,418,936,528	-	50,878,059,015
资本性支出承诺	851,600,190	538,920,825	3,711,141	1,394,232,156
合计	136,058,388,039	17,498,554,438	4,211,141	153,561,153,618

3. 公允价值信息

3.1 公允价值的确定方法

本集团的资产及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、衍生金融工具、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、金融投资、投资性房地产、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、交易性金融负债、其他债权投资、吸收存款及已发行债务证券等。

- 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、买入返售金融资产等金融资产以及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等金融负债属于短期性质款项或浮动利率工具，故其公允价值接近账面价值。
- 交易性金融资产、其他债权投资和衍生金融工具以公允价值列报。对于存在活跃市场的金融工具，本集团将采用市场价格作为其公允价值的最佳体现。对于不存在活跃市场或市场价格的金融工具，本集团采用了现金流量折现或其他估值技术来确定这些金融资产的公允价值。

十二、其他重要事项 - 续

3. 公允价值信息 - 续

3.1 公允价值的确定方法 - 续

- 债权投资的公允价值以市场报价为基础。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价。在适用的情况下，债权投资的公允价值参照中央国债登记结算有限责任公司、中证指数有限公司或彭博的估值结果来确定。
- 已发行债务证券的公允价值通常以公开市场买价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场上具有相似特征(如信用风险和到期日)的证券产品收益率为参数，按定价模型或现金流量折现法估算公允价值。
- 以摊余成本计量的发放贷款和垫款按照扣除减值准备后的净额列示，大部分客户贷款和垫款其实质是浮动利率贷款，遇中国人民银行调整贷款基准利率，该贷款和垫款复位价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。以公允价值计量的发放贷款和垫款主要为福费廷和票据贴现，使用现金流量折现模型进行估值。
- 投资性房地产的公允价值采用市场比较法或收入资本法，再按照本集团的房屋建筑物相对于可比较房屋建筑物的性质作折溢价调整来确定。
- 吸收存款大部分属于活期或一年内到期的定期存款，其利率按中国人民银行利率相若的浮动或短期利率重定价。因此这些客户存款的账面价值与公允价值相若。

3.2 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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

第二层次输入值：使用以可直接观察(即价格)或间接观察(即源自价格)的输入变量为基础的信息技术。这个类别包括使用以下方法估值的工具：类似工具在活跃市场的报价；相同工具或类似工具在较不活跃市场的报价；或其他估值技术，其所用重要的输入变量都可以通过市场数据直接或间接观察；

第三层次输入值：使用重要的不可观察输入变量的估值技术。这个类别涵盖了并非以可观察数据的输入变量为估值基础的所有工具，而不可观察的输入变量可对工具的估值构成重大的影响。这个类别所包含的工具，是以类似工具的市场报价来估值，并需要作出重大的不可观察的调整或假设，以反映不同工具的差异。

十二、其他重要事项 - 续

3. 公允价值信息 - 续

3.2 公允价值计量的层次 - 续

第一层次的公允价值计量

对于有活跃市场报价的金融工具采用彭博等发布的活跃市场报价。

第二层次的公允价值计量

交易性金融资产、交易性金融负债和其他债权投资中的债券、资产支持证券、永续债、企业票据及存单投资的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，对于没有活跃市场报价的外币债券采用彭博发布的综合估值。中央国债登记结算有限责任公司和彭博在形成估值的过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资项下的基金投资及资产管理计划的公允价值按照管理人公布的份额净值确定。

衍生金融工具中的货币远期、外汇掉期、货币期权和利率掉期合约的公允价值，采用对合约未来预期的应收及应付金额折现并计算合约净现值的方法来确定。所使用的折现率为相应货币的市场利率曲线，汇率价格采用相关交易所的系统报价，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

其他权益工具投资采用彭博提供的估值结果或采用报告期末中国债券信息网的相关收益率曲线对现金流进行折现确定其公允价值。

第三层次的公允价值计量

交易性金融资产和其他权益工具投资以公允价值列报。对于不存在活跃市场或市场价格的交易性金融资产和其他权益工具投资，本集团采用了市场法或其他估值技术来确定交易性金融资产和其他权益工具投资的公允价值，不可观察输入值包括净资产、流动性折扣。

其他债权投资的公允价值以市场报价为基础。如果其他债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，不可观察输入值包括流动性折扣。

以公允价值计量的发放贷款和垫款主要为福费廷和票据贴现，使用现金流量折现模型进行估值，不可观察输入值包括风险调整折现率。

投资性房地产的公允价值采用市场比较法或收入资本法，再按照本集团的房屋建筑物相对于可比较房屋建筑物的性质作折溢价调整来确定。

十二、其他重要事项 - 续

3. 公允价值信息 - 续

3.3 以公允价值计量的资产和负债

3.3.1 以公允价值计量的资产和负债的公允价值层次

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
持续的公允价值计量资产				
发放贷款和垫款				
其中：贴现	-	-	4,317,848,354	4,317,848,354
福费廷	-	-	2,187,746,126	2,187,746,126
保理	-	-	1,493,393,895	1,493,393,895
小计	-	-	7,998,988,375	7,998,988,375
交易性金融资产				
-政府债券	-	8,626,758,304	-	8,626,758,304
-金融债券	-	4,003,919,664	-	4,003,919,664
-企业债券	-	3,066,330,500	75,018,232	3,141,348,732
-同业存单	-	1,881,978,205	-	1,881,978,205
-基金投资	-	50,285,148,676	96,813,839	50,381,962,515
-资产管理计划	-	12,287,900	-	12,287,900
-受益权计划	-	-	213,798,153	213,798,153
-非上市公司股权投资	-	-	9,051,832,447	9,051,832,447
-上市公司股权投资	1,626,198,756	-	-	1,626,198,756
-永续债	-	4,594,838	-	4,594,838
-其他	-	-	962,270,785	962,270,785
小计	1,626,198,756	67,881,018,087	10,399,733,456	79,906,950,299
其他债权投资				
-政府债券	7,406,103,921	172,843,303,464	-	180,249,407,385
-金融债券	-	63,147,611,887	-	63,147,611,887
-企业债券	-	33,226,215,833	18,092,257	33,244,308,090
-同业存单	-	4,263,141,712	-	4,263,141,712
-资产支持证券	-	12,144,584,025	-	12,144,584,025
-企业票据	-	8,056,598,393	-	8,056,598,393
小计	7,406,103,921	293,681,455,314	18,092,257	301,105,651,492
其他权益工具投资	81,455,699	32,166,168	424,254,154	537,876,021
衍生金融资产	-	1,531,874,749	-	1,531,874,749
投资性房地产	-	-	1,799,397,694	1,799,397,694
持续以公允价值计量的资产总额	9,113,758,376	363,126,514,318	20,640,465,936	392,880,738,630
持续的公允价值计量负债				
衍生金融负债	-	(2,042,988,536)	-	(2,042,988,536)
拆入资金	(4,005,655,423)	-	-	(4,005,655,423)
交易性金融负债	-	(6,071,298,088)	-	(6,071,298,088)
持续以公允价值计量的负债总额	(4,005,655,423)	(8,114,286,624)	-	(12,119,942,047)

十二、其他重要事项 - 续

3. 公允价值信息 - 续

3.3 以公允价值计量的资产和负债 - 续

3.3.1 以公允价值计量的资产和负债的公允价值层次 - 续

本集团 - 续

人民币元

项目	2024年12月31日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
持续的公允价值计量资产				
发放贷款和垫款				
其中：贴现	-	-	13,597,532,506	13,597,532,506
福费廷	-	-	3,496,517,408	3,496,517,408
小计	-	-	17,094,049,914	17,094,049,914
交易性金融资产				
-政府债券	-	13,662,919,031	-	13,662,919,031
-金融债券	-	2,515,726,112	-	2,515,726,112
-企业债券	-	2,477,125,833	75,018,232	2,552,144,065
-同业存单	-	395,672,397	-	395,672,397
-基金投资	-	40,417,059,715	40,814,716	40,457,874,431
-资产管理计划	-	1,714,379,236	-	1,714,379,236
-受益权计划	-	-	148,116,524	148,116,524
-非上市公司股权投资	-	-	8,123,257,450	8,123,257,450
-上市公司股权投资	1,501,047,726	-	-	1,501,047,726
-永续债	-	18,334,641	-	18,334,641
-结构性票据	-	13,213,017	-	13,213,017
-其他	-	-	429,857,266	429,857,266
小计	1,501,047,726	61,214,429,982	8,817,064,188	71,532,541,896
其他债权投资				
-政府债券	2,967,627,999	110,055,355,389	-	113,022,983,388
-金融债券	-	74,004,873,630	-	74,004,873,630
-企业债券	-	38,035,409,588	-	38,035,409,588
-同业存单	-	4,926,469,941	-	4,926,469,941
-资产支持证券	-	8,599,958,717	-	8,599,958,717
-企业票据	-	6,769,452,730	-	6,769,452,730
小计	2,967,627,999	242,391,519,995	-	245,359,147,994
其他权益工具投资	90,992,528	217,481,564	428,544,124	737,018,216
衍生金融资产	-	2,736,498,387	-	2,736,498,387
投资性房地产	-	-	1,903,169,767	1,903,169,767
持续以公允价值计量的资产总额	4,559,668,253	306,559,929,928	28,242,827,993	339,362,426,174
持续的公允价值计量负债				
衍生金融负债	-	(2,025,720,964)	-	(2,025,720,964)
拆入资金	(3,015,560,258)	-	-	(3,015,560,258)
持续以公允价值计量的负债总额	(3,015,560,258)	(2,025,720,964)	-	(5,041,281,222)

十二、其他重要事项 - 续

3. 公允价值信息 - 续

3.3 以公允价值计量的资产和负债 - 续

3.3.1 以公允价值计量的资产和负债的公允价值层次 - 续

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
持续的公允价值计量资产				
发放贷款和垫款				
其中：贴现	-	-	3,624,086,386	3,624,086,386
福费廷	-	-	2,187,746,126	2,187,746,126
保理	-	-	1,493,393,895	1,493,393,895
小计	-	-	7,305,226,407	7,305,226,407
交易性金融资产				
-政府债券	-	4,243,422,608	-	4,243,422,608
-金融债券	-	3,712,076,632	-	3,712,076,632
-企业债券	-	2,924,267,275	75,018,232	2,999,285,507
-同业存单	-	1,881,978,205	-	1,881,978,205
-基金投资	-	49,161,369,804	-	49,161,369,804
-资产管理计划	-	12,287,900	-	12,287,900
-受益权计划	-	-	213,798,153	213,798,153
-非上市公司股权投资	-	-	8,924,239,016	8,924,239,016
-上市公司股权投资	972,217,610	-	-	972,217,610
-其他	-	-	962,270,785	962,270,785
小计	972,217,610	61,935,402,424	10,175,326,186	73,082,946,220
其他债权投资				
-政府债券	-	150,068,473,006	-	150,068,473,006
-金融债券	-	13,695,506,473	-	13,695,506,473
-企业债券	-	22,206,395,764	-	22,206,395,764
-资产支持证券	-	10,908,946,289	-	10,908,946,289
-企业票据	-	4,754,706,623	-	4,754,706,623
小计	-	201,634,028,155	-	201,634,028,155
衍生金融资产	-	1,450,580,804	-	1,450,580,804
持续以公允价值计量的资产总额	972,217,610	265,020,011,383	17,480,552,593	283,472,781,586
持续的公允价值计量负债				
衍生金融负债	-	(1,598,451,811)	-	(1,598,451,811)
拆入资金	(4,005,655,423)	-	-	(4,005,655,423)
交易性金融负债	-	(6,071,298,088)	-	(6,071,298,088)
持续以公允价值计量的负债总额	(4,005,655,423)	(7,669,749,899)	-	(11,675,405,322)

十二、其他重要事项 - 续

3. 公允价值信息 - 续

3.3 以公允价值计量的资产和负债 - 续

3.3.1 以公允价值计量的资产和负债的公允价值层次 - 续

本银行 - 续

人民币元

项目	2024年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
持续的公允价值计量资产				
发放贷款和垫款				
其中：贴现	-	-	13,359,790,152	13,359,790,152
福费廷	-	-	3,496,517,408	3,496,517,408
小计	-	-	16,856,307,560	16,856,307,560
交易性金融资产				
-政府债券	-	9,900,229,561	-	9,900,229,561
-金融债券	-	2,435,291,158	-	2,435,291,158
-企业债券	-	2,384,872,243	75,018,232	2,459,890,475
-同业存单	-	395,672,397	-	395,672,397
-基金投资	-	39,903,687,654	-	39,903,687,654
-资产管理计划	-	1,714,379,236	-	1,714,379,236
-受益权计划	-	-	148,116,524	148,116,524
-非上市公司股权投资	-	-	8,015,076,818	8,015,076,818
-上市公司股权投资	1,035,655,731	-	-	1,035,655,731
-其他	-	-	429,857,266	429,857,266
小计	1,035,655,731	56,734,132,249	8,668,068,840	66,437,856,820
其他债权投资				
-政府债券	-	93,000,174,032	-	93,000,174,032
-金融债券	-	26,997,015,967	-	26,997,015,967
-企业债券	-	20,475,929,142	-	20,475,929,142
-资产支持证券	-	7,934,971,315	-	7,934,971,315
-企业票据	-	4,385,142,697	-	4,385,142,697
小计	-	152,793,233,153	-	152,793,233,153
衍生金融资产	-	2,241,046,116	-	2,241,046,116
持续以公允价值计量的资产总额	1,035,655,731	211,768,411,518	25,524,376,400	238,328,443,649
持续的公允价值计量负债				
衍生金融负债	-	(1,892,440,349)	-	(1,892,440,349)
拆入资金	(3,015,560,258)	-	-	(3,015,560,258)
持续以公允价值计量的负债总额	(3,015,560,258)	(1,892,440,349)	-	(4,908,000,607)

注： 其他为截至资产负债表日尚未完成过户手续的抵债股权。

2025年度及2024年度本银行的资产及负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换。

十二、其他重要事项 - 续

3. 公允价值信息 - 续

3.3 以公允价值计量的资产和负债 - 续

3.3.2 第三层次变动表

本集团

人民币元

项目	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	企业债券	基金投资	受益权计划	非上市公司股权投资	投资性房地产	其他(注)	合计
2024年12月31日	17,094,049,914	75,018,232	40,814,716	148,116,524	8,551,801,574	1,903,169,767	429,857,266	28,242,827,993
综合收益								
-损益	-	-	(5,835,949)	67,633,000	1,027,163,028	(103,772,073)	245,211,969	1,230,399,975
-其他综合收益	(9,364,798)	-	-	-	(8,469,118)	-	-	(17,833,916)
购买/转入	7,996,546,661	18,092,257	64,370,211	508,400	297,662,132	-	454,253,682	8,831,433,343
处置/转出	(17,082,243,402)	-	(2,535,139)	(2,459,771)	(392,071,015)	-	(167,052,132)	(17,646,361,459)
2025年12月31日	7,998,988,375	93,110,489	96,813,839	213,798,153	9,476,086,601	1,799,397,694	962,270,785	20,640,465,936

人民币元

项目	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	企业债券	基金投资	受益权计划	非上市公司股权投资	投资性房地产	其他(注)	合计
2023年12月31日	31,459,254,188	75,018,232	73,615,894	550,851,666	4,910,328,629	687,686,213	2,480,715,651	40,237,470,473
综合收益								
-损益	-	-	7,198,822	(3,857,333)	1,179,805,210	(41,402,339)	(43,232,719)	1,098,511,641
-其他综合收益	11,063,141	-	-	-	(12,975,212)	-	-	(1,912,071)
购买/转入	17,082,243,401	-	-	54,109,109	2,770,860,547	1,256,885,893	-	21,164,098,950
处置/转出	(31,458,510,816)	-	(40,000,000)	(452,986,918)	(296,217,600)	-	(2,007,625,666)	(34,255,341,000)
2024年12月31日	17,094,049,914	75,018,232	40,814,716	148,116,524	8,551,801,574	1,903,169,767	429,857,266	28,242,827,993

注： 其他为截至资产负债表日尚未完成过户手续的抵债股权。

财务报表附注

2025年12月31日止年度

十二、其他重要事项 - 续

3. 公允价值信息 - 续

3.3 以公允价值计量的资产和负债 - 续

3.3.2 第三层次变动表 - 续

本银行

人民币元

项目	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	企业债券	基金投资	受益权计划	非上市公司股权投资	其他(注)	合计
2024年12月31日	16,856,307,560	75,018,232	-	148,116,524	8,015,076,818	429,857,266	25,524,376,400
综合收益							
-损益	-	-	-	67,633,000	1,003,571,081	245,211,969	1,316,416,050
-其他综合收益	(9,364,798)	-	-	-	-	-	(9,364,798)
购买/转入	7,302,784,693	-	-	508,400	297,662,132	454,253,682	8,055,208,907
处置/转出	(16,844,501,048)	-	-	(2,459,771)	(392,071,015)	(167,052,132)	(17,406,083,966)
2025年12月31日	7,305,226,407	75,018,232	-	213,798,153	8,924,239,016	962,270,785	17,480,552,593

人民币元

项目	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	企业债券	基金投资	受益权计划	非上市公司股权投资	其他(注)	合计
2023年12月31日	30,956,937,034	75,018,232	40,000,000	550,851,666	4,546,200,969	2,480,715,651	38,649,723,552
综合收益							
-损益	-	-	-	(3,857,333)	1,180,918,674	(43,232,719)	1,133,828,622
-其他综合收益	11,063,141	-	-	-	-	-	11,063,141
购买/转入	16,844,501,048	-	-	54,109,109	2,584,174,775	-	19,482,784,932
处置/转出	(30,956,193,663)	-	(40,000,000)	(452,986,918)	(296,217,600)	(2,007,625,666)	(33,753,023,847)
2024年12月31日	16,856,307,560	75,018,232	-	148,116,524	8,015,076,818	429,857,266	25,524,376,400

注： 其他为截至资产负债表日尚未完成过户手续的抵债股权。

十二、其他重要事项 - 续

3. 公允价值信息 - 续

3.4 资产负债表日不以公允价值计量的金融资产和金融负债

资产负债表日不以公允价值计量的金融资产和金融负债，且账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债包括：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、以摊余成本计量的拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资(除债券外的其他债权投资)、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款。

债权投资与已发行债务证券的公允价值和账面价值存在差异，具体如下表列示。

债权投资

债权投资以活跃市场中的报价确定其公允价值。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现分析模型来进行估价，并且在适用的情况下，以市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品来报价。

已发行债务证券

已发行债务证券的公允价值以市场报价为基础，对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配的实际收益率为基础的现金流量贴现法确定。

3.4.1 公允价值与其账面价值存在差异的金融工具

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	48,863,391,733	49,348,986,081	67,949,688,313	70,919,946,649
金融负债				
已发行债务证券	(137,143,222,082)	(136,435,930,268)	(194,944,443,962)	(193,798,063,124)

十二、其他重要事项 - 续

3. 公允价值信息 - 续

3.4 资产负债表日不以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

3.4.1 公允价值与其账面价值存在差异的金融工具 - 续

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	公允价值	账面价值	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	22,024,139,338	22,093,523,478	33,655,540,807	35,647,039,356
金融负债				
已发行债务证券	(129,625,842,950)	(129,047,628,650)	(186,241,737,140)	(185,035,451,673)

上述金融资产及金融负债的公允价值属于第二层次。

4. 资本管理

本集团的资本管理目标包括：

- 遵守本集团经营实体所在地银行监管机构设定的资本要求；
- 保持本集团持续经营的能力，继续为股东提供回报，维护其他相关利益者的利益；
- 建立资本补充机制，支持本集团的业务持续发展。

国家金融监督管理总局于2023年发布《商业银行资本管理办法》，并于2024年1月1日起施行。

按照《商业银行资本管理办法》的规定，商业银行资本充足率监管要求包括最低资本要求、储备资本要求和逆周期资本要求、系统重要性银行附加资本要求以及第二支柱资本要求。其中核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率的最低要求分别为5%、6%以及8%；储备资本要求为风险加权资产的2.5%，由核心一级资本来满足；国内系统重要性银行应满足《系统重要性银行附加监管规定(试行)》的附加资本要求。此外，如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

下表列示了本集团及本银行按照《商业银行资本管理办法》计量的资本充足率。本集团及本银行遵守了监管部门规定的资本要求。

十二、其他重要事项 - 续

4. 资本管理 - 续

本集团

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
核心一级资本充足率	8.46%	8.81%
一级资本充足率	9.79%	10.19%
资本充足率	12.52%	12.97%
风险加权资产总额	793,334,085,781	775,344,076,940
核心一级资本净额	67,129,271,442	68,345,035,583
一级资本净额	77,700,554,373	78,993,547,995
资本净额	99,352,652,621	100,526,259,612

本银行

人民币元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
核心一级资本充足率	8.80%	9.93%
一级资本充足率	9.70%	10.87%
资本充足率	12.53%	13.86%
风险加权资产总额	551,751,909,899	536,164,624,257
核心一级资本净额	48,533,776,974	53,260,931,304
一级资本净额	53,533,568,673	58,260,723,002
资本净额	69,147,143,762	74,308,305,511

十三、期后事项

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)于2026年2月11日出具验资报告(编号:德师报(验)字(26)第00049号),本银行股东福建省福投投资有限责任公司已实际缴纳新增出资额人民币1,999,999,998.72元,均为货币出资,其中计入实收资本(股本)合计人民币520,833,333.00元,计入资本公积人民币1,479,166,665.72元。本银行于2026年3月23日完成新增注册资本的工商变更登记手续,工商登记的注册资本由人民币17,046,309,526.00元增加至人民币17,567,142,859.00元。

十四、比较数字

因财务报表项目列报方式的变化，本财务报表比较数据已按照当年列报方式进行了重述。

十五、财务报表之批准

本财务报表于2026年3月30日已经本银行董事会批准。

财务报表结束