四、资格审查

（1）营业执照

营业执照

统一社会信用代码
914113818767608482

名　　称　中国农业银行股份有限公司郑州市支行
类　　型　股份有限公司分公司
负　责　人　林静
经营范围　按金融机构营业许可证的范围进行营业活动*（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

成立日期　2009年09月03日
营业期限　长期
营业场所　新华中路农行大厦

登记机关
2022年08月26日

国家市场监督管理总局监制

统一社会信用代码
91411381876760848Z

营业执照

（副 本）1-1

扫描二维码登录"国家企业信用信息公示系统"了解更多登记、备案、许可、监管信息。

名　　称　中国农业银行股份有限公司邓州市支行

成立日期　2009年09月03日

类　　型　股份有限公司分公司

营业期限　长期

负 责 人　林静

营业场所　新华中路农行大厦

经营范围　按金融机构营业许可证的范围进行营业活动*（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

登记机关　邓州市市场监督管理局

2022 年 08 月 26 日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

国家市场监督管理总局监制

（2）基本存款信息

018AED
C15C25

基本存款账户信息

账户名称：中国农业银行股份有限公司邓州市支行

账户号码：16661101040004760

开户银行：中国农业银行股份有限公司邓州市支行

法定代表人：　林静
（单位负责人）

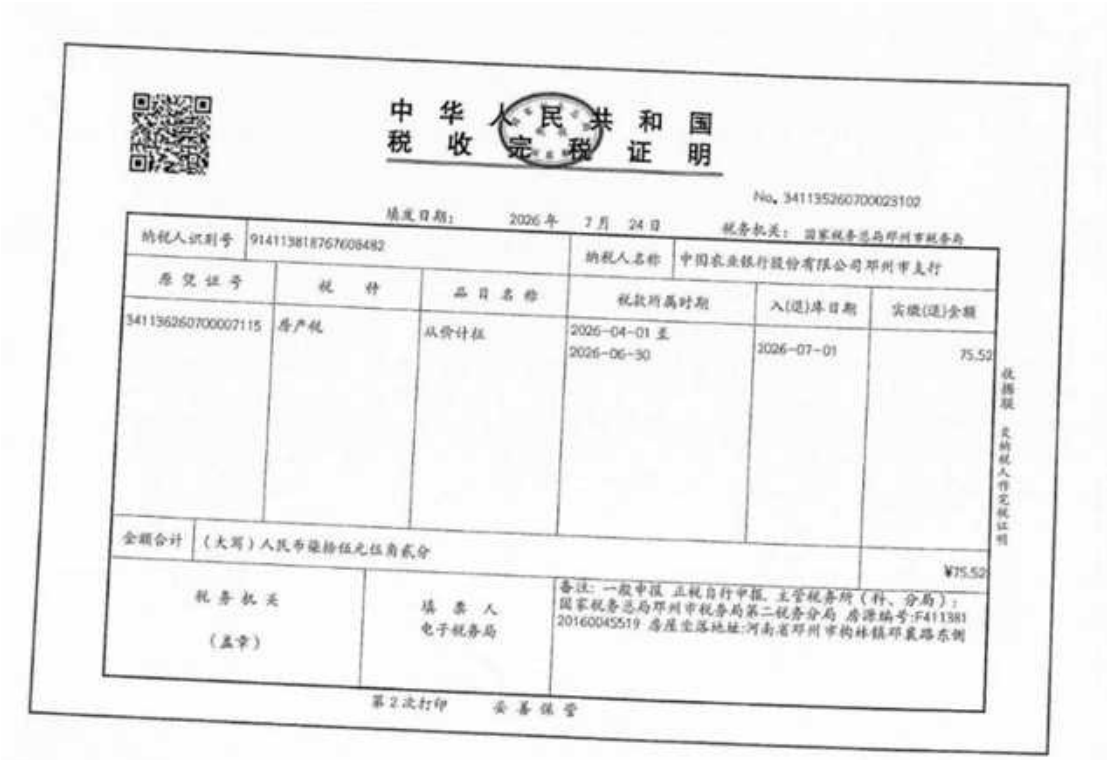
基本存款账户编号：　J5130000645607

业务专用章

2026 年 04 月 02 日

（3）依法缴纳税收和社会保障资金的缴费凭证

1、4--6月依法缴纳税收缴费凭证



中华人民共和国
税收完税证明

No. 34113526070002310 2

填发日期： 2026 年 7 月 24 日 税务机关： 国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848 2		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
34113626070000711 5	房产税	从价计征	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-01	75.52
金额合计	（大写）人民币柒拾伍元伍角贰分				¥75.52
税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报 主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 房源编号:F411381 20160045519 房屋坐落地址:河南省郑州市荥阳市荥阳镇郑袁路东侧			

收据联 交纳税人作完税证明

第2次打印 妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 34113526070002309 9

填发日期： 2026 年 7 月 24 日 税务机关： 国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848 2		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
34113626070000711 3	房产税	从价计征	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-01	2,240.64
金额合计	（大写）人民币贰仟贰佰肆拾元陆角肆分				¥2,240.64
税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报 主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 房源编号:F411381 20160045515 房屋坐落地址:河南省郑州市赵集镇鸿产路北侧			

收据联 交纳税人作完税证明

第2次打印 妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700023100

填发日期：2026年 7月 24日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848 2		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
34113626070000712 3	房产税	从价计征	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-01	4,234.07
金额合计	（大写）人民币肆仟贰佰叁拾肆元零柒分				¥4,234.07
税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 三税自行申报 主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 房源编号:F411381 20170000688 房屋坐落地址:郑州市新华中路			

收据联 交纳税人作完税证明

第2次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700023094

填发日期：2026年 7月 24日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848 2		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
34113626070000712 2	房产税	从价计征	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-01	9,596.32
34113626070000712 2	房产税	从租计征	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-01	2,000.00
金额合计	（大写）人民币壹万壹仟五佰九拾六元叁角贰分				¥11,596.32
税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 三税自行申报 主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 房源编号:F411381 20160060228 房屋坐落地址:河南省郑州市金城办事处国棉西路北侧			

收据联 交纳税人作完税证明

第2次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 34113526070002310 7

填发日期：2026 年 7 月 24 日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848 2		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
34113626070000710 6	房产税	从价计征	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-01	399.95
金额合计	（大写）人民币叁佰玖拾玖元玖角伍分				¥399.95
税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报 主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 房源编号:F411381 20160015425 房屋坐落地址:河南省郑州市古城办事处桐柏路与三贤路交叉口西南角			

收据联 交纳税人作完税证明

第 2 次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 34113526070002311 0

填发日期：2026 年 7 月 24 日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848 2		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
34113626070000711 9	房产税	从价计征	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-01	268.05
金额合计	（大写）人民币贰佰陆拾捌元零伍分				¥268.05
税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报 主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 房源编号:F411381 20160060225 房屋坐落地址:河南省郑州市花洲办事处人民路中段			

收据联 交纳税人作完税证明

第 2 次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700023111

填发日期：2026 年 7 月 24 日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848 2		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
341136260700007108	房产税	从租计征	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-01	64.68
金额合计	（大写）人民币陆拾肆元陆角捌分				¥64.68
税务机关（盖章）	填发人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报，主管税务所（科，分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 房源编号:F411381 20160015427 房屋坐落地址:河南省郑州市郑东镇郑南路北侧			

收据联　交纳税人作完税证明

第 2 次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700025097

填发日期：2026 年 7 月 24 日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848 2		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
341136260700007110	房产税	从价计征	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-01	2,240.42
341136260700007110	房产税	从租计征	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-01	2,910.67
金额合计	（大写）人民币贰仟壹佰伍拾壹元零玖分				¥5,151.09
税务机关（盖章）	填发人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报，主管税务所（科，分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 房源编号:F411381 20160020164 房屋坐落地址:河南省郑州市郑东镇郑南路北侧			

收据联　交纳税人作完税证明

第 2 次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700023093

填发日期：2026 年 7 月 24 日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848Z			纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期		入(退)库日期	实缴(退)金额
341136260700007120	房产税	从价计征	2026-04-01 至 2026-06-30		2026-07-01	21.07
金额合计	（大写）人民币贰拾壹元零柒分					¥21.07
税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报，主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 房源编号:F411381 20160060226 房屋坐落地址:河南省郑州市古城路办事处新华路与三贤路交叉口西南角				

收据联 交纳税人作完税证明

第 2 次打印　　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700023105

填发日期：2026 年 7 月 24 日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848Z			纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期		入(退)库日期	实缴(退)金额
341136260700007114	房产税	从价计征	2026-04-01 至 2026-06-30		2026-07-01	1,021.41
金额合计	（大写）人民币壹仟零贰拾壹元肆角壹分					¥1,021.41
税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报，主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 房源编号:F411381 20160045516 房屋坐落地址:河南省郑州市逍遥镇大道北侧				

收据联 交纳税人作完税证明

第 2 次打印　　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700023096

填发日期：2026年 7月 24日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848 2		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
341136260700007121	房产税	从价计征	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-01	43,164.62
金额合计	（大写）人民币肆万叁仟壹佰陆拾肆元陆角贰分				¥43,164.62
税务机关（盖章）	填发人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报，主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 房源编号:F411381 20160060227 房屋坐落地址:河南省郑州市古城办事处新华路与三管路交叉口西南角			

收据联　交纳税人作完税证明

第2次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700023114

填发日期：2026年 7月 24日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848 2		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
341136260700007109	房产税	从价计征	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-01	15,096.52
金额合计	（大写）人民币壹万伍仟零玖拾陆元伍角贰分				¥15,096.52
税务机关（盖章）	填发人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报，主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 房源编号:F411381 20160020162 房屋坐落地址:河南省郑州市花洲办事处国结东路北侧			

收据联　交纳税人作完税证明

第2次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700023095

填发日期：2026 年 7 月 24 日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848 2		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
34113626070000711 1	房产税	从价计征	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-01	2,791.15
金额合计	（大写）人民币贰仟柒佰玖拾壹元壹角伍分				¥2,791.15
税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报，主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 房源编号:F411381 20160035130 房屋坐落地址:河南省郑州市花洲办事处人民路中段			

收据联 交纳税人作完税证明

第 2 次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700023112

填发日期：2026 年 7 月 24 日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848 2		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
34113626070000711 8	房产税	从价计征	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-01	1,603.36
金额合计	（大写）人民币壹仟陆佰零叁元叁角陆分				¥1,603.36
税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报，主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 房源编号:F411381 20160055605 房屋坐落地址:河南省郑州市古荥路新华路与三贤路交叉口西南角			

收据联 交纳税人作完税证明

第 2 次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700023101

填发日期：2026年 7月 24日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	914113818767608482		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
341136260700007112	房产税	从价计征	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-01	13,025.25
金额合计	（大写）人民币壹万叁仟零贰拾伍元贰角伍分				¥13,025.25
税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报，主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 房源编号:F411381 20160045514 房屋坐落地址:河南省郑州市古城西事处新华路与三贤路交叉口西南角			

收据联 交纳税人作完税证明

第2次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700023109

填发日期：2026年 7月 24日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	914113818767608482		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
341136260700007105	房产税	从价计征	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-01	3,183.67
金额合计	（大写）人民币叁仟壹佰捌拾叁元陆角柒分				¥3,183.67
税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报，主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 房源编号:F411381 20160000272 房屋坐落地址:河南省郑州市十林镇古井街003号			

收据联 交纳税人作完税证明

第2次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700023106

填发日期：2026 年 7 月 24 日　　税务机关：国家税务总局邓州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848Z	纳税人名称	中国农业银行股份有限公司邓州市支行

原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
341136260700007117	房产税	从租计征	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-01	249.72
金额合计	（大写）人民币贰佰肆拾玖元柒角贰分				¥249.72

税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报 主管税务所（科、分局）：国家税务总局邓州市税务局第二税务分局 房源编号:F411381201600045522 房屋坐落地址:河南省邓州市穰东镇邓南路北侧

第2次打印　妥善保管

收据联 交纳税人作完税证明

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700023098

填发日期：2026 年 7 月 24 日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848 2		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
341136260700007124	房产税	从价计征	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-01	4,063.09
金额合计	（大写）人民币肆仟零陆拾叁元零玖分				¥4,063.09
税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报 主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 房源编号:F411381 20170000888 房屋坐落地址:郑州市东一环与人民路交叉口			

税据联 交纳税人作完税证明

第 2 次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700023113

填发日期：2026 年 7 月 24 日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848 2		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
341136260700007107	房产税	从价计征	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-01	4,160.58
金额合计	（大写）人民币肆仟壹佰陆拾元零伍角捌分				¥4,160.58
税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报 主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 房源编号:F411381 20160015425 房屋坐落地址:河南省郑州市张村镇政教路北侧			

税据联 交纳税人作完税证明

第 2 次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700025067

填发日期：2026年 7月 24日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	914113818767608482		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
341136260700017226	城镇土地使用税	县城	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-02	199.20
金额合计	（大写）人民币壹佰玖拾玖元贰角				¥199.20
税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报、主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 土地编号:T41138120160000265 土地坐落地址:河南省郑州市构林镇环翼路东侧			

收据联 交纳税人作完税证明

第2次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700025072

填发日期：2026年 7月 24日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	914113818767608482		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
341136260700017232	城镇土地使用税	县城	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-02	1,177.35
金额合计	（大写）人民币壹仟壹佰柒拾柒元叁角伍分				¥1,177.35
税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报、主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 土地编号:T41138120160000410 土地坐落地址:河南省郑州市波滩镇新镇文道北侧			

收据联 交纳税人作完税证明

第2次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 34113526070002507S

填发日期：2026年 7月 24日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848Z		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
34113626070001725I	城镇土地使用税	县城	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-02	2,025.00
金额合计	（大写）人民币贰仟零贰拾伍元整				¥2,025.00
税务机关（盖章）	填表人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报 主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 土地编号:T41138120160000409 土地坐落地址:河南省郑州市螺东镇郑南路北侧			

收据联 纳税人作完税证明

第2次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 34113526070002507A

填发日期：2026年 7月 24日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848Z		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
34113626070001723O	城镇土地使用税	县城	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-02	1,921.03
金额合计	（大写）人民币壹仟玖佰贰拾壹元零叁分				¥1,921.03
税务机关（盖章）	填表人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报 主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 土地编号:T41138120160000368 土地坐落地址:河南省郑州市荥阳办事处人民路中段			

收据联 纳税人作完税证明

第2次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700025077

填发日期：2026 年 7 月 24 日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848Q			纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期		入(退)库日期	实缴(退)金额
341136260700017227	城镇土地使用税	基础	2026-04-01 至 2026-06-30		2026-07-02	3,214.75
金额合计	（大写）人民币叁仟贰佰壹拾肆元柒角伍分					¥3,214.75
税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报 主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 土地编号:T41138120160000283 土地坐落地址:河南省郑州市国结东路北侧				

收据联 交纳税人作完税证明

第 2 次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700025071

填发日期：2026 年 7 月 24 日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848Q			纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期		入(退)库日期	实缴(退)金额
341136260700017233	城镇土地使用税	基础	2026-04-01 至 2026-06-30		2026-07-02	549.53
金额合计	（大写）人民币伍佰肆拾玖元伍角叁分					¥549.53
税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报 主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 土地编号:T41138120160000424 土地坐落地址:河南省郑州市十林镇古井街003号				

收据联 交纳税人作完税证明

第 2 次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700025068

填发日期：2026年 7月 24日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848 2		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
341136260700017236	城镇土地使用税	县城	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-02	22,435.75
金额合计	（大写）人民币贰万贰仟肆佰叁拾伍元柒角伍分				¥22,435.75
税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报 主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 土地编号:T41138120160000441 土地坐落地址:河南省郑州市古城办事处新华路与三贤路交叉口西南角			

收据联 交纳税人作完税证明

第2次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700025070

填发日期：2026年 7月 24日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848 2		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
341136260700017234	城镇土地使用税	县城	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-02	9,877.25
金额合计	（大写）人民币玖仟捌佰柒拾柒元贰角伍分				¥9,877.25
税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报 主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 土地编号:T41138120160000425 土地坐落地址:河南省郑州市古城路办事处新华路与三贤路交叉口西南角			

收据联 交纳税人作完税证明

第2次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700025069

填发日期：2026 年 7 月 24 日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876608482		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
341136260700017235	城镇土地使用税	县城	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-02	1,144.05
金额合计	（大写）人民币壹仟壹佰肆拾肆元零伍分				¥1,144.05
税务机关（盖章）	填表人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报 主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 土地编号:T41138120160000432 土地坐落地址:河南省郑州市赵堡镇滨产路北侧			

收据联　交纳税人作完税证明

第 2 次打印　　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700025076

填发日期：2026年 7月 24日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848 2		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
341136260700017228	城镇土地使用税	县城	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-02	2,954.25
金额合计	（大写）人民币贰仟玖佰伍拾肆元贰角伍分				¥2,954.25
税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报，主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 土地编号:T41138120160000304 土地坐落地址:河南省郑州市国槐街路北侧			

收据联 交纳税人作完税证明

第2次打印　　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No. 341135260700025075

填发日期：2026年 7月 24日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局

纳税人识别号	91411381876760848 2		纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行	
原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
341136260700017229	城镇土地使用税	县城	2026-04-01 至 2026-06-30	2026-07-02	1,058.61
金额合计	（大写）人民币壹仟零伍拾捌元陆角壹分				¥1,058.61
税务机关（盖章）	填票人 电子税务局	备注：一般申报 正税自行申报，主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局 土地编号:T41138120160000360 土地坐落地址:河南省郑州市张村镇政教路北侧			

收据联 交纳税人作完税证明

第2次打印　　妥善保管

2、4--7月依法缴纳社会保障资金缴费凭证

中华人民共和国
税收完税证明

No.441005260700017302
国家税务总局邓州市税务局

填发日期：2026年 7月 22日　　税务机关：第二税务分局

纳税人识别号	914113818767608482	纳税人名称	中国农业银行股份有限公司邓州市支行

原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
441136260400153134	基本医疗保险费	职工基本医疗保险(单位缴纳)	2026-04-01至2026-04-30	2026-04-17	131,444.31
441136260400153134	基本医疗保险费	职工基本医疗保险(个人缴纳)	2026-04-01至2026-04-30	2026-04-17	30,927.98
金额合计	(大写) 人民币壹拾陆万贰仟叁佰柒拾贰元贰角玖分				¥162,372.29

税务机关（盖章）　填票人　电子税务局

备注：一般申报 正税自行申报，主管税务所（科、分局）：国家税务总局邓州市税务局第二税务分局，社保编码：411381000179社保经办机构：邓州市医疗保障局

收据联 交纳税人作完税证明

第3次打印　妥善保管

中华人民共和国
税收完税证明

No.441005260500168019
国家税务总局邓州市税务局

填发日期：2026年 7月 22日　　税务机关：第二税务分局

纳税人识别号	914113818767608482	纳税人名称	中国农业银行股份有限公司邓州市支行

原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
441136260500205231	基本医疗保险费	职工基本医疗保险(单位缴纳)	2026-05-01至2026-05-31	2026-05-25	131,444.31
441136260500205231	基本医疗保险费	职工基本医疗保险(个人缴纳)	2026-05-01至2026-05-31	2026-05-25	30,927.98
金额合计	(大写) 人民币壹拾陆万贰仟叁佰柒拾贰元贰角玖分				¥162,372.29

税务机关（盖章）　填票人　电子税务局

备注：一般申报 正税自行申报，主管税务所（科、分局）：国家税务总局邓州市税务局第二税务分局，社保编码：411381000179社保经办机构：邓州市医疗保障局

收据联 交纳税人作完税证明

第3次打印　妥善保管

中华人民共和国税收完税证明

No.441005260500168020

填发日期：2026年 7月 22日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局

纳税人识别号	91411381876760848 2	纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行

原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
44113626050055486 2	失业保险费	失业保险(单位缴纳)	2026-05-01至2026-05-31	2026-05-25	10,568.11
44113626050055486 2	失业保险费	失业保险(个人缴纳)	2026-05-01至2026-05-31	2026-05-25	4,529.27
金额合计	(大写) 人民币壹万伍仟零玖拾柒元叁角柒分				¥15,097.38

税务机关（盖章）征税专用章

填票人 电子税务局

备注：一般申报 正税自行申报，主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局，社保编码：41138120358 0社保经办机构：郑州市企业养老保险管理局

收据联 交纳税人作完税证明

第4次打印　　妥善保管

中华人民共和国税收完税证明

No.441005260700117079

填发日期：2026年 7月 22日　　税务机关：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局

纳税人识别号	91411381876760848 2	纳税人名称	中国农业银行股份有限公司郑州市支行

原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
44113626060005339 8	基本医疗保险费	职工基本医疗保险(单位缴纳)	2026-06-01至2026-06-30	2026-06-16	131,444.31
44113626060005339 8	基本医疗保险费	职工基本医疗保险(个人缴纳)	2026-06-01至2026-06-30	2026-06-16	30,927.98
金额合计	(大写) 人民币壹拾陆万贰仟叁佰柒拾贰元贰角玖分				¥162,372.29

税务机关（盖章）征税专用章

填票人 电子税务局

备注：一般申报 正税自行申报，主管税务所（科、分局）：国家税务总局郑州市税务局第二税务分局，社保编码：41138100017 9社保经办机构：郑州市医疗保障局

收据联 交纳税人作完税证明

第2次打印　　妥善保管

搜索　复制

打印

电子缴款凭证

打印日期：2026年06月16日

纳税人识别号	91411381876760848 2	税务征收机关	国家税务总局邓州市税务局第二税务分局
纳税人全称	中国农业银行股份有限公司邓州市支行	开户银行	中国农业银行股份有限公司邓州市支行
		银行账号	16661101040004760

系统税票号	税(费)种	税(品)目	所属时期起	所属时期止	实缴金额	缴款日期	备注
441136260600053398	基本医疗保险费	职工基本医疗保险(单位缴纳)	2026-06-01	2026-06-30	131444.31	2026-06-16 09:28:12	
441136260600053399	失业保险费	失业保险(单位缴纳)	2026-06-01	2026-06-30	10568.11	2026-06-16 09:28:12	
441136260600053399	失业保险费	失业保险(个人缴纳)	2026-06-01	2026-06-30	4529.27	2026-06-16 09:28:12	
441136260600053398	基本医疗保险费	职工基本医疗保险(个人缴纳)	2026-06-01	2026-06-30	30927.98	2026-06-16 09:28:12	
合计金额	壹拾柒万柒仟肆佰陆拾玖元陆角柒分				¥177469.67		

本缴款凭证仅作为纳税人记账核算凭证使用，电子缴税的，需与银行对账单电子划缴记录核对一致方有效。纳税人如需汇总开具正式完税证明，请凭税务登记证或身份证明到主管税务机关开具。

税务机关（电子章）

国家税务总局河南省税务局 电子缴税专用章

中华人民共和国税收完税证明

No.441005260700316996

填发日期：2026年 7月 22日　　税务机关：国家税务总局邓州市税务局第二税务分局

纳税人识别号	91411381876760848 2	纳税人名称	中国农业银行股份有限公司邓州市支行

原凭证号	税种	品目名称	税款所属时期	入(退)库日期	实缴(退)金额
441136260700453208	失业保险费	失业保险(单位缴纳)	2026-07-01至2026-07-31	2026-07-16	12,449.12
441136260700453208	失业保险费	失业保险(个人缴纳)	2026-07-01至2026-07-31	2026-07-16	5,335.44
441136260700453209	基本医疗保险费	职工基本医疗保险(单位缴纳)	2026-07-01至2026-07-31	2026-07-16	154,220.93
441136260700453209	基本医疗保险费	职工基本医疗保险(个人缴纳)	2026-07-01至2026-07-31	2026-07-16	36,287.18
金额合计	(大写) 人民币贰拾万零捌仟贰佰玖拾贰元陆角柒分				¥208,292.67

税务机关（盖章）征税专用章

填 票 人

电子税务局

备注：一般申报 正税自行申报，主管税务所（科、分局）：国家税务总局邓州市税务局第二税务分局，社保编码：411381203580社保经办机构：邓州市企业养老保险管理局

收据联 交纳税人作完税证明

妥善保管

（4）良好的商业信誉和健全的财务会计制度的证明文件

1、2025年度财务审计报告

中国农业银行股份有限公司

2025年度审计报告及财务报表

目录 页码

审计报告	
合并资产负债表和资产负债表	1 - 3
合并利润表和利润表	4 - 5
合并股东权益变动表	6 - 7
股东权益变动表	8 - 9
合并现金流量表和现金流量表	10 - 14
财务报表附注	15 - 257
未经审计补充资料	

KPMG
毕马威

KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

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

审计报告

毕马威华振审字第 2606502 号

中国农业银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

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

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

二、形成审计意见的基础

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

KPMG Huazhen LLP, a People's Republic of China partnership and a member firm of the KPMG global organisation of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.

三、关键审计事项

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

发放贷款和垫款损失准备的确定	
请参阅财务报表“附注四、8(5). 金融工具的减值，附注五、2. 预期信用损失计量”所述的会计政策，及财务报表“附注七、6. 发放贷款和垫款，附注七、41. 信用减值损失及附注十三、3. 信用风险”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
贵集团根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》，采用预期信用损失模型计量发放贷款和垫款损失准备。 运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款损失准备的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括信用风险阶段划分，违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时考虑前瞻性调整及其他调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。 外部宏观环境和贵集团内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，贵集团对于对公贷款和垫款所考虑的因素包括历史损失率、内部和外部信用评级及其他调整因素；对于个人贷款所考虑的因素包括个人贷款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。	与评价发放贷款和垫款损失准备的确定相关的审计程序中包括以下程序： • 在毕马威信息技术专家的协助下，了解和评价与发放贷款和垫款审批、记录、监控、阶段划分以及损失准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。 • 利用毕马威金融风险专家的工作，评价管理层评估损失准备时所用的预期信用损失模型的适当性，包括评价模型使用的信用风险阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、前瞻性调整及其他调整等参数和假设的合理性，及其中所涉及的关键管理层判断的合理性。 • 针对涉及主观判断的输入参数，我们进行了审慎评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还评价了管理层对关键假设和输入参数相对于以前期间所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款损失准备的确定 (续)	
请参阅财务报表"附注四、8(5). 金融工具的减值，附注五、2. 预期信用损失计量"所述的会计政策，及财务报表"附注七、6. 发放贷款和垫款，附注七、41. 信用减值损失及附注十三、3. 信用风险"。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
在运用判断确定违约损失率时，管理层会考虑多种因素，判断可收回金额。这些因素包括借款人的财务状况、担保方式、索赔受偿顺序、抵押物可收回金额、借款人其他还款来源等。管理层在评估抵押物的价值时，会参考合资格的第三方评估机构出具的抵押物评估报告，并同时考虑抵押物的市场价格、状态及用途。另外，抵押物变现的可执行性、时间和方式也会影响抵押物可收回金额。	• 我们对比模型中使用的宏观经济预测信息与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。 • 评价预期信用损失模型使用的关键数据的完整性和准确性。针对关键内部数据，我们将管理层用以评估预期信用损失准备的发放贷款和垫款清单总额与总账进行比较，验证数据完整性；选取样本，将单项贷款和垫款的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价数据的准确性。针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以评价数据的准确性。

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款损失准备的确定 (续)	
请参阅财务报表"附注四、8(5). 金融工具的减值，附注五、2. 预期信用损失计量"所述的会计政策，及财务报表"附注七、6. 发放贷款和垫款，附注七、41. 信用减值损失及附注十三、3. 信用风险"。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
由于发放贷款和垫款损失准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对贵集团的经营成果和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款损失准备的确定识别为关键审计事项。	• 针对需由系统运算生成的关键内部数据，我们选取样本将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性。此外，利用毕马威信息技术专家的工作，选取样本，测试发放贷款和垫款逾期信息的编制逻辑。 • 评价管理层做出的关于发放贷款和垫款信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们基于风险导向的方法，按照行业分类对对公贷款和垫款进行分析，自受目前经济环境影响较大的行业以及其他存在潜在信用风险的借款人中选取样本。我们在选取样本的基础上查看相关资产的逾期信息、向信贷经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务的市场信息等，以了解借款人信用风险状况，评价管理层对发放贷款和垫款阶段划分结果的合理性。

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款损失准备的确定 (续)	
请参阅财务报表"附注四、8(5). 金融工具的减值，附注五、2. 预期信用损失计量"所述的会计政策，及财务报表"附注七、6. 发放贷款和垫款，附注七、41. 信用减值损失及附注十三、3. 信用风险"。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
	• 我们在选取样本的基础上，检查借款人的财务状况、担保方式、索赔受偿顺序、抵押物可收回金额、借款人其他还款来源，评估可收回金额，评价已发生信用减值的对公贷款和垫款违约损失率的合理性。在此过程中，将抵押物的管理层估值与基于抵押物类别、状态、用途及市场价格等的评估价值进行比较，来评价管理层的估值是否恰当。由第三方评估机构出具抵押物评估报告的，我们同时评价外部评估机构的胜任能力、专业素质和客观性。我们还评价了抵押物变现的时间及方式，评价其预计可收回现金流，就贵集团的回收计划的可靠性进行考量。基于上述工作，我们选取样本利用预期信用损失模型重新复核了发放贷款和垫款损失准备的计算准确性。 • 对预期信用损失模型组成部分和重要假设执行追溯复核，利用实际观察数据检验模型估计要素，评价损失准备估计是否存在管理层偏向的迹象。 • 根据相关会计准则，评价与发放贷款和垫款损失准备相关的财务报表信息披露的合理性。

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并和对其享有权益的确认	
请参阅财务报表“附注四、5. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法，附注五、5. 结构化主体的合并”所述的会计政策，及财务报表“附注十、4. 在结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。 贵集团可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、资产证券化产品、基金、信托计划、债权投资计划和资产管理计划等。贵集团也有可能因为提供担保或通过资产证券化的结构安排在已终止确认的资产中仍然享有部分权益。 当判断贵集团是否在结构化主体中享有部分权益或者是否应该将结构化主体纳入贵集团合并范围时，管理层应考虑贵集团拥有的权力、享有的可变回报及运用权力影响其回报金额的能力等。这些因素并非完全可量化，需要综合考虑整体交易的实质内容。	与评价结构化主体的合并和对其享有权益的确认相关的审计程序中包括以下程序： • 了解和评价与结构化主体合并和对其享有权益的确认相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。 • 选择各种主要产品类型中重要的结构化主体并执行了下列审计程序： - 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及贵集团对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于贵集团对结构化主体是否拥有权力的判断； - 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就贵集团因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并和对其享有权益的确认 (续)	
请参阅财务报表"附注四、5. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法，附注五、5. 结构化主体的合并"所述的会计政策，及财务报表"附注十、4. 在结构化主体中的权益"。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且贵集团在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并和对其享有权益的确认识别为关键审计事项。	- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及贵集团对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于贵集团影响其来自结构化主体可变回报的能力判断； - 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。 • 根据相关会计准则，评价与结构化主体的合并和对其享有权益的确认相关的财务报表信息披露的合理性。

三、关键审计事项 (续)

以公允价值计量的金融工具的估值的确定	
请参阅财务报表“附注四、8. 金融工具，附注五、3. 金融工具公允价值”所述的会计政策，及财务报表“附注十三、9. 公允价值估计”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
以公允价值计量的金融工具是贵集团持有 / 承担的重要资产 / 负债。金融工具公允价值调整会影响损益或其他综合收益。 贵集团以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。大部分参数来源于能够可靠获取的数据，尤其是第一层次和第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。第三层次公允价值计量的金融工具估值模型，包含信用风险、流动性信息及折现率等重大不可观察输入值，不可观察输入值的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及较多的管理层判断。 由于金额重大，公允价值的估值技术较为复杂，以及使用参数时涉及较多的管理层判断，我们将以公允价值计量的金融工具估值的确定识别为关键审计事项。	与评价以公允价值计量的金融工具估值的确定相关的审计程序中包括以下程序： • 了解和评价贵集团与金融工具估值模型构建、模型验证、独立估值及前后台对账相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。 • 选取样本，通过比较贵集团采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价第一层次公允价值计量的金融工具的估值。 • 选取样本，对第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具，利用毕马威估值专家的工作，根据相关会计准则评价估值方法的适当性。我们的程序包括：使用平行模型，独立获取和验证参数；询问管理层计算公允价值调整的方法是否发生变化，评价调整参数运用的恰当性，以评价构成公允价值组成部分的公允价值调整的恰当性；将我们的估值结果与贵集团的估值结果进行比较等。 • 根据相关会计准则，评价与金融工具公允价值相关的财务报表信息披露的合理性。

KPMG
毕马威

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2606502 号

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

KPMG
毕马威

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

(6) 就贵集团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。

KPMG
毕马威

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2606502 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

史剑 (项目合伙人)

中国 北京

黄艾舟

二〇二六年三月三十日

中国农业银行股份有限公司

合并资产负债表和资产负债表

2025 年 12 月 31 日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	附注七	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
资产					
现金及存放中央银行款项	1	2,801,985	2,134,452	2,801,683	2,133,890
存放同业及其他金融机构款项	2	456,883	571,956	428,736	536,695
贵金属		204,662	115,253	204,662	115,253
拆出资金	3	548,381	529,767	629,566	612,521
衍生金融资产	4	33,515	65,920	33,515	65,920
买入返售金融资产	5	1,564,991	1,371,571	1,558,926	1,364,302
发放贷款和垫款	6	26,178,354	23,977,013	26,090,846	23,884,470
金融投资	7				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		556,994	513,306	375,196	346,320
以摊余成本计量的债权投资		11,799,270	9,905,633	11,768,217	9,870,492
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资		3,965,051	3,430,164	3,796,171	3,292,912
长期股权投资	8	19,820	10,332	60,396	55,845
固定资产	9	148,157	140,803	128,466	125,365
在建工程	10	8,357	13,681	7,740	12,582
无形资产	11	28,853	29,105	27,992	27,885
商誉		10,921	1,381	9,540	-
递延所得税资产	12	150,040	148,009	149,029	147,104
其他资产	13	308,440	279,789	308,883	276,447
资产总计		48,784,674	43,238,135	48,379,564	42,868,003

中国农业银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (续)
2025 年 12 月 31 日
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

		本集团		本行	
	附注七	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
负债					
向中央银行借款	15	1,127,471	847,324	1,127,471	847,324
同业及其他金融机构存放款项	16	6,037,759	4,667,561	6,052,024	4,679,817
拆入资金	17	351,561	364,022	248,297	266,842
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	18	33,509	15,841	32,586	15,254
衍生金融负债	4	45,044	58,146	45,044	58,146
卖出回购金融资产款	19	1,453,842	615,725	1,437,026	600,578
吸收存款	20	32,649,947	30,305,357	32,648,855	30,304,622
应付职工薪酬	21	94,646	87,803	93,588	86,812
应交税费	22	11,354	15,175	10,203	14,828
应付股利	32	18,433	40,738	18,433	40,738
预计负债	23	25,528	35,669	25,511	35,653
已发行债券证券	24	3,263,887	2,678,509	3,239,218	2,647,697
递延所得税负债	12	1,458	309	-	-
其他负债	25	426,864	408,683	207,791	213,218
负债合计		45,541,303	40,140,862	45,186,047	39,811,529

中国农业银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (续)
2025 年 12 月 31 日
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

		本集团		本行	
	附注七	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
股东权益					
普通股股本	26	349,983	349,983	349,983	349,983
其他权益工具	27	470,000	500,000	470,000	500,000
其中：优先股		80,000	80,000	80,000	80,000
永续债		390,000	420,000	390,000	420,000
资本公积	28	173,426	173,419	173,203	173,215
其他综合收益	29	69,956	81,816	73,286	84,447
盈余公积	30	330,932	301,841	327,093	298,981
一般风险准备	31	570,282	532,991	561,213	524,641
未分配利润	32	1,272,603	1,150,758	1,238,739	1,125,207
归属于母公司股东权益合计		3,237,182	3,090,808	3,193,517	3,056,474
少数股东权益		6,189	6,465	-	-
股东权益合计		3,243,371	3,097,273	3,193,517	3,056,474
负债和股东权益总计		48,784,674	43,238,135	48,379,564	42,868,003

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

第 1 页至第 257 页的财务报表由下列负责人签署

法定代表人	主管财会工作负责人	财会机构负责人

(公司盖章)

二〇二六年三月三十日

第 3 页

中国农业银行股份有限公司

合并利润表和利润表

2025年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团 2025年	本集团 2024年	本行 2025年	本行 2024年
一、营业收入		725,306	710,555	698,550	689,620
利息净收入	33	569,594	580,692	562,279	576,951
利息收入		1,201,338	1,275,680	1,190,678	1,267,973
利息支出		(631,744)	(694,988)	(628,399)	(691,022)
手续费及佣金净收入	34	88,085	75,567	83,716	73,828
手续费及佣金收入		101,954	89,965	100,750	88,529
手续费及佣金支出		(13,869)	(14,398)	(17,034)	(14,701)
投资收益	35	42,973	31,139	34,178	23,564
其中：对联营及合营企业的投资收益		1,136	72	154	119
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		22,908	7,167	22,908	7,317
公允价值变动收益	36	9,837	7,992	11,040	5,417
汇兑收益	37	4,839	7,222	4,798	7,238
其他业务收入	38	9,978	7,943	2,539	2,622
二、营业支出		(400,044)	(390,774)	(387,555)	(380,683)
税金及附加	39	(7,840)	(7,548)	(7,687)	(7,414)
业务及管理费	40	(255,131)	(244,420)	(253,029)	(242,731)
信用减值损失	41	(127,189)	(130,840)	(126,237)	(130,207)
其他资产减值损失		(18)	(267)	(18)	(266)
其他业务成本	42	(9,866)	(7,699)	(584)	(65)
三、营业利润		325,262	319,781	310,995	308,937
加：营业外收入		672	674	618	630
减：营业外支出		(2,245)	(1,254)	(2,233)	(1,209)
四、利润总额		323,689	319,201	309,380	308,358
减：所得税费用	43	(31,686)	(36,530)	(28,419)	(33,354)
五、净利润		292,003	282,671	280,961	275,004
- 归属于母公司股东的净利润		291,041	282,083	280,961	275,004
- 少数股东损益		962	588	-	-

第 4 页

中国农业银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
2025 年度
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团 2025 年	本集团 2024 年	本行 2025 年	本行 2024 年
六、其他综合收益的税后净额	29				
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(11,843)	40,315	(11,161)	41,604
以后将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		(23,193)	39,536	(21,631)	36,601
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		8,421	4,584	8,332	4,312
外币报表折算差额		(1,096)	469	(1,100)	489
其他		784	(4,806)	-	-
小计		(15,084)	39,783	(14,399)	41,402
以后不能重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动		3,219	482	3,238	202
其他		22	50	-	-
小计		3,241	532	3,238	202
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(745)	(1,602)	-	-
其他综合收益税后净额		(12,588)	38,713	(11,161)	41,604
七、综合收益总额		279,415	321,384	269,800	316,608
- 归属于母公司股东的综合收益总额		279,198	322,398	269,800	316,608
- 归属于少数股东的综合收益总额		217	(1,014)	-	-
八、每股收益					
基本及稀释每股收益 (人民币元)	44	0.78	0.75		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2025 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	归属于母公司股东权益							少数股东权益	合计
		普通股股本	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		
一、2024 年 12 月 31 日余额		349,983	500,000	173,419	81,816	301,841	532,991	1,150,758	6,465	3,097,273
二、本年增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	291,041	962	292,003
(二) 其他综合收益	29	-	-	-	(11,843)	-	-	-	(745)	(12,588)
综合收益总额		-	-	-	(11,843)	-	-	291,041	217	279,415
(三) 所有者投入和减少资本	27	-	(30,000)	7	-	-	-	-	(330)	(30,323)
(四) 利润分配		-	-	-	-	29,091	37,291	(169,213)	(163)	(102,994)
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	-	29,091	-	(29,091)	-	-
2. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	37,291	(37,291)	-	-
3. 对普通股股东的股利分配	32	-	-	-	-	-	-	(85,746)	-	(85,746)
4. 对其他权益工具持有者的股利分配	32	-	-	-	-	-	-	(17,085)	-	(17,085)
5. 对子公司其他权益工具持有者的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(69)	(69)
6. 对少数股东的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(94)	(94)
(五) 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(17)	-	-	17	-	-
三、2025 年 12 月 31 日余额		349,983	470,000	173,426	69,956	330,932	570,282	1,272,603	6,189	3,243,371

中国农业银行股份有限公司

合并股东权益变动表 (续)

2024 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	归属于母公司股东权益							少数股东权益	合计
		普通股股本	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		
一、2023 年 12 月 31 日余额		349,983	480,000	173,425	41,506	273,556	456,200	1,114,576	7,619	2,896,867
二、本年增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	282,063	588	282,651
(二) 其他综合收益	29	-	-	-	40,315	-	-	-	(1,602)	38,713
综合收益总额		-	-	-	40,315	-	-	282,063	(1,014)	321,364
(三) 所有者投入和减少资本	27	-	20,000	(6)	-	-	-	-	(6)	19,988
(四) 利润分配		-	-	-	-	28,283	76,791	(245,906)	(134)	(140,966)
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	-	28,283	-	(28,283)	-	-
2. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	76,791	(76,791)	-	-
3. 对普通股股东的股利分配	32	-	-	-	-	-	-	(121,549)	-	(121,549)
4. 对其他权益工具持有者的股利分配	32	-	-	-	-	-	-	(19,283)	-	(19,283)
5. 对子公司其他权益工具持有者的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(69)	(69)
6. 对少数股东的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(65)	(65)
(五) 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(5)	-	-	5	-	-
三、2024 年 12 月 31 日余额		349,983	500,000	173,419	81,816	301,841	532,991	1,150,758	6,465	3,097,273

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

股东权益变动表

2025 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	普通股股本	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	合计
一、2024 年 12 月 31 日余额		349,983	500,000	173,215	84,447	298,981	524,641	1,125,207	3,056,474
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	280,961	280,961
(二) 其他综合收益	29	-	-	-	(11,161)	-	-	-	(11,161)
综合收益总额		-	-	-	(11,161)	-	-	280,961	269,800
(三) 所有者投入和减少资本	27	-	(30,000)	(12)	-	-	-	-	(30,012)
(四) 利润分配		-	-	-	-	28,101	36,567	(167,499)	(102,831)
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	-	28,101	-	(28,101)	-
2. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	36,567	(36,567)	-
3. 对普通股股东的股利分配	32	-	-	-	-	-	-	(85,746)	(85,746)
4. 对其他权益工具持有者的股利分配	32	-	-	-	-	-	-	(17,085)	(17,085)
(五) 其他		-	-	-	-	11	5	70	86
三、2025 年 12 月 31 日余额		349,983	470,000	173,203	73,286	327,093	561,213	1,238,739	3,193,517

中国农业银行股份有限公司

股东权益变动表 (续)

2024 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	普通股股本	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	合计
一、2023 年 12 月 31 日余额		349,983	480,000	173,226	42,846	271,475	448,479	1,094,700	2,860,709
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	275,004	275,004
(二) 其他综合收益	29	-	-	-	41,604	-	-	-	41,604
综合收益总额		-	-	-	41,604	-	-	275,004	316,608
(三) 所有者投入和减少资本	27	-	20,000	(11)	-	-	-	-	19,989
(四) 利润分配		-	-	-	-	27,506	76,162	(244,500)	(140,832)
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	-	27,506	-	(27,506)	-
2. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	76,162	(76,162)	-
3. 对普通股股东的股利分配	32	-	-	-	-	-	-	(121,549)	(121,549)
4. 对其他权益工具持有者的股利分配	32	-	-	-	-	-	-	(19,283)	(19,283)
(五) 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(3)	-	-	3	-
三、2024 年 12 月 31 日余额		349,983	500,000	173,215	84,447	298,981	524,641	1,125,207	3,056,474

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

合并现金流量表和现金流量表

2025 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
一、经营活动产生的现金流量					
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		3,593,373	2,350,959	3,593,788	2,357,790
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		-	1,031,292	-	1,041,057
向中央银行借款净增加额		281,366	-	281,366	-
拆出资金净减少额		3,199	31,502	3,541	30,643
卖出回购金融资产款净增加额		834,538	514,732	832,830	504,818
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	11,618	-	13,194
收取利息、手续费及佣金的现金		875,843	969,434	872,142	965,636
收到其他与经营活动有关的现金		241,930	199,955	191,618	141,339
经营活动现金流入小计		5,830,249	5,109,492	5,775,285	5,054,477

第 10 页

中国农业银行股份有限公司

合并现金流量表和现金流量表 (续)

2025 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团 2025 年	本集团 2024 年	本行 2025 年	本行 2024 年
一、经营活动产生的现金流量 (续)					
发放贷款和垫款净增加额		(2,217,117)	(2,287,948)	(2,224,421)	(2,289,234)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		(337,560)	-	(348,457)	-
向中央银行借款净减少额		-	(278,100)	-	(278,099)
拆入资金净减少额		(40,120)	(18,415)	(46,307)	(26,934)
买入返售金融资产净增加额		(36,175)	(10,515)	(36,175)	(10,515)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(21,107)	-	(15,727)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(595,064)	(582,729)	(595,037)	(580,129)
支付给职工以及为职工支付的现金		(165,443)	(153,840)	(162,714)	(151,540)
支付的各项税费		(99,273)	(118,240)	(97,279)	(116,459)
支付其他与经营活动有关的现金		(205,483)	(306,663)	(185,597)	(294,844)
经营活动现金流出小计		(3,717,342)	(3,756,450)	(3,711,714)	(3,747,754)
经营活动产生的现金流量净额	46	2,112,907	1,353,042	2,063,571	1,306,723

中国农业银行股份有限公司

合并现金流量表和现金流量表 (续)

2025 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		3,862,991	4,157,585	3,831,426	4,107,814
取得投资收益收到的现金		383,836	357,544	378,942	352,763
处置联营及合营企业收到的现金净额		1	-	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		8,962	7,060	7,951	5,497
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-	632	-
收到其他与投资活动有关的现金		28,051	-	28,443	-
投资活动现金流入小计		4,283,841	4,522,189	4,247,394	4,466,074
投资支付的现金		(6,319,176)	(6,739,426)	(6,252,377)	(6,654,104)
取得联营及合营企业支付的现金		(8,480)	(2,075)	(4,580)	(2,075)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(27,348)	(24,223)	(22,469)	(20,041)
投资活动现金流出小计		(6,355,004)	(6,765,726)	(6,279,426)	(6,676,220)
投资活动使用的现金流量净额		(2,071,163)	(2,243,537)	(2,032,032)	(2,210,146)

中国农业银行股份有限公司

合并现金流量表和现金流量表 (续)

2025 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团 2025 年	本集团 2024 年	本行 2025 年	本行 2024 年
三、筹资活动产生的现金流量					
发行其他权益工具收到的现金		90,000	140,000	90,000	140,000
发行债务证券收到的现金		4,495,513	3,603,148	4,494,481	3,600,557
筹资活动现金流入小计		4,585,513	3,743,148	4,584,481	3,740,557
偿付已发行债务证券支付的现金		(3,873,894)	(3,182,196)	(3,867,322)	(3,175,757)
偿付已发行债务证券利息支付的现金		(107,562)	(110,246)	(106,769)	(109,313)
为发行债务证券所支付的现金		(38)	(16)	(24)	(1)
赎回其他权益工具所支付的现金		(120,000)	(120,000)	(120,000)	(120,000)
为发行和赎回其他权益工具所支付的现金		(6)	(3)	(6)	(3)
偿付租赁负债的本金和利息		(5,442)	(4,831)	(5,198)	(4,586)
分配股利、利润支付的现金		(125,299)	(100,228)	(125,136)	(100,094)
购买子公司少数股东权益支付的现金		(317)	-	-	-
筹资活动现金流出小计		(4,232,558)	(3,517,520)	(4,224,455)	(3,509,754)
筹资活动产生的现金流量净额		352,955	225,628	360,026	230,803

中国农业银行股份有限公司

合并现金流量表和现金流量表 (续)

2025 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注七	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,969)	(1,246)	(2,394)	(1,090)
五、现金及现金等价物的变动净额	46	392,730	(666,113)	389,171	(673,710)
加：年初现金及现金等价物余额		1,846,612	2,512,725	1,833,607	2,507,317
六、年末现金及现金等价物余额	45	2,239,342	1,846,612	2,222,778	1,833,607

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2025 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

一 银行简介

中国农业银行股份有限公司 (以下简称“本行”) 的前身中国农业银行 (以下简称“原农行”) 是由中国人民银行批准并于 1979 年 2 月 23 日成立的国有独资商业银行。2009 年 1 月 15 日，在财务重组完成后，原农行改制成中国农业银行股份有限公司。本行设立经中国人民银行批准。于 2010 年 7 月 15 日和 2010 年 7 月 16 日，本行分别在上海证券交易所和香港联合交易所有限公司上市。

本行经国家金融监督管理总局(原中国银行保险监督管理委员会，以下简称“金融监管总局”) 批准持有 B0002H111000001 号金融许可证，并经北京市工商行政管理局核准换发统一社会信用代码 91110000100005474 8 号企业法人营业执照。本行的注册地址为中国北京市东城区建国门内大街 69 号。

本行及其子公司 (以下统称“本集团”) 主要经营范围包括：人民币和外币存款、贷款、清算和结算、资产托管、基金管理、金融租赁、保险业务以及经有关监管机构批准的其他业务及境外机构所在地有关监管机构所批准经营的业务。

本行总行、中国境内分支机构及在中国境内注册设立的子公司统称为“境内机构”，中国境外分支机构及在中国境外注册设立并经营的子公司统称为“境外机构”。

二 财务报表编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定 (以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会 (以下简称“证监会”) 2023 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》的披露规定及其他信息披露相关规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本集团及本行 2025 年度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及本行于 2025 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2025 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量等有关信息。

四 重要会计政策及会计估计

本集团根据业务经营特点确定具体会计政策及会计估计，具体政策参见相关附注。

本集团根据自身所处的具体环境，从财务报表项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占总资产、总负债、股东权益、营业收入、营业成本、净利润等相关项目金额的比重。

1. 会计期间

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

人民币为本集团境内机构经营所处的主要经济环境中的货币，本集团境内机构以人民币为记账本位币。本集团境外机构根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记账本位币。本集团编制本财务报表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，除某些金融工具以公允价值计量及本行股份制改组时评估资产按财政部确认的评估价值入账外，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。

4. 企业合并

本集团取得对另一个或多个企业 (或一组资产或净资产) 的控制权且其构成业务的，该交易或事项构成企业合并。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。

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。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

本集团通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值份额与支付的合并对价账面价值 (或发行股份面值总额) 的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

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。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在发生时计入当期损益。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，在考虑相关递延所得税影响之后，如为正数则作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。本集团对商誉的减值测试和减值损失确认政策参见附注四、16 非金融资产减值。

5. 控制的判断标准和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确定，包括本行及全部子公司 (包括控制的结构化主体)。

控制，是指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回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利，包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止纳入合并财务报表的合并范围。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。通常情况下，结构化主体在合同约定的范围内开展业务活动，表决权或类似权利仅与行政性管理事务相关。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方 (结构化主体的其他投资者) 行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

如果子公司采用的会计政策或会计期间与本行不一致，在编制合并财务报表时，已按照本行的会计政策及会计期间对子公司财务报表进行了必要调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现损益在合并财务报表编制时予以抵销，内部交易损失中属于资产减值损失的部分相应的未实现损失不予抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不属于本行所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。

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

6. 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金以及原始期限不超过三个月的存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金以及买入返售金融资产。

7. 外币业务和外币报表折算

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

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，对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，确认为其他综合收益；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债，则计入当期损益。

编制财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，确认为其他综合收益；处置全部或部分境外经营时，相关的累计外币折算差额将会从权益重分类至当期损益。

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；除未分配利润项目外的股东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或即期汇率的近似汇率折算；年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额在资产负债表中列示为其他综合收益。

8. 金融工具

(1) 金融工具的初始确认、分类和计量

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入损益。对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融资产

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

(i) 以摊余成本计量的金融资产；
(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；
(iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本集团的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用 (例如，以交易为目的持有金融资产)，那么该组的金融资产的业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。

如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即利息包括货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为本金和利息的支付时，应将其作为一个整体分析。

本集团对债务工具和权益工具的分类要求如下：

债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券等。债务工具的分类与计量取决于本集团管理该金融资产的业务模式及该金融资产的合同现金流量特征。

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

(i) 以摊余成本计量：如果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，且该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益，那么该金融资产按照摊余成本计量。

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，且该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量。

(iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益：不满足以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，应当将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该指定一经做出，不得撤销。

权益工具

权益工具是指符合附注四、8(9) 权益工具定义的金融工具，例如普通股。本集团的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入当期损益，但管理层已做出不可撤销指定为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除外。

金融负债

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

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本集团可以将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，但该指定应当满足下列条件之一：

(i) 能够消除或显著减少会计错配；

(ii) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值计量为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

该指定一经做出，不得撤销。

由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债：企业保留了被转移金融资产所有权上几乎所有风险和报酬而不满足终止确认条件的，应当继续确认被转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注四、8(7) 金融资产的终止确认。

(2) 金融资产的重分类

本集团改变其管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失 (包括减值损失或利得) 或利息进行追溯调整。重分类日，是指导致本集团对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

(3) 公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。在活跃市场中，企业应当能够易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价。当交易量和交易活动显著下降、可获得的价格因时间或市场参与者不同存在显著差异、可获得的价格并非当前价格时，当前市场可能不是活跃市场。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和 / 或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

(4) 金融工具的后续计量

金融工具的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的金融资产和金融负债

对于金融资产或金融负债的摊余成本，应当以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：(i) 扣除已偿还的本金；(ii) 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；(iii) 扣除累计计提的损失准备 (仅适用于金融资产)。本集团采用实际利率法计算该资产和负债的利息收入及利息支出，并分别列示为“利息收入”及“利息支出”。

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

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：

(i) 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；

(ii) 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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

债务工具

与该金融资产摊余成本相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息和汇兑损益计入当期损益。除此之外，账面价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入，并列报为“利息收入”。

权益工具

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并计入当期损益。其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

该金融资产以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

(i) 由本集团自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，应当计入其他综合收益；

(ii) 该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。按照 (i) 对该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，本集团应当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。

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终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(5) 金融工具的减值

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及部分贷款承诺和财务担保合同，本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

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

本集团对预期信用损失的计量反映了以下各种要素：

(i) 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；

(ii) 货币时间价值；

(iii) 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。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为阶段一。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段二。信用风险显著增加的判断标准，参见附注十三、3 信用风险。

(iii) 阶段三：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段三。已发生信用减值资产的定义，参见附注十三、3 信用风险。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。预期信用损失计量中所使用的参数、假设及估计，参见附注十三、3 信用风险。

对于应收账款、租赁应收款和合同资产，本集团始终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。本集团基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

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

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，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，但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在当期资产负债日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

(6) 合同修改

本集团有时会重新商定或修改合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。

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

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

(7) 金融资产的终止确认

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。

该金融资产已转移，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的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产终止确认时，将因转移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 (涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资) 之和与所转移金融资产在终止确认日的账面价值的差额计入当期损益。

(8) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务已经全部或部分得以履行、取消或到期的，终止确认该金融负债或义务已解除部分。本集团 (债务人) 与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

(9) 权益工具

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

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

(10) 衍生金融工具及套期会计

衍生金融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。衍生金融工具的公允价值变动计入当期损益。

本集团对符合运用套期会计的条件且选择运用套期会计的套期业务，按照适用的会计准则规定进行会计处理。在套期开始时，本集团完成了套期相关文档，内容包括被套期项目与套期工具的关系，以及各种套期交易对应的风险管理目标和策略。本集团也在套期开始时和开始后持续的记录了套期是否有效的评估，即套期工具是否能够很大程度上抵销被套期项目公允价值或现金流量的变动。

(i) 公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对当期损益或其他综合收益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期损益或其他综合收益。

对于公允价值套期中以摊余成本计量的被套期项目，采用套期会计对其账面价值所做的调整应当摊销计入当期损益。

当考虑再平衡后，套期关系不再满足运用套期会计的标准，包括套期工具已到期、售出、终止或被行使，本集团将终止使用公允价值套期会计。如果被套期项目终止确认，则将未摊销的对账面价值所做的调整确认为当期损益。

(ii) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险敞口进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债 (如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额) 、极可能发生的预期交易，或与上述项目组成部分有关的某类特定风险，且将对损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其产生的利得或损失中属于有效套期的部分，应计入“其他综合收益”。属于无效套期的部分计入当期损益。

原已计入所有者权益中的累计利得或损失，应当在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间转出并计入当期损益。

当套期工具到期、被出售或不再满足套期会计的标准时，权益中的已累计的利得或损失仍保留在权益中直到被套期项目影响损益的期间再确认为损益。当预期交易不会发生时 (例如，已确认的被套期资产被出售)，已确认在其他综合收益中的累计利得或损失立即重分类至当期损益。

(11) 嵌入衍生金融工具

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

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

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。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。

(12) 金融资产与金融负债的抵销

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，且目前可执行该种法定权利，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。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本集团和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本集团均可执行该法定权利。

(13) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

具有固定回购日期和价格的标准回购合约中，作为抵押品而转移的金融资产无需终止确认，其继续按照出售或借出前的金融资产项目分类列报，向交易对手收取的款项作为卖出回购金融资产款列示。未终止确认的项目在附注十一、4 担保物中披露。

为按返售协议买入的金融资产所支付的对价作为买入返售金融资产列示，相应买入的金融资产无需在合并资产负债表中确认 (附注十一、4 担保物)。

买入返售或卖出回购业务的买卖价差，在交易期间内采用实际利率法摊销，产生的利得或损失计入当期损益。

9. 保险合同

合同分组

保险合同以及具有相机参与分红特征的投资合同归为多个合同组进行计量。确定合同组首先需要识别合同组合，每个合同组合都包括具有相似风险且统一管理的合同。每个合同组合被分为年度合同组 (即按签发年份)，不同产品的合同预计将归为不同的合同组。本集团将每个年度合同组分为以下三个合同组：

- 初始确认时存在亏损的合同组；
- 初始确认时无显著可能性在未来发生亏损的合同组；
- 该组合中剩余合同组成的合同组。

当一个合同被确认时，它将被添加到一组现有的合同组中，但如果该合同不符合包含在现有合同组中的条件，它将形成一个新的合同组，可以在其中添加未来确认的合同。

合同边界

一组合同的计量包括合同组内各项合同的边界内的所有未来现金流量。

对于保险合同，如果现金流量产生于报告期内存在的实质性权利和义务，即本集团有权要求保单持有人支付保费或有实质性义务向保险持有人提供保险合同服务 (包括保险保障和投资服务)，则现金流量在合同边界内。

对于具有相机参与分红特征的投资合同，如果现金流量是由本集团在当前或未来支付现金的实质性义务产生的，则现金流量在合同边界内。

计量 – 保险合同及具有相机参与分红特征的投资合同

初始确认时，本集团将一组合同计量为 (a) 履约现金流量的总和，包括对未来现金流量的估计，并根据货币时间价值和相关金融风险进行调整，以及非金融风险调整；以及 (b) 合同服务边际。一组合同的履约现金流量不考虑本集团自身的不履约风险。

后续计量时，一组合同在每个报告日的账面价值是未到期责任负债和已发生赔款负债的总和。未到期责任负债包括 (a) 与未来期间根据合同提供的服务相关的履约现金流量，以及 (b) 当日合同服务边际余额。已发生赔款负债包括已发生赔案及尚未支付的费用的履约现金流量，包括已发生但尚未报告的赔案。

保险获取现金流量

保险获取现金流量包括产生于销售、核保和承保合同组的活动，并且可直接归属于合同组所对应的合同组合的现金流量。保险获取现金流量根据各组的总保费，采用系统合理的方法分摊至各合同组。

在确认相关合同之前产生的保险获取现金流量被确认为单独的资产并测试其可收回性，而其他保险获取现金流量被包括在未来现金流量现值的估计中，作为相关合同计量的一部分。

10. 贵金属

贵金属包括黄金、白银及其他贵金属。

本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团交易性贵金属按照取得时的公允价值进行初始计量，并按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

11. 长期股权投资

长期股权投资包括本行对子公司的长期股权投资，以及本集团对合营企业和联营企业的长期股权投资。

子公司是指本行能够对其实施控制的被投资单位。合营企业是指本集团通过单独主体达成，能够与其他方实施共同控制，且基于法律形式、合同条款及其他事实与情况仅对其净资产享有权利的合营安排。联营企业是指本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。控制是指拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位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本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

投资成本的确定

长期股权投资按照成本进行初始计量。对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

成本法核算的长期股权投资

对子公司的投资，在本行财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，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。

权益法核算的长期股权投资

对合营企业和联营企业的投资采用权益法核算。采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资的成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益和其他综合收益的份额确认当期投资损益和其他综合收益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

12. 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。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋及建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。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。

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。

13. 固定资产及在建工程

固定资产是指为提供劳务、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。

固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。对为本行股份制改组而评估的固定资产，按其经财政部确认后的评估值作为入账价值。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	5 - 50 年	3%	1.94% - 19.40%
办公及机器设备	3 - 11 年	3%	8.82% - 32.33%
运输工具	5 - 8 年	3%	12.13% - 19.40%

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。

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。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

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。

在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。对为本行股份制改组而评估的在建工程，按其经财政部确认后的评估值作为入账价值。房屋及建筑物和机器设备等在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

14. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。对为本行股份制改组而评估的无形资产，按其经财政部确认后的评估值作为入账价值。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

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

无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和累计减值准备后的余额，在其预计剩余使用寿命内采用直线法分期平均摊销。本集团的无形资产主要包括土地使用权，其使用寿命通常为 30 至 70 年。其他无形资产主要包括计算机软件等。

本集团至少每年年度终了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。

本集团将内部研究开发项目支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出；划分标准为是否完成项目计划书 (目标定义书) 报送，项目计划书报送完成前为研究阶段，项目计划书报送完成后为开发阶段。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化：

(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，应当证明其有用性；

(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。

不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

目前本集团按照相关制度对符合条件的项目予以资本化。资本化研发支出的归集范围包括资本化人工费用和符合资本化条件的研发项目开发阶段产生的外协服务费。其中，资本化人工费用为符合资本化条件的研发项目开发阶段产生的相关自有人员的工资福利费，主要包括工资、职工福利费、劳动保险费、住房公积金和企业年金等。

15. 抵债资产

本集团受让的金融资产类型的抵债资产按照公允价值进行初始计量；受让的金融资产以外的抵债资产，按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产成本与可变现净值孰低进行后续计量。

债务人以多项资产清偿本集团债务或组合方式进行债务重组的，本集团首先按附注四、8(1) 金融工具的初始确认、分类和计量的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础按照上述规定分别确认各项资产的成本。

放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

16. 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、无形资产、投资性房地产、长期待摊费用以及其他非金融资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。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。

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。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

商誉无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对其进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期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至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。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

17. 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利及内部退养福利。

短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费等。本集团在职工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。

离职后福利

本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、失业保险和设立的企业年金，均属于设定提存计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利。

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，2009 年 9 月 25 日经财政部批准、2009 年 12 月 28 日经人力资源和社会保障部备案，本行境内机构职工参加由本行设立的退休福利供款计划（以下简称“年金计划”）。本行按照员工工资的一定比例向年金计划供款，供款义务发生时计入当期损益或相关资产成本。除按固定的金额向年金计划供款外，如年金计划不足以支付员工未来退休福利，本行并无义务注入资金。

内部退养福利

内部退养福利是对未达到国家规定退休年龄，经本行管理层批准，向自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本行自员工内部退养安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止，向接受内部退养安排的境内机构员工支付内部退养福利。

对于内部退养福利，本行比照辞退福利进行会计处理，在符合相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内部退养福利，确认为负债，计入当期损益。精算假设变化及福利标准调整等引起的差异于发生时计入当期损益。

18. 股利分配

向本行普通股股东分配的股利，在该等股利获本行股东大会批准的当期于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

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

19. 或有事项及预计负债

或有负债是由过去事项形成的潜在义务，其存在须通过未来本集团不可控的不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是一项由过去事项导致的未确认的现时义务，因为其很可能不会导致经济利益流出或该项义务的影响金额不能可靠计量。

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：(1) 该义务是承担的现时义务；(2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出；(3) 该义务的金额能够可靠地计量。

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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

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

20. 利息收入和支出

金融工具利息收入和支出采用实际利率法计算，计入当期损益。

金融资产和金融负债的利息收入和利息支出相关的会计政策，请参见附注四、8 金融工具。

21. 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。手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
- 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，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。

22. 所得税

所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

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

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)，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。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

递延所得税

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。

如果单项交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损)，且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

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。

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。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果暂时性差异在可预见的未来很可能无法转回或者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。

所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本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本集团内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. 受托业务

本集团通常根据与证券投资基金、社会保障基金、保险公司、信托公司、合格境外机构投资者、年金计划和其他机构订立的代理人协议，作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的资产不在本集团资产负债表中确认。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

24. 财务担保合同和贷款承诺

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。

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

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

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

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。

本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

本集团的使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益。

本集团作为出租人

本集团作为融资租赁出租人时，于租赁期开始日，对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团将应收融资租赁款作为发放贷款和垫款列示于资产负债表中。

本集团作为经营租赁出租人时，经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。

26. 关联方

本集团根据企业会计准则等相关规定确定本集团的关联方。

五　在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计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包括对未来事项的合理预期的基础上作出的。

本集团对前述判断、估计和假设持续进行定期复核，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项目金额进行判断、估计和假设且存在会导致资产和负债的账面价值在未来 12 个月出现重大调整的重要风险的关键领域如下：

1.　金融资产的分类

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

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

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

2. 预期信用损失计量

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及部分贷款承诺和财务担保合同，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为，例如客户违约的可能性及相应损失。附注十三、3 信用风险具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计。

3. 金融工具公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括使用近期交易相同或类似金融工具的价格，现金流量折现法和公认定价模型等。通过估值技术估计公允价值时使用市场实际可观察输入值和数据，例如利率收益曲线、外汇汇率和期权隐含波动率。当市场可观察输入值不可获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层需要对本集团和交易对手面临的信用风险、流动性、市场波动及相关性等因素做出估计，这些假设的变动可能影响金融工具的公允价值。

对于中国政府在大额政策性金融安排中的债务，因为不存在其他与其规模或期限相当的公平交易的市场价格或收益率，其公允价值根据该金融工具的相关条款确定，并参考了中国政府在参与或安排类似交易时确定的条款。

4. 递延税

本集团在正常的经营活动中，某些交易最终的税务影响存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税、递延所得税及增值税产生影响。

5. 结构化主体的合并

当本集团作为结构化主体中的资产管理人或作为投资人时，本集团需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本集团评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理者获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本集团在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

6. 金融资产转移的终止确认

本集团在正常经营活动中通过常规方式交易、资产证券化、卖出回购协议、证券借贷等多种方式转移金融资产。在确定转移的金融资产是否能够全部或者部分终止确认的过程中，本集团需要作出重大的判断和估计。

若本集团通过结构化交易转移金融资产至结构化主体，本集团分析评估与结构化主体之间的关系是否实质表明本集团对结构化主体拥有控制权从而需进行合并。合并的判断将决定终止确认分析应在合并主体层面，还是在转出金融资产的单体机构层面进行。

本集团需要分析与金融资产转移相关的合同现金流权利和义务，从而依据以下判断确定其是否满足终止确认条件。

- 是否转移获取合同现金流的权利；或现金流是否已满足“过手”的要求转移给独立第三方。
- 评估金融资产所有权上的风险和报酬转移程度。本集团在估计转移前后现金流以及其他影响风险和报酬转移程度的因素时，运用了重要会计估计及判断。
- 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，本集团继续分析评估本集团是否放弃了对金融资产的控制，以及本集团是否继续涉入已转移的金融资产。在评估本集团是否放弃对金融资产的控制时，本集团分析转入方是否具有出售被转移资产的实际能力，即转入方是否能够向非关联的第三方整体出售该项资产且转入方能够单方面实施此能力，无需附加额外限制。若本集团已经放弃对金融资产的控制，则本集团终止确认相关金融资产并依据金融资产转移过程中产生或者保留的权利和义务确认相关资产与负债。若本集团未放弃对金融资产的控制，则本集团按照继续涉入所转移金融资产的程度继续确认相关金融资产。

六 主要税项

1. 企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本行境内机构的所得缴纳企业所得税，税率 25%。

本集团子公司及境外机构分别按照当地税率在当地缴纳企业所得税，境外分行所得税税率与境内税率差异部分按照有关税法由本行总行统一补缴所得税。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

2. 增值税

本集团主要提供贷款服务、直接收费金融服务、保险服务及金融商品转让等金融服务，适用增值税税率 6%。其他服务内容，按照税法规定税率计算缴纳增值税。

根据《财政部、国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税 [2016] 46 号) 规定，对本行纳入"三农金融事业部"改革试点的各省、自治区、直辖市、计划单列市分行下辖的县域支行和新疆生产建设兵团分行下辖的县域支行，提供农户贷款、农村企业和农村各类组织贷款取得的利息收入，选择适用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税。

根据财政部和国家税务总局《关于明确金融、房地产开发、教育辅助等增值税政策的通知》(财税 [2016] 140 号)、《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》(财税 [2017] 2 号) 以及《关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税 [2017] 56 号) 规定，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，自 2018 年 1 月 1 日 (含) 起，暂适用简易计税方法，按照 3%的征收率缴纳增值税。

3. 城市维护建设税

本集团境内机构按增值税和消费税的 1%，5%或 7%计缴城市维护建设税。

4. 教育费附加及地方教育费附加

本集团境内机构按增值税和消费税的 3%计缴教育费附加，按 2%计缴地方教育费附加。

七 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	注	本集团 2025 年 12 月 31 日	本集团 2024 年 12 月 31 日	本行 2025 年 12 月 31 日	本行 2024 年 12 月 31 日
库存现金		64,176	67,208	64,173	67,198
存放中央银行的法定存款准备金	(1)	2,358,957	1,887,408	2,358,861	1,887,082
存放中央银行的超额存款准备金	(2)	254,309	46,885	254,106	46,659
存放中央银行的其他款项	(3)	123,335	131,855	123,335	131,855
小计		2,800,777	2,133,356	2,800,475	2,132,794
应计利息		1,208	1,096	1,208	1,096
合计		2,801,985	2,134,452	2,801,683	2,133,890

(1) 存放中央银行法定存款准备金系指本集团按规定对于中国人民银行及海外监管机构纳入法定存款准备金缴存范围的各类款项缴纳的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务。

于 2025 年 12 月 31 日，本行境内分支机构的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。本集团中国内地子公司的缴存要求按中国人民银行相关规定执行。境外机构的缴存要求按海外监管机构的规定执行。

(2) 存放中央银行超额存款准备金包括存放于中央银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

(3) 存放中央银行其他款项主要系存放中国人民银行的财政性存款及外汇风险准备金，这些款项不能用于日常业务。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存放境内同业	383,117	518,355	358,592	485,745
存放境内其他金融机构	14,252	11,635	14,227	11,538
存放境外同业	58,238	40,621	55,468	38,746
小计	455,607	570,611	428,287	536,029
应计利息	2,497	2,799	1,483	1,849
减：损失准备	(1,221)	(1,454)	(1,034)	(1,183)
账面价值	456,883	571,956	428,736	536,695

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
拆放境内同业	96,965	161,157	96,965	161,157
拆放境内其他金融机构	172,893	119,800	254,693	201,600
拆放境外同业及其他金融机构	276,853	247,172	276,299	248,341
小计	546,711	528,129	627,957	611,098
应计利息	3,340	3,491	3,387	3,551
减：损失准备	(1,670)	(1,853)	(1,778)	(2,128)
账面价值	548,381	529,767	629,566	612,521

4. 衍生金融工具及套期会计

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、利率及贵金属等相关的衍生金融工具。

资产负债表日本集团持有的衍生金融工具的合同 / 名义金额及其公允价值列示如下表。衍生金融工具的合同 / 名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而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。

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。本集团未对这部分金融资产与金融负债予以抵销列示。于 2025 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日，本集团并未持有除衍生金融工具外的适用净额结算安排或类似协议的其他金融资产或金融负债。

	本集团及本行		
	2025 年 12 月 31 日		
	合同 / 名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
货币远期、货币掉期及交叉货币利率掉期	5,131,369	29,478	(22,155)
货币期权	327,453	1,779	(923)
小计		31,257	(23,078)
利率衍生工具			
利率掉期	737,852	2,014	(1,585)
贵金属衍生工具及其他	221,154	244	(20,381)
合计		33,515	(45,044)

	本集团及本行		
	2024 年 12 月 31 日		
	合同 / 名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
货币远期、货币掉期及交叉货币利率掉期	3,858,877	59,145	(43,670)
货币期权	283,541	1,687	(2,428)
小计		60,832	(46,098)
利率衍生工具			
利率掉期	540,534	3,500	(2,551)
贵金属衍生工具及其他	188,098	1,588	(9,497)
合计		65,920	(58,146)

公允价值套期

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的公允价值套期工具如下：

	本集团及本行		
	2025 年 12 月 31 日		
	合同 / 名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期	63,367	764	(392)

	本集团及本行		
	2024 年 12 月 31 日		
	合同 / 名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期	49,738	1,183	(199)

本集团及本行利用利率掉期对利率导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括发放贷款和垫款、以摊余成本计量的债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资。

公允价值套期产生的净 (损失) /收益如下:

	本集团及本行	
	2025 年	2024 年
净 (损失) / 收益		
套期工具	(549)	(24)
被套期项目	508	(3)
公允价值变动损益中确认的套期无效部分	(41)	(27)

上述套期工具名义金额到期日信息如下:

	本集团及本行					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计
2025 年 12 月 31 日	266	2,300	12,207	41,668	6,926	63,367
2024 年 12 月 31 日	129	144	2,586	41,536	5,343	49,738

本集团及本行在公允价值套期策略中被套期项目的具体信息列示如下:

	本集团及本行				
	2025 年 12 月 31 日				
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	资产负债表项目
债券	60,906	-	(42)	-	以摊余成本计量的债权投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资
贷款	2,466	-	(6)	-	发放贷款和垫款
合计	63,374	-	(48)	-	

	本集团及本行				
	2024 年 12 月 31 日				
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	资产负债表项目
债券	46,821	-	-	-	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资
贷款	2,528	-	(45)	-	发放贷款和垫款
合计	49,349	-	(45)	-	

5. 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
按担保物列示如下:				
债券	1,471,558	1,302,198	1,465,438	1,294,924
票据	94,119	71,150	94,119	71,150
小计	1,565,677	1,373,348	1,559,557	1,366,074
应计利息	414	424	414	424
减: 损失准备	(1,100)	(2,201)	(1,045)	(2,196)
账面价值	1,564,991	1,371,571	1,558,926	1,364,302

本集团及本行于买入返售交易中收到的担保物在附注十一、4 担保物中披露。

6. 发放贷款和垫款

6.1 按计量方式分析

	注	本集团 2025 年 12 月 31 日	本集团 2024 年 12 月 31 日	本行 2025 年 12 月 31 日	本行 2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量	(1)	23,687,532	22,159,675	23,600,024	22,067,132
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(2)	2,490,822	1,817,338	2,490,822	1,817,338
合计		26,178,354	23,977,013	26,090,846	23,884,470
(1) 以摊余成本计量					
对公贷款和垫款					
贷款和垫款		15,318,002	14,208,469	15,236,094	14,120,300
个人贷款					
个人住房		4,816,356	4,984,594	4,810,089	4,976,705
个人生产经营		2,991,621	2,495,466	2,991,201	2,494,263
个人消费		615,477	491,414	615,457	491,357
信用卡透支		850,087	858,811	850,087	858,811
其他		281	159	275	155
小计		9,273,822	8,830,444	9,267,109	8,821,291
合计		24,591,824	23,038,913	24,503,203	22,941,591
应计利息		52,188	49,936	48,783	49,513
减：损失准备		(956,480)	(929,174)	(951,962)	(923,972)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值		23,687,532	22,159,675	23,600,024	22,067,132

	本集团 2025 年 12 月 31 日	本集团 2024 年 12 月 31 日	本行 2025 年 12 月 31 日	本行 2024 年 12 月 31 日
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
对公贷款和垫款				
贷款和垫款	538,162	309,417	538,162	309,417
票据贴现	1,952,660	1,507,921	1,952,660	1,507,921
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账面价值	2,490,822	1,817,338	2,490,822	1,817,338

6.2 按损失准备的评估方式分析

	本集团			
	2025 年 12 月 31 日			
	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	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额	23,827,107	473,621	343,284	24,644,012
减：损失准备	(593,495)	(111,650)	(251,335)	(956,480)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	23,233,612	361,971	91,949	23,687,532
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	2,490,200	450	172	2,490,822
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损失准备	(48,038)	(90)	(172)	(48,300)

	本集团			
	2024 年 12 月 31 日			
	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	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额	22,349,632	417,224	321,993	23,088,849
减：损失准备	(625,897)	(97,859)	(205,418)	(929,174)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	21,723,735	319,365	116,575	22,159,675
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	1,803,322	13,844	172	1,817,338
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损失准备	(33,430)	(2,529)	(93)	(36,052)

	本行			
	2025 年 12 月 31 日			
	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		合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额	23,738,446	473,577	339,963	24,551,986
减：损失准备	(591,823)	(111,384)	(248,755)	(951,962)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	23,146,623	362,193	91,208	23,600,024
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	2,490,200	450	172	2,490,822
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损失准备	(48,038)	(90)	(172)	(48,300)

	本行			
	2024 年 12 月 31 日			
	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		合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额	22,257,080	416,117	317,907	22,991,104
减：损失准备	(624,335)	(97,531)	(202,106)	(923,972)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	21,632,745	318,586	115,801	22,067,132
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	1,803,322	13,844	172	1,817,338
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损失准备	(33,430)	(2,529)	(93)	(36,052)

预期信用损失阶段一和阶段二的对公贷款和垫款，以及全部个人贷款按照风险参数模型法计提预期信用损失，阶段三的对公贷款和垫款采用现金流折现模型法计提预期信用损失。具体见附注十三、3 信用风险披露。

6.3 按损失准备变动情况分析

本集团及本行确认的损失准备主要受以下多种因素影响：

- 由于发放贷款和垫款信用风险显著增加 (或减少) 或发生信用减值，而导致发放贷款和垫款在阶段一、阶段二、阶段三之间发生转移，以及相应导致损失准备的计量基础在 12 个月和整个存续期的预期信用损失之间的转换；
- 本期新增的发放贷款和垫款计提的损失准备；
- 重新计量，包括本期内模型假设变化、模型参数更新、违约概率和违约损失率变动等对预期信用损失计量的影响，发放贷款和垫款阶段转移后预期信用损失计量的变动，以及由于预期信用损失以现值计量，该折现效果随时间释放导致预期信用损失发生变化，外币资产由于重新进行外币折算对预期信用损失产生影响，以及其他变动；
- 本期还款、转让、核销的发放贷款和垫款对应损失准备的转出。

下表列示了由于上述因素变动对损失准备变动的影响：

	本集团			
	2025 年			
对公贷款和垫款	阶段一	阶段二	阶段三	
	12 个月预期信用损失 (i)	整个存续期预期信用损失 (ii)		合计
2025 年 1 月 1 日	476,083	69,824	148,891	694,798
转移：				
阶段一转移至阶段二	(6,589)	6,589	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(19,515)	19,515	-
阶段二转移至阶段一	11,317	(11,317)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	12,273	(12,273)	-
新增源生或购入的金融资产	139,614	-	-	139,614
重新计量	(39,347)	25,509	60,816	46,978
还款或转出	(83,289)	(13,210)	(24,106)	(120,605)
核销	-	-	(37,468)	(37,468)
2025 年 12 月 31 日	497,789	70,153	155,375	723,317

	本集团			
	2025 年			
个人贷款	阶段一	阶段二	阶段三	
	12 个月预期信用损失 (iii)	整个存续期预期信用损失 (iv)		合计
2025 年 1 月 1 日	183,244	30,564	56,620	270,428
转移：				
阶段一转移至阶段二	(6,617)	6,617	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(21,931)	21,931	-
阶段二转移至阶段一	8,788	(8,788)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	2,385	(2,385)	-
新增源生或购入的金融资产	65,693	-	-	65,693
重新计量	(39,165)	42,890	85,615	89,340
还款或转出	(68,199)	(10,150)	(10,348)	(88,697)
核销	-	-	(55,301)	(55,301)
2025 年 12 月 31 日	143,744	41,587	96,132	281,463

	本集团			
	2024 年			
对公贷款和垫款	阶段一	阶段二	阶段三	
	12 个月预期信用损失 (v)	整个存续期预期信用损失 (vi)		合计
2024 年 1 月 1 日	461,708	68,916	148,403	679,027
转移:				
阶段一转移至阶段二	(8,078)	8,078	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(20,447)	20,447	-
阶段二转移至阶段一	9,878	(9,878)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	16,138	(16,138)	-
新增源生或购入的金融资产	127,386	-	-	127,386
重新计量	(27,500)	19,693	54,848	47,041
还款或转出	(87,311)	(12,676)	(18,873)	(118,860)
核销	-	-	(39,796)	(39,796)
2024 年 12 月 31 日	476,083	69,824	148,891	694,798

	本集团			
	2024 年			
个人贷款	阶段一	阶段二	阶段三	
	12 个月预期信用损失 (vii)	整个存续期预期信用损失 (viii)		合计
2024 年 1 月 1 日	171,622	25,807	37,462	234,891
转移:				
阶段一转移至阶段二	(5,519)	5,519	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(19,073)	19,073	-
阶段二转移至阶段一	8,847	(8,847)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	2,767	(2,767)	-
新增源生或购入的金融资产	89,118	-	-	89,118
重新计量	(18,934)	33,114	65,904	80,084
还款或转出	(61,890)	(8,723)	(27,070)	(97,683)
核销	-	-	(35,982)	(35,982)
2024 年 12 月 31 日	183,244	30,564	56,620	270,428

	本行			
	2025 年			
对公贷款和垫款	阶段一	阶段二	阶段三	
	12 个月预期信用损失 (i)	整个存续期预期信用损失 (ii)		合计
2025 年 1 月 1 日	474,545	69,508	145,604	689,657
转移:				
阶段一转移至阶段二	(6,568)	6,568	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(19,420)	19,420	-
阶段二转移至阶段一	11,247	(11,247)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	12,273	(12,273)	-
新增源生或购入的金融资产	139,266	-	-	139,266
重新计量	(39,364)	25,365	61,425	47,426
还款或转出	(82,913)	(13,158)	(23,877)	(119,948)
核销	-	-	(37,468)	(37,468)
2025 年 12 月 31 日	496,213	69,889	152,831	718,933

	本行			
	2025 年			
个人贷款	阶段一	阶段二	阶段三	
	12 个月预期信用损失 (iii)	整个存续期预期信用损失 (iv)		合计
2025 年 1 月 1 日	183,220	30,552	56,595	270,367
转移:				
阶段一转移至阶段二	(6,616)	6,616	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(21,931)	21,931	-
阶段二转移至阶段一	8,788	(8,788)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	2,385	(2,385)	-
新增源生或购入的金融资产	65,689	-	-	65,689
重新计量	(39,254)	42,890	85,571	89,207
还款或转出	(68,179)	(10,139)	(10,327)	(88,645)
核销	-	-	(55,289)	(55,289)
2025 年 12 月 31 日	143,648	41,585	96,096	281,329

	本行			
	2024 年			
对公贷款和垫款	阶段一	阶段二	阶段三	
	12 个月预期信用损失 (v)	整个存续期预期信用损失 (vi)		合计
2024 年 1 月 1 日	459,989	68,688	145,193	673,870
转移:				
阶段一转移至阶段二	(8,064)	8,064	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(20,444)	20,444	-
阶段二转移至阶段一	9,877	(9,877)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	16,126	(16,126)	-
新增源生或购入的金融资产	127,023	-	-	127,023
重新计量	(27,351)	19,586	54,752	46,987
还款或转出	(86,929)	(12,635)	(18,863)	(118,427)
核销	-	-	(39,796)	(39,796)
2024 年 12 月 31 日	474,545	69,508	145,604	689,657

	本行			
	2024 年			
个人贷款	阶段一	阶段二	阶段三	
	12 个月预期信用损失 (vii)	整个存续期预期信用损失 (viii)		合计
2024 年 1 月 1 日	171,594	25,801	37,442	234,837
转移:				
阶段一转移至阶段二	(5,518)	5,518	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(19,069)	19,069	-
阶段二转移至阶段一	8,847	(8,847)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	2,767	(2,767)	-
新增源生或购入的金融资产	89,115	-	-	89,115
重新计量	(18,935)	33,103	65,875	80,043
还款或转出	(61,883)	(8,721)	(27,053)	(97,657)
核销	-	-	(35,971)	(35,971)
2024 年 12 月 31 日	183,220	30,552	56,595	270,367

(i) 2025 年度，本集团及本行阶段一对公贷款和垫款损失准备的变动主要由于阶段一对公贷款和垫款账面余额较期初净新增约 11%。

(ii) 2025 年度，本集团及本行阶段二对公贷款和垫款损失准备的变动主要由于阶段二对公贷款和垫款账面余额较期初净新增约 5%。

2025 年度，本集团及本行阶段三对公贷款和垫款损失准备的变动，主要由于 2025 年阶段三计提比例上升，其对损失准备的影响部分被 2025 年度相关贷款和垫款本金的还款、转出及核销抵销。

(iii) 2025 年度，本集团及本行阶段一个人贷款损失准备的变动主要由于阶段一个人贷款计提比例下降。

(iv) 2025 年度，本集团及本行阶段二个人贷款损失准备的变动，一方面由于个人贷款账面余额较期初净新增约 19%，另一方面由于相关贷款和垫款本金由阶段一下迁至阶段二导致计提比例上升。

2025 年度，本集团及本行阶段三个人贷款损失准备的变动，一方面由于阶段间转移导致阶段三个人贷款账面余额较期初净增加约 36%，另一方面由于相关贷款和垫款本金由阶段二下迁至阶段三导致计提比例上升。其对损失准备的影响部分被 2025 年度相关贷款和垫款本金的还款、转出及核销抵销。

(v) 2024 年度，本集团及本行阶段一对公贷款和垫款损失准备的变动主要由于阶段一对公贷款和垫款账面余额较期初净新增约 11%。

(vi) 2024 年度，本集团及本行阶段二对公贷款和垫款损失准备的变动主要由于计提比率小幅增加所致，2024 年 12 月 31 日阶段二对公贷款和垫款账面余额与期初相比未发生重大变化。

2024 年度，本集团及本行阶段三对公贷款和垫款损失准备的变动，一方面由于阶段间转移导致阶段三对公贷款和垫款账面余额较期初净减少约 3%，另一方面由于相关贷款和垫款本金由阶段二下迁至阶段三导致计提比例上升，其对损失准备的影响部分被 2024 年度相关贷款和垫款本金的还款、转出及核销抵销。

(vii) 2024 年度，本集团及本行阶段一个人贷款损失准备的变动主要由于阶段一个人贷款账面余额较期初净新增约 9%。

(viii) 2024 年度，本集团及本行阶段二个人贷款损失准备的变动，主要由于阶段间转移导致阶段二个人贷款账面余额较期初净新增约 37%，其对损失准备的影响部分被 2024 年阶段二计提比例下降抵销。

2024 年度，本集团及本行阶段三个人贷款损失准备的变动，一方面由于阶段间转移导致阶段三个人贷款账面余额较期初净增加约 54%，另一方面由于相关贷款和垫款本金由阶段二下迁至阶段三导致计提比例上升，其对损失准备的影响部分被 2024 年度相关贷款和垫款本金的还款、转出及核销抵销。

7. 金融投资

		本集团		本行	
	注	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	7.1	556,994	513,306	375,196	346,320
以摊余成本计量的债权投资	7.2	11,799,270	9,905,633	11,768,217	9,870,492
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	7.3	3,965,051	3,430,164	3,796,171	3,292,912
合计		16,321,315	13,849,103	15,939,584	13,509,724

7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

		本集团		本行	
	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
交易目的持有的金融资产	(1)	208,170	176,349	179,134	152,358
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	(2)	-	631	-	631
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(3)	348,824	336,326	196,062	193,331
合计		556,994	513,306	375,196	346,320

(1) 交易目的持有的金融资产

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券—按发行方划分:				
政府债券	16,543	9,975	16,543	9,975
公共实体及准政府债券	65,844	37,473	65,844	37,434
金融机构债券	69,296	48,523	69,248	48,514
公司债券	6,054	35,468	6,054	35,468
债券小计	157,737	131,439	157,689	131,391
贵金属合同	16,701	20,967	16,701	20,967
权益	8,800	7,174	-	-
基金及其他	24,932	16,769	4,744	-
合计	208,170	176,349	179,134	152,358

(2) 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

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券—按发行方划分:				
金融机构债券	-	469	-	469
公司债券	-	162	-	162
合计	-	631	-	631

为了消除或显著减少会计错配，本集团将部分债券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。

(3) 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券—按发行方划分：				
公共实体及准政府债券	11,903	18,202	11,903	18,202
金融机构债券	170,696	163,561	160,452	160,599
公司债券	938	1,733	484	953
债券小计	183,537	183,496	172,839	179,754
权益	121,263	108,844	16,660	12,577
基金及其他	44,024	43,986	6,563	1,000
合计	348,824	336,326	196,062	193,331

其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，是指因不符合分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的条件，同时业务模式为非交易目的，而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，包括本集团和本行持有的债券、权益、基金、信托计划以及资管产品等。

7.2 以摊余成本计量的债权投资

(1) 按发行机构类别分析

	注	本集团 2025 年 12 月 31 日	本集团 2024 年 12 月 31 日	本行 2025 年 12 月 31 日	本行 2024 年 12 月 31 日
债券					
政府债券		9,542,461	7,325,911	9,530,201	7,312,541
公共实体及准政府债券		1,319,824	1,552,603	1,319,581	1,552,510
金融机构债券		219,265	407,880	219,193	407,806
公司债券		163,892	79,527	163,110	78,887
债券小计		11,245,442	9,365,921	11,232,085	9,351,744
应收财政部款项	(i)	290,891	290,891	290,891	290,891
财政部特别国债	(ii)	93,307	93,315	93,307	93,315
其他	(iii)	19,034	21,888	682	264
小计		11,648,674	9,772,015	11,616,965	9,736,214
应计利息		170,555	157,187	170,300	156,894
减：损失准备		(19,959)	(23,569)	(19,048)	(22,616)
以摊余成本计量的债权投资					
账面价值		11,799,270	9,905,633	11,768,217	9,870,492

(i) 本集团于 2020 年 1 月接到财政部通知，明确从 2020 年 1 月 1 日起，未支付款项利率按照计息前一年度五年期国债收益水平，逐年核定。

(ii) 财政部于 1998 年为补充原农行资本金而发行面值计人民币 933 亿元的不可转让债券。该债券将于 2028 年到期，自 2008 年 12 月 1 日起固定年利率为 2.25%。

(iii) 本集团持有的其他以摊余成本计量的债权投资，大部分属于持有的其他未纳入合并范围的结构化主体投资 (附注十、4(2))。

(2) 按预期信用损失的评估方式分析

	本集团			
	2025 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12 个月			
	预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
以摊余成本计量的债权投资余额	11,817,243	308	1,680	11,819,229
减：损失准备	(18,823)	(9)	(1,127)	(19,959)
以摊余成本计量的债权投资账面价值	11,798,420	297	553	11,799,270

	本集团			
	2024 年 12 月 31 日			
	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		合计
以摊余成本计量的债权投资余额	9,927,191	599	1,412	9,929,202
减：损失准备	(22,546)	(16)	(1,007)	(23,569)
以摊余成本计量的债权投资账面价值	9,904,645	583	405	9,905,633

	本行			
	2025 年 12 月 31 日			
	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		合计
以摊余成本计量的债权投资余额	11,786,742	-	523	11,787,265
减：损失准备	(18,631)	-	(417)	(19,048)
以摊余成本计量的债权投资账面价值	11,768,111	-	106	11,768,217

	本行			
	2024 年 12 月 31 日			
	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		合计
以摊余成本计量的债权投资余额	9,892,799	-	309	9,893,108
减：损失准备	(22,307)	-	(309)	(22,616)
以摊余成本计量的债权投资账面价值	9,870,492	-	-	9,870,492

处于预期信用损失阶段二和阶段三的以摊余成本计量的债权投资主要包括本集团和本行投资的公司债券和其他债权投资等。

(3) 按损失准备变动情况分析 (i)

	本集团			
	2025 年			
	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		合计
2025 年 1 月 1 日	22,546	16	1,007	23,569
转移:				
阶段二转移至阶段三	-	(14)	14	-
新增源生或购入的金融资产	3,576	-	108	3,684
重新计量	(5,019)	7	222	(4,790)
到期或转出	(2,280)	-	-	(2,280)
核销	-	-	(224)	(224)
2025 年 12 月 31 日	18,823	9	1,127	19,959

	本集团			
	2024 年			
	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		合计
2024 年 1 月 1 日	13,253	-	1,289	14,542
转移:				
阶段一转移至阶段二	(4)	4	-	-
新增源生或购入的金融资产	3,876	-	-	3,876
重新计量	6,335	12	5	6,352
到期或转出	(914)	-	(287)	(1,201)
2024 年 12 月 31 日	22,546	16	1,007	23,569

	本行			
	2025 年			
	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		合计
2025 年 1 月 1 日	22,307	-	309	22,616
新增源生或购入的金融资产	3,567	-	108	3,675
重新计量	(5,030)	-	0	(5,030)
到期或转出	(2,213)	-	-	(2,213)
2025 年 12 月 31 日	18,631	-	417	19,048

	本行			
	2024 年			
	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		合计
2024 年 1 月 1 日	12,698	-	308	13,006
新增源生或购入的金融资产	3,806	-	-	3,806
重新计量	6,591	-	1	6,592
到期或转出	(788)	-	-	(788)
2024 年 12 月 31 日	22,307	-	309	22,616

(i) 于 2025 年 12 月 31 日，本集团以摊余成本计量的债权投资损失准备的减少，主要由于存量债权投资的重新计量及存量债权到期或转出所致。

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资

	本集团			
	2025 年 12 月 31 日			
	债务工具的摊余成本 / 权益工具的成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额
其他债权投资 (1)	3,884,637	3,933,954	49,317	(3,908)
其他权益工具投资 (2)	24,444	31,097	6,653	不适用
合计	3,909,081	3,965,051	55,970	(3,908)

	本集团			
	2024 年 12 月 31 日			
	债务工具的摊余成本 / 权益工具的成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额
其他债权投资 (1)	3,336,449	3,418,609	82,160	(4,916)
其他权益工具投资 (2)	9,118	11,555	2,437	不适用
合计	3,345,567	3,430,164	84,597	(4,916)

	本行			
	2025 年 12 月 31 日			
	债务工具的摊余成本 / 权益工具的成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额
其他债权投资 (1)	3,731,525	3,775,369	43,844	(3,144)
其他权益工具投资 (2)	14,695	20,802	6,107	不适用
合计	3,746,220	3,796,171	49,951	(3,144)

	本行			
	2024 年 12 月 31 日			
	债务工具的摊余成本 / 权益工具的成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额
其他债权投资 (1)	3,215,172	3,287,545	72,373	(4,272)
其他权益工具投资 (2)	3,570	5,367	1,797	不适用
合计	3,218,742	3,292,912	74,170	(4,272)

(1) 其他债权投资

(a) 按发行机构类别分析

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券				
政府债券	2,670,538	1,890,398	2,561,168	1,806,771
公共实体及准政府债券	280,139	268,036	267,039	256,413
金融机构债券	770,771	1,116,984	753,146	1,104,800
公司债券	176,044	109,288	164,346	95,093
债券小计	3,897,492	3,384,706	3,745,699	3,263,077
其他 (i)	5,427	8,330	-	-
小计	3,902,919	3,393,036	3,745,699	3,263,077
应计利息	31,035	25,573	29,670	24,468
合计	3,933,954	3,418,609	3,775,369	3,287,545

(i) 其他主要包括本集团投资的信托计划及债权投资计划，属于本集团持有的其他未纳入合并范围的结构化主体投资 (附注十、4(2))。

(b) 按预期信用损失的评估方式分析

	本集团			
	2025 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资账面价值	3,932,923	1,031	-	3,933,954
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资损失准备	(3,901)	(7)	-	(3,908)

	本集团			
	2024 年 12 月 31 日			
	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		合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资账面价值	3,418,021	588	-	3,418,609
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资损失准备	(4,906)	(10)	-	(4,916)

	本行			
	2025 年 12 月 31 日			
	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		合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资账面价值	3,774,338	1,031	-	3,775,369
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资损失准备	(3,137)	(7)	-	(3,144)

	本行			
	2024 年 12 月 31 日			
	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		合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资账面价值	3,286,957	588	-	3,287,545
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资损失准备	(4,262)	(10)	-	(4,272)

处于预期信用损失阶段二的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资主要包括本行投资的公司债券和金融机构债券。

(c) 按损失准备变动情况分析 (ii)

	本集团			
	2025 年			
	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		合计
2025 年 1 月 1 日	4,906	10	-	4,916
转移:				
阶段一转移至阶段二	(1)	1	-	-
新增源生或购入的金融资产	1,191	1	-	1,192
重新计量	(984)	(4)	-	(988)
到期或转出	(1,211)	(1)	-	(1,212)
2025 年 12 月 31 日	3,901	7	-	3,908

	本集团			
	2024 年			
	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		合计
2024 年 1 月 1 日	3,848	7	15	3,870
新增源生或购入的金融资产	1,705	-	-	1,705
重新计量	34	4	-	38
到期或转出	(681)	(1)	-	(682)
核销	-	-	(15)	(15)
2024 年 12 月 31 日	4,906	10	-	4,916

	本行			
	2025 年			
	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		合计
2025 年 1 月 1 日	4,262	10	-	4,272
转移：				
阶段一转移至阶段二	(1)	1	-	-
新增源生或购入的金融资产	765	1	-	766
重新计量	(895)	(4)	-	(899)
到期或转出	(994)	(1)	-	(995)
2025 年 12 月 31 日	3,137	7	-	3,144

	本行			
	2024 年			
	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		合计
2024 年 1 月 1 日	3,506	7	15	3,528
新增源生或购入的金融资产	1,154	-	-	1,154
重新计量	123	4	-	127
到期或转出	(521)	(1)	-	(522)
核销	-	-	(15)	(15)
2024 年 12 月 31 日	4,262	10	-	4,272

(ii) 于 2025 年 12 月 31 日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资损失准备的减少，主要由于存量债权到期或转出及存量债权投资的重新计量所致。

(2) 其他权益工具投资

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
金融机构	17,531	8,775	12,573	5,280
其他企业	13,566	2,780	8,229	87
合计	31,097	11,555	20,802	5,367

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。于 2025 年，本集团对该类权益投资确认的股利收入为人民币 4.99 亿元 (2024 年：人民币 2.13 亿元)。处置该类权益投资的金额为人民币 1.10 亿元 (2024 年：人民币 7.85 亿元)，从其他综合收益转入留存收益的累计利得为人民币 0.17 亿元 (2024 年：累计利得人民币 0.05 亿元)。

8. 长期股权投资

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
对子公司投资	-	-	52,089	52,233
对联营企业投资	16,986	8,288	9,107	4,412
对合营企业投资	2,923	2,133	-	-
小计	19,909	10,421	61,196	56,645
减：长期股权投资减值准备	(89)	(89)	(800)	(800)
其中：对子公司的投资减值准备	-	-	(711)	(711)
对联营企业的投资减值准备	(89)	(89)	(89)	(89)
账面价值	19,820	10,332	60,396	55,845

9. 固定资产

	本集团			
	房屋及建筑物	办公及机器设备	运输工具	合计
原值				
2025 年 1 月 1 日	200,806	73,209	19,449	293,464
本年购置	2,898	10,698	2,363	15,959
在建工程转入	7,457	3,771	864	12,092
本年处置及其他	(1,820)	(9,387)	(536)	(11,743)
2025 年 12 月 31 日	209,341	78,291	22,140	309,772
累计折旧				
2025 年 1 月 1 日	(95,947)	(51,308)	(5,122)	(152,377)
本年计提	(7,555)	(7,327)	(1,090)	(15,972)
本年处置及其他	1,191	5,364	429	6,984
2025 年 12 月 31 日	(102,311)	(53,271)	(5,783)	(161,365)
减值准备				
2025 年 1 月 1 日	(256)	(6)	(22)	(284)
本年处置及其他	34	-	-	34
2025 年 12 月 31 日	(222)	(6)	(22)	(250)
账面价值				
2025 年 1 月 1 日	104,603	21,895	14,305	140,803
2025 年 12 月 31 日	106,808	25,014	16,335	148,157

	本集团			
	房屋及建筑物	办公及机器设备	运输工具	合计
原值				
2024 年 1 月 1 日	198,006	73,344	16,452	287,802
本年购置	2,680	5,746	3,187	11,613
在建工程转入	2,977	2,039	-	5,016
本年处置及其他	(2,857)	(7,920)	(190)	(10,967)
2024 年 12 月 31 日	200,806	73,209	19,449	293,464
累计折旧				
2024 年 1 月 1 日	(89,514)	(49,003)	(4,588)	(143,105)
本年计提	(7,367)	(7,462)	(854)	(15,683)
本年处置及其他	934	5,157	320	6,411
2024 年 12 月 31 日	(95,947)	(51,308)	(5,122)	(152,377)
减值准备				
2024 年 1 月 1 日	(261)	(27)	(22)	(310)
本年计提	-	(0)	-	(0)
本年处置及其他	5	21	-	26
2024 年 12 月 31 日	(256)	(6)	(22)	(284)
账面价值				
2024 年 1 月 1 日	108,231	24,314	11,842	144,387
2024 年 12 月 31 日	104,603	21,895	14,305	140,803

	本行			
	房屋及建筑物	办公及机器设备	运输工具	合计
原值				
2025 年 1 月 1 日	198,735	71,484	4,146	274,365
本年购置	2,894	7,936	340	11,170
在建工程转入	7,457	3,771	1	11,229
本年处置及其他	(1,801)	(9,021)	(359)	(11,181)
2025 年 12 月 31 日	207,285	74,170	4,128	285,583
累计折旧				
2025 年 1 月 1 日	(95,297)	(50,946)	(2,495)	(148,738)
本年计提	(7,496)	(7,144)	(350)	(14,990)
本年处置及其他	1,185	5,308	346	6,839
2025 年 12 月 31 日	(101,608)	(52,782)	(2,499)	(156,889)
减值准备				
2025 年 1 月 1 日	(256)	(6)	-	(262)
本年处置及其他	34	-	-	34
2025 年 12 月 31 日	(222)	(6)	-	(228)
账面价值				
2025 年 1 月 1 日	103,182	20,532	1,651	125,365
2025 年 12 月 31 日	105,455	21,382	1,629	128,466

	本行			
	房屋及建筑物	办公及机器设备	运输工具	合计
原值				
2024 年 1 月 1 日	195,979	70,392	4,167	270,538
本年购置	2,678	5,219	343	8,240
在建工程转入	2,940	2,039	-	4,979
本年处置及其他	(2,862)	(6,166)	(364)	(9,392)
2024 年 12 月 31 日	198,735	71,484	4,146	274,365
累计折旧				
2024 年 1 月 1 日	(88,924)	(48,627)	(2,535)	(140,086)
本年计提	(7,307)	(7,276)	(312)	(14,895)
本年处置及其他	934	4,957	352	6,243
2024 年 12 月 31 日	(95,297)	(50,946)	(2,495)	(148,738)
减值准备				
2024 年 1 月 1 日	(261)	(6)	-	(267)
本年处置及其他	5	-	-	5
2024 年 12 月 31 日	(256)	(6)	-	(262)
账面价值				
2024 年 1 月 1 日	106,794	21,759	1,632	130,185
2024 年 12 月 31 日	103,182	20,532	1,651	125,365

根据国家的相关规定，本行在股份公司成立后需将原农行固定资产的权属变更至本行名下。于 2025 年 12 月 31 日，本行尚未全部完成权属更名手续，本行管理层预期未完成的权属变更手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营造成不利影响。

10. 在建工程

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
年初余额	13,715	12,386	12,616	11,894
本年增加	7,183	6,412	6,517	5,768
转入固定资产	(12,092)	(5,016)	(11,229)	(4,979)
其他变动	(415)	(67)	(130)	(67)
年末余额	8,391	13,715	7,774	12,616
减：减值准备	(34)	(34)	(34)	(34)
年末账面价值	8,357	13,681	7,740	12,582

11. 无形资产

	本集团			
	计算机软件	土地使用权	其他	合计
原值				
2025 年 1 月 1 日	23,741	29,870	1,717	55,328
本年增加	4,542	121	2,664	7,327
本年减少	(475)	(643)	(2,927)	(4,045)
2025 年 12 月 31 日	27,808	29,348	1,454	58,610
累计摊销				
2025 年 1 月 1 日	(14,361)	(11,370)	(470)	(26,201)
本年计提	(3,262)	(690)	(50)	(4,002)
本年减少	315	129	24	468
2025 年 12 月 31 日	(17,308)	(11,931)	(496)	(29,735)
减值准备				
2025 年 1 月 1 日	(1)	(21)	-	(22)
本年增加	-	-	-	-
2025 年 12 月 31 日	(1)	(21)	-	(22)
账面价值				
2025 年 1 月 1 日	9,379	18,479	1,247	29,105
2025 年 12 月 31 日	10,499	17,396	958	28,853

	本集团			
	计算机软件	土地使用权	其他	合计
原值				
2024 年 1 月 1 日	20,733	29,961	991	51,685
本年增加	3,451	54	2,313	5,818
本年减少	(443)	(145)	(1,587)	(2,175)
2024 年 12 月 31 日	23,741	29,870	1,717	55,328
累计摊销				
2024 年 1 月 1 日	(11,810)	(10,750)	(430)	(22,990)
本年计提	(2,792)	(700)	(46)	(3,538)
本年减少	241	80	6	327
2024 年 12 月 31 日	(14,361)	(11,370)	(470)	(26,201)
减值准备				
2024 年 1 月 1 日	(1)	(20)	-	(21)
本年增加	-	(1)	-	(1)
2024 年 12 月 31 日	(1)	(21)	-	(22)
账面价值				
2024 年 1 月 1 日	8,922	19,191	561	28,674
2024 年 12 月 31 日	9,379	18,479	1,247	29,105

	本行			
	计算机软件	土地使用权	其他	合计
原值				
2025 年 1 月 1 日	23,449	28,640	1,510	53,599
本年增加	4,436	121	2,590	7,147
本年减少	(346)	(259)	(2,850)	(3,455)
2025 年 12 月 31 日	27,539	28,502	1,250	57,291
累计摊销				
2025 年 1 月 1 日	(14,085)	(11,338)	(269)	(25,692)
本年计提	(3,278)	(690)	(50)	(4,018)
本年减少	312	97	24	433
2025 年 12 月 31 日	(17,051)	(11,931)	(295)	(29,277)
减值准备				
2025 年 1 月 1 日	(1)	(21)	-	(22)
本年增加	-	-	-	-
2025 年 12 月 31 日	(1)	(21)	-	(22)
账面价值				
2025 年 1 月 1 日	9,363	17,281	1,241	27,885
2025 年 12 月 31 日	10,487	16,550	955	27,992

	本行			
	计算机软件	土地使用权	其他	合计
原值				
2024 年 1 月 1 日	20,345	28,750	784	49,879
本年增加	3,349	35	2,261	5,645
本年减少	(245)	(145)	(1,535)	(1,925)
2024 年 12 月 31 日	23,449	28,640	1,510	53,599
累计摊销				
2024 年 1 月 1 日	(11,550)	(10,726)	(230)	(22,506)
本年计提	(2,774)	(692)	(45)	(3,511)
本年减少	239	80	6	325
2024 年 12 月 31 日	(14,085)	(11,338)	(269)	(25,692)
减值准备				
2024 年 1 月 1 日	(1)	(20)	-	(21)
本年增加	-	(1)	-	(1)
2024 年 12 月 31 日	(1)	(21)	-	(22)
账面价值				
2024 年 1 月 1 日	8,794	18,004	554	27,352
2024 年 12 月 31 日	9,363	17,281	1,241	27,885

2025 年度，本集团和本行资本化研发支出分别为人民币 26.11 亿元和 25.39 亿元 (2024 年：人民币 22.68 亿元和 22.16 亿元)，本集团和本行已结项并转入无形资产的资本化研发支出分别为人民币 28.94 亿元和 28.25 亿元 (2024 年：人民币 15.91 亿元和 15.35 亿元)。

根据国家的相关规定，本行在股份公司成立后需将原农行土地使用权权属变更至本行名下。于 2025 年 12 月 31 日，本行尚未全部完成权属更名手续，本行管理层预期未完成的权属变更手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营造成不利影响。

12. 递延税项

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
递延所得税资产	150,040	148,009	149,029	147,104
递延所得税负债	(1,458)	(309)	-	-
净额	148,582	147,700	149,029	147,104

(1) 递延所得税余额变动情况

	本集团 2025 年	本行 2025 年
2025 年 1 月 1 日	147,700	147,104
计入损益	(5,942)	(4,285)
计入其他综合收益	3,964	3,350
其他	2,860	2,860
2025 年 12 月 31 日	148,582	149,029

	本集团 2024 年	本行 2024 年
2024 年 1 月 1 日	160,736	159,899
计入损益	(606)	908
计入其他综合收益	(12,430)	(13,703)
2024 年 12 月 31 日	147,700	147,104

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	本集团			
	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	619,410	154,837	608,108	152,019
金融工具公允价值变动	115,186	28,794	90,239	22,556
已计提尚未支付的职工成本	82,638	20,660	75,777	18,944
预计负债	25,528	6,383	35,669	8,917
内部退养福利	306	76	404	101
其他	42,630	10,656	24,035	6,007
小计	885,698	221,406	834,232	208,544
递延所得税负债				
金融工具公允价值变动	(265,890)	(66,409)	(233,013)	(58,198)
其他	(25,684)	(6,415)	(10,609)	(2,646)
小计	(291,574)	(72,824)	(243,622)	(60,844)
净额	594,124	148,582	590,610	147,700

	本行			
	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	617,249	154,312	606,177	151,544
金融工具公允价值变动	113,492	28,373	88,827	22,206
已计提尚未支付的职工成本	82,325	20,581	75,375	18,844
预计负债	25,511	6,378	35,653	8,913
内部退养福利	306	76	404	101
其他	23,201	5,801	11,875	2,969
小计	862,084	215,521	818,311	204,577
递延所得税负债				
金融工具公允价值变动	(255,649)	(63,913)	(219,420)	(54,855)
其他	(10,320)	(2,579)	(10,474)	(2,618)
小计	(265,969)	(66,492)	(229,894)	(57,473)
净额	596,115	149,029	588,417	147,104

13. 其他资产

	注	本集团 2025 年 12 月 31 日	本集团 2024 年 12 月 31 日	本行 2025 年 12 月 31 日	本行 2024 年 12 月 31 日
应收及暂付款	(1)	276,843	247,297	279,031	244,898
使用权资产	(2)	10,952	11,109	10,359	10,474
应收利息	(3)	5,001	4,479	4,995	4,471
长期待摊费用		3,091	3,211	2,956	3,133
投资性房地产		2,525	2,247	2,533	2,797
抵债资产	(4)	1,380	1,207	1,379	1,206
分出再保险合同资产		378	301	-	-
其他		8,270	9,938	7,630	9,468
合计		308,440	279,789	308,883	276,447

(1) 应收及暂付款项主要包括应收待结算及清算款项及其他应收款项等。按账龄列示如下：

	本集团 2025 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
1 年以内	272,385	98	(527)	271,858
1 至 2 年	3,921	1	(591)	3,330
2 至 3 年	621	0	(280)	341
3 年以上	3,500	1	(2,186)	1,314
合计	280,427	100	(3,584)	276,843

	本集团 2024 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
1 年以内	244,165	98	(430)	243,735
1 至 2 年	3,120	1	(492)	2,628
2 至 3 年	394	0	(169)	225
3 年以上	2,788	1	(2,079)	709
合计	250,467	100	(3,170)	247,297

	本行			
	2025 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
1 年以内	276,566	98	(462)	276,104
1 至 2 年	1,515	1	(156)	1,359
2 至 3 年	494	0	(234)	260
3 年以上	3,454	1	(2,146)	1,308
合计	282,029	100	(2,998)	279,031

	本行			
	2024 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
1 年以内	243,882	99	(329)	243,553
1 至 2 年	711	0	(289)	422
2 至 3 年	393	0	(169)	224
3 年以上	2,758	1	(2,059)	699
合计	247,744	100	(2,846)	244,898

(2) 使用权资产

	本集团		
	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2025 年 1 月 1 日	23,758	130	23,888
本年增加	4,567	26	4,593
其他变动	(3,612)	(25)	(3,637)
2025 年 12 月 31 日	24,713	131	24,844
累计折旧			
2025 年 1 月 1 日	(12,686)	(93)	(12,779)
本年增加	(3,924)	(16)	(3,940)
其他变动	2,806	21	2,827
2025 年 12 月 31 日	(13,804)	(88)	(13,892)
账面价值			
2025 年 1 月 1 日	11,072	37	11,109
2025 年 12 月 31 日	10,909	43	10,952

	本集团		
	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2024 年 1 月 1 日	22,941	135	23,076
本年增加	3,960	12	3,972
其他变动	(3,143)	(17)	(3,160)
2024 年 12 月 31 日	23,758	130	23,888
累计折旧			
2024 年 1 月 1 日	(11,488)	(86)	(11,574)
本年增加	(3,877)	(21)	(3,898)
其他变动	2,679	14	2,693
2024 年 12 月 31 日	(12,686)	(93)	(12,779)
账面价值			
2024 年 1 月 1 日	11,453	49	11,502
2024 年 12 月 31 日	11,072	37	11,109

	本行		
	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2025 年 1 月 1 日	22,851	119	22,970
本年增加	4,445	26	4,471
其他变动	(3,566)	(24)	(3,590)
2025 年 12 月 31 日	23,730	121	23,851
累计折旧			
2025 年 1 月 1 日	(12,410)	(86)	(12,496)
本年增加	(3,784)	(15)	(3,799)
其他变动	2,782	21	2,803
2025 年 12 月 31 日	(13,412)	(80)	(13,492)
账面价值			
2025 年 1 月 1 日	10,441	33	10,474
2025 年 12 月 31 日	10,318	41	10,359

	本行		
	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
2024 年 1 月 1 日	21,998	124	22,122
本年增加	3,932	12	3,944
其他变动	(3,079)	(17)	(3,096)
2024 年 12 月 31 日	22,851	119	22,970
累计折旧			
2024 年 1 月 1 日	(11,240)	(79)	(11,319)
本年增加	(3,832)	(20)	(3,852)
其他变动	2,662	13	2,675
2024 年 12 月 31 日	(12,410)	(86)	(12,496)
账面价值			
2024 年 1 月 1 日	10,758	45	10,803
2024 年 12 月 31 日	10,441	33	10,474

(3) 应收利息，仅反映相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。

(4) 于 2025 年 12 月 31 日，本集团和本行持有的抵债资产的账面净值分别折合人民币 13.80 亿元和 13.79 亿元 (2024 年 12 月 31 日：折合人民币 12.07 亿元和 12.06 亿元)，本集团和本行分别对抵债资产计提的减值准备折合人民币 7.97 亿元和 7.96 亿元 (2024 年 12 月 31 日：折合人民币 8.35 亿元和 8.34 亿元)。

14. 资产减值准备

	本集团					
	2025 年					
	2025 年 1 月 1 日	本年计提 / (转回)	本年转入 / (转出)	本年转销	汇率变动	2025 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	1,454	(235)	-	-	2	1,221
拆出资金	1,853	(104)	-	(62)	(17)	1,670
买入返售金融资产	2,201	(1,101)	-	-	-	1,100
长期股权投资	89	-	-	-	-	89
固定资产	284	-	(1)	(33)	-	250
在建工程	34	-	-	-	-	34
无形资产	22	-	-	-	-	22
其他资产	4,136	1,069	-	(708)	5	4,502
合计	10,073	(371)	(1)	(803)	(10)	8,888

	本集团					
	2024 年					
	2024 年 1 月 1 日	本年计提 / (转回)	本年转入 / (转出)	本年转销	汇率变动	2024 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	1,379	74	-	-	1	1,454
拆出资金	3,134	(1,255)	-	-	(26)	1,853
买入返售金融资产	3,575	(1,374)	-	-	-	2,201
长期股权投资	89	-	-	-	-	89
固定资产	310	0	(1)	(25)	-	284
在建工程	34	-	-	-	-	34
无形资产	21	-	1	-	-	22
其他资产	3,613	915	18	(410)	-	4,136
合计	12,155	(1,640)	18	(435)	(25)	10,073

	本行					
	2025 年					
	2025 年 1 月 1 日	本年计提 / (转回)	本年转入 / (转出)	本年转销	汇率变动	2025 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	1,183	(151)	-	-	2	1,034
拆出资金	2,128	(272)	-	(62)	(16)	1,778
买入返售金融资产	2,196	(1,151)	-	-	-	1,045
长期股权投资	800	-	-	-	-	800
固定资产	262	-	(1)	(33)	-	228
在建工程	34	-	-	-	-	34
无形资产	22	-	-	-	-	22
其他资产	3,812	783	-	(684)	5	3,916
合计	10,437	(791)	(1)	(779)	(9)	8,857

	本行					
	2024 年					
	2024 年 1 月 1 日	本年计提 / (转回)	本年转入 / (转出)	本年转销	汇率变动	2024 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	1,313	(130)	-	-	-	1,183
拆出资金	3,481	(1,327)	-	-	(26)	2,128
买入返售金融资产	3,567	(1,371)	-	-	-	2,196
长期股权投资	800	-	-	-	-	800
固定资产	267	-	(1)	(4)	-	262
在建工程	34	-	-	-	-	34
无形资产	21	-	1	-	-	22
其他资产	3,486	724	-	(398)	-	3,812
合计	12,969	(2,104)	-	(402)	(26)	10,437

15. 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
向中央银行借款	1,118,035	836,668	1,118,035	836,668
应计利息	9,436	10,656	9,436	10,656
合计	1,127,471	847,324	1,127,471	847,324

16. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
境内同业存放款项	1,060,475	301,737	1,060,921	302,220
境内其他金融机构存放款项	4,871,341	4,272,991	4,883,231	4,283,073
境外同业存放款项	5,299	4,399	5,621	4,782
境外其他金融机构存放款项	60,876	59,739	62,477	61,035
小计	5,997,991	4,638,866	6,012,250	4,651,110
应计利息	39,768	28,695	39,774	28,707
合计	6,037,759	4,667,561	6,052,024	4,679,817

17. 拆入资金

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
境内同业及其他金融机构拆入	139,991	112,502	49,098	27,861
境外同业及其他金融机构拆入	209,270	248,311	197,235	236,210
小计	349,261	360,813	246,333	264,071
应计利息	2,300	3,209	1,964	2,771
合计	351,561	364,022	248,297	266,842

18. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
交易性金融负债				
贵金属合同	32,586	15,254	32,586	15,254
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				
控制的结构化主体负债	923	587	-	-
合计	33,509	15,841	32,586	15,254

于 2025 年度和 2024 年度，本集团及本行指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值并未发生由于本集团及本行自身信用风险变化导致的重大变动。

19. 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
按担保物列示如下：				
债券	1,443,663	611,013	1,426,876	595,934
票据	5,410	3,522	5,410	3,522
小计	1,449,073	614,535	1,432,286	599,456
应计利息	4,769	1,190	4,740	1,122
合计	1,453,842	615,725	1,437,026	600,578

本集团及本行于卖出回购交易中用作抵质押物的担保物在附注十一、4 担保物中披露。

20. 吸收存款

	注	本集团 2025 年 12 月 31 日	本集团 2024 年 12 月 31 日	本行 2025 年 12 月 31 日	本行 2024 年 12 月 31 日
活期存款					
公司客户		5,213,865	5,233,764	5,215,769	5,236,214
个人客户		7,400,130	6,942,779	7,400,122	6,942,721
定期存款					
公司客户		5,232,410	4,989,108	5,231,007	4,988,215
个人客户		13,371,657	11,760,561	13,370,806	11,758,785
存入保证金	(1)	778,930	708,129	778,227	707,750
其他		148,715	152,338	148,715	152,338
小计		32,145,707	29,786,679	32,144,646	29,786,023
应计利息		504,240	518,678	504,209	518,599
合计		32,649,947	30,305,357	32,648,855	30,304,622

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团 2025 年 12 月 31 日	本集团 2024 年 12 月 31 日	本行 2025 年 12 月 31 日	本行 2024 年 12 月 31 日
银行承兑汇票保证金	446,992	405,425	446,992	405,425
开出信用证保证金	77,780	58,127	77,780	58,127
开出保函及担保保证金	39,364	43,724	39,364	43,722
贸易融资保证金	17,354	71,186	17,354	71,186
其他保证金	197,440	129,667	196,737	129,290
合计	778,930	708,129	778,227	707,750

(2) 于 2025 年 12 月 31 日，本集团以摊余成本计量的吸收存款金额为人民币 325,710.85 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 302,776.05 亿元)，以公允价值计量且其变动计入当期损益的吸收存款金额为人民币 788.62 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 277.52 亿元)。于 2025 年 12 月 31 日，本行以摊余成本计量的吸收存款金额为人民币 325,699.93 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 302,768.70 亿元)，以公允价值计量且其变动计入当期损益的吸收存款金额为人民币 788.62 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 277.52 亿元)。于 2025 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日，本集团已发行指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的结构性存款的公允价值与按照合同于到期日应支付产品持有人的金额差异并不重大。

21. 应付职工薪酬

	注	本集团 2025 年 12 月 31 日	本集团 2024 年 12 月 31 日	本行 2025 年 12 月 31 日	本行 2024 年 12 月 31 日
应付短期薪酬	(1)	92,595	85,581	91,563	84,612
应付设定提存计划	(2)	1,745	1,818	1,719	1,796
应付内部退养福利	(3)	306	404	306	404
合计		94,646	87,803	93,588	86,812

(1) 应付短期薪酬

	注	本集团 2025 年 年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	(i)	65,940	113,028	(107,820)	71,148
住房公积金	(i)	77	11,886	(11,892)	71
社会保险费	(i)	298	7,245	(7,307)	236
其中：医疗保险费		274	6,850	(6,905)	219
生育保险费		12	182	(184)	10
工伤保险费		12	213	(218)	7
工会经费和职工教育经费		11,297	3,952	(3,131)	12,118
其他		7,969	12,846	(11,793)	9,022
合计		85,581	148,957	(141,943)	92,595

	注	本集团 2024 年 年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	(i)	58,165	107,895	(100,120)	65,940
住房公积金	(i)	120	11,126	(11,169)	77
社会保险费	(i)	321	6,863	(6,886)	298
其中：医疗保险费		294	6,487	(6,507)	274
生育保险费		15	183	(186)	12
工伤保险费		12	193	(193)	12
工会经费和职工教育经费		11,123	3,766	(3,592)	11,297
其他		6,398	11,317	(9,746)	7,969
合计		76,127	140,967	(131,513)	85,581

		本行			
		2025 年			
	注	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	(i)	65,218	111,034	(105,877)	70,375
住房公积金	(i)	81	11,727	(11,733)	75
社会保险费	(i)	288	7,116	(7,180)	224
其中：医疗保险费		265	6,725	(6,782)	208
生育保险费		11	181	(183)	9
工伤保险费		12	210	(215)	7
工会经费和职工教育经费		11,127	3,883	(3,078)	11,932
其他		7,898	12,753	(11,694)	8,957
合计		84,612	146,513	(139,562)	91,563

		本行			
		2024 年			
	注	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	(i)	57,442	105,978	(98,202)	65,218
住房公积金	(i)	123	10,974	(11,016)	81
社会保险费	(i)	310	6,743	(6,765)	288
其中：医疗保险费		285	6,374	(6,394)	265
生育保险费		14	180	(183)	11
工伤保险费		11	189	(188)	12
工会经费和职工教育经费		10,976	3,701	(3,550)	11,127
其他		6,338	11,583	(10,023)	7,898
合计		75,189	138,979	(129,556)	84,612

(i) 上述应付短期薪酬中工资、奖金、津贴和补贴及住房公积金和社会保险费按照相关法律法规及本集团规定已及时发放或缴纳。

(2) 应付设定提存计划

	本集团			
	2025 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
基本养老保险	551	13,902	(13,981)	472
失业保险费	48	506	(512)	42
年金计划	1,219	8,917	(8,905)	1,231
合计	1,818	23,325	(23,398)	1,745

	本集团			
	2024 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
基本养老保险	607	13,071	(13,127)	551
失业保险费	45	480	(477)	48
年金计划	1,285	8,511	(8,577)	1,219
合计	1,937	22,062	(22,181)	1,818

	本行			
	2025 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
基本养老保险	535	13,681	(13,761)	455
失业保险费	46	499	(505)	40
年金计划	1,215	8,793	(8,784)	1,224
合计	1,796	22,973	(23,050)	1,719

	本行			
	2024 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
基本养老保险	593	12,852	(12,910)	535
失业保险费	43	472	(469)	46
年金计划	1,281	8,393	(8,459)	1,215
合计	1,917	21,717	(21,838)	1,796

上述设定提存计划按照相关法律法规及本集团规定已及时发放或缴纳。

(3) 应付内部退养福利

	本集团及本行			
	2025 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
应付内部退养福利	404	4	(102)	306

	本集团及本行			
	2024 年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
应付内部退养福利	537	13	(146)	404

于资产负债表日，本集团及本行应付内部退养福利所采用的主要假设列示如下：

	本集团及本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
折现率	1.39%	1.18%
平均医疗费用年增长率	8.00%	8.00%
工资补贴年增长率	8.00%	8.00%
正常退休年龄		
- 男性	60-63	60
- 女性	55-58	55

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

以上内部退养福利的精算变动金额全部计入当期损益员工费用中。

22. 应交税费

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
企业所得税	776	5,761	-	5,585
增值税	8,412	7,539	8,094	7,404
城市维护建设税及教育费附加	1,071	979	1,049	976
其他	1,095	896	1,060	863
合计	11,354	15,175	10,203	14,828

23. 预计负债

		本集团		本行	
	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
贷款承诺和财务担保合同	(1)	20,121	22,185	20,121	22,185
案件及诉讼预计损失	(2)	4,695	5,228	4,695	5,226
其他	(2)	712	8,256	695	8,242
合计		25,528	35,669	25,511	35,653

(1) 运用预期信用损失模型计量的贷款承诺和财务担保合同预计负债变动情况分析

	本集团及本行			
	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		合计
2025 年 1 月 1 日	19,945	1,449	791	22,185
转移				
阶段一转移至阶段二	(75)	75	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(5)	5	-
阶段二转移至阶段一	510	(510)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	4	(4)	-
本年新增 (i)	10,947	-	-	10,947
重新计量	(2,898)	447	7	(2,444)
本年减少 (i)	(9,506)	(744)	(317)	(10,567)
2025 年 12 月 31 日	18,923	716	482	20,121

	本集团及本行			
	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		合计
2024 年 1 月 1 日	25,212	1,839	434	27,485
转移				
阶段一转移至阶段二	(274)	274	-	-
阶段二转移至阶段三	-	(591)	591	-
阶段二转移至阶段一	90	(90)	-	-
阶段三转移至阶段二	-	27	(27)	-
本年新增 (i)	14,302	-	-	14,302
重新计量	(2,211)	740	155	(1,316)
本年减少 (i)	(17,174)	(750)	(362)	(18,286)
2024 年 12 月 31 日	19,945	1,449	791	22,185

(i) 本年新增为 2025 年和 2024 年新签订贷款承诺和财务担保合同，本年减少为 2025 年和 2024 年贷款承诺和财务担保合同发生提款、垫款或到期。2025 年和 2024 年贷款承诺和财务担保合同预计负债的变动均主要由于贷款承诺和财务担保合同计提比例下降。

(2) 其他变动情况分析

	本集团				
	2025 年				
	2025 年 1 月 1 日	本年计提	本年转回 / 转出	本年支付	2025 年 12 月 31 日
案件及诉讼预计损失	5,228	24	(142)	(415)	4,695
其他	8,256	7	(7,547)	(4)	712

	本集团				
	2024 年				
	2024 年 1 月 1 日	本年计提	本年转回 / 转出	本年支付	2024 年 12 月 31 日
案件及诉讼预计损失	5,629	831	(998)	(234)	5,228
其他	10,560	478	(2,771)	(11)	8,256

	本行				
	2025 年				
	2025 年 1 月 1 日	本年计提	本年转回 / 转出	本年支付	2025 年 12 月 31 日
案件及诉讼预计损失	5,226	24	(142)	(413)	4,695
其他	8,242	4	(7,547)	(4)	695

	本行				
	2024 年				
	2024 年 1 月 1 日	本年计提	本年转回 / 转出	本年支付	2024 年 12 月 31 日
案件及诉讼预计损失	5,629	829	(998)	(234)	5,226
其他	10,539	478	(2,771)	(4)	8,242

24. 已发行债务证券

	注	本集团 2025 年 12 月 31 日	本集团 2024 年 12 月 31 日	本行 2025 年 12 月 31 日	本行 2024 年 12 月 31 日
已发行债券	(1)	1,056,075	680,217	1,031,714	649,879
已发行存款证	(2)	352,445	375,031	352,445	375,031
其他已发行债务证券	(3)	1,839,674	1,610,049	1,839,674	1,610,049
小计		3,248,194	2,665,297	3,223,833	2,634,959
应计利息		15,693	13,212	15,385	12,738
合计		3,263,887	2,678,509	3,239,218	2,647,697

于 2025 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行已发行债务证券没有出现拖欠本金、利息或赎回款项的违约情况。

(1) 已发行债券

名称	注	本集团 2025 年 12 月 31 日	本集团 2024 年 12 月 31 日	本行 2025 年 12 月 31 日	本行 2024 年 12 月 31 日
3 年期固定利率绿色债券	(i)	-	15,000	-	15,000
3 年期固定利率绿色债券	(ii)	50,000	-	50,000	-
5 年期固定利率绿色债券	(iii)	5,000	5,000	5,000	5,000
5 年期固定利率绿色债券	(iv)	10,000	-	10,000	-
5 年期固定利率绿色债券	(v)	2,109	2,157	2,109	2,157
5 年期固定利率绿色债券	(vi)	2,109	2,157	2,109	2,157
3 年期浮动利率绿色债券	(vii)	6,000	-	6,000	-
3 年期浮动利率绿色债券	(viii)	2,109	2,157	2,109	2,157
10 年期固定利率二级资本债券	(ix)	-	40,000	-	40,000
10 年期固定利率二级资本债券	(x)	40,000	40,000	40,000	40,000
10 年期固定利率二级资本债券	(xi)	50,000	50,000	50,000	50,000
10 年期固定利率二级资本债券	(xii)	45,000	45,000	45,000	45,000
10 年期固定利率二级资本债券	(xiii)	30,000	30,000	30,000	30,000
10 年期固定利率二级资本债券	(xiv)	30,000	30,000	30,000	30,000
10 年期固定利率二级资本债券	(xv)	35,000	35,000	35,000	35,000
10 年期固定利率二级资本债券	(xvi)	30,000	30,000	30,000	30,000
10 年期固定利率二级资本债券	(xvii)	35,000	-	35,000	-
10 年期固定利率二级资本债券	(xviii)	40,000	-	40,000	-
10 年期固定利率二级资本债券	(xix)	35,000	-	35,000	-
10 年期固定利率二级资本债券	(xx)	32,000	-	32,000	-
15 年期固定利率二级资本债券	(xxi)	10,000	10,000	10,000	10,000
15 年期固定利率二级资本债券	(xxii)	20,000	20,000	20,000	20,000
15 年期固定利率二级资本债券	(xxiii)	20,000	20,000	20,000	20,000
15 年期固定利率二级资本债券	(xxiv)	20,000	20,000	20,000	20,000
15 年期固定利率二级资本债券	(xxv)	25,000	25,000	25,000	25,000
15 年期固定利率二级资本债券	(xxvi)	30,000	30,000	30,000	30,000
15 年期固定利率二级资本债券	(xxvii)	30,000	30,000	30,000	30,000
15 年期固定利率二级资本债券	(xxviii)	35,000	35,000	35,000	35,000
15 年期固定利率二级资本债券	(xxix)	30,000	30,000	30,000	30,000
15 年期固定利率二级资本债券	(xxx)	25,000	-	25,000	-
15 年期固定利率二级资本债券	(xxxi)	20,000	-	20,000	-
15 年期固定利率二级资本债券	(xxxii)	25,000	-	25,000	-
15 年期固定利率二级资本债券	(xxxiii)	3,000	-	3,000	-
发行的中期票据	(xxxiv)	38,919	41,887	29,487	33,479
3 年期固定利率金融机构债券	(xxxv)	20,000	20,000	20,000	20,000
3 年期固定利率金融机构债券	(xxxvi)	30,000	-	30,000	-
3 年期固定利率金融机构债券	(xxxvii)	20,000	-	20,000	-
5 年期固定利率金融机构债券	(xxxviii)	10,000	-	10,000	-
4 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券	(xxxix)	35,000	35,000	35,000	35,000
4 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券	(xl)	15,000	-	15,000	-
4 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券	(xli)	30,000	-	30,000	-
4 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券	(xlii)	14,000	-	14,000	-
6 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券	(xliii)	10,000	10,000	10,000	10,000

名称	注	本集团 2025 年 12 月 31 日	本集团 2024 年 12 月 31 日	本行 2025 年 12 月 31 日	本行 2024 年 12 月 31 日
6 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券	(xliv)	3,000	-	3,000	-
6 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券	(xlv)	5,000	-	5,000	-
6 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券	(xlvi)	3,000	-	3,000	-
11 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券	(xlvii)	5,000	5,000	5,000	5,000
11 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券	(xlviii)	12,000	-	12,000	-
11 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券	(xlix)	15,000	-	15,000	-
11 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券	(l)	3,000	-	3,000	-
3 年期固定利率金融机构债券	(li)	2,400	2,400	-	-
3 年期固定利率金融机构债券	(lii)	3,000	2,890	-	-
3 年期固定利率金融机构债券	(liii)	2,000	1,600	-	-
3 年期固定利率公司债券	(liv)	1,300	1,300	-	-
3 年期固定利率公司债券	(lv)	2,700	2,700	-	-
5 年期固定利率金融机构债券	(lvi)	-	6,000	-	-
10 年期固定利率资本补充债券	(lvii)	-	1,500	-	-
10 年期固定利率资本补充债券	(lviii)	3,500	3,500	-	-
合计名义价值		1,056,146	680,248	1,031,814	649,950
减：未摊销的发行成本及折价		(71)	(31)	(100)	(71)
合计		1,056,075	680,217	1,031,714	649,879

经相关监管机构的批准，本集团发行了如下债券：

(i) 于 2022 年 10 月发行的 3 年期固定利率人民币绿色债券，票面年利率为 2.40%，每年付息一次。已于 2025 年 10 月 24 日到期。

(ii) 于 2025 年 2 月发行的 3 年期固定利率人民币绿色债券，票面年利率为 1.85%，每年付息一次。

(iii) 于 2022 年 10 月发行的 5 年期固定利率人民币绿色债券，票面年利率为 2.80%，每年付息一次。

(iv) 于 2025 年 2 月发行的 5 年期固定利率人民币绿色债券，票面年利率为 1.88%，每年付息一次。

(v) 于 2021 年 1 月发行的 5 年期固定利率美元绿色债券，票面年利率为 1.25%，每半年付息一次。

(vi) 于 2022 年 1 月发行的 5 年期固定利率美元绿色债券，票面年利率为 2.00%，每半年付息一次。

(vii) 于 2025 年 8 月发行的 3 年期浮动利率人民币绿色债券，票面年利率为七天逆回购利率+0.40%，每季度付息一次。

(viii) 于 2023 年 11 月发行的 3 年期浮动利率美元绿色债券，票面年利率为 SOFR+0.63%，每季度付息一次。

(ix) 于 2020 年 4 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 3.10%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2025 年 5 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准，本行已于 2025 年 5 月 6 日按面值提前赎回全部债券。

(x) 于 2022 年 6 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 3.45%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2027 年 6 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xi) 于 2022 年 9 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 3.03%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2027 年 9 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xii) 于 2023 年 3 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 3.49%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2028 年 3 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xiii) 于 2023 年 9 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 3.25%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2028 年 9 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xiv) 于 2023 年 10 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 3.45%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2028 年 10 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xv) 于 2024 年 2 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 2.76%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2029 年 2 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xvi) 于 2024 年 4 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 2.32%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2029 年 4 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xvii) 于 2025 年 6 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 1.93%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2030 年 6 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xviii) 于 2025 年 7 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 1.92%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2030 年 7 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xix) 于 2025 年 9 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 2.18%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2030 年 9 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xx) 于 2025 年 11 月发行的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 2.14%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2030 年 11 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xxi) 于 2019 年 3 月发行的 15 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 4.53%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2029 年 3 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xxii) 于 2019 年 4 月发行的 15 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 4.63%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2029 年 4 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xxiii) 于 2022 年 6 月发行的 15 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 3.65%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2032 年 6 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xxiv) 于 2022 年 9 月发行的 15 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 3.34%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2032 年 9 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xxv) 于 2023 年 3 月发行的 15 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 3.61%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2033 年 3 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xxvi) 于 2023 年 9 月发行的 15 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 3.35%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2033 年 9 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xxvii) 于 2023 年 10 月发行的 15 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 3.55%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2033 年 10 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xxviii) 于 2024 年 2 月发行的 15 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 2.80%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2034 年 2 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xxix) 于 2024 年 4 月发行的 15 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 2.49%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2034 年 4 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xxx) 于 2025 年 6 月发行的 15 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 2.10%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2035 年 6 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xxxi) 于 2025 年 7 月发行的 15 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 2.12%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2035 年 7 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xxxii) 于 2025 年 9 月发行的 15 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 2.50%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2035 年 9 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xxxiii) 于 2025 年 11 月发行的 15 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 2.40%，每年付息一次。在得到金融监管总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本行有权选择于 2035 年 11 月按面值部分或全额赎回该债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，依据金融监管总局相关规定，该二级资本债符合合格二级资本工具的标准。

(xxxiv) 中期票据由本集团境外机构发行并且按摊余成本进行后续计量，已发行中期票据情况如下：

	本集团		
名称	到期日区间	票面利率 (%)	2025 年 12 月 31 日
人民币固定利率中期票据	2026 年 9 月至 2030 年 11 月	2.10-2.99	3,713
美元固定利率中期票据	2026 年 3 月至 2027 年 11 月	1.25-3.88	11,950
美元浮动利率中期票据	2026 年 8 月至 2028 年 12 月	SOFR 利率+48 个基点至 SOFR 利率+63 个基点	23,256
合计			38,919

	本集团		
名称	到期日区间	票面利率 (%)	2024 年 12 月 31 日
人民币固定利率中期票据	2025 年 1 月至 2027 年 7 月	2.80-2.99	4,912
港币固定利率中期票据	2025 年 11 月	4.75	1,389
美元固定利率中期票据	2025 年 1 月至 2027 年 3 月	1.20-2.25	25,522
美元浮动利率中期票据	2025 年 8 月至 2027 年 4 月	SOFR 利率+48 个基点至 SOFR 利率+63 个基点	10,064
合计			41,887

	本行		
名称	到期日区间	票面利率 (%)	2025 年 12 月 31 日
人民币固定利率中期票据	2027 年 7 月	2.80	2,013
美元固定利率中期票据	2026 年 3 月至 2027 年 3 月	1.25-2.25	7,733
美元浮动利率中期票据	2026 年 8 月至 2028 年 12 月	SOFR 利率+48 个基点至 SOFR 利率+63 个基点	19,741
合计			29,487

	本行		
名称	到期日区间	票面利率 (%)	2024 年 12 月 31 日
人民币固定利率中期票据	2025 年 1 月至 2027 年 7 月	2.80-2.97	4,412
港币固定利率中期票据	2025 年 11 月	4.75	1,389
美元固定利率中期票据	2025 年 1 月至 2027 年 3 月	1.20-2.25	17,614
美元浮动利率中期票据	2025 年 8 月至 2027 年 4 月	SOFR 利率+48 个基点至 SOFR 利率+63 个基点	10,064
合计			33,479

(xxxv) 于 2023 年 6 月发行的 3 年期固定利率人民币专项金融债券，票面利率为 2.65%，每年付息一次。

(xxxvi) 于 2025 年 1 月发行的 3 年期固定利率人民币专项金融债券，票面利率为 1.74%，每年付息一次。

(xxxvii) 于 2025 年 5 月发行的 3 年期固定利率人民币专项金融债券，票面利率为 1.65%，每年付息一次。

(xxxviii) 于 2025 年 1 月发行的 5 年期固定利率人民币专项金融债券，票面利率为 1.84%，每年付息一次。

(xxxix) 于 2024 年 8 月发行的 4 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券，票面利率为 2.18%，每年付息一次。在满足监管要求的前提下，本行有权选择于 2027 年 8 月按面值部分或全额赎回该债券。

(xl) 于 2025 年 6 月发行的 4 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券，票面利率为 1.83%，每年付息一次。在满足监管要求的前提下，本行有权选择于 2028 年 6 月按面值部分或全额赎回该债券。

(xli) 于 2025 年 8 月发行的 4 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券，票面利率为 1.85%，每年付息一次。在满足监管要求的前提下，本行有权选择于 2028 年 8 月按面值部分或全额赎回该债券。

(xlii) 于 2025 年 11 月发行的 4 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券，票面利率为 2.02%，每年付息一次。在满足监管要求的前提下，本行有权选择于 2028 年 12 月按面值部分或全额赎回该债券。

(xliii) 于 2024 年 8 月发行的 6 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券，票面利率为 2.24%，每年付息一次。在满足监管要求的前提下，本行有权选择于 2029 年 8 月按面值部分或全额赎回该债券。

(xliv) 于 2025 年 6 月发行的 6 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券，票面利率为 1.87%，每年付息一次。在满足监管要求的前提下，本行有权选择于 2030 年 6 月按面值部分或全额赎回该债券。

(xlv) 于 2025 年 8 月发行的 6 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券，票面利率为 1.93%，每年付息一次。在满足监管要求的前提下，本行有权选择于 2030 年 8 月按面值部分或全额赎回该债券。

(xlvi) 于 2025 年 11 月发行的 6 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券，票面利率为 2.12%，每年付息一次。在满足监管要求的前提下，本行有权选择于 2030 年 12 月按面值部分或全额赎回该债券。

(xlvii) 于 2024 年 8 月发行的 11 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券，票面利率为 2.39%，每年付息一次。在满足监管要求的前提下，本行有权选择于 2034 年 8 月按面值部分或全额赎回该债券。

(xlviii) 于 2025 年 6 月发行的 11 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券，票面利率为 2.06%，每年付息一次。在满足监管要求的前提下，本行有权选择于 2035 年 6 月按面值部分或全额赎回该债券。

(xlix) 于 2025 年 8 月发行的 11 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券，票面利率为 2.15%，每年付息一次。在满足监管要求的前提下，本行有权选择于 2035 年 8 月按面值部分或全额赎回该债券。

(l) 于 2025 年 11 月发行的 11 年期固定利率总损失吸收能力非资本债券，票面利率为 2.50%，每年付息一次。在满足监管要求的前提下，本行有权选择于 2035 年 12 月按面值部分或全额赎回该债券。

(li) 农银金融租赁有限公司于 2023 年 11 月发行的 3 年期固定利率金融债券，票面利率为 2.80%，每年付息一次。

(lii) 农银金融租赁有限公司于 2024 年 2 月发行的 3 年期固定利率金融债券，票面利率为 2.50%，每年付息一次。

(liii) 农银金融租赁有限公司于 2024 年 4 月发行的 3 年期固定利率金融债券，票面利率为 2.25%，每年付息一次。

(liv) 农银国际投资（苏州）有限公司于 2024 年 4 月发行的 3 年期固定利率公司债券，票面利率为 2.70%，每年付息一次。

(lv) 农银国际（中国）投资有限公司于 2024 年 6 月发行的 3 年期固定利率公司债券，票面利率为 2.40%，每年付息一次。

(lvi) 农银金融资产投资有限公司于 2020 年 3 月发行的 5 年期固定利率金融债券，票面利率为 2.75%，每年付息一次，已于 2025 年 3 月 16 日到期。

(lvii) 农银人寿保险股份有限公司（以下简称“农银人寿”）于 2020 年 3 月发行的 10 年期固定利率资本补充债券，票面利率为 3.60%，每年付息一次。农银人寿已于 2025 年 3 月 30 日按面值提前赎回全部债券。

(lviii) 农银人寿于 2023 年 3 月发行的 10 年期固定利率资本补充债券，票面利率为 3.67%，每年付息一次。农银人寿有权选择于 2028 年 3 月按面值提前赎回全部债券。如农银人寿不行使赎回权，自 2028 年 3 月 31 日起，票面年利率增加至 4.67%。

(2) 存款证由本集团境外机构发行，以摊余成本计量。于 2025 年 12 月 31 日，尚未到期的已发行存款证的原始期限为 30 天至 5 年，年利率区间为 0.00%-5.00% (2024 年 12 月 31 日：原始期限为 9 天至 5 年，年利率区间为 0.00%-5.65%)。

(3) 本集团发行的其他已发行债务证券为商业票据以及同业存单。

商业票据由本集团境外机构发行，以摊余成本计量。于 2025 年 12 月 31 日，尚未到期的已发行商业票据的原始期限为 3 个月至 9 个月，年利率区间为 3.68%-4.18% (2024 年 12 月 31 日：原始期限为 3 个月至 1 年，年利率区间为 4.42%-5.45%)。

同业存单由本行总行发行。于 2025 年 12 月 31 日，尚未到期的已发行同业存单的原始期限为 1 个月至 1 年，年利率区间为 1.54%-2.04% (2024 年 12 月 31 日：原始期限为 1 个月至 1 年，年利率区间为 1.60%-2.34%)。

25. 其他负债

	注	本集团 2025 年 12 月 31 日	本集团 2024 年 12 月 31 日	本行 2025 年 12 月 31 日	本行 2024 年 12 月 31 日
保险负债		202,151	179,519	-	-
应付待结算及清算款项		154,068	156,786	153,060	156,560
其他应付款项		27,802	29,345	25,758	26,486
租赁负债	(1)	10,495	10,809	9,888	10,138
应付财政部款项		322	266	322	266
其他		32,026	31,958	18,763	19,768
合计		426,864	408,683	207,791	213,218

(1) 租赁负债按到期日分析：

	本集团 2025 年 12 月 31 日	本集团 2024 年 12 月 31 日	本行 2025 年 12 月 31 日	本行 2024 年 12 月 31 日
一年以内	3,926	3,915	3,706	3,741
一至五年	6,349	6,669	6,035	6,287
五年以上	925	1,088	823	904
未折现租赁负债合计	11,200	11,672	10,564	10,932
租赁负债	10,495	10,809	9,888	10,138

26. 普通股股本

	2025 年 12 月 31 日 股份数 (百万)	2025 年 12 月 31 日 名义金额	2024 年 12 月 31 日 股份数 (百万)	2024 年 12 月 31 日 名义金额
境内上市 (A 股)，每股面值人民币 1 元	319,244	319,244	319,244	319,244
境外上市 (H 股)，每股面值人民币 1 元	30,739	30,739	30,739	30,739
合计	349,983	349,983	349,983	349,983

(1) A 股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票，H 股是指获准在中国香港上市的以人民币标明面值、以港币认购和交易的普通股股票。

(2) 于 2025 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日，本行 A 股及 H 股均不存在限售条件。

27. 其他权益工具

(1) 优先股

优先股	注释	股息率	发行价格 (元)	发行数量 (百万股)	发行金额 (百万元)	到期日或续期情况	转换情况
优先股—首期	(a)	发行后前 5 年的股息率为 6.00%，之后每 5 年调整一次	100	400	40,000	无到期日	未发生转换
优先股—二期	(b)	发行后前 5 年的股息率为 5.50%，之后每 5 年调整一次	100	400	40,000	无到期日	未发生转换
小计					80,000		

经股东大会批准并经监管机构核准，本行可发行不超过 8 亿股的优先股，每股面值人民币 100 元。

(a) 于 2014 年 11 月，本行按面值完成了首期 4 亿股优先股的发行。首期优先股发行后前 5 年的股息率为每年6.00%，每年支付一次。股息率每 5 年调整一次，调整参考待偿期为 5 年的国债到期收益率，并包括 2.29%的固定溢价。自 2019 年 11 月 5 日起，第二个股息率调整期的基准利率为 3.03%，固定溢价为 2.29%，票面股息率为 5.32%，股息每年支付一次。自 2024 年 11 月 5 日起，第三个股息率调整期的基准利率为 1.83%，固定溢价为 2.29%，票面股息率为 4.12%，股息每年支付一次。

(b) 于2015年 3 月，本行按面值完成了第二期 4 亿股优先股的发行。第二期优先股发行后前 5 年的股息率为每年5.50%，每年支付一次。股息率每 5 年调整一次，调整参考待偿期为 5 年的国债到期收益率，并包括 2.24%的固定溢价。自 2020 年 3 月 11 日起，第二个股息率调整期的基准利率为 2.60%，固定溢价为 2.24%，票面股息率为 4.84%，股息每年支付一次。自 2025 年 3 月 11 日起，第三个股息率调整期的基准利率为 1.53%，固定溢价为 2.24%，票面股息率为 3.77%，股息每年支付一次。

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

经监管机构批准，本行在募集说明中所规定的特定情形满足时可行使赎回权，优先股股东无权要求本行赎回优先股。

进行清算时，优先股股东优于普通股股东分配本行剩余财产，但清偿顺序在存款人、一般债权人、二级资本工具持有人以及与之享有同等受偿权的次级债务人之后。

当发生金融监管总局《关于商业银行资本工具创新的指导意见 (修订) 》(银保监发 [2019] 42 号 "二、(一)") 所规定的触发事件时，并经监管机构批准，优先股将按约定的转股价格全额或部分强制转换为 A 股普通股。本行发行的优先股首期、优先股二期的初始转股价格为 2.43 元人民币 / 股。于 2018 年 6 月，本行向特定投资者非公开发行 251.89 亿股人民币普通股 (A 股) 股票。根据优先股发行文件中约定的转股价格调整方式及计算公式，当发生送红股、配股、转增股本和增发新股等情况时，转股价格将进行调整以维护优先股股东和普通股股东之间的相对利益平衡。本行本次非公开发行普通股股票完成后，本行发行的优先股首期、优先股二期强制转股价格由 2.43 元人民币 / 股调整为 2.46 元人民币 / 股。

本行发行的优先股分类为权益工具，列示于合并资产负债表股东权益中。依据金融监管总局相关规定，本行优先股符合合格其他一级资本工具的标准。

于 2025 年 12 月 31 日，本行发行的优先股扣除直接发行费用后的余额计人民币 798.99 亿元 (于 2024 年 12 月 31 日：人民币 798.99 亿元) 。

(2) 永续债

永续债	注释	利息率	发行价格 (元)	发行数量 (百万股)	发行金额 (百万元)	到期日或续期情况	转换情况	2025 年 12 月 31 日 (百万元)	2024 年 12 月 31 日 (百万元)
2020 年无固定期限资本债券—第一期	(a)(i)	发行后前 5 年的票面利率为 3.48%，之后每五年调整一次	100	850	85,000	无到期日	不适用	-	85,000
2020 年无固定期限资本债券—第二期	(a)(ii)	发行后前 5 年的票面利率为 4.50%，之后每五年调整一次	100	350	35,000	无到期日	不适用	-	35,000
2021 年无固定期限资本债券—第一期	(b)(i)	发行后前 5 年的票面利率为 3.76%，之后每五年调整一次	100	400	40,000	无到期日	不适用	40,000	40,000
2022 年无固定期限资本债券—第一期	(b)(ii)	发行后前 5 年的票面利率为 3.49%，之后每五年调整一次	100	500	50,000	无到期日	不适用	50,000	50,000
2022 年无固定期限资本债券—第二期	(b)(iii)	发行后前 5 年的票面利率为 3.17%，之后每五年调整一次	100	300	30,000	无到期日	不适用	30,000	30,000
2023 年无固定期限资本债券—第一期	(c)(i)	发行后前 5 年的票面利率为 3.21%，之后每五年调整一次	100	400	40,000	无到期日	不适用	40,000	40,000
2024 年无固定期限资本债券—第一期	(c)(ii)	发行后前 5 年的票面利率为 2.73%，之后每五年调整一次	100	400	40,000	无到期日	不适用	40,000	40,000
2024 年无固定期限资本债券—第二期	(c)(iii)	发行后前 5 年的票面利率为 2.46%，之后每五年调整一次	100	600	60,000	无到期日	不适用	60,000	60,000
2024 年无固定期限资本债券—第三期	(c)(iv)	发行后前 5 年的票面利率为 2.29%，之后每五年调整一次	100	400	40,000	无到期日	不适用	40,000	40,000
2025 年无固定期限资本债券—第一期	(d)(i)	发行后前 5 年的票面利率为 2.00%，之后每五年调整一次	100	500	50,000	无到期日	不适用	50,000	-
2025 年无固定期限资本债券—第二期	(d)(ii)	发行后前 5 年的票面利率为 2.27%，之后每五年调整一次	100	400	40,000	无到期日	不适用	40,000	-
小计								390,000	420,000

资产负债表中所列示的永续债，是指本行发行的无固定期限资本债券。

(a) 2020 年，经股东大会批准并经监管机构核准，本行可发行不超过 1,200 亿元人民币的无固定期限资本债券。

(i) 于 2020 年 5 月 8 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为 850 亿元人民币的无固定期限资本债券 (第一期)，并于 2020 年 5 月 12 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每 5 年为一个票面利率调整期，前 5 年票面利率为 3.48%。本行已于 2025 年 5 月 12 日按面值赎回全部债券。

(ii) 于 2020 年 8 月 20 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为 350 亿元人民币的无固定期限资本债券 (第二期)，并于 2020 年 8 月 24 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每 5 年为一个票面利率调整期，前 5 年票面利率为 4.50%。本行已于 2025 年 8 月 24 日按面值赎回全部债券。

(b) 2021 年，经股东大会批准并经监管机构核准，本行可发行不超过 1,200 亿元人民币的无固定期限资本债券。

(i) 于 2021 年 11 月 12 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为 400 亿元人民币的无固定期限资本债券 (第一期)，并于 2021 年 11 月 16 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每 5 年为一个票面利率调整期，前 5 年票面利率为 3.76%。

(ii) 于 2022 年 2 月 18 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为 500 亿元人民币的无固定期限资本债券 (第一期)，并于 2022 年 2 月 22 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每 5 年为一个票面利率调整期，前 5 年票面利率为 3.49%。

(iii) 于 2022 年 9 月 1 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为 300 亿元人民币的无固定期限资本债券 (第二期)，并于 2022 年 9 月 5 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每 5 年为一个票面利率调整期，前 5 年票面利率为 3.17%。

(c) 2023 年，经股东大会批准并经监管机构核准，本行可发行不超过 2,000 亿元人民币的无固定期限资本债券。

(i) 于 2023 年 8 月 24 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为 400 亿元人民币的无固定期限资本债券 (第一期)，并于 2023 年 8 月 28 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每 5 年为一个票面利率调整期，前 5 年票面利率为 3.21%。

(ii) 于 2024 年 3 月 13 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为 400 亿元人民币的无固定期限资本债券 (第一期)，并于 2024 年 3 月 15 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每 5 年为一个票面利率调整期，前 5 年票面利率为 2.73%。

(iii) 于 2024 年 6 月 3 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为 600 亿元人民币的无固定期限资本债券 (第二期)，并于 2024 年 6 月 5 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每 5 年为一个票面利率调整期，前 5 年票面利率为 2.46%。

(iv) 于 2024 年 11 月 26 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为 400 亿元人民币的无固定期限资本债券 (第三期)，并于 2024 年 11 月 28 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每 5 年为一个票面利率调整期，前 5 年票面利率为 2.29%。

(d) 2025 年，经股东大会批准并经监管机构核准，本行可发行不超过 5,200 亿元人民币或等值外币的资本工具和总损失吸收能力非资本债券。

(i) 于 2025 年 5 月 27 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为 500 亿元人民币的无固定期限资本债券 (第一期)，并于 2025 年 5 月 29 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每 5 年为一个票面利率调整期，前 5 年票面利率为 2.00%。

(ii) 于 2025 年 10 月 28 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为 400 亿元人民币的无固定期限资本债券 (第二期)，并于 2025 年 10 月 30 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每 5 年为一个票面利率调整期，前 5 年票面利率为 2.27%。

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

上述债券采用非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息，并不构成违约事件。本行可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务。但直至决定重新开始向该债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。

本行上述债券发行所募集的资金用于补充本行其他一级资本。

于 2025 年 12 月 31 日，本行发行的无固定期限资本债券扣除直接发行费用后的余额计人民币 3,899.88 亿元 (于 2024 年 12 月 31 日：人民币 4,199.77 亿元) 。

归属于权益工具持有者的权益

	本集团	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
归属于母公司所有者的权益	3,237,182	3,090,808
归属于母公司普通股持有者的权益	2,767,182	2,590,808
归属于母公司其他权益工具持有者的权益	470,000	500,000
归属于少数股东的权益	6,189	6,465
归属于少数股东普通股持有者的权益	4,189	4,465
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	2,000	2,000

	本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
归属于普通股持有者的权益	2,723,517	2,556,474
归属于其他权益工具持有者的权益	470,000	500,000

(3) 于 2025 年度，本行优先股的股息发放和永续债的利息发放于附注七、32 未分配利润中披露。

28. 资本公积

资本公积主要为本行 2010 年公开发行普通股及 2018 年向特定投资者非公开发行普通股之溢价。发行溢价扣除直接发行成本后计入资本公积，直接发行成本主要包括承销费及专业机构服务费。

29. 其他综合收益

(1) 归属于母公司股东的其他综合收益余额情况表

	本集团			
	2024 年 12 月 31 日	本年变动	其他综合收益结转留存收益	2025 年 12 月 31 日
以后将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	53,782	(23,193)	-	30,589
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	30,811	8,421	-	39,232
外币报表折算差额	2,996	(1,096)	-	1,900
其他	(7,445)	784	-	(6,661)
以后不能重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动	1,622	3,219	(17)	4,824
其他	50	22	-	72
合计	81,816	(11,843)	(17)	69,956

	本集团			
	2023 年 12 月 31 日	本年变动	其他综合收益结转留存收益	2024 年 12 月 31 日
以后将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	14,246	39,536	-	53,782
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	26,227	4,584	-	30,811
外币报表折算差额	2,527	469	-	2,996
其他	(2,639)	(4,806)	-	(7,445)
以后不能重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动	1,145	482	(5)	1,622
其他	-	50	-	50
合计	41,506	40,315	(5)	81,816

	本行			
	2024 年 12 月 31 日	本年变动	其他综合收益结转留存收益	2025 年 12 月 31 日
以后将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	49,991	(21,631)	-	28,360
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	30,156	8,332	-	38,488
外币报表折算差额	2,959	(1,100)	-	1,859
以后不能重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动	1,341	3,238	-	4,579
合计	84,447	(11,161)	-	73,286

	本行			
	2023 年 12 月 31 日	本年变动	其他综合收益结转留存收益	2024 年 12 月 31 日
以后将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	13,390	36,601	-	49,991
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	25,844	4,312	-	30,156
外币报表折算差额	2,470	489	-	2,959
以后不能重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动	1,142	202	(3)	1,341
合计	42,846	41,604	(3)	84,447

(2) 其他综合收益本年变动情况表

	本集团				
	2025 年				
	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益本年转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司股东	税后归属于少数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(27,215)	(5,944)	8,364	(23,193)	(1,602)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	11,348	-	(2,819)	8,421	108
外币报表折算差额	(1,003)	(98)	-	(1,096)	(5)
其他	2,080	-	(525)	784	771
以后不能重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动	4,258	-	(1,056)	3,219	(17)
其他	22	-	-	22	-
合计	(10,510)	(6,042)	3,964	(11,843)	(745)

	本集团				
	2024 年				
	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益本年转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司股东	税后归属于少数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	59,122	(3,259)	(13,874)	39,536	2,453
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	6,332	-	(1,452)	4,584	296
外币报表折算差额	468	-	-	469	(1)
其他	(12,571)	-	3,144	(4,806)	(4,621)
以后不能重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动	1,001	-	(248)	482	271
其他	50	-	-	50	-
合计	54,402	(3,259)	(12,430)	40,315	(1,602)

	本行			
	2025 年			
	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益本年转入损益	减：所得税费用	其他综合收益税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(23,245)	(5,604)	7,218	(21,631)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	11,121	-	(2,789)	8,332
外币报表折算差额	(1,100)	-	-	(1,100)
以后不能重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动	4,317	-	(1,079)	3,238
合计	(8,907)	(5,604)	3,350	(11,161)

	本行			
	2024 年			
	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益本年转入损益	减：所得税费用	其他综合收益税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	51,150	(2,335)	(12,214)	36,601
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	5,734	-	(1,422)	4,312
外币报表折算差额	489	-	-	489
以后不能重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资公允价值变动	269	-	(67)	202
合计	57,642	(2,335)	(13,703)	41,604

30. 盈余公积

根据中华人民共和国的相关法律规定，本行须按中国企业会计准则下净利润提取 10%作为法定盈余公积。当法定盈余公积累计额达到股本的 50%时，可以不再提取法定盈余公积。此外，部分子公司及境外分行须根据当地监管要求提取盈余公积。

经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行普通股股本。运用法定盈余公积转增普通股股本后，所留存的法定盈余公积不得少于普通股股本的 25%。

31. 一般风险准备

		本集团		本行	
	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
银行一般风险准备 (含监管储备)	(1)	561,213	524,641	561,213	524,641
子公司一般风险准备	(2)	9,069	8,350	-	-
合计		570,282	532,991	561,213	524,641

(1) 本行按于 2012 年 7 月 1 日生效的《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期末余额的 1.5%。其中，包括境外分行按照当地监管要求提取的监管储备。

(2) 按中国境内有关监管规定，本行部分境内子公司须从净利润中提取一定金额作为一般风险准备。提取该一般风险准备作为利润分配处理。

32. 未分配利润

(1) 2025 年度利润分配

于 2025 年 11 月 28 日，2025 年度第二次临时股东大会批准的本行 2025 年中期利润分配方案如下：

(i) 2025 年度中期股息按已发行之股份 3,499.83 亿股计算，向全体普通股股东派发现金股利每股人民币 0.1195 元 (含税)，共计人民币 418.23 亿元 (含税)。

于 2025 年 12 月 31 日，上述股利分配已计入资产负债表，其中 233.90 亿元于 2025 年 12 月派发，剩余部分将在后续派发。

于 2026 年 3 月 30 日，董事会审议通过并提请股东大会批准的本行 2025 年度利润分配方案如下：

(i) 提取法定盈余公积金人民币 280.96 亿元。

(ii) 提取一般风险准备人民币 364.92 亿元。

(iii) 2025 年度末期股息按已发行之股份 3,499.83 亿股计算，向全体普通股股东派发现金股利每股人民币 0.1300 元 (含税)，共计人民币 454.98 亿元 (含税)。

于 2025 年 12 月 31 日，该笔提取的法定盈余公积金已计入盈余公积。其余两项利润分配方案将在本行股东大会批准后计入本行及本集团财务报表。

(2) 2024 年度利润分配

于 2024 年 11 月 29 日，2024 年度第三次临时股东大会批准的本行 2024 年中期利润分配方案如下：

(i) 2024 年度中期股息按已发行之股份 3,499.83 亿股计算，向全体普通股股东派发现金股利每股人民币 0.1164 元 (含税)，共计人民币 407.38 亿元 (含税)。

于 2024 年 12 月 31 日，上述股利分配已计入资产负债表。该股利已于 2025 年上半年派发。

于 2025 年 6 月 27 日，股东大会批准的本行 2024 年度利润分配方案如下：

(i) 提取法定盈余公积金人民币 275.00 亿元。于 2024 年 12 月 31 日，该笔提取的法定盈余公积金已计入资产负债表。

(ii) 提取一般风险准备人民币 372.68 亿元。

(iii) 2024 年度末期股息按已发行之股份 3,499.83 亿股计算，向全体普通股股东派发末期现金股利每股人民币 0.1255 元 (含税)，现金股息总额人民币 439.23 亿元 (含税)。

于 2025 年 12 月 31 日，上述提取的一般风险准备及股利分配已计入资产负债表。该股利已于 2025 年内派发。

(3) 2023 年度利润分配

于 2024 年 5 月 21 日，股东大会批准的本行 2023 年度利润分配方案如下：

(i) 提取法定盈余公积金人民币 262.40 亿元。于 2023 年 12 月 31 日，该笔提取的法定盈余公积已计入资产负债表。

(ii) 提取一般风险准备人民币 756.29 亿元。

(iii) 2023 年度按已发行之股份 3,499.83 亿股计算，向全体普通股股东派发现金股利每股人民币 0.2309 元 (含税)，共计人民币 808.11 亿元 (含税)。

于 2024 年 12 月 31 日，上述提取的一般风险准备及股利分配已计入资产负债表。该股利已于 2024 年内派发。

(4) 优先股股利分配

2025 年度优先股股利分配

于 2025 年 2 月 14 日，本行董事会审议通过优先股二期股息发放方案。按照优先股二期票面股息率 4.84%计算，每股发放现金股息人民币 4.84 元 (含税)，合计人民币 19.36 亿元 (含税)，股息发放日为 2025 年 3 月 11 日。

于 2025 年 8 月 29 日，本行董事会审议通过优先股一期股息发放方案。按照优先股一期票面股息率 4.12%计算，每股发放现金股息人民币 4.12 元 (含税)，合计人民币 16.48 亿元 (含税)，股息发放日为 2025 年 11 月 5 日。

2024 年度优先股股利分配

于 2024 年 1 月 31 日，本行董事会审议通过优先股二期股息发放方案。按照优先股二期票面股息率 4.84%计算，每股发放现金股息人民币 4.84 元 (含税)，合计人民币 19.36 亿元 (含税)，股息发放日为 2024 年 3 月 11 日。

于 2024 年 8 月 30 日，本行董事会审议通过优先股一期股息发放方案。按照优先股一期票面股息率 5.32%计算，每股发放现金股息人民币 5.32 元 (含税)，合计人民币 21.28 亿元 (含税)，股息发放日为 2024 年 11 月 5 日。

(5) 永续债利息分配

2025 年度永续债利息分配

于 2025 年 2 月 20 日，本行宣告发放 2022 年无固定期限资本债券 (第一期) 利息。2022 年无固定期限资本债券 (第一期) 发行总额人民币 500 亿元，按照本计息期债券利率 3.49%计算，合计人民币 17.45 亿元，付息日为 2025 年 2 月 22 日。

于 2025 年 3 月 4 日，本行宣告发放 2024 年无固定期限资本债券 (第一期) 利息。2024 年无固定期限资本债券 (第一期) 发行总额人民币 400 亿元，按照本计息期债券利率 2.73%计算，合计人民币 10.92 亿元，付息日为 2025 年 3 月 15 日。

于 2025 年 4 月 2 日，本行宣告发放 2020 年无固定期限资本债券 (第一期) 利息。2020 年无固定期限资本债券 (第一期) 发行总额人民币 850 亿元，按照本计息期债券利率 3.48%计算，合计人民币 29.58 亿元，付息日为 2025 年 5 月 12 日。

于 2025 年 5 月 20 日，本行宣告发放 2024 年无固定期限资本债券 (第二期) 利息。2024 年无固定期限资本债券 (第二期) 发行总额人民币 600 亿元，按照本计息期债券利率 2.46%计算，合计人民币 14.76 亿元，付息日为 2025 年 6 月 5 日。

于 2025 年 7 月 23 日，本行宣告发放 2020 年无固定期限资本债券 (第二期) 利息。2020 年无固定期限资本债券 (第二期) 发行总额人民币 350 亿元，按照本计息期债券利率 4.50%计算，合计人民币 15.75 亿元，付息日为 2025 年 8 月 24 日。

于 2025 年 8 月 19 日，本行宣告发放 2023 年无固定期限资本债券 (第一期) 利息。2023 年无固定期限资本债券 (第一期) 发行总额人民币 400 亿元，按照本计息期债券利率 3.21%计算，合计人民币 12.84 亿元，付息日为 2025 年 8 月 28 日。

于 2025 年 8 月 25 日，本行宣告发放 2022 年无固定期限资本债券 (第二期) 利息。2022 年无固定期限资本债券 (第二期) 发行总额人民币 300 亿元，按照本计息期债券利率 3.17%计算，合计人民币 9.51 亿元，付息日为 2025 年 9 月 5 日。

于 2025 年 11 月 7 日，本行宣告发放 2021 年无固定期限资本债券 (第一期) 利息。2021 年无固定期限资本债券 (第一期) 发行总额人民币 400 亿元，按照本计息期债券利率 3.76%计算，合计人民币 15.04 亿元，付息日为 2025 年 11 月 16 日。

于 2025 年 11 月 20 日，本行宣告发放 2024 年无固定期限资本债券 (第三期) 利息。2024 年无固定期限资本债券 (第三期) 发行总额人民币 400 亿元，按照本计息期债券利率 2.29%计算，合计人民币 9.16 亿元，付息日为 2025 年 11 月 28 日。

2024 年度永续债利息分配

于 2024 年 2 月 20 日，本行宣告发放 2022 年无固定期限资本债券 (第一期) 利息。2022 年无固定期限资本债券 (第一期) 发行总额人民币 500 亿元，按照本计息期债券利率 3.49%计算，合计人民币 17.45 亿元，付息日为 2024 年 2 月 22 日。

于 2024 年 5 月 10 日，本行宣告发放 2020 年无固定期限资本债券 (第一期) 利息。2020 年无固定期限资本债券 (第一期) 发行总额人民币 850 亿元，按照本计息期债券利率 3.48%计算，合计人民币 29.58 亿元，付息日为 2024 年 5 月 13 日。

于 2024 年 8 月 8 日，本行宣告发放 2019 年无固定期限资本债券 (第一期) 利息。2019 年无固定期限资本债券 (第一期) 发行总额人民币 850 亿元，按照本计息期债券利率 4.39%计算，合计人民币 37.32 亿元，付息日为 2024 年 8 月 20 日。

于 2024 年 8 月 14 日，本行宣告发放 2020 年无固定期限资本债券 (第二期) 利息。2020 年无固定期限资本债券 (第二期) 发行总额人民币 350 亿元，按照本计息期债券利率 4.50%计算，合计人民币 15.75 亿元，付息日为 2024 年 8 月 26 日。

于 2024 年 8 月 14 日，本行宣告发放 2023 年无固定期限资本债券 (第一期) 利息。2023 年无固定期限资本债券 (第一期) 发行总额人民币 400 亿元，按照本计息期债券利率 3.21%计算，合计人民币 12.84 亿元，付息日为 2024 年 8 月 28 日。

于 2024 年 8 月 20 日，本行宣告发放 2022 年无固定期限资本债券 (第二期) 利息。2022 年无固定期限资本债券 (第二期) 发行总额人民币 300 亿元，按照本计息期债券利率 3.17%计算，合计人民币 9.51 亿元，付息日为 2024 年 9 月 5 日。

于 2024 年 8 月 27 日，本行宣告发放 2019 年无固定期限资本债券 (第二期) 利息。2019 年无固定期限资本债券 (第二期) 发行总额人民币 350 亿元，按照本计息期债券利率 4.20%计算，合计人民币 14.70 亿元，付息日为 2024 年 9 月 5 日。

于 2024 年 11 月 14 日，本行宣告发放 2021 年无固定期限资本债券 (第一期) 利息。2021 年无固定期限资本债券 (第一期) 发行总额人民币 400 亿元，按照本计息期债券利率 3.76%计算，合计人民币 15.04 亿元，付息日为 2024 年 11 月 16 日。

33. 利息净收入

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
利息收入				
发放贷款和垫款	752,296	816,608	746,703	813,482
其中：对公贷款和垫款	464,022	497,363	461,522	494,314
个人贷款	288,274	319,245	285,181	319,168
金融投资				
以摊余成本计量的债权投资	292,309	279,037	291,194	276,195
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资	78,489	81,182	74,440	79,214
存放中央银行款项	39,816	39,345	39,814	39,342
拆出资金	15,519	19,691	16,534	20,955
买入返售金融资产	16,035	21,856	15,923	21,778
存放同业及其他金融机构款项	6,874	17,961	6,070	17,007
小计	1,201,338	1,275,680	1,190,678	1,267,973
利息支出				
吸收存款	(412,528)	(469,120)	(412,326)	(469,030)
同业及其他金融机构存放款项	(96,622)	(104,667)	(96,798)	(104,842)
向中央银行借款	(17,967)	(26,222)	(17,967)	(26,222)
拆入资金	(13,601)	(17,328)	(11,210)	(14,478)
卖出回购金融资产款	(18,866)	(6,408)	(18,531)	(6,137)
已发行债务证券及其他	(72,160)	(71,243)	(71,567)	(70,313)
小计	(631,744)	(694,988)	(628,399)	(691,022)
利息净收入	569,594	580,692	562,279	576,951

34. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
手续费及佣金收入				
代理业务	30,464	16,221	29,397	14,875
电子银行业务	25,648	27,605	25,648	27,605
银行卡	16,600	16,741	16,600	16,741
顾问和咨询业务	12,927	14,231	12,833	14,222
结算与清算业务	10,661	9,618	10,660	9,618
托管及其他受托业务	4,283	4,021	4,284	4,023
信贷承诺	1,010	1,111	1,010	1,110
其他业务	361	417	318	335
小计	101,954	89,965	100,750	88,529
手续费及佣金支出				
银行卡	(8,563)	(9,082)	(8,563)	(9,082)
电子银行业务	(3,135)	(3,299)	(3,131)	(3,298)
结算与清算业务	(1,363)	(1,301)	(1,359)	(1,297)
其他业务	(808)	(716)	(3,981)	(1,024)
小计	(13,869)	(14,398)	(17,034)	(14,701)
手续费及佣金净收入	88,085	75,567	83,716	73,828

35. 投资收益

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
衍生金融工具收益	314	882	314	882
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具收益	16,245	16,339	8,991	9,422
贵金属(损失) / 收益净额	(3,658)	3,697	(3,658)	3,697
出售以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资收益	6,066	3,726	5,725	2,940
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损失	(528)	(278)	(528)	(278)
以摊余成本计量的债权投资终止确认产生的收益	22,908	7,167	22,908	7,317
对联营及合营企业的投资收益	1,136	72	154	119
其他	490	(466)	272	(535)
合计	42,973	31,139	34,178	23,564

36. 公允价值变动收益

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	176	6,963	1,337	4,314
贵金属收益净额	9,929	1,189	9,929	1,189
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	(281)	(126)	(239)	(52)
衍生金融工具及其他	13	(34)	13	(34)
合计	9,837	7,992	11,040	5,417

37. 汇兑收益

2025 年度和 2024 年度本集团和本行的汇兑损益主要包括与外汇业务相关的汇差收入以及外币货币性资产和负债折算产生的差额，以及外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益。

38. 其他业务收入

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
保险业务收入	5,518	3,763	-	-
租赁收入	1,797	1,413	287	295
其他收入	2,663	2,767	2,252	2,327
合计	9,978	7,943	2,539	2,622

39. 税金及附加

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
城市维护建设税	2,919	2,792	2,855	2,745
教育费附加	2,163	2,067	2,117	2,035
房产税	1,848	1,823	1,840	1,800
其他税金	910	866	875	834
合计	7,840	7,548	7,687	7,414

40. 业务及管理费

		本集团		本行	
	注	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
职工薪酬及福利	(1)	169,377	160,469	167,694	159,210
业务费用		62,259	61,082	61,951	60,768
折旧和摊销		23,495	22,869	23,384	22,753
合计		255,131	244,420	253,029	242,731

2025 年度，本集团和本行费用化研发支出分别为人民币 59.04 亿元和 57.63 亿元 (2024 年：人民币 42.45 亿元和 41.21 亿元)。

(1) 职工薪酬及福利

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	110,991	106,095	109,753	104,895
住房公积金	11,654	10,915	11,574	10,840
社会保险费	7,100	6,724	7,029	6,670
其中：医疗保险费	6,712	6,355	6,644	6,302
生育保险费	178	179	178	179
工伤保险费	210	190	207	189
工会经费和职工教育经费	3,924	3,739	3,883	3,702
其他	12,785	11,296	12,716	11,577
小计	146,454	138,769	144,955	137,684
设定提存计划	22,921	21,687	22,737	21,513
内部退养福利	2	13	2	13
合计	169,377	160,469	167,694	159,210

41. 信用减值损失

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
发放贷款和垫款	140,835	129,709	140,804	129,625
金融投资				
以摊余成本计量的债权投资	(3,306)	9,050	(3,484)	9,616
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资	(778)	1,560	(1,099)	870
担保和承诺预计负债	(2,027)	(5,318)	(2,030)	(5,318)
拆出资金	(104)	(1,255)	(272)	(1,327)
存放同业及其他金融机构款项	(235)	74	(151)	(130)
买入返售金融资产	(1,101)	(1,374)	(1,151)	(1,371)
其他	(6,095)	(1,606)	(6,380)	(1,758)
合计	127,189	130,840	126,237	130,207

42. 其他业务成本

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
保险业务成本	7,907	6,276	-	-
其他	1,959	1,423	584	65
合计	9,866	7,699	584	65

43. 所得税费用

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
当期所得税费用	25,744	35,924	24,134	34,262
递延所得税费用	5,942	606	4,285	(908)
合计	31,686	36,530	28,419	33,354

所得税费用与会计利润的调节表如下:

		本集团		本行	
	注	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
税前利润		323,689	319,201	309,380	308,358
按中国法定税率 25% 计算的所得税费用		80,922	79,800	77,345	77,090
免税收入的纳税影响	(1)	(69,598)	(60,683)	(68,068)	(59,600)
不得扣除的成本、费用和损失及其他的纳税影响		23,746	21,228	22,517	19,669
永续债利息支出抵扣的影响		(3,375)	(3,805)	(3,375)	(3,805)
境内外机构税率不一致的影响		(9)	(10)	-	-
所得税费用		31,686	36,530	28,419	33,354

(1) 免税收入主要为中国国债及地方政府债利息收入。

44. 每股收益

	2025 年	2024 年
归属于母公司股东的当年净利润	291,041	282,083
减：归属于母公司其他权益持有者的当年净利润	(17,085)	(19,283)
归属于母公司普通股股东的当年净利润	273,956	262,800
当年发行在外普通股股数的加权平均数 (百万股)	349,983	349,983
基本及稀释每股收益 (人民币元)	0.78	0.75

于 2015 年度和 2014 年度，本行分别发行了两期非累积型优先股，其具体条款于附注七、27 其他权益工具中予以披露。

于 2025 年 3 月 3 日和 2025 年 10 月 27 日，本行宣告发放 2024 年 - 2025 年优先股股息共计人民币 35.84 亿元。

截至 2025 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日，本行发行的非累积型无固定期限资本债券具体条款于附注七、27 其他权益工具中予以披露。

于 2025 年度，本行宣告发放非累积型无固定期限资本债券利息共计人民币 135.01 亿元，其利息发放于附注七、32 未分配利润中披露。

计算 2025 年度普通股基本每股收益时，已在归属于本行普通股股东的净利润中扣除了当年宣告发放的优先股股利和无固定期限资本债券利息共计人民币 170.85 亿元 (2024 年：宣告发放的优先股股利和无固定期限资本债券利息共计人民币 192.83 亿元) 。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。于 2025 年度和 2024 年度，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对 2025 年度和 2024 年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

45. 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金	64,176	67,208	64,173	67,198
存放中央银行款项	254,309	46,885	254,106	46,659
存放同业及其他金融机构款项	202,108	191,562	193,078	185,888
拆出资金	208,813	187,085	207,605	187,264
买入返售金融资产	1,509,936	1,353,872	1,503,816	1,346,598
合计	2,239,342	1,846,612	2,222,778	1,833,607

列入现金等价物的金融资产的原始期限均不超过三个月。

46. 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
(i) 将净利润调节为经营活动现金流量				
净利润	292,003	282,671	280,961	275,004
加：信用减值损失	127,189	130,840	126,237	130,207
其他资产减值损失	18	267	18	266
固定资产和使用权资产折旧及其他支出	19,912	19,662	18,789	18,747
无形资产摊销	4,002	3,538	4,018	3,511
长期待摊费用摊销	595	510	577	495
债权投资利息收入	(370,798)	(360,219)	(365,634)	(355,409)
已发行债务证券利息支出	72,160	71,243	71,567	70,313
投资收益	(30,609)	(4,011)	(28,875)	(3,133)
公允价值变动损益	(9,837)	(7,992)	(11,040)	(5,417)
汇兑损益	4,913	(4,734)	10,036	(7,410)
递延税项变动	5,942	606	4,285	(908)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益	(670)	(694)	(630)	(765)
经营性应收项目变动	(2,775,705)	(1,506,726)	(2,788,482)	(1,497,492)
经营性应付项目变动	4,773,792	2,728,081	4,741,744	2,678,714
经营活动产生的现金流量净额	2,112,907	1,353,042	2,063,571	1,306,723
(ii) 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	2,239,342	1,846,612	2,222,778	1,833,607
减：现金及现金等价物的年初余额	(1,846,612)	(2,512,725)	(1,833,607)	(2,507,317)
现金及现金等价物的变动净额	392,730	(666,113)	389,171	(673,710)

八 经营分部

经营分部根据本集团内部组织结构、管理要求及内部报告制度确认。董事会及相关管理委员会作为主要经营决策者，定期审阅该等报告，以为各分部分配资源及评估其表现。本集团主要营运决策者审查三种不同类别财务报告。该等财务报告基于 (i) 地理位置、(ii) 业务活动、(iii) 县域金融业务及城市金融业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营结果均按照本集团的会计政策作为基础计量。分部会计政策与用于编制本年度财务报表的会计政策之间并无差异。

分部间交易按一般商业条款及条件进行。内部转让定价参照市场利率厘定，并已于各分部的业绩状况中反映。

分部收入、经营业绩、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配的项目。

1. 地区经营分部

本集团地区经营分部如下：

总行

长江三角洲：	上海、江苏、浙江、宁波
珠江三角洲：	广东、深圳、福建、厦门
环渤海地区：	北京、天津、河北、山东、青岛
中部地区：	山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽
西部地区：	重庆、四川、贵州、云南、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆 (含新疆兵团) 、西藏、内蒙古、广西
东北地区：	辽宁、黑龙江、吉林、大连
境外及其他：	境外分行及境内外子公司

	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
2025 年										
利息净（支出）/ 收入	(111,752)	160,352	100,652	105,723	123,282	152,440	25,676	13,224	-	569,594
外部利息收入	427,980	186,117	113,234	98,815	130,084	171,311	21,550	52,447	-	1,201,338
外部利息支出	(132,604)	(120,347)	(75,634)	(83,821)	(76,163)	(76,761)	(25,563)	(38,501)	-	(631,744)
内部利息净（支出）/ 收入	(406,798)	94,582	63,052	90,925	71,361	57,890	29,709	(722)	-	-
手续费及佣金净收入	50,126	16,778	6,305	5,409	5,605	7,085	931	1,846	-	88,085
手续费及佣金收入	54,478	12,556	7,773	6,827	7,807	8,960	1,344	2,209	-	101,954
手续费及佣金支出	(4,352)	(1,778)	(1,468)	(1,418)	(2,202)	(1,875)	(413)	(363)	-	(13,869)
投资收益	32,875	70	121	242	77	492	51	9,245	-	42,973
其中：对联营及合营企业的投资收益	154	-	-	-	-	-	-	882	-	1,136
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	22,763	-	125	-	-	-	-	-	-	22,908
公允价值变动损益	7,268	(44)	(31)	1,521	342	1,934	14	(1,167)	-	9,837
汇兑损益	3,085	(23)	(32)	(73)	(44)	(25)	(25)	1,980	-	4,839
其他业务收入	998	273	155	196	144	929	69	7,514	-	9,978
税金及附加	(817)	(1,586)	(1,021)	(1,074)	(1,149)	(1,579)	(305)	(299)	-	(7,840)
业务及管理费	(19,115)	(44,556)	(30,452)	(37,528)	(49,353)	(56,534)	(15,866)	(3,527)	-	(205,131)
信用减值转回 / (损失)	11,198	(33,651)	(47,075)	(3,872)	(32,574)	(21,250)	2,005	(1,975)	-	(127,199)
其他资产减值转回 / (损失)	-	2	-	(2)	4	(4)	(18)	-	-	(18)
其他业务成本	(11)	(254)	(145)	(58)	(64)	(22)	(11)	(8,301)	-	(8,866)

	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
营业利润	(26,745)	91,361	28,462	70,381	50,270	81,365	12,516	17,630	-	325,262
加：营业外收入	23	105	102	76	83	200	25	56	-	672
减：营业外支出	(166)	(125)	(113)	(402)	(519)	(723)	(175)	(22)	-	(2,245)
利润总额	(26,888)	91,341	28,471	70,055	49,836	80,842	12,368	17,664	-	323,689
减：所得税费用										(31,686)
净利润										292,003
利润和增销费用	4,886	3,268	2,371	3,309	3,669	4,541	1,155	209	-	23,496
资本性支出	10,034	4,865	1,119	2,126	2,226	3,755	3,103	2,407	-	28,637

2025年12月31日	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
分部资产	11,953,281	9,327,236	6,154,551	7,308,113	6,989,725	8,340,092	2,202,437	1,486,339	(5,776,327)	48,615,506
其中：投资联营及合营企业	5,017	-	-	-	-	-	-	10,803	-	15,820
未分配资产										169,168
总资产										48,794,674
其中：非流动资产(1)	31,127	26,598	17,521	27,035	25,009	42,374	20,030	38,584	-	232,876
分部负债	(8,694,113)	(9,286,770)	(6,225,322)	(7,006,086)	(7,036,894)	(8,412,183)	(2,210,113)	(1,401,508)	5,776,320	(45,539,069)
未分配负债										(2,234)
总负债										(45,541,303)
信贷承诺和财务担保合同	161,573	779,478	592,331	521,011	486,210	403,592	105,239	144,054	-	3,174,348

(1) 非流动资产包括固定资产、在建工程、投资性房地产、使用权资产、无形资产及其他长期资产。

2024年	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
利息净(支出)/收入	(116,696)	163,619	108,299	106,330	125,964	158,016	25,432	8,631	-	580,892
外部利息收入	425,889	204,370	126,353	108,777	137,162	183,016	23,285	54,851	-	1,275,686
外部利息支出	(114,773)	(141,847)	(86,986)	(98,893)	(85,839)	(90,028)	(27,928)	(47,814)	-	(694,794)
内部利息净(支出)/收入	(427,812)	101,096	68,932	96,446	74,641	65,028	30,075	1,594	-	-
手续费及佣金净收入	36,328	11,316	7,092	5,350	5,388	6,748	869	2,506	-	75,597
手续费及佣金收入	40,846	13,213	8,783	6,909	7,747	8,844	1,316	2,337	-	89,995
手续费及佣金支出	(4,518)	(1,897)	(1,691)	(1,559)	(2,359)	(2,096)	(447)	169	-	(14,398)
投资损益	22,159	73	28	71	14	(103)	53	8,844	-	31,139
其中：对联营及合营企业的投资收益	119	-	-	-	-	-	-	(47)	-	72
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益/(损失)	7,294	-	-	-	-	-	-	(127)	-	7,167
公允价值变动损益	5,123	(77)	103	(101)	266	209	37	2,432	-	7,992
汇兑损益	4,462	408	397	269	79	69	41	1,372	-	7,222
其他业务收入	610	216	121	247	177	1,022	36	5,408	-	7,943
税金及附加	(707)	(1,633)	(1,046)	(1,057)	(1,087)	(1,537)	(295)	(186)	-	(7,548)
业务及管理费	(17,307)	(42,469)	(29,529)	(35,620)	(43,747)	(57,416)	(14,361)	(2,930)	-	(244,420)
信用减值损失	(12,516)	(16,218)	(21,885)	(14,318)	(27,872)	(31,897)	(4,111)	(1,593)	-	(130,840)
其他资产减值损失	-	-	-	(75)	(6)	(109)	(23)	(53)	-	(267)
其他业务成本	(43)	(2)	-	(7)	-	-	-	(7,653)	-	(7,699)

	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
营业利润	(78,693)	115,625	92,951	61,116	59,073	74,929	8,021	16,759	-	319,781
加：营业外收入	36	161	89	57	97	160	20	44	-	674
减：营业外支出	(244)	84	(58)	(222)	(210)	(396)	(154)	(54)	-	(1,254)
利润总额	(78,901)	115,870	92,982	60,951	58,960	74,693	7,887	16,749	-	319,201
减：所得税费用										(36,530)
净利润										282,671
利息和推销费用	4,155	3,314	2,428	3,410	3,661	4,407	1,193	211	-	22,869
资本性支出	5,794	3,096	990	1,800	2,209	4,106	585	4,170	-	22,790

	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
2024年12月31日										
分部资产	8,977,880	8,758,377	6,026,019	7,290,704	6,356,444	7,760,397	1,823,391	1,494,791	(5,511,113)	43,090,126
其中：投资联营及合营企业	4,323	-	-	-	-	-	-	6,009	-	10,332
未分配资产										148,009
总资产										43,238,135
其中：非流动资产 (1)	25,049	29,998	18,391	28,481	27,376	42,956	9,398	30,240	-	211,869
分部负债	(5,958,397)	(8,787,161)	(6,074,550)	(7,214,969)	(6,405,138)	(7,847,114)	(1,308,575)	(1,419,985)	5,511,088	(40,134,792)
未分配负债										(6,070)
总负债										(40,140,862)
资数来源和财务部保合同	96,771	704,451	539,770	539,058	425,872	372,972	98,793	131,694	-	2,874,381

(1) 非流动资产包括固定资产、在建工程、投资性房地产、使用权资产、无形资产及其他长期资产。

2. 业务经营分部

本集团业务经营分部如下：

公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户、政府机关和金融机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、公司存款、对公理财及各类公司中间业务。

个人银行业务

个人银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、个人存款、银行卡服务、个人理财服务及各类个人中间业务。

资金运营业务

资金运营业务分部涵盖本集团的货币市场交易、回购交易、债务工具投资、贵金属业务及自营或代客经营衍生。

其他业务

本业务分部范围包括不能直接归属上述分部的本集团其余业务，及未能合理地分配的若干总行资产、负债、收入或支出。

中国农业银行股份有限公司
截至 2025 年 12 月 31 日止年度财务报表
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

2025年	公司银行业务	个人银行业务	资金运营业务	其他业务	合计
利息净收入	232,923	329,029	3,396	4,246	569,594
外部利息收入	463,450	288,252	440,369	9,267	1,201,338
外部利息支出	(173,090)	(259,703)	(193,930)	(5,021)	(631,744)
内部利息净 (支出) / 收入	(57,437)	300,480	(243,043)	-	-
手续费及佣金净收入	30,787	53,743	699	2,856	88,085
手续费及佣金收入	37,091	60,810	749	3,304	101,954
手续费及佣金支出	(6,304)	(7,067)	(50)	(448)	(13,869)
投资损益	(647)	19	34,376	9,225	42,973
其中：对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	1,136	1,136
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	-	22,908	-	22,908
公允价值变动损益	(243)	-	8,353	1,727	9,837
汇兑收益	-	-	4,798	41	4,839
其他业务收入	754	506	433	8,285	9,978
税金及附加	(3,038)	(1,977)	(1,308)	(1,517)	(7,840)
业务及管理费	(81,705)	(140,435)	(30,766)	(2,225)	(255,131)
信用减值(损失) / 转回	(53,073)	(79,252)	5,984	(848)	(127,189)
其他资产减值损失	(18)	-	-	-	(18)
其他业务成本	-	-	115	(9,981)	(9,866)
营业利润	125,740	161,633	26,080	11,809	325,262
加：营业外收入	494	137	-	41	672
减：营业外支出	(1,097)	(1,016)	-	(132)	(2,245)
利润总额	125,137	160,754	26,080	11,718	323,689
减：所得税费用					(31,686)
净利润					292,003
折旧和摊销费用	6,538	12,573	4,055	329	23,495
资本性支出	5,983	14,436	5,680	2,538	28,637

2025 年 12 月 31 日	公司银行业务	个人银行业务	资金运营业务	其他业务	合计
分部资产	17,264,335	9,157,020	21,602,761	591,450	48,615,566
其中：投资联营及合营企业	-	-	-	19,820	19,820
未分配资产					169,108
总资产					48,784,674
分部负债	(11,601,496)	(21,323,101)	(12,154,378)	(460,094)	(45,539,069)
未分配负债					(2,234)
总负债					(45,541,303)
贷款承诺和财务担保合同	2,205,653	968,735	-	-	3,174,388

中国农业银行股份有限公司
截至 2025 年 12 月 31 日止年度财务报表
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

2024 年	公司银行业务	个人银行业务	资金运营业务	其他业务	合计
利息净收入 / (支出)	247,841	348,392	(19,283)	3,742	580,692
外部利息收入	496,875	319,168	450,167	9,470	1,275,680
外部利息支出	(206,521)	(277,452)	(205,287)	(5,728)	(694,988)
内部利息净 (支出) / 收入	(42,513)	306,676	(264,163)	-	-
手续费及佣金净收入	31,000	40,848	751	2,968	75,567
手续费及佣金收入	37,954	47,836	796	3,379	89,965
手续费及佣金支出	(6,954)	(6,988)	(45)	(411)	(14,398)
投资损益	(966)	(13)	24,284	7,834	31,139
其中：对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	72	72
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 / (损失)	-	-	7,317	(150)	7,167
公允价值变动损益	(69)	2	5,637	2,422	7,992
汇兑损益	-	-	7,238	(16)	7,222
其他业务收入	537	324	297	6,785	7,943
税金及附加	(2,925)	(2,020)	(1,336)	(1,267)	(7,548)
业务及管理费	(80,847)	(134,350)	(27,101)	(2,122)	(244,420)
信用减值损失	(43,723)	(78,831)	(7,736)	(550)	(130,840)
其他资产减值损失	(267)	-	-	-	(267)
其他业务成本	-	-	35	(7,734)	(7,699)
营业利润	150,581	174,352	(17,214)	12,062	319,781
加：营业外收入	453	177	-	44	674
减：营业外支出	(605)	(562)	-	(87)	(1,254)
利润总额	150,429	173,967	(17,214)	12,019	319,201
减：所得税费用					(36,530)
净利润					282,671
折旧和摊销费用	5,939	12,400	4,225	305	22,869
资本性支出	3,961	10,420	4,225	4,184	22,790

2024 年 12 月 31 日	公司银行业务	个人银行业务	资金运营业务	其他业务	合计
分部资产	15,499,878	8,739,885	18,317,472	532,891	43,090,126
其中：投资联营及合营企业	-	-	-	10,332	10,332
未分配资产					148,009
总资产					43,238,135
分部负债	(11,344,305)	(19,238,312)	(9,081,221)	(470,954)	(40,134,792)
未分配负债					(6,070)
总负债					(40,140,862)
贷款承诺和财务担保合同	1,972,767	901,584	-	-	2,874,351

3. 县域金融业务及城市金融业务分部

本集团县域金融业务及城市金融业务分部如下：

县域金融业务

本集团县域金融业务旨在通过遍布中国境内的县及县级市的所有经营机构向县域客户提供广泛的金融产品和服务。这些产品和服务主要包括贷款、存款、银行卡服务以及中间业务。

城市金融业务

本集团城市金融业务包括不在县域金融业务覆盖范围的其他所有业务，以及境外业务及子公司。

2025 年	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
利息净收入	318,706	250,888	-	569,594
外部利息收入	314,338	887,000	-	1,201,338
外部利息支出	(185,143)	(446,601)	-	(631,744)
内部利息净收入 / (支出)	189,511	(189,511)	-	-
手续费及佣金净收入	31,724	56,361	-	88,085
手续费及佣金收入	37,486	64,468	-	101,954
手续费及佣金支出	(5,762)	(8,107)	-	(13,869)
投资收益	340	42,633	-	42,973
其中：对联营及合营企业的投资收益	-	1,136	-	1,136
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	22,908	-	22,908
公允价值变动收益	1,768	8,069	-	9,837
汇兑损益	(40)	4,879	-	4,839
其他业务收入	7,171	2,807	-	9,978
税金及附加	(2,646)	(5,194)	-	(7,840)
业务及管理费	(122,956)	(132,175)	-	(255,131)
信用减值损失	(45,200)	(81,989)	-	(127,189)
其他资产减值 (损失) / 转回	(23)	5	-	(18)
其他业务成本	(4)	(9,862)	-	(9,866)
营业利润	188,840	136,422	-	325,262
加：营业外收入	202	470	-	672
减：营业外支出	(786)	(1,459)	-	(2,245)
利润总额	188,256	135,433	-	323,689
减：所得税费用				(31,686)
净利润				292,003
折旧和摊销费用	9,727	13,768	-	23,495
资本性支出	4,007	24,630	-	28,637

2025 年 12 月 31 日	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
分部资产	16,086,086	32,590,222	(60,742)	48,615,566
其中：投资联营及合营企业	-	19,820	-	19,820
未分配资产				169,108
总资产				48,784,674
分部负债	(14,963,532)	(30,636,279)	60,742	(45,539,069)
未分配负债				(2,234)
总负债				(45,541,303)
贷款承诺和财务担保合同	835,507	2,338,881	-	3,174,388

2024 年	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
利息净收入	312,325	268,367	-	580,692
外部利息收入	331,861	943,819	-	1,275,680
外部利息支出	(201,480)	(493,508)	-	(694,988)
内部利息净收入 / (支出)	181,944	(181,944)	-	-
手续费及佣金净收入	30,747	44,820	-	75,567
手续费及佣金收入	36,754	53,211	-	89,965
手续费及佣金支出	(6,007)	(8,391)	-	(14,398)
投资收益	391	30,748	-	31,139
其中：对联营及合营企业的投资收益	-	72	-	72
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	7,167	-	7,167
公允价值变动收益	168	7,824	-	7,992
汇兑收益	360	6,862	-	7,222
其他业务收入	5,227	2,716	-	7,943
税金及附加	(2,514)	(5,034)	-	(7,548)
业务及管理费	(117,137)	(127,283)	-	(244,420)
信用减值损失	(43,201)	(87,639)	-	(130,840)
其他资产减值损失	(134)	(133)	-	(267)
其他业务成本	(1)	(7,698)	-	(7,699)
营业利润	186,231	133,550	-	319,781
加：营业外收入	216	458	-	674
减：营业外支出	(508)	(746)	-	(1,254)
利润总额	185,939	133,262	-	319,201
减：所得税费用				(36,530)
净利润				282,671
折旧和摊销费用	9,474	13,395	-	22,869
资本性支出	3,531	19,259	-	22,790

	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
2024 年 12 月 31 日				
分部资产	14,756,722	28,866,082	(532,678)	43,090,126
其中：投资联营及合营企业	-	10,332	-	10,332
未分配资产				148,009
总资产				43,238,135
分部负债	(13,735,194)	(26,932,276)	532,678	(40,134,792)
未分配负债				(6,070)
总负债				(40,140,862)
贷款承诺和财务担保合同	781,291	2,093,060	-	2,874,351

九 关联方关系及交易

1. 财政部

于 2025 年 12 月 31 日，财政部直接持有本行 35.29% (2024 年 12 月 31 日：35.29%) 的普通股股权。

财政部是国务院的组成部门，主要负责国家财政收支和税收政策等。

本集团与财政部进行的日常业务交易，按正常商业条款进行。主要余额及交易的详细情况如下：

(1) 年末余额

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
资产				
国债及特别国债	5,341,347	32.73%	3,023,971	21.84%
应收财政部款项	353,969	2.17%	348,136	2.51%
负债				
财政部存入款项	4,020	0.01%	3,414	0.01%
其他负债				
- 应付财政部款项	322	0.08%	266	0.07%

(2) 本年交易形成的损益

	2025 年		2024 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	109,733	9.13%	77,261	6.06%
利息支出	(96)	0.02%	(74)	0.01%
手续费及佣金收入	1,840	1.80%	1,646	1.83%
投资收益	236	0.55%	135	0.43%

(3) 利率区间

	2025 年 (%)	2024 年 (%)
债券投资及应收财政部款项	0.00 - 9.00	0.00 - 9.00
财政部存入款项	0.0001 - 3.08	0.0001 - 3.96

(4) 国债兑付承诺详见附注十一、5 国债兑付承诺。

2. 汇金公司

中央汇金投资有限责任公司 (以下简称“汇金公司”) 是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司，注册地为中国北京，注册资本人民币 8,282.09 亿元。汇金公司根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

于 2025 年 12 月 31 日，汇金公司直接持有本行 40.14% (2024 年 12 月 31 日：40.14%) 的普通股股权。

与汇金公司的交易

本集团与汇金公司在正常的商业条款下进行日常业务交易，交易以市场价格为定价基础。主要余额及交易的详细情况如下：

(1) 年末余额

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
资产				
发放贷款和垫款	31,421	0.12%	61,634	0.26%
金融投资	62,551	0.38%	51,922	0.37%
负债				
吸收存款	70,027	0.21%	34,257	0.11%

(2) 本年交易形成的损益

	2025 年		2024 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	2,162	0.18%	2,186	0.17%
利息支出	(478)	0.08%	(247)	0.04%
投资收益	5	0.01%	1	0.00%

(3) 利率区间

	2025 年 (%)	2024 年 (%)
发放贷款和垫款	2.25 - 2.35	2.35
金融投资	1.73 - 4.20	1.90 - 4.20
吸收存款	0.05 - 1.60	0.15 - 1.90

与汇金公司旗下公司的交易

根据中央政府的指导，汇金公司对部分银行及非银行金融机构进行股权投资。本集团与汇金公司旗下公司在正常的商业条款下进行日常业务交易，交易以市场价格为定价基础。主要余额及交易的详细情况如下：

(1) 年末余额

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
资产				
存放同业及其他金融机构款项	174,652	38.23%	265,209	46.37%
拆出资金	229,520	41.85%	106,782	20.16%
衍生金融资产	3,929	11.72%	10,604	16.09%
买入返售金融资产	155,298	9.92%	119,950	8.75%
发放贷款和垫款	56,676	0.22%	36,024	0.15%
金融投资	894,197	5.48%	1,171,357	8.46%
负债				
同业及其他金融机构存放款项	204,087	3.38%	138,487	2.97%
拆入资金	112,465	31.99%	114,657	31.50%
衍生金融负债	3,396	7.54%	9,277	15.95%
卖出回购金融资产款	3,701	0.25%	27,533	4.47%
吸收存款	1,240	0.00%	910	0.00%
权益				
其他权益工具	-	-	1,913	0.38%
表外项目				
开出保函及担保	2,007	0.43%	379	0.09%

(2) 本年交易形成的损益

	2025 年		2024 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	15,326	1.28%	18,148	1.42%
利息支出	(2,860)	0.45%	(3,274)	0.47%
投资收益	3,963	9.22%	4,875	15.66%
汇兑损益	1,045	21.60%	1,189	16.46%
公允价值变动损失	(604)	不适用	(42)	不适用

(3) 利率区间

	2025 年 (%)	2024 年 (%)
存放同业及其他金融机构款项	0.00 - 3.70	-0.45 - 4.40
拆出资金	0.15 - 5.01	0.55 - 5.77
衍生金融资产	-0.002 - 3.00	-0.002 - 5.20
买入返售金融资产	1.35 - 2.30	1.55 - 2.28
发放贷款和垫款	0.00 - 5.10	0.00 - 5.10
金融投资	0.00 - 5.85	0.00 - 6.69
同业及其他金融机构存放款项	0.00 - 5.05	0.00 - 5.30
拆入资金	0.23 - 4.80	0.28 - 5.77
衍生金融负债	-0.002 - 3.00	0.02 - 5.20
卖出回购金融资产款	1.62 - 2.10	1.65 - 2.20
吸收存款	0.0001 - 3.66	0.0001 - 0.45
其他权益工具	不适用	4.84

3. 本集团与全国社会保障基金理事会

于 2025 年 12 月 31 日，全国社会保障基金理事会 (以下简称“社保基金理事会”) 持有的本行股份占本行总股本的 6.72% (2024 年 12 月 31 日：6.72%)。本集团与社保基金理事会在正常的商业条款下进行日常业务交易，交易以市场价格为定价基础。主要余额及交易的详细情况如下：

(1) 年末余额

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
资产				
买入返售金融资产	44,947	2.87%	33,960	2.48%
负债				
吸收存款	192,292	0.59%	161,547	0.53%
权益				
其他权益工具	1,250	0.27%	1,250	0.25%

(2) 本年交易形成的损益

	2025 年		2024 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	8	0.00%	7	0.00%
利息支出	(5,170)	0.82%	(5,759)	0.83%

(3) 利率区间

	2025 年 (%)	2024 年 (%)
买入返售金融资产	1.60 - 2.25	1.95 - 2.15
吸收存款	0.05 - 4.20	0.10 - 4.26
其他权益工具	3.77	4.84

4. 本行的控股子公司

本行与控股子公司在正常的商业条款下进行日常业务交易，交易以市场价格为定价基础。主要余额及交易的详细情况如下：

(1) 年末余额

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
资产				
拆出资金	83,784	15.28%	84,334	15.92%
发放贷款和垫款	6,385	0.02%	4,844	0.02%
金融投资	803	0.00%	1,121	0.01%
存放同业及其他金融机构款项	55	0.01%	51	0.01%
其他资产	6,227	2.02%	469	0.17%
负债				
同业及其他金融机构存放款项	14,264	0.24%	12,256	0.26%
拆入资金	-	-	823	0.23%
吸收存款	2,395	0.01%	2,798	0.01%
其他负债	575	0.13%	510	0.12%
表外项目				
开出保函及担保	-	-	146	0.04%
本集团发行的非保本理财产品	3,010	0.14%	35	0.00%

(2) 本年交易形成的损益

	2025 年		2024 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	1,511	0.13%	1,575	0.12%
投资收益	-	-	120	0.39%
手续费及佣金收入	2,036	2.00%	1,707	1.90%
其他业务收入	205	2.05%	199	2.51%
公允价值变动损益	-	-	(107)	不适用
利息支出	(190)	0.03%	(196)	0.03%
业务及管理费	(186)	0.07%	(730)	0.30%
其他业务成本	(15)	0.15%	(14)	0.18%
手续费及佣金支出	(3,429)	24.72%	(485)	3.37%
营业外支出	-	-	0	0.00%

(3) 利率区间

	2025 年 (%)	2024 年 (%)
拆出资金	0.30 - 2.65	1.62 - 5.50
发放贷款和垫款	2.45 - 3.20	3.95 - 4.65
金融投资	0.00 - 2.80	2.25 - 2.80
存放同业及其他金融机构款项	0.02	0.02
同业及其他金融机构存放款项	0.00 - 4.46	0.00 - 5.27
拆入资金	不适用	0.00
吸收存款	0.05 - 3.66	0.01 - 1.45

5. 本集团的联营及合营企业

本集团与联营及合营企业在正常的商业条款下进行日常业务交易，交易以市场价格为定价基础。主要余额及交易的详细情况如下：

(1) 年末余额

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
资产				
发放贷款和垫款	-	-	985	0.00%
负债				
同业及其他金融机构存放款项	66	0.00%	27	0.00%
吸收存款	1,712	0.01%	3	0.00%

(2) 本年交易形成的损益

	2025 年		2024 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	-	-	26	0.00%
利息支出	2	0.00%	0	0.00%

(3) 利率区间

	2025 年 (%)	2024 年 (%)
发放贷款和垫款	不适用	3.45
同业及其他金融机构存放款项	0.00 - 2.63	0.00 - 4.40
吸收存款	0.10	0.10

6. 关键管理人员及关联自然人相关的交易

关键管理人员是指有权并负责计划、指挥和控制本集团活动的人员。本集团关联方还包括关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。本集团于日常业务中与上述关联方进行正常的银行业务交易。于 2025 年 12 月 31 日，本集团与上述关联方的发放贷款和垫款余额为人民币 1,134 万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 1,210 万元)。

本行向证监会《上市公司信息披露管理办法》界定的关联自然人提供了贷款和信用卡业务。于 2025 年 12 月 31 日，关联自然人交易余额为人民币 1,135 万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 1,226 万元)。

董事及其他关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	2025 年 (人民币万元)	2024 年(重述) (人民币万元)
薪酬及福利	1,014	1,187

根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的 2025 年度薪酬总额尚未最终确定，但集团管理层预计上述金额与最终确认的薪酬差额不会对本集团 2025 年度的财务报表产生重大影响。实际薪酬总额将待确认之后再行披露。

本行关键管理人员 2024 年的薪酬总额于 2024 年度财务报表发布时尚未最终确定。2024 年度计入损益的关键管理人员薪酬为人民币 1,022 万元。该等薪酬总额于 2025 年 12 月 26 日最终确定为人民币 1,187 万元，本行进行了补充公告。比较数据已进行重新列报。

7. 金融监管总局界定的关联交易

于 2025 年 12 月 31 日，本行与金融监管总局《银行保险机构关联交易管理办法》所界定的关联方授信类交易余额为人民币 2,046.12 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 2,101.23 亿元)，非授信类交易金额为人民币 851.05 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 442.44 亿元)。

8. 企业年金

除正常的供款外，本集团与本行设立的年金计划的交易及余额如下：

(1) 年末余额

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
负债				
企业年金存入款项	304	0.00%	959	0.00%
权益				
其他权益工具	7,500	1.60%	7,500	1.50%

(2) 本年交易形成的损益

	2025 年		2024 年	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息支出	(27)	0.00%	(62)	0.01%

(3) 利率区间

	2025 年 (%)	2024 年 (%)
企业年金存入款项	1.90 - 3.00	0.00 - 4.80
其他权益工具	3.77 - 4.12	4.84 - 5.32

9. 主要关联方交易占比

与子公司的关联方交易已在编制合并财务报表过程中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易不包含与子公司之间的关联方交易。

(1) 年末余额

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
存放同业及其他金融机构款项	174,652	38.23%	265,209	46.37%
拆出资金	229,520	41.85%	106,782	20.16%
衍生金融资产	3,929	11.72%	10,604	16.09%
买入返售金融资产	200,245	12.80%	153,910	11.22%
发放贷款和垫款	88,097	0.34%	98,643	0.41%
金融投资	6,652,064	40.76%	4,595,386	33.18%
同业及其他金融机构存放款项	204,153	3.38%	138,514	2.97%
拆入资金	112,465	31.99%	114,657	31.50%
衍生金融负债	3,396	7.54%	9,277	15.95%
卖出回购金融资产款	3,701	0.25%	27,533	4.47%
吸收存款	269,595	0.83%	201,090	0.66%
其他负债	322	0.08%	266	0.07%
其他权益工具	8,750	1.86%	10,663	2.13%
开出保函及担保	2,007	0.43%	379	0.09%

(2) 本年交易形成的损益

	2025 年		2024 年	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
利息收入	127,229	10.59%	97,628	7.65%
利息支出	(8,629)	1.37%	(9,416)	1.35%
投资收益	4,204	9.78%	5,011	16.09%
手续费及佣金收入	1,840	1.80%	1,646	1.83%
汇兑损益	1,045	21.60%	1,189	16.46%
公允价值变动损失	(604)	不适用	(42)	不适用

十　在其他主体中的权益

1.　在子公司中的权益

(1)　通过设立或投资等方式取得的主要子公司

注册公司名称	成立时间	注册地 / 主要经营地	注册资本	持股比例 (%)	享有表决权比例 (%)	业务性质及经营范围
农银财务有限公司	1988 年	中国 香港	港币 588,790,000 元	100.00	100.00	投资
农银国际控股有限公司 (i)	2009 年	中国 香港	港币 4,759,653,614 元	100.00	100.00	投资
农银金融租赁有限公司	2010 年	中国 上海	人民币 9,500,000,000 元	100.00	100.00	融资租赁
农银汇理基金管理有限公司	2008 年	中国 上海	人民币 1,750,000,001 元	51.67	51.67	基金管理
克什克腾农银村镇银行有限责任公司	2008 年	中国 内蒙古	人民币 19,600,000 元	100.00	100.00	银行
绩溪农银村镇银行有限责任公司	2010 年	中国 安徽	人民币 29,400,000 元	100.00	100.00	银行
安塞农银村镇银行有限责任公司	2010 年	中国 陕西	人民币 40,000,000 元	100.00	100.00	银行
中国农业银行 (卢森堡) 有限公司	2014 年	卢森堡 卢森堡	欧元 20,000,000 元	100.00	100.00	银行
中国农业银行 (莫斯科) 有限公司	2014 年	俄罗斯 莫斯科	卢布 7,556,038,271 元	100.00	100.00	银行
农银金融资产投资有限公司	2017 年	中国 北京	人民币 20,000,000,000 元	100.00	100.00	债转股及配套支持业务
农银理财有限责任公司	2019 年	中国 北京	人民币 12,000,000,000 元	100.00	100.00	理财

于 2025 年度，本行对上述除克什克腾农银村镇银行有限责任公司、安塞农银村镇银行有限责任公司、绩溪农银村镇银行有限责任公司外的子公司的持股比例及享有表决权比例没有变化。

(i)　2025 年度，本行对农银国际控股有限公司增资港币 6.46 亿元。

(ii)　经国家金融监督管理机构批准，厦门同安农银村镇银行有限责任公司、浙江永康农银村镇银行有限责任公司、湖北汉川农银村镇银行有限责任公司于 2025 年 11 月停业并实施解散。农业银行在三家农银村镇银行原址新设网点承接原村镇银行的资产、负债、业务和员工。

(iii)　2025 年度，中国农业银行（英国）有限公司已经完成注销手续。

(2) 非同一控制下企业合并取得的子公司

注册公司名称	成立时间	注册地 / 主要经营地	注册资本	持股比例 (%)	享有表决权比例 (%)	业务性质及经营范围
农银人寿保险股份有限公司	2005 年	中国 北京	人民币 2,940,916,475 元	51.00	51.00	人寿保险

本行于 2012 年 12 月 31 日收购嘉禾人寿保险股份有限公司 51%的股权成为其控股股东，并将其更名为农银人寿保险股份有限公司。由于该交易，本集团于 2012 年 12 月 31 日确认商誉计人民币 13.81 亿元。于 2016 年度，本行及其他股东对农银人寿增资人民币 37.61 亿元，使得农银人寿实收资本增加人民币 9.17 亿元，资本公积增加人民币 28.44 亿元。增资后，本行对该子公司的持股比例及享有表决权比例仍为 51%。于 2025 年度及 2024 年度，本行对该子公司的持股比例及享有表决权比例没有变化。

本行每年对商誉进行减值测试。在进行商誉减值测试时，本行将相关资产（含商誉及扣除摊销后的并购业务价值）的账面价值与其可收回金额进行比较，如果可收回金额低于账面价值，相关差额计入当期损益。

相关资产的可收回金额是基于农银人寿管理层批准的调整净资产、有效业务价值、一年新业务价值及新业务乘数等数据，使用精算估值法进行评估，采用的风险贴现率、投资收益率、估值折现率和其他预测现金流所用的假设均反映了与之相关的特定风险。

于 2025 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日，本集团确认的商誉未发现明显的减值迹象，因此未计提减值。

于 2025 年度及 2024 年度，本集团不存在使用集团资产或清偿集团负债方面的重大限制。

2. 在联营企业中的权益

注册公司名称	注	成立时间	注册地 / 主要经营地	注册资本	持股比例 (%)	享有表决权比例 (%)	业务性质及经营范围
中国非洲银行	(1)	2015 年	刚果共和国布拉柴维尔	中非法郎 53,342,800,000 元	50.00	50.00	银行
深圳远致富海六号投资企业 (有限合伙)	(2)	2015 年	中国 广东	人民币 313,000,000 元	31.95	33.33	股权投资、投资管理及投资咨询服务
北京国发航空发动机产业投资基金中心 (有限合伙)	(2)	2018 年	中国 北京	人民币 6,343,200,000 元	15.61	11.11	非证券类股权投资活动及相关的咨询服务
新源 (北京) 债转股专项股权投资中心 (有限合伙)	(2)	2020 年	中国 北京	人民币 11,524,196,644.54 元	30.56	14.29	股权投资
国家绿色发展基金股份有限公司	(3)	2020 年	中国 上海	人民币 88,500,000,000 元	9.04	9.04	股权投资、项目投资及投资管理
国民养老保险股份有限公司	(4)	2022 年	中国 北京	人民币 11,377,551,020 元	8.79	8.79	保险
法巴农银理财有限责任公司	(4)	2023 年	中国 上海	人民币 1,000,000,000 元	49.00	49.00	理财
国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司	(5)	2024 年	中国 北京	人民币 344,000,000,000 元	6.25	6.25	股权投资、投资管理、资产管理等
国丰兴华鸿鹄志远三期私募证券投资基金 3 号	(6)	2025 年	中国 北京	人民币 2,500,000,000 元	40.00	40.00	股权投资

(1) 于 2015 年 5 月 28 日，本行与其他投资者出资设立的中刚非洲银行取得当地监管机构批准的银行业营业执照。本行享有中刚非洲银行 50% 的股东权益及表决权。本行对中刚非洲银行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共同控制这些政策的制定。

(2) 本行全资子公司农银金融资产投资有限公司与其他投资者出资设立上述企业，本集团对这些企业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共同控制这些政策的制定。

(3) 本行于 2021 年获批参与投资国家绿色发展基金股份有限公司，持股比例 9.04%，本行对其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共同控制这些政策的制定。

(4) 本行全资子公司农银理财有限责任公司与其他投资者出资设立上述企业，本集团对这些企业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共同控制这些政策的制定。

(5) 本行于 2024 年获批参与国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司，持股比例 6.25%，本行对其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共同控制这些政策的制定。

(6) 本行子公司农银人寿保险股份有限公司与其他投资者出资设立上述企业，本集团对该企业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共同控制这些政策的制定。

(7) 本集团在以上联营企业中的权益对本集团影响不重大。

3. 在合营企业中的权益

注册公司名称	成立时间	注册地 / 主要经营地	注册资本	持股比例 (%)	享有表决权比例 (%)	业务性质及经营范围
江苏惠泰穗禾国企混改转型升级基金 (有限合伙)	2018 年	中国 江苏	人民币 1,000,000,000 元	69.00	28.57	股权投资、债转股及配套支持业务
农业高投 (湖北) 债转股投资基金合伙企业 (有限合伙)	2018 年	中国 湖北	人民币 500,000,000 元	74.00	33.33	非证券类股权投资活动及相关咨询服务
嘉兴穗禾新丝路投资合伙企业 (有限合伙)	2018 年	中国 浙江	人民币 1,500,000,000 元	66.67	50.00	实业投资及股权投资
内蒙古蒙兴助力发展基金投资中心 (有限合伙)	2018 年	中国 内蒙古	人民币 2,000,000,000 元	50.00	50.00	股权投资、投资管理及投资咨询服务
建源基础设施股权投资基金 (天津) 合伙企业 (有限合伙)	2019 年	中国 天津	人民币 3,500,000,000 元	20.00	20.00	股权投资及投资管理
陕西穗禾股权投资基金合伙企业 (有限合伙)	2019 年	中国 陕西	人民币 1,000,000,000 元	50.00	50.00	股权投资

本行全资子公司农银金融资产投资有限公司与其他投资者出资设立上述企业，根据协议约定，合伙人会议或投资决策委员会所议事项应当由全体合伙人或投资决策委员会委员一致同意方为通过，本集团与其他方共同控制财务和经营政策的制定。

本集团在以上合营企业中的权益对本集团影响不重大。

4. 在结构化主体中的权益

(1) 纳入合并范围内的结构化主体

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

(2) 未纳入合并范围内的结构化主体

本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体

本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括非保本理财产品，本集团未对此等理财产品的本金和收益提供任何承诺。理财产品主要投资于货币市场工具、债券以及非标准化债权等资产。作为理财产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。

于 2025 年 12 月 31 日，非保本理财产品投资的资产规模为人民币 22,373.04 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 20,680.00 亿元)，对应的未到期非保本理财产品规模为人民币 21,512.98 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 19,854.01 亿元)。于 2025 年度，本集团于非保本理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金净收入计人民币 182.76 亿元 (2024 年：人民币 40.18 亿元)。本集团与理财产品进行的拆出资金和买入返售的交易基于市场价格进行定价。这些交易的余额代表了本集团对理财产品的最大风险敞口。于 2025 年度及 2024 年度，本集团未进行上述交易。于 2025 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日，上述交易无敞口。上述交易并非本集团的合同义务。

于 2025 年度和 2024 年度，本集团与任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的、增加本集团风险的协议性流动性安排、担保或其他承诺，亦不存在本集团承担理财产品损失的条款。

此外，本集团发行及管理的其他未纳入合并范围的结构化主体为基金、资产管理计划以及资产证券化产品。于 2025 年 12 月 31 日，该等产品的资产规模为人民币 3,156.68 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 2,952.96 亿元)。于 2025 年度，本集团从该等产品获得的利益主要包括手续费及佣金净收入计人民币 10.35 亿元 (2024 年：人民币 9.92 亿元)。

本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并范围的结构化主体，相关损益列示在投资损益以及利息收入中。这些未合并结构化主体主要为本集团投资的资产管理产品、理财产品、基金产品、信托计划、资产支持证券及债权投资计划等。于 2025 年 12 月 31 日，本集团持有以上未纳入合并范围的结构化主体的账面价值和由此产生的最大风险敞口为人民币 727.34 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 776.36 亿元)，分别在本集团合并财务报表的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的债权投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资分类中列示。上述集团持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场资料。

十一 或有事项及承诺

1. 法律诉讼及其他

本行及子公司在正常业务过程中因若干法律诉讼事项作为原告/被告人。于 2025 年 12 月 31 日，根据法庭判决或法律顾问的意见，本集团及本行已作出的准备为人民币 46.95 亿元（2024 年 12 月 31 日：本集团及本行分别已作出的准备为人民币 52.28 亿元和 52.26 亿元），并在附注七、23预计负债中进行了披露。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终判决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

2. 资本支出承诺

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
已签订合同但未拨付	27,838	4,079	2,516	4,079

3. 贷款承诺和财务担保合同

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
贷款承诺				
其中：原始期限在 1 年以下	41,870	10,249	41,870	10,249
原始期限在 1 年以上 (含 1 年)	184,215	233,504	184,186	233,504
小计	226,085	243,753	226,056	243,753
银行承兑汇票	1,289,183	1,127,316	1,289,183	1,127,316
信用卡承诺	956,266	883,311	956,266	883,311
开出保函及担保	462,464	399,920	462,464	399,890
开出信用证	240,390	220,051	240,390	220,051
合计	3,174,388	2,874,351	3,174,359	2,874,321

贷款承诺和财务担保合同包括对客户提供的信用卡授信额度和一般信用额度，该一般信用额度可以通过贷款或开出信用证、开出保函及担保或银行承兑汇票等形式实现。

4. 担保物

(1) 作为担保物的资产

于资产负债表日，本集团及本行在卖出回购交易中用作抵质押物的资产账面价值如下：

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券	1,486,082	632,614	1,467,869	617,535
票据	5,428	3,524	5,428	3,524
合计	1,491,510	636,138	1,473,297	621,059

于 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行卖出回购金融资产款 (附注七、19 卖出回购金融资产款) 账面价值分别为人民币 14,538.42 亿元和 14,370.26 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 6,157.25 亿元和 6,005.78 亿元)。回购协议主要在协议生效日起 1 年内到期。卖出回购交易中，部分属于卖断式交易，相关担保物权利已转移给交易对手，见附注十二、金融资产的转移。

此外，本集团部分债券投资及存放同业及其他金融机构款项按监管要求用作衍生或向中央银行借款等交易的抵质押物。于 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行上述抵质押物账面价值为人民币 16,259.76 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 13,188.68 亿元)。

(2) 收到的担保物

本集团在相关证券借贷业务和买入返售（附注七、5 买入返售金融资产）业务中接受了债券和票据作为抵质押物。于 2025 年 12 月 31 日，本集团可以出售或再次向外抵押的抵质押物的公允价值为人民币 41.87 亿元（2024 年 12 月 31 日：人民币 22.66 亿元），未再次出售或向外抵质押。

5. 国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人承销国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本集团亦有义务对国债履行兑付责任。本集团国债提前兑付金额为国债本金及根据提前兑付协议决定的应付利息。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币 508.78 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 460.52 亿元）。上述国债的原始期限为三至五年不等。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需提前兑付的国债金额并不重大。

6. 证券承销承诺

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

十二 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转移给第三方或者结构化主体，这些金融资产转移若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转移资产的绝大部分风险和报酬时，相关金融资产转移不符合终止确认的条件，本集团继续确认上述资产。

信贷资产证券化

在日常交易中，本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。根据附注四、8(7) 金融资产的终止确认和附注五、6 金融资产转移的终止确认的判断标准，本集团会按照风险和报酬的保留程度及是否放弃了控制，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

于2025年12月31日，未到期的已转移信贷资产减值前账面原值为人民币1,393.66亿元(2024年12月31日：人民币1,223.82亿元)。其中，已转移的不良信贷资产账面原值人民币564.92亿元(2024年12月31日：人民币395.08亿元)，本集团认为符合完全终止确认条件。已转移的非不良信贷资产账面原值人民币828.74亿元(2024年12月31日：人民币828.74亿元)，本集团继续涉入了该转移的信贷资产。于2025年12月31日，本集团继续确认的资产价值为人民币62.66亿元(2024年12月31日：人民币78.87亿元)，并已划分为发放贷款和垫款。同时本集团由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

不良贷款转让

于2025年度，本集团通过向第三方转让或发行资产证券化产品的方式共处置不良贷款账面余额人民币309.14亿元(2024年：人民币232.19亿元)。本集团根据附注四、8(7) 金融资产的终止确认和附注五、6 金融资产转移的终止确认中所列示的标准进行了评估，认为转让的不良贷款可以完全终止确认。

卖断式卖出回购交易

在卖出回购交易中，作为抵押品而转移的金融资产未终止确认。于2025年12月31日，相关担保物权利已转移给交易对手的卖断式交易所对应的债券投资账面价值为人民币14,678.69亿元(2024年12月31日：人民币4,113.00亿元)，已包括在附注十一、4 担保物的披露中。

证券借出交易

于证券借出交易中，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。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2025年12月31日，本集团在证券借出交易中转移资产的账面价值为人民币223.90亿元(2024年12月31日：人民币277.90亿元)。

十三 金融风险管理

1. 概述

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，实现投资者利益的最大化。

本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序以识别、分析、监控和报告风险情况，通过银行信息系统提供开展风险管理活动的相关及时信息。本集团还定期复核风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本集团面临的风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险等。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

2. 风险管理框架

本集团董事会负责制定本集团风险偏好，审议和批准本集团重大风险管理政策和程序。

本集团高级管理层负有风险管理实施责任，包括实施风险偏好和风险管理策略，制定风险管理的政策和程序，建立风险管理组织架构来管理集团的主要风险。

3. 信用风险

3.1 信用风险管理

信用风险是指因债务人或交易对手违约而造成损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的发放贷款和垫款、资金运营业务以及表外信用风险敞口。

本集团信用风险管理组织体系主要由董事会及其下设风险管理与消费者权益保护委员会、高级管理层及其下设风险管理与内部控制委员会、贷款审查委员会、资产处置委员会以及信用管理部、信用审批部和各前台客户部门等构成，实施集中统一管理和分级授权。

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

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

2025 年，本集团持续完善全面风险管理体系，提高风险管理的有效性。加强重点领域信用风险管理和资产质量管控，加大不良贷款处置力度，保持资产质量稳定。

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

为确保本集团现行的金融资产风险分类机制符合《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令 [2023] 第 1 号) 要求，本集团金融资产风险分类为实时动态调整，至少每季度一次。根据信用风险水平，金融资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类被视为不良信贷资产。

金融资产五级分类的基本定义如下：

正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类：债务人无法足额偿还贷款本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑类：债务人已经无法足额偿还贷款本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

3.2 预期信用损失计量

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

本集团进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。个人客户信用类资产，以及划分为阶段一和阶段二的法人客户信用类资产，适用风险参数模型法；划分为阶段三的法人客户信用类资产，适用现金流折现模型法。

本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计，主要包括：

- 风险分组
- 预期信用损失计量的参数
- 信用风险显著增加的判断标准和违约定义
- 已发生信用减值资产的定义
- 前瞻性计量
- 阶段三法人客户信用类资产的未来现金流预测

(1) 风险分组

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行分组。在进行风险分组时，本集团考虑了产品类型、客户类型、客户所属行业、客户规模、风险缓释方式及市场分布等信息。本集团按年对风险分组的合理性进行重检修正。

(2) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以未来 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的相关参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据 (如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等) 的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性；
- 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风险敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比。

(3) 信用风险显著增加的判断标准和违约定义

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融资产的损失阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款及还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。违约是指未按合同约定偿付债务，或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加，判断标准主要为债务人信用风险分类变化、违约概率变化、逾期状态以及其他表明信用风险显著增加的情况，具体包括：信用类资产自初始确认后，风险分类由正常类变化为关注类；法人客户违约概率上升超过一定幅度，并根据初始确认时违约概率不同制定差异化标准，如初始确认违约概率较低 (例如，低于 3%)，当违约概率级别下降至少 5 个级别时，视为信用风险显著上升；个人客户违约概率超过一定水平。在判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团根据会计准则要求将逾期超过 30 天作为信用风险显著增加的上限指标。

如果在报告日金融工具被确定为具有较低信用风险，本集团假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。本集团将内部评级与全球公认的低信用风险定义 (例如外部“投资等级”评级) 相一致的金融工具，确定为具有较低信用风险。

(4) 已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本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，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他债务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

(5) 前瞻性计量

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的前瞻性信息，如国内生产总值 (GDP) 、消费者物价指数 (CPI) 、生产价格指数 (PPI) 等。

这些前瞻性信息对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些前瞻性信息与违约概率和违约损失率之间的关系。本集团至少每半年对这些前瞻性信息进行评估预测，提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团对 2026 年相关前瞻性信息进行了评估预测，其中，对 2026 年国内生产总值同比增长率在不同情景下的预测值如下：基准情景下为 5.00%，乐观情景下为 5.50%，悲观情景下为 4.50%。

本集团结合统计分析及专家判断结果来确定多种情景下的前瞻性信息预测及其权重，其中基准情景的权重高于其他两个情景权重之和。于 2025 年 12 月 31 日，本集团乐观、基准、悲观三种情景的权重较 2024 年 12 月 31 日未发生变化。本集团以加权的 12 个月预期信用损失 (阶段一) 或加权的整个存续期预期信用损失 (阶段二及阶段三) 计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本集团对前瞻性计量所使用的情景权重和经济指标进行了敏感性分析，当乐观、悲观情景权重变动 10%或主要经济指标在基准情景下变动 10%时，预期信用损失的变动不超过当前预期信用损失计量的 5%。

(6) 阶段三法人客户信用类资产的未来现金流预测

本集团对阶段三法人客户信用类资产使用现金流折现模型法（“DCF”法) 计量预期信用损失。“DCF”法基于对未来现金流入的定期预测，估计损失准备金额。本集团在测试时点预计与该笔资产相关的、不同情景下的未来各期现金流入，使用概率加权后获取未来现金流的加权平均值，并按照一定的折现率折现后加总，获得资产未来现金流入的现值。

3.3 最大信用风险敞口信息

不考虑任何所持抵质押物或其他信用增级措施的最大信用风险敞口信息。

在不考虑任何可利用的抵质押物或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了各报告期末信用风险敞口的最坏情况。本集团信用风险敞口主要来源于信贷业务以及资金业务。此外，表外项目如贷款承诺、信用卡承诺、银行承兑汇票、开出保函及担保及信用证等也包含信用风险。

于资产负债表日，最大信用风险敞口的信息如下：

		本集团		本行	
	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存放中央银行款项		2,737,809	2,067,244	2,737,510	2,066,692
存放同业及其他金融机构款项		456,883	571,956	428,736	536,695
拆出资金		548,381	529,767	629,566	612,521
衍生金融资产		33,515	65,920	33,515	65,920
买入返售金融资产		1,564,991	1,371,571	1,558,926	1,364,302
发放贷款和垫款	(i)	26,178,354	23,977,013	26,090,846	23,884,470
金融投资					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		387,460	364,130	351,609	331,094
以摊余成本计量的债权投资	(ii)	11,799,270	9,905,633	11,768,217	9,870,492
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资	(iii)	3,933,954	3,418,609	3,775,369	3,287,545
其他金融资产		268,936	260,021	270,728	256,697
表内项目合计		47,909,553	42,531,864	47,645,022	42,276,428
表外项目					
贷款承诺和财务担保合同	(iv)	3,154,267	2,852,166	3,154,238	2,852,136
合计		51,063,820	45,384,030	50,799,260	45,128,564

(i) 按信用风险等级披露的发放贷款和垫款最大信用风险敞口

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行信用风险等级划分，将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用风险等级区分为“低”(风险状况良好)、“中”(风险程度增加)、“高”(风险程度严重)，该信用风险等级为本集团内部信用风险管理目的所使用。“低”指资产质量良好，没有足够理由怀疑资产预期会发生未按合同约定偿付债务、或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为；“中”指存在可能对正常偿还债务较明显不利影响的因素，但尚未出现对正常偿还债务产生重大影响的行为；“高”指出现未按合同约定偿付债务，或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为。

对公贷款和垫款	本集团 2025 年 12 月 31 日		
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	17,320,072	49,244	17,369,316
中	-	246,763	246,763
高	-	219,161	219,161
账面余额	17,320,072	515,168	17,835,240
减：损失准备	(449,751)	(225,266)	(675,017)
账面价值	16,870,321	289,902	17,160,223

个人贷款	本集团 2025 年 12 月 31 日		
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	8,997,235	50,045	9,047,280
中	-	128,019	128,019
高	-	124,295	124,295
账面余额	8,997,235	302,359	9,299,594
减：损失准备	(143,744)	(137,719)	(281,463)
账面价值	8,853,491	164,640	9,018,131

对公贷款和垫款	本集团 2024 年 12 月 31 日		
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	15,541,041	54,112	15,595,153
中	-	227,196	227,196
高	-	230,918	230,918
账面余额	15,541,041	512,226	16,053,267
减：损失准备	(442,653)	(216,093)	(658,746)
账面价值	15,098,388	296,133	15,394,521

个人贷款	本集团 2024 年 12 月 31 日		
	阶段一 12 个月预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	8,611,913	29,269	8,641,182
中	-	120,491	120,491
高	-	91,247	91,247
账面余额	8,611,913	241,007	8,852,920
减：损失准备	(183,244)	(87,184)	(270,428)
账面价值	8,428,669	153,823	8,582,492

对公贷款和垫款	本行		
	2025 年 12 月 31 日		
	阶段一	阶段二和阶段三	
	12 个月	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	17,241,106	49,244	17,290,350
中	-	246,741	246,741
高	-	215,877	215,877
账面余额	17,241,106	511,862	17,752,968
减：损失准备	(448,175)	(222,458)	(670,633)
账面价值	16,792,931	289,404	17,082,335

个人贷款	本行		
	2025 年 12 月 31 日		
	阶段一	阶段二和阶段三	
	12 个月	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	8,987,540	50,045	9,037,585
中	-	127,997	127,997
高	-	124,258	124,258
账面余额	8,987,540	302,300	9,289,840
减：损失准备	(143,648)	(137,681)	(281,329)
账面价值	8,843,892	164,619	9,008,511

对公贷款和垫款	本行		
	2024 年 12 月 31 日		
	阶段一	阶段二和阶段三	
	12 个月	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	15,457,553	54,112	15,511,665
中	-	226,145	226,145
高	-	226,868	226,868
账面余额	15,457,553	507,125	15,964,678
减：损失准备	(441,115)	(212,490)	(653,605)
账面价值	15,016,438	294,635	15,311,073

个人贷款	本行		
	2024 年 12 月 31 日		
	阶段一	阶段二和阶段三	
	12 个月	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	8,602,849	29,269	8,632,118
中	-	120,435	120,435
高	-	91,211	91,211
账面余额	8,602,849	240,915	8,843,764
减：损失准备	(183,220)	(87,147)	(270,367)
账面价值	8,419,629	153,768	8,573,397

(ii) 按信用风险等级披露的以摊余成本计量的债权投资最大信用风险敞口

	本集团		
	2025 年 12 月 31 日		
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	11,817,243	-	11,817,243
中	-	306	306
高	-	1,680	1,680
账面余额	11,817,243	1,986	11,819,229
减：损失准备	(18,823)	(1,136)	(19,959)
账面价值	11,798,420	850	11,799,270

	本集团		
	2024 年 12 月 31 日		
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	9,927,191	-	9,927,191
中	-	599	599
高	-	1,412	1,412
账面余额	9,927,191	2,011	9,929,202
减：损失准备	(22,546)	(1,023)	(23,569)
账面价值	9,904,645	988	9,905,633

	本行		
	2025 年 12 月 31 日		
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	11,786,742	-	11,786,742
中	-	-	-
高	-	523	523
账面余额	11,786,742	523	11,787,265
减：损失准备	(18,631)	(417)	(19,048)
账面价值	11,768,111	106	11,768,217

	本行		
	2024 年 12 月 31 日		
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	9,892,799	-	9,892,799
中	-	-	-
高	-	309	309
账面余额	9,892,799	309	9,893,108
减：损失准备	(22,307)	(309)	(22,616)
账面价值	9,870,492	-	9,870,492

(iii) 按信用风险等级披露的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资最大信用风险敞口

	本集团		
	2025 年 12 月 31 日		
	阶段一	阶段二和阶段三	
	12 个月	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	3,932,923	284	3,933,207
中	-	747	747
高	-	-	-
账面价值	3,932,923	1,031	3,933,954

	本集团		
	2024 年 12 月 31 日		
	阶段一	阶段二和阶段三	
	12 个月	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	3,418,021	285	3,418,306
中	-	303	303
高	-	-	-
账面价值	3,418,021	588	3,418,609

	本行		
	2025 年 12 月 31 日		
	阶段一	阶段二和阶段三	
	12 个月	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	3,774,338	284	3,774,622
中	-	747	747
高	-	-	-
账面价值	3,774,338	1,031	3,775,369

	本行		
	2024 年 12 月 31 日		
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二和阶段三 整个存续期 预期信用损失	合计
信用风险等级			
低	3,286,957	285	3,287,242
中	-	303	303
高	-	-	-
账面价值	3,286,957	588	3,287,545

(iv) 贷款承诺和财务担保合同最大信用风险敞口为计提预计负债后的余额，其信用风险敞口主要分布于阶段一，信用风险等级为“低”。

(v) 截至 2025 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产中信用风险等级为“中”和“高”，阶段划分为“阶段二”和“阶段三”的金额不重大。

(vi) 本集团已采取一系列的政策和信用增级措施来降低信用风险敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保证金、提供抵质押物或担保。本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数本集团制定了相关指引。

担保物主要包括以下几种类型：

- 个人住房贷款通常以房产作为抵押物；
- 除个人住房贷款之外的其他个人贷款及对公贷款，通常以房地产或借款人的其他资产作为抵质押物；
- 买入返售协议下的抵质押物主要包括债券、票据等。

本集团管理层会定期检查抵质押物市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

3.4 发放贷款和垫款

下述发放贷款和垫款的信息披露不包括发放贷款和垫款应计利息。

(1) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

	本集团			
	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
对公贷款和垫款				
总行	590,775	3.3	570,025	3.6
长江三角洲	4,768,355	26.8	4,258,989	26.5
珠江三角洲	2,480,290	13.9	2,208,655	13.8
环渤海地区	2,354,496	13.2	2,142,403	13.4
中部地区	2,844,075	16.0	2,479,386	15.5
西部地区	3,832,433	21.5	3,481,138	21.7
东北地区	568,103	3.2	511,328	3.2
境外及其他	370,297	2.1	373,883	2.3
小计	17,808,824	100.0	16,025,807	100.0
个人贷款				
总行	490,854	5.3	350,336	4.0
长江三角洲	1,740,647	18.8	1,770,702	20.1
珠江三角洲	1,706,191	18.4	1,686,622	19.1
环渤海地区	1,262,695	13.6	1,212,201	13.7
中部地区	1,677,617	18.1	1,593,044	18.0
西部地区	2,091,333	22.5	1,942,783	22.0
东北地区	293,339	3.2	258,524	2.9
境外及其他	11,146	0.1	16,232	0.2
小计	9,273,822	100.0	8,830,444	100.0
发放贷款和垫款总额	27,082,646		24,856,251	

	本行			
	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
对公贷款和垫款				
总行	590,775	3.3	570,025	3.6
长江三角洲	4,769,294	26.9	4,260,075	26.6
珠江三角洲	2,480,290	14.0	2,208,655	13.9
环渤海地区	2,357,100	13.3	2,144,836	13.5
中部地区	2,844,875	16.1	2,479,386	15.6
西部地区	3,835,045	21.6	3,481,138	21.8
东北地区	568,103	3.2	511,328	3.2
境外及其他	281,434	1.6	282,195	1.8
小计	17,726,916	100.0	15,937,638	100.0
个人贷款				
总行	490,854	5.3	350,336	4.0
长江三角洲	1,740,353	18.8	1,770,231	20.1
珠江三角洲	1,704,535	18.4	1,684,536	19.1
环渤海地区	1,261,194	13.6	1,210,330	13.7
中部地区	1,676,206	18.1	1,591,236	18.0
西部地区	2,089,929	22.5	1,941,132	22.0
东北地区	293,339	3.2	258,524	2.9
境外及其他	10,699	0.1	14,966	0.2
小计	9,267,109	100.0	8,821,291	100.0
发放贷款和垫款总额	26,994,025		24,758,929	

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

	本集团			
	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
对公贷款和垫款				
交通运输、仓储和邮政业	3,254,445	18.3	3,043,610	18.9
制造业	2,998,739	16.8	2,694,054	16.8
租赁和商务服务业	2,614,324	14.7	2,380,813	14.9
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,841,254	10.4	1,677,005	10.5
批发和零售业	1,534,995	8.6	1,315,312	8.2
水利、环境和公共设施管理业	1,359,745	7.6	1,269,111	7.9
金融业	1,427,033	8.0	1,109,225	6.9
房地产业	920,295	5.2	913,134	5.7
建筑业	628,175	3.5	569,371	3.6
采矿业	341,972	1.9	308,667	1.9
其他行业	887,847	5.0	745,505	4.7
小计	17,808,824	100.0	16,025,807	100.0
个人贷款				
个人住房	4,816,356	51.9	4,984,594	56.4
个人生产经营	2,991,621	32.3	2,495,466	28.3
个人消费	615,477	6.6	491,414	5.6
信用卡透支	850,087	9.2	858,811	9.7
其他	281	0.0	159	0.0
小计	9,273,822	100.0	8,830,444	100.0
发放贷款和垫款总额	27,082,646		24,856,251	

	本行			
	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
对公贷款和垫款				
交通运输、仓储和邮政业	3,205,160	18.1	2,994,323	18.8
制造业	2,994,960	16.9	2,691,772	16.9
租赁和商务服务业	2,612,606	14.7	2,378,680	14.9
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,813,530	10.2	1,644,831	10.3
批发和零售业	1,534,239	8.7	1,314,507	8.2
水利、环境和公共设施管理业	1,359,652	7.7	1,269,015	8.0
金融业	1,433,421	8.1	1,112,744	7.0
房地产业	920,262	5.2	913,134	5.7
建筑业	627,930	3.5	568,436	3.6
采矿业	340,811	1.9	307,471	1.9
其他行业	884,345	5.0	742,725	4.7
小计	17,726,916	100.0	15,937,638	100.0
个人贷款				
个人住房	4,810,089	51.9	4,976,705	56.4
个人生产经营	2,991,201	32.3	2,494,263	28.3
个人消费	615,457	6.6	491,357	5.6
信用卡透支	850,087	9.2	858,811	9.7
其他	275	0.0	155	0.0
小计	9,267,109	100.0	8,821,291	100.0
发放贷款和垫款总额	26,994,025		24,758,929	

(3) 发放贷款和垫款总额按合同约定期限及担保方式分布情况如下：

	本集团			
	2025 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
信用贷款	5,439,171	3,726,784	3,130,050	12,296,005
保证贷款	992,506	574,896	1,896,953	3,464,355
抵押贷款	1,672,715	1,001,061	6,185,892	8,859,668
质押贷款	250,428	144,616	2,067,574	2,462,618
合计	8,354,820	5,447,357	13,280,469	27,082,646

	本集团			
	2024 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
信用贷款	4,009,848	3,799,571	2,687,228	10,496,647
保证贷款	769,295	793,657	1,440,682	3,003,634
抵押贷款	1,208,521	1,498,825	6,195,934	8,903,280
质押贷款	315,051	296,843	1,840,796	2,452,690
合计	6,302,715	6,388,896	12,164,640	24,856,251

	本行			
	2025 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
信用贷款	5,438,756	3,724,243	3,082,514	12,245,513
保证贷款	992,221	572,966	1,893,672	3,458,859
抵押贷款	1,672,698	999,798	6,181,762	8,854,258
质押贷款	250,427	143,966	2,041,002	2,435,395
合计	8,354,102	5,440,973	13,198,950	26,994,025

	本行			
	2024 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
信用贷款	4,009,779	3,799,105	2,684,110	10,492,994
保证贷款	769,064	793,404	1,440,652	3,003,120
抵押贷款	1,208,417	1,492,772	6,108,948	8,810,137
质押贷款	315,043	296,839	1,840,796	2,452,678
合计	6,302,303	6,382,120	12,074,506	24,758,929

(4) 逾期贷款 (i)

	本集团					
	2025 年 12 月 31 日					
	逾期 1 至 30 天	逾期 31 至 90 天	逾期 91 至 360 天	逾期 361 天至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	13,611	17,013	47,513	18,190	5,293	101,620
保证贷款	4,830	2,473	10,067	12,408	5,686	35,464
抵押贷款	22,135	30,505	63,301	67,185	9,571	192,697
质押贷款	1,328	540	3,160	3,715	1,023	9,766
合计	41,904	50,531	124,041	101,498	21,573	339,547

	本集团					
	2024 年 12 月 31 日					
	逾期 1 至 30 天	逾期 31 至 90 天	逾期 91 至 360 天	逾期 361 天至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	13,503	14,159	34,888	10,253	3,639	76,442
保证贷款	4,990	2,239	9,515	9,147	3,984	29,875
抵押贷款	29,180	33,911	63,894	42,927	8,871	178,783
质押贷款	2,040	118	1,529	3,995	315	7,997
合计	49,713	50,427	109,826	66,322	16,809	293,097

	本行					
	2025 年 12 月 31 日					
	逾期 1 至 30 天	逾期 31 至 90 天	逾期 91 至 360 天	逾期 361 天至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	13,610	17,013	47,511	17,646	2,485	98,265
保证贷款	4,829	2,471	10,065	12,391	5,686	35,442
抵押贷款	22,131	30,502	63,301	67,140	9,570	192,644
质押贷款	1,325	540	3,160	3,715	1,023	9,763
合计	41,895	50,526	124,037	100,892	18,764	336,114

	本行					
	2024 年 12 月 31 日					
	逾期 1 至 30 天	逾期 31 至 90 天	逾期 91 至 360 天	逾期 361 天至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	13,502	14,159	34,886	9,686	716	72,949
保证贷款	4,990	2,235	9,489	9,143	3,984	29,841
抵押贷款	29,143	33,896	63,877	42,924	8,870	178,710
质押贷款	2,040	118	1,529	3,995	315	7,997
合计	49,675	50,408	109,781	65,748	13,885	289,497

(i) 任何一期本金或利息逾期超过 1 天 (含)，整笔贷款将归类为逾期。

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

已发生信用减值的贷款和垫款总额中，抵质押品覆盖和未覆盖的情况列示如下：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
覆盖部分	217,881	202,304
未覆盖部分	125,575	119,861
合计	343,456	322,165

(6) 合同现金流量的修改

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算该金融资产的账面余额，将根据重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

本集团对合同现金流量修改后资产的后续情况实施监控，如果经过本集团判断，合同修改后资产信用风险已得到显著改善，则相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为 12 个月预期信用损失。资产应当经过至少连续 6 个月的观察达到特定标准后才能回调。

(7) 重组贷款

根据《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会中国人民银行令 [2023] 第 1 号)，重组贷款是指本集团由于借款人发生财务困难，为促使借款人偿还债务，对借款合同作出有利于借款人调整的贷款，或对借款人现有贷款提供再融资，包括借新还旧、新增贷款等。于 2025 年 12 月 31 日，本集团符合上述办法要求的重组贷款余额为人民币 1,339.66 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 1,055.10 亿元)。

(8) 破产重整以股抵债

于 2025 年度，本集团将部分贷款进行了破产重整以股抵债，确认了公允价值为人民币 3.92 亿元的股权 (2024 年：人民币 4.45 亿元) 。在上述破产重整以股抵债业务中，本集团确认的债务重组损失不重大。

3.5 信贷承诺

信贷承诺的信用风险加权资产体现了与信贷承诺相关的信用风险，其计算参照金融监管总局颁布并于 2024 年 1 月 1 日生效的《商业银行资本管理办法》的要求进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。

	本集团		本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用风险加权资产	1,723,953	1,524,062	1,723,404	1,523,507

3.6 债务工具

债务工具的信用质量

(1) 以摊余成本计量的债权投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资的预期信用损失减值阶段分析，分别于附注七、7.2 及 7.3 中披露。

(2) 债务工具按照信用评级进行分类

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具组合信用风险状况。根据资产的质量状况对资产风险特征进行信用风险等级划分，本集团将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用风险等级区分为“低”(风险状况良好) 、“中”(风险程度增加) 、“高”(风险程度严重)，该信用风险等级为本集团内部信用风险管理目的所使用。“低”指资产质量良好，没有足够理由怀疑资产预期会发生未按合同约定偿付债务、或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为；“中”指存在可能对正常偿还债务较明显不利影响的因素，但尚未出现对正常偿还债务产生重大影响的行为；“高”指出现未按合同约定偿付债务，或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为。

于资产负债表日以摊余成本计量的债权投资和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资账面价值按信用评级分布如下 (i):

	本集团			
	2025 年 12 月 31 日			
信用等级	低	中	高	合计
债券 - 按发行方划分:				
政府债券	12,295,897	-	-	12,295,897
公共实体及准政府债券	1,629,287	-	-	1,629,287
金融机构债券	993,686	672	-	994,358
公司债券 (ii)	342,241	74	-	342,315
财政部特别国债	94,089	-	-	94,089
应收财政部款项	353,969	-	-	353,969
其他	22,459	297	553	23,309
合计	15,731,628	1,043	553	15,733,224

	本集团			
	2024 年 12 月 31 日			
信用等级	低	中	高	合计
债券 - 按发行方划分:				
政府债券	9,278,676	-	-	9,278,676
公共实体及准政府债券	1,855,002	-	-	1,855,002
金融机构债券	1,528,425	-	-	1,528,425
公司债券 (ii)	190,453	303	-	190,756
财政部特别国债	94,097	-	-	94,097
应收财政部款项	348,136	-	-	348,136
其他	28,162	583	405	29,150
合计	13,322,951	886	405	13,324,242

	本行			
	2025 年 12 月 31 日			
信用等级	低	中	高	合计
债券 - 按发行方划分:				
政府债券	12,173,375	-	-	12,173,375
公共实体及准政府债券	1,615,634	-	-	1,615,634
金融机构债券	975,821	672	-	976,493
公司债券 (ii)	329,641	74	-	329,715
财政部特别国债	94,089	-	-	94,089
应收财政部款项	353,969	-	-	353,969
其他	205	-	106	311
合计	15,542,734	746	106	15,543,586

	本行			
	2024 年 12 月 31 日			
信用等级	低	中	高	合计
债券 - 按发行方划分:				
政府债券	9,180,938	-	-	9,180,938
公共实体及准政府债券	1,842,993	-	-	1,842,993
金融机构债券	1,516,117	-	-	1,516,117
公司债券 (ii)	175,453	303	-	175,756
财政部特别国债	94,097	-	-	94,097
应收财政部款项	348,136	-	-	348,136
合计	13,157,734	303	-	13,158,037

(i) 上述信用评级信息按照本集团和本行内部评级披露，2025 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日信用等级披露表格中不包含以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(ii) 于 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行包含在公司债券中的合计人民币 426.14 亿元的超级短期融资券 (2024 年 12 月 31 日：人民币 55.77 亿元)，基于发行人评级信息分析上述信用风险。

3.7 衍生金融工具

交易对手信用风险加权资产体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险，其计算参照金融监管总局颁布并于 2024 年 1 月 1 日生效的《商业银行资本管理办法》的要求进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。

	本集团及本行	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
交易对手违约风险加权资产	30,416	31,440
信用估值调整风险加权资产	8,218	9,485
中央交易对手信用风险加权资产	3,340	2,346
合计	41,974	43,271

4. 流动性风险

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

本集团的资产负债管理部通过下列方法对流动性风险进行管理：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测未来现金流量和评估流动资产水平；
- 保持高效的内部资金划拨机制；
- 定期执行压力测试。

4.1 流动性分析

(1) 到期日分析

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限对金融资产和金融负债按账面价值进行到期日分析：

本集团									
	2025年12月31日								
项目	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	318,485	-	1,206	10,633	-	-	2,471,630	2,801,085
存放同业及其他金融机构款项	-	193,720	23,626	61,670	170,146	7,721	-	-	456,883
拆出资金	-	-	209,620	97,567	206,981	25,305	4,748	-	549,381
衍生金融资产	-	-	7,169	10,683	13,401	1,861	271	-	33,515
买入返售金融资产	3,672	-	1,515,007	23,194	23,918	-	-	-	1,564,991
发放贷款和垫款	58,586	-	1,262,425	2,221,847	6,501,534	5,700,447	10,603,415	-	26,175,354
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,464	364	6,371	19,592	85,881	87,825	206,627	149,070	558,994
以摊余成本计量的债权投资	788	-	74,440	266,183	687,526	4,370,020	6,400,304	-	11,799,270
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资和其他权益工具投资	-	-	83,462	240,862	1,171,707	1,740,819	606,084	31,097	3,865,031
其他金融资产	5,021	251,480	1,170	573	4,226	306	6,190	-	268,936
金融资产总额	70,711	764,049	3,015,320	2,935,465	8,875,862	11,938,454	17,816,526	2,651,806	46,174,360

本集团									
	2025年12月31日								
项目	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(23,409)	(89,331)	(1,014,701)	-	-	-	(1,127,471)
同业及其他金融机构存放款项	-	(2,375,648)	(457,282)	(833,375)	(1,524,652)	(846,357)	(735)	-	(6,037,759)
拆入资金	-	-	(101,062)	(134,215)	(105,235)	(8,322)	(2,707)	-	(351,561)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(32,906)	-	-	-	(603)	-	-	(33,509)
衍生金融负债	-	-	(8,568)	(14,280)	(19,271)	(1,869)	(56)	-	(45,044)
卖出回购金融资产款	-	-	(345,183)	(626,383)	(481,269)	-	-	-	(1,452,842)
吸收存款	-	(13,459,015)	(1,403,405)	(2,915,080)	(6,524,471)	(8,412,306)	(35,668)	-	(32,649,947)
已发行债务证券	-	-	(299,802)	(545,555)	(1,249,795)	(328,272)	(740,963)	-	(3,263,887)
其他金融负债	-	(179,355)	(1,790)	(1,030)	(4,418)	(10,393)	(20,624)	-	(217,419)
金融负债总额	-	(16,046,554)	(2,642,550)	(5,156,449)	(10,923,909)	(9,608,121)	(800,950)	-	(45,180,439)
净头寸	70,711	(15,282,505)	372,770	(2,218,980)	(2,047,847)	2,330,373	17,117,573	2,651,806	2,993,921

项目	本集团 2024年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	114,093	494	1,096	14,910	-	-	2,003,859	2,134,452
存放同业及其他金融机构款项	-	151,891	47,226	117,934	238,130	16,764	-	-	571,956
拆出资金	-	-	220,779	58,203	176,070	70,084	1,632	-	526,767
衍生金融资产	-	-	10,763	14,630	36,473	3,569	435	-	65,920
买入返售金融资产	3,872	-	1,348,684	11,744	7,071	-	-	-	1,371,371
发放贷款和垫款	54,586	-	1,032,708	1,505,023	4,796,794	5,413,568	11,174,334	-	23,977,013
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,646	3,442	26,079	93,780	41,497	216,445	128,415	513,306
以摊余成本计量的债权投资	696	-	63,396	175,753	967,162	2,746,512	5,952,141	-	9,905,633
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	-	-	203,038	269,408	874,749	1,347,570	704,844	11,555	3,430,104
其他金融资产	4,476	241,115	2,672	243	3,612	123	7,777	-	260,021
金融资产总额	63,632	508,747	2,933,426	2,199,083	7,211,780	9,639,718	18,059,608	2,143,829	42,759,803

项目	本集团 2024年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(116,708)	(170,668)	(558,918)	-	-	-	(847,324)
同业及其他金融机构存放款项	-	(2,481,036)	(219,913)	(740,743)	(661,272)	(639,686)	(24,909)	-	(4,867,561)
拆入资金	-	-	(129,452)	(147,303)	(76,755)	(9,515)	(2,297)	-	(364,022)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(15,254)	-	-	(362)	(225)	-	-	(15,841)
衍生金融负债	-	-	(13,011)	(13,246)	(29,056)	(2,763)	(30)	-	(58,146)
卖出回购金融资产款	-	-	(193,314)	(191,759)	(230,653)	-	-	-	(615,725)
吸收存款	-	(12,930,887)	(1,209,168)	(2,594,225)	(5,736,599)	(7,830,453)	(1,825)	-	(30,303,357)
已发行债务证券	-	-	(108,465)	(587,951)	(1,300,988)	(141,042)	(540,023)	-	(2,678,509)
其他金融负债	-	(194,076)	(2,595)	(780)	(3,491)	(10,449)	(20,943)	-	(232,003)
金融负债总额	-	(15,611,285)	(1,995,997)	(4,446,414)	(8,597,234)	(8,534,133)	(589,824)	-	(29,774,487)
净头寸	63,632	(15,102,538)	937,829	(2,247,351)	(1,385,454)	1,105,585	17,469,784	2,143,829	2,985,316

项目	本行 2025年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	318,279	-	7,208	10,653	-	-	2,471,543	2,801,683
存放同业及其他金融机构款项	-	188,892	22,334	58,779	159,731	-	-	-	425,736
拆出资金	-	-	206,180	98,210	207,342	111,106	4,748	-	629,986
衍生金融资产	-	-	7,199	10,663	13,401	1,991	271	-	33,515
买入返售金融资产	3,872	-	1,508,942	22,194	23,918	-	-	-	1,558,926
发放贷款和垫款	58,624	-	1,091,393	2,219,378	6,496,537	5,696,477	10,574,437	-	26,090,846
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,464	364	8,107	15,207	82,921	91,065	162,425	22,623	375,196
以摊余成本计量的债权投资	106	-	73,448	264,705	684,127	4,354,829	6,391,002	-	11,768,217
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	-	-	81,800	237,967	1,164,832	1,711,583	579,157	20,802	3,796,171
其他金融资产	4,985	249,729	220	243	3,623	34	6,165	5,718	270,728
金融资产总额	70,061	757,264	3,001,073	2,928,604	8,840,065	11,917,105	17,718,205	2,520,687	47,753,584

项目	本行 2025年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(23,409)	(69,331)	(1,014,701)	-	-	-	(1,127,471)
同业及其他金融机构存放款项	-	(2,367,125)	(458,366)	(633,209)	(1,524,731)	(847,858)	(735)	-	(6,052,024)
拆入资金	-	-	(60,417)	(71,902)	(81,778)	(4,200)	-	-	(248,297)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(32,596)	-	-	-	-	-	-	(32,596)
衍生金融负债	-	-	(6,508)	(14,280)	(19,271)	(1,869)	(59)	-	(43,044)
卖出回购金融资产款	-	-	(329,377)	(626,383)	(481,269)	-	-	-	(1,437,029)
吸收存款	-	(13,458,518)	(1,403,416)	(2,915,107)	(6,524,518)	(6,412,040)	(35,255)	-	(32,848,855)
已发行债务证券	-	-	(209,802)	(644,864)	(1,244,072)	(309,517)	(740,963)	-	(3,239,218)
其他金融负债	-	(179,408)	(1,024)	(796)	(3,302)	(9,129)	(8,847)	-	(200,606)
金融负债总额	-	(16,057,669)	(2,913,379)	(5,095,872)	(10,893,828)	(8,584,910)	(783,899)	-	(45,031,127)
净头寸	70,061	(15,300,404)	386,194	(2,167,268)	(2,053,564)	2,332,495	16,934,246	2,520,687	2,722,457

	本行								
	2024年12月31日								
项目	已逾期	预期信息	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	113,857	494	1,096	14,910	-	-	2,003,533	2,133,890
存放同业及其他金融机构款项	-	148,316	45,200	113,687	229,492	-	-	-	536,695
拆出资金	-	-	220,984	59,031	240,811	90,093	1,632	-	612,521
衍生金融资产	-	-	10,783	14,630	36,473	3,599	435	-	66,920
买入返售金融资产	3,872	-	1,341,615	11,744	7,071	-	-	-	1,364,302
发放贷款和垫款	54,036	-	1,031,994	1,502,986	4,797,064	5,370,199	11,138,191	-	23,894,470
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,846	3,427	25,546	90,658	29,796	181,608	13,577	346,320
以摊余成本计量的债权投资	-	-	63,062	174,764	862,731	2,726,541	5,841,394	-	9,670,492
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	-	-	109,871	266,821	862,573	1,326,019	612,291	5,367	3,292,912
其他金融资产	4,471	240,018	1,002	175	3,233	26	7,772	-	256,697
金融资产总额	62,379	503,836	2,918,402	2,190,480	7,235,016	9,548,273	17,883,553	2,022,477	42,364,219

	本行								
	2024年12月31日								
项目	已逾期	预期信息	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(116,708)	(170,666)	(558,918)	-	-	-	(847,324)
同业及其他金融机构存放款项	-	(2,490,816)	(220,674)	(740,957)	(661,272)	(541,167)	(24,909)	-	(4,679,817)
拆入资金	-	-	(120,304)	(77,670)	(64,683)	(4,285)	-	-	(266,842)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(15,254)	-	-	-	-	-	-	(15,254)
衍生金融负债	-	-	(13,011)	(13,246)	(29,096)	(2,763)	(30)	-	(58,146)
卖出回购金融资产款	-	-	(178,167)	(191,758)	(230,653)	-	-	-	(600,578)
吸收存款	-	(12,931,675)	(1,208,808)	(2,594,161)	(5,738,538)	(7,830,052)	(1,688)	-	(30,304,823)
已发行债务证券	-	-	(108,465)	(581,613)	(1,295,145)	(127,513)	(534,961)	-	(2,647,697)
其他金融负债	-	(152,383)	(1,290)	(741)	(3,211)	(9,943)	(8,597)	-	(206,165)
金融负债总额	-	(15,620,160)	(1,970,027)	(4,370,814)	(8,579,916)	(8,515,743)	(570,185)	-	(29,626,445)
净头寸	62,379	(15,116,321)	948,375	(2,180,334)	(1,344,500)	1,032,530	17,313,168	2,022,477	2,737,774

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外信贷承诺的资产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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产等。在正常经营过程中，大部分活期存款及到期的定期存款并不会立即被提取而是继续留在本集团。另外以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

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

	本集团								
	2025年12月31日								
项目	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	318,465	-	1,208	10,653	-	-	2,471,636	2,801,960
存放同业及其他金融机构款项	-	164,236	23,730	61,936	171,001	8,069	-	-	459,944
拆出资金	-	-	210,795	66,166	206,351	33,374	5,011	-	555,719
买入返售金融资产	3,616	-	1,516,288	23,250	24,060	-	-	-	1,566,613
发放贷款和垫款	161,384	-	1,187,336	2,413,744	7,297,354	7,954,651	15,102,790	-	34,198,384
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,219	384	8,487	16,676	91,100	112,569	230,725	149,070	619,442
以摊余成本计量的债权投资	1,806	-	75,653	281,626	962,432	5,305,893	7,352,601	-	14,060,112
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	-	-	83,706	344,773	1,215,001	1,870,069	831,878	31,097	4,279,541
其他金融资产	5,686	254,345	1,172	575	4,208	309	6,252	-	272,504
非衍生金融资产总额	182,609	767,430	3,107,271	3,141,360	9,675,210	15,294,795	23,619,253	2,651,806	58,629,054

	本集团								
	2025年12月31日								
项目	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(23,442)	(89,724)	(1,024,541)	-	-	-	(1,137,737)
同业及其他金融机构存放款项	-	(2,375,648)	(460,936)	(841,203)	(1,556,871)	(928,531)	(755)	-	(6,163,946)
拆入资金	-	-	(101,676)	(134,957)	(106,143)	(9,099)	(2,050)	-	(354,827)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(32,906)	-	-	-	(603)	-	-	(33,509)
卖出回购金融资产款	-	-	(348,333)	(627,871)	(482,944)	-	-	-	(1,459,148)
吸收存款	-	(13,459,015)	(1,404,598)	(2,823,633)	(6,632,669)	(8,732,013)	(38,916)	-	(33,090,841)
已发行债务证券	-	-	(302,394)	(655,041)	(1,291,815)	(428,693)	(854,403)	-	(3,532,446)
其他金融负债	-	(178,955)	(1,800)	(1,031)	(4,465)	(10,811)	(21,097)	-	(218,069)
非衍生金融负债总额	-	(16,046,554)	(2,641,184)	(5,173,460)	(11,080,245)	(10,109,748)	(916,021)	-	(45,949,223)
净头寸	182,609	(15,279,124)	466,087	(2,032,070)	(1,166,035)	5,175,036	22,901,222	2,651,806	12,680,731

项目	本集团 2024年12月31日								
	已逾期	预期信息	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	114,093	494	1,096	14,910	-	-	2,003,859	2,134,452
存放同业及其他金融机构款项	-	152,281	47,400	118,586	240,602	17,842	-	-	576,711
拆出资金	-	-	221,734	58,867	182,498	77,057	1,732	-	541,836
买入返售金融资产	3,916	-	1,351,184	11,798	7,115	-	-	-	1,374,002
发放贷款和垫款	121,583	-	1,129,893	1,656,571	5,327,497	7,278,533	14,871,422	-	30,385,449
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,848	3,498	29,275	96,838	85,479	231,236	128,410	555,386
以摊余成本计量的债权投资	1,379	-	65,622	190,054	1,135,894	3,630,725	7,036,406	-	12,060,080
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	-	-	207,349	303,249	557,652	1,544,911	818,097	11,555	3,842,803
其他金融资产	5,364	243,823	2,682	245	3,847	123	7,883	-	263,447
非衍生金融资产总额	131,821	511,845	3,029,635	2,366,721	7,948,611	12,614,569	22,966,746	2,143,826	51,734,168

项目	本集团 2024年12月31日								
	已逾期	预期信息	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(36)	(119,829)	(171,345)	(564,558)	-	-	-	(855,762)
同业及其他金融机构存放款项	-	(2,481,036)	(223,376)	(748,964)	(678,517)	(601,510)	(25,533)	-	(4,758,941)
拆入资金	-	-	(130,235)	(147,837)	(76,368)	(10,750)	(2,587)	-	(367,777)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(15,254)	-	-	(362)	(225)	-	-	(15,841)
卖出回购金融资产款	-	-	(193,334)	(192,211)	(232,440)	-	-	-	(618,085)
吸收存款	-	(12,930,587)	(1,219,281)	(2,602,388)	(5,808,331)	(8,220,640)	(2,098)	-	(30,774,615)
已发行债券证券	-	-	(108,805)	(591,996)	(1,327,178)	(217,490)	(636,167)	-	(2,880,896)
其他金融负债	-	(184,076)	(2,567)	(783)	(3,544)	(10,909)	(20,887)	-	(222,766)
非衍生金融负债总额	-	(15,611,289)	(1,968,230)	(4,455,227)	(8,691,298)	(8,061,494)	(687,252)	-	(40,494,790)
净头寸	131,821	(15,099,445)	1,041,596	(2,088,506)	(722,687)	3,553,165	22,279,494	2,143,826	11,239,382

	本行								
	2025年12月31日								
项目	已逾期	预期信息	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	318,279	-	1,206	10,853	-	-	2,471,543	2,801,883
存放同业及其他金融机构款项	-	186,368	22,303	59,044	160,185	-	-	-	430,990
拆出资金	-	-	209,329	56,753	206,719	116,604	5,011	-	638,417
买入返售金融资产	3,916	-	1,310,207	22,260	24,060	-	-	-	1,366,492
发放贷款和垫款	166,754	-	1,167,108	2,412,840	7,285,733	7,003,797	15,128,852	-	34,109,083
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,219	364	8,137	15,450	87,804	103,036	171,672	22,623	419,305
以摊余成本计量的债权投资	814	-	74,639	280,306	856,739	5,289,324	7,542,546	-	14,046,370
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	-	-	81,967	241,841	1,205,381	1,826,233	677,142	20,852	4,053,196
其他金融资产	5,879	252,809	223	246	3,995	34	6,237	5,719	274,412
非衍生金融资产总额	191,381	760,820	3,054,063	3,131,740	9,844,936	15,259,019	23,531,460	2,520,687	58,333,918

	本行								
	2025年12月31日								
项目	已逾期	预期信息	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(23,442)	(69,724)	(1,024,541)	-	-	-	(1,137,737)
同业及其他金融机构存放款项	-	(2,367,125)	(462,012)	(841,336)	(1,556,655)	(830,240)	(755)	-	(6,178,118)
拆入资金	-	-	(80,866)	(72,582)	(92,687)	(4,367)	-	-	(250,636)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(32,596)	-	-	-	-	-	-	(32,596)
卖出回购金融资产款	-	-	(529,516)	(527,871)	(492,944)	-	-	-	(1,441,330)
吸收存款	-	(13,458,519)	(1,404,608)	(2,823,859)	(9,592,713)	(8,731,746)	(38,503)	-	(35,049,749)
已发行债券证券	-	-	(302,394)	(654,793)	(1,285,831)	(408,773)	(854,403)	-	(3,506,194)
其他金融负债	-	(179,408)	(1,024)	(798)	(5,346)	(9,545)	(7,130)	-	(201,255)
非衍生金融负债总额	-	(16,057,668)	(2,813,865)	(5,110,763)	(11,029,715)	(10,084,872)	(900,791)	-	(45,797,904)
净头寸	191,381	(15,297,048)	460,068	(1,979,014)	(1,184,779)	5,184,347	22,630,669	2,520,687	12,536,314

项目	本行 2024年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	113,857	494	1,096	14,910	-	-	2,003,533	2,133,890
存放同业及其他金融机构款项	-	146,692	45,319	114,271	231,672	-	-	-	539,954
拆出资金	-	-	221,987	59,964	249,463	97,633	1,732	-	626,779
买入返售金融资产	3,916	-	1,243,910	11,796	7,115	-	-	-	1,366,728
发放贷款和垫款	118,324	-	1,126,698	1,655,940	5,326,272	7,259,721	14,791,175	-	30,281,131
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,646	3,455	25,675	95,160	52,235	194,024	13,577	385,774
以摊余成本计量的债权投资	45	-	65,264	189,105	1,130,997	3,611,259	7,024,646	-	12,021,316
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	-	-	204,051	301,363	843,142	1,511,968	702,512	5,367	3,668,433
其他金融资产	5,096	242,721	1,013	177	3,208	37	7,857	-	260,129
非衍生金融资产总额	127,340	506,928	3,016,191	2,359,379	7,897,986	12,532,873	22,721,947	2,022,477	51,284,134

项目	本行 2024年12月31日								
	已逾期	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(30)	(119,829)	(171,345)	(564,558)	-	-	-	(855,762)
同业及其他金融机构存放款项	-	(2,490,816)	(224,148)	(746,183)	(678,517)	(603,016)	(25,533)	-	(4,771,215)
拆入资金	-	-	(120,890)	(78,421)	(60,295)	(4,687)	-	-	(269,293)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(15,254)	-	-	-	-	-	-	(15,254)
卖出回购金融资产款	-	-	(178,185)	(192,311)	(232,440)	-	-	-	(602,936)
吸收存款	-	(12,801,675)	(1,209,621)	(2,602,324)	(5,808,173)	(8,220,239)	(1,851)	-	(30,773,883)
已发行债券证券	-	-	(108,805)	(585,107)	(1,321,152)	(202,641)	(630,600)	-	(2,848,105)
其他金融负债	-	(182,383)	(1,290)	(744)	(3,294)	(10,403)	(8,643)	-	(206,927)
非衍生金融负债总额	-	(15,520,160)	(1,962,586)	(4,379,435)	(8,673,266)	(8,040,986)	(666,627)	-	(40,243,372)
净头寸	127,340	(15,113,232)	1,053,623	(2,020,056)	(675,397)	3,491,887	22,055,120	2,022,477	10,940,762

4.2 衍生金融工具流动性分析

(1) 按照净额结算的衍生金融工具

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限，列示了本集团及本行以净额结算的衍生金融工具的状况。表中披露的金额是未经折现的合同现金流。

	本集团及本行					
	2025 年 12 月 31 日					
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	合计
按照净额结算的衍生金融工具	(785)	(155)	689	(48)	-	(299)

	本集团及本行					
	2024 年 12 月 31 日					
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	合计
按照净额结算的衍生金融工具	1,668	1,527	(7,244)	(43)	-	(4,092)

(2) 按照总额结算的衍生金融工具

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限，列示了本集团及本行以总额结算的衍生金融工具的状况。表中披露的金额是未经折现的合同现金流。

	本集团及本行					
	2025 年 12 月 31 日					
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	合计
按照总额结算的衍生金融工具						
现金流入	709,304	861,442	1,293,556	62,650	1,435	2,928,387
现金流出	(710,917)	(864,921)	(1,300,174)	(62,462)	(1,191)	(2,939,665)
合计	(1,613)	(3,479)	(6,618)	188	244	(11,278)

	本集团及本行					
	2024 年 12 月 31 日					
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	合计
按照总额结算的衍生金融工具						
现金流入	795,257	551,217	1,401,479	95,497	5,584	2,849,034
现金流出	(799,152)	(551,362)	(1,386,804)	(94,586)	(5,115)	(2,837,019)
合计	(3,895)	(145)	14,675	911	469	12,015

4.3 表外项目

本集团的表外项目主要有贷款承诺、银行承兑汇票、信用卡承诺、开出保函及担保及开出信用证。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额，财务担保合同按最早的合同到期日以名义金额列示：

	本集团			
	2025 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
贷款承诺	69,286	89,537	67,262	226,085
银行承兑汇票	1,289,183	-	-	1,289,183
信用卡承诺	956,266	-	-	956,266
开出保函及担保	230,655	211,521	20,288	462,464
开出信用证	225,103	15,287	-	240,390
合计	2,770,493	316,345	87,550	3,174,388

	本集团			
	2024 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
贷款承诺	41,341	91,032	111,380	243,753
银行承兑汇票	1,127,316	-	-	1,127,316
信用卡承诺	883,311	-	-	883,311
开出保函及担保	206,900	170,985	22,035	399,920
开出信用证	183,032	37,019	-	220,051
合计	2,441,900	299,036	133,415	2,874,351

	本行			
	2025 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
贷款承诺	69,286	89,508	67,262	226,056
银行承兑汇票	1,289,183	-	-	1,289,183
信用卡承诺	956,266	-	-	956,266
开出保函及担保	230,655	211,521	20,288	462,464
开出信用证	225,103	15,287	-	240,390
合计	2,770,493	316,316	87,550	3,174,359

	本行			
	2024 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
贷款承诺	41,341	91,032	111,380	243,753
银行承兑汇票	1,127,316	-	-	1,127,316
信用卡承诺	883,311	-	-	883,311
开出保函及担保	206,870	170,985	22,035	399,890
开出信用证	183,032	37,019	-	220,051
合计	2,441,870	299,036	133,415	2,874,321

5. 市场风险

市场风险是指因市场价格 (利率、汇率、商品价格和股票价格等) 的变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的自营交易和代客交易业务中。

本集团的利率风险主要来自公司、个人银行业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，且在大型银行普遍存在。生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要原因。

本集团的汇率风险是指汇率变动导致以外币计价资产和负债进行的交易使本集团因外汇敞口而蒙受损失的风险，该损失的风险主要由汇率变动引起。

本集团承担的商品风险主要来源于黄金及其他贵金属。该损失风险由商品价格波动引起。本集团对黄金价格相关风险与汇率风险合并管理。

本集团认为来自交易及投资组合中股票价格及除黄金外的商品价格的市场风险并不重大。

交易账簿和银行账簿划分

根据金融监管总局发布的《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号) 要求，本集团区分银行账簿和交易账簿对市场风险分别进行管理。交易账簿包括本集团为交易目的或风险对冲目的而持有的金融工具、外汇和商品头寸，除此之外的其他各类头寸划入银行账簿。

交易账簿市场风险管理

本集团采用压力测试、风险价值 (VaR) 、限额管理、敏感性分析、久期、敞口分析等多种方法管理交易账簿市场风险。

本集团根据外部市场变化和业务经营状况，制定年度金融市场业务风险管理策略，进一步明确债券交易和衍生品交易等业务遵循的准入标准及具体管理要求。同时本集团对交易账簿业务设立市场风险限额，并通过市场风险管理系统开展限额的计量和监控。

本行采用历史模拟法 (选取 99%的置信区间，1 天的持有期，250 天历史数据) 计量总行本部、境内分行和境外分行交易账簿风险价值。根据境内外不同市场的差异，本行选择合理的模型参数和风险因子以反映真实的市场风险水平，并通过数据分析、平行建模以及对市场风险计量模型进行回溯测试等措施，检验风险计量模型的准确性和可靠性。

交易账簿风险价值 (VaR)

	注	本行 2025 年 年末	平均	最高	最低
利率风险		205	191	277	120
汇率风险	(1)	351	316	589	159
商品风险		13	56	187	5
总体风险价值		366	399	687	201

	注	本行 2024 年 年末	平均	最高	最低
利率风险		60	53	136	30
汇率风险	(1)	96	377	516	59
商品风险		12	22	37	11
总体风险价值		99	373	508	83

(1) 黄金价格相关风险价值已体现在汇率风险中。

本行计算交易账簿风险价值 (不含按相关规定开展结售汇业务形成的交易头寸) 。本行按季进行交易账簿压力测试，以债券资产、利率衍生产品、货币衍生产品和贵金属交易等主要资金业务为承压对象，设计利率风险、汇率风险和贵金属价格风险等压力情景，测算在假设压力情景下对承压对象的潜在损益影响。

银行账簿市场风险管理

本集团综合运用限额管理、压力测试、情景分析和缺口分析等技术手段，管理银行账簿市场风险。

利率风险管理

利率风险是指利率水平、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。本集团的银行账簿利率风险主要来源于本集团银行账簿中利率敏感资产和负债的到期期限或重新定价期限的不匹配，以及资产负债所依据的基准利率变动不一致。

中国人民银行贷款市场报价利率 (LPR) 改革以来，本集团按照监管要求落实相关政策，推进业务系统改造，修改制式贷款合同，完善内外部利率定价机制，加强对分支机构的员工培训，全面推广 LPR 应用，基本实现全系统全流程贷款定价应用 LPR 定价方式。央行改革 LPR 后，贷款基准利率与市场利率的对接更加紧密，波动频率和幅度均将相对提升。为此，本集团加强对外部利率环境的监测和预判，及时调整内外部定价策略，优化资产负债产品结构和期限结构，降低利率变动对经济价值和整体收益的不利影响。报告期内，本集团利率风险水平整体稳定，各项限额指标均控制在监管要求和管理目标范围内。

汇率风险管理

汇率风险源于经营活动中资产与负债币种错配导致的与汇率变动相关的潜在损失。

本集团定期开展汇率风险敞口监测和敏感性分析，协调发展外汇资产负债业务，将全行汇率风险敞口控制在合理范围内。

市场风险限额管理

本集团市场风险限额分为指令性限额和指导性限额，包括头寸限额、止损限额、风险限额和压力测试限额。

本集团持续加强市场风险限额管理，根据自身风险偏好，制定相应的限额指标，优化市场风险限额的种类，并对限额执行情况进行持续监测、报告、调整和处理。

5.1 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港币及少量其他货币。

于资产负债表日，金融资产和金融负债的汇率风险敞口如下：

	本集团				
	2025 年 12 月 31 日				
项目	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	合计
现金及存放中央银行款项	2,671,166	68,452	12,450	49,917	2,801,985
存放同业及其他金融机构款项	284,577	52,511	79,496	40,299	456,883
拆出资金	263,830	185,813	76,238	22,500	548,381
衍生金融资产	20,689	10,236	1,706	884	33,515
买入返售金融资产	1,560,785	4,206	-	-	1,564,991
发放贷款和垫款	25,901,502	259,336	40,195	77,321	26,178,354
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	546,079	9,661	463	791	556,994
以摊余成本计量的债权投资	11,652,599	99,225	28,474	18,972	11,799,270
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	3,619,673	266,627	2,769	75,982	3,965,051
其他金融资产	252,082	13,543	1,382	1,929	268,936
金融资产总额	46,672,982	969,610	243,173	288,595	48,174,360

	本集团				
	2025 年 12 月 31 日				
项目	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	合计
向中央银行借款	(1,127,471)	-	-	-	(1,127,471)
同业及其他金融机构存放款项	(5,941,868)	(69,100)	(24,496)	(2,295)	(6,037,759)
拆入资金	(92,172)	(201,610)	(33,828)	(23,951)	(351,561)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(32,712)	(112)	(685)	-	(33,509)
衍生金融负债	(34,740)	(5,526)	(2,090)	(2,688)	(45,044)
卖出回购金融资产款	(1,430,990)	(11,489)	-	(11,373)	(1,453,842)
吸收存款	(31,776,601)	(386,268)	(352,214)	(134,864)	(32,649,947)
已发行债券证券	(2,910,834)	(273,316)	(33,824)	(45,913)	(3,263,887)
其他金融负债	(173,143)	(40,724)	(1,653)	(1,899)	(217,419)
金融负债总额	(43,520,521)	(988,145)	(448,790)	(222,983)	(45,180,439)
资产负债表内敞口净额	3,152,461	(18,535)	(205,617)	65,612	2,993,921
衍生金融工具的净名义金额	79,431	(17,120)	223,689	(70,755)	215,245
贷款承诺和财务担保合同	2,843,450	265,670	20,694	44,574	3,174,388

项目	本集团 2024 年 12 月 31 日 人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	合计
现金及存放中央银行款项	2,016,139	74,140	7,127	37,046	2,134,452
存放同业及其他金融机构款项	433,544	64,693	3,132	70,587	571,956
拆出资金	228,796	222,322	61,989	16,660	529,767
衍生金融资产	56,054	3,971	3,039	2,856	65,920
买入返售金融资产	1,369,311	2,260	-	-	1,371,571
发放贷款和垫款	23,556,818	284,976	49,829	85,390	23,977,013
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	496,628	13,931	1,362	1,185	513,306
以摊余成本计量的债权投资	9,789,420	90,346	18,260	7,607	9,905,633
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	3,100,343	276,412	1,523	51,886	3,430,164
其他金融资产	208,316	47,315	2,838	1,552	260,021
金融资产总额	41,255,569	1,080,366	149,099	274,769	42,759,803

项目	本集团 2024 年 12 月 31 日 人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	合计
向中央银行借款	(847,324)	-	-	-	(847,324)
同业及其他金融机构存放款项	(4,606,053)	(33,322)	(27,649)	(537)	(4,667,561)
拆入资金	(96,102)	(199,089)	(48,117)	(20,714)	(364,022)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(15,479)	-	(362)	-	(15,841)
衍生金融负债	(50,083)	(4,348)	(1,776)	(1,939)	(58,146)
卖出回购金融资产款	(587,496)	(13,782)	-	(14,447)	(615,725)
吸收存款	(29,576,531)	(364,160)	(196,540)	(168,126)	(30,305,357)
已发行债券证券	(2,344,644)	(257,582)	(39,011)	(37,272)	(2,678,509)
其他金融负债	(198,961)	(18,799)	(2,153)	(2,089)	(222,002)
金融负债总额	(38,322,673)	(891,082)	(315,608)	(245,124)	(39,774,487)
资产负债表内敞口净额	2,932,896	189,284	(166,509)	29,645	2,985,316
衍生金融工具的净名义金额	238,761	(226,519)	197,711	(36,954)	172,999
贷款承诺和财务担保合同	2,561,743	231,757	632	80,219	2,874,351

项目	本行				
	2025 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	合计
现金及存放中央银行款项	2,670,980	68,452	12,450	49,801	2,801,683
存放同业及其他金融机构款项	259,166	51,461	77,880	40,229	428,736
拆出资金	346,966	166,166	76,237	20,177	629,566
衍生金融资产	20,689	10,236	1,706	884	33,515
买入返售金融资产	1,554,720	4,206	-	-	1,558,926
发放贷款和垫款	25,717,453	256,403	40,195	76,795	26,090,846
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	373,330	1,859	4	3	375,196
以摊余成本计量的债权投资	11,623,115	98,003	28,127	18,972	11,768,217
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	3,466,948	250,472	2,769	75,982	3,796,171
其他金融资产	255,055	13,453	295	1,925	270,728
金融资产总额	46,288,442	940,711	239,663	284,768	47,753,584

项目	本行				
	2025 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	合计
向中央银行借款	(1,127,471)	-	-	-	(1,127,471)
同业及其他金融机构存放款项	(5,954,749)	(69,918)	(24,927)	(2,430)	(6,052,024)
拆入资金	(13,851)	(177,504)	(33,828)	(23,114)	(248,297)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(32,474)	(112)	-	-	(32,586)
衍生金融负债	(34,740)	(5,526)	(2,090)	(2,688)	(45,044)
卖出回购金融资产款	(1,418,266)	(7,387)	-	(11,373)	(1,437,026)
吸收存款	(31,777,336)	(386,268)	(352,214)	(133,037)	(32,648,855)
已发行债券证券	(2,860,031)	(265,550)	(33,824)	(45,913)	(3,239,218)
其他金融负债	(158,270)	(39,967)	(483)	(1,886)	(200,606)
金融负债总额	(43,411,088)	(952,232)	(447,366)	(220,441)	(45,031,127)
资产负债表内敞口净额	2,877,354	(11,521)	(207,703)	64,327	2,722,457
衍生金融工具的净名义金额	79,431	(17,120)	223,689	(70,755)	215,245
贷款承诺和财务担保合同	2,843,450	265,641	20,694	44,574	3,174,359

项目	本行 2024 年 12 月 31 日 人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	合计
现金及存放中央银行款项	2,015,787	74,140	7,127	36,836	2,133,890
存放同业及其他金融机构款项	400,148	63,843	2,092	70,612	536,695
拆出资金	311,478	223,560	61,987	15,496	612,521
衍生金融资产	56,054	3,971	3,039	2,856	65,920
买入返售金融资产	1,362,042	2,260	-	-	1,364,302
发放贷款和垫款	23,467,784	281,799	49,829	85,058	23,884,470
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	339,177	6,523	390	230	346,320
以摊余成本计量的债权投资	9,755,595	89,784	17,506	7,607	9,870,492
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	2,976,668	262,993	1,345	51,886	3,292,912
其他金融资产	206,267	47,203	1,678	1,549	256,697
金融资产总额	40,891,020	1,056,076	144,993	272,130	42,364,219

项目	本行 2024 年 12 月 31 日 人民币	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	合计
向中央银行借款	(847,324)	-	-	-	(847,324)
同业及其他金融机构存放款项	(4,617,108)	(33,750)	(28,372)	(587)	(4,679,817)
拆入资金	(25,334)	(174,169)	(47,565)	(19,774)	(266,842)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(15,254)	-	-	-	(15,254)
衍生金融负债	(50,083)	(4,348)	(1,776)	(1,939)	(58,146)
卖出回购金融资产款	(576,612)	(9,319)	-	(14,447)	(600,578)
吸收存款	(29,576,668)	(364,154)	(196,540)	(167,240)	(30,304,622)
已发行债务证券	(2,321,775)	(249,639)	(39,011)	(37,272)	(2,647,697)
其他金融负债	(184,500)	(18,393)	(1,206)	(2,066)	(206,165)
金融负债总额	(38,214,878)	(853,772)	(314,470)	(243,325)	(39,626,445)
资产负债表内敞口净额	2,676,142	202,304	(169,477)	28,805	2,737,774
衍生金融工具的净名义金额	238,761	(226,519)	197,711	(36,954)	172,999
贷款承诺和财务担保合同	2,561,713	231,757	632	80,219	2,874,321

下表列示了在人民币对本集团存在风险敞口的外币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，外币货币性资产与负债的净敞口及货币衍生工具净头寸对税前利润及其他综合收益的潜在影响。

	本集团			
	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	税前利润	其他综合收益	税前利润	其他综合收益
升值 5%	1,221	41	519	238
贬值 5%	(1,221)	(41)	(519)	(238)

	本行			
	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	税前利润	其他综合收益	税前利润	其他综合收益
升值 5%	1,031	49	61	236
贬值 5%	(1,031)	(49)	(61)	(236)

对税前利润及其他综合收益的影响是基于对本集团于各资产负债表日的汇率敏感性头寸及货币衍生工具净头寸保持不变的假设确定的。本集团基于管理层对外币汇率变动走势的判断，通过积极调整外币敞口及运用适当的衍生金融工具以降低汇率风险。该分析未考虑不同货币汇率变动之间的相关性，也未考虑管理层可能采取的降低汇率风险的措施。因此，上述敏感性分析可能与汇率变动的实际结果存在差异。

5.2 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的合同到期日或重新定价日的不匹配，以及资产负债所依据的基准利率变动不一致。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。中国人民银行对人民币存款基准利率做出了规定，自 2015 年 12 月 24 日起，中国人民银行对商业银行不再设置存款利率浮动上限。自 2019 年 8 月 16 日起，中国人民银行以 LPR 取代“贷款基准利率”，作为新发放贷款业务的定价基准，允许金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。

本集团采用以下方法管理利率风险：

- 加强形势预判，分析可能影响 LPR 利率、存款基准利率和市场利率的宏观经济因素；
- 强化策略传导，优化生息资产和付息负债的重定价期限结构；
- 实施限额管理，将利率变动对银行账簿经济价值和整体收益的影响控制在限额范围内。

于资产负债表日，金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日 (较早者) 的情况如下：

	本集团						
	2025 年 12 月 31 日						
项目	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
现金及存放中央银行款项	2,584,418	-	10,653	-	-	206,914	2,801,985
存放同业及其他金融机构款项	209,902	61,144	166,813	7,440	-	5,584	450,883
拆出资金	258,304	78,025	194,386	13,539	787	3,340	548,381
衍生金融资产	-	-	-	-	-	33,515	33,515
买入返售金融资产	1,514,675	22,144	23,886	-	-	4,286	1,564,991
发放贷款和垫款	5,742,407	5,908,158	13,172,669	1,067,755	235,177	52,188	26,178,354
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,415	30,809	82,190	65,777	172,756	188,047	556,994
以摊余成本计量的债权投资	66,641	248,918	634,308	4,340,694	6,337,289	171,420	11,799,270
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	103,514	307,282	1,144,188	1,651,453	696,462	62,132	3,965,031
其他金融资产	-	-	-	-	-	266,936	266,936
金融资产总额	10,497,276	6,656,480	15,431,093	7,146,658	7,442,491	1,000,362	48,174,360

	本集团						
	2025 年 12 月 31 日						
项目	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
向中央银行借款	(22,753)	(89,157)	(1,005,302)	-	-	(10,259)	(1,127,471)
同业及其他金融机构存放款项	(2,828,555)	(827,817)	(1,512,213)	(828,568)	(734)	(39,882)	(6,037,759)
拆入资金	(100,569)	(133,396)	(104,282)	(8,315)	(2,699)	(2,300)	(351,561)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	(603)	-	(32,906)	(33,509)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(45,044)	(45,044)
卖出回购金融资产款	(344,626)	(624,467)	(479,980)	-	-	(4,769)	(1,453,842)
吸收存款	(14,790,727)	(2,730,599)	(6,351,318)	(8,237,431)	(35,632)	(504,240)	(32,649,947)
已发行债券证券	(337,493)	(695,799)	(1,207,683)	(266,278)	(740,941)	(15,693)	(3,263,887)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(217,419)	(217,419)
金融负债总额	(18,424,723)	(5,101,235)	(10,660,778)	(9,341,195)	(780,006)	(872,512)	(45,180,439)
利率风险缺口	(7,927,447)	1,555,245	4,770,315	(2,194,537)	6,662,485	127,850	2,993,921

项目	本集团 2024 年 12 月 31 日 1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
现金及存放中央银行款项	1,911,637	-	14,910	-	-	207,905	2,134,452
存放同业及其他金融机构款项	166,748	117,319	236,931	16,133	-	5,825	571,956
拆出资金	279,108	52,438	164,040	29,059	1,631	3,491	529,767
衍生金融资产	-	-	-	-	-	65,920	65,920
买入返售金融资产	1,348,509	11,716	7,050	-	-	4,296	1,371,571
发放贷款和垫款	5,348,957	4,586,977	12,746,572	940,884	296,687	46,936	23,977,013
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,277	25,764	99,738	41,468	177,371	165,668	513,306
以摊余成本计量的债权投资	57,460	143,914	932,207	2,719,950	5,896,133	156,949	9,905,633
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	219,425	326,842	865,002	1,279,338	702,429	37,128	3,430,164
其他金融资产	-	-	-	-	-	260,021	260,021
金融资产总额	9,364,141	5,267,970	15,068,450	5,026,832	7,075,251	957,159	42,759,803

项目	本集团 2024 年 12 月 31 日 1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
向中央银行借款	(116,910)	(167,237)	(552,134)	-	-	(11,043)	(847,324)
同业及其他金融机构存放款项	(2,696,125)	(735,647)	(654,109)	(528,085)	(24,900)	(28,695)	(4,667,561)
拆入资金	(128,355)	(146,007)	(74,670)	(9,403)	(2,288)	(3,209)	(364,022)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(362)	(225)	-	(15,254)	(15,841)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(58,146)	(58,146)
卖出回购金融资产款	(193,156)	(191,314)	(230,065)	-	-	(1,190)	(615,725)
吸收存款	(14,084,599)	(2,512,097)	(5,578,773)	(7,609,342)	(1,868)	(518,678)	(30,305,357)
已发行债券证券	(127,023)	(610,209)	(1,285,498)	(102,544)	(540,023)	(13,212)	(2,678,509)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(222,002)	(222,002)
金融负债总额	(17,346,168)	(4,362,511)	(8,375,611)	(8,249,669)	(569,079)	(871,429)	(39,774,467)
利率风险缺口	(7,982,027)	905,459	6,692,839	(3,222,837)	6,506,172	85,730	2,985,316

中国民生银行股份有限公司
截至 2025 年 12 月 31 日止年度财务报表
(除另有注明外，金额单位为人民币百万元)

项目	本行 2025 年 12 月 31 日 1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
现金及存放中央银行款项	2,584,120	-	10,653	-	-	206,910	2,801,683
存放同业及其他金融机构款项	203,831	58,253	158,130	-	-	8,522	428,736
拆出资金	256,542	78,564	194,746	95,240	787	3,387	629,566
衍生金融资产	-	-	-	-	-	33,515	33,515
买入返售金融资产	1,508,510	22,144	23,886	-	-	4,286	1,558,826
发放贷款和垫款	5,659,010	5,911,168	13,175,852	1,067,190	226,843	46,783	26,090,846
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	16,860	29,505	79,539	59,070	161,348	28,874	375,196
以摊余成本计量的债权投资	65,640	247,281	631,004	4,325,761	6,327,988	170,543	11,768,217
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	101,958	304,147	1,137,744	1,623,195	578,655	50,472	3,796,171
其他金融资产	-	-	-	-	-	270,728	270,728
金融资产总额	10,396,871	6,651,062	15,411,554	7,170,456	7,297,621	826,020	47,753,584

中国民生银行股份有限公司
截至 2025 年 12 月 31 日止年度财务报表
(除另有注明外，金额单位为人民币百万元)

项目	本行 2025 年 12 月 31 日 1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
向中央银行借款	(22,753)	(89,157)	(1,005,302)	-	-	(10,259)	(1,127,471)
同业及其他金融机构存放款项	(2,841,102)	(927,951)	(1,512,291)	(830,088)	(734)	(39,888)	(6,052,024)
拆入资金	(89,969)	(71,306)	(82,863)	(4,195)	-	(1,964)	(248,297)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	(32,586)	(32,586)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(45,044)	(45,044)
卖出回购金融资产款	(327,839)	(624,467)	(479,980)	-	-	(4,740)	(1,437,026)
吸收存款	(14,790,250)	(2,730,629)	(6,351,372)	(8,237,175)	(35,220)	(504,209)	(32,648,855)
已发行债券证券	(337,493)	(992,288)	(1,202,077)	(251,034)	(740,941)	(15,365)	(3,239,218)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(200,606)	(200,606)
金融负债总额	(18,409,406)	(5,035,798)	(10,631,885)	(9,322,462)	(776,895)	(854,681)	(45,031,127)
利率风险缺口	(8,012,535)	1,615,264	4,779,669	(2,152,006)	6,520,726	(28,661)	2,722,457

	本行						
	2024 年 12 月 31 日						
项目	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
现金及存放中央银行款项	1,911,085	-	14,910	-	-	207,695	2,133,690
存放同业及其他金融机构款项	190,204	113,162	228,511	-	-	4,818	536,695
拆出资金	279,275	53,256	225,749	49,059	1,631	3,551	612,521
衍生金融资产	-	-	-	-	-	65,920	65,920
买入返售金融资产	1,341,240	11,716	7,050	-	-	4,296	1,364,302
发放贷款和垫款	5,263,849	4,589,837	12,750,389	940,171	290,711	49,513	23,884,470
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,274	25,264	96,665	29,796	172,609	18,715	346,320
以摊余成本计量的债权投资	56,545	142,852	927,586	2,702,466	5,884,386	156,657	9,870,492
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	216,564	325,551	862,929	1,258,188	609,646	25,834	3,292,912
其他金融资产	-	-	-	-	-	256,697	256,697
金融资产总额	9,262,036	5,261,638	15,103,789	4,979,680	6,959,180	797,896	42,364,219

	本行						
	2024 年 12 月 31 日						
项目	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	非生息	合计
向中央银行借款	(116,910)	(167,237)	(552,134)	-	-	(11,043)	(847,324)
同业及其他金融机构存放款项	(2,706,656)	(735,858)	(854,109)	(529,585)	(24,900)	(28,707)	(4,879,817)
拆入资金	(119,178)	(76,990)	(63,625)	(4,290)	-	(2,771)	(266,842)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	(15,254)	(15,254)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(56,146)	(56,146)
卖出回购金融资产款	(178,077)	(191,314)	(230,065)	-	-	(1,122)	(600,578)
吸收存款	(14,084,738)	(2,512,041)	(5,578,626)	(7,606,985)	(1,631)	(519,999)	(30,304,022)
已发行债券证券	(127,023)	(604,210)	(1,279,750)	(89,015)	(534,961)	(12,738)	(2,647,697)
其他金融负债	-	-	-	-	-	(206,165)	(206,165)
金融负债总额	(17,332,582)	(4,287,650)	(8,358,311)	(8,231,885)	(561,492)	(854,545)	(39,826,445)
利率风险缺口	(8,070,546)	973,988	6,745,478	(3,252,185)	6,397,688	(56,649)	2,737,774

下表列示了在相关各收益率曲线同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于报告期末本集团的生息资产与付息负债的结构，对未来 12 个月内利息净收入及其他综合收益所产生的潜在税前影响。该分析假设所有期限的利率均以相同幅度变动，未反映若某些利率改变而其他利率维持不变的情况。

对利息净收入的敏感性分析基于利率的预期合理可能变动作出。该分析假设期末持有的金融资产及负债的结构保持不变，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。

对其他综合收益的敏感性分析是指基于在一定利率变动时对各资产负债表日持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资进行重估后公允价值变动的影响。

	本集团			
	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
上升 100 个基点	(45,280)	(106,049)	(43,851)	(95,502)
下降 100 个基点	45,280	106,049	43,851	95,502

	本行			
	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
上升 100 个基点	(45,534)	(89,391)	(43,931)	(83,295)
下降 100 个基点	45,534	89,391	43,931	83,295

有关假设未考虑本集团出于资本使用及利率风险管理政策而可能采取的降低利率风险的措施。因此，上述分析可能与实际情况存在差异。

另外，上述利率变动影响分析仅作为例证，显示在不同的收益率曲线平行移动情形及本集团除衍生金融工具外的现时利率风险敞口下，利息净收入和其他综合收益的估计变动。

6. 国别风险

国别风险是指由于某一国家或地区政治、经济、社会变化及事件，导致该国家或地区债务人没有能力或者拒绝偿付本行债务，或使本行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使本行遭受其他损失的风险。

本行根据金融监管总局监管要求，通过国别风险评估、风险评级、限额管理、压力测试等工具开展国别风险管理工作。同时，按照监管要求充分、合理、审慎计提国别风险准备。

7. 保险风险

本集团主要在中国内地经营保险业务，保险风险主要指保险事故发生的不确定所带来的对财务的影响，本集团通过有效的销售管理、核保控制、再保险风险转移和理赔管理等手段来积极管理风险。通过有效的销售管理，降低销售误导的风险，提高核保信息的准确性。通过核保控制，可以降低逆选择的风险，还可以对不同类别的风险根据风险的高低进行区别定价。通过再保险风险转移，提高承保能力并降低目标风险。通过有效的理赔管理，确保按照既定标准对客户的赔款进行控制。

寿险合同的预计未来赔付成本及所收取保费的不确定性来自于无法预测死亡率整体水平的长期变化。为提高风险管理水平，本集团进行死亡率、退保率等经验分析，以提高假设的合理性。

8. 资本管理

本集团资本管理的目标为：

- 维持充足的资本基础，以支持业务的发展；
- 支持本集团的稳定及成长；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，为投资者提供最大的经风险调整后的回报；
- 保护本集团持续经营的能力，以持续为投资者及其他利益相关者提供回报及利益。

于 2014 年 4 月，金融监管总局正式核准本集团实施资本计量高级方法。对符合监管要求的非零售和零售风险暴露采用内部评级法计量信用风险加权资产，采用标准法计量操作风险加权资产和市场风险加权资产。于 2017 年 1 月，金融监管总局正式核准本集团对符合监管要求的风险暴露采用内部模型法计量市场风险加权资产。

2024 年 1 月 1 日起，本集团按照金融监管总局发布的《商业银行资本管理办法》及其相关规定的要求计算资本充足率。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、系统重要性银行附加资本要求、逆周期资本要求以及第二支柱资本要求。具体如下：

- 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 2.5%，由核心一级资本来满足；
- 系统重要性银行附加资本要求 1.5%，由核心一级资本满足；
- 此外，如监管机构要求计提逆周期资本或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。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及金融监管总局的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向金融监管总局上报所要求的资本信息。

本集团于资产负债表日按照金融监管总局《商业银行资本管理办法》计算的资本充足率情况如下：

	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(1)	11.08%	11.42%
一级资本充足率	(1)	12.97%	13.63%
资本充足率	(1)	17.93%	18.19%
核心一级资本	(2)	2,769,219	2,592,674
核心一级资本监管扣除项目	(3)	(20,726)	(10,369)
核心一级资本净额		2,748,493	2,582,305
其他一级资本净额	(4)	469,775	499,559
一级资本净额		3,218,268	3,081,864
二级资本净额	(5)	1,230,422	1,030,789
资本净额		4,448,690	4,112,653
风险加权资产	(6)	24,812,801	22,603,866

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率均满足《商业银行资本管理办法》及其他相关规定要求。有关资本的更多信息，请参见本行在官方网站发布的《2025 年度第三支柱信息披露报告》。

根据《商业银行资本管理办法》：

(1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括符合规定的境内外分支机构及金融机构类附属公司。

核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。

(2) 本集团核心一级资本包括普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和累计其他综合收益。

(3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括商誉及其他无形资产 (不含土地使用权)。

(4) 本集团其他一级资本包括发行的其他一级资本工具及其溢价可计入金额。

(5) 本集团二级资本包括二级资本工具及其溢价可计入金额和超额损失准备可计入金额。

(6) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

9. 公允价值估计

本集团合并资产负债表中大部分资产负债项目是金融资产和金融负债。非金融资产和非金融负债的公允价值计量对本集团整体的财务状况和经营成果不会产生重大影响。

于 2025 年度和 2024 年度，本集团并没有属于非持续的以公允价值计量的资产或负债项目。

9.1 估值技术、输入参数和流程

金融资产和金融负债的公允价值是根据以下方式确定：

- 拥有标准条款并在活跃市场交易的金融资产和金融负债，其公允价值是参考市场标价的买入、卖出价分别确定；
- 不在活跃市场交易的金融资产和金融负债，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括使用近期交易相同或类似金融工具的价格，现金流量折现法和公认定价模型等。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程。总行财务会计部负责对总行及境内各级分支机构的金融资产及金融负债构建估值模型并定期独立实施估值，风险管理部负责估值模型的验证，运营管理部负责估值结果的核算。境外分行、子行根据所在国家 (地区) 的监管规定及部门设置情况，指定独立于前台交易的部门及人员开展估值工作。

建立并完善金融工具公允价值估值相关的内部控制制度、审核批准估值政策均由董事会负责。

于 2025 年度和 2024 年度，本集团财务报表中公允价值计量所采用的估值技术和输入值并未发生重大变化。

9.2 公允价值层次

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；
第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；
第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

9.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了在合并资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、应收财政部款项、财政部特别国债、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、已发行存款证、已发行同业存单及已发行商业票据等未包括于下表中。

	本集团				
	2025 年 12 月 31 日				
			其中：		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的债权投资 (不包含应收财政部款项及财政部特别国债)	11,351,212	11,861,471	36,582	11,789,111	35,778
金融负债					
已发行债券	1,069,894	1,086,185	39,251	1,046,934	-

	本集团				
	2024 年 12 月 31 日				
			其中:		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的债权投资 (不包含应收财政部款项及财政部特别国债)	9,463,400	10,199,648	73,827	10,074,667	51,154
金融负债					
已发行债券	690,922	723,294	40,118	683,176	-

	本行				
	2025 年 12 月 31 日				
			其中:		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的债权投资 (不包含应收财政部款项及财政部特别国债)	11,320,159	11,830,134	33,657	11,762,764	33,713
金融负债					
已发行债券	1,045,224	1,061,385	30,313	1,031,072	-

	本行				
	2024 年 12 月 31 日				
			其中:		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
以摊余成本计量的债权投资 (不包含应收财政部款项及财政部特别国债)	9,428,259	10,186,649	73,168	10,062,352	51,129
金融负债					
已发行债券	660,110	692,404	32,417	659,987	-

9.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值:

	本集团			
	2025 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	31,257	-	31,257
利率衍生工具	-	2,014	-	2,014
贵金属衍生工具及其他	-	244	-	244
小计	-	33,515	-	33,515
发放贷款和垫款				
票据贴现及福费廷	-	2,490,822	-	2,490,822
小计	-	2,490,822	-	2,490,822
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
交易目的持有的金融资产				
债券	1,264	156,473	-	157,737
贵金属合同	-	16,701	-	16,701
权益	8,478	322	-	8,800
基金及其他	3,024	17,164	4,744	24,932
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券	1,390	181,876	271	183,537
权益	10,163	4,181	106,919	121,263
基金及其他	-	21,254	22,770	44,024
小计	24,319	397,971	134,704	556,994
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资				
债务工具				
债券	180,886	3,747,633	-	3,928,519
其他	-	5,435	-	5,435
权益工具	11,440	43	19,614	31,097
小计	192,326	3,753,111	19,614	3,965,051
资产合计	216,645	6,675,419	154,318	7,046,382

	本集团			
	2025 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
交易性金融负债				
与贵金属合同相关的金融负债	-	(32,586)	-	(32,586)
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				
控制的结构化主体负债	-	(320)	(603)	(923)
小计	-	(32,906)	(603)	(33,509)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(23,078)	-	(23,078)
利率衍生工具	-	(1,585)	-	(1,585)
贵金属衍生工具及其他	-	(20,381)	-	(20,381)
小计	-	(45,044)	-	(45,044)
吸收存款				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的吸收存款	-	(78,862)	-	(78,862)
负债合计	-	(156,812)	(603)	(157,415)

	本集团			
	2024 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	60,832	-	60,832
利率衍生工具	-	3,500	-	3,500
贵金属衍生工具及其他	-	1,588	-	1,588
小计	-	65,920	-	65,920
发放贷款和垫款				
票据贴现及福费廷	-	1,817,338	-	1,817,338
小计	-	1,817,338	-	1,817,338
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
交易目的持有的金融资产				
债券	4,196	127,243	-	131,439
贵金属合同	-	20,967	-	20,967
权益	7,174	-	-	7,174
基金及其他	2,384	14,385	-	16,769
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券	2,212	178,611	2,673	183,496
权益	7,640	3,337	97,867	108,844
基金及其他	-	20,628	23,358	43,986
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				
债券	631	-	-	631
小计	24,237	365,171	123,898	513,306
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资				
债务工具				
债券	237,583	3,172,686	-	3,410,269
其他	-	8,340	-	8,340
权益工具	7,085	47	4,423	11,555
小计	244,668	3,181,073	4,423	3,430,164
资产合计	268,905	5,429,502	128,321	5,826,728

	本集团			
	2024 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融负债				
交易性金融负债				
与贵金属合同相关的金融负债	-	(15,254)	-	(15,254)
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				
控制的结构化主体负债	-	-	(587)	(587)
小计	-	(15,254)	(587)	(15,841)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(46,098)	-	(46,098)
利率衍生工具	-	(2,551)	-	(2,551)
贵金属衍生工具及其他	-	(9,497)	-	(9,497)
小计	-	(58,146)	-	(58,146)
吸收存款				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的吸收存款	-	(27,752)	-	(27,752)
负债合计	-	(101,152)	(587)	(101,739)

	本行			
	2025 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	31,257	-	31,257
利率衍生工具	-	2,014	-	2,014
贵金属衍生工具及其他	-	244	-	244
小计	-	33,515	-	33,515
发放贷款和垫款				
票据贴现及福费廷	-	2,490,822	-	2,490,822
小计	-	2,490,822	-	2,490,822
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
交易目的持有的金融资产				
债券	1,264	156,425	-	157,689
贵金属合同	-	16,701	-	16,701
基金及其他	-	-	4,744	4,744
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券	-	163,525	9,314	172,839
权益	9,105	2	7,553	16,660
基金及其他	-	5,963	600	6,563
小计	10,369	342,616	22,211	375,196
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资				
债务工具				
债券	171,702	3,603,667	-	3,775,369
权益工具	2,231	-	18,571	20,802
小计	173,933	3,603,667	18,571	3,796,171
资产合计	184,302	6,470,620	40,782	6,695,704

	本行			
	2025 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融负债				
交易性金融负债				
与贵金属合同相关的金融负债	-	(32,586)	-	(32,586)
小计	-	(32,586)	-	(32,586)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(23,078)	-	(23,078)
利率衍生工具	-	(1,585)	-	(1,585)
贵金属衍生工具及其他	-	(20,381)	-	(20,381)
小计	-	(45,044)	-	(45,044)
吸收存款				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
吸收存款	-	(78,862)	-	(78,862)
负债合计	-	(156,492)	-	(156,492)

	本行			
	2024 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	60,832	-	60,832
利率衍生工具	-	3,500	-	3,500
贵金属衍生工具及其他	-	1,588	-	1,588
小计	-	65,920	-	65,920
发放贷款和垫款				
票据贴现及福费廷	-	1,817,338	-	1,817,338
小计	-	1,817,338	-	1,817,338
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
交易目的持有的金融资产				
债券	4,196	127,195	-	131,391
贵金属合同	-	20,967	-	20,967
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券	146	169,048	10,560	179,754
权益	6,889	-	5,688	12,577
基金及其他	-	1,000	-	1,000
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				
债券	631	-	-	631
小计	11,862	318,210	16,248	346,320
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资				
债务工具				
债券	227,071	3,060,474	-	3,287,545
权益工具	1,990	-	3,377	5,367
小计	229,061	3,060,474	3,377	3,292,912
资产合计	240,923	5,261,942	19,625	5,522,490

	本行			
	2024 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融负债				
交易性金融负债				
与贵金属合同相关的金融负债	-	(15,254)	-	(15,254)
小计	-	(15,254)	-	(15,254)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(46,098)	-	(46,098)
利率衍生工具	-	(2,551)	-	(2,551)
贵金属衍生工具及其他	-	(9,497)	-	(9,497)
小计	-	(58,146)	-	(58,146)
吸收存款				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
吸收存款	-	(27,752)	-	(27,752)
负债合计	-	(101,152)	-	(101,152)

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、货币远期及掉期、利率掉期、货币期权、贵金属合同及以公允价值计量的结构性存款等。人民币债券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，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。货币远期及掉期、利率掉期、货币期权及以公允价值计量的结构性存款等采用现金流折现法和布莱克-斯科尔斯模型等方法对其进行估值，交易性贵金属合同的公允价值主要按照相关可观察市场参数确定。所有重大估值参数均为市场可观察。

分类为第三层次的金融资产主要为本集团投资的非上市权益。由于并非所有涉及这些资产和负债公允价值评估的输入值均可观察，本集团将以上基础资产和负债分类为第三层次。这些资产和负债中的重大不可观察输入值主要为信用风险、流动性信息及折现率。管理层基于可观察的减值迹象、收益率曲线、外部信用评级及可参考信用利差的重大变动的假设条件，做出该等金融资产和负债公允价值的会计估计，但该等金融资产和负债在公允条件下交易的实际价值可能与管理层的会计估计存有差异。

本集团第三层次金融工具变动如下：

	本集团		
	2025 年		
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
2025 年 1 月 1 日	123,898	4,423	(587)
购买	30,121	11,109	-
结算 / 处置 / 转出第三层次	(17,804)	-	-
计入损益的损失	(1,511)	-	(16)
计入其他综合收益的利得	-	4,082	-
2025 年 12 月 31 日	134,704	19,614	(603)
- 投资损益	(497)	-	(16)
- 公允价值变动损益	(1,014)	-	-

	本集团		
	2024 年		
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
2024 年 1 月 1 日	122,485	4,398	(530)
购买	21,548	-	(1)
结算 / 处置 / 转出第三层次	(21,184)	-	-
计入损益的利得 / (损失)	1,049	-	(56)
计入其他综合收益的利得	-	25	-
2024 年 12 月 31 日	123,898	4,423	(587)
- 投资损益	870	-	(56)
- 公允价值变动损益	179	-	-

	本行		
	2025 年		
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
2025 年 1 月 1 日	16,248	3,377	-
购买	7,389	11,109	-
结算 / 处置	(2,621)	-	-
计入损益的利得	1,195	-	-
计入其他综合收益的利得	-	4,085	-
2025 年 12 月 31 日	22,211	18,571	-
- 投资损益	(12)	-	-
- 公允价值变动损益	1,207	-	-

	本行		
	2024 年		
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权和其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
2024 年 1 月 1 日	16,349	3,349	-
购买	277	-	-
结算 / 处置	(1,024)	-	-
计入损益的利得	646	-	-
计入其他综合收益的利得	-	28	-
2024 年 12 月 31 日	16,248	3,377	-
- 投资损益	(35)	-	-
- 公允价值变动损益	681	-	-

十四 资产负债表日后事项

1. 优先股股息发放

于 2026 年 2 月 13 日，本行董事会审议通过优先股二期的股息发放方案，按照优先股二期票面股息率 3.77%计算，发放股息共计人民币 15.08 亿元 (含税)，股息发放日为 2026 年 3 月 11 日。

2. 永续债利息发放

于 2026 年 2 月 9 日，本行宣告发放 2022 年无固定期限资本债券 (第一期) 利息。2022 年无固定期限资本债券（第一期）发行总额人民币 500 亿元，按照本计息期债券利率 3.49%计算，发放利息合计人民币 17.45 亿元，付息日为 2026 年 2 月 22 日。

于 2026 年 3 月 5 日，本行宣告发放 2024 年无固定期限资本债券 (第一期) 利息。2024 年无固定期限资本债券（第一期）发行总额人民币 400 亿元，按照本计息期债券利率 2.73%计算，发放利息合计人民币 10.92 亿元，付息日为 2026 年 3 月 15 日。

3. 农银村镇银行

克什克腾农银村镇银行有限责任公司、安塞农银村镇银行有限责任公司、绩溪农银村镇银行有限责任公司于 2026 年 1 月停业并实施解散。农业银行在三家农银村镇银行原址新设网点承接原村镇银行的资产、负债、业务和员工。

十五 财务报告之批准

本年度财务报表已于 2026 年 3 月 30 日经本行董事会批准。

十六 比较数据

为符合本财务报表的列报方式，本集团对附注个别比较数据的列示进行了调整。

中国农业银行股份有限公司

截至 2025 年 12 月 31 日止年度

未经审计补充资料

中国农业银行股份有限公司
未经审计补充资料
截至 2025 年 12 月 31 日止年度
(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

一 非经常性损益明细表

本表系根据证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益 (2023 年修订) 》的相关规定编制。

	本集团	
	2025 年	2024 年
固定资产处置损益	523	597
除上述项之外的非经常性损益	(951)	115
非经常性损益的所得税影响	107	(178)
合计	(321)	534
其中:		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(325)	522
归属于少数股东的非经常性损益	4	12

非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。中国农业银行股份有限公司 (以下简称“本行”) 结合自身正常业务的性质和特点，未将单独进行减值测试的以摊余成本计量的债权投资减值准备转回，及受托经营取得的托管费收入等列入非经常性损益项目。

二 中国会计准则与国际财务报告会计准则财务报表差异说明

作为一家在中华人民共和国注册成立的金融机构，本行按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定 (统称"中国会计准则") 编制包括本行及合并子公司 (以下简称"本集团") 的银行及合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告会计准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表与按照国际财务报告会计准则编制的合并财务报表中列示的 2025 年度及 2024 年度的净利润，以及于 2025 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日的股东权益并无差异，仅在财务报表列报方式上略有不同。

三 净资产收益率及每股收益

本表系根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 的规定编制。在相关期间，基本每股收益按照当期净利润除以当期已发行普通股股数的加权平均数计算。

	2025 年	2024 年
归属于母公司普通股股东的净利润	273,956	262,800
加权平均净资产收益率 (%)	10.16	10.46
基本及稀释每股收益 (人民币元 / 股)	0.78	0.75
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	274,281	262,278
加权平均净资产收益率 (%)	10.17	10.44
基本及稀释每股收益 (人民币元 / 股)	0.78	0.75

于 2025 年 12 月 31 日，本行非公开发行的非累积型优先股金额共计人民币 800 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 800 亿元)。本行于 2025 年 3 月 11 日发放二期优先股股息，共计人民币 19.36 亿元 (含税)。本行于 2025 年 11 月 5 日发放一期优先股股息，共计人民币 16.48 亿元 (含税)。

于 2025 年 12 月 31 日，本行公开发行的非累积型无固定期限资本债券金额共计人民币 3,900 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 4,200 亿元)；本行于 2025 年 2 月 22 日发放 2022 年第一期无固定期限资本债券利息，共计人民币 17.45 亿元；于 2025 年 3 月 15 日发放 2024 年第一期无固定期限资本债券利息，共计人民币 10.92 亿元；于 2025 年 5 月 12 日发放 2020 年第一期无固定期限资本债券利息，共计人民币 29.58 亿元；于 2025 年 6 月 5 日发放 2024 年第二期无固定期限资本债券利息，共计人民币 14.76 亿元；于 2025 年 8 月 24 日发放 2020 年第二期无固定期限资本债券利息，共计人民币 15.75 亿元；于 2025 年 8 月 28 日发放 2023 年第一期无固定期限资本债券利息，共计人民币 12.84 亿元；于 2025 年 9 月 5 日发放 2022 年第二期无固定期限资本债券利息，共计人民币 9.51 亿元；于 2025 年 11 月 16 日发放 2021 年第一期无固定期限资本债券利息，共计人民币 15.04 亿元；于 2025 年 11 月 28 日发放 2024 年第三期无固定期限资本债券利息，共计人民币 9.16 亿元。

在计算每股收益及加权平均净资产收益率时，本行已考虑相应的优先股股息和无固定期限资本债券利息。

2、财务报表

中国农业银行资产负债表

编制单位：河南省南阳市邓州市支行　　机构代号：16H661
报表日期：20251231　　编制日期:2026年01月03日 03:33
报表类型：年报　　币种：合并本外币
版本号：V3

	附注编号	期初金额	期末金额
资产			
现金及存放中央银行款项		24,393,660.78	17,402,526.44
存放同业款项净额		6,389,555.29	6,439,118.47
存放同业款项总额		6,397,189.70	6,443,501.31
减:存放同业减值准备		(7,634.41)	(4,382.84)
贵金属		0.00	0.00
存放联行款项		16,601,585,433.83	19,351,423,349.32
拆出资金净额			
拆出资金总额			
减:拆出资金减值准备			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资			
衍生金融资产		5,643.59	0.00
买入返售金融资产净额			
买入返售金融资产总额			
减:买入返售金融资产减值准备			
应收利息净额		316,703.40	353,164.34
应收利息总额		319,159.34	354,150.95
减:应收利息减值准备		(2,455.94)	(986.61)
发放贷款及垫款净额		7,031,699,372.34	7,120,772,175.16
发放贷款及垫款总额		7,171,855,457.19	7,253,946,669.49
其中：对公贷款及垫款		4,180,132,909.84	4,032,480,864.77
零售贷款及垫款		2,991,722,547.35	3,221,465,804.72
减:发放贷款及垫款减值准备		(140,156,084.85)	(133,174,494.33)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资			
以摊余成本计量的投资净额			
以摊余成本计量的投资总额			
减：以摊余成本计量的投资减值准备			
长期股权投资净额			
长期股权投资总额			

减:长期股权投资减值准备			
控制结构化主体投资净额			
控制结构化主体投资总额			
减:控制结构化主体投资减值准备			
固定资产净值		12,531,352.98	12,345,851.76
固定资产原值		69,031,097.32	70,279,629.64
减:累计折旧		(56,499,744.34)	(57,933,777.88)
减:固定资产减值准备			
在建工程净值		0.00	0.00
在建工程原值		0.00	0.00
减:在建工程减值准备			
使用权资产净值		88,576.72	1,085,983.16
使用权资产原值		1,027,330.71	1,600,643.28
减:累计折旧		(938,753.99)	(514,660.12)
减:使用权资产减值准备			
无形资产净值		11,989,823.98	11,258,074.39
无形资产原值		22,234,525.29	22,234,525.29
减:累计摊销		(10,244,701.31)	(10,976,450.90)
减:无形资产减值准备			
投资性房地产净值			
投资性房地产原值			
减:投资性房地产减值准备			
递延所得税资产		17,634,879.42	15,735,381.07
其他资产		4,458,516.68	6,056,285.60
其中：应收及暂付款		549,782.40	767,319.38
抵债资产			
长期待摊费用		0.00	832,720.86
商誉			
待处理资产			
分摊往来1			
固定资产清理		1,197,464.64	1,197,464.64
预估增值税进项税额		2,711,269.64	3,258,780.74
不动产留抵增值税进项税			
其他资产-其他		0.00	0.00
资产总计		23,711,093,519.01	26,542,871,909.71
负债			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项		35,361,140.73	66,901,600.89
联行存放款项		9,033,050,070.76	9,915,833,345.67

拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债		1.09	0.00
卖出回购金融资产款			
客户存款		14,525,013,515.35	16,418,717,956.56
其中：公司活期存款		1,021,001,954.63	980,084,478.85
公司定期存款		361,781,317.76	487,480,124.43
个人活期存款		4,070,626,147.94	4,650,277,495.88
个人定期存款		8,862,577,485.96	10,121,935,873.23
保证金存款		209,026,609.06	178,939,984.17
其他存款		0.00	0.00
应付职工薪酬		1,875,361.35	2,660,925.40
应交税费		(34,567,958.44)	(48,162,029.32)
应付利息			
预计负债		731,160.84	608,248.00
应付债券及发行存款证			
递延所得税负债			
租赁负债		69,253.55	1,081,075.17
其他负债		13,699,612.20	14,827,611.05
其中：应付财政部款项款项			
应付待结算及清算款项		5,915,185.11	4,085,830.39
久悬未取款项		248,546.49	131,843.02
递延收益		683,675.66	686,067.87
应付投资款项			
转贷资金			
预提费用			
应付股利			
分摊往来2			
预估增值税销项税		260,350.77	361,141.46
其他负债-其他		6,591,854.17	9,562,728.31
负债合计		23,575,232,157.43	26,372,468,733.42
所有者权益			
实收资本			
其他权益工具			
资本公积			
其他综合收益		0.00	120,203.17
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润/(累计亏损)		135,861,361.58	170,282,973.12

归属于母公司所有者权益合计		135,861,361.58	170,403,176.29
少数股东权益			
所有者权益合计		135,861,361.58	170,403,176.29
负债及所有者权益总计		23,711,093,519.01	26,542,871,909.71

制表人：　　复核人：　　财会机构负责人：

中国农业银行利润表

编制单位：河南省南阳市邓州市支行　　机构代号：16H661
报表日期：　20251231　　编制日期:2026年01月03日 03:32
报表类型：年报　　币种：合并本外币
版本号：V3

	附注编号	报表日期：20251231
一、营业收入		281,624,202.35
（一）利息净收入		41,680,860.88
1、利息收入		233,491,510.05
其中:对公贷款和垫款利息收入		129,749,982.42
L0409P005短期对公一般流动资金贷款-对公流动资金贷款利息收入		16,066,149.81
L0411P005短期微捷贷-对公流动资金贷款利息收入		2,294,120.09
L0411P055短期微捷贷-对公流动资金贷款表外利息收入		8,579.43
L0561P019短期铁路、道路、隧道、桥梁工程建筑贷款-对公其他贷款利息收入		199,510.00
L0567P019短期其他建筑业贷款-对公其他贷款利息收入		179,110.31
L1106P002中期商品住房开发贷款-对公房地产贷款利息收入		1,998,206.93
L1309P004中期其他基建贷款-对公固定资产贷款利息收入		12,743,579.67
L1408P005中期对公一般流动资金贷款-对公流动资金贷款利息收入		21,426,351.39
L2308P004长期对公其他一般固定资产贷款-对公固定资产贷款利息收入		4,749,082.80
L2309P004长期其他基建贷款-对公固定资产贷款利息收入		7,727,585.19
L2310P004长期技术改造贷款-对公固定资产贷款利息收入		449,128.23
L2501P004长期城市供水固定资产贷款-对公固定资产贷款利息收入		2,383,884.54
L2507P004长期园区基础设施建设固定资产贷款-对公固定资产贷款利息收入		26,983,487.34
L2510P004长期其他城市基础设施固定资产贷款-对公固定资产贷款利息收入		31,217,426.95
L9914P039国内信用证项下自营福费廷-FVOCI类国内贸易融资利息收入		9,493.22
L9921P021国内无追索权保理融资-国内贸易融资利息收入		1,314,286.52
零售贷款和垫款利息收入		103,569,197.69
75691P106贷记卡分期付款（A）-个人信用卡透支利息收入		3,662,809.55
75691P156贷记卡分期付款（A）-个人信用卡透支表外利息收入		19,703.46
L4206P105短期个人助业贷款-个人生产经营贷款利息收入		37,045.48
L4210P105短期个人房抵贷经营贷款-个人生产经营贷款利息收入		18,389.05
L4219P105短期个人自助小额经营贷款-个人生产经营贷款利息收入		948,506.43
L4222P105短期个人预授信经营贷款-个人生产经营贷款利息收入		4,637,736.23
L4301P107短期个人综合消费贷款-个人消费贷款利息收入		2.26

L4320P107短期个人自助小额消费贷款-个人消费贷款利息收入		537,878.08
L4322P107短期个人预授信消费贷款-个人消费贷款利息收入		240,984.33
L4322P157短期个人预授信消费贷款-个人消费贷款表外利息收入		10,975.31
L5101P105中期个人一手商业用房贷款-个人生产经营贷款利息收入		13,015.15
L5224P105中期个人预授信经营贷款-个人生产经营贷款利息收入		1,592,846.46
L5321P107中期个人综合消费贷款-个人消费贷款利息收入		8,792.74
L5325P107中期个人自助小额消费贷款-个人消费贷款利息收入		13,466.38
L5326P107中期个人预授信消费贷款-个人消费贷款利息收入		3,725,262.92
L5502P109中期个人一手房贷款-个人住房贷款利息收入		303,348.55
L5503P109中期个人二手房贷款-个人住房贷款利息收入		1,555.12
L5506P109中期解放军军人住房公积金贷款-个人住房贷款利息收入		19,036.19
L5513P109中期个人一手房军人住房专属商业贷款-个人住房贷款利息收入		6,262.07
L6001P105长期个人一手商业用房贷款-个人生产经营贷款利息收入		621,708.55
L6001P155长期个人一手商业用房贷款-个人生产经营贷款表外利息收入		6,843.16
L6209P107长期个人房抵贷消费贷款-个人消费贷款利息收入		1,112.77
L6302P109长期个人一手房贷款-个人住房贷款利息收入		50,506,231.74
L6302P159长期个人一手房贷款-个人住房贷款表外利息收入		433,504.81
L6303P109长期个人二手房贷款-个人住房贷款利息收入		1,507,344.76
L6303P159长期个人二手房贷款-个人住房贷款表外利息收入		37,912.12
L6307P109长期解放军军人住房公积金贷款-个人住房贷款利息收入		941,282.24
L6307P159长期解放军军人住房公积金贷款-个人住房贷款表外利息收入		8,612.67
L6308P109长期武警部队军人住房公积金贷款-个人住房贷款利息收入		99,963.20
L6309P109长期个人一手房农民安家贷-个人住房贷款利息收入		4,455,344.31
L6309P159长期个人一手房农民安家贷-个人住房贷款表外利息收入		85,308.26
L6310P109长期个人二手房农民安家贷-个人住房贷款利息收入		30,562.10
L7041P129短期农村个人生产经营贷款（线下）-个人其他贷款利息收入		154,913.09
L7051P129短期农户小额贷款(线下）-个人其他贷款利息收入		2,141.58
L7051P179短期农户小额贷款(线下）-个人其他贷款表外利息收入		1,012.33
L7052P129短期惠农e贷-个人其他贷款利息收入		27,169,804.46
L7052P179短期惠农e贷-个人其他贷款表外利息收入		39,477.70
L7252P129中期惠农e贷-个人其他贷款利息收入		76,071.36
L8501P106个人贷记卡透支-个人信用卡透支利息收入		1,362,581.80
L8501P156个人贷记卡透支-个人信用卡透支表外利息收入		272,090.42

L8507P106信用卡分期业务支出-个人信用卡透支利息收入		(42,241.50)
票据贴现利息收入		126,018.33
L8002P030银行承兑汇票贴现-FVOCI类票据贴现利息收入		121,855.38
L8152P030系统内四个月以内银行承兑汇票转贴现-FVOCI类票据贴现利息收入		4,162.95
存放中央银行利息收入		
买入返售金融资产利息收入		
拆出资金利息收入		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资利息收入		
存放同业利息收入		46,311.61
20104P282存放同业结算性款项（A）-存放银行利息收入		46,311.61
以摊余成本计量的投资利息收入		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资利息收入		
其他利息收入		
2、利息支出		(191,810,649.17)
其中:吸收存款利息支出		(191,102,345.43)
40101P355个人结算存款（A）-个人活期存款利息支出		(60,976.41)
40102P355活期储蓄存款（A）-个人活期存款利息支出		(2,339.04)
40103P355定活两便储蓄存款（A）-个人活期存款利息支出		(28,208.26)
40201P356一个月定期储蓄存款（A）-个人定期存款（合同利率）利息支出		(145.44)
40202P356三个月定期储蓄存款（A）-个人定期存款（合同利率）利息支出		(922,368.30)
40203P356六个月定期储蓄存款（A）-个人定期存款（合同利率）利息支出		(2,615,468.77)
40204P356一年定期储蓄存款（A）-个人定期存款（合同利率）利息支出		(27,608,214.96)
40205P357二年定期储蓄存款（A）-个人定期存款（实际利率）利息支出		(17,533,732.93)
40206P357三年定期储蓄存款（A）-个人定期存款（实际利率）利息支出		(115,545,215.42)
40207P357五年定期储蓄存款（A）-个人定期存款（实际利率）利息支出		(3,769,124.18)
40299P357其他定期储蓄存款（A）-个人定期存款（实际利率）利息支出		67.16
40301P356一年零存整取储蓄存款（A）-个人定期存款（合同利率）利息支出		(6.58)
40302P356三年零存整取储蓄存款（A）-个人定期存款（合同利率）利息支出		(99.17)
40303P356五年零存整取储蓄存款（A）-个人定期存款（合同利率）利息支出		(972.49)
40601P356一年期教育储蓄存款（A）-个人定期存款（合同利率）利息支出		0.49
40701P356一天个人通知存款（A）-个人定期存款（合同利率）利息支出		18,562.16
40702P356七天个人通知存款（A）-个人定期存款（合同利率）利息支出		(117,340.98)
40801P355个人借记卡存款（A）-个人活期存款利息支出		(2,305,735.58)
40811P355个人II类账户存款（A）-个人活期存款利息支出		(41,636.23)
40812P355个人III类账户存款（A）-个人活期存款利息支出		(12.80)

41202P356惠农三个月定期储蓄存款（A）-个人定期存款（合同利率）利息支出		(43,491.25)
41203P356惠农六个月定期储蓄存款（A）-个人定期存款（合同利率）利息支出		(121,638.21)
41204P356惠农一年定期储蓄存款（A）-个人定期存款（合同利率）利息支出		(1,000,588.25)
41205P357惠农二年定期储蓄存款（A）-个人定期存款（实际利率）利息支出		(496,277.50)
41206P357惠农三年定期储蓄存款（A）-个人定期存款（实际利率）利息支出		(3,840,350.42)
41207P357惠农五年定期储蓄存款（A）-个人定期存款（实际利率）利息支出		(180,301.61)
41801P355惠农个人借记卡存款（A）-个人活期存款利息支出		(158,927.40)
42101P351企业单位存款（A）-单位活期存款利息支出		(0.51)
D0004P355个人准贷记卡存款-个人活期存款利息支出		(52.29)
D0005P355个人贷记卡存款-个人活期存款利息支出		20.81
D1299P360个人信贷业务个人保证金活期存款-担保保证金存款利息支出		(263.45)
D1601P351企业活期存款-单位活期存款利息支出		(1,024,556.44)
D1602P351事业单位活期存款-单位活期存款利息支出		(48,406.93)
D1603P351机关团体客户存款-单位活期存款利息支出		(45,196.31)
D1604P351社会保险机构存款-单位活期存款利息支出		(21,869.78)
D1605P351住房公积金存款-单位活期存款利息支出		(21,220.42)
D1607P351农民工工资专用存款-单位活期存款利息支出		(7,510.83)
D1612P351单位准贷记卡存款-单位活期存款利息支出		(20.10)
D1613P351学校活期存款-单位活期存款利息支出		(14,307.54)
D1614P351医院活期存款-单位活期存款利息支出		(11,591.93)
D1617P351个体工商户活期存款-单位活期存款利息支出		(4,070.46)
D1662P351财税机构客户活期存款-单位活期存款利息支出		(101,574.23)
D1699P351其他组织机构活期存款-单位活期存款利息支出		(31,064.91)
D1904P352机关团体客户一年定期存款-单位定期存款（合同利率）利息支出		(2,933.33)
D1909P352企业三个月定期存款-单位定期存款（合同利率）利息支出		(13.52)
D1910P352企业六个月定期存款-单位定期存款（合同利率）利息支出		(7,926.39)
D1911P352企业一年定期存款-单位定期存款（合同利率）利息支出		(102,093.22)
D1912P353企业二年定期存款-单位定期存款（实际利率）利息支出		(14,444.09)
D1913P353企业三年定期存款-单位定期存款（实际利率）利息支出		(39,945.45)
D1920P353事业单位三年定期存款-单位定期存款（实际利率）利息支出		(646,498.89)
D1952P353住房公积金三年定期存款-单位定期存款（实际利率）利息支出		(1,320,726.20)
D2203P352企业一天通知存款-单位定期存款（合同利率）利息支出		(897.38)
D2204P352企业七天通知存款-单位定期存款（合同利率）利息支出		(51,450.54)
D2707P364银行承兑汇票保证金活期存款-银行承兑汇票保证金存款利息支出		(0.07)
D2711P363国内信用证保证金活期存款-信用证保证金存款利息支出		(9.45)

D2717P364银行承兑汇票保证金定期存款-银行承兑汇票保证金存款利息支出		(1,275,930.55)
D2901P360个人信贷业务单位保证金活期存款-担保保证金存款利息支出		(20,037.29)
D2999P369其他单位保证金活期存款-其他保证金存款利息支出		(4,187.28)
D3006P445国库集中收缴款项-国库集中收缴款项利息支出		(6,248.17)
D3201P351农村义务教育中央专项资金存款-单位活期存款利息支出		(67,372.03)
D3211P449国库集中支付款项-国库集中支付款项利息支出		(235.96)
D4532P460发行住房公积金一年大额存单（合同利率）-发行单位大额存单（合同利率）利息支出		(4,436,416.66)
D4618P462发行个人一个月大额存单（合同利率）-发行个人大额存单（合同利率）利息支出		(47,210.77)
D4619P462发行个人三个月大额存单（合同利率）-发行个人大额存单（合同利率）利息支出		(66,641.87)
D4620P462发行个人六个月大额存单（合同利率）-发行个人大额存单（合同利率）利息支出		(217,270.59)
D4622P462发行个人一年大额存单（合同利率）-发行个人大额存单（合同利率）利息支出		(1,018,567.77)
D4624P463发行个人二年大额存单（实际利率）-发行个人大额存单（实际利率）利息支出		(113,177.91)
D4625P463发行个人三年大额存单（实际利率）-发行个人大额存单（实际利率）利息支出		(3,935,882.36)
同业存放利息支出		(708,303.74)
B3508P377股份制商业银行存放结算性账户项下结算活期款项-境内银行业存款类金融机构存放资金利息支出		(38,014.80)
B3509P377城市商业银行存放结算性账户项下结算活期款项-境内银行业存款类金融机构存放资金利息支出		(104,114.97)
B3510P377农村金融机构存放结算性账户项下结算活期款项-境内银行业存款类金融机构存放资金利息支出		(562,471.66)
B3904P377政策性银行存放结算性账户项下结算活期款项-境内银行业存款类金融机构存放资金利息支出		(3,702.31)
卖出回购金融资产利息支出		
拆入资金利息支出		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债利息支出		
向中央银行借款利息支出		
发行债券利息支出		
其他利息支出		
（二）系统内往来净收入		232,058,420.60
1、系统内往来收入		300,492,715.33
10429R174系统内FVTPL类实物贵金属（A）-系统内贵金属投资收益		249.60
13145R106全额资金管理利息往来（A）-全额资金管理利息收入		300,433,382.19
78116R141代销纸白银合约（A）-系统内代销纸贵金属收入		122.76
92480R141（其他）代销纸贵金属合约（A）-系统内代销纸贵金属收入		615.85
C1570R179债市宝投资收益分配（系统内）-系统内债券投资收益		5,147.00
L8152R176系统内四个月以内银行承兑汇票转贴现-FVOCI类票据贴现系统内转让损益		53,197.93
2、系统内往来支出		(68,434,294.73)
13145R207全额资金管理利息往来（A）-全额资金管理利息支出		(68,249,366.21)
N3206R229部队定期存款系统内分配-系统内其他往来支出		(184,928.52)

（三）手续费及佣金净收入		7,452,885.46
1、手续费及佣金收入		12,194,726.75
其中:结算与清算手续费收入		2,913,989.62
70662P478分行对私代客即期结售汇-代单位（个人）结售汇点差损益		8,159.51
74599P474其他支付结算业务（A）-结算与清算业务收入		(73.71)
74632P474个人活期存折小额账户管理（A）-结算与清算业务收入		15,362.28
74634P474个人挂失（A）-结算与清算业务收入		1,235.42
75242P474ATM受理国际卡交易（A）-结算与清算业务收入		462.17
75243P474ATM受理他行卡交易（A）-结算与清算业务收入		102,492.97
75244P474ATM受理本行借记卡交易（A）-结算与清算业务收入		10,399.87
75663P474惠农借记卡他行ATM交易（A）-结算与清算业务收入		362.10
75664P474借记卡他行ATM交易（A）-结算与清算业务收入		11,460.77
C0006P474银行承兑汇票中间业务-结算与清算业务收入		9,433.96
C0012P474对公大额支付业务-结算与清算业务收入		2,996.62
C0013P474对公小额支付业务-结算与清算业务收入		254.68
C0041P474对公支票业务-结算与清算业务收入		2,712.09
C0072P474个人大额支付业务（在银行开户）-结算与清算业务收入		14,502.19
C0171P474对公账户维护（维护年费）-结算与清算业务收入		12,226.67
C0179P474对公结算账户维护（账户服务组合）-结算与清算业务收入		485,098.85
C0180P474对公结算账户维护（多级账簿服务）-结算与清算业务收入		33,743.38
C0191P474对公账户管理服务（长期不动户维护）-结算与清算业务收入		4,920.68
C0205P474对公结算查询（对公客户银行询征函）-结算与清算业务收入		9,622.68
C0417P474对公账户管理服务（账户支出限额管理）-结算与清算业务收入		9,014.27
C0426P474对公通存通兑业务-结算与清算业务收入		3,595.88
C0431P474现金管理客户端管理（客户端系统服务）-结算与清算业务收入		9,433.96
C0445P474境内现金管理（客户端账户查询）-结算与清算业务收入		8,594.38
C0450P474境内现金管理（现金管理服务方案）-结算与清算业务收入		1,396,226.42
C0480P474单位结算卡-结算与清算业务收入		136,501.39
C0756P474国内信用证业务（开证）-结算与清算业务收入		283.02
C1644P474企业网上银行转账交易服务-结算与清算业务收入		438,076.24
C1646P474企业网上银行代收付交易服务-结算与清算业务收入		1,224.57
C2436P474贷记卡本行柜台现金及转账交易-结算与清算业务收入		(177.51)
C2437P474贷记卡境内他行交易-结算与清算业务收入		4,791.49
C2438P474贷记卡境外他行交易-结算与清算业务收入		63.83
C2439P474贷记卡本行自助机具现金及转账交易-结算与清算业务收入		145,221.48
C3396P474对公跨境汇出汇款（修改）-结算与清算业务收入		508.41

F1134P478分行对公代客即期结售汇-代单位（个人）结售汇点差损益		35,258.61
代理业务手续费收入		31,570.55
75509P471加价代销实物贵金属（A）-代理业务收入		7,829.18
C1028P471柜面代理个人客户基金销售(申购)-代理业务收入		18,689.20
C1478P471柜面渠道对私代客理财产品销售管理-代理业务收入		1,269.09
C1628P471网上银行渠道对私代客理财产品销售管理-代理业务收入		3,783.08
银行卡手续费收入		4,545,133.31
68402P476惠农借记卡年费（A）-银行卡手续费收入		17,901.56
68403P476个人借记卡年费（A）-银行卡手续费收入		984,243.87
68404P476单位借记卡年费（A）-银行卡手续费收入		22.56
75602P476商户收单受理他行卡（A）-银行卡手续费收入		25,757.14
75619P476商户收单其他业务（A）-银行卡手续费收入		1,734,543.24
75623P476惠农借记卡消费（A）-银行卡手续费收入		38,998.40
75624P476借记卡消费（A）-银行卡手续费收入		562,415.13
75625P476POS转帐消费（A）-银行卡手续费收入		462.50
75681P476借记卡账户管理服务（A）-银行卡手续费收入		352,262.94
75699P476个人借记卡其他业务（A）-银行卡手续费收入		135,613.30
C0940P476专项商户分期付款(向商户收取中收单行分润)-银行卡手续费收入		871.13
C0956P476卡分期提前还款-银行卡手续费收入		2,251.70
C2440P476贷记卡年费-银行卡手续费收入		197,513.46
C2441P476贷记卡逾期还款违约金-银行卡手续费收入		430,177.29
C2500P476贷记卡其他中间业务-银行卡手续费收入		4,173.09
C2761P476商户收单（受理农行卡）-银行卡手续费收入		4,131.99
C2767P476商户收单（受理他行卡）-银行卡手续费收入		53,794.01
个人理财及私人银行业务收入		2.10
C1507P471私人银行理财产品销售管理-代理业务收入		2.10
担保及承诺手续费收入		
电子银行业务收入		3,151,170.19
75103P472个人网上银行交易（A）-电子银行业务收入		18,018.01
75123P472企业网上银行交易（A）-电子银行业务收入		68.50
75181P472企业消息服务业务（A）-电子银行业务收入		211,645.47
75184P472个人消息服务业务（A）-电子银行业务收入		2,637,550.21
75204P472电子商务交易（A）-电子银行业务收入		615.48
C1641P472对公网上银行掌上银行服务（年费）-电子银行业务收入		256,499.36
C1733P472个人消息通知服务（贷记卡）-电子银行业务收入		26,773.16
托管及其他受托业务佣金收入		
对公理财收入		
投资银行业务收入		1,552,720.84
75312P473个人不良信贷资产证券化清收服务-顾问和咨询业务收入		5,551.03
75313P473经营管理顾问（A）-顾问和咨询业务收入		1,245,283.02

C0921P473国际业务综合服务-顾问和咨询业务收入		301,886.79
其他业务手续费收入		140.14
C3452P489对公国际电报服务（境外发送SWIFT报文等）-其他手续费收入		140.14
2、手续费及佣金支出		(4,741,841.29)
其中:银行卡手续费支出		(4,054,256.40)
76101P499借记卡银联转接（A）-银行卡手续费支出		(287,159.67)
76104P499惠农借记卡银联转接（A）-银行卡手续费支出		(3,136.00)
76109P499借记卡消费银联服务费（A）-银行卡手续费支出		(43,549.77)
76119P499商户收单其他中间业务（A）-银行卡手续费支出		(3,434,246.32)
76132P499借记卡工本费（A）-银行卡手续费支出		(105,416.24)
76146P499借记卡其他中间业务（A）-银行卡手续费支出		(71,967.08)
C2782P499商户收单银联转接-银行卡手续费支出		(108,781.32)
结算与清算手续费支出		(288,708.74)
76150P493个人II/III账户银联手续费（A）-结算与清算业务支出		(5,168.35)
76162P493第二代支付汇划（A）-结算与清算业务支出		(43,984.43)
76163P493网上支付跨行清算（A）-结算与清算业务支出		(158,893.66)
76171P493凭证工本费（A）-结算与清算业务支出		(80,662.30)
其他业务手续费支出		(398,876.15)
75263P490线上多银行支付业务（A）-电子银行业务支出		(316,136.80)
75264P490银联线上多银行业务-电子银行业务支出		(2,031.39)
76281P490电子银行工本费（A）-电子银行业务支出		(80,707.96)
（四）投资收益		49,900.92
其中:衍生金融工具收益/(损失)		0.00
贵金属业务投资收益		49,937.09
10406P522交易性实物黄金（A）-FVTPL类实物贵金属投资收益		27,551.32
10424P522交易性贵金属币订单销售（A）-FVTPL类实物贵金属投资收益		936.28
10426P522交易性实物黄金（寄送模式）（A）-FVTPL类实物贵金属投资收益		11,391.08
10427P522交易性实物白银（寄送模式）（A）-FVTPL类实物贵金属投资收益		10,058.41
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具投资收益/（损失）		
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收益/(损失)		(36.17)
D3809P601以公允价值计量的单位结构性存款-指定类其他金融负债投资收益		(36.17)
对联营和合营企业投资收益/(损失)		
境内其他股权投资处置收益/(损失)		
发放贷款及垫款投资收益		
拆出资金投资收益		
以摊余成本计量的金融工具投资收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益投资的投资收益		
其他投资收益/(损失)		
（五）公允价值变动损益		6.14
其中:贵金属业务公允价值变动损益		

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动损益		
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公允价值变动损益		5.05
D3809P718以公允价值计量的单位结构性存款-指定类其他金融负债公允价值变动损益		5.05
衍生金融工具公允价值变动损益		1.09
E0215R163单位结构性存款系统内期权-系统内衍生金融工具公允价值变动损益		1.09
发放贷款及垫款公允价值变动损益		
拆出资金公允价值变动损益		
其他公允价值变动损益		
（六）汇兑损益		3,528.72
70628P745对私客户即期结售汇（A）-结售汇汇兑损益		2,398.83
89104P748其他资金汇兑（A）-折算汇兑损益		(538.70)
F1108P745对公客户即期结售汇-结售汇汇兑损益		1,710.00
F2102P746对私客户外汇买卖-外汇买卖汇兑损益		(20.28)
S4311P745增值税结售汇-结售汇汇兑损益		(21.13)
（七）其他业务收入		372,587.58
89101P761固定资产租赁（A）-固定资产租赁收入		372,587.58
（八）资产处置收益		(15,342.35)
82121R310固定资产清理净损失（A）-固定资产清理净损失		(15,342.35)
（九）其他收益		21,354.40
89127P775政府补助及其他收益-其他收益		21,354.40
二、营业支出		(54,185,608.18)
（一）税金及附加		(1,852,116.47)
66156P788土地使用税（A）-其他非附加税费		(186,227.08)
66157P788车船使用税（A）-其他非附加税费		(720.00)
66158P788房产税（A）-其他非附加税费		(498,116.73)
66159P788印花税（A）-其他非附加税费		(229,167.09)
S4308P781一般征收服务增值税-城市维护建设税		(316,393.75)
S4308P782一般征收服务增值税-教育费附加		(189,836.34)
S4308P786一般征收服务增值税-地方教育费附加		(126,557.41)
S4309P781一般征收货物增值税-城市维护建设税		(15,885.46)
S4309P782一般征收货物增值税-教育费附加		(9,531.31)
S4309P786一般征收货物增值税-地方教育费附加		(6,354.23)
S4310P781简易征收增值税-城市维护建设税		(135,583.59)
S4310P782简易征收增值税-教育费附加		(81,350.16)
S4310P786简易征收增值税-地方教育费附加		(54,233.48)
S5608P781消费税-城市维护建设税		(134.99)
S5608P782消费税-教育费附加		(57.85)
S5608P783消费税-消费税		(1,928.43)
S5608P786消费税-地方教育费附加		(38.57)
（二）业务及管理费		(38,098,384.74)
其中:员工费用		(23,527,943.10)
80111P877职工福利费（A）-其他职工薪酬及福利		(1,695,211.70)
80112P879职工教育经费（A）-工会经费及职工教育经费		(195,903.48)
80113P879工会经费（A）-工会经费及职工教育经费		(273,027.09)
80114P876基本医疗保险费（A）-社会保险费		(1,581,357.70)
80115P876基本养老保险（A）-社会保险费		(2,929,602.72)
80118P880住房公积金（A）-住房公积金		(1,961,313.36)

80120P876失业保险费（A）-社会保险费		(124,741.04)
80126P876工伤保险（A）-社会保险费		(43,824.53)
80128P876企业年金（A）-社会保险费		(1,662,729.74)
S4902P875职工工资-薪资及补贴		(13,060,231.74)
折旧及摊销		(3,107,372.75)
38185P907正式结转房屋装修-房屋及建筑物折旧支出		(225,809.95)
80233P922软件支出摊销（A）-软件摊销支出		(167,893.83)
80235P923土地使用权支出摊销（A）-土地使用权摊销支出		(563,855.76)
80243P911房屋租赁-使用权资产折旧支出		(402,069.82)
80304P790经营租入固定资产改良支出摊销（A）-其他业务管理费		(22,480.65)
80333P909其他固定资产折旧（A）-其他固定资产折旧支出		(204,816.25)
80334P908交通运输设备折旧（A）-运输工具折旧支出		(86,930.79)
80335P907建筑物折旧（A）-房屋及建筑物折旧支出		(232,329.42)
80336P906机械设备折旧（A）-办公和电子设备折旧支出		(1,195,000.76)
80337P907固定资产确权折旧（A）-房屋及建筑物折旧支出		(6,185.52)
业务费用		(11,463,068.89)
80241P790通讯线路租赁-其他业务管理费		(312,561.82)
80243P912房屋租赁-租赁负债折现支出		(24,345.37)
S5108P790邮电费-其他业务管理费		(254,579.57)
S5109P790印刷费-其他业务管理费		(31,084.27)
S5123P790物业管理费-其他业务管理费		(128,641.54)
S5125P790水电费-其他业务管理费		(455,231.99)
S5126P790审计费-其他业务管理费		(8,490.57)
S5127P790劳动保护费-其他业务管理费		(4,300.88)
S5130P790公杂费-其他业务管理费		(715,490.11)
S5131P790法律事务费-其他业务管理费		(8,482.00)
S5132P790电子设备运转费-其他业务管理费		(792,569.90)
S5133P790车船使用费-其他业务管理费		(86,304.47)
S5134P790钞币运送费-其他业务管理费		(1,768,498.91)
S5135P790安全防卫费-其他业务管理费		(725,847.78)
S5137P790低值易耗品-其他业务管理费		(1,868,273.84)
S5139P794交通运输工具保险费-保险费		(12,377.92)
S5164P790差旅费-其他业务管理费		(59,207.18)
S5169P793机器设备修理费-修理费		(184,522.88)
S5170P793交通运输工具修理费-修理费		(40,618.92)
S5171P793房屋及建筑物修理费-修理费		(310,824.22)
S5172P793其他修理费-修理费		(191,828.83)
S5185P790商务招待费-其他业务管理费		(198,788.59)
S5188P790绿化费-其他业务管理费		(20,797.00)
S5189P790其他业务外包-其他业务管理费		(90,475.48)
S5190P790软件运行维护费-其他业务管理费		(1,107,905.69)
S5194P790宣传费-其他业务管理费		(94,841.60)
S5195P790市场拓展费-其他业务管理费		(1,670,200.12)
S5199P790其他费用-其他业务管理费		(295,977.44)
（三）信用减值损失		(14,235,106.97)
其中:发放贷款及垫款减值损失		(14,125,165.03)
75691P974贷记卡分期付款（A）-卡透支前2阶段本金减值准备支出		(1,466.98)

90104P974（计提准备）卡透支（A）-卡透支前2阶段本金减值准备支出		131,023.57
L0409P972短期对公一般流动资金贷款-对公贷款前2阶段本金减值准备支出		(1,837,422.83)
L0411P970短期微捷贷-对公贷款第3阶段本金减值准备支出		12,683.68
L0411P972短期微捷贷-对公贷款前2阶段本金减值准备支出		(353,042.72)
L0561P972短期铁路、道路、隧道、桥梁工程建筑贷款-对公贷款前2阶段本金减值准备支出		(84,049.92)
L0567P972短期其他建筑业贷款-对公贷款前2阶段本金减值准备支出		(32,140.80)
L1106P972中期商品住房开发贷款-对公贷款前2阶段本金减值准备支出		(104,299.01)
L1309P972中期其他基建贷款-对公贷款前2阶段本金减值准备支出		2,896,050.00
L1408P972中期对公一般流动资金贷款-对公贷款前2阶段本金减值准备支出		483,217.14
L2308P972长期对公其他一般固定资产贷款-对公贷款前2阶段本金减值准备支出		195,010.65
L2309P972长期其他基建贷款-对公贷款前2阶段本金减值准备支出		4,312,388.10
L2310P972长期技术改造贷款-对公贷款前2阶段本金减值准备支出		99,882.61
L2501P972长期城市供水固定资产贷款-对公贷款前2阶段本金减值准备支出		464,811.12
L2507P972长期园区基础设施建设固定资产贷款-对公贷款前2阶段本金减值准备支出		1,300,929.64
L2510P972长期其他城市基础设施固定资产贷款-对公贷款前2阶段本金减值准备支出		(5,943,541.05)
L4206P971短期个人助业贷款-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		(12,528.56)
L4210P971短期个人房抵贷经营贷款-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		3,550.74
L4219P971短期个人自助小额经营贷款-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		32,584.54
L4219P973短期个人自助小额经营贷款-零售贷款第3阶段本金减值准备支出		(337,510.81)
L4222P971短期个人预授信经营贷款-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		448,311.60
L4222P973短期个人预授信经营贷款-零售贷款第3阶段本金减值准备支出		(5,151,283.35)
L4301P971短期个人综合消费贷款-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		(4.13)
L4320P971短期个人自助小额消费贷款-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		30,193.08
L4320P973短期个人自助小额消费贷款-零售贷款第3阶段本金减值准备支出		(413,903.77)
L4322P971短期个人预授信消费贷款-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		19,616.98
L4322P973短期个人预授信消费贷款-零售贷款第3阶段本金减值准备支出		184,247.66
L5101P971中期个人一手商业用房贷款-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		1,448.40
L5224P971中期个人预授信经营贷款-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		(297,862.86)
L5224P973中期个人预授信经营贷款-零售贷款第3阶段本金减值准备支出		(45,606.91)
L5321P971中期个人综合消费贷款-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		720.15
L5321P973中期个人综合消费贷款-零售贷款第3阶段本金减值准备支出		(78,237.16)
L5325P971中期个人自助小额消费贷款-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		(6,758.67)

L5326P971中期个人预授信消费贷款-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		2,993.43
L5326P973中期个人预授信消费贷款-零售贷款第3阶段本金减值准备支出		(181,758.48)
L5502P971中期个人一手房贷款-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		28,995.45
L5503P971中期个人二手房贷款-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		(198.80)
L5506P971中期解放军军人住房公积金贷款-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		1,298.67
L5513P971中期个人一手房军人住房专属商业贷款-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		1,411.29
L6001P971长期个人一手商业用房贷款-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		759.57
L6001P973长期个人一手商业用房贷款-零售贷款第3阶段本金减值准备支出		(187,076.75)
L6209P971长期个人房抵贷消费贷款-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		165.66
L6302P971长期个人一手房贷款-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		3,640,450.80
L6302P973长期个人一手房贷款-零售贷款第3阶段本金减值准备支出		(4,756,946.77)
L6303P971长期个人二手房贷款-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		(25,291.86)
L6303P973长期个人二手房贷款-零售贷款第3阶段本金减值准备支出		(291,935.61)
L6307P971长期解放军军人住房公积金贷款-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		56,210.82
L6307P973长期解放军军人住房公积金贷款-零售贷款第3阶段本金减值准备支出		132,633.96
L6308P971长期武警部队军人住房公积金贷款-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		6,740.27
L6309P971长期个人一手房农民安家贷-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		178,685.15
L6309P973长期个人一手房农民安家贷-零售贷款第3阶段本金减值准备支出		(21,802.68)
L6310P971长期个人二手房农民安家贷-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		2,796.86
L7041P971短期农村个人生产经营贷款（线下）-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		179,115.49
L7041P973短期农村个人生产经营贷款（线下）-零售贷款第3阶段本金减值准备支出		(331,877.82)
L7051P971短期农户小额贷款(线下）-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		(1,370.41)
L7051P973短期农户小额贷款(线下）-零售贷款第3阶段本金减值准备支出		67,048.34
L7052P971短期惠农e贷-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		7,067,423.24
L7052P973短期惠农e贷-零售贷款第3阶段本金减值准备支出		(9,732,765.46)
L7252P971中期惠农e贷-零售贷款前2阶段本金减值准备支出		(113,640.33)
L8002P964银行承兑汇票贴现-FVOCI类票据贴现减值准备支出		(304,682.15)
L8501P974个人贷记卡透支-卡透支前2阶段本金减值准备支出		(3,992,776.60)
L8501P978个人贷记卡透支-卡透支第3阶段本金减值准备支出		(1,326,129.20)
L9921P972国内无追索权保理融资-对公贷款前2阶段本金减值准备支出		(140,651.24)
存放同业减值损失		3,251.57
16124R003存放农村信用社结算性款项（A）-存放境内同业款项前2阶段本金减值准备支出		3,251.57

拆出资金减值损失		
买入返售金融资产减值损失		
其他应收款减值损失		(235,452.91)
90123R066（计提准备）应收贷记卡手续费（A）-应收手续费减值准备支出		2,356.86
C2500R066贷记卡其他中间业务-应收手续费减值准备支出		(231,790.85)
S3001R069垫付诉讼费-财务应收款减值准备支出		(6,018.92)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益投资的减值损失		
以摊余成本计量的投资减值损失		
应收利息减值损失		
预计负债损失		122,259.40
C8641R085个人信用卡承诺-担保承诺前2阶段预计负债损失		88,610.56
C8641R086个人信用卡承诺-担保承诺第3阶段预计负债损失		33,648.84
（四）其他业务成本		
其中:贴现资产转让损益		
（五）非信用其他资产减值损失		
固定资产减值损失		
长期股权投资减值损失		
无形资产减值损失		
抵债资产减值损失		
其他资产减值损失		
三、营业利润		227,438,594.17
四、营业外净收入		(232,328.39)
1、营业外收入		114,298.78
89199R309其他业务（A）-其他收入		100.00
D1601R290企业活期存款-存款不动户清理收入		38,750.05
D1602R290事业单位活期存款-存款不动户清理收入		75,448.73
2、营业外支出		(346,627.17)
82144R343存款不动户支出（A）-存款不动户支出		(0.16)
82147R369金融纠纷多元化解资金赔付业务-其他支出		(253,018.00)
89199R369其他业务（A）-其他支出		(93,609.01)
五、利润总额		227,206,265.78
所得税费用		(56,980,202.97)
S5701R370企业所得税-所得税费用		(56,980,202.97)
六、净利润		170,226,062.81
-归属于母公司股东的净利润		170,226,062.81
-少数股东损益		

制表人：　　复核人：　　财会机构负责人：

中国农业银行业务状况报告表

[illegible]

核算产品号	核算产品名称	会计科目号	会计科目名称	期初余额		本期发生额		期末余额	
				借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	25,353,000.70	0.00	5,672,893,168.27	5,679,651,202.57	17,403,520.44	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	1,128,638,320.00	1,128,638,320.00	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	40,260,909.77	40,260,909.77	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	1,641,320.40	1,641,320.40	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	670,277.14	670,277.14	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	21,984.20	21,984.20	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	5,397,189.70	0.00	46,311.61	0.00	5,443,501.31	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	7,656.41	96,813.33	93,503.40	0.00	4,382.84
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	7,597,761,411.94	0.00	11,649,271,912.78	15,579,520,963.99	5,459,413,493.73	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	9,959,435,268.36	0.00	4,902,221,911.52	4,039,911,786.50	9,778,319,193.48	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	302,972,717.10	0.00	0.00	0.00	302,972,717.10	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	(253,783,966.52)	0.00	62,881,039.77	23,379,019.50	(274,279,089.96)	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	760,080.17	0.00	16,475,147.08	16,915,400.10	320,841.70	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	72,041.13	0.00	2,285,124.90	2,282,740.17	74,427.80	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	673,304.47	0.00	21,420,351.30	21,480,045.50	617,066.47	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	47,000.00	0.00	1,008,296.63	1,009,902.84	45,396.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	435,272.53	0.00	12,745,079.67	12,911,311.74	268,040.80	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	193,920.34	0.00	4,749,082.40	4,834,905.00	108,097.40	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	325,204.73	0.00	7,737,080.19	7,892,386.78	169,503.14	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	16,034.34	0.00	449,128.23	454,751.72	10,410.80	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	82,412.99	0.00	2,393,884.04	2,402,991.50	63,309.42	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	822,833.47	0.00	26,981,379.74	27,002,208.04	801,948.07	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	1,017,888.20	0.00	31,217,420.80	31,343,789.40	891,020.70	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	199,510.00	191,700.00	7,810.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	8,077.78	0.00	179,110.31	172,798.08	15,390.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	436.00	436.00	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	8,097.47	8,097.47	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	15.25	15.25	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	8.00	8.00	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	2,136.80	2,136.80	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	238.77	238.77	0.00	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	16,613,858.00	16,613,858.00	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	690.07	0.00	2,290,907.40	2,291,698.02	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	21,483,893.30	21,483,893.30	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	1,009,902.84	1,009,902.84	0.00	0.00

11306	中期其他基建贷款	A262	对公固定资产贷款结构表	0.00	0.00	12,912,211.74	12,912,211.74	0.00	0.00
12308	长期对公其他一般固定资产贷款	A262	对公固定资产贷款结构表	0.00	0.00	4,834,905.86	4,834,905.86	0.00	0.00
12309	长期其他基建贷款	A262	对公固定资产贷款结构表	0.00	0.00	7,992,366.78	7,992,366.78	0.00	0.00
12316	长期技术改造贷款	A262	对公固定资产贷款结构表	0.00	0.00	456,751.73	456,751.73	0.00	0.00
12601	长期城市供水固定资产贷款	A262	对公固定资产贷款结构表	0.00	0.00	2,402,391.02	2,402,391.02	0.00	0.00
12607	长期园区基础设施建设固定资产贷款	A262	对公固定资产贷款结构表	0.00	0.00	27,904,379.14	27,904,379.14	0.00	0.00
12610	长期其他城市基础设施固定资产贷款	A262	对公固定资产贷款结构表	0.00	0.00	31,345,786.45	31,345,786.45	0.00	0.00
14222	短期个人预授信经营贷款	A269	零售贷款结构利率减值表	0.00	0.00	4,308.11	1,308.11	0.00	0.00
14322	短期个人预授信消费贷款	A269	零售贷款结构利率减值表	0.00	0.00	67.86	67.86	0.00	0.00
16002	长期个人一手房贷款	A269	零售贷款结构利率减值表	0.00	1,329.91	10,896.22	9,995.16	0.00	230.84
16003	长期个人二手房贷款	A269	零售贷款结构利率减值表	0.00	0.00	883.44	883.44	0.00	0.00
16007	长期解放军军人住房公积金贷款	A269	零售贷款结构利率减值表	0.00	0.00	395.38	395.38	0.00	0.00
16008	长期个人一手房农民安家贷	A269	零售贷款结构利率减值表	0.00	274.94	5,545.00	5,931.90	0.00	646.77
17002	短期惠农e贷	A269	零售贷款结构利率减值表	0.00	531.30	1,687.97	1,156.67	0.00	0.00
10001	短期种植、畜牧、渔业、林副工业经营贷款	A279	对公农业贷款结构利息表	0.00	0.00	191,700.00	191,700.00	0.00	0.00
10007	短期其他农业贷款	A279	对公农业贷款结构利息表	0.00	0.00	172,738.99	172,738.99	0.00	0.00
15002	中期个人一手房贷款	A300	个人住房贷款统计资料	0.00	0.00	0.87	0.87	0.00	0.00
16002	长期个人一手房贷款	A300	个人住房贷款统计资料	0.00	0.00	2,715.17	2,715.17	0.00	0.00
16003	长期个人二手房贷款	A300	个人住房贷款统计资料	0.00	0.00	146.72	146.72	0.00	0.00
16007	长期解放军军人住房公积金贷款	A300	个人住房贷款统计资料	0.00	0.00	0.95	0.95	0.00	0.00
16008	长期个人一手房农民安家贷	A300	个人住房贷款统计资料	0.00	0.00	438.08	438.08	0.00	0.00
16010	长期个人二手房农民安家贷	A300	个人住房贷款统计资料	0.00	0.00	0.27	0.27	0.00	0.00
14320	短期个人自助小额消费贷款	A304	个人消费贷款统计资料	0.00	0.00	10.74	10.74	0.00	0.00
15321	中期个人综合消费贷款	A304	个人消费贷款统计资料	0.00	0.00	1.63	1.63	0.00	0.00
15320	中期个人自助小额消费贷款	A304	个人消费贷款统计资料	0.00	0.00	1.22	1.22	0.00	0.00
15326	中期个人预授信消费贷款	A304	个人消费贷款统计资料	0.00	0.00	11.80	11.80	0.00	0.00
14200	短期个人创业贷款	A310	个人生产经营贷款统计资料	0.00	0.00	6.70	6.70	0.00	0.00
14210	短期个人自助小额经营贷款	A310	个人生产经营贷款统计资料	0.00	0.00	8.94	8.94	0.00	0.00
14222	短期个人预授信经营贷款	A310	个人生产经营贷款统计资料	0.00	0.00	170.95	170.95	0.00	0.00
15224	中期个人预授信经营贷款	A310	个人生产经营贷款统计资料	0.00	0.00	6.00	6.00	0.00	0.00
16001	长期个人一手商业用房贷款	A310	个人生产经营贷款统计资料	0.00	0.00	92.12	92.12	0.00	0.00
17002	短期惠农e贷	A319	个人其他贷款统计资料	0.00	0.00	574.85	574.85	0.00	0.00
17252	中期惠农e贷	A319	个人其他贷款统计资料	0.00	0.00	0.51	0.51	0.00	0.00
15002	中期个人一手房贷款	A320	个人住房贷款统计表	20,280.33	0.00	323,316.30	312,702.14	20,894.35	0.00
15003	中期个人二手房贷款	A320	个人住房贷款统计表	0.00	0.00	1,555.12	1,335.07	220.05	0.00
15006	中期解放军军人住房公积金贷款	A320	个人住房贷款统计表	1,207.62	0.00	19,036.19	18,981.89	1,432.55	0.00
15013	中期个人一手房军人住房专属商业贷款	A320	个人住房贷款统计表	242.43	0.00	4,305.94	4,408.79	49.58	0.00
16002	长期个人一手房贷款	A320	个人住房贷款统计表	4,651,598.60	0.00	50,742,773.30	51,126,512.72	4,247,859.25	0.00
16003	长期个人二手房贷款	A320	个人住房贷款统计表	135,147.92	0.00	1,836,222.78	1,833,991.81	137,378.90	0.00
16007	长期解放军军人住房公积金贷款	A320	个人住房贷款统计表	90,243.42	0.00	938,645.52	950,477.67	78,411.36	0.00
16008	长期武警部队军人住房公积金贷款	A320	个人住房贷款统计表	8,418.85	0.00	96,961.20	100,233.08	5,146.97	0.00
16009	长期个人一手房农民安家贷	A320	个人住房贷款统计表	177,899.37	0.00	4,468,035.33	4,511,105.78	162,328.92	0.00

L4510	长期个人二手商业用房按揭贷款	A320	个人住房贷款应计正常息	1,215.49	0.00	30,561.89	30,815.17	962.21	0.00
L4501	短期个人综合消费贷款	A324	个人消费贷款应计正常息	5.90	0.00	2.20	5.90	2.20	0.00
L4520	短期个人自助小额消费贷款	A324	个人消费贷款应计正常息	16,604.65	0.00	332,876.79	331,198.71	18,282.73	0.00
L4522	短期个人预授信消费贷款	A324	个人消费贷款应计正常息	8,730.53	0.00	240,752.10	243,385.65	6,096.98	0.00
L5501	中期个人综合消费贷款	A324	个人消费贷款应计正常息	344.40	0.00	8,902.35	8,965.91	280.84	0.00
L5505	中期个人自助小额消费贷款	A324	个人消费贷款应计正常息	0.00	0.00	15,443.33	16,872.00	2,571.34	0.00
L5506	中期个人预授信消费贷款	A324	个人消费贷款应计正常息	96,327.05	0.00	3,720,744.20	3,691,856.01	125,215.24	0.00
L6099	长期个人其他消费贷款	A324	个人消费贷款应计正常息	66.99	0.00	1,112.77	1,179.76	0.00	0.00
T0801	贷记卡分期付款（A）	A327	个人信用卡透支应计正常息	276.56	0.00	3,802,414.53	3,740,046.50	62,644.59	0.00
L8001	个人贷记卡透支	A327	个人信用卡透支应计正常息	1,445.40	0.00	3,151,200.90	3,136,257.98	16,388.32	0.00
L4206	短期个人助业贷款	A330	个人生产经营贷款应计正常息	896.36	0.00	37,040.79	34,529.65	3,407.50	0.00
L4210	短期个人商铺经营贷款	A330	个人生产经营贷款应计正常息	590.61	0.00	18,309.05	18,899.66	0.00	0.00
L4219	短期个人自助小额经营贷款	A330	个人生产经营贷款应计正常息	35,906.67	0.00	945,987.75	960,605.64	21,288.78	0.00
L4223	短期个人预授信经营贷款	A330	个人生产经营贷款应计正常息	192,869.45	0.00	4,413,928.90	4,424,906.21	181,892.14	0.00
L5101	中期个人一手商业用房贷款	A330	个人生产经营贷款应计正常息	1,073.80	0.00	13,615.15	14,039.10	649.85	0.00
L5224	中期个人预授信经营贷款	A330	个人生产经营贷款应计正常息	6,461.24	0.00	1,592,958.65	1,517,897.17	81,522.72	0.00
L6001	长期个人一手商业用房贷款	A330	个人生产经营贷款应计正常息	41,822.32	0.00	812,120.77	811,472.94	42,470.15	0.00
L7801	短期农村个人生产经营贷款（农户）	A339	个人其他贷款应计正常息	11,350.18	0.00	146,776.99	155,285.31	2,841.86	0.00
L7401	短期农户小额贷款（线下）	A339	个人其他贷款应计正常息	0.00	0.00	2,141.58	1,958.35	183.23	0.00
L7002	短期惠农e贷	A339	个人其他贷款应计正常息	614,522.13	0.00	27,139,872.41	27,055,535.60	698,858.94	0.00
L7202	中期惠农e贷	A339	个人其他贷款应计正常息	126.86	0.00	76,071.35	63,861.95	12,336.26	0.00
L5002	中期个人一手房贷款	A340	个人住房贷款应收利息	0.00	0.00	312,734.88	312,734.88	0.00	0.00
L5003	中期个人二手房贷款	A340	个人住房贷款应收利息	0.00	0.00	1,330.07	1,330.07	0.00	0.00
L5006	中期新建住房个人住房公积金贷款	A340	个人住房贷款应收利息	0.00	0.00	18,981.85	18,981.85	0.00	0.00
L5013	中期个人一手房个人住房专属商业贷款	A340	个人住房贷款应收利息	0.00	0.00	4,498.79	4,498.79	0.00	0.00
L6002	长期个人一手房贷款	A340	个人住房贷款应收利息	39,923.44	0.00	50,985,963.32	50,935,006.10	89,882.17	0.00
L6003	长期个人二手房贷款	A340	个人住房贷款应收利息	1,289.50	0.00	1,527,457.54	1,518,209.64	10,537.40	0.00
L6007	长期新建住房个人住房公积金贷款	A340	个人住房贷款应收利息	0.00	0.00	593,485.71	593,485.71	0.00	0.00
L6008	长期二手住房个人住房公积金贷款	A340	个人住房贷款应收利息	0.00	0.00	100,232.08	100,232.08	0.00	0.00
L6009	长期个人一手商业用房按揭贷款	A340	个人住房贷款应收利息	12,471.18	0.00	4,484,779.39	4,479,848.81	17,401.76	0.00
L6010	长期个人二手商业用房按揭贷款	A340	个人住房贷款应收利息	0.00	0.00	30,913.09	30,913.09	0.00	0.00
L4520	短期个人自助小额消费贷款	A344	个人消费贷款应收利息	687.45	0.00	528,921.86	529,067.02	542.29	0.00
L4522	短期个人预授信消费贷款	A344	个人消费贷款应收利息	0.00	0.00	243,272.15	243,272.15	0.00	0.00
L5501	中期个人综合消费贷款	A344	个人消费贷款应收利息	0.00	0.00	8,442.84	8,442.84	0.00	0.00
L5505	中期个人自助小额消费贷款	A344	个人消费贷款应收利息	0.00	0.00	15,808.58	15,217.00	591.58	0.00
L5506	中期个人预授信消费贷款	A344	个人消费贷款应收利息	0.00	0.00	3,597,456.07	3,595,963.17	1,492.90	0.00
L6099	长期个人其他消费贷款	A344	个人消费贷款应收利息	0.00	0.00	1,179.75	1,179.75	0.00	0.00
T0801	贷记卡分期付款（A）	A347	个人信用卡透支应收利息	105,346.73	0.00	3,706,197.56	3,710,942.40	100,601.89	0.00
L8001	个人贷记卡透支	A347	个人信用卡透支应收利息	113,905.80	0.00	1,512,259.56	1,532,086.00	94,079.36	0.00
L4206	短期个人助业贷款	A350	个人生产经营贷款应收利息	0.00	0.00	36,334.34	31,226.21	5,108.13	0.00
L4210	短期个人商铺经营贷款	A350	个人生产经营贷款应收利息	0.00	0.00	18,909.86	18,909.86	0.00	0.00
L4219	短期个人自助小额经营贷款	A350	个人生产经营贷款应收利息	0.00	0.00	909,842.15	906,839.16	3,002.99	0.00
L4223	短期个人预授信经营贷款	A350	个人生产经营贷款应收利息	0.00	0.00	4,611,495.94	4,602,809.80	8,686.14	0.00

[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人生产经营贷款应收利息	0.00	0.00	14,035.15	14,035.15	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人生产经营贷款应收利息	0.00	0.00	1,517,395.00	1,517,395.00	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人生产经营贷款应收利息	0.00	0.00	631,761.90	629,873.12	1,888.68	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人其他贷款应收利息	0.00	0.00	158,265.51	158,265.51	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人其他贷款应收利息	0.00	0.00	137,225.75	137,225.75	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人其他贷款应收利息	4,479.40	0.00	27,028,738.35	27,021,117.21	12,650.75	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人其他贷款应收利息	0.00	0.00	63,861.90	63,861.90	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人住房贷款应计罚息	0.00	0.00	31.42	31.42	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人住房贷款应计罚息	178.75	0.00	4,921.48	4,999.13	115.56	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人住房贷款应计罚息	8.40	0.00	221.41	228.83	2.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人住房贷款应计罚息	0.00	0.00	2.09	2.09	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人住房贷款应计罚息	41.33	0.00	1,637.89	1,609.87	71.34	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人住房贷款应计罚息	0.00	0.00	0.35	0.35	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人消费贷款应计罚息	131.53	0.00	1,735.00	1,751.45	115.08	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人消费贷款应计罚息	0.00	0.00	21.83	13.73	8.10	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人生产经营贷款应计罚息	0.00	0.00	3,324.97	2,899.93	425.04	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人生产经营贷款应计罚息	0.00	0.00	29,781.38	28,583.15	1,198.23	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人生产经营贷款应计罚息	0.00	0.00	28.22	28.22	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人生产经营贷款应计罚息	0.00	0.00	194.53	181.14	13.39	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人其他贷款应计罚息	916.63	0.00	73,487.43	72,281.42	2,122.63	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人贷款应计复息	2,621.73	0.00	1,956.13	0.00	4,577.86	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人贷款应收复息	0.00	0.00	2,229.29	0.00	2,229.29	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	对公房地产贷款	65,195,000.00	0.00	43,000,000.00	26,392,150.00	80,802,850.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	对公流动资金贷款	651,894,050.00	0.00	573,744,600.00	903,801,935.12	321,836,714.88	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	对公流动资金贷款	63,629,403.53	0.00	117,257,528.00	115,194,562.89	65,692,368.63	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	对公流动资金贷款	587,855,000.00	0.00	223,950,000.00	217,900,000.00	593,905,000.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	对公固定资产贷款	700,000,000.00	0.00	0.00	270,000,000.00	300,000,000.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	对公固定资产贷款	200,000,000.00	0.00	0.00	100,000,000.00	100,000,000.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	对公固定资产贷款	356,100,000.00	0.00	0.00	124,100,000.00	232,000,000.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	对公固定资产贷款	18,925,000.00	0.00	0.00	6,037,500.00	12,887,500.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	对公固定资产贷款	73,200,000.00	0.00	0.00	8,400,000.00	64,800,000.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	对公固定资产贷款	758,000,284.14	0.00	35,800,000.00	3,000,000.00	791,800,284.14	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	对公固定资产贷款	895,400,000.00	0.00	0.00	6,800,000.00	888,574,000.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	对公流动资金贷款利息调整	0.00	15,204.27	8,575.43	4,410.74	0.00	11,040.19
[illegible]	[illegible]	[illegible]	对公其他贷款	0.00	0.00	7,200,000.00	0.00	7,200,000.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	对公其他贷款	8,000,000.00	0.00	12,000,000.00	13,000,000.00	8,000,000.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	国内贸易融资	20,936,309.40	0.00	34,429,336.60	30,536,309.40	24,429,336.60	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	国内贸易融资利息调整	0.00	200,073.74	1,332,744.80	1,198,733.80	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人生产经营贷款	680,000.00	0.00	3,575,000.00	1,170,000.00	3,085,000.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人生产经营贷款	690,000.00	0.00	0.00	690,000.00	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人生产经营贷款	11,872,800.00	0.00	29,194,816.77	29,868,246.66	11,199,370.11	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人生产经营贷款	117,840,564.61	0.00	114,985,990.44	114,685,989.44	118,141,565.61	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人生产经营贷款	444,819.03	0.00	0.00	247,238.14	197,580.89	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人生产经营贷款	5,267,261.61	0.00	127,153,616.00	90,614,757.72	41,705,961.72	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人生产经营贷款	16,809,570.30	0.00	2,440,000.00	6,996,221.92	12,254,348.38	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人消费贷款	0.00	0.00	1,000.00	0.00	1,000.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人消费贷款	16,098,340.32	0.00	18,808,711.77	15,901,820.71	19,006,411.38	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人消费贷款	8,978,672.73	0.00	8,245,137.39	10,155,799.47	8,068,010.65	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人消费贷款	320,400.00	0.00	154,000.00	182,800.00	291,600.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人消费贷款	0.00	0.00	2,595,500.00	266,175.80	2,329,324.20	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	个人消费贷款	36,780,711.22	0.00	141,307,063.90	176,960,409.43	141,327,384.79	0.00

L0209	长期个人其他消费贷款	8623	个人消费贷款	21,351.07	0.00	0.00	21,354.65	0.00	0.00
L6002	银行承兑汇票贴现	8624	FVOCI类票据贴现	0.00	0.00	95,000,000.00	0.00	95,000,000.00	0.00
L6152	系统内四个月以内银行承兑汇票转贴现	8624	FVOCI类票据贴现	0.00	0.00	99,808,748.43	0.00	99,808,748.43	0.00
L6002	银行承兑汇票贴现	8625	FVOCI类票据贴现利息调整	0.00	0.00	125,166.70	153,332.30	0.00	28,166.60
L6152	系统内四个月以内银行承兑汇票转贴现	8625	FVOCI类票据贴现利息调整	0.00	0.00	4,412.72	130,074.04	0.00	125,661.32
L6002	银行承兑汇票贴现	8626	FVOCI类票据贴现公允价值变动	0.00	0.00	839,608.34	883,111.00	0.00	43,423.55
L6152	系统内四个月以内银行承兑汇票转贴现	8626	FVOCI类票据贴现公允价值变动	0.00	0.00	2,259.54	165,247.24	0.00	162,987.70
L9914	国内信用证项下自营福费廷	8629	FVOCI类国内贸易融资	0.00	0.00	1,220,113.90	1,220,113.90	0.00	0.00
L8001	个人贷记卡透支	8631	个人信用卡透支本金	143,790,233.29	0.00	741,539,089.60	769,749,019.56	115,580,303.33	0.00
L9914	国内信用证项下自营福费廷	8633	FVOCI类国内贸易融资利息调整	0.00	0.00	10,082.81	10,082.81	0.00	0.00
L4219	短期个人自助小额经营贷款	8634	个人生产经营贷款利息调整	0.00	0.00	0.00	1,487.63	0.00	1,487.63
L4222	短期个人预授信经营贷款	8634	个人生产经营贷款利息调整	0.00	0.00	18,555.46	26,894.62	0.00	8,339.16
L6051	长期个人一手商业用房贷款	8634	个人生产经营贷款利息调整	0.00	1,228.80	6,848.36	8,675.29	0.00	3,040.73
L4320	短期个人自助小额消费贷款	8636	个人消费贷款利息调整	0.00	7,149.87	508.84	18,540.51	0.00	25,321.74
L4322	短期个人预授信消费贷款	8636	个人消费贷款利息调整	0.00	4,522.71	10,975.31	11,813.22	0.00	15,390.62
L5321	中期个人综合消费贷款	8636	个人消费贷款利息调整	0.00	0.00	199.50	199.50	0.00	0.00
L9914	国内信用证项下自营福费廷	8637	FVOCI类国内贸易融资公允价值变动	0.00	0.00	25,244.79	25,244.79	0.00	0.00
L5002	中期个人一手房贷款	8638	个人住房贷款本金	11,781,206.62	0.00	3,830,000.00	5,644,873.90	9,966,332.96	0.00
L5003	中期个人二手房贷款	8638	个人住房贷款本金	0.00	0.00	100,000.00	9,339.42	90,660.58	0.00
L5006	中期邮政客车人住房公积金贷款	8638	个人住房贷款本金	713,971.07	0.00	380,000.00	307,954.15	786,016.92	0.00
L5513	中期个人一手房车人住房公积金贷款	8638	个人住房贷款本金	395,996.97	0.00	0.00	293,050.04	98,999.93	0.00
L6002	长期个人一手房贷款	8638	个人住房贷款本金	1,909,113,671.73	0.00	163,652,978.73	207,905,163.02	1,865,861,487.44	0.00
L6003	长期个人二手房贷款	8638	个人住房贷款本金	47,163,788.11	0.00	8,290,000.00	5,270,994.52	50,182,773.09	0.00
L6007	长期邮政客车人住房公积金贷款	8638	个人住房贷款本金	36,617,673.94	0.00	1,630,000.00	3,576,700.60	33,470,908.36	0.00
L6008	长期武警部队个人住房公积金贷款	8638	个人住房贷款本金	3,516,413.33	0.00	400,000.00	166,401.04	3,950,012.29	0.00
L6009	长期个人一手房装修贷款	8638	个人住房贷款本金	151,209,966.63	0.00	4,718,866.57	27,602,729.49	128,315,151.03	0.00
L6010	长期个人二手房装修贷款	8638	个人住房贷款本金	1,047,946.61	0.00	0.00	142,875.76	905,071.36	0.00
L6002	长期个人一手房贷款	8639	个人住房贷款利息调整	0.00	15,895.53	204,003.03	355,177.26	0.00	81,376.67
L6003	长期个人二手房贷款	8639	个人住房贷款利息调整	0.00	0.00	12,244.55	12,244.55	0.00	0.00
L6007	长期邮政客车人住房公积金贷款	8639	个人住房贷款利息调整	0.00	207.27	8,612.47	8,215.40	0.00	0.00
L6008	长期个人一手房装修贷款	8639	个人住房贷款利息调整	0.00	17,998.25	65,368.64	90,113.28	0.00	51,414.90
L7041	短期农村个人生产经营贷款（5万元以下）	8640	个人其他贷款利息调整	0.00	0.00	0.00	0.29	0.00	0.29
L7051	短期农户小额贷款（5万元以下）	8640	个人其他贷款利息调整	0.00	98,186.33	40,191.33	45,275.92	0.00	103,269.14
L7052	短期惠农e贷	8640	个人其他贷款利息调整	0.00	7,474.25	65,638.37	56,987.80	0.00	3,223.57
L7041	短期农村个人生产经营贷款（5万元以下）	8646	个人其他贷款	11,474,000.00	0.00	5,000,000.00	11,000,000.00	5,474,000.00	0.00
L7051	短期农户小额贷款（5万元以下）	8646	个人其他贷款	98,186.50	0.00	399,048.34	193,988.70	303,266.14	0.00
L7052	短期惠农e贷	8646	个人其他贷款	841,713,580.12	0.00	1,882,309,053.79	1,901,058,305.97	863,056,133.99	0.00
L7252	中期惠农e贷	8646	个人其他贷款	100,500.00	0.00	16,721,500.00	2,449,000.00	14,373,000.00	0.00
L5411	短期银团贷款	8650	对公贷款本金(以摊余成本计量)	0.00	844,121.65	2,731,772.24	2,446,291.35	0.00	408,642.41
L5409	短期对公一般流动资金贷款	8651	对公贷款本金(以摊余成本计量)	0.00	9,039,490.11	146,956,027.67	149,793,485.40	0.00	11,775,518.94
L5411	短期银团贷款	8651	对公贷款本金(以摊余成本计量)	0.00	1,391,802.90	22,079,700.21	22,632,747.93	0.00	1,944,840.38
L5501	短期铁路、公路、隧道、桥梁工程建设贷款	8651	对公贷款本金(以摊余成本计量)	0.00	0.00	1,354,072.96	1,439,022.86	0.00	84,949.90
L5907	短期其他流动资金贷款	8651	对公贷款本金(以摊余成本计量)	0.00	239,453.65	1,692,007.48	1,724,198.40	0.00	271,574.63
L1206	中期商品住房开发贷款	8651	对公贷款本金(以摊余成本计量)	0.00	1,671,399.54	37,013,962.16	37,117,361.76	0.00	1,775,987.33
L1306	中期其他基建贷款	8651	对公贷款本金(以摊余成本计量)	0.00	7,875,650.90	81,504,279.62	78,506,229.62	0.00	4,877,600.90
L1408	中期对公一般流动资金贷款	8651	对公贷款本金(以摊余成本计量)	0.00	10,749,157.58	118,159,358.98	117,679,181.54	0.00	10,269,940.24

12308	长期对公其他一般固定资产贷款	6651	对公贷款减值损失准备金	0.00	447,710.80	4,213,326.42	4,018,313.77	0.00	252,705.20
12309	长期其他基建贷款	6651	对公贷款减值损失准备金	0.00	5,798,795.10	53,325,033.40	49,008,240.70	0.00	2,444,352.00
12310	长期技术改造贷款	6651	对公贷款减值损失准备金	0.00	204,895.47	3,268,117.37	3,168,534.90	0.00	204,712.80
12503	长期城市供水固定资产贷款	6651	对公贷款减值损失准备金	0.00	2,923,271.28	31,315,847.28	32,351,336.16	0.00	2,436,460.16
12507	长期园区基础设施建设固定资产贷款	6651	对公贷款减值损失准备金	0.00	32,391,413.77	387,291,408.32	405,903,568.68	0.00	31,590,484.12
12510	长期其他城市基础设施固定资产贷款	6651	对公贷款减值损失准备金	0.00	27,788,255.00	362,843,293.00	368,790,931.85	0.00	22,711,786.74
18911	国内买方信贷保理融资	6651	对公贷款减值损失准备金	0.00	163,130.80	5,616,678.50	5,709,330.85	0.00	303,782.12
14206	短期个人助业贷款	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	3,606.13	42,683.80	45,212.46	0.00	16,184.86
14210	短期个人房屋装修贷款	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	3,300.74	44,975.06	41,424.32	0.00	0.00
14219	短期个人自助小额信贷贷款	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	205,868.83	2,195,092.25	2,102,507.86	0.00	173,285.98
14222	短期个人预授信信贷贷款	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	1,140,885.08	12,135,933.22	11,687,138.82	0.00	701,673.49
14301	短期个人综合消费贷款	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	0.00	0.00	4.13	0.00	4.13
14320	短期个人自助小额消费贷款	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	84,903.63	895,402.87	926,209.76	0.00	24,716.56
14322	短期个人预授信消费贷款	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	36,558.72	423,888.82	492,315.84	0.00	25,941.74
15101	中期个人一手商业用房贷款	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	1,546.06	17,198.11	15,749.71	0.00	497.44
15224	中期个人预授信经营贷款	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	31,146.81	2,254,901.73	2,301,864.61	0.00	229,209.07
15321	中期个人综合消费贷款	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	1,571.48	15,561.06	14,881.41	0.00	881.33
15320	中期个人自助小额消费贷款	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	0.00	17,707.52	24,446.09	0.00	6,738.67
15326	中期个人预授信消费贷款	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	489,358.83	7,255,402.20	7,252,428.80	0.00	486,405.40
15802	中期个人一手房贷款	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	46,549.45	358,472.26	328,476.93	0.00	76,548.56
15803	中期个人二手房贷款	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	0.00	2,755.46	2,951.28	0.00	196.80
15806	中期解放军军人住房公积金贷款	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	3,303.32	45,302.20	44,002.65	0.00	1,754.92
15811	中期个人一手房军人住房专属贷款	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	1,424.68	14,930.50	13,485.21	0.00	213.38
16001	长期个人一手商业用房贷款	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	76,405.09	873,528.96	872,805.30	0.00	46,445.53
16209	长期个人房屋贷款消费贷款	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	169.84	1,021.30	852.54	0.00	0.00
16502	长期个人一手房贷款	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	8,070,858.50	107,801,384.32	103,903,933.52	0.00	5,435,308.73
16503	长期个人二手房贷款	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	223,074.90	2,753,548.23	2,778,857.36	0.00	240,366.01
16507	长期解放军军人住房公积金贷款	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	371,001.07	2,026,088.26	1,975,477.14	0.00	114,791.25
16508	长期武警部队军人住房公积金贷款	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	15,604.36	193,380.54	186,840.27	0.00	8,924.08
16506	长期个人一手房农民安家贷	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	1,124,470.10	13,900,180.00	13,729,404.94	0.00	945,784.92
16510	长期个人二手房农民安家贷	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	4,933.33	52,455.00	49,800.14	0.00	2,308.47
17041	短期农村个人生产经营贷款（农户）	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	184,320.00	994,803.00	810,524.51	0.00	10,204.51
17081	短期农户小额贷款（农户）	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	0.00	12,248.00	15,616.41	0.00	1,370.41
17052	短期惠农e贷	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	14,202,790.15	180,653,466.50	178,760,863.26	0.00	7,185,328.91
17202	中期惠农e贷	6652	零售贷款减值损失准备金	0.00	2,083.00	428,316.92	542,900.25	0.00	116,300.23
14219	短期个人自助小额经营贷款	6653	零售贷款减值损失准备金	0.00	0.00	1,332,136.76	1,343,368.61	0.00	10,231.85
14222	短期个人预授信经营贷款	6653	零售贷款减值损失准备金	0.00	0.00	25,096,303.49	26,566,184.18	0.00	1,529,825.79
14320	短期个人自助小额消费贷款	6653	零售贷款减值损失准备金	0.00	468,973.60	6,118,325.61	6,879,346.11	0.00	322,961.98

14322	短期个人预授信消费贷款	4653	客户贷款和垫款本金减值准备	0.00	0.00	542,978.99	542,978.99	0.00	0.00
15224	中期个人预授信消费贷款	4653	客户贷款和垫款本金减值准备	0.00	0.00	152,315.11	107,544.34	0.00	41,225.83
15321	中期个人综合消费贷款	4653	客户贷款和垫款本金减值准备	0.00	0.00	401,851.00	401,851.00	0.00	0.00
15326	中期个人预授信消费贷款	4653	客户贷款和垫款本金减值准备	0.00	0.00	931,418.19	931,418.19	0.00	0.00
16001	长期个人一手商业用房贷款	4653	客户贷款和垫款本金减值准备	0.00	481,455.78	6,402,158.12	6,383,558.90	0.00	500,054.44
16002	长期个人一手房贷款	4653	客户贷款和垫款本金减值准备	0.00	2,491,620.11	33,710,010.85	35,087,141.60	0.00	1,868,752.96
16003	长期个人二手房贷款	4653	客户贷款和垫款本金减值准备	0.00	0.00	1,339,905.04	1,099,000.38	0.00	289,061.32
16007	长期解放军军人住房公积金贷款	4653	客户贷款和垫款本金减值准备	0.00	135,147.11	1,010,000.02	874,852.11	0.00	0.00
16009	长期个人一手房农民安家贷	4653	客户贷款和垫款本金减值准备	0.00	499,510.52	6,461,917.09	6,614,742.09	0.00	352,336.53
17041	短期农村个人生产经营贷款（线下）	4653	客户贷款和垫款本金减值准备	0.00	347,256.20	7,107,774.84	7,434,519.59	0.00	671,000.00
17051	短期农户小额贷款(线下)	4653	客户贷款和垫款本金减值准备	0.00	0.00	145,048.34	145,008.34	0.00	0.00
17052	短期惠农e贷	4653	客户贷款和垫款本金减值准备	0.00	961,195.52	34,714,383.99	30,522,750.99	0.00	4,719,962.85
18001	个人贷记卡透支	4654	[illegible]	0.00	2,044,958.00	26,638,390.04	27,208,747.40	0.00	2,384,908.00
18501	个人贷记卡透支	4655	[illegible]	0.00	2,615,156.67	32,202,232.50	32,203,325.12	0.00	2,416,249.34
75001	贷记卡分期付款（A）	4768	个人贷记卡利息调整	0.00	0.00	18.90	18.90	0.00	0.00
18507	贷记卡分期业务支出	4768	个人贷记卡利息调整	46,565.60	0.00	0.00	42,231.50	46,445.90	0.00
39131	机器设备（A）	4770	办公和电子设备原值	20,352,939.46	0.00	981,339.43	573,029.06	20,243,239.80	0.00
39101	正式房屋固定资产建筑物（A）	4771	房屋及建筑物原值	24,799,342.30	0.00	0.00	0.00	24,799,342.30	0.00
39102	预估房屋固定资产建筑物（A）	4771	房屋及建筑物原值	2,010,221.87	0.00	0.00	0.00	2,010,221.87	0.00
39103	正式转固自有固定资产改良支出（A）	4771	房屋及建筑物原值	7,778,396.09	0.00	0.00	0.00	7,778,396.09	0.00
39105	正式房屋房屋装修	4771	房屋及建筑物原值	1,163,966.78	0.00	937,522.30	0.00	2,101,491.08	0.00
39106	预估房屋房屋装修	4771	房屋及建筑物原值	0.00	0.00	937,522.30	937,522.30	0.00	0.00
39501	待处理固定资产清理支出（A）	4771	房屋及建筑物原值	115,675.00	0.00	0.00	0.00	115,675.00	0.00
39199	其他固定资产（A）	4772	其他固定资产原值	2,357,742.67	0.00	160,700.60	0.00	2,518,443.27	0.00
39132	交通运输设备（A）	4773	运输工具原值	716,955.23	0.00	0.00	0.00	716,955.23	0.00
40213	[illegible]	4780	[illegible]	1,127,228.71	0.00	1,799,476.29	925,362.00	1,000,643.28	0.00
39201	在建工程（A）	4781	在建工程	0.00	0.00	937,522.30	937,522.30	0.00	0.00
39131	机器设备（A）	4782	办公和电子设备累计折旧	0.00	14,408,879.41	517,038.10	1,193,005.78	0.00	15,086,941.02
39101	正式房屋固定资产建筑物（A）	4783	房屋及建筑物累计折旧	0.00	11,821,105.93	0.00	166,518.88	0.00	11,987,629.81
39102	预估房屋固定资产建筑物（A）	4783	房屋及建筑物累计折旧	0.00	377,241.55	0.00	65,770.56	0.00	443,012.11
39103	正式转固自有固定资产改良支出（A）	4783	房屋及建筑物累计折旧	0.00	7,778,396.09	0.00	0.00	0.00	7,778,396.09
39105	正式房屋房屋装修	4783	房屋及建筑物累计折旧	0.00	296,747.89	0.00	225,809.95	0.00	522,557.84
39501	待处理固定资产清理支出（A）	4783	房屋及建筑物累计折旧	0.00	98,372.90	0.00	6,185.52	0.00	104,558.42
39132	交通运输设备（A）	4784	运输工具累计折旧	0.00	98,395.96	0.00	86,920.79	0.00	185,316.75
39199	其他固定资产（A）	4785	其他固定资产累计折旧	0.00	1,540,819.50	0.00	204,816.25	0.00	1,745,735.75
40213	[illegible]	4789	[illegible]	0.00	538,721.99	925,362.00	402,005.32	0.00	[illegible]
39204	软件（A）	4801	软件原值	1,448,525.29	0.00	0.00	0.00	1,448,525.29	0.00
39302	土地使用权（A）	4801	土地使用权原值	20,799,000.00	0.00	0.00	0.00	20,799,000.00	0.00
39204	软件（A）	4803	软件累计摊销	0.00	639,206.32	0.00	167,893.83	0.00	807,100.15
39302	土地使用权（A）	4804	土地使用权累计摊销	0.00	8,585,434.50	0.00	563,855.79	0.00	[illegible]
33701	[illegible]	4809	递延所得税资产	17,624,875.02	0.00	8,238,729,701.00	8,238,625,195.30	15,725,381.07	0.00
39101	固定资产清理（A）	4882	其他待处理资产	1,187,464.64	0.00	15,990.81	15,990.81	1,187,464.64	0.00
14302	长期个人一手房贷款	4889	[illegible]	0.00	0.00	24,175.74	24,175.74	0.00	0.00
40304	经营租入固定资产改良支出摊销（A）	4812	长期待摊费用	0.00	0.00	465,201.51	32,495.62	432,705.89	0.00
52044	贷记卡国际组织费	4920	[illegible]	0.00	0.00	3.34	3.34	0.00	0.00
52702	[illegible]	4920	[illegible]	0.00	0.00	115,307.22	115,307.22	0.00	0.00
52601	[illegible]	4954	其他财务应付款	274,937.82	0.00	270,803.88	79,957.82	465,682.97	0.00
52100	其他财务应付款	4954	其他财务应付款	4,780.32	0.00	259,740.16	264,532.48	0.00	0.00

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	305,904.03	305,904.03	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	253,918.90	253,918.90	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	210.73	0.00	5,357.74	5,568.47	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	275,584.84	0.00	928,963.17	957,976.12	246,571.89	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	4,518.93	0.00	4,518.93	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	15,591.84	0.00	(3,240.54)	0.00	13,752.77	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	36.25	0.00	36.25	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	2,825.56	0.00	(101.75)	0.00	2,723.81	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	25,176.56	0.00	(10,117.90)	0.00	15,058.66	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	19,605.56	0.00	(1,402.20)	0.00	18,223.29	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	11,636.22	0.00	(3,145.37)	0.00	8,485.85	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	15,206.95	0.00	(5,576.47)	0.00	9,635.78	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	541.55	0.00	(228.71)	0.00	312.84	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	2,472.36	0.00	(555.10)	0.00	1,917.76	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	49,226.46	0.00	(1,220.30)	0.00	48,006.16	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	41,076.93	0.00	(7,581.73)	0.00	33,495.20	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	587.37	0.00	(179.35)	0.00	407.92	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	2,075.64	0.00	(140.62)	0.00	1,935.02	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	0.07	0.00	0.07	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	595.52	0.00	403.13	0.00	998.63	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	508.16	0.00	(142.46)	0.00	365.70	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	12.43	0.00	9.95	0.00	22.38	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	59.37	0.00	866.03	0.00	925.40	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	11.14	0.00	2.48	0.00	13.62	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	127.60	0.00	127.60	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	6,426.70	0.00	1,751.98	0.00	8,178.68	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	49.71	0.00	852.29	0.00	901.99	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	6.60	0.00	6.60	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	45.87	0.00	3.30	0.00	49.17	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	14.50	0.00	(11.58)	0.00	2.87	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	1,211.55	0.00	588.91	0.00	1,790.46	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	2.96	0.00	(2.96)	0.00	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	31,275.57	0.00	117,557.75	0.00	148,833.27	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	1,652.29	0.00	3,476.64	0.00	5,128.93	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	4,273.95	0.00	129.83	0.00	4,403.78	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	329.13	0.00	(16.15)	0.00	312.97	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	25.61	0.00	5,535.67	0.00	5,561.13	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	25.83	0.00	25.83	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	245.84	0.00	(245.84)	0.00	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	4,720.92	0.00	571.94	0.00	5,292.86	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	25.42	0.00	25.42	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	995.32	0.00	995.32	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	3,492.45	0.00	7.55	0.00	3,500.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	37,900.00	0.00	0.00	25,400.00	12,500.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	20,073.42	0.00	0.00	14,286.00	5,787.42	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	12,775.03	0.00	224,611.22	224,404.74	12,981.51	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	376,527.30	376,527.30	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	894.57	894.57	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	119,994.17	119,994.17	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	774,732.70	774,732.70	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	834,867.71	834,867.71	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	290,094.36	290,094.36	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	410,154.02	410,154.02	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	13,702.57	13,702.57	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	72,071.70	72,071.70	0.00	0.00

L2007	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	1,615,588.32	1,615,588.32	0.00	0.00
L2010	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	1,889,527.36	1,889,527.36	0.00	0.00
L4219	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	17,778.92	17,778.92	0.00	0.00
L4220	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	53,525.33	44,525.33	0.00	0.00
L4223	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	25,494.90	24,299.54	15.00	0.00
L4322	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	15,520.40	15,520.40	0.00	0.00
L5101	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	478.92	478.92	0.00	0.00
L5279	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	11,200.23	11,200.23	0.00	0.00
L5321	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	493.98	493.98	0.00	0.00
L5322	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	462.00	421.88	40.12	0.00
L5329	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	217,570.79	217,484.35	86.44	0.00
L5002	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	9,653.25	9,653.25	0.00	0.00
L5003	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	40.96	40.96	0.00	0.00
L5006	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	1,138.92	1,138.92	0.00	0.00
L5113	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	269.93	269.93	0.00	0.00
L6001	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	27,190.35	27,124.73	38.61	0.00
L6209	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	79.73	79.73	0.00	0.00
L6302	[illegible]	8071	[illegible]	693.43	0.00	1,819,027.44	1,813,626.28	3,904.19	0.00
L6303	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	39,235.33	39,008.63	226.70	0.00
L6307	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	33,417.53	33,417.53	0.00	0.00
L6308	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	8,013.98	8,013.98	0.00	0.00
L6005	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	142,088.32	131,902.31	806.21	0.00
L6310	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	927.27	927.27	0.00	0.00
L7041	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	3,132.53	3,132.53	0.00	0.00
L7002	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	155,194.70	155,194.70	0.00	0.00
L7202	[illegible]	8071	[illegible]	0.00	0.00	324.98	324.98	0.00	0.00
L8501	[illegible]	8071	[illegible]	10,411.30	0.00	97,757.02	99,000.42	9,167.91	0.00
29002	[illegible]	8080	[illegible]	0.00	0.00	5,527,189,062.35	5,527,189,062.35	0.00	0.00
30316	[illegible]	8082	[illegible]	0.00	0.00	2,704.85	436.11	2,268.74	0.00
12009	[illegible]	8086	[illegible]	0.00	0.00	415,495.72	415,495.72	0.00	0.00
27137	[illegible]	8088	[illegible]	0.00	0.00	289,100.00	289,100.00	0.00	0.00
27136	[illegible]	8089	[illegible]	0.00	0.00	31,200.00	31,200.00	0.00	0.00
53001	[illegible]	8092	[illegible]	0.00	210,179.30	212.50	8,292.47	0.00	210,197.33
12098	[illegible]	8098	[illegible]	0.00	0.00	289,374.11	289,374.11	0.00	0.00
09214	[illegible]	C092	[illegible]	5,627.51	0.00	(5,627.51)	0.00	0.00	0.00
09210	[illegible]	C092	[illegible]	4.00	0.00	(4.00)	0.00	0.00	0.00
09213	[illegible]	C093	[illegible]	0.00	1.00	0.00	(1.00)	0.00	0.00
75010	[illegible]	C129	[illegible]	0.00	0.00	309,511,836.16	309,511,836.16	0.00	0.00
75003	[illegible]	C129	[illegible]	0.00	0.00	327,101,716.93	327,101,716.93	0.00	0.00
30312	[illegible]	C129	[illegible]	0.00	0.00	1,003.44	1,003.44	0.00	0.00
79028	[illegible]	C152	[illegible]	0.00	0.00	2,397,157.92	2,397,157.92	0.00	0.00
79029	[illegible]	C152	[illegible]	0.00	0.00	2,396,600.47	2,396,600.47	0.00	0.00
79862	[illegible]	C153	[illegible]	0.00	0.00	4,407,499.94	4,407,499.94	0.00	0.00
79863	[illegible]	C153	[illegible]	0.00	0.00	4,404,313.26	4,404,313.26	0.00	0.00
F1108	[illegible]	C152	[illegible]	0.00	0.00	1,702,195.93	1,702,195.93	0.00	0.00
F1109	[illegible]	C152	[illegible]	0.00	0.00	1,700,878.29	1,700,878.29	0.00	0.00
F1124	[illegible]	C152	[illegible]	0.00	0.00	22,174,206.73	22,174,206.73	0.00	0.00
F1125	[illegible]	C153	[illegible]	0.00	0.00	22,205,660.42	22,205,660.42	0.00	0.00
24208	[illegible]	C153	[illegible]	0.00	0.00	277.32	277.32	0.00	0.00

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	90.87	90.87	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	302,000.00	302,000.00	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	251,274,758.65	251,274,758.65	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	91,396,019,207.18	91,396,019,207.18	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	150,505.48	110,477.75	40,087.73	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	565,111.85	[illegible]	45,425.50	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	101,047.24	2,209.14	100,987.70	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	1,321,902.15	1,026,744.36	0.00	304,692.15
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	25,248.79	25,248.79	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	38,460.77	38,460.77	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	18,979.13	75,890.44	0.00	56,910.31
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	115,801,361.00	171,302,536.95	55,501,175.32	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	8,969,035,008.00	[illegible]	[illegible]311.62	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	90,113,779.79	90,113,779.79	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	6,717,173.84	0.00	0.00	0.00	6,717,173.84
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	255,972,717.03	0.00	0.00	0.00	255,972,717.03
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	9,913,566.47	85,145,040.90	79,270,216.50	0.00	3,908,840.03
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	15,019,234.29	159,011,982.05	154,405,128.46	0.00	10,412,380.67
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	10,000,000.00	8,607,182,784.92	8,730,237,266.01	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	305,000.91	520,136.00	523,836.30	0.00	308,370.41
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	200,000.00	200,000.00	0.00	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	5.00	5.00	0.00	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	L141	[illegible]	0.00	782.75	18.85	0.52	0.00	764.75
[illegible]	[illegible]	L141	[illegible]	0.00	364,594,975.50	21,844,029,874.71	21,874,713,272.29	0.00	394,748,474.07
[illegible]	[illegible]	L141	[illegible]	0.00	123,937,999.12	2,487,477,100.95	2,503,576,322.77	0.00	149,837,122.93
[illegible]	[illegible]	L141	[illegible]	0.00	74,352,407.12	321,778,715.71	294,409,838.72	0.00	47,060,900.14
[illegible]	[illegible]	L141	[illegible]	0.00	379,081.47	10,088,774.89	9,479,692.42	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	L141	[illegible]	0.00	15,299,181.93	811,214,953.76	801,892,427.61	0.00	5,911,985.75
[illegible]	[illegible]	L141	[illegible]	0.00	11,256,912.29	229,060,110.17	235,107,702.95	0.00	12,324,685.17
[illegible]	[illegible]	L141	[illegible]	0.00	28,704.87	0.00	20.34	0.00	28,725.21
[illegible]	[illegible]	L141	[illegible]	0.00	43,717,939.92	94,852,519.72	68,099,739.35	0.00	17,002,138.57
[illegible]	[illegible]	L141	[illegible]	0.00	16,032,379.77	985,836,109.53	985,451,840.95	0.00	15,648,111.27
[illegible]	[illegible]	L141	[illegible]	0.00	4,073,149.41	170,564,902.24	173,407,779.67	0.00	7,216,027.84
[illegible]	[illegible]	L141	[illegible]	0.00	218,729,762.80	4,023,256,382.21	3,946,176,414.11	0.00	142,060,794.79
[illegible]	[illegible]	L141	[illegible]	0.00	45,950,995.12	171,115,967.64	157,427,289.77	0.00	47,262,108.82
[illegible]	[illegible]	L141	[illegible]	0.00	0.00	6,599,516.83	6,599,516.83	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	L141	[illegible]	0.00	101,477,412.80	100,966,521.26	100,966,521.26	0.00	101,477,412.80
[illegible]	[illegible]	L141	[illegible]	0.00	0.00	5,400,000.00	5,400,000.00	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	L142	[illegible]	0.00	1,000,000.00	0.00	0.00	0.00	1,000,000.00
[illegible]	[illegible]	L142	[illegible]	0.00	0.00	0.00	8,000,000.00	0.00	8,000,000.00
[illegible]	[illegible]	L142	[illegible]	0.00	6,000,000.00	0.00	30,000,000.00	0.00	36,000,000.00
[illegible]	[illegible]	L142	[illegible]	0.00	0.00	0.00	270,000,000.00	0.00	270,000,000.00
[illegible]	[illegible]	L143	[illegible]	0.00	0.00	0.00	300,000.00	0.00	300,000.00
[illegible]	[illegible]	L143	[illegible]	0.00	0.00	200,000.00	200,000.00	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	L143	[illegible]	0.00	450,000.00	0.00	1,063,075.50	0.00	1,513,075.50
[illegible]	[illegible]	L143	[illegible]	0.00	300,000.00	0.00	8,196,700.00	0.00	8,496,700.00

60203	企业一天通知存款	1143	单位定期存款（合同利息）	0.00	0.00	204,370,000.00	204,370,000.00	0.00	0.00
60204	企业七天通知存款	1143	单位定期存款（合同利息）	0.00	0.00	209,000,000.00	206,900,000.00	0.00	7,900,000.00
61512	企业二年定期存款	1144	单位定期存款利息调整	0.00	31.30	223.06	277.17	24.53	0.00
61513	企业三年定期存款	1144	单位定期存款利息调整	0.00	0.00	1,084.12	829.67	254.53	0.00
61522	事业单位二年定期存款	1144	单位定期存款利息调整	425.32	0.00	22,799.52	13,093.41	9,736.46	0.00
61552	住房公积金二年定期存款	1144	单位定期存款利息调整	0.00	0.00	27,847.80	22,893.10	4,954.21	0.00
04532	发行合格投资者一年大额存单（合同利息）	1146	发行单位大额存单（合同利息）	0.00	203,000,000.00	230,000,000.00	120,000,000.00	0.00	113,000,000.00
40101	个人活期存款（A）	1147	个人活期存款本金	0.00	251,905,271.57	1,151,778,233.32	1,174,439,987.51	0.00	229,139,614.85
40102	活期储蓄存款（A）	1147	个人活期存款本金	0.00	3,897,483.17	3,351,987.64	5,148,008.85	0.00	4,251,756.45
40103	定活两便储蓄存款（A）	1147	个人活期存款本金	0.00	8,543,824.93	28,136,112.61	20,818,858.68	0.00	15,428,351.90
40801	个人借记卡存款（A）	1147	个人活期存款本金	0.00	3,889,119,732.12	10,944,965,364.29	10,111,735,711.56	0.00	3,985,892,079.30
40811	个人支资账户存款（A）	1147	个人活期存款本金	0.00	377,764.78	2,616,891,296.12	2,791,445,032.07	0.00	202,327,008.12
40812	个人旧贷账户存款（A）	1147	个人活期存款本金	0.00	8,113.88	795,776.51	810,519.17	0.00	12,855.84
40802	个人电子现金存款（A）	1147	个人活期存款本金	0.00	1,710.00	0.00	0.00	0.00	1,710.00
41801	原农个人借记卡存款（A）	1147	个人活期存款本金	0.00	203,205,795.04	1,157,156,208.31	1,175,293,946.05	0.00	275,967,438.47
59996	个人准贷记卡存款	1147	个人活期存款本金	0.00	83,324.80	121.72	32.69	0.00	85,436.77
59995	个人贷记卡存款	1147	个人活期存款本金	0.00	2,292,689.71	752,844,609.10	752,903,841.13	0.00	1,908,421.84
40205	二年定期储蓄存款（A）	1148	个人定期存款（实际利息）	0.00	1,170,198,561.54	469,994,759.50	613,768,815.00	0.00	1,085,412,995.80
40206	三年定期储蓄存款（A）	1148	个人定期存款（实际利息）	0.00	4,504,770,896.90	1,701,368,815.40	2,317,910,134.78	0.00	5,091,288,016.28
40207	五年定期储蓄存款（A）	1148	个人定期存款（实际利息）	0.00	107,821,566.35	40,910,632.15	200,599,935.59	0.00	267,482,073.42
40299	其他定期储蓄存款（A）	1148	个人定期存款（实际利息）	0.00	6,130.00	0.00	0.00	0.00	6,130.00
41205	原农二年定期储蓄存款（A）	1148	个人定期存款（实际利息）	0.00	32,222,970.14	25,955,848.33	25,070,207.18	0.00	32,208,329.77
41206	原农三年定期储蓄存款（A）	1148	个人定期存款（实际利息）	0.00	145,860,960.92	43,994,148.42	85,903,983.30	0.00	187,853,877.80
41207	原农五年定期储蓄存款（A）	1148	个人定期存款（实际利息）	0.00	5,830,443.76	2,236,825.53	13,585,830.83	0.00	17,129,649.06
40201	一个月定期储蓄存款（A）	1149	个人定期存款（合同利息）	0.00	86,350.02	865,891.16	797,541.47	0.00	0.00
40202	三个月定期储蓄存款（A）	1149	个人定期存款（合同利息）	0.00	147,189,633.58	753,614,079.29	744,391,505.82	0.00	128,067,058.19
40203	六个月定期储蓄存款（A）	1149	个人定期存款（合同利息）	0.00	273,943,355.07	569,897,833.95	824,146,391.97	0.00	248,371,873.85
40204	一年定期储蓄存款（A）	1149	个人定期存款（合同利息）	0.00	2,102,293,944.11	2,314,807,664.23	2,606,584,213.07	0.00	2,314,477,732.90
40301	一年零存整取储蓄存款（A）	1149	个人定期存款（合同利息）	0.00	15,980.00	7,200.00	14,500.00	0.00	18,180.00
40302	三年零存整取储蓄存款（A）	1149	个人定期存款（合同利息）	0.00	27,250.00	36,900.00	12,000.00	0.00	13,250.00
40303	五年零存整取储蓄存款（A）	1149	个人定期存款（合同利息）	0.00	84,700.00	0.00	38,000.00	0.00	72,700.00
40601	一年期教育储蓄存款（A）	1149	个人定期存款（合同利息）	0.00	80.00	0.00	0.00	0.00	80.00
40701	一天个人通知存款（A）	1149	个人定期存款（合同利息）	0.00	4,080,978.08	10,363,376.04	3,032,400.00	0.00	310,000.00
40702	七天个人通知存款（A）	1149	个人定期存款（合同利息）	0.00	10,048,107.39	184,142,572.05	185,793,714.64	0.00	7,108,300.00
41202	原农三个月定期储蓄存款（A）	1149	个人定期存款（合同利息）	0.00	5,042,823.37	28,240,128.06	28,627,102.31	0.00	4,433,847.04
41203	原农六个月定期储蓄存款（A）	1149	个人定期存款（合同利息）	0.00	16,259,745.35	31,660,306.34	31,879,996.41	0.00	16,073,433.40
41204	原农一年定期储蓄存款（A）	1149	个人定期存款（合同利息）	0.00	75,161,425.23	134,379,646.51	105,944,156.60	0.00	76,740,909.50
40205	二年定期储蓄存款（A）	1150	个人定期存款利息调整	47,416.10	0.00	1,509.80	27,327.72	24,987.92	0.00
40206	三年定期储蓄存款（A）	1150	个人定期存款利息调整	1,868,323.36	0.00	7,264.16	493,808.33	1,371,827.88	0.00
40207	五年定期储蓄存款（A）	1150	个人定期存款利息调整	96,049.22	0.00	106,231.22	1,306.79	191,574.65	0.00
41205	原农二年定期储蓄存款（A）	1150	个人定期存款利息调整	2,590.80	0.00	478.19	2,093.54	975.23	0.00
41206	原农三年定期储蓄存款（A）	1150	个人定期存款利息调整	68,594.12	0.00	8,903.16	31,713.11	45,802.90	0.00
41207	原农五年定期储蓄存款（A）	1150	个人定期存款利息调整	2,642.04	0.00	3,874.90	152.90	6,374.14	0.00
04624	发行个人二年大额存单（实际利息）	1152	发行个人大额存单（实际利息）	0.00	4,135,000.00	1,635,000.00	5,080,000.00	0.00	7,390,000.00
04625	发行个人三年大额存单（实际利息）	1152	发行个人大额存单（实际利息）	0.00	218,189,000.00	153,834,000.00	33,360,000.00	0.00	138,500,000.00

04419	发行个人一个月大额存单（合同利率）	1153	发行个人大额存单（合同利率）	0.00	12,370,000.00	92,610,000.00	81,110,000.00	0.00	11,610,000.00
04419	发行个人三个月大额存单（合同利率）	1153	发行个人大额存单（合同利率）	0.00	2,330,000.00	29,770,000.00	36,070,000.00	0.00	15,930,000.00
04420	发行个人六个月大额存单（合同利率）	1153	发行个人大额存单（合同利率）	0.00	7,830,000.00	38,300,000.00	41,150,000.00	0.00	12,590,000.00
04422	发行个人一年大额存单（合同利率）	1153	发行个人大额存单（合同利率）	0.00	56,640,000.00	80,205,000.00	100,280,000.00	0.00	86,715,000.00
04424	发行个人二年大额存单（实际利率）	1154	发行个人存单利息调整	146.07	0.00	2,199.23	2,114.23	71.00	0.00
04425	发行个人三年大额存单（实际利率）	1154	发行个人存单利息调整	86,943.16	0.00	78,997.96	121,871.14	22,107.00	0.00
01298	个人经营贷客户保证金活期存款	1155	开办保函及担保保证金存款	0.00	379,324.49	13,176.43	208.00	0.00	366,116.00
02901	个人经营贷单位保证金活期存款	1155	开办保函及担保保证金存款	0.00	32,222,339.13	20,182,445.50	847,411.07	0.00	32,887,305.22
40207	代理金交所个人黄金现货交易保证金（A）	1156	交易保证金存款	0.00	0.00	0.00	8.17	0.00	8.17
02003	[illegible]保证金活期存款	1156	交易保证金存款	0.00	10,000.00	0.00	0.00	0.00	10,000.00
02711	国内信用证保证金活期存款	1158	信用证保证金存款	0.00	0.00	290,229.63	290,229.61	0.00	0.02
02707	银行承兑汇票保证金活期存款	1159	银行承兑汇票保证金存款	0.00	115.02	361,167,997.23	361,167,997.50	0.00	115.00
02717	银行承兑汇票保证金定期存款	1159	银行承兑汇票保证金存款	0.00	170,000,000.00	190,000,000.00	170,000,000.00	0.00	190,000,000.00
31300	其他个人保证金活期存款	1160	其他保证金存款	0.00	119,700.00	0.00	0.00	0.00	119,700.00
32999	其他单位保证金活期存款	1160	其他保证金存款	0.00	5,106,070.69	630,639.48	4,279.13	0.00	5,479,710.34
46199	[illegible]	1170	待结算财政款项	0.00	0.00	161,123,115.06	161,123,115.06	0.00	0.00
02102	代理乡镇国库待结算财政款项	1170	待结算财政款项	0.00	0.00	417,327.54	417,327.54	0.00	0.00
46201	应解汇款及临时存款（A）	1185	应解汇款及临时存款	0.00	0.00	289,719,939.08	289,719,939.08	0.00	0.00
90112	职工教育经费（A）	1208	应付工会经费及职工教育经费	0.00	1,246,096.25	66,186.03	250,903.40	0.00	1,429,613.62
90113	工会经费（A）	1208	应付工会经费及职工教育经费	0.00	12,916.35	1,262,888.52	1,249,747.32	0.00	[illegible]
54602	职工工资	1209	应付职工薪酬	0.00	0.00	27,098,520.00	27,098,520.00	0.00	0.00
90116	住房公积金（A）	1211	应付住房公积金	0.00	0.00	3,902,608.72	3,902,608.72	0.00	0.00
90799	其他职工薪酬（A）	1212	应付其他职工福利	0.00	359,996.79	919,402.25	1,590,789.00	0.00	1,030,383.54
90121	劳动保险费（A）	1215	应付社会保险费	0.00	27,749.76	8,044,334.66	8,089,212.09	0.00	2,737.18
02701	企业年金	1220	应交企业年金	0.00	2,032,061.41	8,236,475,253.87	8,235,457,578.46	0.00	1,014,386.00
05008	消费税	1222	应交消费税	0.00	0.00	1,508.43	1,508.43	0.00	0.00
75001	应交个人所得税（A）	1230	待转销项税额	0.00	0.00	0.00	4,518.30	0.00	4,518.30
C1478	[illegible]	1230	待转销项税额	0.00	55.60	76.10	76.10	0.00	55.60
C1407	私人银行理财产品销售[illegible]	1230	待转销项税额	0.00	15.96	0.14	0.14	0.00	15.96
C1608	[illegible]	1230	待转销项税额	0.00	23.29	304.50	257.18	0.00	[illegible]
L0609	短期对公一般流动资金贷款	1230	待转销项税额	0.00	16,992.81	0.00	(3,240.04)	0.00	13,752.77
L0611	[illegible]	1230	待转销项税额	0.00	0.00	0.00	36.29	0.00	36.29
L1108	[illegible]	1230	待转销项税额	0.00	2,825.56	0.00	(101.73)	0.00	2,723.83
L1309	[illegible]	1230	待转销项税额	0.00	26,116.56	0.00	(10,117.93)	0.00	15,998.63
L1408	中期对公一般流动资金贷款	1230	待转销项税额	0.00	19,805.54	0.00	(1,492.28)	0.00	18,313.26
L2308	[illegible]	1230	待转销项税额	0.00	11,535.22	0.00	(5,149.57)	0.00	6,385.65
L2309	[illegible]	1230	待转销项税额	0.00	15,306.60	0.00	(5,676.47)	0.00	9,630.13
L2310	[illegible]	1230	待转销项税额	0.00	541.03	0.00	(229.71)	0.00	311.32
L2601	[illegible]	1230	待转销项税额	0.00	2,472.56	0.00	(555.16)	0.00	1,917.40
L2607	[illegible]	1230	待转销项税额	0.00	45,226.46	0.00	(1,326.30)	0.00	43,900.16
L2610	[illegible]	1230	待转销项税额	0.00	61,379.93	0.00	(7,881.73)	0.00	53,498.20
L4219	[illegible]	1230	待转销项税额	0.00	587.27	0.00	(179.35)	0.00	407.92
L4222	[illegible]	1230	待转销项税额	0.00	2,078.64	0.00	(142.82)	0.00	1,935.82
L4301	[illegible]	1230	待转销项税额	0.00	0.00	0.00	9.07	0.00	9.07
L4320	[illegible]	1230	待转销项税额	0.00	446.30	0.00	410.13	0.00	856.43
L4322	[illegible]	1230	待转销项税额	0.00	508.16	0.00	(142.46)	0.00	365.70
L5322	[illegible]	1230	待转销项税额	0.00	13.60	0.00	8.80	0.00	22.40
L5324	[illegible]	1230	待转销项税额	0.00	56.37	0.00	869.03	0.00	925.40
L5321	[illegible]	1230	待转销项税额	0.00	11.16	0.00	2.46	0.00	13.62

10315	[illegible]	1230	[illegible]	0.00	0.00	0.00	127.65	0.00	127.65
10320	[illegible]	1230	[illegible]	0.00	5,925.33	0.00	1,751.69	0.00	7,376.08
10802	[illegible]	1230	[illegible]	0.00	49.71	0.00	802.28	0.00	851.99
10803	[illegible]	1230	[illegible]	0.00	0.00	0.00	8.60	0.00	8.60
10806	[illegible]	1230	[illegible]	0.00	82.87	0.00	3.25	0.00	87.12
10815	[illegible]	1230	[illegible]	0.00	14.36	0.00	(11.50)	0.00	2.87
16001	[illegible]	1230	[illegible]	0.00	1,211.33	0.00	568.51	0.00	1,780.46
16099	[illegible]	1230	[illegible]	0.00	3.90	0.00	(3.90)	0.00	0.00
16102	[illegible]	1230	[illegible]	0.00	32,171.57	0.00	117,497.70	0.00	149,553.27
16202	[illegible]	1230	[illegible]	0.00	1,655.28	0.00	3,475.63	0.00	5,128.91
16307	[illegible]	1230	[illegible]	0.00	4,271.91	0.00	128.83	0.00	4,400.74
16308	[illegible]	1230	[illegible]	0.00	326.52	0.00	(16.55)	0.00	312.97
16309	[illegible]	1230	[illegible]	0.00	20.62	0.00	3,030.47	0.00	3,051.10
16310	[illegible]	1230	[illegible]	0.00	0.00	0.00	26.83	0.00	26.83
17041	[illegible]	1230	[illegible]	0.00	245.64	0.00	(245.64)	0.00	0.00
17052	[illegible]	1230	[illegible]	0.00	4,726.93	0.00	571.99	0.00	5,298.86
17252	[illegible]	1230	[illegible]	0.00	0.00	0.00	26.42	0.00	26.42
18001	[illegible]	1230	[illegible]	0.00	0.00	0.00	995.32	0.00	995.32
20406	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	776,488.71	0.00	776,488.71
20425	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	1,288.14	0.00	1,288.14
20426	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	113,125.87	0.00	113,125.87
20427	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	5,755.25	0.00	5,755.25
68402	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	2,999.83	0.00	2,999.83
68403	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	86,700.62	0.00	86,700.62
68404	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	1.50	0.00	1.50
70608	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	143.93	0.00	143.93
70662	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	489.57	0.00	489.57
74101	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	15,860.36	0.00	15,860.36
74299	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	0.48	0.00	0.48
74402	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	503.77	0.00	503.77
74404	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	74.59	0.00	74.59
75101	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	1,061.33	0.00	1,061.33
75103	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	4.53	0.00	4.53
75181	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	12,951.39	0.00	12,951.39
75184	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	158,252.79	0.00	158,252.79
75204	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	86.53	0.00	86.53
75242	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	27.43	0.00	27.43
75243	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	6,155.43	0.00	6,155.43
75244	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	923.13	0.00	923.13
75263	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	17,894.39	0.00	17,894.39
75312	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	333.06	0.00	333.06
75313	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	74,716.08	0.00	74,716.08
75314	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	172,452.84	0.00	172,452.84
75809	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	5,997.37	0.00	5,997.37
76602	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	1,540.53	0.00	1,540.53
76610	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	104,072.75	0.00	104,072.75
76623	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	3,226.79	0.00	3,226.79
76624	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	33,745.53	0.00	33,745.53
76625	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	27.75	0.00	27.75
76663	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	25.96	0.00	25.96
76664	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	733.99	0.00	733.99
76681	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	21,135.77	0.00	21,135.77
76685	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	223,848.79	0.00	223,848.79
76686	[illegible]	1231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	9,136.99	0.00	9,136.99

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

P1158	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	2,115.51	0.00	2,115.51
P1150	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	19.50	0.00	19.50
L0409	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	16,894.11	0.00	16,894.11
L0411	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	894.12	0.00	894.12
L1106	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	119,994.12	0.00	119,994.12
L1306	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	774,732.79	0.00	774,732.79
L2306	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	255,064.34	0.00	255,064.34
L2306	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	595,796.06	0.00	595,796.06
L2507	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	1,615,688.33	0.00	1,615,688.33
L2510	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	1,880,627.38	0.00	1,880,627.38
L4210	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	17,779.52	0.00	17,779.52
L4222	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	27,953.82	0.00	27,953.82
L4320	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	16,519.76	0.00	16,519.76
L4322	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	11,728.13	0.00	11,728.13
L5101	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	115.52	0.00	115.52
L5224	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	8,231.97	0.00	8,231.97
L5321	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	920.55	0.00	920.55
L5325	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	275.87	0.00	275.87
L5326	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	213,259.49	0.00	213,259.49
L6002	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	542.97	0.00	542.97
L6006	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	1,138.51	0.00	1,138.51
L6013	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	269.91	0.00	269.91
L6601	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	16,081.97	0.00	16,081.97
L6206	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	76.73	0.00	76.73
L6602	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	537,146.11	0.00	537,146.11
L6603	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	76,096.51	0.00	76,096.51
L6607	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	46,155.06	0.00	46,155.06
L6608	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	6,013.94	0.00	6,013.94
L6606	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	8,540.56	0.00	8,540.56
L7002	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	98,611.61	0.00	98,611.61
L7202	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	324.96	0.00	324.96
L8002	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	7,311.32	0.00	7,311.32
L9102	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	2,441.06	0.00	2,441.06
L8001	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	89,341.74	0.00	89,341.74
L8014	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	509.56	0.00	509.56
Q8001	[illegible]	L231	[illegible]	0.00	0.00	0.00	69.20	0.00	69.20
66603	[illegible]	L232	[illegible]	0.57	0.00	0.00	0.00	0.57	0.00
74101	[illegible]	L232	[illegible]	11,320.75	0.00	0.00	5,660.38	5,660.37	0.00
74926	[illegible]	L232	[illegible]	633.96	0.00	0.00	0.00	633.96	0.00
74951	[illegible]	L232	[illegible]	4.83	0.00	0.00	0.00	4.83	0.00
74960	[illegible]	L232	[illegible]	1.63	0.00	0.00	0.00	1.63	0.00
75054	[illegible]	L232	[illegible]	22,641.51	0.00	0.00	0.00	22,641.51	0.00
75181	[illegible]	L232	[illegible]	52.36	0.00	0.00	47.36	[illegible]	0.00
75313	[illegible]	L232	[illegible]	45,283.02	0.00	0.00	0.00	45,283.02	0.00
75316	[illegible]	L232	[illegible]	76,981.13	0.00	0.00	72,452.84	4,528.30	0.00
75618	[illegible]	L232	[illegible]	14.66	0.00	0.00	0.00	14.66	0.00
75664	[illegible]	L232	[illegible]	5.62	0.00	0.00	0.00	5.62	0.00
75681	[illegible]	L232	[illegible]	1,134.15	0.00	0.00	0.00	1,134.15	0.00
C9012	[illegible]	L232	[illegible]	507.20	0.00	0.00	50.32	457.00	0.00
C9041	[illegible]	L232	[illegible]	24.59	0.00	0.00	19.59	5.00	0.00
C9072	[illegible]	L232	[illegible]	1,121.47	0.00	0.00	837.30	284.17	0.00
C9171	[illegible]	L232	[illegible]	308.29	0.00	0.00	84.32	223.97	0.00
C9179	[illegible]	L232	[illegible]	5,986.19	0.00	0.00	2,132.91	3,853.28	0.00

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	0.00	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	0.00	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	11.32	0.00	0.00	11.32	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	11.00	0.00	0.00	0.00	11.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	[illegible]	0.00

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]

40303	[illegible] (A)	1279	[illegible]	0.00	1,218.91	0.00	972.41	0.00	2,191.42
40001	[illegible] (A)	1279	[illegible]	0.00	2.03	0.00	21.45	0.00	1.54
40701	[illegible] (A)	1279	[illegible]	0.00	25,704.23	8,811.38	124,982.10	0.00	1,130.89
40702	[illegible] (A)	1279	[illegible]	0.00	50,500.00	155,966.20	117,140.04	0.00	71,941.48
41202	[illegible] (A)	1279	[illegible]	0.00	8,136.96	45,620.83	43,451.25	0.00	6,266.49
41203	[illegible] (A)	1279	[illegible]	0.00	51,454.66	124,711.00	121,638.21	0.00	38,526.89
41204	[illegible] (A)	1279	[illegible]	0.00	798,407.41	1,151,590.41	1,090,598.25	0.00	837,405.35
54032	[illegible]	1280	[illegible]	0.00	3,262,277.79	5,876,612.98	4,436,136.05	0.00	1,722,685.11
54024	[illegible]	1281	[illegible]	0.00	75,752.59	68,145.14	111,862.59	0.00	142,477.12
54025	[illegible]	1281	[illegible]	0.00	16,473,364.56	14,732,608.96	3,053,195.85	0.00	5,634,552.54
54015	[illegible]	1282	[illegible]	0.00	5,330.69	47,874.27	47,215.77	0.00	4,667.29
54019	[illegible]	1282	[illegible]	0.00	2,495.28	53,492.90	56,441.87	0.00	25,444.31
54020	[illegible]	1282	[illegible]	0.00	27,671.86	105,221.61	217,270.50	0.00	49,517.94
54022	[illegible]	1282	[illegible]	0.00	740,113.63	1,033,846.35	1,518,307.77	0.00	727,935.29
01299	[illegible]	1287	[illegible]	0.00	15.53	268.90	263.45	0.00	6.12
02001	[illegible]	1287	[illegible]	0.00	893.14	25,626.25	25,037.99	0.00	224.16
02711	[illegible]	1290	[illegible]	0.00	0.00	9.45	9.45	0.00	0.00
02707	[illegible]	1290	[illegible]	0.00	0.00	0.07	0.07	0.00	0.00
02717	[illegible]	1290	[illegible]	0.00	166,888.87	1,187,597.23	1,275,630.33	0.00	277,222.18
02999	[illegible]	1290	[illegible]	0.00	100.96	4,278.13	4,197.29	0.00	77.72
53206	[illegible]	1323	[illegible]	0.00	41,330.84	190,478.72	184,528.32	0.00	36,008.44
01008	[illegible]	1324	[illegible]	0.00	2,158.76	29,314.08	30,514.80	0.00	808.08
01009	[illegible]	1324	[illegible]	0.00	2,304.19	105,138.46	104,114.87	0.00	2,390.72
01010	[illegible]	1324	[illegible]	0.00	18,086.82	835,332.29	862,471.86	0.00	25,306.19
01004	[illegible]	1324	[illegible]	0.00	111.26	3,761.99	3,702.31	0.00	112.96
00009	[illegible]	1337	[illegible]	0.00	9.90	46.63	38.17	0.00	0.00
00000	[illegible]	1340	[illegible]	0.00	0.00	1,830,606.31	1,829,902.15	0.00	696.61
00001	[illegible] (A)	1387	[illegible]	0.00	0.00	81,065.72	81,065.72	0.00	0.00
00008	[illegible] (A)	1387	[illegible]	0.00	0.00	2,637.89	2,637.89	0.00	0.00
00007	[illegible] (A)	1388	[illegible]	0.00	0.00	13,698.47	13,698.47	0.00	0.00
00011	[illegible]	1393	[illegible]	0.00	0.00	38,095.17	38,081.29	0.00	15.73
01001	[illegible]	1396	[illegible]	0.00	75,742.50	41,225.50	454.20	0.00	35,070.80
01002	[illegible]	1396	[illegible]	0.00	85,625.62	75,548.72	0.00	0.00	5,086.01
01003	[illegible]	1396	[illegible]	0.00	61,952.76	100.00	0.53	0.00	61,952.76
01012	[illegible]	1396	[illegible]	0.00	276.27	100.00	0.00	0.00	276.27
01017	[illegible]	1396	[illegible]	0.00	215.93	255.64	108.51	0.00	115.92
01099	[illegible]	1396	[illegible]	0.00	295.12	175.91	0.00	0.00	119.21
07207	[illegible] (A)	1397	[illegible]	0.00	86,490.29	20.21	13.07	0.00	86,485.52
07226	[illegible] (A)	1397	[illegible]	0.00	3,844.28	0.00	0.00	0.00	3,844.28
07210	[illegible] (A)	1400	[illegible]	0.00	100.00	7,943,210.00	7,943,210.00	0.00	0.00
10006	[illegible]	1410	[illegible]	0.00	0.00	9,632.90	9,632.90	0.00	0.00

C0012	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	2,998.62	2,998.62	0.00	0.00
C0013	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	204.60	204.60	0.00	0.00
C0041	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	3,718.99	3,718.99	0.00	0.00
C0072	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	14,502.19	14,502.19	0.00	0.00
C0171	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	12,259.07	12,259.07	0.00	0.00
C0176	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	485,598.85	485,598.85	0.00	0.00
C0180	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	33,743.99	33,743.99	0.00	0.00
C0191	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	4,520.00	4,520.00	0.00	0.00
C0206	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	9,622.00	9,622.00	0.00	0.00
C0417	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	8,014.27	8,014.27	0.00	0.00
C0426	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	3,000.00	3,000.00	0.00	0.00
C0433	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	6,433.90	6,433.90	0.00	0.00
C0445	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	8,679.28	8,679.28	0.00	0.00
C0450	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	1,396,226.62	1,396,226.62	0.00	0.00
C0460	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	176,001.39	176,001.39	0.00	0.00
C0706	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	283.02	283.02	0.00	0.00
C1044	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	(0.01)	438,076.24	438,076.24	0.00	(0.01)
C1046	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	1,124.57	1,124.57	0.00	0.00
C2436	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	(177.51)	(177.51)	0.00	0.00
C2437	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.34	6,751.46	6,751.46	0.00	0.34
C2438	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	891.44	891.44	0.00	0.00
C2439	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	11.40	145,221.40	145,221.40	0.00	11.40
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	87.77	87.77	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	177.52	177.52	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	792.44	792.44	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	6.83	6.83	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	56.10	56.10	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	18,689.20	18,689.20	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	(0.20)	1,204.00	1,204.00	0.00	(0.20)
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	(0.02)	2.10	2.10	0.00	(0.02)
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	16.96	3,783.09	3,783.09	0.00	16.96
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.22	1,245,283.52	1,245,283.52	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	301,986.70	301,986.70	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	200,099.30	200,099.30	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	26,773.16	26,773.16	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	[illegible]	17,891.50	17,337.20	0.00	7,986.91
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	436,753.14	984,758.50	995,673.64	0.00	445,668.59
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	14.07	20.50	17.63	0.00	8.94
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	871.13	871.13	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	3,251.79	3,251.79	0.00	0.00

C2949	贷记卡年费	1416	银行卡手续费收入	0.00	28,260.78	107,513.40	154,865.55	0.00	75,827.87
C2957	贷记卡溢缴款提现收益	1416	银行卡手续费收入	0.00	(269.41)	430,285.04	410,205.55	0.00	(269.44)
C2966	贷记卡其他中间业务	1416	银行卡手续费收入	0.00	2.90	4,180.65	4,180.85	0.00	2.90
C2727	贷记卡挂失费	1416	银行卡手续费收入	0.00	0.00	207.74	207.74	0.00	0.00
C2761	换卡收费（受理本行卡）	1416	银行卡手续费收入	0.00	0.84	5,132.05	5,132.05	0.00	0.84
C2767	换卡收费（受理他行卡）	1416	银行卡手续费收入	0.00	27.52	53,797.28	53,797.28	0.00	27.52
99401	固定资产租赁（A）	1416	其他业务收入	0.00	117,791.73	272,587.59	306,569.96	0.00	151,780.80
99214	个人结构性存款系统内划转	1422	系统内其他业务应付款	0.00	5,637.61	5,637.61	0.00	0.00	0.00
99215	单位结构性存款系统内划转	1422	系统内其他业务应付款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
52298	[illegible]	1422	系统内其他业务应付款	0.00	12,461,878.00	12,461,878.00	14,075,298.00	0.00	14,075,298.00
C3422	对公国际收汇服务（[illegible]）	1425	其他中间业务收入	0.00	0.00	438.00	438.00	0.00	0.00
C3502	个人国际收汇服务（[illegible]）	1425	其他中间业务收入	0.00	0.00	7.00	7.00	0.00	0.00
C5002	[illegible]	1437	[illegible]	0.00	0.00	503,221.80	503,221.80	0.00	0.00
87107	大额支付往账清算款项（A）	1479	其他待清算款项	0.00	0.00	520,802,588.74	520,802,588.74	0.00	0.00
87112	小额支付往账清算款项（A）	1479	其他待清算款项	0.00	0.00	160,209,833.02	160,209,833.02	0.00	0.00
87199	其他待清算款项（A）	1479	其他待清算款项	0.00	5,674,261.37	8,150,601,458.84	8,154,860,211.04	0.00	2,639,113.53
87220	[illegible]（A）	1479	其他待清算款项	0.00	0.00	340,203.67	340,203.67	0.00	0.00
C9697	[illegible]	1479	其他待清算款项	0.00	20,000.00	81,965.19	61,965.19	0.00	0.00
C9041	[illegible]	1479	其他待清算款项	0.00	89,619.61	28,692,697.40	28,715,743.89	0.00	112,665.90
C9042	[illegible]	1479	其他待清算款项	0.00	0.00	308,615.59	308,615.59	0.00	0.00
C9074	[illegible]	1479	其他待清算款项	0.00	20,791.60	20,791.60	0.00	0.00	0.00
C9300	[illegible]	1479	其他待清算款项	0.00	18,202.80	391,464,811.25	391,509,697.50	0.00	63,209.11
56309	[illegible]	1479	其他待清算款项	0.00	203.47	6,533,019.77	6,746,394.85	0.00	223,578.45
56310	[illegible]	1479	其他待清算款项	0.00	22,034.81	1,550,957,791.57	1,550,942,643.56	0.00	4,506.80
56316	[illegible]	1479	其他待清算款项	0.00	0.00	15,210.19	15,210.40	0.00	0.28
51403	[illegible]	1479	其他待清算款项	0.00	0.00	97,050,067.44	97,050,067.84	0.00	0.00
87211	应付购置固定资产款项（A）	1500	其他应付款	0.00	5,466,175.27	1,075,520.61	3,784,557.61	0.00	3,130,412.22
87213	应付购置无形资产款项（A）	1500	其他应付款	0.00	211,862.63	0.00	0.00	0.00	211,862.63
87298	其他应付款项（A）	1506	其他应付款	0.00	40,611.52	30,000.00	44,245.32	0.00	48,556.84
54408	其他应付款	1506	其他应付款	0.00	515,183.96	16,974,252.69	17,392,503.69	0.00	933,393.86
55100	[illegible]	1506	其他应付款	0.00	860,625.56	23,881.40	289,934.57	0.00	1,126,778.69
55801	[illegible]	1507	[illegible]	0.00	0.00	20,750.25	20,750.25	0.00	0.00
55802	[illegible]	1507	[illegible]	0.00	0.00	75,448.73	75,448.73	0.00	0.00
87299	其他业务应付款（A）	1508	其他业务应付款	0.00	0.36	2,950,905.52	2,950,905.52	0.00	0.36
56240	[illegible]	1508	其他业务应付款	0.00	69,253.03	675,142.93	1,450,984.40	0.00	1,081,025.17
52122	物业管理费	1521	应付业务费用	0.00	11,335.00	19,870.00	19,945.00	0.00	11,405.00
52116	安全防卫费	1521	应付业务费用	0.00	140,221.00	140,221.00	142,496.00	0.00	142,496.00
52199	其他费用	1521	应付业务费用	0.00	2,302,188.46	1,674,448.67	2,280,447.53	0.00	2,908,139.32
52906	[illegible]	1522	[illegible]	0.00	(285,793,568.32)	53,076,014.59	62,861,936.17	0.00	(274,278,544.54)
55006	[illegible]	1528	[illegible]	0.00	0.00	273,510,384.20	295,624,266.07	0.00	22,014,811.87
55017	[illegible]	1529	[illegible]	0.00	0.00	2,404,527,456.07	2,405,736,534.53	0.00	1,809,078.46
C1970	[illegible]	1550	[illegible]	0.00	0.00	5,147.00	5,147.00	0.00	0.00
99216	[illegible]	1550	[illegible]	0.00	0.00	13.16	13.16	0.00	0.00
C8061	[illegible]	1605	[illegible]	0.00	0.00	8,306.57	8,306.57	0.00	0.00
C8012	[illegible]	1605	[illegible]	0.00	0.00	456.00	456.00	0.00	0.00
C8041	[illegible]	1605	[illegible]	0.00	697,512.01	8,035,159.57	7,945,406.56	0.00	608,259.00
C8041	[illegible]	1605	[illegible]	0.00	23,048.61	426,869.35	403,820.52	0.00	0.00
75991	[illegible]（A）	8002	[illegible]	0.00	42,348.09	66,046.84	62,794.80	0.00	44,696.35
99914	[illegible]（A）	8002	[illegible]	0.00	2,954,636.81	0.00	0.00	0.00	2,954,636.81
L8511	[illegible]	8003	[illegible]	0.00	3,379.61	8,736.90	12,152.69	0.00	5,733.17
L8218	[illegible]	8003	[illegible]	0.00	0.00	4,728.64	4,882.69	0.00	163.45
L8222	[illegible]	8003	[illegible]	0.00	0.00	84,638.86	123,050.72	0.00	38,117.76
L8226	[illegible]	8003	[illegible]	0.00	0.03	5.98	0.00	0.00	0.03
L8228	[illegible]	8003	[illegible]	0.00	24,618.48	40,234.96	29,699.54	0.00	24,745.58

14322	短期个人其他消费贷款	50003	贷款及垫款类科目损益	0.00	0.00	2,351.12	2,351.12	0.00	0.00
13224	中期个人其他住房贷款	50003	贷款及垫款类科目损益	0.00	0.00	0.00	1,234.19	0.00	1,234.89
13321	中期个人综合消费贷款	50003	贷款及垫款类科目损益	0.00	0.00	1,560.62	1,560.62	0.00	0.00
13325	中期个人其他消费贷款	50003	贷款及垫款类科目损益	0.00	0.00	3,757.61	3,757.61	0.00	0.00
13399	中期个人其他消费贷款	50003	贷款及垫款类科目损益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14001	长期个人一手商业用房贷款	50003	贷款及垫款类科目损益	0.00	20,981.90	8,851.21	32,846.05	0.00	44,977.62
14002	长期个人一手房贷款	50003	贷款及垫款类科目损益	0.00	121,205.77	618,657.09	590,063.50	0.00	94,102.12
14003	长期个人二手房贷款	50003	贷款及垫款类科目损益	0.00	0.00	37,512.12	32,725.71	0.00	4,834.59
14007	长期解困专项人住房公积金贷款	50003	贷款及垫款类科目损益	0.00	2,856.87	8,215.41	5,364.53	0.00	0.00
14009	长期个人一手商业用房贷款	50003	贷款及垫款类科目损益	0.00	15,826.19	93,287.54	77,438.42	0.00	0.00
17001	短期农村个人生产经营贷款（私营）	50003	贷款及垫款类科目损益	0.00	63,147.16	5.29	44,424.34	0.00	107,576.21
17001	短期农户小额贷款（私营）	50003	贷款及垫款类科目损益	0.00	313,004.78	0.00	701.36	0.00	313,706.14
17002	短期家庭小额	50003	贷款及垫款类科目损益	0.00	38,480.13	177,074.49	210,023.52	0.00	171,437.40
18001	个人登记卡透支	50003	贷款及垫款类科目损益	0.00	375,762.62	756,760.80	739,972.07	0.00	358,945.09
29007	应收非开发资产处置收益（A）	50006	代收代付资源类科目损益	0.00	727,064.18	352,464.39	770,246.30	0.00	1,144,846.14
29126	代理业务购买金额（A）	50001	代理业务金额	0.00	570.00	4,180.00	4,290.00	0.00	680.00
29041	代理代收业务手续费	50003	代理发行资金	0.00	45,045,296.42	24,923,831.31	27,757,706.79	0.00	42,278,207.87
99209	待销账项（A）	50004	待销账项	0.00	400.00	0.00	0.00	0.00	400.00
99210	重要空白凭证（A）	50424	重要空白凭证	0.00	36.00	0.00	0.00	0.00	36.00
99211	代理业务重要空白凭证（A）	50425	代理业务重要空白凭证	0.00	143.00	143.00	0.00	0.00	0.00
99212	代保管有价物品（A）	50426	代保管有价物品	0.00	31.00	0.00	0.00	0.00	31.00
73001	登记卡分期付款（A）	50429	表外应收利息（本期）	0.00	1,304.51	0.00	1,113.11	0.00	2,417.62
13407	短期小企业联式信贷贷款	50429	表外应收利息（本期）	0.00	71,186.73	0.00	0.00	0.00	71,186.73
13409	短期村企一般农业营业贷款	50429	表外应收利息（本期）	0.00	3,279,856.41	0.00	614,157.52	0.00	3,893,913.94
14206	短期个人助业贷款	50429	表外应收利息（本期）	0.00	8.74	0.00	0.00	0.00	8.74
14219	短期个人自助小额经营贷款	50429	表外应收利息（本期）	0.00	0.00	0.00	9.81	0.00	9.81
14222	短期个人其他经营贷款	50429	表外应收利息（本期）	0.00	0.00	0.00	2,562.76	0.00	2,562.76
14320	短期个人自助小额消费贷款	50429	表外应收利息（本期）	0.00	6,358.38	617.42	5,303.41	0.00	11,044.37
14322	短期个人其他消费贷款	50429	表外应收利息（本期）	0.00	838.62	628.93	1,584.28	0.00	1,793.97
13321	中期个人综合消费贷款	50429	表外应收利息（本期）	0.00	0.00	0.00	70.17	0.00	70.17
13326	中期个人其他消费贷款	50429	表外应收利息（本期）	0.00	0.00	0.00	164.70	0.00	164.70
14001	长期个人一手商业用房贷款	50429	表外应收利息（本期）	0.00	311.24	217.21	2,305.99	0.00	2,399.92
14002	长期个人一手房贷款	50429	表外应收利息（本期）	0.00	867.07	12,460.14	12,292.42	0.00	699.35
14003	长期个人二手房贷款	50429	表外应收利息（本期）	0.00	0.00	261.46	582.93	0.00	321.47
14007	长期解困专项人住房公积金贷款	50429	表外应收利息（本期）	0.00	50.97	372.84	321.87	0.00	0.00
14009	长期个人一手商业用房贷款	50429	表外应收利息（本期）	0.00	0.00	1,451.77	2,625.06	0.00	1,173.29
17002	短期家庭小额	50429	表外应收利息（本期）	0.00	0.00	0.00	4,757.11	0.00	4,757.11
18001	个人登记卡透支	50429	表外应收利息（本期）	0.00	121,521.85	7,814.06	106,889.45	0.00	220,597.07
73001	登记卡分期付款（A）	50440	逾期贷款应收未收利息	0.00	82,173.98	3,115.60	44,059.52	0.00	123,117.84
99126	逾期贷款应收未收利息（A）	50440	逾期贷款应收未收利息	0.00	17,123,311.43	0.00	0.00	0.00	17,123,311.43
13407	短期小企业联式信贷贷款	50440	逾期贷款应收未收利息	0.00	13,846,118.92	0.00	2,807,733.42	0.00	16,654,852.34
13409	短期村企一般农业营业贷款	50440	逾期贷款应收未收利息	0.00	118,328,452.68	0.00	20,471,318.64	0.00	138,800,771.32
13411	短期贸易融资	50440	逾期贷款应收未收利息	0.00	172,229.72	0.00	163,281.80	0.00	335,510.52
14206	短期个人助业贷款	50440	逾期贷款应收未收利息	0.00	167,764.52	0.00	27,718.52	0.00	195,483.13
14219	短期个人自助小额经营贷款	50440	逾期贷款应收未收利息	0.00	12,203.48	1,467.92	11,986.24	0.00	22,722.39
14222	短期个人其他经营贷款	50440	逾期贷款应收未收利息	0.00	0.00	8,509.14	110,273.74	0.00	100,764.60
14320	短期个人自助小额消费贷款	50440	逾期贷款应收未收利息	0.00	185,811.81	11,628.77	112,382.90	0.00	286,658.84
14322	短期个人其他消费贷款	50440	逾期贷款应收未收利息	0.00	16,561.55	9,201.52	25,183.86	0.00	31,443.53

11321	中期个人综合消费贷款	0440	逾期复息应收未收利息	0.00	0.00	0.00	1,500.90	0.00	1,500.90
11326	中期个人购房消费贷款	0440	逾期复息应收未收利息	0.00	0.00	0.00	4,208.74	0.00	4,208.74
14302	长期个人一手房贷款	0440	逾期复息应收未收利息	0.00	119,579.19	91,298.96	145,532.95	0.00	173,813.18
14303	长期个人二手房贷款	0440	逾期复息应收未收利息	0.00	8,953.38	55.18	9,540.57	0.00	18,438.77
14305	长期个人一手房抵押贷款	0440	逾期复息应收未收利息	0.00	46,995.90	45,605.17	75,172.06	0.00	122,309.74
17001	短期农户小额贷款(扶贫)	0440	逾期复息应收未收利息	0.00	23,513,779.32	45,270.52	2,542,735.01	0.00	25,811,262.95
17002	短期联保贷款	0440	逾期复息应收未收利息	0.00	223,955.76	31,576.92	487,597.29	0.00	677,846.13
18001	个人贷记卡透支	0440	逾期复息应收未收利息	0.00	1,998,911.23	96,578.56	1,771,232.98	0.00	3,588,565.53
75001	贷记卡分期付款(A)	0441	表外应收增值税（已核销）	0.00	6,166.80	1,182.40	2,645.42	0.00	7,629.82
10409	短期对公一般流动资金贷款	0441	表外应收增值税（已核销）	0.00	271,508.62	0.00	0.00	0.00	271,508.62
14222	短期个人经营贷款	0441	表外应收增值税（已核销）	0.00	0.00	0.00	971.90	0.00	971.90
14320	短期个人自助小额消费贷款	0441	表外应收增值税（已核销）	0.00	422.90	28.06	120.25	0.00	515.09
14322	短期个人购房消费贷款	0441	表外应收增值税（已核销）	0.00	95.11	3.40	3.40	0.00	95.11
11321	中期个人综合消费贷款	0441	表外应收增值税（已核销）	0.00	0.00	11.57	35.08	0.00	23.51
11326	中期个人购房消费贷款	0441	表外应收增值税（已核销）	0.00	0.00	0.00	87.82	0.00	87.82
14301	长期个人一手商业用房贷款	0441	表外应收增值税（已核销）	0.00	226.16	0.00	0.00	0.00	226.16
14302	长期个人一手房贷款	0441	表外应收增值税（已核销）	0.00	692.07	8,242.97	8,430.62	0.00	879.72
14303	长期个人二手房贷款	0441	表外应收增值税（已核销）	0.00	0.00	979.27	1,087.51	0.00	108.24
14307	长期解放军军人住房公积金贷款	0441	表外应收增值税（已核销）	0.00	133.04	133.04	0.00	0.00	0.00
14309	长期个人一手房抵押贷款	0441	表外应收增值税（已核销）	0.00	0.00	751.35	751.35	0.00	0.00
17002	短期联保贷款	0441	表外应收增值税（已核销）	0.00	0.00	19.92	1,182.20	0.00	1,162.28
18001	个人贷记卡透支	0441	表外应收增值税（已核销）	0.00	2,719.59	8,516.12	9,111.11	0.00	3,314.58
99676	2011年1月1日之前核销本利息(A)	0442	2011年1月1日前核销利息	0.00	0.00	1,808,273.84	1,808,273.84	0.00	0.00
12000	贷记卡其他手续费	0447	已核销手续费	0.00	483,775.13	27,294.95	259,084.28	0.00	715,564.46
99220	已核销贷款(A)	0451	已核销贷款及垫款	0.00	4,435,000.00	0.00	0.00	0.00	4,435,000.00
10407	短期个企流动资金贷款	0451	已核销贷款及垫款	0.00	5,999,000.00	0.00	0.00	0.00	5,999,000.00
10409	短期对公一般流动资金贷款	0451	已核销贷款及垫款	0.00	128,273,808.01	0.00	0.00	0.00	128,273,808.01
15611	短期联保贷款	0451	已核销贷款及垫款	0.00	2,321,144.95	37,503.00	128,912.62	0.00	2,412,554.57
14206	短期个人助业贷款	0451	已核销贷款及垫款	0.00	299,279.61	0.00	0.00	0.00	299,279.61
14219	短期个人自助小额经营贷款	0451	已核销贷款及垫款	0.00	31,893.07	1,778.77	337,100.00	0.00	367,214.30
14222	短期个人经营贷款	0451	已核销贷款及垫款	0.00	0.00	12,509.16	3,515,420.02	0.00	3,502,910.86
14320	短期个人自助小额消费贷款	0451	已核销贷款及垫款	0.00	808,551.94	155,151.55	738,262.12	0.00	1,391,662.51
14322	短期个人购房消费贷款	0451	已核销贷款及垫款	0.00	508,720.25	184,591.35	0.00	0.00	324,128.90
11321	中期个人综合消费贷款	0451	已核销贷款及垫款	0.00	0.00	0.00	78,000.00	0.00	78,000.00
11326	中期个人购房消费贷款	0451	已核销贷款及垫款	0.00	0.00	0.00	180,700.00	0.00	180,700.00
14302	长期个人一手房贷款	0451	已核销贷款及垫款	0.00	1,577,465.41	738,714.52	1,162,908.52	0.00	2,001,659.41
14303	长期个人二手房贷款	0451	已核销贷款及垫款	0.00	257,247.42	65.18	65.18	0.00	257,247.42
14309	长期个人一手房抵押贷款	0451	已核销贷款及垫款	0.00	1,606,580.81	265,753.79	432,273.16	0.00	1,773,100.18
17001	短期农户小额贷款(扶贫)	0451	已核销贷款及垫款	0.00	28,521,744.86	183,908.24	71,525.90	0.00	28,409,362.52
17002	短期联保贷款	0451	已核销贷款及垫款	0.00	2,248,603.89	404,323.74	6,306,918.84	0.00	8,151,198.99
18001	个人贷记卡透支	0451	已核销贷款及垫款	0.00	9,926,567.79	532,620.62	4,024,605.92	0.00	13,418,553.09
23101	代理个人理财	0452	发行理财产品	0.00	1,474,124.50	5,617,624.50	4,143,500.00	0.00	0.00
23041	代理开放式基金买卖业务	0454	发行基金	0.00	48,013,702.49	39,270,944.12	26,573,015.02	0.00	35,315,773.39
23101	代理个人理财	0454	发行基金	0.00	1,224,649.16	5,368,049.16	4,143,400.00	0.00	0.00
99215	代保管抵押物(A)	0456	减值押物抵债资产	0.00	8,458.90	446.06	787.00	0.00	8,799.84
23007	信用卡不良资产证券化(A)	0457	信托资产业务	0.00	2,191,252.33	617,086.35	1,286,720.85	0.00	2,860,886.83
23008	信用卡不良资产证券化损失手续费(A)	0457	信托资产业务	0.00	77,700.38	31,377.07	78,481.96	0.00	124,805.27
99248	事实回购信用卡证券化损失准备登记(A)	0476	事实回购证券化贷款及垫款业务	0.00	8,720,178.21	324,359.92	885,940.63	0.00	9,281,758.92

99240	[illegible]	0476	[illegible]	0.00	5,970,903.72	25,083.05	5,130,379.46	0.00	11,074,519.52
99240	[illegible]	0477	[illegible]	0.00	335,073.33	2,396.90	26,939.16	0.00	361,453.57
D0001	[illegible]	0496	[illegible]	666,895,121.11	0.00	101,129,751.14	87,455,418.33	630,579,455.94	0.00
C0513	银行承兑汇票(敞口)	0505	[illegible]	270,000,000.00	0.00	270,000,000.00	290,000,000.00	250,000,000.00	0.00
C0501	一年以内个人贷款合同未使用额度	0506	1年以内承诺及担保收入	620,000.00	0.00	7,505,809.75	8,080,191.73	276,635.02	0.00
C0502	[illegible]	0506	1年以内承诺及担保收入	45,451,083.50	0.00	614,959,966.12	601,176,657.91	50,777,391.79	0.00
C0511	[illegible]	0506	1年以内承诺及担保收入	0.00	0.00	34,485,229.69	34,485,229.69	0.00	0.00
C0512	[illegible]	0506	1年以内承诺及担保收入	16,505,505.50	0.00	655,933,170.26	639,903,311.26	52,706,856.90	0.00
C0502	一年以上个人贷款合同未使用额度	0507	1年以上承诺及担保收入	8,256,556.56	0.00	36,613,911.60	36,623,839.74	7,528,626.04	0.00
C0504	[illegible]	0507	1年以上承诺及担保收入	205,125,688.92	0.00	2,510,255,550.48	2,365,145,761.08	343,271,977.98	0.00
C0514	[illegible]	0507	1年以上承诺及担保收入	20,450,000.00	0.00	353,035,830.61	366,525,610.61	7,560,000.00	0.00
C0641	个人信用卡承诺	0508	个人信用卡承诺收入	215,999,512.20	0.00	308,139,246.77	239,424,398.70	335,665,700.37	0.00
E0001	[illegible]	0510	[illegible]	0.00	0.00	1,220,113.50	1,220,113.50	0.00	0.00
D2721	代理记账式国债兑付	0751	[illegible]	113,900.00	0.00	22,393,900.00	22,490,205.00	5,000.00	0.00
D2751	[illegible]	0751	[illegible]	1,938,200.00	0.00	4,555,700.00	40,000.00	6,451,900.00	0.00
D3180	[illegible]	0751	[illegible]	72,400.00	0.00	3,394,400.00	3,409,300.00	27,500.00	0.00
D3181	[illegible]	0751	[illegible]	0.00	0.00	791,000.00	791,000.00	1,000.00	0.00
C0513	银行承兑汇票(敞口)	0715	[illegible]	0.00	170,000,000.00	190,000,000.00	170,000,000.00	0.00	150,000,000.00
C0501	一年以内个人贷款合同未使用额度	0716	1年以内承诺及担保支出	0.00	620,000.00	8,069,201.73	7,425,836.75	0.00	276,635.02
C0502	[illegible]	0716	1年以内承诺及担保支出	0.00	45,451,083.50	604,176,657.91	614,959,966.12	0.00	50,777,391.79
C0511	[illegible]	0716	1年以内承诺及担保支出	0.00	0.00	34,485,229.69	34,485,229.69	0.00	0.00
C0512	[illegible]	0716	1年以内承诺及担保支出	0.00	16,505,505.50	639,903,311.26	655,933,170.26	0.00	52,706,856.90
C0502	一年以上个人贷款合同未使用额度	0717	1年以上承诺及担保支出	0.00	8,256,556.56	36,623,839.74	36,613,911.60	0.00	7,528,626.04
C0504	[illegible]	0717	1年以上承诺及担保支出	0.00	205,125,688.92	2,365,145,761.08	2,510,255,550.48	0.00	343,271,977.98
C0514	[illegible]	0717	1年以上承诺及担保支出	0.00	20,450,000.00	366,525,610.61	353,635,830.61	0.00	7,560,000.00
C0641	个人信用卡承诺	0718	个人信用卡承诺支出	0.00	215,999,512.20	239,424,398.70	308,139,246.77	0.00	335,665,700.37
E0001	[illegible]	0720	[illegible]	0.00	0.00	1,220,113.50	1,220,113.50	0.00	0.00
D2721	代理记账式国债兑付	0751	[illegible]	0.00	113,900.00	22,490,205.00	22,393,900.00	0.00	5,000.00
D2751	[illegible]	0751	[illegible]	0.00	1,938,200.00	40,000.00	4,555,700.00	0.00	6,451,900.00
D3180	[illegible]	0751	[illegible]	0.00	72,400.00	3,409,300.00	3,394,400.00	0.00	27,500.00
D3181	[illegible]	0751	[illegible]	0.00	0.00	791,000.00	791,000.00	0.00	1,000.00
L1100	中期商品住房开发贷款	P002	[illegible]	0.00	0.00	0.00	1,998,206.93	0.00	1,998,206.93
L1200	中期其他基建贷款	P004	对公固定资产贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	12,743,579.67	0.00	12,743,579.67
L2300	长期对公其他一般固定资产贷款	P004	对公固定资产贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	4,749,082.80	0.00	4,749,082.80
L2300	长期其他基建贷款	P004	对公固定资产贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	7,727,580.16	0.00	7,727,580.16
L2310	[illegible]	P004	对公固定资产贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	449,128.23	0.00	449,128.23
L2601	[illegible]	P004	对公固定资产贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	2,383,864.54	0.00	2,383,864.54
L2607	[illegible]	P004	对公固定资产贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	26,063,487.34	0.00	26,063,487.34
L2610	[illegible]	P004	对公固定资产贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	31,217,426.95	0.00	31,217,426.95
L0400	短期对公一般流动资金贷款	P005	对公流动资金贷款利息收入	0.00	0.00	410,449.72	16,476,599.53	0.00	16,066,149.81
L0411	短期微贷	P005	对公流动资金贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	2,294,120.09	0.00	2,294,120.09
L1400	中期对公一般流动资金贷款	P005	对公流动资金贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	21,426,351.38	0.00	21,426,351.38

L0501	短期机器、设备、器械、家具工具贷款	P018	对企业短期贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	199,515.00	0.00	199,515.00
L0507	短期其他流动资金贷款	P018	对企业短期贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	176,119.31	0.00	176,119.31
L0501	境内无追索权保理融资	P021	境内贸易融资利息收入	0.00	0.00	0.00	1,314,286.52	0.00	1,314,286.52
L0002	银行承兑汇票贴现	P030	PDGC1类票据贴现利息收入	0.00	0.00	0.00	121,892.38	0.00	121,892.38
L0152	直贴内部十日以内银行承兑汇票贴现	P030	PDGC1类票据贴现利息收入	0.00	0.00	0.00	4,162.93	0.00	4,162.93
L0914	境内信用证项下出口押汇	P035	PDGC1类国内贸易融资利息收入	0.00	0.00	0.00	9,493.22	0.00	9,493.22
L0411	短期微贷	P032	对公微贷贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	8,576.43	0.00	8,576.43
L4006	短期个人商业贷款	P105	个人生产经营贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	37,040.46	0.00	37,040.46
L4020	短期个人其他经营贷款	P105	个人生产经营贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	18,388.92	0.00	18,388.92
L4210	短期个人自助循环经营贷款	P105	个人生产经营贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	948,556.43	0.00	948,556.43
L4022	短期个人预授信经营贷款	P105	个人生产经营贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	4,637,736.23	0.00	4,637,736.23
L5101	中期个人一手商业用房贷款	P105	个人生产经营贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	13,015.15	0.00	13,015.15
L5224	中期个人预授信经营贷款	P105	个人生产经营贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	1,592,846.46	0.00	1,592,846.46
L6001	长期个人一手商业用房贷款	P105	个人生产经营贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	621,709.53	0.00	621,709.53
79001	贷记卡分期付款（A）	P106	个人信用卡透支利息收入	0.00	0.00	0.00	3,862,859.50	0.00	3,862,859.50
L8501	个人贷记卡透支	P106	个人信用卡透支利息收入	0.00	0.00	0.00	1,362,351.80	0.00	1,362,351.80
L8507	信用卡分期业务支出	P106	个人信用卡透支利息收入	0.00	0.00	42,241.50	0.00	0.00	(42,241.50)
L4301	短期个人综合消费贷款	P107	个人消费贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	2.26	0.00	2.26
L4320	短期个人自助循环消费贷款	P107	个人消费贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	537,878.08	0.00	537,878.08
L4322	短期个人预授信消费贷款	P107	个人消费贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	293,994.22	0.00	293,994.22
L5321	中期个人综合消费贷款	P107	个人消费贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	8,792.74	0.00	8,792.74
L5320	中期个人自助循环消费贷款	P107	个人消费贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	13,466.38	0.00	13,466.38
L5326	中期个人预授信消费贷款	P107	个人消费贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	3,725,202.92	0.00	3,725,202.92
L6299	长期个人其他消费贷款	P107	个人消费贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	1,112.77	0.00	1,112.77
L5002	中期个人一手房贷款	P109	个人住房贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	303,348.55	0.00	303,348.55
L5003	中期个人二手房贷款	P109	个人住房贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	1,555.12	0.00	1,555.12
L5206	中期解放军军人住房公积金贷款	P109	个人住房贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	18,536.18	0.00	18,536.18
L5213	中期个人一手房军人住房专属商业贷款	P109	个人住房贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	6,262.07	0.00	6,262.07
L6002	长期个人一手房贷款	P109	个人住房贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	85,506,231.74	0.00	85,506,231.74
L6003	长期个人二手房贷款	P109	个人住房贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	1,327,344.75	0.00	1,327,344.75
L6207	长期解放军军人住房公积金贷款	P109	个人住房贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	941,282.24	0.00	941,282.24
L6208	长期武警部队军人住房公积金贷款	P109	个人住房贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	99,963.25	0.00	99,963.25
L6006	长期个人一手房商业用房贷款	P109	个人住房贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	4,455,344.77	0.00	4,455,344.77
L6010	长期个人二手房商业用房贷款	P109	个人住房贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	30,562.10	0.00	30,562.10
L7641	短期农村个人生产经营贷款（农支）	P129	个人其他贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	154,913.09	0.00	154,913.09
L7051	短期农户小额贷款（助业）	P129	个人其他贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	2,141.56	0.00	2,141.56
L7052	短期惠农e贷	P129	个人其他贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	27,169,804.90	0.00	27,169,804.90
L7252	中期惠农e贷	P129	个人其他贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	76,071.36	0.00	76,071.36
L6001	长期个人一手商业用房贷款	P105	个人生产经营贷款罚息收入	0.00	0.00	0.00	6,893.16	0.00	6,893.16
79001	贷记卡分期付款（A）	P106	个人信用卡透支罚息收入	0.00	0.00	0.00	19,703.46	0.00	19,703.46
L8501	个人贷记卡透支	P106	个人信用卡透支罚息收入	0.00	0.00	0.00	272,090.42	0.00	272,090.42
L4502	短期个人预授信消费贷款	P107	个人消费贷款罚息收入	0.00	0.00	0.00	10,975.21	0.00	10,975.21
L6002	长期个人一手房贷款	P109	个人住房贷款罚息收入	0.00	0.00	0.00	433,504.61	0.00	433,504.61
L6003	长期个人二手房贷款	P109	个人住房贷款罚息收入	0.00	0.00	0.00	37,812.12	0.00	37,812.12
L6207	长期解放军军人住房公积金贷款	P109	个人住房贷款罚息收入	0.00	0.00	0.00	8,612.67	0.00	8,612.67

L4309	长期个人一手房抵押贷款	F170	个人其他贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	95,936.26	0.00	95,936.26
L7601	长期农户小额贷款(线下)	F170	个人其他贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	1,612.57	0.00	1,612.57
L7602	长期新农e贷	F170	个人其他贷款利息收入	0.00	0.00	0.00	26,477.70	0.00	26,477.70
20101	单位同业结算性存款 (A)	F202	存放银行利息收入	0.00	0.00	0.00	95,211.51	0.00	95,211.51
40101	企业单位存款 (A)	F251	单位活期存款利息支出	0.00	0.00	0.12	0.00	0.12	0.00
20001	企业活期存款	F251	单位活期存款利息支出	0.00	0.00	1,524,556.44	0.00	1,524,556.44	0.00
20002	事业单位活期存款	F251	单位活期存款利息支出	0.00	0.00	49,836.93	0.00	49,836.93	0.00
20003	机关团体客户存款	F251	单位活期存款利息支出	0.00	0.00	41,196.31	0.00	41,196.31	0.00
20004	社会保险基金存款	F251	单位活期存款利息支出	0.00	0.00	21,869.75	0.00	21,869.75	0.00
20005	住房公积金存款	F251	单位活期存款利息支出	0.00	0.00	21,220.42	0.00	21,220.42	0.00
20007	农民工工资专用存款	F251	单位活期存款利息支出	0.00	0.00	7,510.82	0.00	7,510.82	0.00
20012	单位结算卡存款	F251	单位活期存款利息支出	0.00	0.00	20.15	0.00	20.15	0.00
20013	保险活期存款	F251	单位活期存款利息支出	0.00	0.00	14,307.54	0.00	14,307.54	0.00
20014	财政活期存款	F251	单位活期存款利息支出	0.00	0.00	11,551.93	0.00	11,551.93	0.00
20027	个体工商户活期存款	F251	单位活期存款利息支出	0.00	0.00	4,070.45	0.00	4,070.45	0.00
20062	财政机构客户活期存款	F251	单位活期存款利息支出	0.00	0.00	101,574.22	0.00	101,574.22	0.00
20089	其他金融机构活期存款	F251	单位活期存款利息支出	0.00	0.00	21,064.91	0.00	21,064.91	0.00
20201	农村义务教育中央专项资金存款	F251	单位活期存款利息支出	0.00	0.00	67,272.10	0.00	67,272.10	0.00
21904	机关团体客户一年定期存款	F252	单位定期存款（含同业存入）利息支出	0.00	0.00	2,910.33	0.00	2,910.33	0.00
21909	企业三个月定期存款	F252	单位定期存款（含同业存入）利息支出	0.00	0.00	13.52	0.00	13.52	0.00
21910	企业六个月定期存款	F252	单位定期存款（含同业存入）利息支出	0.00	0.00	7,926.38	0.00	7,926.38	0.00
21911	企业一年定期存款	F252	单位定期存款（含同业存入）利息支出	0.00	0.00	102,093.22	0.00	102,093.22	0.00
22203	企业一天通知存款	F253	单位定期存款（含同业存入）利息支出	0.00	0.00	867.38	0.00	867.38	0.00
22204	企业七天通知存款	F253	单位定期存款（含同业存入）利息支出	0.00	0.00	31,400.04	0.00	31,400.04	0.00
21912	企业二年定期存款	F253	单位定期存款（含同业存入）利息支出	0.00	0.00	14,444.09	0.00	14,444.09	0.00
21913	企业三年定期存款	F253	单位定期存款（含同业存入）利息支出	0.00	0.00	29,945.42	0.00	29,945.42	0.00
21920	事业单位三年定期存款	F253	单位定期存款（含同业存入）利息支出	0.00	0.00	646,498.85	0.00	646,498.85	0.00
21902	住房公积金三年定期存款	F253	单位定期存款（含同业存入）利息支出	0.00	0.00	1,335,726.25	0.00	1,335,726.25	0.00
40101	个人活期存款 (A)	F255	个人活期存款利息支出	0.00	0.00	40,976.41	0.00	40,976.41	0.00
40102	活期储蓄存款 (A)	F255	个人活期存款利息支出	0.00	0.00	2,139.04	0.00	2,139.04	0.00
40103	定活两便储蓄存款 (A)	F255	个人活期存款利息支出	0.00	0.00	28,228.20	0.00	28,228.20	0.00
40801	个人借记卡存款 (A)	F255	个人活期存款利息支出	0.00	0.00	2,305,735.58	0.00	2,305,735.58	0.00
40811	个人主资账户存款 (A)	F255	个人活期存款利息支出	0.00	0.00	41,436.22	0.00	41,436.22	0.00
40812	个人证券账户存款 (A)	F255	个人活期存款利息支出	0.00	0.00	12.80	0.00	12.80	0.00
41802	惠农个人借记卡存款 (A)	F255	个人活期存款利息支出	0.00	0.00	158,927.40	0.00	158,927.40	0.00
90006	个人社保记卡存款	F255	个人活期存款利息支出	0.00	0.00	52.29	0.00	52.29	0.00
90008	个人借记卡存款	F255	个人活期存款利息支出	0.00	0.00	(20.81)	0.00	(20.81)	0.00
40201	一个月定期储蓄存款 (A)	F256	个人定期存款（含同业存入）利息支出	0.00	0.00	165.44	0.00	165.44	0.00
40202	三个月定期储蓄存款 (A)	F256	个人定期存款（含同业存入）利息支出	0.00	0.00	922,368.56	0.00	922,368.56	0.00
40203	六个月定期储蓄存款 (A)	F256	个人定期存款（含同业存入）利息支出	0.00	0.00	2,815,468.77	0.00	2,815,468.77	0.00
40204	一年定期储蓄存款 (A)	F256	个人定期存款（含同业存入）利息支出	0.00	0.00	27,608,214.96	0.00	27,608,214.96	0.00
40301	一年零存整取储蓄存款 (A)	F256	个人定期存款（含同业存入）利息支出	0.00	0.00	4.58	0.00	4.58	0.00
40302	三年零存整取储蓄存款 (A)	F256	个人定期存款（含同业存入）利息支出	0.00	0.00	96.17	0.00	96.17	0.00
40303	五年零存整取储蓄存款 (A)	F256	个人定期存款（含同业存入）利息支出	0.00	0.00	972.45	0.00	972.45	0.00
40601	一年期教育储蓄存款 (A)	F256	个人定期存款（含同业存入）利息支出	0.00	0.00	55.48	0.00	55.48	0.00
40701	一天个人通知存款 (A)	F256	个人定期存款（含同业存入）利息支出	0.00	0.00	(18,502.16)	0.00	(18,502.16)	0.00

40702	七天个人通知存款（A）	P306	个人定期存款（合同利率）利息支出	0.00	0.00	117,300.96	0.00	117,300.96	0.00
41202	零存整取三个月定期储蓄存款（A）	P306	个人定期存款（合同利率）利息支出	0.00	0.00	93,991.25	0.00	93,991.25	0.00
41203	零存整取六个月定期储蓄存款（A）	P306	个人定期存款（合同利率）利息支出	0.00	0.00	121,638.21	0.00	121,638.21	0.00
41204	零存整取一年定期储蓄存款（A）	P306	个人定期存款（合同利率）利息支出	0.00	0.00	1,000,088.35	0.00	1,000,088.35	0.00
40205	二年定期储蓄存款（A）	P307	个人定期存款（实际利率）利息支出	0.00	0.00	17,577,738.35	4,006.46	17,573,732.89	0.00
40206	三年定期储蓄存款（A）	P307	个人定期存款（实际利率）利息支出	0.00	0.00	115,652,479.56	7,264.14	115,645,215.42	0.00
40207	五年定期储蓄存款（A）	P307	个人定期存款（实际利率）利息支出	0.00	0.00	3,872,455.43	106,331.23	3,766,124.20	0.00
40299	其他定期储蓄存款（A）	P307	个人定期存款（实际利率）利息支出	0.00	0.00	507.16	0.00	507.16	0.00
41205	零存二年定期储蓄存款（A）	P307	个人定期存款（实际利率）利息支出	0.00	0.00	496,716.51	439.19	496,277.32	0.00
41206	零存三年定期储蓄存款（A）	P307	个人定期存款（实际利率）利息支出	0.00	0.00	3,849,312.80	8,962.18	3,840,350.62	0.00
41207	零存五年定期储蓄存款（A）	P307	个人定期存款（实际利率）利息支出	0.00	0.00	186,136.93	5,834.98	180,301.95	0.00
21299	个人信贷业务个人保证金活期存款	P300	活期保证金存款利息支出	0.00	0.00	203.45	0.00	203.45	0.00
22903	个人投资业务单位保证金活期存款	P300	活期保证金存款利息支出	0.00	0.00	20,037.25	0.00	20,037.25	0.00
22711	国内信用证保证金活期存款	P303	信用证保证金存款利息支出	0.00	0.00	9.45	0.00	9.45	0.00
22707	银行承兑汇票保证金活期存款	P304	银行承兑汇票保证金存款利息支出	0.00	0.00	0.07	0.00	0.07	0.00
22717	银行承兑汇票保证金定期存款	P304	银行承兑汇票保证金存款利息支出	0.00	0.00	1,275,935.55	0.00	1,275,935.55	0.00
22999	其他单位保证金活期存款	P305	其他保证金存款利息支出	0.00	0.00	4,187.28	0.00	4,187.28	0.00
23308	股份制商业银行在本行开立的账户存款	P377	境内银行业存款类金融机构存放款项利息支出	0.00	0.00	28,014.80	0.00	28,014.80	0.00
23309	城市商业银行在本行开立的账户存款	P377	境内银行业存款类金融机构存放款项利息支出	0.00	0.00	494,114.97	0.00	494,114.97	0.00
23310	农村金融机构在本行开立的账户存款	P377	境内银行业存款类金融机构存放款项利息支出	0.00	0.00	392,671.66	0.00	392,671.66	0.00
23904	政策性银行在本行开立的账户存款	P377	境内银行业存款类金融机构存放款项利息支出	0.00	0.00	3,702.51	0.00	3,702.51	0.00
23006	国库集中收缴款项	P445	国库集中收缴款项利息支出	0.00	0.00	8,246.17	0.00	8,246.17	0.00
23211	国库集中支付款项	P446	国库集中支付款项利息支出	0.00	0.00	235.96	0.00	235.96	0.00
24032	发行单位大额存单（合同利率）	P460	发行单位大额存单（合同利率）利息支出	0.00	0.00	4,436,416.66	0.00	4,436,416.66	0.00
24018	发行个人一个月大额存单（合同利率）	P462	发行个人大额存单（合同利率）利息支出	0.00	0.00	47,210.77	0.00	47,210.77	0.00
24019	发行个人三个月大额存单（合同利率）	P462	发行个人大额存单（合同利率）利息支出	0.00	0.00	96,661.87	0.00	96,661.87	0.00
24020	发行个人六个月大额存单（合同利率）	P462	发行个人大额存单（合同利率）利息支出	0.00	0.00	217,270.58	0.00	217,270.58	0.00
24022	发行个人一年大额存单（合同利率）	P462	发行个人大额存单（合同利率）利息支出	0.00	0.00	1,018,867.77	0.00	1,018,867.77	0.00
24024	发行个人二年大额存单（实际利率）	P463	发行个人大额存单（实际利率）利息支出	0.00	0.00	113,177.91	0.00	113,177.91	0.00
24025	发行个人三年大额存单（实际利率）	P463	发行个人大额存单（实际利率）利息支出	0.00	0.00	3,035,862.36	0.00	3,035,862.36	0.00
71320	代理代销保险手续费（A）	P471	代理业务收入	0.00	0.00	0.00	7,820.19	0.00	7,820.19
71328	代理个人资产基金销售手续费	P471	代理业务收入	0.00	0.00	0.00	18,680.25	0.00	18,680.25
71476	代理其他机构理财产品销售手续费	P471	代理业务收入	0.00	0.00	0.00	1,260.59	0.00	1,260.59
71507	私人银行理财产品销售管理	P471	代理业务收入	0.00	0.00	0.00	2.10	0.00	2.10
71508	网上银行代理其他机构理财产品销售手续费	P471	代理业务收入	0.00	0.00	0.00	3,793.06	0.00	3,793.06
75101	个人网上银行交易（A）	P472	电子银行业务收入	0.00	0.00	0.00	18,518.51	0.00	18,518.51
75102	企业网上银行交易（A）	P472	电子银行业务收入	0.00	0.00	0.00	68.50	0.00	68.50
75103	企业短信服务业务（A）	P472	电子银行业务收入	0.00	0.00	0.00	211,645.47	0.00	211,645.47
75104	个人短信服务业务（A）	P472	电子银行业务收入	0.00	0.00	0.00	2,627,550.21	0.00	2,627,550.21
75201	电子商务交易（A）	P472	电子银行业务收入	0.00	0.00	164.96	779.44	0.00	614.48

C3041	对公网上银行[illegible]服务（专属）	P472	电子银行业务收入	0.00	0.00	0.00	256,459.36	0.00	256,459.36
[illegible]	个人[illegible]服务（[illegible]）	P472	电子银行业务收入	0.00	0.00	0.00	28,773.16	0.00	28,773.16
[illegible]	个人[illegible]	P472	[illegible]业务收入	0.00	0.00	0.00	8,561.03	0.00	8,561.03
[illegible]	[illegible]（A）	P473	[illegible]业务收入	0.00	0.00	0.00	1,246,263.02	0.00	1,246,263.02
[illegible]	[illegible]	P473	[illegible]业务收入	0.00	0.00	0.00	301,896.79	0.00	301,896.79
[illegible]	[illegible]（A）	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	173.71	0.00	173.71
[illegible]	个人[illegible]账户管理（A）	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	15,362.28	0.00	15,362.28
[illegible]	个人[illegible]（A）	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	1,235.42	0.00	1,235.42
[illegible]	ATM[illegible]交易（A）	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	402.17	0.00	402.17
[illegible]	ATM[illegible]交易（A）	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	102,492.97	0.00	102,492.97
[illegible]	ATM[illegible]交易（A）	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	1.90	15,401.83	0.00	15,399.87
[illegible]	[illegible]交易（A）	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	362.12	0.00	362.12
[illegible]	[illegible]ATM交易（A）	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	11,460.77	0.00	11,460.77
[illegible]	[illegible]	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	9,432.96	0.00	9,432.96
[illegible]	对公[illegible]支付业务	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	2,996.62	0.00	2,996.62
[illegible]	对公[illegible]支付业务	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	254.68	0.00	254.68
[illegible]	对公[illegible]业务	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	2,712.09	0.00	2,712.09
[illegible]	个人[illegible]支付业务（[illegible]）	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	14,502.19	0.00	14,502.19
[illegible]	对公账户维护（[illegible]）	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	12,236.67	0.00	12,236.67
[illegible]	对公结算账户维护（账户[illegible]）	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	485,068.91	0.00	485,068.91
[illegible]	对公结算账户维护（[illegible]）	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	33,741.39	0.00	33,741.39
[illegible]	对公账户管理服务（[illegible]）	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	4,920.00	0.00	4,920.00
[illegible]	对公结算[illegible]（对公账户[illegible]）	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	9,422.00	0.00	9,422.00
[illegible]	对公账户管理服务（[illegible]）	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	8,914.27	0.00	8,914.27
[illegible]	对公[illegible]业务	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	2,396.86	0.00	2,396.86
[illegible]	[illegible]（[illegible]）	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	9,431.96	0.00	9,431.96
[illegible]	[illegible]（[illegible]）	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	8,596.36	0.00	8,596.36
[illegible]	[illegible]（[illegible]）	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	1,396,236.42	0.00	1,396,236.42
[illegible]	[illegible]	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	136,501.39	0.00	136,501.39
[illegible]	[illegible]（[illegible]）	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	263.52	0.00	263.52
[illegible]	[illegible]	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	438,076.24	0.00	438,076.24
[illegible]	[illegible]	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	1,324.57	0.00	1,324.57
[illegible]	[illegible]	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	(177.51)	0.00	(177.51)
[illegible]	[illegible]	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	4,791.40	0.00	4,791.40
[illegible]	[illegible]	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	43.82	0.00	43.82
[illegible]	[illegible]	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	145,221.40	0.00	145,221.40
[illegible]	[illegible]（[illegible]）	P474	结算与清算业务收入	0.00	0.00	0.00	508.41	0.00	508.41
[illegible]	[illegible]（A）	P476	银行卡手续费收入	0.00	0.00	0.00	17,961.56	0.00	17,961.56
[illegible]	个人[illegible]（A）	P476	银行卡手续费收入	0.00	0.00	0.00	984,212.87	0.00	984,212.87
[illegible]	[illegible]（A）	P476	银行卡手续费收入	0.00	0.00	0.00	22.56	0.00	22.56
[illegible]	[illegible]（A）	P476	银行卡手续费收入	0.00	0.00	25.95	25,768.39	0.00	25,757.44
[illegible]	[illegible]（A）	P476	银行卡手续费收入	0.00	0.00	2,862.00	1,737,396.30	0.00	1,734,543.29
[illegible]	[illegible]（A）	P476	银行卡手续费收入	0.00	0.00	11.00	30,909.40	0.00	30,908.40
[illegible]	[illegible]（A）	P476	银行卡手续费收入	0.00	0.00	13.53	302,430.66	0.00	302,415.13
[illegible]	[illegible]（A）	P476	银行卡手续费收入	0.00	0.00	0.00	402.50	0.00	402.50
[illegible]	[illegible]（A）	P476	银行卡手续费收入	0.00	0.00	0.00	352,252.57	0.00	352,252.94
[illegible]	个人[illegible]（A）	P476	银行卡手续费收入	0.00	0.00	0.00	135,913.38	0.00	135,913.38
[illegible]	[illegible]	P476	银行卡手续费收入	0.00	0.00	0.00	871.13	0.00	871.13
[illegible]	[illegible]	P476	银行卡手续费收入	0.00	0.00	0.00	2,251.75	0.00	2,251.75
[illegible]	[illegible]	P476	银行卡手续费收入	0.00	0.00	0.00	197,513.80	0.00	197,513.80

C2401	贷记卡逾期还款违约金	P476	银行卡手续费收入	0.00	0.00	0.00	430,177.29	0.00	430,177.29
C2600	贷记卡其他中间业务	P476	银行卡手续费收入	0.00	0.00	0.00	4,173.08	0.00	4,173.08
C2701	账户收费（受理他行卡）	P476	银行卡手续费收入	0.00	0.00	0.00	4,131.90	0.00	4,131.90
C2707	账户收费（受理他行卡）	P476	银行卡手续费收入	0.00	0.00	0.00	23,794.01	0.00	23,794.01
70862	分行对私代客即期结售汇	P478	代单位（个人）结售汇手续费收入	0.00	0.00	74,909.48	83,028.90	0.00	8,109.42
F1154	分行对公代客即期结售汇	P478	代单位（个人）结售汇手续费收入	0.00	0.00	1,269,684.20	1,302,942.87	0.00	33,258.61
C3402	对公国际电报服务（境外交通[illegible]）	P480	其他手续费收入	0.00	0.00	0.00	140.14	0.00	140.14
75203	网上集团付款业务（A）	P490	电子银行业务支出	0.00	0.00	316,130.80	0.00	316,130.80	0.00
75204	网银线上收款业务	P490	电子银行业务支出	0.00	0.00	3,026.15	3.77	3,022.39	0.00
76201	电子银行工本费（A）	P490	电子银行业务支出	0.00	0.00	80,737.96	0.00	80,737.96	0.00
76100	个人汇兑账户[illegible]（A）	P492	结算与清算业务支出	0.00	0.00	5,168.35	0.00	5,168.35	0.00
76102	第二代支付汇划（A）	P492	结算与清算业务支出	0.00	0.00	43,999.43	0.00	43,999.43	0.00
76103	网上支付跨行清算（A）	P492	结算与清算业务支出	0.00	0.00	119,893.66	0.00	119,893.66	0.00
76171	特运工本费（A）	P492	结算与清算业务支出	0.00	0.00	86,862.35	0.00	86,862.35	0.00
76101	贷记卡[illegible]（A）	P496	银行卡手续费支出	0.00	0.00	287,175.77	19.50	287,159.67	0.00
76108	境外借记卡[illegible]（A）	P496	银行卡手续费支出	0.00	0.00	3,136.50	0.00	3,136.50	0.00
76109	贷记卡[illegible]（A）	P496	银行卡手续费支出	0.00	0.00	43,549.77	0.00	43,549.77	0.00
76118	账户收费其他中间业务（A）	P496	银行卡手续费支出	0.00	0.00	3,434,299.32	0.00	3,434,299.32	0.00
76122	贷记卡工本费（A）	P496	银行卡手续费支出	0.00	0.00	105,816.25	0.00	105,816.25	0.00
76146	贷记卡其他中间业务（A）	P496	银行卡手续费支出	0.00	0.00	71,567.08	0.00	71,567.08	0.00
C2702	账户收费[illegible]	P496	银行卡手续费支出	0.00	0.00	108,791.32	0.00	108,791.32	0.00
10486	交易性贵金属收益（A）	P522	FVTPL类金融资产[illegible]投资收益	0.00	0.00	0.00	27,551.32	0.00	27,551.32
10424	交易性贵金属[illegible]（A）	P522	FVTPL类金融资产[illegible]投资收益	0.00	0.00	0.00	936.26	0.00	936.26
10426	交易性实物黄金（非套期模式）（A）	P522	FVTPL类金融资产[illegible]投资收益	0.00	0.00	0.00	11,391.08	0.00	11,391.08
10427	交易性[illegible]（非套期模式）（A）	P522	FVTPL类金融资产[illegible]投资收益	0.00	0.00	0.00	10,558.41	0.00	10,558.41
03909	以公允价值计量且其变动计入[illegible]	P600	[illegible]	0.00	0.00	38.17	0.00	38.17	0.00
03406	以公允价值计量且其变动计入[illegible]	P718	[illegible]	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
70620	对私客户即期结售汇（A）	P740	结售汇汇兑损益	0.00	0.00	967,893.14	970,261.97	0.00	2,368.83
F1108	对公客户即期结售汇	P740	结售汇汇兑损益	0.00	0.00	889,960.79	891,775.79	0.00	1,715.00
24311	[illegible]	P740	结售汇汇兑损益	0.00	0.00	64.45	43.32	21.13	0.00
F2102	对私客户外汇买卖	P740	外汇买卖汇兑损益	0.00	0.00	35.87	10.58	25.29	0.00
89706	[illegible]（A）	P748	[illegible]	0.00	0.00	4,329,148.52	4,328,609.82	538.70	0.00
89101	固定资产报废（A）	P761	固定资产处置收入	0.00	0.00	0.00	372,587.50	0.00	372,587.50
89127	政府补助及其他收益	P775	其他收益	0.00	0.00	0.00	21,354.40	0.00	21,354.40
54308	一般纳税服务增值税	P781	城市维护建设税	0.00	0.00	316,393.75	0.00	316,393.75	0.00
54309	一般纳税货物增值税	P781	城市维护建设税	0.00	0.00	15,805.46	0.00	15,805.46	0.00
54310	简易征收增值税	P781	城市维护建设税	0.00	0.00	135,583.59	0.00	135,583.59	0.00
55608	消费税	P781	城市维护建设税	0.00	0.00	134.90	0.00	134.90	0.00
54308	一般纳税服务增值税	P782	教育费附加	0.00	0.00	189,836.25	0.00	189,836.25	0.00
54309	一般纳税货物增值税	P782	教育费附加	0.00	0.00	9,531.31	0.00	9,531.31	0.00
54310	简易征收增值税	P782	教育费附加	0.00	0.00	81,350.16	0.00	81,350.16	0.00
55608	消费税	P782	教育费附加	0.00	0.00	87.85	0.00	87.85	0.00
55608	消费税	P783	消费税	0.00	0.00	1,926.43	0.00	1,926.43	0.00
54308	一般纳税服务增值税	P786	地方教育费附加	0.00	0.00	126,557.41	0.00	126,557.41	0.00
54309	一般纳税货物增值税	P786	地方教育费附加	0.00	0.00	6,354.22	0.00	6,354.22	0.00
54310	简易征收增值税	P786	地方教育费附加	0.00	0.00	54,233.45	0.00	54,233.45	0.00
55608	消费税	P786	地方教育费附加	0.00	0.00	38.57	0.00	38.57	0.00
89106	土地使用税（A）	P788	其他税金及附加	0.00	0.00	186,227.58	0.00	186,227.58	0.00
89107	车船使用税（A）	P788	其他税金及附加	0.00	0.00	720.00	0.00	720.00	0.00
89108	房产税（A）	P788	其他税金及附加	0.00	0.00	498,118.73	0.00	498,118.73	0.00
89109	印花税（A）	P788	其他税金及附加	0.00	0.00	229,167.09	0.00	229,167.09	0.00
89207	[illegible]	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	312,961.82	0.00	312,961.82	0.00

80004	经营租入固定资产改良支出摊销（A）	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	22,495.05	0.00	22,495.05	0.00
55108	邮电费	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	254,579.57	0.00	254,579.57	0.00
55109	印刷费	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	31,089.27	0.00	31,089.27	0.00
55122	物业管理费	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	129,441.54	0.00	129,441.54	0.00
55125	水电费	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	455,221.99	0.00	455,221.99	0.00
55126	审计费	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	8,490.57	0.00	8,490.57	0.00
55127	劳动保护费	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	6,300.00	0.00	6,300.00	0.00
55130	公杂费	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	715,490.12	0.00	715,490.12	0.00
55131	诉讼事务费	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	8,482.08	0.00	8,482.08	0.00
55132	电子设备运转费	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	792,009.90	0.00	792,009.90	0.00
55133	车船使用费	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	86,324.47	0.00	86,324.47	0.00
55134	钞币运送费	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	1,758,498.91	0.00	1,758,498.91	0.00
55135	安全防卫费	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	725,847.70	0.00	725,847.70	0.00
55137	低值易耗品	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	1,868,273.84	0.00	1,868,273.84	0.00
55184	租赁费	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	84,207.18	0.00	84,207.18	0.00
55185	董事会经费	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	108,798.59	0.00	108,798.59	0.00
55186	咨询费	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	26,797.00	0.00	26,797.00	0.00
55189	其他业务杂支	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	90,473.49	0.00	90,473.49	0.00
55190	软件运行维护费	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	1,107,905.69	0.00	1,107,905.69	0.00
55194	宣传费	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	94,891.80	0.00	94,891.80	0.00
55196	劳务派遣费	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	1,479,209.12	0.00	1,479,209.12	0.00
55199	其他费用	P790	其他业务管理费	0.00	0.00	295,977.44	0.00	295,977.44	0.00
55169	机器设备修理费	P793	修理费	0.00	0.00	184,522.99	0.00	184,522.99	0.00
55170	交通运输工具修理费	P793	修理费	0.00	0.00	40,618.92	0.00	40,618.92	0.00
55171	房屋及建筑物修理费	P793	修理费	0.00	0.00	210,824.22	0.00	210,824.22	0.00
55172	其他修理费	P793	修理费	0.00	0.00	191,828.43	0.00	191,828.43	0.00
55178	交通运输工具保险费	P794	保险费	0.00	0.00	12,377.92	0.00	12,377.92	0.00
54902	职工工资	P875	薪资及补贴	0.00	0.00	13,960,221.74	0.00	13,960,221.74	0.00
80114	基本医疗保险费（A）	P876	社会保险费	0.00	0.00	1,581,357.78	0.00	1,581,357.78	0.00
80115	基本养老保险（A）	P876	社会保险费	0.00	0.00	2,929,602.72	0.00	2,929,602.72	0.00
80120	失业保险费（A）	P876	社会保险费	0.00	0.00	124,741.04	0.00	124,741.04	0.00
80126	工伤保险（A）	P876	社会保险费	0.00	0.00	43,928.53	0.00	43,928.53	0.00
80128	企业年金（A）	P876	社会保险费	0.00	0.00	1,962,728.74	0.00	1,962,728.74	0.00
80111	职工福利费（A）	P877	其他职工薪酬及福利	0.00	0.00	1,899,211.79	0.00	1,899,211.79	0.00
80112	职工教育经费（A）	P878	工会经费及职工教育经费	0.00	0.00	195,903.46	0.00	195,903.46	0.00
80113	工会经费（A）	P878	工会经费及职工教育经费	0.00	0.00	273,527.09	0.00	273,527.09	0.00
80116	住房公积金（A）	P880	住房公积金	0.00	0.00	1,961,313.56	0.00	1,961,313.56	0.00
80026	机械设备折旧（A）	P906	办公和电子设备折旧支出	0.00	0.00	1,195,099.76	0.00	1,195,099.76	0.00
38140	正式经营房屋折旧	P907	房屋及建筑物折旧支出	0.00	0.00	225,809.93	0.00	225,809.93	0.00
80025	建筑物折旧（A）	P907	房屋及建筑物折旧支出	0.00	0.00	232,329.42	0.00	232,329.42	0.00
80027	固定资产改良折旧（A）	P907	房屋及建筑物折旧支出	0.00	0.00	8,185.52	0.00	8,185.52	0.00
80024	交通运输设备折旧（A）	P908	运输工具折旧支出	0.00	0.00	46,920.79	0.00	46,920.79	0.00
80022	其他固定资产折旧（A）	P909	其他固定资产折旧支出	0.00	0.00	204,816.25	0.00	204,816.25	0.00
80243	房屋租赁	P911	使用权资产折旧支出	0.00	0.00	402,969.92	0.00	402,969.92	0.00
80242	房屋租赁	P912	租赁负债利息支出	0.00	0.00	24,345.37	0.00	24,345.37	0.00
80233	软件无形资产摊销（A）	P922	软件摊销支出	0.00	0.00	167,893.63	0.00	167,893.63	0.00
80236	土地使用权无形资产摊销（A）	P923	土地使用权摊销支出	0.00	0.00	363,855.76	0.00	363,855.76	0.00
LR002	银行承兑汇票贴现	P964	FVOCI票据贴现利息收入	0.00	0.00	1,525,744.30	1,221,062.16	304,682.14	0.00
LR014	国内信用证项下议付福费廷	P968	FVOCI票据内贸融资利息收入	0.00	0.00	38,405.77	38,405.77	0.00	0.00
LR411	短期流动资金	P970	对公贷款利息收入	0.00	0.00	2,590,179.93	2,602,859.41	(12,683.48)	0.00
LR206	短期个人助业贷款	P971	零售贷款利息收入	0.00	0.00	95,213.46	82,681.90	12,526.56	0.00
LR210	短期个人消费贷款	P971	零售贷款利息收入	0.00	0.00	41,424.32	44,975.06	(3,550.74)	0.00

L4219	短期个人住房小额[illegible]贷款	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	2,102,597.90	2,195,092.25	(92,494.54)	0.00
L4222	短期个人预授信[illegible]贷款	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	11,987,136.62	12,135,493.32	(148,313.50)	0.00
L4301	短期个人综合消费贷款	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	4.13	0.00	4.13	0.00
L4320	短期个人[illegible]消费贷款	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	825,209.79	855,402.87	(30,193.08)	0.00
L4322	短期个人预授信消费贷款	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	408,251.94	422,868.92	(14,616.98)	0.00
L5401	中期个人一手商业用房贷款	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	15,749.71	17,198.11	(1,448.40)	0.00
L5324	中期个人预授信经营贷款	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	3,551,804.61	3,254,501.75	297,302.86	0.00
L5321	中期个人综合消费贷款	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	14,801.41	15,531.58	(730.17)	0.00
L5320	中期个人[illegible]消费贷款	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	24,466.99	17,757.52	6,709.47	0.00
L5326	中期个人预授信消费贷款	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	7,252,406.80	7,255,402.25	(2,995.45)	0.00
L5502	中期个人一手房贷款	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	529,476.93	558,472.38	(28,995.45)	0.00
L5503	中期个人二手房贷款	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	2,901.28	2,702.40	198.88	0.00
L5006	中期[illegible]住房公积金贷款	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	44,003.93	45,302.00	(1,298.07)	0.00
L5013	中期个人一手[illegible]贷款	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	15,089.23	14,000.93	(1,411.29)	0.00
L6001	长期个人一手商业用房贷款	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	872,869.39	873,628.06	(759.67)	0.00
L6299	长期个人[illegible]消费贷款	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	895.54	1,021.39	(145.96)	0.00
L6302	长期个人一手房贷款	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	103,966,933.52	107,001,364.22	(3,045,455.90)	0.00
L6303	长期个人二手房贷款	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	3,774,937.08	3,753,545.52	20,391.46	0.00
L6307	长期[illegible]住房公积金贷款	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	4,975,477.44	5,026,689.26	(56,215.82)	0.00
L6308	长期[illegible]住房公积金贷款	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	186,644.27	193,992.54	(6,743.27)	0.00
L6309	长期个人一手[illegible]贷款	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	13,729,494.94	13,908,180.06	(178,685.12)	0.00
L6310	长期个人二手[illegible]贷款	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	49,659.14	52,455.00	(2,796.86)	0.00
L7041	短期[illegible]个人生产经营贷款（[illegible]）	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	815,534.51	994,650.93	(179,116.40)	0.00
L7201	短期农户小额贷款（线下）	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	13,616.41	12,240.00	1,376.41	0.00
L7202	短期[illegible]贷	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	179,755,983.20	186,023,406.50	(7,067,423.30)	0.00
L7203	中期[illegible]贷	PS71	零售贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	542,960.23	429,319.92	113,640.31	0.00
L0409	短期对公一般流动资金贷款	PS72	对公贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	148,793,483.40	146,956,057.27	1,837,425.13	0.00
L0411	短期[illegible]	PS72	对公贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	22,432,747.93	22,079,705.21	353,042.72	0.00
L0901	短期铁路、公路、航运、[illegible]贷款	PS72	对公贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	1,438,922.90	1,354,872.90	84,049.90	0.00
L0907	短期[illegible]贷款	PS72	对公贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	1,724,198.48	1,692,057.88	32,140.60	0.00
L1106	中期[illegible]贷款	PS72	对公贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	27,117,361.16	27,013,062.31	104,298.85	0.00
L1309	中期[illegible]贷款	PS72	对公贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	79,008,228.65	81,904,279.62	(2,896,050.97)	0.00
L1409	中期对公一般流动资金贷款	PS72	对公贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	117,075,101.54	118,158,508.00	(1,083,217.14)	0.00
L2308	长期对公其他一般固定资产贷款	PS72	对公贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	4,016,315.77	4,213,326.42	(196,010.65)	0.00
L2309	长期[illegible]贷款	PS72	对公贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	48,008,245.75	53,320,633.85	(4,312,388.10)	0.00
L2310	长期技术改造贷款	PS72	对公贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	3,160,224.96	3,260,417.37	(99,892.41)	0.00
L2501	长期[illegible]固定资产贷款	PS72	对公贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	32,051,035.16	32,515,847.28	(464,811.12)	0.00
L2507	长期[illegible]固定资产贷款	PS72	对公贷款减值准备本金减值准备支出	0.00	0.00	385,964,569.90	367,294,698.52	(1,000,809.84)	0.00

12510	长期其他政府... 固定资产贷款	P072	对公贷款...	0.00	0.00	368,750,831.55	363,843,290.46	3,943,541.05	0.00
13921	国内无追索权保理融资	P072	对公贷款...	0.00	0.00	3,750,335.81	3,618,679.50	140,981.24	0.00
14219	短期个人... 经营贷款	P073	零售贷款...	0.00	0.00	1,343,547.57	1,006,036.76	337,510.81	0.00
14222	短期个人... 经营贷款	P073	零售贷款...	0.00	0.00	26,608,656.45	21,436,373.16	5,172,283.25	0.00
14320	短期个人... 消费贷款	P073	零售贷款...	0.00	0.00	5,791,496.08	5,377,592.31	413,903.77	0.00
14322	短期个人... 消费贷款	P073	零售贷款...	0.00	0.00	358,754.73	542,992.39	(184,247.66)	0.00
15524	中期个人... 经营贷款	P073	零售贷款...	0.00	0.00	197,926.52	152,319.61	45,606.91	0.00
15521	中期个人综合消费贷款	P073	零售贷款...	0.00	0.00	402,391.13	324,063.97	78,327.16	0.00
15526	中期个人... 消费贷款	P073	零售贷款...	0.00	0.00	912,476.94	750,718.16	161,758.48	0.00
16001	长期个人一手... 贷款	P073	零售贷款...	0.00	0.00	6,992,034.87	6,805,158.12	187,076.75	0.00
16002	长期个人一手住房贷款	P073	零售贷款...	0.00	0.00	35,316,767.23	30,559,820.50	4,756,946.77	0.00
16003	长期个人二手房贷款	P073	零售贷款...	0.00	0.00	1,892,819.50	1,600,994.31	291,825.61	0.00
16007	长期... 个人住房公积金贷款	P073	零售贷款...	0.00	0.00	877,486.10	1,010,120.06	(132,633.96)	0.00
16009	长期个人一手...	P073	零售贷款...	0.00	0.00	4,254,032.86	4,232,630.20	21,402.66	0.00
12063	短期农村个人生产经营贷款（农户）	P073	零售贷款...	0.00	0.00	7,439,652.44	7,107,774.84	331,877.60	0.00
17001	短期农户小额贷款（农户）	P073	零售贷款...	0.00	0.00	73,020.00	145,068.34	(67,048.34)	0.00
17602	短期农户贷款	P073	零售贷款...	0.00	0.00	38,164,213.44	28,451,444.98	9,732,765.46	0.00
75001	贷记卡分期付款（A）	P074	卡透支...	0.00	0.00	2,648.62	1,182.46	1,466.96	0.00
90104	（公款消费）卡透支（A）	P074	卡透支...	0.00	0.00	0.00	131,023.57	(131,023.57)	0.00
18001	个人贷记卡透支	P074	卡透支...	0.00	0.00	25,735,373.73	22,742,497.13	2,992,776.60	0.00
18001	个人贷记卡透支	P078	卡透支...	0.00	0.00	34,589,161.37	33,262,032.97	1,326,128.30	0.00
16124	... 往来（A）	R002	系统内...	0.00	0.00	83,563.46	96,816.63	(13,251.37)	0.00
90125	（公款消费）... 贷记卡手续费（A）	R066	... 手续费...	0.00	0.00	0.00	2,356.90	(2,356.90)	0.00
52090	贷记卡... 业务	R066	... 手续费...	0.00	0.00	259,082.48	27,281.63	231,750.85	0.00
52001	银行... 费	R066	...	0.00	0.00	5,262.42	242.52	5,019.52	0.00
18001	...	R080	...	0.00	0.00	8,306.57	8,306.57	0.00	0.00
19612	一年以上...	R080	...	0.00	0.00	454.99	454.99	0.00	0.00
19641	个人信用卡透支	R080	...	0.00	0.00	7,944,757.50	8,535,408.26	(590,613.50)	0.00
19641	个人信用卡透支	R086	...	0.00	0.00	393,020.36	426,669.20	(33,648.84)	0.00
11141	存放... 清算款项（A）	R100	...	0.00	0.00	0.00	300,433,382.15	0.00	300,433,382.15
75144	代理... 手续费（A）	R141	系统内代理...	0.00	0.00	0.00	122.74	0.00	122.74
92480	（其他）代理... 手续费（A）	R141	系统内代理...	0.00	0.00	0.00	615.85	0.00	615.85
03215	... 系统内...	R162	系统内...	0.00	0.00	0.00	1.00	0.00	1.00
03215	... 系统内...	R173	系统内...	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10420	系统内... 资金（A）	R174	系统内资金...	0.00	0.00	0.00	249.60	0.00	249.60
18102	系统内...	R176	...	0.00	0.00	0.00	33,197.93	0.00	33,197.93
21525	...（系统内）	R179	系统内...	0.00	0.00	0.00	5,147.00	0.00	5,147.00
12245	存放... 款项（A）	R207	...	0.00	0.00	98,245,366.21	0.00	98,245,366.21	0.00
93206	... 系统内分配	R229	系统内...	0.00	0.00	184,928.52	0.00	184,928.52	0.00

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	0.00	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	0.00	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	0.00	[illegible]	0.00	[illegible]
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	0.00	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	0.00	[illegible]	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	0.00	0.00	0.00
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	0.00	0.00	[illegible]	0.00	[illegible]	0.00

制表人：　　复核人：　　财务机构负责人：

3、财务会计制度

中国农业银行管理会计管理办法

（农银规章〔2011〕195 号发布　农银规章〔2014〕139 号第一次修订　农银规章〔2025〕9 号第二次修订　修订后自 2025 年 1 月 10 日起施行）

第一章　总　则

第一条　为构建中国农业银行（以下简称本行）管理会计体系，完善内部管理机制，充分发挥管理会计决策支持作用，根据《金融企业财务规则》等规章与《中国农业银行股份有限公司财务管理基本制度》等行内规定，制定本办法。

第二条　本办法所称管理会计是以本行经营管理活动及其价值表现为对象，以强化内部管理、激励价值创造为目的，综合运用管理学、经济学和数学等多种方法，对财务及其他信息进行深加工和再利用，为各级管理人员提供决策支持的价值管理活动。

第三条　本办法所称管理会计体系涵盖本行管理会计业绩计量、报告、应用等内容。管理会计体系构建遵循以下原则：

（一）战略导向原则。管理会计体系以战略规划为导向，以服务价值创造为核心，支持业务高质量、可持续发展。

（二）业财融合原则。管理会计体系以财务信息和业务信息有机融合为基础，运用管理会计工具、方法等，融入财务管理和业务管理等相关领域和环节。

（三）成本效益原则。管理会计体系应与业务发展、应用环境和科技能力等相适应，建设与应用综合权衡实施成本和预期效益，稳步、

有序推进实施。

（四）分工协作原则。管理会计体系构建由财务会计部门牵头，计量支持、业务应用、信息科技等部门相互配合、一体推进。

第四条　本办法适用于本行境内各级机构（以下简称各级机构）。

第二章　职能部门与职责

第五条　管理会计职能部门主要包括牵头管理部门、计量支持部门、业务应用部门和信息科技部门。

第六条　总行财务会计部作为管理会计体系建设的牵头管理部门。主要职责包括：

（一）制定管理会计建设规划。

（二）建设管理会计制度体系。

（三）拟定管理会计业务规则。

（四）实施管理会计系统建设。

（五）定期发布管理会计信息。

（六）深入推进管理会计应用。

（七）落实数据安全保护等数据治理相关职责。

第七条　计量支持部门是指提供管理会计多维业绩计量所需数据信息、参与制定规则的业务主管部门和系统主管部门，包括定价管理、风险管理、资本管理、产品和客户营销管理等相关职能部门。主要职责包括：

（一）负责提供管理会计计量所需的数据信息，包括内部资金转移收支、资产减值、经济资本占用等量化信息，以及客户、产品、数据标签等非量化信息，并制定相应数据规则。

（二）参与本部门主管业务收入分成、成本分摊等规则方案制定。

（三）负责本部门主管系统涉及管理会计系统数据接口业务研发、测试验证、优化改造等。

（四）负责落实数据治理相关要求，开展本业务领域或主管系统的数据质量管控和模型规则优化，满足管理会计精细化数据需要。

（五）对本部门提供数据信息涉及口径、模型、规则、接口等发生变化的，应及时提前通知总行财务会计部，并协助评估影响和解决方案，充分预留管理会计系统适配改造时间。

第八条　业务应用部门是指将管理会计应用于本部门经营管理活动、信息系统建设等领域的部门。主要职责包括：

（一）制定管理会计在本业务领域的使用方案，充分评估应用可行性、合理性与合规性。

（二）提出主管系统对管理会计系统接口需求。

（三）按照“数据谁使用、安全谁负责”的原则，落实数据安全保护相关要求。

（四）负责所申请管理会计数据、接口的全生命周期管理，及时开展相关数据销毁和接口变更、废止等工作。

第九条　信息科技部门是指负责科技资源管理、软件项目研发、数据信息管理等职能的部门。主要职责包括：

（一）负责为管理会计系统建设配套科技资源，审查、审批管理会计系统相关立项申请，开展项目技术设计、研发、测试等实施管理，并落实数据安全技术保护相关职责。

（二）负责管理会计系统日常运行与维护，保障系统正常运行。

（三）负责管理会计有关源系统数据颗粒度精细化改造。

（四）负责统筹推动数据标准、数据质量等数据治理工作。

第十条　各级机构应根据管理会计体系建设需要，参照总行管理会计机构与职责，明确部门职能，并配备相应的专业人员，从事管理会计工作。

第三章　管理会计计量

第一节　假设与原则

第十一条　管理会计主体具有一定的灵活性和层次性，可根据管理需要进行创新组合，主要包括账户、产品、部门、机构、客户、客户经理等。

第十二条　管理会计期间包括月度、季度、半年度和年度，也可根据实际需要灵活设定。

第十三条　管理会计计量采用货币为主、非货币为辅的综合方式。采用货币方式，以人民币为本位币，对不同币种的业务可单独计量。根据需要，管理会计也可采用非货币计量方式。

第十四条　管理会计采用的各种方法与技术尽可能简易可行，便于操作和掌握。

第十五条　管理会计信息应当相关、可靠、及时、可理解，以便信息使用者正确理解和使用，有助于支持经营决策。

第二节　管理会计维度

第十六条　管理会计维度是对经营管理活动进行计量、分析、评价和报告的视角。根据管理需要，本行管理会计维度包括产品和客户两个基本维度，以及部门、机构、客户经理等派生维度。

第十七条　产品维度基于产品经营视角，通过计量单一产品或组

合产品的业绩，满足前台营销和中后台管理需要。

第十八条　部门维度基于内设部门管理视角，根据部门属性，分类计量其业绩。其中前台部门作为利润中心或投资中心，侧重计量盈利性，其业绩来自所经营管理产品或客户的业绩汇总；中后台部门作为成本中心，侧重计量成本耗用。

第十九条　机构维度基于经营机构管理视角，涵盖总行、一级分行、二级分行、一级支行、网点等机构。其中，网点机构是机构业绩计量的基础，其业绩为网点经营产品业绩的汇总；总行、分支行机构业绩，为其所管辖网点机构业绩的汇总。

第二十条　客户维度基于客户及其细分经营视角，其业绩为客户账户业绩的汇总。

第二十一条　客户经理维度基于客户经理管户视角，其业绩为所管辖客户业绩的汇总。

第二十二条　管理会计维度根据实践发展和内部管理需要逐步拓展，形成立体的管理会计维度体系，不断提高财务管理精细化水平。

第三节　责任中心划分

第二十三条　责任中心是具有一定管理权限、承担相应经济责任的企业内部计量单位。

根据本行实际机构设置和业绩计量需要，按照是否承担经营管理职责，可分为实体和虚拟两类。

第二十四条　实体责任中心是指承担一定成本控制或产品（客户）经营管理职能的分支机构和内设部门。根据职责差异和机构类型，实体责任中心分为管理性部门、经营性部门、辖属机构、网点机构等四类。

（一）管理性部门是指从事综合管理和对内服务，且无特定产品经营管理职责的部门。根据与业务经营管理紧密程度，管理性部门可分为支持保障部门和业务管理部门。其中：支持部门为经营管理提供综合性支持与服务；保障部门为经营管理提供科技保证和培训等服务；业务管理部门为业务经营提供专业化管理服务，但自身不经营具体产品。

（二）经营性部门是指从事市场营销或有明确产品（客户）管理职责的部门，根据实际部门设置与职责，分为营销管理部门和直接经营部门。

（三）辖属机构是指承担辖内机构（含网点）管理职能的各级分支行。

（四）网点机构是指纳入企业级组织机构信息管理系统（EIMO）的对外营业机构，对具备核算功能的其他营业机构视同网点机构类责任中心。

各级机构可根据实际内设部门设置及相应职能分工，自行确定责任中心类型。

第二十五条　虚拟责任中心是针对某些既是管理性责任中心，但又经营管理特定产品的责任中心。为合理反映其业绩，可将该类责任中心进行分拆，专门设立一个虚拟的用于对应产品、接受分摊成本的责任中心。

第四节　多维盈利分析

第二十六条　管理会计盈利分析以多维数据信息为基础，综合利用管理会计工具和方法，逐步实现对产品、部门、机构和客户等多维度业绩进行计量与分析。管理会计盈利分析包括盈利分析对象和盈利

指标体系。

第二十七条　盈利分析对象是指能够同时反映其收入、成本费用并形成营业利润的主体。管理会计盈利分析对象包括产品、部门、机构和客户等。

第二十八条　盈利分析指标体系是评价经营成果和管理状况的一系列统计指标，包括业务规模、效率效益和资产质量等类型，其中以经济增加值（EVA）为核心指标，其他指标根据应用需要在管理会计系统中动态配置。

第五节　收入归集与分成

第二十九条　收入归集是指按照管理会计指标口径和分析维度将相应账户（科目）的收入数据进行分类、汇总。

第三十条　收入分成是指按利益相关方事先约定的方式或比例，将因共同经营行为产生的收入，在同一维度内进行分割。

第三十一条　收入分成遵循以下基本原则：

（一）重要性原则。即分成对象应为业务规模较大或可能会对分成主体业绩构成较大影响的业务。

（二）权责对等原则。即相关主体在承担相应的营销计划或者任务的同时，享受对应的收益。

（三）收支匹配原则。即相关分成主体在获得共享收入的同时，应为该共享收入的取得付出或承担相应的成本。

（四）协商一致原则。即利益相关方需就分成内容和标准进行充分沟通并达成一致。

（五）同维分成原则。即收入分成在同一管理会计维度范围内，不支持跨维度进行收入分成。

第三十二条　各级机构应根据总行管理会计分成管理制度规定，按照相应的职能分工、实施流程及管理要求等，依托管理会计系统，规范开展相关分成工作。

第六节　成本归集与分摊

第三十三条　管理会计的成本计量口径为全要素成本，包括资金成本、财务成本、风险成本、税务成本和资本成本等各类成本支出。

第三十四条　成本归集和成本分摊是将成本支出分配到受益对象的手段，成本归集在财务会计层面完成，对各项成本进行初次分配，对于无法归集到受益对象的成本项目，则通过成本分摊完成，最终实现所有成本项目都分配到受益对象。

第三十五条　成本归集和分摊遵循以下基本原则：

（一）谁受益、谁承担。直接成本一次核算到受益对象。多个受益对象的共享成本，在列支时选择恰当的方法尽量一次归集到各受益对象，减少二次归集。

（二）谁开支、谁分解。财务开支主办部门在发起报账申请前，与相关受益部门协商确定各自应承担的具体金额或比例。财务会计部门按照开支主办部门在报账申请表单中载明的金额或比例，一次归集到各受益对象。

（三）完整性、及时性。当期列支的所有成本，应及时、完整地归集与分摊到受益对象，不得延误、遗漏。

第三十六条　成本分摊按照“自上而下、一分到底”的流程分摊到账户。

第三十七条　各级机构应按照总行统一制定的成本分摊规则、流程和路径实施成本分摊，可结合实际对分摊动因、调整系数及权重进

行微调，确保成本分摊数据真实、可靠和完整。

第四章　管理会计报告

第三十八条　管理会计报告是对管理会计数据的综合分析和多维展示，主要用于加强内部管理和支持经营决策，具体包括管理会计报表和业绩价值报告。

第三十九条　管理会计报告的形式和内容等都基于管理者的要求，不必遵循一般会计准则，具有灵活性和多样性特点。

第四十条　管理会计报表是指基于管理会计系统数据，以定期或不定期方式，提供各级管理层用于内部决策、业绩评价等用途的报表。

第四十一条　业绩价值报告是指依据管理会计报表数据以及其他分析数据，进行挖掘、加工和分析，对机构、部门、产品和客户等进行多维度分析与评价，提供各级管理层的书面报告。业绩价值报告根据需要，可采用定期报告或不定期报告形式。

第五章　管理会计应用

第四十二条　管理会计应用是指各级机构将管理会计信息、工具、方法等，应用于财务管理与业务管理中的相关活动，包括预算管理、绩效考核、成本管理、产品定价、客户营销、风险管理等。

第四十三条　管理会计应用方应根据使用场景，充分了解和分析应用环境，评估应用可行性、合理性和合规性，明确应用方案（或系统需求），并根据实际应用评估情况持续完善。对于应用的管理会计

指标口径、规则等，与源系统或数据存在差异的，方案（或需求）中应单独进行说明。

第四十四条　各级机构可根据实际应用需要，通过系统查询、数据提取、数据接口等方式应用管理会计信息。

（一）系统查询，是指应用方通过管理会计系统，查询管理会计报表信息，满足常态化共性应用需求。

（二）数据提取，是指应用方遵循本行信息系统数据提取相关制度，按规定流程、要件等申请数据提取，满足临时性定制数据信息应用需求。

（三）数据接口，是指应用方向总行财务会计部提出数据接口申请，用于支持相关应用系统的建设，满足常态化定制数据信息应用需求。

第四十五条　管理会计数据信息管理应遵循本行数据安全管理、信息保密管理等制度规定，按照“数据谁使用、安全谁负责”的原则，加强数据分级分类保护，落实涉密涉敏数据信息管理要求，确保数据信息依法合规使用。

第四十六条　管理会计应用采用数据接口方式的，应用方应落实信息系统数据安全保护规范，建立健全系统安全保护功能。

第六章　附　则

第四十七条　各级机构应做好管理会计资料管理，包括业绩价值报告、管理会计报表和管理会计分成协议、申请审批表等其他资料。对于纳入归档范围的管理会计资料，各级机构应按照档案管理要求和保管期限进行管理；对于其他管理会计资料，各级机构应妥善保管，至少保存 10 年。

第四十八条　各级机构开展管理会计工作过程中违反本办法及数据安全、保密管理等相关制度规定的，按照《中国农业银行员工违规行为处理办法》等规定进行处理。

第四十九条　本办法由中国农业银行总行（财务会计部）负责解释和修订。

第五十条　本办法自2025年1月10日起施行。《中国农业银行管理会计管理办法》（农银规章〔2014〕139号）同时废止。

4、中国农业银行股份有限公司行长授权管理办法（试行）

第一章　总　则

第一条　为严格授权管理，强化内部控制，保障中国农业银行股份有限公司（以下简称“农业银行”）安全、稳健、高效运行，根据《中华人民共和国商业银行法》、《企业内部控制基本规范》、《商业银行授权、授信管理暂行办法》、《中国农业银行股份有限公司章程》等有关规定，制定本办法。

第二条　农业银行实行统一法人管理和法人授权制度，各级机构和岗位均应在授权范围内开展经营管理活动。

第三条　本办法所称授权，是指农业银行总行行长在农业银行公司章程和董事会授权的范围内，向总行经营管理岗位和分支机构负责人授予经营管理权限的行为。本办法所称授权人是指总行行长，所称受权人是指取得经营管理权限的总行经营管理岗位和分支机构负责人。

第四条　授权遵循下列原则：

（一）内控优先原则。授权管理应当以防范风险、审慎经营为出发点，兼顾业务发展和工作效率，充分体现内控优先的要求。

（二）区别授权原则。授权人应当根据受权人的经营管理水平、风险控制能力、主要负责人素质等差异以及行业政策、区域经济发展状况等外部因素，确定不同的授权范围和权限额度，做到“区别对待、分类授权”。

（三）合理适度原则。授权范围和权限额度应当与受权人的经营管理水平和风险控制能力相匹配，坚持有限、审慎授权，确保授权充分且可控。

（四）权责一致原则。受权人行使权限应承担相应的决策或审批责任，确保权力与责任相一致。

第五条　授权采用基本授权和特别授权两种方式。

前款所称基本授权是指授权人定期向受权人授予日常经营管理权限的行为，所称特别授权是指授权人向受权人授予超出基本授权范围或权限额度的特定经营管理权限的行为。

第六条　受权人可以依据本办法的有关规定实施转授权。

前款所称转授权是指受权人在自身授权范围和权限额度内，向本机构或本部门经营管理岗位和辖属分支机构负责人授予经营管理权限的行为。

第七条　根据国家宏观政策要求和农业银行发展战略目标，授权和转授权可以对“三农”业务做出专门规定。

第八条　各级机构的内控合规部门是授权、转授权管理部门，负责辖内授权、转授权管理工作。未设内控合规部门的分支机构，应当指定专门部门作为转授权管理部门，并将指定情况报上级行备案。

第九条　本办法所称经营管理岗位，包括副行长等其他高级管理人员、内部职能部门和直属机构负责人、独立审批人等特殊业务岗位。本办法所称分支机构，包括一级分行（包括省、自治区、直辖市分行和直属分行），二级分行，一级支行（包括县、市、区支行），营业网点（包括二级支行、分理处、办事处、营业所、储蓄所等）。

第十条　本办法适用于农业银行在境内外的各级机构。

第二章　基本授权

第十一条　授权人应当建立授权指标体系，科学合理地设置授权考评指标，为实施基本授权提供依据。

对分支机构负责人的基本授权，依据分支机构的等级行评定结果确定授权基数，依据国家宏观经济政策、农业银行经营发展战略、分支机构授权执行情况和合规状况、当地同业竞争需要、分支机构负责人素质能力等指标设定调整系数，通过授权基数和调整系数确定授权范围和额度。对总行经营管理岗位的基本授权，依据部门或岗位的职责、授权执行情况、合规状况及岗位工作人员的素质能力等指标确定授权范围和额度。

第十二条　基本授权范围包括：

（一）营运资金经营权限；

（二）同业融资审批权限；

（三）信贷业务审批权限；

（四）中间业务审批权限；

（五）外汇业务审批权限；

（六）银行卡业务审批权限；

（七）利率浮动审批权限；

（八）资产处置审批权限；

（九）财务会计管理权限；

（十）人力资源管理权限；

（十一）法律事务处理权限；

（十二）其他经营管理权限。

第十三条　基本授权按照以下流程办理：

（一）授权管理部门于每年年初向有关业务管理部门征求基本授权建议。

（二）有关业务管理部门根据职能分工，拟订行长对经营管理岗位和分支机构负责人的基本授权建议，按时送交授权管理部门。

（三）授权管理部门依据授权指标体系，结合业务管理部门提供的基本授权建议，拟订基本授权方案。

（四）授权管理部门将基本授权方案提交行长办公会审议，会后形成会议纪要。

（五）授权管理部门根据会议纪要制作授权书，提交行长签章并由办公室加盖农业银行印章后，通过公文系统发送受权人。

第十四条　基本授权一年一授，有效期至次年基本授权生效时终止。

第三章　特别授权

第十五条　授权人可以主动或依申请对受权人超出基本授权范围或权限额度的特定经营管理活动实施特别授权。

第十六条　特别授权须同时满足以下条件：

（一）特别授权事项符合法律法规、监管规章和总行规章制度的规定；

（二）特别授权事项时效性要求较高，基本授权难以满足需要；

（三）受权人经营管理水平较高，授权执行情况良好；

（四）信贷业务的特别授权，客户须为信用等级为ＡＡＡ级以上（含）且在所处行业具有较高知名度的大中型优良客户，或为总行认定的优势行业重点客户及其他具有垄断优势的重点客户；

（五）其他审慎性条件。

第十七条　特别授权按照以下流程办理：

（一）分支机构负责人申请特别授权的，应由本机构授权管理部门对特别授权事项进行初审后，制作请示文件逐级上报总行（授权管理部门）。经营管理岗位申请特别授权以及有关部门建议给予受权人

特别授权的，应由相关业务管理部门制作申请函或建议函送交授权管理部门。

（二）授权管理部门对特别授权的申请或建议进行审核，对确须特别授权的，应以签报形式提出特别授权建议，会签相关业务管理部门后逐级上报行长审批；对理由不充分或内容不清晰而不予特别授权的，应及时反馈提出申请或建议的机构或部门。

（三）签报经审批同意的，授权管理部门应根据签报内容制作特别授权书，提交行长签章并由办公室加盖农业银行印章后，通过公文系统发送受权人。

第十八条　特别授权请示文件、申请函和建议函应载明以下内容：

（一）受权人名称；

（二）特别授权的理由；

（三）授权范围和权限额度；

（四）授权有效期；

（五）行使权限的条件和要求；

（六）转授权的有关规定；

（七）其他授权相关内容。

第十九条　受权人岗位的工作人员因监管机关任职资格审核等情况不能行使岗位职权时，授权人在向监管机关说明或备案后，可临时特别授予其有关经营管理权限。

第二十条　严格控制特别授权，非特别授权的事项和内容，不得单独或与特别授权事项一并通过特别授权方式办理。

第二十一条　特别授权具有相对独立性，基本授权调整或终止的，不影响特别授权的效力。但基本授权调整后，授权范围和权限额度大于或优于特别授权的，可以适用基本授权。

第二十二条　特别授权生效日期以授权人指定的生效日期为准，未指定生效日期的，以批准日期为生效日期。

第二十三条　特别授权一事一授，有效期根据授权事项的具体情况确定，一般不得超过一年。

第四章　授权调整与终止

第二十四条　授权有效期间，授权人可以主动或依申请对授权内容进行扩大、缩小、中止、恢复和撤销。

第二十五条　出现下列情形时，授权人应当调整授权：

（一）授权内容不能适应国家宏观经济政策和农业银行经营战略目标变化的；

（二）受权人经营管理状况发生重大变化的；

（三）授权内容与受权人经营管理水平严重不匹配的；

（四）受权人出现重大违规越权行为的；

（五）受权人出现重大风险事件的；

（六）其他应当调整授权的情形。

第二十六条　授权调整的流程和有关要求适用本办法关于特别授权的规定。

第二十七条　发生下列情形时，授权终止：

（一）授权有效期届满的；

（二）授权有效期届满前被撤销的；

（三）机构、部门或岗位合并、撤销等原因，导致受权人不存在的；

（四）其他导致授权终止的情形。

第二十八条　授权终止后即失去效力，受权人不得依据终止的授权从事经营管理活动。

第二十九条　授权人或受权人岗位的工作人员发生变动的，如授权内容不变，授权在有效期内继续有效。

第五章　授权文书

第三十条　授权文书是授权人制作的记载授权内容的制式文书，包括授权书、特别授权书和授权调整书。

第三十一条　基本授权、特别授权和授权调整应当采用授权文书形式，否则不产生本办法规定的授权或授权调整效力。

第三十二条　授权书和特别授权书应载明以下内容：

（一）受权人名称；

（二）授权范围和权限额度；

（三）授权行使的条件和要求；

（四）转授权的有关规定；

（五）授权人签章及农业银行印章；

（六）授权生效日期和有效期；

（七）授权文书编号；

（八）其他需要记载的事项。

授权调整书除应载明前款规定的事项外，还应载明被调整的授权书或特别授权书编号。

第三十三条　受权人对授权文书的内容理解不清或者存在其他问题需要授权人给予解释的，可以提出书面咨询，授权人应及时予以答复。

第三十四条　总行具体规章及效力层级相同或较低的其他文件规定的经营管理权限与授权文书不一致的，以授权文书为准。

第三十五条　根据经营管理需要，在不违反农业银行保密规定的前提下，受权人可将相关业务经营管理权限告知交易相对方，但不得对外提供授权文书原件和复印件，法律法规、监管规章和总行基本管理制度另有规定的除外。

第六章　授权管理

第三十六条　授权管理部门承担以下职责：

（一）拟订、修订授权管理规章制度；

（二）组织开展基本授权、特别授权和授权调整工作；

（三）指导、监督下级授权管理部门开展转授权工作；

（四）监督检查授权、转授权执行情况；

（五）制作并管理授权文书；

（六）管理和维护授权管理信息系统；

（七）其他授权管理职责。

第三十七条　授权管理部门应当建立授权管理台账，详细登记受权人名称、授权生效日期、授权有效期间以及授权文书编号、原件份数、领取人姓名等信息。

第三十八条　授权管理部门应当建立授权文书档案，妥善保管授权文书。

第三十九条　受权人应在每年一月底前以公文形式向总行授权管理部门报送上年度授权执行情况的报告。授权执行过程中，突发重大风险事件的，受权人应立即报告。

受权人为内部职能部门负责人的，授权执行情况报告可不采用公文形式。

第四十条　授权执行情况报告应当包括以下内容：

（一）上年度授权执行情况；

（二）上年度授权管理和转授权开展情况；

（三）本年度授权需求及理由；

（四）授权执行过程中存在的问题；

（五）完善授权的意见或建议；

（六）其他授权执行有关的事项。

第四十一条　业务经营管理部门应当积极配合、协助授权管理部门开展工作，负有提供授权建议的职责。

审计部门负责对授权、转授权执行情况进行监督评价。

人力资源管理部门和监察部门负责对越权人员进行处理。

第四十二条　对越权人员的处理按照《中国农业银行员工违反规章制度处理办法》的有关规定执行。

第七章　转授权

第四十三条　受权人为分支机构负责人的，可以向本机构经营管理岗位和辖属分支机构负责人转授权，授权文书对转授权予以禁止或限制的，从其规定。受权人为内部职能部门的，在授权文书有明确许可的情况下，可以向本部门具有审批职责的岗位转授权，取得权限的岗位不得再行转授权。受权人为副行长等其他高级管理人员或独立审批人等特殊业务岗位的，不得转授权。

第四十四条　转授权应在授权范围和权限额度内进行，转授权范围和额度不得大于或优于授权。授权人要加强对受权人转授权行为的控制，应根据授权内容和受权人经营管理状况的差异规定转授权限额或比例，受权人转授权时应遵守该规定。

第四十五条　受权人对辖属分支机构负责人的转授权，应按

照二级分行、一级支行、营业网点的顺序依次逐级进行。

因经营管理需要，一级分行可以跨级转授权。

第四十六条　分支机构负责人、内部职能部门负责人因休假（含强制休假）、出差、培训等事由，连续五个工作日以上（含本数）不能行使职权时，可以临时特别转授本机构或本部门副职代为行使职权。法律法规、农业银行公司章程及基本管理制度对前款内容另有规定的，从其规定。

第四十七条　转授权应采用转授权文书形式，包括转授权书、特别转授权书和转授权调整书。

第四十八条　内部职能部门负责人转授权时，转授权文书须加盖本部门印章。

第四十九条　分支机构负责人转授权时，应在发送转授权文书后五个工作日内，将其副本以公文形式报上级机构授权管理部门备案。内部职能部门负责人转授权时，应在发送转授权文书后五个工作日内，将其副本送本级机构授权管理部门备案。备案不影响转授权文书的生效。

第五十条　授权管理部门应对受权人提交备案的转授权文书进行审查，审查过程中有权要求受权人提供有关资料。

第五十一条　授权管理部门在审查转授权文书时发现转授权不当的，可以责令受权人更正。前款所称转授权不当包括以下情形：

（一）转授权范围和额度大于或优于授权的；

（二）转授权内容与授权内容不衔接的；

（三）转授权不符合我行规章制度或授权文书有关转授权规定的；

（四）转授权范围和额度与受权人经营管理状况明显不匹配的；

（五）转授权文书存在明显错误或瑕疵的；

（六）其他转授权不当的情形。

第五十二条　转授权方式、转授权调整与终止、转授权文书和转授权管理除适用本章规定外，比照适用本办法第二章至第六章

的相关规定。

第八章　附　则

第五十三条　总行具体规章及效力层级相同的其他文件中有关授权管理的规定与本办法相抵触的，以本办法为准。

第五十四条　各一级分行应当根据本办法制定转授权实施细则，报总行（授权管理部门）备案。

第五十五条　本办法由总行负责解释。

第五十六条　本办法自下发之日起施行，《中国农业银行授权管理制度》（农银发〔２００６〕１３０号）同时废止。

5、中国农业银行子公司合规管理办法

中国农业银行子公司合规管理办法

（农银规章〔2022〕120 号发布 农银规章〔2026〕21 号修订 修订后自 2026 年 2 月 28 日起施行）

第一章　总　则

第一条　为加强中国农业银行（以下简称本行）综合化经营子公司（以下简称子公司）合规管理，提升集团合规管理水平，根据《中国农业银行合规管理基本制度》、《中国农业银行子公司管理办法》等规章制度，制定本办法。

第二条　本办法所称子公司合规管理是指子公司以确保遵循合规规范、有效防控合规风险为目的，以提升依法合规经营管理水平为导向，以经营管理行为和员工履职行为为对象，开展的包括建立内部合规规范、完善运行机制、培育合规文化、强化监督问责等管理活动。本行依法依规对子公司的合规管理工作进行指导和监督。

第三条　子公司合规管理应遵循以下原则：

（一）依法合规。子公司应严格执行法律法规和各项内外部规定，将依法合规经营作为一切活动必须坚守的底线和红线。

（二）全面覆盖。子公司应将合规要求贯穿决策、执行、监督、反馈等全流程，覆盖各领域、各环节，落实到各部门、各机构、各岗位以及全体员工。

（三）权责清晰。子公司应明确合规管理框架，落实业务及职能部门的主体责任、合规管理部门的管理责任和内部审计部门的监督责任，做到有机统筹、有效衔接。

（四）务实高效。子公司应持续完善与本机构金融业务和人员规

模相匹配的合规管理体系，加强对重点领域、关键人员和重要业务的管理，充分运用数字化、智能化等手段，不断提升合规管理效能。

第四条　本办法适用于本行总行及子公司，子公司附属机构应参照本办法执行。子公司所属行业或驻在国（地）的法律法规和监管要求与本办法有差异的，原则上执行行业和驻在国（地）有关规定，并及时向总行（内控合规监督部）报备差异内容。

第二章　合规管理架构和职责

第五条　子公司作为法人机构，应承担自身合规管理的主体责任，遵循驻在国（地）及所属行业法律法规和监管要求，制定合规管理制度，按照“分级管理、逐级负责”的要求，建立健全合规管理组织架构，明确合规管理责任，健全完善并持续运行层次分明、职责清晰、分工合理、协作有序的合规管理体系。

第六条　总行内控合规监督部按照集团一体化管理要求，牵头子公司合规管理工作，指导和监督子公司建立健全内控与合规管理体系和反洗钱与制裁风险管理机制，完善合规管理相关制度，健全合规管理信息沟通和报告机制，监测子公司合规风险状况和合规管理情况，对子公司开展内控评价或合规检查。

第七条　总行各职能部门承担集团一体化管理相应责任，履行以下职责：

（一）明确本部门子公司合规管理的牵头处室，与子公司建立明确的沟通联络渠道；

（二）对子公司涉及本部门职责相关领域以及行司联动业务范围内的经营管理工作进行指导、支持和监督；

（三）其他依照监管部门和本行管理要求需开展的合规管理工

作。

第八条　子公司董事会负责确定合规管理目标，对本机构合规管理的有效性承担最终责任，履行下列合规管理职责：

（一）审议批准合规管理基本制度；

（二）决定合规管理部门的设置；

（三）决定聘任、解聘首席合规官，建立与首席合规官的直接沟通机制；

（四）决定解聘对发生重大违法违规行为、重大合规风险负有主要责任或者领导责任的高级管理人员；

（五）评估合规管理有效性和合规文化建设水平，督促解决合规管理和合规文化建设中存在的重大问题；

（六）法律法规等监管要求、公司章程规定的其他合规管理职责。

子公司董事会下设的专门委员会，可根据法律法规、公司章程和董事会授权，履行合规管理相关职责。

第九条　子公司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，履行下列合规管理职责：

（一）落实合规管理部门设置和职能要求，配备充足、适当的合规管理人员，并为其履行职责提供充分的人力、物力、财力、技术支持和保障；

（二）组织推动主管或者分管领域的合规管理制度建设、合规审查、合规检查、合规风险监测与管控、合规事件处理等工作；

（三）发现重大违法违规行为或者重大合规风险及时报告、整改，督促落实责任追究；

（四）法律法规等监管要求、公司章程规定或者董事会确定的其

他合规管理职责。

第十条　受国家金融监督管理总局及其派出机构监管的境内子公司应按照监管要求设立首席合规官，首席合规官是高级管理人员，接受董事长和总经理直接领导，向董事会负责；应当在一级分支机构设立合规官，合规官是本级机构高级管理人员，接受本级机构总经理直接领导。

受中国证券监督管理委员会及其派出机构监管的子公司，应按照监管要求设立督察长，履行本办法第十三条、第十四条、第十五条相关职责。

其他子公司应明确主管合规的高级管理人员履行本办法第十三条、第十四条、第十五条相关职责。

第十一条　首席合规官及合规官可根据经营情况单独设立，也可由所在机构高级管理人员兼任。

首席合规官及合规官应当符合任职条件，并取得监管机构的任职资格许可。

第十二条　首席合规官及合规官不得负责管理前台业务、财务、资金运用、内部审计等可能与合规管理存在职责冲突的部门。子公司总部及一级分支机构总经理兼任（首席）合规官的，不受此限制。

第十三条　首席合规官对本机构及其员工的合规管理负专门领导责任，履行下列合规管理职责：

（一）负责本机构的合规管理工作，组织推动合规管理体系建设，并监督合规管理部门和合规岗位履职情况，组织推动合规规范在机构严格执行与有效落实；

（二）组织推动合规管理的制度建设、合规审查、合规检查与评

价、重大合规事件处理、合规考核、问题整改及队伍建设等，确保合规管理工作有序运转；

（三）建立健全反洗钱管理制度、流程与系统，组织实施洗钱风险评估、客户尽职调查、制裁风险管理、交易监测和反洗钱培训等工作，督促业务部门将反洗钱管理要求嵌入本条线的制度流程；

（四）按照要求定期向监管机构汇报；

（五）及时组织评估法律、行政法规、部门规章及规范性文件发生重大变动对合规管理的影响，修改完善机构内部规范，并监督落实；

（六）组织合规管理部门对本机构发展战略、重要内部规范、重要新产品和新业务方案、重大决策事项进行合规审查，并出具书面合规审查意见；

（七）按照监管要求和本机构内部规范，组织或者要求相关部门对本机构经营管理和员工履职行为的合规性进行监督检查；

（八）法律法规等监管要求、公司章程规定或者董事会确定的其他合规管理职责。

合规官对本级机构及员工的合规管理负责，具体职责参照首席合规官职责执行。

第十四条　首席合规官及合规官应当及时组织处理监管部门要求调查的合规管理事项，跟踪、督促、评估监管意见和监管要求的落实情况。

第十五条　首席合规官发现本机构及员工存在重大违法违规行为或者重大合规风险隐患的，应当及时向董事会、董事长、总经理报告，提出处理意见，并督促整改。首席合规官发现本机构及员工存在其他违法违规行为或者合规风险隐患的，应当按照合规管理程序，组

织督促机构及时报告、处理和整改。

本机构存在重大违法违规行为或者重大合规风险隐患的，应当及时向监管机构报告。首席合规官发现机构未按要求报告的，应当督促其及时报告，并可以直接向监管机构报告。

第十六条　子公司各部门、各级机构及其员工发现重大违法违规行为或者重大合规风险隐患时，应当及时主动向本级机构合规管理部门报告。设置合规官的机构，由合规管理部门及时向本级机构合规官报告。

第十七条　按照“谁主管、谁负责”的要求，子公司各部门、各分支机构和纳入并表管理的附属机构主要负责人负责落实本部门、本级机构的合规管理目标，对本部门、本级机构合规管理承担首要责任，子公司全体员工应熟知所在岗位合规要求，并对经办业务的合规性负责。

第十八条　子公司应设置合规管理部门，按照监管要求、本行和本机构的规定，履行合规管理职责，负责组织、协调和监督合规管理工作，为机构业务经营提供合规支持。

合规管理部门应独立于前台业务、财务、资金运用、内部审计部门等可能与合规管理存在职责冲突的部门或者岗位。合规管理部门和合规岗位不得承担与合规管理相冲突的其他职责。

内设合规管理部门负责人的任职资格应符合监管规定和岗位要求，专业能力评估事宜由子公司组织开展，评估结果报总行（内控合规监督部）备案（见附件）。

第十九条　子公司合规管理部门向首席合规官负责，按照公司规定和首席合规官的安排履行合规管理职责；一级分支机构合规管理部

门向本级机构合规官负责，按照公司规定和合规官安排履行合规管理职责；下属各机构合规管理部门或者岗位接受上级合规管理部门或者岗位的指导和监督。

首席合规官可根据管理需要统筹合规管理人员选聘、业务指导、工作汇报、考核管理、合规官提名等事项。

第二十条　子公司应当将各部门、各级机构的合规管理纳入统一体系，强化对各部门合规岗位、各级机构合规管理部门的指导与监督，明确各部门、各级机构向子公司总部报告的合规管理事项，对各级机构经营管理和员工履职行为的合规性进行检查，督导各部门、各级机构合规管理工作符合合规规范。

第二十一条　子公司合规管理部门承担合规的管理责任，组织、协调、推动各部门和各级机构开展合规管理工作，履行下列职责：

（一）拟订本机构的合规管理基本制度和年度合规管理计划，组织协调本机构各部门和各级机构拟订合规管理相关制度，并推动贯彻落实；

（二）为本机构经营管理活动、新产品和新业务的开发等事项提供合规支持；审查本机构重要内部规范，及时提出制订或者修订本机构内部规范的建议；

（三）牵头组织实施合规审查、合规检查、评估评价、合规风险监测与合规风险事件处理，推进合规规范得到严格执行；

（四）组织或者参与实施合规考核，组织或者参与对违反合规规范主体的责任追究，保持与监管机构的日常合规工作联系；

（五）组织培育合规文化，开展合规学习教育培训，组织刑事犯罪预防教育，向员工提供合规咨询，推动全体员工遵守行为合规准则；

（六）董事会确定的其他职责。

子公司下属各机构合规管理部门、合规岗位的具体职责，参照前款规定执行。

第二十二条　子公司各业务及职能部门、各级机构应当按照“管业务必须管合规”要求承担合规的主体责任，负责合规规范在本部门、本条线、本机构的严格执行与有效落实，主动进行日常合规管控，并积极配合合规管理部门的工作。主要履行以下合规职责：

（一）根据合规规范的变化，评估变动的影响，结合经营管理需要，及时修订、完善内部规范、业务流程和管理工具，全面落实合规要求；

（二）组织开展合规审查、检查、风险监测与管控，报告合规管理情况；

（三）妥善处理合规风险事件，组织开展问题整改，依照有关规定，参与问题责任追究，及时报告相关情况；

（四）加强员工履职行为管理，提升员工履职行为的合规性；

（五）加强合规文化建设，组织合规学习教育培训，提高员工依法合规履职能力；

（六）保持与监管机构的日常工作联系，及时落实监管意见和要求，持续跟进、定期评估落实情况。

第二十三条　子公司内部审计部门承担合规的监督责任，对机构经营管理的合规性进行审计，并与合规管理部门建立有效的信息交流机制。

第三章　合规管理运行

第二十四条　子公司应加强合规文化建设，确立合规从高层做

起、全员主动合规、合规创造价值等理念，营造不敢违规、不能违规、不想违规的合规文化氛围，实现自身合规与外部监管有效互动。

子公司应开展多种形式的合规宣传教育，将合规理念传导至全体员工，融入经营管理全过程，增强全员合规意识与合规能力，严守合规底线和红线，有效统筹业务发展与合规经营。

第二十五条　子公司应建立外规跟进机制，持续关注法律、行政法规、部门规章、规范性文件及本行规章制度变化，准确把握其对经营管理的影响，采取措施嵌入本机构规章制度、业务流程、信息系统以及日常经营管理活动，夯实合规经营基础。

第二十六条　子公司应建立规章制度起草、审查、审批、发布、评价、修订、废止统一管理机制，健全规章制度体系，对各项经营管理活动制定全面、系统、规范的规章制度，并根据内外部情况变化及时进行评估完善。

第二十七条　子公司应按照所属行业及驻在国（地）监管要求，建立健全合规审查机制，并指导和监督辖属机构的合规审查工作。依据法律、行政法规、部门规章、规范性文件、本行及本机构规章制度，对本机构发展战略、重要内部规范、重要新产品和新业务方案、重大决策事项等，开展合规审查，提出合规意见和风险提示。

依据内外部相关制度规定和管理要求，需经总行相关条线管理部门审定的事项，子公司应事先出具本机构合规审查意见。

第二十八条　子公司应建立合规风险监测、评估和预警机制，持续监测、评估合规风险状况，对风险发生的可能性、影响程度、潜在后果等进行系统分析，对典型性、普遍性和可能产生较严重后果的风险及时发布预警。

子公司应对照监管要求、行业特征、本行相关制度规定，梳理明确自身业务经营管理全流程的关键合规风险点，加强系统控制，提高关键合规风险点的机控占比，持续深化成果运用，并加强日常管理和维护。

第二十九条　子公司应根据监管规定、公司治理要求和管理实际，建立检查监督机制，统筹制定检查计划并分工开展检查监督，及时发现并纠正履职失当或违法违规等问题，降低合规风险，提高经营管理水平和稳健合规经营能力。

子公司应聚焦本机构洗钱风险管理的关键业务环节，常态化开展反洗钱合规测试。

第三十条　子公司应根据监管规定和本行相关制度，建立内外部监督检查发现问题的整改机制，明确整改职责分工、工作流程和管理要求。对具体问题应建立整改台账，明确整改的具体措施、期限、责任和完成标志，确保违规问题行为纠正到位、风险控制到位、责任追究到位，避免类似问题再次发生。

子公司应将整改工作情况纳入对各部门和辖属机构的绩效考核，防止应改未改、虚假整改等问题发生。

第三十一条　子公司应建立覆盖全机构、全流程的责任认定与追究管理体系，坚持违规必究、依规追责，明确责任追究依据、标准和流程，严格问题的责任认定和责任人处理，并开展责任追究结果评估。

子公司应坚持尽职免责，对发生风险的事项，如果相关人员已按照相关规定尽职履责的，根据监管要求和内部规章制度规定，可以免除部分或全部责任。

第四章　重点领域合规管理

第三十二条　子公司重大事项要依规决策，在制定发展战略、年度经营计划以及其他重大事项决策时，应严格执行规定的程序和流程，全面遵循合规规范，保证各项决策合法合规。

第三十三条　子公司应建立健全案防管理体系，压实案防主体责任，完善案防管理制度和流程，强化系统控制与监督制约，及时监测、预警、处置案件风险，认真执行案件风险信息报告要求，严肃开展案件问责整改，科学考核评价案防工作。

第三十四条　子公司应按照监管规定和总行要求，建立健全本机构关联交易和内部交易管理机制，确保合规开展关联交易和内部交易，防范由此产生的不当利益输送、风险延迟暴露、监管套利、风险传染和其他负面影响。

第三十五条　子公司应加强外包合规管理。根据监管规定和内部管理需要，充分论证必要性、经济性与可行性，审慎外包。

第三十六条　子公司应根据法律、行政法规、部门规章、规范性文件，通过适当的程序和措施，保证客户在与子公司业务往来过程中始终得到公平、公正和诚信对待，保障客户的合法权益。

第三十七条　子公司应加强信息安全保护，采取全面可行的保障措施，明确和落实信息安全责任，防止重要商业信息和未公开信息泄露，严格客户信息保护，按照相关法律、行政法规、部门规章、规范性文件，规范采集、处理、传输、存储、使用个人信息和跨境业务的重要数据。

第三十八条　子公司应加强对公司治理、辖属机构穿透式管理、授权管理、岗位制约、利益冲突、印章管理等重点事项管理，持续提升合规管理水平。

第三十九条　子公司应加强员工行为合规管理，制定员工行为守则，明确员工正确做事的基本准则，督促员工爱岗敬业、诚实守信、勤勉尽职、依法合规，保持良好职业操守。

坚持业务管理与行为管理并重，将员工履职行为管理融入业务流程，突出管理人员、重要岗位人员管理，加强员工异常行为监测、排查与处置，促进本机构合规经营。

第五章　反洗钱及制裁风险管理

第四十条　子公司应按照监管要求和总行规定开展机构洗钱风险自评估，对本机构内外部洗钱风险进行分析研判，充分运用评估结果，合理配置反洗钱资源，采取有针对性的风险控制措施。

第四十一条　子公司应遵循反洗钱法律法规和监管要求，根据客户特征和交易活动的性质、风险状况，开展客户尽职调查工作。在客户准入环节和客户关系存续期间，应全面收集客户基本信息，了解与客户洗钱风险相关的背景信息，持续关注并评估客户整体状况及交易情况，开展监控名单筛查和客户洗钱风险评级。对于存在较高洗钱风险情形的，应根据风险状况采取强化尽职调查措施，并采取适当的风险管理措施。

第四十二条　子公司应遵守中国、联合国、驻在地制裁相关法律法规、反洗钱特别预防措施监管规定，以及集团制裁风险偏好有关要求，按照风险为本的原则，根据本机构业务和客户特点，建立制裁风险管理体系，采取名单筛查、预警调查与审核、业务管控等适当的风险管控措施，确保本机构各项经营活动不与适用的国际制裁规定相冲突。建立风险处置和报告机制，对于识别到的制裁风险，立即采取管控措施，及时履行内外部报告义务。

第四十三条　子公司应建立健全交易监测机制，以客户为基本单位开展资金交易的监测分析，确保交易监测工作覆盖所有客户及各项金融业务。按照有关法律法规和监管要求，结合业务特点、客户和交易特征、洗钱风险因素等，设计监测模型，持续评估优化。按属地及行业监管要求上报可疑交易报告，积极配合反洗钱调查等后续工作，并采取相应的洗钱风险管理措施。

第四十四条　子公司应根据监管要求和总行规定，建立覆盖客户尽调、名单筛查及交易监测三大业务领域的信息系统，持续通过数字化、信息化手段提升合规管理水平。

第六章　监管事项管理

第四十五条　子公司应统筹做好监管事项管理工作，建立监管检查全流程管理机制，严格做好监管通报问题整改工作，加强监管日常汇报沟通，确保监管评级稳定向好，全力避免监管处罚，有效防范监管合规风险。

第四十六条　子公司应建立监管检查全流程管理机制。检查牵头部门负责统筹协调检查准备、检查对接、结果报告、问题整改等工作。检查具体落实部门配合牵头部门做好资料提供、访谈沟通、条线对接、整改方案制定及落实等工作。

第四十七条　检查开始前，子公司应密切关注监管检查动向，扎实开展自查自纠。检查过程中，子公司应及时、准确向监管部门反馈资料及信息。主动与检查组加强沟通联系，及时了解检查动态，进行风险研判。收到监管检查结果后，子公司应及时研读原文，准确把握检查结论，按照监管机构要求制定整改方案，明确整改措施、整改责任部门、整改责任人及整改期限。

第四十八条　子公司应建立监管沟通与报告机制，按照监管要求和“谁主管、谁报告”的原则，及时向监管部门报告本机构重要管理事项。适用中国反洗钱法律法规及监管要求的子公司，应按照中国及驻在国（地）要求报送相关报告。对报送监管部门的数据应建立质量管控机制，对数据质量进行源头管控。

子公司各级机构负责人、首席合规官或合规官、合规管理部门负责人、业务部门负责人应将与监管机构主动沟通纳入工作职责，加强与监管机构日常沟通，增进双方理解，透彻把握监管要求，及时有效回应监管关注事项。

第七章　合规管理保障

第四十九条　子公司应当为首席合规官及合规官、合规管理部门履职提供充分保障。

子公司董事、其他高级管理人员、各部门和各级机构及其员工应当支持和配合首席合规官及合规官、合规管理部门及合规管理人员的工作。

子公司应保障首席合规官、合规官的独立性，解聘首席合规官、合规官，应当有正当理由。

第五十条　子公司首席合规官及合规官、合规管理部门及人员具有履行职责所需的知情权和调查权，对于本机构不符合合规规范的事项，具有提出否定意见的权利。

第五十一条　子公司合规官实行双线汇报，以向首席合规官汇报为主，并向本级机构总经理汇报，保证报告的独立性。

第五十二条　子公司应为合规管理部门配备充足的、具备与履行合规管理职责相适应专业知识和技能的合规管理人员。

合规管理部门应主要由具有法律或者经济金融专业学历背景的人员组成。初次从事对机构合同进行法律审核的人员，以及为机构改制重组、并购上市、产权转让、破产重整、和解及清算等重大事项提出法律意见的人员，原则上应当具有法律专业背景或者通过法律职业资格考试。

第五十三条　子公司应建立首席合规官、合规官及合规管理人员薪酬管理机制。首席合规官、合规官及合规管理人员工作称职的，其年度薪酬收入总额原则上不低于同等条件人员的平均水平。国家对国有金融企业薪酬标准另有规定的，从其规定。

第五十四条　子公司应建立适应合规管理需要的首席合规官、合规官、合规管理部门及专职合规管理人员的考核管理机制。除本级机构主要负责人外，不得采取非分管合规管理部门的高级管理人员评价、其他部门评价、以业务部门的经营业绩为依据等不利于合规独立性的考核方式。不得将需要各部门合力完成的合规工作单独作为合规管理部门的考核指标。

第五十五条　子公司应建立合规工作评价体系，将各部门、各级机构合规管理质效纳入专项评价，并将合规管理情况纳入对各级机构负责人的年度考核。

子公司应强化考核结果运用，将合规职责履行情况作为员工考核、人员任用、评优评先等工作的重要依据。

第五十六条　子公司应建立制度化、常态化、全覆盖的培训机制，制定年度合规和反洗钱培训工作安排，加大培训力度，采用线上线下融合、内外部协同的培训形式，对董事会、高管层、新员工等各类人员分层培训。建立常态化知识更新机制，不断提升本机构相关岗位人

员履职能力，并做好培训质量管理和档案保存。

第五十七条　子公司应加强合规管理数字化建设，研究运用信息化手段将合规要求和业务管控措施嵌入流程，针对关键节点加强合规审查，强化过程管控。运用大数据等工具，加强实时在线监控和风险监测分析，及时揭示风险。

子公司应通过总行内控合规管理信息系统做好合规管理工作。子公司合规管理部门为系统的使用责任部门，负责用户管理、角色维护、子公司合规管理信息录入等工作，确保系统数据准确、规范。

第五十八条　子公司应根据集团管理要求，向总行（内控合规监督部）报告合规管理情况，报告类型分为监测报告、综合报告和重大重要事项报告。

第五十九条　子公司应结合自身经营管理实际，建立合规管理与风险管理、法律、审计、纪检监察等部门的协同运作机制，加强统筹协调，提高管理效能。

第六十条　子公司应建立明确、有效的诚信举报机制。员工举报违法、违纪、违规行为和线索，应得到充分保护。

第八章　附　则

第六十一条　本办法由中国农业银行总行（内控合规监督部）负责修订和解释。

第六十二条　本办法自 2026 年 2 月 28 日起施行，《中国农业银行子公司合规管理办法》（农银规章〔2022〕120 号）同时废止。

（5）具有履行合同所必需的设备和专业技术能力承诺函

致：邓州市财政局

我方作为邓州市财政局社保基金财政专户资金定期存款代理银行服务项目-3标段参与供应商，现就本项目履约所需硬件设备、信息系统、专业团队、内控管理、运营保障能力郑重作出如下承诺：

我方完全具备履行本项目服务合同所必需的全部设备条件、信息系统支撑能力、专业人才队伍、风险管控体系与配套运营保障能力，能够严格按照《社会保险基金财务制度》《财政专户资金管理办法》、招标文件各项要求以及双方后续签订服务协议，高标准完成社保基金财政专户定期存款开立、资金存管、本息兑付、账务核对、资料报送、信息保密、应急保障等全部服务工作，保障社保基金资金安全、运作规范、本息按期足额兑付。

我方郑重承诺，上述全部内容真实、准确，不存在虚假陈述。

供应商名称（电子签章）：中国农业银行股份有限公司邓州市支行

日期：2026年8月4日

（6）参加政府采购活动近三年内，在经营活动中没有重大违法记录承诺函

致：邓州市财政局

我方作为邓州市财政局社保基金财政专户资金定期存款代理银行服务项目-3标段参与供应商，现就重大违法记录事项郑重作出如下承诺：

我方充分理解法规定义：重大违法记录，是指供应商因违法经营受到刑事处罚或者责令停产停业、吊销许可证或者执照、较大数额罚款等行政处罚。

我方郑重承诺：自本次采购响应截止之日向前追溯三年内，本行在经营活动中不存在任何重大违法记录；未因重大违法违规行为受到监管部门刑事处罚、责令停业、吊销金融许可、较大数额罚款等行政处罚；未被列入失信被执行人、重大税收违法失信主体、政府采购严重违法失信行为信息记录名单。

供应商名称（电子签章）：中国农业银行股份有限公司邓州市支行

日期：2026年8月4日