



2025 唐山银行年度报告



建设面向未来的智慧银行

唐山银行 2025 年度报告

唐山银行股份有限公司

2025

改革发展情况简介

2025年是“十四五”规划收官的决胜之年，也是唐山银行三年战略规划圆满落地的攻坚之年。在市委、市政府的坚强领导下，全行上下凝心聚力，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，锚定高质量发展主线，坚持稳中求进工作总基调，坚守金融初心、深耕唐山沃土，扎实书写金融“五篇大文章”，在服务地方经济社会高质量发展的浪潮中，彰显本土银行的责任和担当。

● 这一年，我们夯基固本，发展大盘愈发坚实。

面对行业发展增速趋缓的新常态，唐山银行逆势突围、稳健发展。资产规模达到3942.32亿元，较年初增长419.33亿元；贷款总量达到2063.25亿元，全年增长259.20亿元，为城市更新建设、传统产业转型与实体经济发展注入强劲动能；实现存款余额超2700亿元、个人存款超2100亿元、单位存款超600亿元的“三连破”，资产、负债、收入结构不断优化，市场竞争力、市场影响力、市场美誉度不断提升。

● 这一年，我们守牢底线，风险屏障愈发坚固。

秉持“稳健经营、行稳致远”核心理念，唐山银行在复杂市场环境中精准施策，科学管控各类风险。不良贷款率0.90%，不良资产率0.48%，拨备覆盖率575.30%，在全国银行业名列前茅，信用风险管控优异。资本充足，资本结构持续优化，为长远发展筑牢安全屏障。顺利完成村镇银行吸收合并，迁安燕山支行、迁安河西支行正式对外营业，彰显了在金融改革攻坚中的责任担当与履职能力。



● 这一年，我们深耕细作，经营成效走深走实。

在行业整体盈利空间收窄大背景下，唐山银行坚持差异化竞争发展道路，优化负债结构、推动降本增效，经营业绩稳健增长。全年实现营业收入 66.66 亿元，实现拨备前利润 50.37 亿元，实现净利润 36.41 亿元，盈利水平居地方银行业金融机构和省内城商行首位。统筹为实体经济减费让利、履行社会责任、坚守市场定位，整体经营逆势上扬、稳健审慎、风险可控、商业可持续。

● 这一年，我们蓄力赋能，综合实力持续攀升。

唐山银行主体信用评级稳固 AAA 级，全球银行排名升至 346 位，较上年上升 15 位；“2025 中国银行业前 100 强名单”位居第 83 位；“2025 中国银行业竞争力 100 强”榜单位列第 36 位，稳居省内法人城商行第 1 位；“中国银行业协会 2025 年商业银行稳健发展能力综合评价结果保持省内参评城商行第 1 位”；入选京津冀服务业企业百强第 71 位、河北企业 100 强第 64 位，品牌影响力与行业认可度日益提升，成为区域金融版图的亮眼名片。

回望 2025，我们凝心聚力夯根基、守牢底线筑屏障、深耕实干结硕果，圆满实现三年战略规划目标。展望 2026，我们锚定开局谋新篇、守正创新提质效、勇毅前行担使命，奋力开启高质量发展新征程。

2026 年，是“十五五”规划的开局之年，是抗震救灾新唐山建设 50 周年，也是唐山银行新三年规划启航之年。站在新的历史坐标，唐山银行全体干部职工将以奋发有为的状态、锐意进取的姿态，在市委、市政府的坚强领导下，持续深化金融供给侧结构性改革，拓展智能金融服务场景，积极融入乡村振兴、文旅融合、银发经济重点领域，以更优质的金融产品、更务实的工作作风，与地方经济社会高质量发展同频共振！

党建引领

2025年，在市委、市政府的正确领导下，唐山银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，全面落实中央经济工作会议部署，扎实践行新时代党的建设总要求，积极推动党建工作与中心工作互促共融，不断把党建优势转化为发展优势、把党建资源转化为发展资源、把党建成果转化为发展成果，以党建“红色引擎”赋能企业高质量发展。



2025年党风廉政建设工作会议



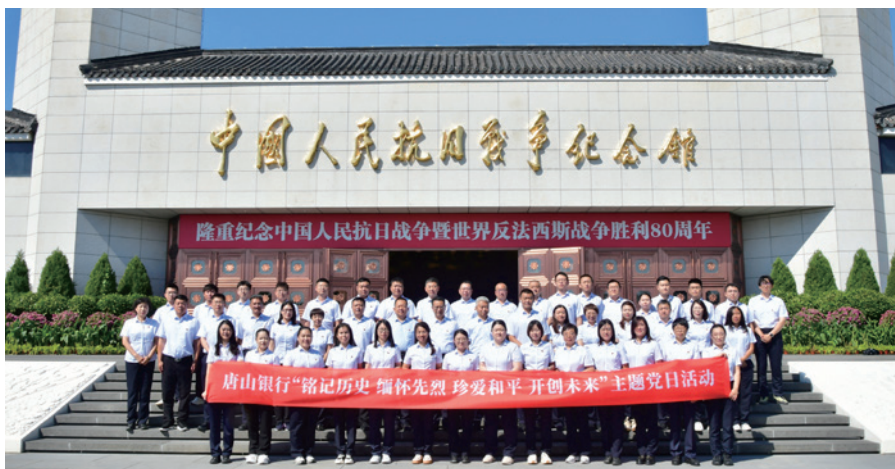
深入贯彻中央八项规定精神学习教育警示教育大会



2025 年党建主题知识竞赛活动



党支部开展金融进社区志愿服务活动



纪念中国人民抗日战争暨世界反法西斯战争胜利 80 周年主题党日活动

公司治理

2025年,唐山银行不断强化党的领导,由党委会、股东会、董事会、监事会和高级管理层构成的“五位一体”的中国特色公司治理架构有效运转,全面风险管理与内部控制能力不断强化,市场约束日益公开透明,各利益相关者的权益得到有效保障。各治理主体按照各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的原则行使权利、履行义务,维护本行及各利益相关者合法权益,促进本行经营管理工作稳健推进。



2025年第21次党委会



2024年度股东会会议



第八届董事会第十八次会议



第八届监事会第九次会议



2025年2季度经营分析会

社会责任

作为地方国有金融企业，唐山银行践行国有金融企业使命担当，积极履行社会责任，热心参与公益慈善事业。2025年，持续开展改善农村人居环境、助力困难学子等慈善捐赠活动，全年开展公益活动9次，捐赠金额72万元；践行普惠金融发展理念，通过加大投放、减费让利、畅通渠道等方式，多措并举支持中小市场主体健康稳健高质量发展；全面落实消费者权益保护工作，履行金融知识宣教普及职责，大范围、多频次开展消费者权益保护宣教活动。



向全市困境学子捐赠营养加油包



走访小微企业



常态化开展金融知识宣传

员工风采

2025年，唐山银行通过在文化、艺术、体育多个领域开展一系列丰富多彩的文体活动，为职工提供了展示个人才华和能力的平台，满足职工多样化的精神文化需求，营造出积极向上、健康和谐的文化氛围，大大增强团队凝聚力，培养团队协作精神和集体荣誉感，激发职工的创新思维和工作热情，为唐山银行创新发展提供强大的精神动力和良好的环境支持。



2025年职工运动会



参加市总工会朗诵展演活动



为退休员工举办退休仪式

荣誉展示

2025年，唐山银行高质量发展再创佳绩，综合实力和行业排名稳步提升，得到了社会各界的高度认可。年内荣获河北省红十字会颁发的“燕赵奉献奖”；中国信息通信研究院颁发的金融科技创新应用“智新”案例；普益标准颁发的“卓越投资回报银行”等荣誉和奖项。



金誉奖“卓越投资回报银行”



金誉奖“优秀现金管理类
银行理财产品”



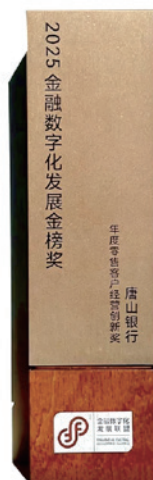
金融科技创新应用“智新”案例



2024 年度燕赵奉献奖



第七届“铁马”最佳金融市场业务
中小银行



2025 金融数字化发展金榜奖
——年度零售客户经营创新奖



2025 中国客户服务节“最佳服务案例”

唐山银行股份有限公司 2025 年度报告

公司概况

一、法定中文名称：唐山银行股份有限公司

(简称：唐山银行，下称“本行”或“公司”)

法定英文名称：BANK OF TANGSHAN CO., LTD.

(简写：BANK OF TANGSHAN)

二、法定代表人：刘立君

注册资本：肆拾贰亿壹仟伍佰玖拾万零伍佰元整

注册及办公地址：河北省唐山市路南区建设南路 19 号唐山新世界中心写字楼 5 层、
21 层、22 层、23 层、24 层、26 层、27 层、28 层、29 层、30 层

客服及投诉电话：400-068-9000 0315-96368

传真：0315-2826494

邮政编码：063000

网址：<http://www.bankts.cn>

三、经营范围：

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据的承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务；吸收外汇存款；办理外汇汇款；办理外币兑换；办理同业外汇拆借；发放外汇贷款；办理外汇票据的承兑和贴现；办理外汇担保；办理资信调查、查询、见证业务；经营即期结汇、售汇业务；基金销售业务；代销实物黄金业务；经中国银行业监管机构批准的其他业务***（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

四、其他有关资料

首次注册登记日期：1998 年 5 月 20 日

统一社会信用代码：91130200700715103D

重要提示

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

2. 本年度报告已于 2026 年 4 月 28 日经第八届董事会第二十二次临时会议、第八届监事会第二十一次临时会议审议通过。

3. 公司 2025 年度财务报表经大华会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

4. 由于时间所限，本报告各项数据均为企业所得税汇算清缴前口径。

目录

CONTENTS

17 /	第一节	会计数据和财务指标摘要
18 /	第二节	风险管理状况
29 /	第三节	股本情况及关联交易
38 /	第四节	公司治理情况
58 /	第五节	年度薪酬报告
59 /	第六节	重大事项
60 /	第七节	大事记
69 /	第八节	附录
70 /		2025 年度审计报告
		资产负债表
		利润表
		现金流量表
		股东权益变动表
		财务报表附注

第一节 会计数据和财务指标摘要

一、报告期主要利润指标

金额单位：人民币 千元

项目	金额
营业利润	3872581
利润总额	3867949
净利润	3640866

二、截至报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币 千元

项目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
营业收入	6665961	6826640	6167656
资产总额	394231684	352298998	306353189
负债总额	360180483	320645278	278118986
存款余额	279414516	256957481	218672570
贷款余额	206325165	180404761	155987592
股东权益	34051201	31653720	28234203
每股净资产 (元)	6.77	6.20	5.39
每股收益 (元)	0.86	0.80	0.72
资产利润率 (%)	0.98	1.03	1.08
资本利润率 (%)	11.08	11.32	11.89

第二节 风险管理状况

一、监管指标合规性状况

1. 主要监管指标

单位：%

主要指标	标准值	截至 2025 年 12 月末
资本充足率	≥ 10.5	14.45
一级资本充足率	≥ 8.5	12.41
核心一级资本充足率	≥ 7.5	9.93
不良贷款率	≤ 5	0.90
不良资产率	≤ 4	0.48
存贷款比例	≤ 75	72.88
单一客户贷款集中度	≤ 10	8.20
核心负债依存度	≥ 60	65.03
流动性比例	≥ 25	136.84
流动性覆盖率	> 100	338.04
净稳定资金比例	≥ 100	145.31
流动性匹配率	≥ 100	121.34

注：以上指标均根据中国银行业监管机构颁布的公式及监管口径计算。

2. 报告期末资本构成及杠杆率情况

单位：人民币 千元

项目	截至 2025 年 12 月末
核心一级资本净额	28063337.99
一级资本净额	35063337.99
资本净额	40845557.24
风险加权资产合计	282625167.23
其中：信用风险加权资产	265859759.33
其中：市场风险加权资产	173881.68
其中：操作风险加权资产	12289681.43
其中：交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产	4301844.80
调整后的表内外资产余额	417062967.10
杠杆率	8.41%

注：根据《商业银行资本管理办法》有关规定，本行信用风险采用权重法计量，市场风险采用简化标准法计量，操作风险采用基本指标法计量。报告期内，本行发行二级资本债券 25 亿元，用于补充本行二级资本，本行资本实力进一步增强。

3. 报告期末流动性覆盖率情况

单位：人民币 千元

项目	截至 2025 年 12 月末
合格优质流动性资产	31377341.77
未来 30 天现金净流出量	9282131.90
流动性覆盖率	338.04%

4. 最近两个季度末净稳定资金比例情况

单位：人民币 千元

项目	截至 2025 年 12 月末	截至 2025 年 9 月末
可用的稳定资金	281770647.49	271735546.57
所需的稳定资金	193913064.72	183757595.09
净稳定资金比例	145.31%	147.88%

二、贷款的主要行业分布

截至报告期末，全行贷款余额 206325165 千元，客户贷款行业分布中较年初变化较大的有：批发和零售业增加 19182962 千元，福费廷增加 4975736 千元，建筑业增加 4969166 千元，制造业减少 2482112 千元。具体分布情况如下表所示：

单位：人民币 千元

客户行业分布	2025 年 12 月末	2024 年 12 月末	较年初增减
批发和零售业	63290750	44107787	19182962
租赁和商务服务业	35898723	37621030	-1722307
制造业	21514899	23997011	-2482112
建筑业	18722525	13753359	4969166
交通运输、仓储和邮政业	15503515	13316831	2186684
房地产业	12118156	11516615	601541
水利、环境和公共设施管理业	11951620	12241566	-289946
个人贷款	6397471	6280540	116931
票据贴现	6268130	6727283	-459153
福费廷	6042044	1066308	4975736
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	3222120	3097847	124273
科学研究和技术服务业	1611467	1877310	-265843
住宿和餐饮业	1462949	1822620	-359672
采矿业	1070400	1507170	-436770
农、林、牧、渔业	686369	849548	-163179
信息传输、软件和信息技术服务业	259862	312810	-52948
教育	227500	32250	195250
文化、体育和娱乐业	60633	249565	-188932
居民服务、修理和其他服务业	13752	26590	-12838
卫生和社会工作	2280	720	1560

三、贷款的主要地区分布

截至报告期末，全行贷款余额 206325165 千元，其中，省内贷款业务余额为 204124300 千元，占比 98.93%，省外贷款余额为 2200865 千元（扣除单位贷款利息调整 148233.72 千元），占比 1.07%。

四、最大十名贷款客户情况

截至报告期末，本行前十名客户贷款余额为 28426082 千元，占期末各项贷款余额比例为 13.78%，占资本净额比例为 69.59%。前十名贷款客户贷款余额、占各项贷款余额比例及占资本净额比例如下：

单位：人民币 千元

序号	客户名称	贷款余额	占各项贷款余额比例	占资本净额比例
1	XX 企业	3350000	1.62%	8.20%
2	XX 企业	3060000	1.48%	7.49%
3	XX 企业	3035400	1.47%	7.43%
4	XX 企业	3016000	1.46%	7.38%
5	XX 企业	2950000	1.43%	7.22%
6	XX 企业	2874850	1.39%	7.04%
7	XX 企业	2637832	1.28%	6.46%
8	XX 企业	2502000	1.21%	6.13%
9	XX 企业	2500000	1.21%	6.12%
10	XX 企业	2500000	1.21%	6.12%
合计		28426082	13.78%	69.59%

注 1. 截至报告期末，本行贷款余额 206325165 千元。

注 2. 截至报告期末，本行资本净额为 40845557.24 千元。

五、贷款管理情况

截至报告期末，全行贷款余额 206325165 千元，较年初增加 25920404 千元，增幅为 14.37%。其中法人客户贷款余额 199927694 千元，较年初增加 25803473 千元，增幅为 14.82%；自然人客户贷款余额为 6397471 千元，较年初增加 116931 千元，增幅为 1.86%。

（一）存量贷款授信方式占比及变化情况

按照授信方式划分，截至报告期末，本行贷款授信方式以保证为主，具体构成情况如下表所示：

单位：人民币 千元

	质押	抵押	保证	信用	总计
2023 年 12 月末	13195884	15936301	102966649	23888758	155987592
2024 年 12 月末	17991516	21139648	116632457	24641139	180404761
2025 年 12 月末	24127013	24834347	125764559	31599246	206325165

（二）存量贷款五级分类及变化情况

按照五级分类方式，本行贷款构成情况如下：

单位：人民币 千元

	正常	关注	次级	可疑	损失	总计
2023 年 12 月末	153450490	1098376	810789	10753	617186	155987592
2024 年 12 月末	177547391	1372337	988279	87251	409503	180404761
2025 年 12 月末	202880962	1589989	1012864	104938	736412	206325165

（三）存量贷款业务种类分布及变化情况

按照贷款业务种类划分，全行流动资金贷款余额、占比较年初有所上升，固定资产贷款占比较年初有所下降，个人贷款占比较年初有所下降，各项贷款构成情况如下：

单位：人民币 千元

	流动资金贷款		固定资产贷款		个人贷款	
	贷款余额	占贷款总额比	贷款余额	占贷款总额比	贷款余额	占贷款总额比
2023 年 12 月末	114289869	73.27%	36067243	23.12%	5630481	3.61%
2024 年 12 月末	135770225	75.26%	38353996	21.26%	6280540	3.48%
2025 年 12 月末	161187728	78.12%	38739966	18.78%	6397471	3.10%

（四）不良贷款状况

截至报告期末，本行不良贷款余额为 1854214 千元，较年初增加 369183 千元。

六、抵债资产情况

截至报告期末，本行抵债资产余额为 92945 千元，具体情况见下表：

单位：人民币 千元

抵债资产分类	2025 年末		
	抵债资产余额	占比	质量分类
土地使用权	337	0.36%	损失
土地使用权	47300	50.89%	可疑
信托受益权	45308	48.75%	关注
合计	92945	100%	

七、可能造成重大影响的风险因素及对策

本行在经营中面临的主要风险包括信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、信息科技风险、声誉风险、战略风险、洗钱风险等。报告期内，未出现对经营有重大影响的情况，也未造成重大损失。

（一）信用风险

报告期内，本行信用风险运行管理状况较好，各项信用风险统计指标均继续保持向好趋势。全年通过完善政策制度流程体系、推进信用风险智能化管理体系建设、推动贷后管理智能化升级、优化信贷管理系统等举措，使各项信用风险管理指标继续保持了良好水平，信用风险防控扎扎实实落到实处。

1. 完善信用风险管理制度体系，保障全行业务规范合规开展

本行根据监管政策要求及信用风险管理需要，持续完善信用风险管理制度体系。本年度制定、修订风险管理制度 60 余项，进一步明晰风险管理要求，增强制度的可操作性，保障全行业务规范、合规发展。制定、修订制度主要包括《唐山银行股份有限公司信贷业务审批管理办法》《唐山银行股份有限公司流动资金贷款管理办法》《唐山银行股份有限公司授信业务担保管理办法》《唐山银行股份有限公司押品管理办法》《唐山银行股份有限公司一般对公授信业务贷后管理办法》《唐山银行股份有限公司对公授信业务信用风险预警及应急预案管理办法》《唐山银行股份有限公司信贷资产质量分类管理办法》。

2. 不断提高信用风险量化管理能力，扎实推进信用风险智能化管理体系建设

本行持续围绕“数据、模型、平台”三位一体，扎实推进信用风险数字化体系建设。一是继续夯实风险数据基础，以项目方式推进工商、司法、税务、征信等 630 余项信用风险量化指标落库建设；二是持续完善信用风险模型应用场景体系，本年度新增供应链金融、个人消费贷款智能风控应用场景；三是扎实推进风控平台功能完善，优化平台模型审核、指标加工等处理方式，提升模型管控质效；四是有序开展风控模型有效性指标监测，定期开展涵盖全部模型的统一监测，保障模型稳定性、有效性及风险识别精准度。

3. 持续做好科技赋能，推动贷后管理智能化升级

本行全力开展大数据风险预警系统建设工作，力求破解贷后风险预警滞后的困境。通过行内外大数据接入，设置多维度风险指标，实时监测客户经营、财务等方面的异常变化，自动生成预警信号并分级推送智能预警，实现从被动应对风险向主动预见风险转变，为贷后管理提供更高效、精准的技术支撑。

4. 持续提升信贷业务信息化水平，稳步增强信贷管理数字化水平质效

本行持续提升信贷业务信息化管理水平，本年度对信贷管理系统评级准入管控、公检法数据接入、押品重估提示、展期规则优化、授信业务流程重构等 70 余项基础功能进行了优化、改造，并重点实现了信用风险监测指标智能管控、授信额度体系迭代升级、互联网贷款集团客户成员识别管理、

绿色信贷认定等系统化管控，信贷业务数字化管理质效进一步提升。

（二）操作风险

本行操作风险管理旨在通过建立合理、完善、有效的操作风险管理机制，充分提高本行操作风险管理能力，防范各类内外部操作风险。报告期内本行操作风险管理情况良好，各条线业务能够安全、持续、稳健运行。

本行通过开展操作风险识别与评估、监测与报告以及控制与缓释等风险管理措施，切实降低操作风险隐患。

1. 建立健全操作风险管理组织架构，明确各层级职责

本行建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的操作风险管理体系，能有效地识别、评估、监测和缓释操作风险，各项管理工作符合监管要求。建立健全操作风险管理架构，明确董事会及下设专业委员会、高级管理层、操作风险管理部门、各职能部门、各分支机构及相关岗位在操作风险管理中的职责，制定本行操作风险政策、战略及管理制度，明确操作风险报告的路径。

2. 建立健全内部控制制度，提高全员风险管理主体意识

报告期内，本行业务管理部门持续评估各类规章制度的适用性，按需对各类业务制度进行及时制定，建立健全各项内部控制制度，确保业务开展有据可依。本行不断提高全员风险管理主体意识，强化操作风险防控综合治理工作，营造风险防范人人有责的文化氛围。

3. 完善操作风险管理监督检查与培训机制，筑牢操作风险管理防线

报告期内，本行三道防线协同联动，全面排查全行操作风险薄弱环节和问题隐患，加大对违规操作的惩罚和责任追究力度，强化操作风险防范工作责任制。同步开展各类员工素质和专业技能培训，提高全行员工综合素质，从根本上筑牢本行操作风险管理防线。

4. 建立健全操作风险信息报送、反馈机制，发现风险隐患及时化解

报告期内，本行定期收集各单位季度操作风险报告，针对反映的业务流程问题或建议，相关职责部室及时反馈，进一步完善本行各项业务操作流程，提高业务办理效率，控制业务操作风险。

（三）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。市场风险管理是指对本行市场风险进行有效识别、计量、监测、控制和报告市场风险的全过程，市场风险管理的目标是有效防范市场风险，将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现风险和收益的合理平衡。

本行严格遵循市场风险管理相关监管要求，建立了与自身相适应的市场风险管理架构和管理体系。本行采取市场风险集中管理模式，董事会承担市场风险管理的最终责任；高级管理层承担市场风险管理的实施责任；监事会承担市场风险管理的监督责任；风险管理部负责将市场风险管理纳入全面风险管理框架内进行统筹管理，向董事会及高级管理层报告市场风险管理情况；计划财务部作

为市场风险的主管部门，组织对市场风险进行识别、计量、监测和控制；金融市场部等承担市场风险的业务经营部门，根据风险限额指标及资产负债管理计划开展业务，实施具体市场风险识别、计量、监测和控制；审计部门对市场风险管理情况定期进行独立检查。

交易账簿利率风险管控方面，本行交易账簿资产采取盯市制度，按照市值更新账面价值，主要采用资本占用分析、损失分析、压力测试等方法计量、监测和分析交易账簿利率风险。本行通过密切跟踪宏观经济走势及市场利率波动态势，严格落实监管与内部管理要求，持续强化利率风险监测分析与精细化管控，以设定风险限额为抓手，切实约束风险敞口，实现对交易账簿利率风险的有效把控。

银行账簿利率风险管控方面，本行主要采用重定价缺口分析、净利息收入分析、经济价值分析、压力测试等方法计量、监测和控制银行账簿利率风险。同时，密切关注外部市场利率环境变化，加强对市场的研判和定期监测，通过组合运用资产负债数量工具、内部资金转移定价机制等管理工具持续对银行账簿利率风险实施主动前瞻性管理，合理安排资产负债期限结构，将银行账簿利率风险控制可以在承受的合理范围内，实现风险和收益的合理平衡。

汇率风险管控方面，本行通过严格执行外汇风险限额管理，开展外汇敞口分析，密切监测并控制外汇敞口规模。

经对市场风险计量方法及结果进行事后检验与评估，本行采用的市场风险计量方法合理。本行定期组织开展交易账簿与银行账簿利率风险压力测试，压力测试结果显示本行市场风险整体控制在合理水平。

报告期内，本行认真贯彻落实监管政策和内部管理要求，持续深化市场风险管理。结合监管新规和最新管理实践，完善市场风险管理制度体系，修订市场风险管理相关制度文件；有效传导市场风险偏好，完善市场风险限额指标体系，加强限额监测、强化预警和风险提示，多措并举提升限额管控水平；强化利率变动对盈利性的影响分析，持续丰富压力测试情景，优化风险计量模型，有效评估本行抵御市场风险冲击的能力；完善市场风险管理系统，持续提升市场风险管理系统智能化水平；持续加强宏观经济研究，分析宏观经济数据和政策，前瞻性研判未来经济和利率走势，规避系统性风险。

（四）流动性风险

本行已建立流动性风险管理体系，明确了董事会、高管层、监事会、流动性风险管理部门、业务部门、审计部门等的职责。董事会承担流动性风险管理的最终责任；高管层负责流动性风险的具体管理工作；监事会负责对董事会和高管层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价；风险管理部门是流动性风险管理的牵头部门；计划财务部门是流动性风险的主管部门；审计部门对流动性管理情况定期进行独立检查，涵盖流动性风险管理的所有环节；其他相关部门为流动性风险管理的职能部门。

本行流动性风险管理策略、政策和程序均已涵盖了表内外各项业务，并包括正常和压力情况下的流动性风险管理，同时本行综合考虑业务发展、技术更新和市场变化等因素，适时对流动性风险管理策略、政策和程序进行评估和修订。流动性风险管理策略明确了本行流动性风险管理的总体目标及管理模式，流动性风险管理识别、计量、监测、控制的主要方法包括现金流分析、限额管理、融资管理、日间流动性风险管理、压力测试、应急计划、优质流动性资产管理、其他影响流动性风险的因素分析等，流动性风险管理程序包括对流动性风险识别、计量、监测、控制的全流程管理。

商业银行流动性主要受到市场利率、货币政策变化等外部因素及商业银行资产负债期限结构、不良贷款增长、信用评级等内部因素的影响。为有效管控流动性风险，本行流动性风险管理具体措施包括：建立了完整的现金流测算和分析框架，有效计量、监测和控制现金流缺口，并对本行正常和压力情景下未来不同时段的流动性风险水平及优质流动性资产储备情况进行前瞻性分析；建立适当的限额指标体系，前瞻性地分析其对流动性风险的影响，确保各项主要流动性监管指标达标；实行总量控制、结构优化的融资管理政策，合理控制同业负债规模，同时提高融资来源的多元化和稳定程度，加强融资抵（质）押品管理；持续加强日间流动性风险管理，实时监控、集中调拨资金头寸，确保具有充足的日间流动性头寸和相关融资安排，及时满足正常和压力情景下的日间支付需求；本行按照审慎原则，运用历史情景和假设情景实施流动性风险压力测试，本行充分考虑可能影响本行流动性状况的各种宏微观因素，结合本行业务特点、复杂程度，并针对流动性风险集中的业务设定压力情景，按季度定期实施压力测试，必要时可在特殊时点，结合外部经营环境变化和监管部门要求，进行临时性、专门性的压力测试，2025年压力测试结果显示本行在压力情况下有足够的支付能力应对危机情景；定期开展流动性风险应急演练，提高应对突发事件的协同配合能力和应急处置水平；建立规模适当的多层次优质流动性储备，合理安排债券投资期限结构，保持合理充足的优质流动性资产储备。报告期内，本行整体流动性状况良好，流动性风险可控。

（五）信息科技风险

报告期内，本行持续落实信息科技制度体系建设，加强网络安全、开发测试、运行维护、业务连续性、信息科技外包领域的风险识别和防范，不断完善信息科技风险管理措施，逐步提升信息科技风险管理水平。2025年，我行全年用于创新性研究与应用的投入占科技投入的33.69%；截至2025年末，我行信息科技正式员工152人，科技人员占比为8.93%。

1. 加强信息科技风险管理及制度建设，提升信息科技风险防范水平

报告期内，本行落实信息科技制度重检及修订，新增及修订制度80余部；通过持续推进信息科技风险评估、指标监测、专项检查等工作，不断强化风险防范、风险处置能力，提升信息科技风险防控水平。

2. 强化网络安全管理，提升网络安全水平

报告期内，本行开展网络安全专业技能培训及全员网络安全意识培训，提升员工网络安全意识

和技术防护能力；完成非生产业务 DMZ 发布区建设项目、全流量记录系统容量扩容项目以及部分系统信息技术应用创新工作，组织信息系统等保测评、渗透测试、信息安全风险排查等工作，提升网络安全防御能力；开展网络安全专项演练，积极参加网络攻防实战演习，提升突发事件应急处置能力。

3. 加强项目全流程管理，提高项目质量

报告期内，本行持续加强信息科技项目建设全流程标准化管理，提高项目建设质量；严格落实项目开发过程安全管理要求，有序扩大自主开发范围，持续提升自主可控能力。

4. 强化生产系统运行管控力度，保障系统安全稳定运行

报告期内，本行落实机房基础环境、网络、主机数据库、中间件、应用系统巡检和监控工作，保障生产系统平稳运行；加强数据全生命周期安全防护，持续落实数据操作管理、数据脱敏以及外部数据管理，保障数据安全。

5. 筑牢业务连续性基础，夯实业务持续运营能力

报告期内，本行完成同城机房搬迁以及安全可控环境异地灾备建设，推进侯边庄数据中心扩容，提升业务连续性保障能力；开展业务连续性培训、业务影响分析和风险评估、业务连续性实战演练等，提升业务连续性管理水平。

6. 深化外包管理要求，防范信息科技外包风险

报告期内，本行加强外包人员日常管理，并对外包人员开展信息安全和消防安全培训；完善信息科技合同模板，细化外包管理要求；开展重要外包服务商尽职调查，全面掌握外包商整体情况，严防信息科技外包风险。

（六）声誉风险

报告期内，本行严格执行《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》，保持声誉风险常态化、全流程管理，全年未发生重大声誉风险事件。一是优化风险管控体系，结合监管要求和本行实际，积极优化声誉风险管理流程，不断提升应对流程的科学性、完备性和有效性。二是提升应对处置能力，全面加强舆情监测，完善预警、研判及处置手段，严格落实隐患排查和舆情报告，加强跨部门信息共享和协同合作，提高整体舆情应对能力。三是提高风险防范能力，定期组织声誉风险管理专项培训及应急演练，着力培育人人参与的声誉文化。通过开展正面宣传，积极提升本行品牌形象，积累声誉资本。

（七）战略风险

战略风险是指因商业银行经营策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。

本行已建立起较为完整的战略风险管理架构和制度体系，推进 2023-2025 年战略规划有效实施。董事会承担战略风险管理最终责任，负责设定与本行业务规模、产品特征、总体风险偏好及战略规划相适应的战略目标，审批全行战略风险管理政策及其重大、实质性调整，监督高级管理层对战略风险实施有效的管理和控制，并持续关注本行战略风险管理状况；监事会承担战略风险的监督责任，

负责监督检查董事会和高级管理层在战略风险方面的履职尽责情况并督促整改；高级管理层承担战略风险管理的实施责任，负责制定并监督执行战略风险管理政策，建立战略风险管理架构，明确战略风险管理职能部门及其他部门在战略风险管理中的职责分工，建立部门之间相互协调、有效制衡的运行机制，定期评估战略风险管理状况并向董事会报告；战略研究部是战略风险主管部门，负责组织、推动全行的战略风险管理工作，促进有利于战略规划实施与落地的组织变革，监测内外部环境变化，识别、评估、监测战略风险，协助高级管理层推进战略实施，对各单位战略执行情况实施监督评价，以强化战略目标导向，控制战略执行偏离风险；审计部负责将战略风险管理纳入审计范围并对其进行审查和评估，持续跟踪审计问题整改工作，有效促进本行各项战略风险管理工作。修订了《唐山银行股份有限公司战略管理办法》，有效提升了战略管理的科学性，战略执行力和战略风险管控能力持续增强。建立战略推进工作机制，通过分解落实战略举措和项目卡等形式推进战略目标达成。加强对经济金融形势、监管趋势、科技发展态势及自身经营的研究分析，加强对战略执行的跟踪评估。

报告期内，本行坚决贯彻党中央、省市委金融工作部署要求，锚定“稳字当头、稳中求进”工作总基调，经营发展锚定服务实体经济核心主线，在稳步扩大业务规模的同时持续优化业务布局，深耕特色业务培育，扎实筑牢客户根基。经营管理层面，聚力提升一体化经营质效与战略管理能力，持续深化数据驱动的管理思维，稳步夯实可持续发展的底层基础。展望未来，本行将精准把握内外部发展形势变化，持续丰富并深化战略内涵，确保全行发展始终紧扣战略转型核心方向、行稳致远。

（八）洗钱风险

本行洗钱风险控制的目标是树立持续风险控制的理念，确定有效的风险管理政策，制订详实的洗钱风险内控制度，构建与本行业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的洗钱风险控制体系，最终有效识别和控制洗钱风险。

报告期内，本行严格遵循反洗钱各项监管要求，不断完善洗钱风险管理架构，全面优化机构、客户、产品洗钱风险评估体系，持续强化洗钱风险控制措施，实现了洗钱风险的有效识别、监测与管控，洗钱风险控制情况良好。

1. 健全洗钱风险管理架构，将反洗钱要求嵌入各业务流程

报告期内，本行着力构建组织健全、结构完整、职责明确的洗钱风险管理架构，建设由业务部门、反洗钱管理部门和审计部门构成的洗钱风险管理三道防线格局，使反洗钱管理贯穿决策、执行和监督全过程，覆盖各项业务活动、管理流程及本行所有机构、部门、岗位和人员。

2. 优化洗钱风险评估机制，实现洗钱风险的有效识别

报告期内，本行扎实推进机构洗钱风险自评工作，从地域、客户、产品、渠道等多个维度全面检视机构整体洗钱风险，强化自评结果对洗钱风险管理的导向作用，持续优化客户、产品洗钱

风险评估工作，通过定期审查与动态校准，构建契合本行业务实际的洗钱风险评估指标体系，实现了洗钱风险的全面识别、持续关注及动态评估，切实提升了洗钱风险防控的前瞻性与精准度。

3. 切实推进洗钱风险防控，强化高风险领域控制措施

报告期内，本行严格执行与洗钱风险状况相匹配的洗钱风险控制政策，针对风险较高的情形，强化风险控制措施。针对高风险客户，强化客户尽职调查、加强交易监测，经研判后采取适当的管控措施。针对较高风险以上的产品，采取针对性管控，明确事前准入、事中管控、事后监测的全流程业务洗钱风险控制措施，有效降低固有风险。

第三节 股本情况及关联交易

一、报告期股份变动情况

截至报告期末，本行股本总额为 421590.05 万股，股东总数为 1621 名，其中国家股股东（地方财政股）3 名，其他法人股股东 65 名，自然人股东 1553 名。以 2024 年末 421590.05 万股股本为基数，每股派发现金股利 0.10 元（含税），合计分配现金股利 42159.005 万元。

单位：万股

股份性质	期初数	本期增减	期末数
地方财政	1820.575	0	1820.575
自然人	518.475	0	518.475
其他	419251	0	419251
小计	421590.05	0	421590.05

二、主要股东情况

（一）主要股东持股情况、股权质押情况及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况及其关联交易情况

序号	主要股东名称	持股数 (万股)	持股比 例 (%)	控股股东	实际控制人	最终受益人
1	唐山港口实业集团有限公司	49138.87	11.66	河北港口集团有限公司	河北省人民政府国有资产监督管理委员会	唐山港口实业集团有限公司
2	曹妃甸控股集团 有限公司	27500	6.52	曹妃甸国控投资集团 有限公司	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	曹妃甸控股集团 有限公司
3	唐山唐曹高速公路有限公司	27500	6.52	唐山港发交通 有限公司	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐山唐曹高速公路有限公司
4	唐山控股发展集团 股份有限公司	27500	6.52	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐山控股发展集团 股份有限公司
5	唐山金融发展集团有限公司	20860	4.95	唐山市城市发展集团有限公司	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐山金融发展集团有限公司
6	河北盛泽房地产开发有限公司	4000	0.95	河北盛泽投资 有限责任公司	潘国明	河北盛泽房地产开发有限公司
7	河北华通线缆集团股份有限公司	1000	0.24	张文勇 张文东 张宝龙 张书军	张文勇 张文东 张宝龙 张书军	河北华通线缆集团股份有限公司
8	唐山市路北区 财政局	895	0.21	-	-	唐山市路北区 财政局

续上表：

序号	主要股东名称	是否为唐山银行关联方	有无一致行动人	关联交易情况	股权质押情况(万股)	备注
1	唐山港口实业集团有限公司	是	无	无	否	拥有董事席位，且持股 5% 以上
2	曹妃甸控股集团有限公司	是	有	无	2000	持股 5% 以上
3	唐山唐曹高速公路有限公司	是	有	有	否	拥有董事席位，且持股 5% 以上
4	唐山控股发展集团股份有限公司	是	有	有	27500	持股 5% 以上
5	唐山金融发展集团有限公司	是	有	有	否	拥有董事席位，合并持股 5% 以上
6	河北盛泽房地产开发有限公司	是	无	无	否	拥有监事席位
7	河北华通线缆集团股份有限公司	是	无	无	否	拥有董事席位
8	唐山市路北区财政局	否	无	无	否	拥有监事席位

截至报告期末，本行单一关联方最大授信余额 187800 万元，占上季度末资本净额的比例为 4.95%，集团关联方最大授信余额 532100 万元，占上季度末资本净额的比例为 14.03%，全部关联交易余额 1498526.21 万元，占上季度末资本净额比例为 39.50%，均符合监管规定。

截至报告期末，上述主要股东关联交易余额 280200 万元，占上季度末资本净额的比例为 7.39%，包括唐山唐曹高速公路有限公司 132500 万元，唐山控股发展集团股份有限公司 143000 万元、唐山金融发展集团有限公司 4700 万元。

唐山唐曹高速公路有限公司注册地为中国（河北）自由贸易试验区曹妃甸片区曹妃甸工业区市政服务大厦 B 座 7011-5 室，注册资本 275000 万元，实收资本 275000 万元。该公司属有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），成立于 2006 年，法定代表人为李俊伟。经营范围包括：许可项目：建设工程施工；公路管理与养护；食品销售；出版物零售；餐饮服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：机动车修理和维护；日用品销售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。该笔关联交易为贷款业务，定价符合本行授信定价政策，不优于其他客户同类授信业务，符合监管要求。

唐山控股发展集团股份有限公司注册地为河北省唐山市路北区金融中心 1 号楼 2001、2002、2003，注册资本 919568 万元，实收资本 919568 万元。该公司属于其他股份有限公司（非上市），成立于 2010 年，法定代表人为王建祥。经营范围包括：一般项目：以自有资金从事投资活动；土地整治服务；旅游开发项目策划咨询；咨询策划服务；市场营销策划；社会经济咨询服务；项目策划与公关服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。与该股东的关联交易均为贷款业务，定价符合本行授信定价政策，不优于其他客户同类授信业务，符合监管要求。

唐山金融发展集团有限公司注册地址为唐山市路北区竹安路城发大厦北楼 21 层，注册资本 100000 万元，实收资本 100000 万元。该公司属于有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），成立于 2014 年，法定代表人为史效东。经营范围包括：一般项目：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；企业管理；社会经济咨询服务；项目策划与公关服务；市场营销策划；咨询策划服务；企业形象策划；非居住房地产租赁；办公设备租赁服务；文化用品设备出租；日用品出租。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。该笔关联交易为贷款业务，定价符合本行授信定价政策，不优于其他客户同类授信业务，符合监管要求。

注：1. 本行股东唐山金融发展集团有限公司系唐山市城市发展集团有限公司（实际控制人：唐山市人民政府国有资产监督管理委员会）全额子公司，唐山市城市发展集团有限公司另一全额子公司唐山建设投资有限责任公司持有本行 15591.5299 万股股份，占比 3.70%，唐山市城市发展集团有限公司控股孙公司唐山市燃气集团有限公司持有本行 30 万股股份，占比 0.01%。

2. 本行股东曹妃甸控股集团有限公司、唐山唐曹高速公路有限公司、唐山曹妃甸滨海大道管理有限公司、唐山曹妃甸循环经济工程技术有限公司、唐山曹妃甸国润投资有限公司、曹妃甸金融控股集团有限公司、唐山德龙重工船务工程有限公司、唐山曹妃甸置业有限公司共计 8 家，穿透后共同母公司为唐山国控集团有限公司（实际控制人：唐山市人民政府国有资产监督管理委员会）。

3. 本行股东唐山曹妃甸太阳城实业发展有限公司、唐山曹妃甸科教城开发建设有限公司、唐山曹妃甸新城城市建设管理有限公司、唐山曹妃甸综保投资有限公司共计 4 家，穿透后共同母公司为青龙湖（河北）产业发展集团有限公司（实际控制人：唐山市曹妃甸区财政局）。

（二）持有 5% 以上股份的股东情况

唐山港口实业集团有限公司持有本行 49138.87 万股股份，持股比例 11.66%。该公司属于有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），成立于 2000 年，注册资本 700000 万元，实收资本 600026.44 万元，法定代表人为张志辉，该公司主要经营范围：许可项目：港口经营；海关监管货物仓储服务（不含危险化学品、危险货物）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：建筑材料销售；租赁服务（不含许可类租赁服务）；土地使用权租赁；非居住房地产租赁；住房租赁；机械设备租赁；装卸搬运；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；国内货物运输代理；国内集装箱货物运输代理；国际货物运输代理；海上国际货物运输代理；供应链管理服务；企业管理；企业总部管理；劳务服务（不含劳务派遣）；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；社会经济咨询服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

曹妃甸控股集团有限公司持有本行 27500 万股股份，持股比例 6.52%。该公司属于其他有限责任公司，成立于 2009 年，注册资本 184534.90 万元，实收资本 184534.90 万元，法定代表人为王骥，该公司主要经营范围：一般项目：土地整治服务；社会经济咨询服务；煤炭及制品销售（无储存）；金属材料销售；建筑材料销售；金属矿石销售；货物进出口；技术进出口；粮食收购；谷物销售；食品销售（仅销售预包装食品）；化工产品销售（不含许可类化工产品）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：建设工程施工（除核电站建设经营、民用机场建设）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。

唐山唐曹高速公路有限公司持有本行 27500 万股股份，持股比例 6.52%。该股东相关情况请参阅上文 [主要股东关联交易情况]。

唐山控股发展集团股份有限公司持有本行 27500 万股股份，持股比例 6.52%。该股东相关情况请参阅上文 [主要股东关联交易情况]。

（三）报告期末前十名股东持股情况

序号	股东名称	股份性质	持股数 (万股)	持股比例 (%)	股权质押情况 (万股)
1	唐山港口实业集团有限公司	企业法人股	49138.87	11.66	无
2	曹妃甸控股集团有限公司	企业法人股	27500	6.52	2000
3	唐山唐曹高速公路有限公司	企业法人股	27500	6.52	无
4	唐山控股发展集团股份有限公司	企业法人股	27500	6.52	27500
5	唐山曹妃甸滨海大道管理有限公司	企业法人股	21000	4.98	无
6	唐山曹妃甸循环经济工程技术 有限公司（更名为：唐山薯源 农业科技有限公司）	企业法人股	21000	4.98	无
7	唐山曹妃甸国润投资有限公司	企业法人股	21000	4.98	无
8	唐山金融发展集团有限公司	企业法人股	20860	4.95	无
9	唐山德龙重工船务工程有限公司	企业法人股	18892	4.48	无
10	唐山曹妃甸太阳城实业发展有限 公司	企业法人股	18461.13	4.38	无
合计			252852	59.98	29500

（四）报告期内前十名股东（含持股 5% 以上股东）股权转让情况

报告期内，本行前十名股东未发生股权转让。

（五）最大十名股东的关联情况

序号	股东单位名称	该股东的董事	该股东的关键管理人员	该股东的控股自然人股东	该股东的控股非自然人股东	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织的董事	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织的关键管理人员
1	唐山港口实业集团有限公司	张志辉 张小锐 杨志刚 孟凡晖 刘洪 王建国 刘树叁	张志辉	-	河北省人民政府国有资产监督管理委员会	唐山港集团股份有限公司	陈立新 李海涛 吴会江 杨志明 徐扬 肖翔 王建国 闫锋 吴立彬	陈立新
						唐山浩淼水务有限公司	王力强 刘玉东 于成雨 姜波 薛江舟 樊立军 刘树叁 邱琳 徐海兵	王力强
						唐山港合德海运有限公司	李文勇 陈莉 王秀清 苏新娣 马兴国	李文勇
						合德（香港）国际航运有限公司	李文勇	李文勇
						唐山曹妃甸综合保税区港务有限公司	王泽	王泽
						津唐国际集装箱码头有限公司	马兴国 于兴旺 方胜 王亚臣 侯玉梅	马兴国
						唐山港国际物流有限公司	马兴国	马兴国
						上海合德国际物流有限公司	马兴国	马兴国
						唐山港务投资管理有限公司	刘树叁	刘树叁
						唐山港集团（北京）国际贸易有限公司	王力强 王秀清 甄春媚 赵辉 甄龙年	王力强
						唐山港集团（香港）国际有限公司	王力强 王秀清 甄龙年	王力强
						唐山唐曹铁路有限责任公司	李海涛 马力深 郝玉江 李慧哲 陈立新 杜进军 于成雨 陈利俭 赵辉	李海涛
						唐山唐曹铁路小集物流有限公司	郝玉江	郝玉江
						唐山港城房地产开发有限公司	于泳	于泳
						唐山海港港兴建设工程检测有限公司	毕文香	毕文香
						唐山港兴工程管理有限公司	于泳	于泳
合德（海南）船务有限公司	李文勇	李文勇						
唐山港（山西）物流有限公司	王泽	王泽						



序号	股东单位名称	该股东的董事	该股东的关键管理人员	该股东的控股自然人股东	该股东的控股非自然人股东	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织的董事	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织的关键管理人员
2	曹妃甸控股集团有限公司	王骥 纪春国 李文秀 赵海 郑晓峰 侯少林 周楷婧 杨瑞琛 王子群	王骥 纪春国 李文秀 赵海 郑晓峰 侯少林 周楷婧 杨瑞琛 田中阳	-	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐山市曹妃甸区安港仓储有限公司	张小奇	张小奇
						曹妃甸港口投资有限公司	孙铭涛	孙铭涛
						曹妃甸佳昕融资担保有限公司	孙长宁	孙长宁
						唐山曹妃甸综合保税区诺亚国际物流有限公司	张静	张静
						唐山曹妃甸佳和盛实业有限公司	王磊	王磊
						唐山曹妃甸临港产业园区开发有限公司	杨顺利 李嘉恒 武琳皓	杨顺利
						唐山曹妃甸临港产业园区工程建设有限公司	杨顺利 李嘉恒 武琳皓	杨顺利
						河北自贸区热道科技有限公司	张静 杜宝军 刘宏赞	张静
						唐山曹妃甸区英诺威实业有限公司	张小奇	张小奇
						唐山市曹妃甸区泰飞贸易有限公司	王子群 张志远 崔瑶	王子群
唐山曹妃甸龙岛建设投资有限公司	娄利	娄利						
3	唐山唐曹高速公路有限公司	李俊伟 郑学东 杜海	李俊伟	-	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐山曹妃甸滨海公路开发建设有限公司	张晓昆 郑军宝 石青江	张晓昆
4	唐山控股发展集团股份有限公司	王建祥 宋兆庆 刘丙江 刘占成 李新晖 孔立军 杨磊 梁雪平	王建祥	-	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐控（上海）投资控股有限公司	姚春飞	姚春飞
						唐山控股发展集团数字科技有限公司	耿学军 寇政 李新晖 姚春飞 孙雪松	姚春飞
						唐山工业控股集团有限公司	王建祥 陈宇 张建敏 刘占成 张连河 纪天龙 梁雪平 刘丙江 宋兆庆 陆巍	陈宇
						唐控（深圳）科技有限公司	姚春飞	姚春飞
						中晟凤凰（深圳）科技有限公司	姚春飞	姚春飞
						唐控（北京）创业资本投资控股有限公司	姚春飞 李新晖 孙昌岭 于建龙 吴迪	姚春飞

序号	股东单位名称	该股东的董事	该股东的关键管理人员	该股东的控股自然人股东	该股东的控股非自然人股东	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织的董事	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织的关键管理人员
4	唐山控股发展集团股份有限公司	王建祥 宋兆庆 刘丙江 刘占成 李新晖 孔立军 杨磊 梁雪平	王建祥	-	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐山控股发展集团土地整理有限公司	贺艳苓 李新晖 姚春飞 孙雪松 王振宇	贺艳苓
						唐山海旅客运服务有限公司	姚春飞	姚春飞
						唐山冀云供应链有限公司	王会玲 王颖 梁雪平 刘占成 贺艳苓 庞龙	王会玲
						唐山海月景区管理有限公司	王会玲	王会玲
						天津唐控科创集团有限公司	王建祥 王会玲 张建敏 刘占成 纪天龙 梁雪平 刘丙江 宋兆庆 陈宇 张连河	王会玲
						唐山芯谷园区管理有限公司	李晨晖	李晨晖
						唐控(北京)新材料科技有限公司	姚春飞	姚春飞
						唐山海环旅游发展有限公司	董薇	董薇
						唐山湾爱琴海旅游发展有限公司	周竞存	周竞存
						唐山康凝旅游发展有限公司	赵小花	赵小花
						唐山星言物业服务服务有限公司	梁爽	梁爽
						唐山海青农业发展有限公司	刘子越	刘子越
						康达新材料(集团)股份有限公司	王建祥 姚其胜 邱军 江朝抒 张珊珊 程树新 肖国兴 李静 杨军 范宏 黄让南 宋兆庆 刘丙江	王建祥
常熟风范电力设备股份有限公司	王建祥 陆巍 范立义 黄金强 梁雪平 徐鑫 孔立军 倪静 黄雄 阳晓宇 苏子豪 杨家茂 刘军	王建祥						
5	唐山曹妃甸滨海大道管理有限公司	马越 董磊 乔文涛	马越	-	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	-	-	-
6	唐山曹妃甸循环经济工程技术有限公司	刘井强	刘井强	-	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐山曹妃甸鑫盾特种玻璃有限公司	刘晓磊	刘晓磊
7	唐山曹妃甸国润投资有限公司	李强 安之 李超	李强	-	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	-	-	-

序号	股东单位名称	该股东的董事	该股东的关键管理人员	该股东的控股自然人股东	该股东的控股非自然人股东	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织的董事	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织的关键管理人员
8	唐山金融发展集团有限公司	史效东 刘辉 李荣革	史效东	-	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐山产业投资引导基金有限公司	侯立静 孙东权 国宏鹏	侯立静
						唐山产业发展基金有限公司	史效东	史效东
						金恒融资租赁(天津)有限公司	张伟业	张伟业
						唐山蓝天环保产业基金合伙企业(有限合伙)	-	于智超 付嵩洋 史效东 鲁剑 王洪
						唐山金发农业融资担保有限公司	赵艳军 王黎霞 戚萍	赵艳军
						唐山数据产业有限公司	张伟业	张伟业
						唐山金海九鼎创业投资基金合伙企业(有限合伙)	-	陈刚 史效东
						唐山金弘股权投资基金管理有限公司	陈刚 牛志鹏 孟凡岭 穆军 孙东权	陈刚
						唐山金睿物产运营管理有限公司	赵金明	赵金明
						唐山融资担保有限公司	赵艳军 王黎霞 戚萍	赵艳军
						唐山农业发展投资有限责任公司	穆军	穆军
						唐山金海资产开发投资有限公司	穆军 邵静 金立文 赵广武 谷有志 张媛媛 刘石嵩 董翠英 国宏鹏	穆军
						河北产业投资引导基金有限公司	赵清辉	赵清辉
						唐山机器人产业投资基金合伙企业(有限合伙)	-	陈刚 邢振超 史效东
						河北省城际铁路发展基金有限公司	吴会江 刘子时 张国法 赵刚 郭志辉 高珊 孙东权 梁书美 张术勇 李建辉	吴会江
开滦国际商业保理有限公司	郭颖 陈海军 刘中元 吕雅洁 项绍进	郭颖						

序号	股东单位名称	该股东的董事	该股东的关键管理人员	该股东的控股自然人股东	该股东的控股非自然人股东	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织的董事	受该股东直接、间接或共同控制的法人及其他组织的关键管理人员
8	唐山金融发展集团有限公司	史效东 刘辉 李荣革	史效东	-	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐山红土创业投资有限公司	周军 刘东海 赵亮 吴丽娟 孟凡岭	周军
						北京金发瑞远咨询有限公司	陈刚	陈刚
						唐山金资运营管理有限公司	陈刚	陈刚
						唐山市唐金数字经济产业投资基金合伙企业(有限合伙)	-	陈刚 王昆 史效东
						唐山市高新机器人科技创新创业投资基金合伙企业(有限合伙)	-	陈刚 邢振超 孙立永 史效东 王孟昭
						唐山金发设备更新信息科技有限公司	张伟业	张伟业
9	唐山德龙重工船务工程有限公司	金龙飞	金龙飞	-	唐山市人民政府国有资产监督管理委员会	唐山三友集团有限公司	王春生 李云 刘印江 张竞文 马骏 刘国斌 王欣 韩朝明 刘宝东 崔丽 韩泽县 雷世军 潘向军	王春生
10	唐山曹妃甸太阳城实业发展有限公司	宋晓萌 陈迎春 荀广辉 杨秋本 朱海波	宋晓萌	-	唐山市曹妃甸区财政局	唐山市曹妃甸区鑫海国有资产投资有限公司	都常喻	都常喻

(六) 报告期末已质押股权被冻结情况

截至报告期末，唐山荣川实业集团有限公司、唐山湾三岛旅游区旅游开发建设有限公司所持我行股权均处于质押状态，其中 3460 万股处于冻结状态，占比 0.82%。

第四节 公司治理情况

一、公司治理基本情况

报告期内，本行严格遵守《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及监管规定，各治理主体各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡，科学高效地进行决策、执行和监督，公司治理的有效性和科学性进一步提升。

（一）关于党委委员和党委会

本行坚持将党的领导融入公司治理各环节，党委研究讨论是董事会、高级管理层决策重大问题的前置程序，行党委支持股东会、董事会、监事会和高级管理层依法行使职权，保证和监督党和国家的方针、政策在本行的贯彻执行，确保本行经营管理的正确方向。

截至报告期末，本行党委由 4 人组成，其中党委书记 1 人，党委副书记 1 人，党委委员 2 人，按照公司章程规定践行“双向进入、交叉任职”。

（二）关于股东和股东会

本行股东会由全体股东组成，是本行的权力机构。股东会依法决定本行增加或减少注册资本，批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案，批准本行董事会和监事会的报告，修改本行《章程》等事项，保障股东合法权益。

报告期内，本行依照有关法律法规和公司《章程》要求召集、召开股东会会议，全体股东充分、平等地享有知情权、参与权和表决权。报告期内，本行依法召开了 2024 年度股东会会议、2025 年第一次临时股东会会议和 2025 年第二次临时股东会会议，股东依据公司《章程》审议并通过了董事会、监事会向股东会提交的各项议案，会议召开程序合法、有效。

（三）关于董事和董事会

本行董事会是股东会的执行机构和本行的经营决策机构，在公司《章程》和股东会赋予的职权范围内履行职责，如召集股东会会议、向股东会报告工作、执行股东会决议、制订《章程》修改方案，制订利润分配方案和弥补亏损方案，制定本行的基本管理制度、风险容忍度、风险管理和内部控制政策，定期评估本行的公司治理状况及本行的信息披露等，从而维护本行、股东、债权人和其他利益相关者的合法权益。

截至报告期末，本行第八届董事会由 11 名董事履职，其中执行董事 3 名（含董事长 1 名，于

2025年1月取得董事长任职资格核准批复)、股权董事4名(由法人股东提名产生)、独立董事3名、职工董事1名。董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格执行监管部门的规章制度以及公司《章程》的有关规定。

报告期内,本行董事切实履职尽责,积极出席会议并认真审议公司发展的重大事项,恪尽职守、勤勉尽职。董事会不断完善运作体系,强化公司治理,推进战略管理,完善科学决策,加强有效监督,促进稳健经营,切实维护了公司和股东的利益。

董事会下设战略委员会、财务审查委员会、风险与关联交易控制委员会、提名和薪酬委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会、合规委员会7个专门委员会(合规委员会为2025年5月根据外规新设机构,进一步完善了本行董事会架构,充实了董事会职能),其中提名和薪酬委员会、审计委员会、风险与关联交易控制委员会、财务审查委员会主任委员均由独立董事担任,强化了独立董事对公司决策的监督。

(四) 关于监事和监事会

监事会是本行的监督机构,对本行董事会及高级管理层履职情况进行监督。各位监事从业经验丰富,具备风险管理和财务管理专业素养,整体知识结构合理。通过参加股东会会议、列席董事会会议发表意见和建议的形式,对本行决策的合法合规性进行监督;通过组织各下设委员会召开专门会议、监事会定期会议,审议管理层各项工作报告,组织专题调研和实地走访谈话活动,指导内外部审计机构对相关部室和各业务条线开展检查等多种监督形式,出具监督意见,对本行的经营状况、风险管理、财务状况、董事和高级管理人员的履职情况等进行检查和监督,积极维护本行、股东和员工的利益。

截至报告期末,本行监事会共有8名监事参与本年度履职评价,包括2名股东监事(由法人股东提名产生)、3名外部监事、3名职工监事。

监事会下设提名委员会和监督委员会,主任委员均由外部监事担任。

(五) 关于高级管理层

截至报告期末,本行高级管理层由一名董事长(党委书记)、一名监事长、四名副行长、四名行长助理等人员组成,高级管理层任职资格和选聘程序均符合相关法律、法规和公司《章程》的规定。

2025年1月,刘立君同志辞任行长职务,同日,代为履行行长职责,期限6个月。

2025年8月,本行原行长助理张华泽因个人原因辞任。

报告期内,本行高级管理层认真贯彻落实国家宏观经济政策和金融监管要求,坚持以业务发展为中心,紧紧围绕年初制定的工作目标和思路,加强内控机制建设,加快转型发展步伐,各项业务保持健康发展势头,各项监管指标进一步优化。截至报告期末,全行总资产3942.32亿元,较年初增长419.33亿元,增幅11.90%;各项存款余额2794.15亿元,较年初增长224.57亿元,增

幅 8.74%；各项贷款余额 2063.25 亿元，较年初增长 259.20 亿元，增幅 14.37%。不良贷款余额为 18.54 亿元，不良贷款率 0.90%；拨备覆盖率 575.30%；拨备率 5.17%，拨备计提充裕，风险抵补能力较好。全年实现拨备前利润 50.37 亿元，实现净利润 36.41 亿元，圆满完成了全年各项改革发展任务。

（六）关于信息披露

本行严格按照监管部门对商业银行信息披露的要求，不断提升信息披露的及时性、准确性和完整性，有效维护存款人、股东及其他利益相关者的合法权益。报告期内，本行董事会按照国家金融监督管理总局和公司信息披露的有关规定，编制了《唐山银行股份有限公司 2024 年度报告》，及时披露公司治理、财务、风险、薪酬、重大事项等有关信息；编制了《唐山银行股份有限公司 2024 年度社会责任报告》，对 2024 年本行在助推实体经济、践行普惠金融、保护金融消费者权益、积极投身公益事业、发展绿色金融等方面进行总结，做到了信息披露的真实、准确、完整、可比。

报告期内，就本行董事长任职、吸收合并村镇银行、重大关联交易等事项及时进行临时信息公告。

（七）独立董事履行职责情况

截至报告期末，董事会有 3 名独立董事履职，董事会提名和薪酬委员会、审计委员会、风险与关联交易控制委员会、财务审查委员会均由独立董事担任主任委员。报告期内，独立董事本着客观、独立、审慎的原则，充分发挥专长，从维护投资者以及各相关者利益出发，积极参加董事会及董事会各委员会会议，认真履行职责，依法对重要事项发表意见，为提高董事会决策的科学性、促进本行业务的持续健康发展发挥了应有的作用。本行 3 名独立董事除在本行任职外均存在兼职情况（符合监管部门关于独立董事兼职的相关要求）。

（八）外部监事履行职责情况

报告期内，共 3 名外部监事参与本年度履职评价，监事会提名委员会和监督委员会均由外部监事担任主任委员。报告期内，外部监事本着客观、独立、审慎的原则，充分发挥专长，积极建言献策，为监事会依法履职发挥了积极作用。本行 3 名外部监事除在本行任职外存在兼职情况（符合监管部门关于外部监事兼职的相关要求）。

（九）本行决策体系

行党委发挥领导作用，把方向、管大局、保落实；股东会是本行的最高权力机构，依法行使各项职权；董事会是股东会的执行机构和本行的经营决策机构，负责本行重大事项的决策和年度经营目标的确定；监事会是本行监督机构，负责对董事会及高级管理层进行监督；高级管理层依法组织开展各项经营管理活动。由党委会、股东会、董事会、监事会和高级管理层构成的“五位一体”的特色公司治理架构及运作质效持续完善，全面风险管理与内部控制能力不断健全，股东股权管

理与关联交易管理能力有效提升，市场约束日益公开透明，积极履行社会责任，践行国有金融企业使命担当，各利益相关者合法权益得到有效保障，公司治理体制机制建设和治理效能持续向好。

（十）高级管理人员的绩效评价与激励约束情况

本行高级管理人员接受董事会的考核与监督，通过设置科学合理的薪酬结构与考评指标，建立高级管理人员报酬与责任、风险、经营业绩相挂钩的考核机制，有效发挥高级管理人员的主观能动性。同时坚持激励与约束相统一原则，通过不断优化中长期激励措施、强化审计与内控公司治理手段等，激励并约束高级管理人员的诉求与本行利益保持一致，有效规避经营者在日常管理中的道德风险。

二、本行党委班子成员情况

姓名	性别	出生年月	工作单位及职务	是否持股
刘立君	男	1973年12月	唐山银行党委书记、董事长	否
李忠华	男	1971年05月	唐山银行党委副书记、执行董事、工会主席	否
裴庆林	男	1967年08月	唐山银行党委委员、市纪委监委驻唐山银行纪检监察组组长	否
王鹏	男	1982年01月	唐山银行党委委员、执行董事、副行长	是

三、本行董事、监事、高级管理人员和员工情况

（一）董事会成员情况

性质	姓名	性别	出生年月	工作单位及职务	是否持股
执行董事	刘立君	男	1973年12月	唐山银行党委书记、董事长	否
	李忠华	男	1971年05月	唐山银行党委副书记、工会主席	否
	王鹏	男	1982年01月	唐山银行党委委员、副行长	是
股权董事	邵长雁	男	1972年01月	唐山港口实业集团有限公司 党委委员、总会计师	否
	刘永东	男	1970年07月	唐山曹妃甸经济技术开发区招商 集团有限公司董事长	否
	侯立静	女	1969年10月	唐山金融发展集团有限公司 副总经理	否
	张书军	男	1978年11月	河北华通线缆集团股份有限公司 总经理、董事	否

独立董事	李俊峰	男	1974年01月	中央财经大学教授、博士生导师	否
	蔺和刚	男	1969年10月	河北蔺和刚律师事务所 党支部书记、主任、律师	否
	史宝娟	女	1970年11月	华北理工大学教授、博士生导师	否
职工董事	潘帅	男	1987年10月	唐山银行战略研究部总经理	否

成员简历：

1. 刘立君：本科学历，正高级经济师，截至报告期末任唐山银行党委书记、董事长。曾任农行唐山分行机构业务部经理助理、副经理、经理，农行曹妃甸支行党委副书记、副行长、党委书记、行长，农行唐山分行党委委员、副行长，唐山银行党委副书记、行长等职务。

2. 李忠华：硕士研究生学历，正高级经济师，截至报告期末任唐山银行党委副书记、工会主席。曾任唐山市纪委副科级检查（监察）员、案管处副科长，唐山市纪委办公厅副主任兼秘书处处长，唐山市纪委（监察局）副县级检查（监察）员、执法监察室主任（副县），海港经济开发区纪工委书记，滦县副县长，唐山银行纪委书记，市纪委监委驻唐山银行纪检监察组组长等职务。

3. 王鹏：博士研究生学历，截至报告期末任唐山银行党委委员、副行长。曾任唐山市商业银行（唐山银行）授信审批部总经理、曹妃甸支行等支行副行长、营业部副主任、风险管理部总经理、市场金融业务部总经理、总行行长助理等职务。

4. 邵长雁：本科学历，正高级会计师，截至报告期末任唐山港口实业集团有限公司党委委员、总会计师。曾任秦皇岛港务集团财务部收入科副科长、科长，秦皇岛港股份公司财务部会计科科长，河北港口集团财务部副部长兼集团资金结算中心主任，冀港融资租赁（天津）有限公司董事长、总经理兼冀港商业保理（天津）有限公司董事长，河北港口集团财务有限公司党支部书记、董事、总经理等职务。

5. 刘永东：硕士研究生学历，高级会计师，截至报告期末任唐山曹妃甸经济技术开发区招商集团有限公司董事长。曾任唐山曹妃甸发展投资集团有限公司董事长、曹妃甸控股有限公司董事长、唐山曹妃甸港口有限公司副总经理、唐山市曹妃甸投资集团有限公司总经理、唐山市科技风险投资担保有限公司副总经理、曹妃甸国控投资集团有限公司董事长、唐山国控集团有限公司董事长等职务。

6. 侯立静：大专学历，高级会计师，截至报告期末任唐山金融发展集团有限公司副总经理。曾任河北国家河北唐山国家粮食储备库任财务科科长，唐齿集团二级公司财务部副部长、财务部部长、财务部负责人，唐山市城市建设投资集团有限公司总经理助理兼财务部部长、总会计师，唐山建设投资有限责任公司任副总经理等职务。

7. 张书军：硕士研究生学历，截至报告期末任河北华通线缆集团股份有限公司总经理、董事。

曾创办必必普（北京）网络公司；曾任唐山市丰南华信线材制品有限公司总经理等职务。

8. 李俊峰：博士研究生学历，截至报告期末任中央财经大学教授、博士生导师。主要从事金融市场和金融机构、公司财务、创业投资、公司治理等领域的教学和科研工作。主持和参与国家社科基金课题、财政部课题等十余项，在《中国社会科学》《经济研究》等核心期刊发表学术论文十余篇。

9. 蔺和刚：本科学历，截至报告期末任河北蔺和刚律师事务所党支部书记、主任、律师。曾任唐山市新区人民法院和丰润区人民法院党组成员、副院长、审判委员会委员、一级法官，河北冀信律师事务所唐山分所副主任、律师等职务。

10. 史宝娟：博士研究生学历，截至报告期末任华北理工大学教授、博士生导师。主要从事产业经济、区域经济、公司金融等方面的理论与实践研究。近年来，在《科技进步与对策》《现代财经》等期刊发表学术论文 100 余篇，其中 16 篇被 EI、ISTP 收录，出版专著及教材 14 部，应用研究成果《推进我省临港产业生态化、创新化发展的调查与建议》得到省级领导肯定性批示。

11. 潘帅：硕士研究生学历，截至报告期末任唐山银行战略研究部总经理。曾任唐山银行滦南锦绣支行行长、丰润支行行长、曹妃甸自贸区支行行长、公司业务发展部总经理、党委办公室主任等职务。

（二）参与本年度履职评价的监事会成员情况

性质	姓名	性别	出生年月	工作单位及职务	是否持股
职工监事	杨泽民	男	1970 年 01 月	唐山银行监事长	否
	张玲玲	女	1973 年 08 月	唐山银行数据科技审计部经理	是
	刘亚兰	女	1984 年 01 月	唐山银行反洗钱管理部经理	是
外部监事	罗平	男	1957 年 10 月	国家发展与金融研究室研究员	否
	刘凤阳	女	1973 年 05 月	河北实同律师事务所主任	否
	苏幼坡	男	1956 年 03 月	原华北理工大学教授、博士生导师	否
股东监事	张曼	女	1987 年 02 月	唐山市路北区财政局 预算股股长	否
	高敬之	男	1992 年 07 月	河北盛泽房地产开发有限公司 总经理	否

成员简历：

1. 杨泽民：本科学历，助理经济师，现任唐山银行监事长。曾任平安保险公司唐山养老险公司总经理助理，唐山城市建设投资有限公司副总经理，唐山市金融证券工作领导小组办公室副主任，唐山市金融工作办公室副主任，唐山市地方金融监督管理局副局长。

2. 张玲玲：本科学历，中国注册会计师、中级会计师、高级纳税筹划师、中国土地估价师，现

任唐山银行审计部数据科技审计部经理。曾任唐山轻工业机械厂财务部经理，唐山永安会计师事务所审计员，唐山银行审计稽核部现场审计部损益与核算审计中心主任、内控合规部总经理。

3. 刘亚兰：硕士研究生学历，中级审计师，现任唐山银行内控管理部反洗钱管理部经理。曾任唐山银行审计稽核部现场审计部总经理、内控合规部总经理、支行行长。

4. 罗平：硕士研究生学历，高级经济师，现任国家发展与金融研究室研究员，对外经贸大学金融学院教授。曾任中国人民银行副处长、处长，中国银监会部门主任，城商行监事长。

5. 刘凤阳：本科学历，现任河北实同律师事务所主任。曾任唐海县律师事务所主任，唐海县英华律师事务所主任。

6. 苏幼坡：博士研究生学历，博士生导师，国家一级注册结构师，河北省突出贡献专家。曾任天津邮电工程公司技术科副科长，唐山工程技术学院土木系教师、副主任，华北理工大学建工学院院长，华北理工大学矿业工程学院博士生导师。

7. 张曼：本科学历，现任唐山市路北区财政局预算股股长。曾任唐山市人才市场任科员，唐山市路南区就业服务局任科员，唐山市路北区财政局办公室科员、主任，唐山市路北区财政局集中支付中心主任。

8. 高敬之：本科学历，现任河北盛泽房地产开发有限公司总经理。曾任北京乐颂网络科技有限公司董事长助理，太原日报社蓝海公司市场部经理，太康华融清润环境服务有限公司总经理。

(三) 高级管理人员情况

姓名	性别	出生年月	工作单位及职务	主要职责	是否持股
刘立君	男	1973年12月	唐山银行党委书记、董事长	主持全行全面工作	否
杨泽民	男	1970年01月	唐山银行监事长	负责监事会全面工作，分管审计部、企业综合金融服务平台	否
王鹏	男	1982年01月	唐山银行党委委员、执行董事、副行长	分管办公室（党委办公室）、信贷管理部、信息科技部、数字金融部、数据管理部	是
王全	男	1974年02月	唐山银行副行长	分管行政保障部、安全保卫部	是
高绍岭	男	1966年02月	唐山银行副行长	根据工作安排赴其他单位挂职	是
赵文海	男	1970年12月	唐山银行副行长	分管零售业务部，负责统筹辖属支行零售业务的管理与考核	否
段卫国	男	1974年11月	唐山银行行长助理	分管运营管理部、内控管理部	是
李凤琳	女	1983年02月	唐山银行行长助理	分管公司业务部、公司金融部、普惠金融部（乡村振兴部）、战略研究部，负责统筹辖属支行对公业务的管理与考核	否
周星	男	1970年09月	唐山银行行长助理	分管计划财务部、风险管理部、金融市场部、资产管理部	是

焦义	男	1983年01月	唐山银行行长助理	负责曹妃甸自贸区支行经营管理工作	是
张鑫	男	1975年06月	唐山银行董事会秘书	协助董事长推进董事会工作	是
周真辉	男	1984年04月	唐山银行财务负责人	履行财务管理及其他相关工作	是
刘玉昆	男	1978年05月	唐山银行首席信息官	履行信息科技管理及其他相关工作	是

成员简历：

1. 刘立君：参阅上文 [董事] 中刘立君同志简历。
2. 杨泽民：请参阅上文 [监事] 中杨泽民同志简历。
3. 王鹏：请参阅上文 [董事] 中王鹏同志简历。
4. 王全：本科学历，中级经济师，截至报告期末任唐山银行副行长。曾任唐山市商业银行（唐山银行）贷后及清收中心副总经理、迁西支行行长、行政总监、总行行长助理等职务。
5. 高绍岭：本科学历，会计师，截至报告期末任唐山银行副行长。曾任工商银行唐山分行西山道支行行长、公司业务部总经理，唐山市商业银行（唐山银行）公司业务总监（分管城区公司业务）、公司业务部副总经理、零售银行部副总经理、公司业务发展部总经理、总行行长助理等职务。
6. 赵文海：本科学历，中级经济师，截至报告期末任唐山银行副行长。曾任中国建设银行唐山唐龙支行等支行副行长、唐山迁安首钢支行行长等职务。
7. 段卫国：本科学历，截至报告期末任唐山银行行长助理。曾任唐山市商业银行（唐山银行）风险条线临时主持工作负责人、总监、管辖行行长、新苑路支行临时主持工作负责人、新苑路支行行长等职务。
8. 李凤琳：硕士研究生学历，截至报告期末任唐山银行行长助理。曾任中国民族证券有限责任公司投资银行总部业务董事，上海国际信托有限公司股权信托总部副总经理（主持工作），唐山银行公司业务部总经理、投资银行部总经理、事业四部总经理、公司业务金融部总经理等职务。
9. 周星：本科学历，中级经济师，截至报告期末任唐山银行行长助理。曾任唐山市商业银行（唐山银行）丰润事业部总经理、营业部临时主持工作负责人、公司业务总监、市场总监、京津冀业务管理部业务总监、金融市场部总经理等职务。
10. 焦义：本科学历，截至报告期末任唐山银行行长助理兼任曹妃甸自贸区支行行长。曾任唐山市商业银行（唐山银行）营业部主任助理、南新道支行副行长、南新道支行行长、乐亭支行行长、朝阳道支行行长、建华支行行长、党委办公室（机关党委）主任等职务。
11. 张鑫：本科学历，高级系统架构师，截至报告期末任唐山银行董事会秘书兼董事会办公室主任。曾任唐山市商业银行（唐山银行）信息科技部副总经理、总经理、总行行长助理、总行副行长等职务。
12. 周真辉：硕士研究生学历，中级经济师，截至报告期末任唐山银行财务负责人兼计划财务部总经理。曾任唐山市商业银行（唐山银行）营业部主管市场副行长、风险管理部副总经理级风险官、

决策规划管理部副总经理、金融市场部副总经理、风险管理本部总经理、决策支持部总经理、资产负债管理部总经理、总监等职务。

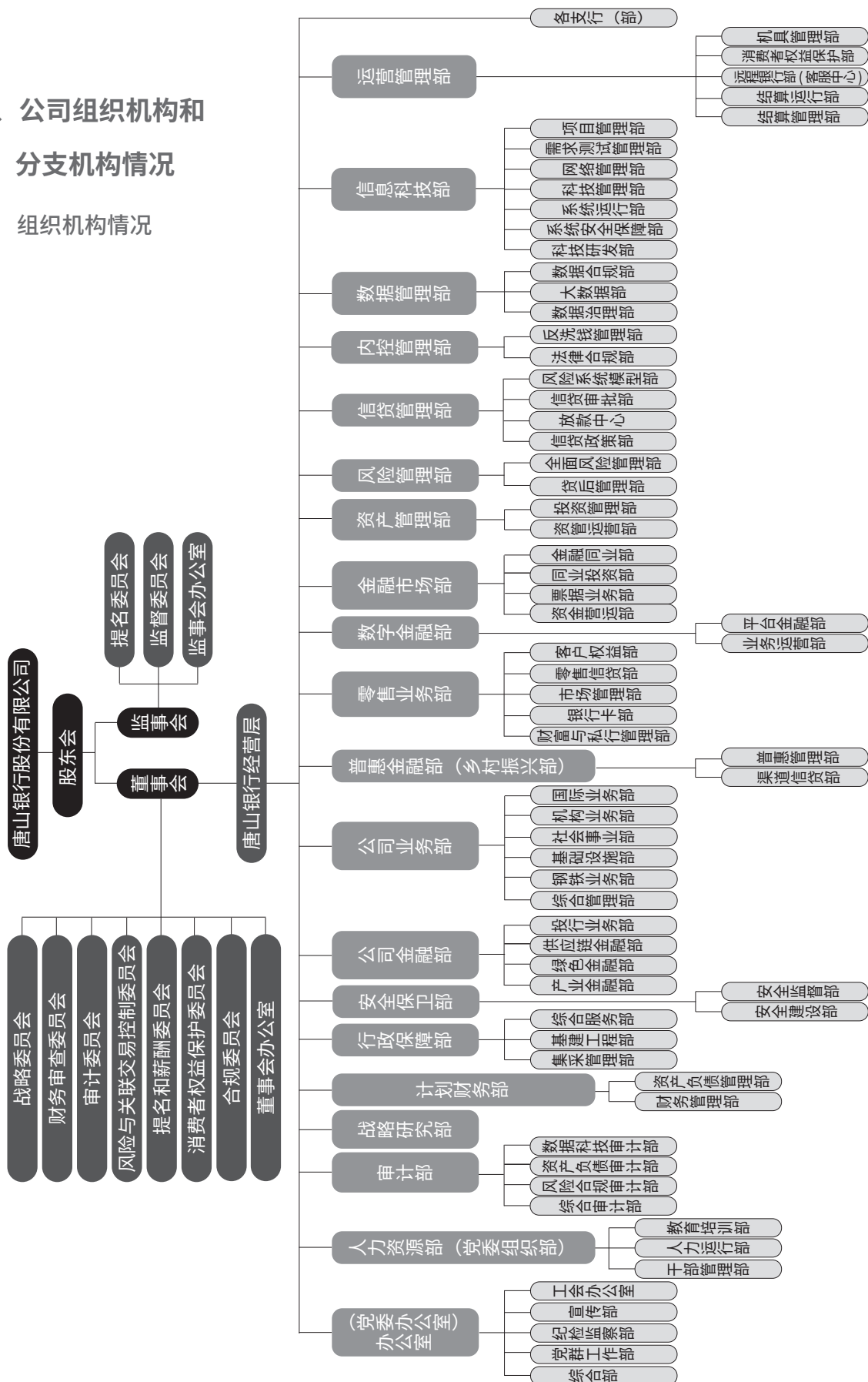
13. 刘玉昆：本科学历，助理会计师，截至报告期末任唐山银行首席信息官兼数字金融部总经理。曾任唐山市商业银行（唐山银行）市场金融业务部副总经理、银行卡和电子银行业务部总经理、风险管理部总经理级风险官、电子银行部经理、市场金融业务部总经理、发展创新部总经理、信息科技部总经理、网络金融部总经理等职务。

（四）员工情况

截至 2025 年 12 月 31 日，本行共有正式在岗员工 1703 人，博士研究生 8 人，硕士研究生 290 人，本科 1240 人，本科及以上学历占比 90.31%。

四、公司组织机构和 分支机构情况

组织机构情况



分支机构情况			
No.	名称	地址	开业时间
1	营业部	河北省唐山市路北区光明路与翔云道交叉口东北角鹭港16-1-12、16-1-13、16-1-14号商业楼	1998年8月14日
2	路北支行	河北省唐山市煤医道21号丁	1998年8月14日
3	西山道支行	河北省唐山市路北区西山道6号	1998年8月14日
4	长宁道支行	河北省唐山市高新区长宁道249号	1998年8月14日
5	火炬路支行	河北省唐山市高新技术开发区火炬路70-72号	1998年8月14日
6	北新支行	河北省唐山市路北区建设北路第三空间综合体01-1-1	1998年8月14日
7	梧桐支行	河北省唐山市路北区梧桐大道四期D3-1-1	1998年8月14日
8	卫国路支行	河北省唐山市卫国北路123、125号	1998年8月14日
9	友谊支行	河北省唐山市北新西道89号，唐山市房产交易大厦一层	1998年8月14日
10	南新东道支行	河北省唐山市路南区南新东道新天地广场A2区03、04号	1998年8月14日
11	建华支行	河北省唐山市路北区三益里金域蓝湾商业2-5、6、7号	1998年8月14日
12	缸窑路支行	河北省唐山市缸窑路53号	1998年8月14日
13	尚品支行	河北省唐山市路北区长宁道尚品底商3-1、3-2	1998年8月14日
14	新里程支行	河北省唐山市路北区大里北路万科新里程PT25-9号	1998年8月14日
15	光明支行	河北省唐山市新华西道99号世纪华庭底商	1998年8月14日
16	华岩南路支行	河北省唐山市路南区新街E段	1998年8月14日
17	开平支行	河北省唐山市开平区新苑路40号	1998年8月14日
18	马家沟支行	河北省唐山市马家沟唐马路13号	1998年8月14日
19	丰南支行	河北省唐山市丰南区湖畔丽舍1-S1#座0单元阜民街126号	1998年8月14日
20	丰润支行	河北省唐山市丰润区新城道36号建华小区A座	1998年8月14日
21	林西支行	河北省唐山市古冶区林西繁兴花苑唐林南路32-16号	1998年8月14日
22	曹妃甸支行	河北省唐山市曹妃甸区建设大街116、118号	1998年8月14日
23	韩城支行	河北省唐山市路北区韩城镇万都花园小区7号楼	1998年8月14日
24	文化路支行	河北省唐山市路北区文化路兴盛大成A12楼	1998年8月14日
25	路南支行	河北省唐山市开平区越河镇新华东道北侧东港龙城2-1商业	1998年8月14日
26	赵各庄支行	河北省唐山市古冶区赵各庄大马路18号	1998年8月14日
27	天元支行	河北省唐山市大里路147、149号	2000年9月30日
28	新华西道支行	河北省唐山市路南区新华西道66号	2000年9月30日

分支机构情况			
No.	名称	地址	开业时间
29	迁安支行	河北省迁安市迁安镇丰乐大路中段	2003年12月5日
30	海港支行	河北省唐山市海港开发区创业大厦1门103号	2011年12月22日
31	遵化支行	河北省唐山市遵化市凤凰大厦商业3号	2012年5月28日
32	裕华支行	河北省唐山市路北区裕华西道516号碧玉华府A座	2012年10月18日
33	迁西支行	河北省迁西县喜峰中路与凤凰西街交口西南角	2012年12月12日
34	玉田支行	河北省唐山市玉田县凤凰春城三期（凤和园）住宅小区商业楼门市2号	2013年3月8日
35	大里路支行	河北省唐山市路南区南新西道尚湖名筑88-15号	2013年11月26日
36	浭阳社区支行	河北省唐山市丰润区曹雪芹西道富力城3号楼2、3号底商	2013年12月20日
37	丰南惠丰社区支行	河北省唐山市丰南区文化大街265、267、269号	2014年2月12日
38	惠民支行	河北省唐山市路南区光明南路惠民园G-51、G53、G55号底商	2014年2月13日
39	龙泽路支行	河北省唐山市高新区龙泽路世纪龙庭C区C4楼底商	2014年5月16日
40	滦南支行	河北省唐山市滦南县绿景中心城9-15号	2014年8月28日
41	龙泽国际支行	河北省唐山市高新区马家屯村平改楼项目B-01区商业E段1、2、3号	2014年9月1日
42	古冶支行	河北省唐山市古冶区桃花坞商务区15座9号	2014年9月1日
43	滦州支行	河北省滦州市新城滦河西道11号	2015年1月27日
44	胜利路支行	河北省唐山市路南区胜利路东段	2015年2月4日
45	凤凰支行	河北省唐山市路北区凤凰世嘉三期B20楼商业11号	2015年2月4日
46	芦台支行	河北省唐山市芦台经济开发区奥林新城返迁安置楼32号楼3、4、5号底商	2015年2月11日
47	曹妃甸自贸区支行	中国（河北）自由贸易试验区曹妃甸片区曹妃甸区临港商务区金融街金港商务大厦8幢一层金融街21、金融街23、二层201、202、三层301、302号	2015年2月11日
48	乐亭支行	河北省唐山市乐亭县金融大街老叹商城二期D19-D23号商业楼	2015年2月11日
49	遵化富力城支行	河北省唐山市遵化市北二环西路北侧舒春小区2号楼东3、4、5号门市	2016年3月2日
50	唐城支行	河北省唐山市路北区大里北路440、442、444、446号	2016年3月2日
51	河茵支行	河北省唐山市路北区河茵北里河茵公寓写字楼2号、3号、4号	2016年3月2日
52	迁安馨园支行	河北省迁安市广场馨园39#-5、39#-6	2016年3月17日
53	玉田玉兴支行	河北省唐山市玉田县昌盛小区三期门市14、15、16、17号	2016年3月30日

分支机构情况			
No.	名称	地址	开业时间
54	南堡支行	河北省唐山市南堡经济开发区开放路 300-7、8、9、10 号	2016 年 3 月 30 日
55	南湖支行	河北省唐山市路南区光明路 Q 西 -2 至 Q 西 -6 底商	2017 年 2 月 20 日
56	学院北路支行	河北省唐山市路北区学院北路 5 号	2017 年 11 月 2 日
57	滦南锦绣支行	河北省滦南县南大街西街天承锦绣 48#-51# 商业楼	2017 年 11 月 2 日
58	唐城壹零壹支行	河北省唐山市路北区唐城壹零壹商业 S11 号	2017 年 11 月 2 日
59	朝阳东道支行	河北省唐山市路北区朝阳道 11 号	2017 年 12 月 8 日
60	恒茂国际支行	河北省唐山市路北区建设路恒茂国际都会 S8 栋商铺	2017 年 12 月 21 日
61	滦州建华北路支行	河北省滦州市建华北路东侧原农机公司商用房	2018 年 7 月 20 日
62	站前路支行	河北省唐山市站前路富丽花园小区 12 栋 12B-4、12B-5 号商业	2018 年 12 月 18 日
63	乐亭永安支行	河北省唐山市乐亭县金融大街 33 号	2018 年 12 月 26 日
64	金岸红堡支行	河北省唐山市路南区梁家屯路 35-4 号	2020 年 11 月 27 日
65	迁西三屯营支行	河北省唐山市迁西县三屯镇戏楼村	2020 年 11 月 27 日
66	凤城支行	河北省唐山市路南区花园里凤城盛世 13 号楼商业 1-19、1-20、13 号楼复兴路 103-1 号、105 号	2021 年 1 月 20 日
67	迁安玖鑫支行	河北省唐山市迁安市金融街商业楼 1-203、1-1994 号	2021 年 1 月 20 日
68	林荫路支行	河北省唐山市丰润区中建城四期商业 S2-5	2021 年 1 月 28 日
69	迁安滨河支行	河北省迁安市杨店子街道沈家营村野兴路西侧世贸财富广场 1-2-110、1-2-104 号	2022 年 1 月 20 日
70	沙流河支行	河北省唐山市丰润区沙流河镇沙流河村龙辉购物中心	2022 年 1 月 20 日
71	高新支行	唐山市高新区建设北路 111 号元龙大厦一、二层 104、201、203、204 号	2022 年 3 月 2 日
72	曹妃甸生态城支行	河北省唐山市曹妃甸区新城学府商务中心 3 幢渤海大道 23-27、23-28	2022 年 3 月 2 日
73	迁西城南支行	河北省唐山市迁西县城民康里居委会盛世峰景小区	2022 年 3 月 2 日
74	乐亭新寨支行	河北省唐山市乐亭县新寨镇荣盛路 B 段	2022 年 11 月 9 日
75	玉田鸦鸿桥支行	河北省唐山市玉田县鸦鸿桥镇昌升商贸物流广场 04-14、04-15 号	2023 年 1 月 16 日
76	新华联支行	河北省唐山市路南区南新西道 62-26 号、62-27 号、62-28 号	2023 年 2 月 23 日
77	汉沽支行	河北省唐山市汉沽管理区时代路南侧柏林雅墅 104 号商住楼底商一层东段部分区域	2023 年 5 月 24 日
78	清科园支行	河北省唐山市路北区龙仁里清科园 101 楼 110 号、111 号	2023 年 6 月 29 日

分支机构情况			
No.	名称	地址	开业时间
79	丰南黄各庄支行	河北省唐山市丰南区黄各庄镇黄各庄三村惠昌街南侧、唐南路西侧惠泽嘉苑 6# 楼 3 单元 210 号	2025 年 1 月 8 日
80	迁安燕山支行	河北省迁安市永顺街道惠民大街 1329 号隆宇大厦底商	2025 年 11 月 28 日
81	迁安河西支行	河北省迁安市滨河街道滨河社区路西 34 号	2025 年 11 月 28 日

五、党委会情况

报告期内，本行持续加强党的全面领导，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，以落实“第一议题”制度和开展理论学习中心组学习为抓手，持续增强党员干部的政治判断力、政治领悟力、政治执行力。扎实开展“深入贯彻中央八项规定精神学习教育”活动，聚焦主题、注重实效，一体推进“学改查”，切实推动作风建设常态化长效化。严格落实党委前置研究和“三重一大”决策程序，行党委“把方向、管大局、保落实”作用充分发挥。深入践行“四下基层”，依托行领导包联支行和总支“手拉手”党建共建工作机制，推动党业深度融合，以高质量党建引领全行高质量发展。

报告期内，本行党委依照《中国共产党唐山银行股份有限公司委员会议事规则》《唐山银行股份有限公司“三重一大”决策制度实施办法》等内部规章制度，召开党委会会议 38 次，对本行《2024 年度财务报表审计报告》《2025 年度经营计划》《2025 年度财务预算方案》，修订《唐山银行股份有限公司章程》等一系列重大议题进行了审议，通过民主化、科学化、规范化决策，把方向、管大局、保落实，充分践行把党委研究讨论作为董事会、高级管理层决策“三重一大”等重大问题的前置程序。

六、股东会情况

报告期内，本行共召开股东会会议 3 次，分别为 2024 年度股东会会议、2025 年第一次临时股东会会议和 2025 年第二次临时股东会会议。

2025 年 6 月 25 日，本行 2024 年度股东会会议在唐山富力洲际酒店三层会议厅召开。出席本次会议的法人股东代表共 45 人，所持股份为 402071.58 万股，占公司股份总数的 95.37%，符合《公司法》和本行《章程》的有关规定。会议以有表决权股份数全票同意的方式审议通过了《2024 年度财务决算报告》《2024 年度利润分配方案》《2025 年度财务预算方案》、发行债券等 22 项议案。北京中银律师事务所对上述会议的召集和召开程序，出席会议股东的资格、提案、表决程序等事项的合法性有效性进行了见证并出具了法律意见书。

2025年9月5日，本行2025年第一次临时股东会会议在唐山新世界中心写字楼唐山银行总行25层会议厅召开。出席本次会议的法人股东代表共41人，所持股份为394921.58万股，占公司股份总数的93.67%，符合《公司法》和本行《章程》的有关规定。会议以有表决权股份数全票同意的方式审议通过了关于唐山银行股份有限公司收购迁安襄隆村镇银行及相关授权事宜的议案等6项议案。北京中银律师事务所对上述会议的召集和召开程序，出席会议股东的资格、提案、表决程序等事项的合法有效性进行了见证并出具了法律意见书。

2025年11月20日，本行2025年第二次临时股东会会议在唐山新世界中心写字楼唐山银行总行25层会议厅召开。出席本次会议的法人股东代表共42人，所持股份为395621.58万股，占公司股份总数的93.84%，符合《公司法》和本行《章程》的有关规定。会议以有表决权股份数全票同意的方式审议通过了关于撤销唐山银行股份有限公司监事会，修订《唐山银行股份有限公司章程》等11项议案。北京中银律师事务所对上述会议的召集和召开程序，出席会议股东的资格、提案、表决程序等事项的合法有效性进行了见证并出具了法律意见书。

七、董事会工作情况

（一）董事会、董事会各专门委员会会议情况

报告期内，本行董事会共召开17次会议，会议审议通过了本行高管任免、《2024年度财务决算报告》《2024年度利润分配方案》《2025年度经营计划》《2024年度公司治理自评报告》等一系列重要议案，充分发挥决策作用，同时做好各项议案的落地实施，较好地维护了企业、股东、债权人、职工等利益相关者的合法权益。

报告期内，本行董事会各专门委员会规范运作，共召开49次会议，审议通过了《2024年关联交易专项审计报告》《2024年度报告》《董事会对董事、高级管理人员2024年度履职评价报告》等186项议案。各专门委员会充分发挥各领域专业特长，对经营管理中的重大问题认真进行研究，为董事会决策提供独立的专业意见，增强了董事会决策的科学性。

（二）董事会对股东会决议的执行情况

报告期内，本行共召开3次股东会会议，审议通过了本行《2024年度董事会工作报告》《2024年度监事会工作报告》《2024年度利润分配方案》、修订《唐山银行股份有限公司章程》、吸收合并迁安襄隆村镇银行等39项议案，董事会认真执行股东会各项决议。

八、监事会工作情况

（一）监事会、监事会各专门委员会会议情况

报告期内，本行监事会共召开11次会议，会议审议通过了《2024年度财务决算报告》《2024

年度利润分配方案》《监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员 2024 年度履职评价报告》《2024 年度风险管理报告》《2024 年度报告》等 71 项议案，对本行经营状况、风险管理、财务状况、董事和高级管理人员的履职情况进行监督，积极维护本行、股东和员工的利益。

报告期内，本行监事会监督委员会、提名委员会规范运作，共召开 9 次会议，审议通过了《2024 年度内审工作报告》《2024 年全面风险管理专项审计报告》《2024 年薪酬及轮岗、强制休假管理审计报告》《监事会对董事会、监事会、高级管理层及其成员 2024 年度履职评价报告》等 45 项议案。各专门委员会充分发挥各领域专业特长，对有关审计监督等工作充分把关，为监事会发挥监督作用提供了基础保障。

（二）监事会就有关事项的独立意见

1. 报告期内，本行经营活动符合《公司法》《商业银行法》等法律法规和本行《章程》规定，决策程序合法有效；董事会、高级管理层成员在业务经营及管理过程中谨慎、认真、勤勉，未发现违反国家法律、法规或损害本行及股东利益行为。

2. 财务报告的真实性和公允性

本行本年度财务报告已经大华会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具标准无保留意见审计报告。财务报告真实、客观地反映了本行的财务状况和经营成果。

3. 本行收购、出售资产情况

报告期内，未发现本行收购或出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成本行资产流失的情形。

4. 关联交易情况

报告期内，公司关联交易公平合理，未发现损害本行及股东利益的行为。

5. 内部控制制度情况

报告期内，本行风险管理和内部控制体系较为健全、合理。

6. 股东会决议执行情况

报告期内，监事会成员依法出席股东会会议，监事会对提交股东会审议的各项议案没有异议。监事会对本年度召开的股东会会议相关决议的执行情况进行了监督检查，认为董事会执行了股东会决议。

九、高级管理层工作情况

报告期内，本行高级管理层坚持稳中求进工作总基调，坚持回归本源、专注主业、坚守定位，立足实际因地制宜做好“五篇大文章”，以高质量发展为核心目标，统筹规模增长、风险防控、效益提升，各项主体指标和监管指标持续向好，主体信用评级保持 AAA，行业排名、竞争力排名均有提升。

（一）资产业务实现精准发力，在服务实体中发挥“先锋作用”。截至 2025 年末，本行资产规

模 3942.32 亿元，较年初增长 419.33 亿元，增幅 11.90%。各项贷款余额 2063.25 亿元，贷款增量 259.20 亿元，增幅 14.37%。扎实做好金融“五篇大文章”，科技金融余额 184.39 亿元，年内净增 45.30 亿元；绿色金融余额 139.13 亿元，年内净增 18.00 亿元；普惠金融余额 68.72 亿元，年内净增 15.06 亿元；养老金融扎实推进，获得老年客户高度评价；数字金融以数字化转型提升金融服务效能为目标，创新数字金融产品，搭建数字金融平台。

(二) 负债业务打基础利长远，在降本增效中推动“转型升级”。负债总额 3601.80 亿元，较年初增长 395.35 亿元，增幅 12.33%；各项存款突破 2700 亿大关，余额 2794.15 亿元，较年初增长 224.57 亿元，增幅 8.74%；其中个人存款超 2100 亿元、单位存款超 600 亿元，主体经营指标再创历史新高。成功发行本行首单二级资本债和绿色金融债 35 亿元，负债结构不断优化，市场竞争力、市场影响力、市场美誉度不断增强。

(三) 金融科技坚持创新驱动，在数智应用中深化“技术赋能”。完成智慧零售平台、全国统一集中账户管理系统等 20 个项目投产，圆满完成同城灾备中心搬迁、安全可控环境异地灾备建设，以及新数据中心扩容工程，科技支撑进一步增强。稳步推动信息技术应用创新工作，系统适配率居河北省内法人银行前列。加强数据治理与新技术应用，拓宽 RPA、知识图谱、标签画像等技术应用场景，持续释放数据价值，赋能业务发展。以创新为引擎，供应链金融平台成功上线，“金融+科技+场景”融合发展模式实现新突破。

(四) 人力资源聚焦投资于人，在深化改革中释放“人才红利”。面对历史遗留和现实难题，本行党委推动了三项改革：一是总行和支行架构改革，二是选人用人制度改革，三是薪酬制度改革。总行“三定”改革本着精简、统一、效能原则，抽调机关人员充实基层力量，组建了支行客户经理团队，构建了更加科学合理的组织架构。

(五) 安全保障防线持续巩固，在稳健运营中注入“安全动能”。锚定“查隐患、解难题、防事故、保运营”核心目标，统筹推进总行办公场所功能性升级改造和部分支行网点装修改造，大力推进“幸福唐行”建设，让员工获得感、幸福感不断充盈。

(六) 村镇银行并购圆满收官，在勇挑重担中展现“硬核担当”。按照国家金融监督管理总局和省委、省政府关于村镇银行改革重组工作部署，本行于 2025 年 11 月末圆满完成迁安襄隆村镇银行收购，期间统筹 23 个信息系统迁移改造与测试，平稳完成人员安置等系列工作。此项工作获得省、市监管部门高度认可，充分彰显了本行在金融改革化险中的责任与担当。

十、绿色金融服务工作情况

(一) 服务绿色项目、转型项目，满足企业高质量发展需求。2025 年，本行进一步深入挖掘唐山地区绿色项目，推进与本地区产业深度融合，满足企业高质量发展需求。截至 2025 年末，本行绿

色贷款业务余额 139.13 亿元，较年初增长 18.00 亿元，增幅 14.86%，占各项贷款 6.74%。同时，本行积极拓展转型金融业务，累计为某钢企产能置换转型升级项目提供贷款 18.88 亿元，在推动本地区钢铁产业低碳绿色转型升级方面发挥了重要作用。

此外，为解决绿色项目融资难、融资贵的问题，本行多渠道拓展低成本资金，努力缓解绿色项目融资成本压力：一是对于具有碳减排效应的绿色项目，积极向人民银行申请碳减排支持工具资金，累计获批工具资金 11.33 亿元；二是积极研究绿色金融债券发行政策，调研投资者对绿金债投资意向，成功发行唐山银行首笔绿色金融债券，募集资金 10 亿元，2025 年累计用绿债资金投放绿色贷款 5.2 亿元。

(二) 强化顶层设计，建立绿色金融工作机制。本行将绿色金融列入全行战略规划发展的重点，在总行层面搭建了由董事会、高管层、各职能部门构成的层级分明、各司其职的绿色金融工作组织架构，成立了由行领导牵头的绿色金融委员会，建立了绿色金融工作机制。

(三) 完善制度体系，保障绿色金融业务发展。本行建立和持续完善绿色金融规章制度及操作规程，通过制度明确授信业务全流程 ESG 管理要求，确保授信业务办理各环节人员密切关注并严格审核客户或项目的 ESG 风险信息，动态评估客户或项目的 ESG 风险状况，并将评估结果作为授信业务准入、评审及贷后管理等各个业务环节管理的重要参考因素，切实把支持绿色项目理念落实到信贷业务全流程。

(四) 倾斜信贷资源，不断优化信贷结构。本行积极向绿色金融业务倾斜信贷资源，不断调整优化信贷结构，引导信贷资金投向绿色产业。对绿色金融业务实施差别化的信贷策略，预留专项额度、安排专职人员、建立专项通道加快业务投放，并给予内部资金转移定价倾斜，提升绿色金融服务质效，推进全行在绿色低碳生产体系建设领域布局，确保绿色金融业务占比持续增长。

(五) 加强产品创新，提升绿色服务能力。本行积极研究绿色金融相关政策，组织人员研发创新产品，成功推出了碳排放权质押贷款产品，未来可更好地支持唐山地区企业绿色、低碳、可持续发展。同时，为助力本地区绿色工厂发展壮大，本行推出了“绿色工厂贷”产品，专门用于支持入选国家、省级或市级绿色工厂名单的小微企业，采用短流程审批方式，手续简单，方便快捷，充分满足广大小微客户融资需求。

(六) 完善激励约束机制，提升内生发展动力。本行将绿色金融指标纳入业务部门薪酬考核方案中，按季度对业务部门进行考核，督促业务部门加强对绿色业务的营销、投放力度，切实发挥绩效“指挥棒”作用。此外，本行定期开展员工专业知识与技能培训，提升全员综合业务素质，2025 年针对绿色金融开展了多场专项培训，激发员工学习热情，提升工作能力，持续打造高素质信贷团队。

(七) 开展绿色运营及绿色宣传，为建设美丽中国贡献金融力量。本行积极开展运营过程中的节能减排活动，倡导绿色办公，通过节水节电提醒、班后断电检查、无纸化办公、绿色采购等方式

降低自身资源能源消耗。同时，通过各支行网点开展绿色宣传，向社会大众倡导简约适度、绿色低碳、文明健康的生活理念和消费方式，增强大众节约意识、环保意识、生态意识，号召全社会共同守护碧水蓝天。

十一、小微企业金融服务工作情况

报告期内，本行坚决贯彻党中央、国务院各项方针政策，严格落实中国人民银行与国家金融监督管理总局工作部署要求，积极践行国有金融企业的责任与担当，深耕普惠金融领域，持续加大普惠信贷供给支持力度，不断提升小微企业金融服务质效，各项工作取得显著成效。

(一) 圆满达成“保量、提质、稳价、优结构”监管指标。截至 2025 年末，本行普惠型小微企业贷款余额 68.72 亿元，较年初净增 15.06 亿元，增速 28.07%，高于全行各项贷款增速 12.90 个百分点；普惠型涉农贷款余额 13.51 亿元，较年初净增 2.61 亿元，增速 23.98%，高于全行各项贷款增速 8.81 个百分点；新发放普惠型小微企业贷款平均利率为 4.02%，较去年下降 0.01 个百分点；新增小微企业“首贷户” 321 户，同比多增 92 户。圆满完成了“保量、提质、稳价、优结构”监管指标。

(二) 持续加强普惠金融产品创新工作。报告期内，本行积极响应政策号召，扎实推进金融“五篇大文章”落地见效。聚焦普惠小微和绿色低碳环保等重点领域，本行专门研创普惠+绿色信贷产品“绿色工厂贷”，精准匹配小微经营主体的绿色发展融资需求，助力绿色金融与普惠金融深度融合。结合区域经济特色与产业发展禀赋，本行积极推出“产业集群贷”，精准赋能区域特色产业发展，源源不断为地方经济建设与小微企业成长注入金融“活水”。

(三) 推动小微企业融资成本稳中有降。报告期内，本行积极推动小微贷款利率下行，两次大幅下调普惠贷款利率，新发放普惠贷款平均利率保持在全省同类金融机构较低水平。其中，线下普惠产品利率最高降幅达 75BP，线上“税 e 贷”利率下调 64BP，大幅降低了小微企业的融资成本。同时，本行持续开展减费让利活动，免除 90 余项中间业务收费，并主动承担抵押物评估、登记、保险等相关费用，进一步推动小微企业的综合融资成本稳中有降。

(四) 完善小微企业融资协调工作机制。报告期内，本行深入开展“千企万户大走访”“小微企业融资宣传月”“个体工商户服务月”等专项金融服务活动，常态化推进“名单式”对接走访工作，主动上门为小微企业送政策、送产品、送服务、办实事、解难题，全年共开展普惠金融银企对接会 200 余场，走访各类小微经营主体 3100 多家，发放政策明白纸和产品宣传册 10 万册，通过线上线下多渠道累计投放普惠贷款 66.13 亿元，显著提升了金融服务的可得性与便利度。

十二、消费者权益保护工作情况

报告期内，本行在监管部门的监督指导下，持续秉承“以诚为本 客户第一 精益求精 行稳致远”

的核心价值观，积极践行“诚实守信 客户为尊 协同高效”的服务理念，深入贯彻“以人民为中心”的发展理念，通过完善消保制度体系、加强经营行为管理、加大金融知识宣教力度、及时妥善处理投诉等举措，推进消保各项工作全面、深入、有序开展，有效维护了金融消费者的合法权益。本行积极承担金融消费者权益保护宣教责任与义务，通过线上线下相结合等形式，不断创新宣教方式方法。

报告期内，本行组织下辖网点陆续开展了“3·15 金融消费者权益保护教育”“5·15 全国投资者保护宣传日”“普及金融知识万里行”“金融教育宣传周”等系列集中宣教活动。全年累计开展消费者权益保护宣传活动 471 余场，覆盖客户人数 5 万余人，发放宣传折页 3.5 万余份。

报告期内，本行客户服务热线共收到建议 869 条，表扬 326 次，投诉 129 笔（投诉业务类型主要为人民币储蓄业务、支付结算业务、借记卡业务、贷款业务等，投诉地区主要分布在我行各营业网点），所有投诉问题均得到妥善解决。

报告期内，12345 政务服务便民热线中心 2025 年第 335 期热线日报将我行尽心竭力、全心为民为群众兑换碳化变形、难以辨认的火烧币，尽最大努力为群众挽回损失的事迹，作为正面典型案例进行表扬。

十三、反洗钱和反恐怖融资工作情况

报告期内，我行严格遵循新《反洗钱法》等法律法规及监管要求，切实履行反洗钱和反恐怖融资各项职责。

（一）依法健全有效的洗钱风险管理体系。完善以反洗钱领导小组为核心的领导协调机制，形成各部门、各条线职责明晰、相互联动的工作格局，共同推进新《反洗钱法》落地执行，确保反洗钱各项要求融入业务、落到实处。

（二）持续完善反洗钱内部控制制度。结合新法要求及本行实际，全面开展制度评估重检，印发《唐山银行股份有限公司客户尽职调查管理办法》等制度，实现监管要求向内部机制的精准传导。

（三）全面加强客户尽职调查。建立涵盖业务关系建立及存续期间的客户全生命周期尽职调查体系，持续开展客户信息完善治理工作，强化准入审核与持续识别，从源头防范洗钱及恐怖融资风险。

（四）科技赋能反洗钱管理。构建数据共享机制，实现反洗钱与业务风险管理系统互联互通，并开展反洗钱系统可疑交易监测标准优化工作，提高监测有效性。

（五）扎实推进反洗钱相关工作。及时、准确报送大额和可疑交易，积极开展反洗钱宣传、培训和检查工作，全面提升反洗钱管理水平。

（六）深入开展机构洗钱风险自评估工作。制定自评估实施方案，搭建自评估指标体系，全面评估我行面临的洗钱风险，促进反洗钱资源配置与风险状况相适应。

第五节 年度薪酬报告

一、薪酬管理机构

本行薪酬管理机构主要为董事会及其下设的提名和薪酬委员会、高级管理层下设的人力资源管理委员会、监事会及内部审计部门三部分。

(一) 董事会及其下设的提名和薪酬委员会是本行薪酬决策机构，主要负责制定董事及高级管理人员的薪酬政策，提交董事会审议。对于高级管理人员的薪酬方案，由董事会审议通过后执行；对于董事的薪酬方案，由董事会提交股东会审议通过后执行。

(二) 高级管理层下设的人力资源管理委员会及其职能部门是本行的薪酬执行机构，主要负责薪酬的考评、考核，组织协调薪酬考核的相关工作，负责修改、完善与薪酬考核有关的办法。

(三) 监事会及内外部审计机构是本行薪酬监督机构，负责对依法在本行领取薪酬的董事、监事及高级管理人员的薪酬进行监督。

二、年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

本行根据年度经营计划、财务预算制定年度薪酬预算并经有权机构批准后执行。

本行实行基本薪酬 + 岗位薪酬 + 绩效薪酬 + 福利性收入的薪酬模式。基本薪酬旨在保证员工的基本生活。岗位薪酬主要根据员工自身岗位性质考核自身工作完成情况发放。绩效薪酬旨在体现充足各类风险与各项成本抵扣和银行可持续发展的激励约束要求，提高广大员工的工作积极性。福利性收入包括养老保险、失业保险、工伤保险、医疗保险、生育保险、住房公积金、企业年金、补充医保。

截至报告期末，本行共有正式在岗职工 1703 人。本行按照《唐山银行股份有限公司总行机关薪酬管理办法》《唐山银行股份有限公司支行薪酬管理办法》核算发放职工薪酬。2025 年度正式职工薪酬结构为基本薪酬 6815.77 万元，岗位薪酬 9423.23 万元，绩效薪酬 32249.67 万元，津贴补贴 4370.56 万元，其他 7.58 万元。报告期内，本行执行董事（含董事长）、职工监事（含监事长）及高级管理人员实际发放固定薪酬总额为 415.65 万元。报告期内，本行独立董事和外部监事在本行领取委员会津贴、会议补助及劳务报酬共计 82.15 万元，股权董事、股东监事不在本行领取薪酬。以上薪酬均为税前数据。

三、薪酬延期支付情况

(一) 本行对主要高级管理人员的绩效工资按照当期发放 49%、延期一年发放 17%，延期二年发放 17%，延期三年发放 17%，分四次支付。

(二) 本行对重要关键岗位人员的绩效工资按照当期发放 58%、延期一年发放 14%，延期二年发放 14%，延期三年发放 14%，分四次支付。

第六节 重大事项

一、报告期内的重大诉讼、仲裁事项和重大案件情况

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项和重大案件发生。

二、报告期内重大的收购、合并分立及出售资产事项

报告期内，本行收购了迁安襄隆村镇银行股份有限公司设立分支机构。

三、报告期内重大的托管、担保、承诺、委托资产管理事项

报告期内，本行无重大的托管、担保、承诺、委托资产管理事项。

四、商业银行及其董事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门的重大处罚情况

报告期内，本行、本行董事及高级管理人员未受到相关监管部门和司法部门的重大处罚。

五、增加或减少注册资本事项

报告期内，本行注册资本保持人民币 421590.05 万元不变。

六、聘任、解聘会计师事务所情况

本行聘请大华会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行按会计准则编制年度报告的审计机构。

第七节 大事记

- ☆ 1月6日，本行印发《唐山银行总行“三定”方案》《唐山银行支行组织架构改革方案》，明确总行架构、编制、职责，健全支行层级管理体系，保障组织架构严肃性和人员编制刚性约束。
- ☆ 1月6日，本行印发《唐山银行股份有限公司干部员工考核评价办法》，完善了年度考核工作机制。
- ☆ 1月6日，本行大里路支行党支部被中共唐山市委市直机关工委命名为“四强”党支部。
- ☆ 1月6日至3月31日，本行先后组织副科级、正股级和副股级干部竞聘上岗，公开、公平、公正选拔干部。
- ☆ 1月15日，本行“曹妃甸住建局维修资金缴费项目”成功上线。
- ☆ 1月21日，根据国家金融监督管理总局河北监管局批复核准文件，经唐山银行董事会任命，刘立君同志正式履职唐山银行董事长，同日，辞任行长职务，并代为履行行长职责，代为履职期限6个月。
- ☆ 1月21日，本行被河北省保险中介行业协会评选为“2024年度银行兼业代理先进单位”，零售业务部陈曦、路北支行翟鹏被评为“2024年度银行兼业代理优秀个人”。
- ☆ 1月21日，本行召开第八届监事会第十一次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2024年度董监高履职评价实施方案》《唐山银行股份有限公司2024年反洗钱和反恐怖融资年度报告》2项议案。
- ☆ 1月26日，本行召开第八届董事会第九次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2024年反洗钱和反恐怖融资年度报告》《唐山银行股份有限公司2024年度业务连续性管理评估报告》等3项议案。
- ☆ 1月26日，本行在联合智评举办的2024年度第三届理财“金蝉奖”奖项评比中，荣获“理财收益先锋奖”“优秀财富管理银行”“理财风云奖”三个奖项。
- ☆ 2月6日，本行个人存款突破2000亿元大关，个人存款规模位列全市银行机构第一。
- ☆ 2月10日，本行荣获“2024年度河北省金融市场行业自律评估‘优秀’等级”，开平支行、路北支行、玉田支行获“2024年度河北省金融市场行业自律先进单位”奖。
- ☆ 2月12日，本行完成2025年首批可疑交易监测标准优化方案投产。
- ☆ 2月18日，本行召开2025年党建和经营工作会议、2025年度党风廉政建设工作会议。
- ☆ 2月18日，本行荣获2024年度“理财信息登记优秀机构”称号。

- ☆ 2月19日，本行荣获2024年度河北省金融票据市场分析研究工作先进单位一等奖，金融市场部李晓慧、高卫民同志荣获先进个人一等奖。
- ☆ 2月25日，本行召开第八届董事会第十次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2024年度公司治理自评估报告》《唐山银行股份有限公司2024年不良资产核销管理情况报告》等36项议案。
- ☆ 2月25日，本行召开第八届监事会第十二次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2024年度风险管理报告》《唐山银行股份有限公司2024年信息科技工作总结和2025年工作计划》等25项议案。
- ☆ 3月，本行正式启用智能档案库，25万余册存量档案资料实现集中搬迁与上架。
- ☆ 3月，本行完成行管干部人事档案专项审核工作。
- ☆ 3月，本行被中国外汇交易中心评为2025年3月债券借贷匿名点击（X-lending）活跃机构，本年内共六次获评该称号。
- ☆ 3月，本行荣获河北省红十字会“2024年度燕赵奉献奖”。
- ☆ 3月18日，本行被河北省证券期货业协会评选为“2024年度投资者教育工作先进会员单位”。
- ☆ 3月22日，林西支行迁址开业。
- ☆ 3月25日，本行召开第八届董事会第十三次会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2025年继续实施信息技术应用创新工作项目》，发行绿色金融债券等6项议案。
- ☆ 3月25日，本行召开第八届监事会第八次会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2024年度案件风险防控有效性自评估报告》的议案。
- ☆ 3月26日，本行AI图（人脸）反诈系统上线。
- ☆ 3月28日，中国经营报刊发《唐山银行：金融知识进万家 搭建权益保护“连心桥”》。
- ☆ 3月28日，本行开展“服务提质效 窗口展形象”专项行动。
- ☆ 3月31日，本行党委印发《关于在全行开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育的工作方案》，标志着全行学习教育活动全面启动。
- ☆ 4月9日，本行召开第八届董事会十一次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2024年度财务报表审计报告》《唐山银行股份有限公司2024年度风险偏好评估报告暨2025年风险偏好陈述书》等5项议案。
- ☆ 4月9日，本行召开第八届监事会第十三次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2024年度财务报表审计报告》《唐山银行股份有限公司2024年度操作风险管理报告》2项议案。
- ☆ 4月9日，大华会计师事务所为本行出具无保留意见的审计报告。
- ☆ 4月25日，本行全面推广使用数据操作管控平台替代PLSQL工具，加强了数据操作的有效监督和敏感数据的差异化保护。

- ☆ 4月25日，本行召开第八届董事会十二次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2024年度报告》《唐山银行股份有限公司董事会对董事、高级管理人员2024年度履职评价报告》等9项议案。
- ☆ 4月25日，本行召开第八届监事会第十四次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2024年度报告》《唐山银行股份有限公司2024年度监事会工作报告》等10项议案。
- ☆ 4月30日，本行官网披露《唐山银行股份有限公司2024年度报告》。
- ☆ 5月，本行远程银行及客服中心数智化改造成果在2025年（第九届）中国客户服务节评比中荣获“最佳服务案例”“AI应用达人”奖项。
- ☆ 5月15日，本行召开第八届董事会第十四次会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2024年度大股东、主要股东资质及履职情况评估报告》，新设董事会合规委员会、高管聘任等9项议案，同日，根据董事会决议，设立董事会合规委员会。
- ☆ 5月22日，本行关于收购迁安襄隆村镇银行的请示，获唐山市财政局批复。
- ☆ 5月29日，本行召开第八届董事会第十三次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2024年度管理建议书》《唐山银行股份有限公司2024年度流动性风险评估报告》等5项议案。
- ☆ 5月29日，本行召开第八届监事会第十五次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2024年度管理建议书》《唐山银行股份有限公司2025年呆账核销专项审计报告》等3项议案。
- ☆ 6月4日，本行召开第八届董事会第十五次会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2024年度董事会工作报告》《唐山银行股份有限公司2024年度战略规划实施评估报告及2025年调整修正报告》等12项议案。
- ☆ 6月4日，本行召开第八届监事会第九次会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2024年度市场风险评估报告》《唐山银行股份有限公司2024年度流动性风险评估报告》等5项议案。
- ☆ 6月10日，本行印发《科级干部选拔任用动议环节工作办法（试行）》《科级干部提名推荐办法（试行）》《干预选人用人说情打招呼行为登记报告实施办法（试行）》《领导干部近亲属选拔任用管理办法（试行）》，为干部选拔任用工作提供了严密的制度保障。
- ☆ 6月10日，本行与交银理财落地同业定期存款业务，这是本行首次与理财子公司展开同业定期存款业务合作。
- ☆ 6月13日，本行在资产管理与财富管理行业发展大会暨第五届“金誉奖”颁奖典礼上，荣获“卓越投资回报银行”和“优秀现金管理类银行理财产品”两个奖项。
- ☆ 6月24日，本行手机银行6.0版本获得由International Awards Associate（IAA）主办的2025伦敦设计奖“金奖”。
- ☆ 6月25日，本行召开2024年度股东会会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2024年度财务决算报告》《唐山银行股份有限公司2024年度利润分配方案》等22项议案。

- ☆ 6月25日，本行研究发布《唐山银行股份有限公司代码贷业务管理办法》，标志着本行打破传统金融边界，以金融助力科创的战略升级，为高新科技领域提供更高效、更适配的金融支持。
- ☆ 6月30日，本行消费者权益保护部在唐山金融监管分局关于2024年度银行保险机构消费者权益保护监管评价的通报中，评估等级为二级A。
- ☆ 7月，本行远程银行部（客服中心）代表队在河北金融工会、北京金融工会、天津金融工会组织的京津冀金融业数字化转型职业技能竞赛中取得河北赛区场景应用创新赛第四名，与河北银行并列城商行第一名。
- ☆ 7月，本行同城双活中心从电信租赁机房搬迁至本行自有的侯边庄数据中心运行，数据中心基础支撑能力进一步提升。
- ☆ 7月1日，本行线上预约申请同号换卡功能成功上线。
- ☆ 7月2日，本行在国际权威财经媒体英国《银行家》杂志发布的“2025年世界银行1000强”榜单中，位列第346位，较去年上升15位，连续9年跻身全球银行500强。
- ☆ 7月4日，本行启动大数据风险预警系统建设项目。
- ☆ 7月7日，本行2025年暑期实习生招聘正式启动，本次招聘为200余名在校大学生提供了实践锻炼机会。
- ☆ 7月9日、10月29日，本行供应链金融平台系统分两批次投产上线。
- ☆ 7月14日，本行召开第八届董事会第十四次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2024年度社会责任报告》、修订《唐山银行股份有限公司内部审计章程》等16项议案。
- ☆ 7月15日，本行完成第六届职工代表换届并召开第六届一次职工代表大会。
- ☆ 7月20日，本行丰南黄各庄支行正式对外营业。
- ☆ 7月21日，本行官网披露《唐山银行股份有限公司2024年度社会责任报告》。
- ☆ 7月23日，本行反洗钱系统新增数字人民币监测模型、代缴电费模型、人力资源公司代发工资监测单规则，实现对多种新兴洗钱场景的监测和可疑交易预警。
- ☆ 7月25日，本行启动贸易金融系统项目建设。
- ☆ 7月25日，本行首笔二级市场福费廷业务成功落地，填补了本行在该业务领域的空白，进一步丰富了贸易金融产品线。
- ☆ 7月29日，本行经联合资信评估股份有限公司评定，主体长期信用等级AAA，保持国内企业信用等级第一梯队。
- ☆ 7月29日，中国人民银行唐山市分行首次授权唐山银行代理发行库直接受理除本行以外的他行业务，唐山地区缴调款业务最大银行中国农业银行唐山分行业务入驻。
- ☆ 7月31日，本行重点打造的“唐银臻选”系列品牌代销理财规模占比成功突破50%。
- ☆ 8月5日，金融时报刊发文章《让抽象的技术能力可视可感可量化：河北唐山“代码贷”赋能软

件企业发展》。

- ☆ 8月5日，本行视频作品《践行“双碳”战略，守护绿水青山》，获得中国人民银行河北省分行、中共河北省委金融委员会办公室联合举办的河北省金融“五篇大文章”优秀视频提名奖。
- ☆ 8月6日，本行发布《唐山银行股份有限公司支行对公客户经理管理办法》，规范了支行对公客户经理队伍建设与管理。
- ☆ 8月11日，本行召开第八届董事会第十六次会议，审议通过了修订《唐山银行股份有限公司董事和高级管理人员任职资格管理办法》等7项议案，同日，根据董事会决议，解聘张华泽行长助理职务。
- ☆ 8月11日，本行在中国人民银行唐山市分行主办的2025年唐山市反洗钱知识竞赛中，荣获“最佳组织奖”和“优秀团体奖”，成为全市金融机构中唯一同时荣获上述两个奖项的单位；内控管理部张春霞荣获“个人三等奖”。
- ☆ 8月12日，本行完成全行薪酬绩效改革和工资套改工作，修订印发《唐山银行股份有限公司总行机关薪酬管理办法》《唐山银行股份有限公司支行薪酬管理办法》。
- ☆ 8月14日，本行侯边庄数据中心顺利通过中国人民银行清算总中心组织的支付系统直接参与者接入环境现场验收，标志着该数据中心已全面满足支付系统运行要求。
- ☆ 8月19日，本行召开第八届监事会第十六次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2025年上半年风险管理报告》《唐山银行股份有限公司消费者权益保护工作2025年上半年工作总结及下半年工作计划》等5项议案。
- ☆ 8月21日，本行召开第八届董事会第十五次临时会议，审议通过了制定《唐山银行股份有限公司反洗钱名单管理办法》，修订《唐山银行股份有限公司操作风险管理办法》等29项议案。
- ☆ 8月21日，本行在第四届零售银行论坛活动中，荣获“2025年第四届零售银行·介甫奖——卓越财富管理零售银行奖”。
- ☆ 8月22日，本行召开第八届董事会第十七次会议，审议通过了关于唐山银行股份有限公司收购迁安襄隆村镇银行及相关授权事宜，修订《唐山银行股份有限公司信息科技外包战略》等9项议案。
- ☆ 8月22日，本行首次建立重大业务、流程及系统变更风险评估流程及机制，确保创新与调整过程中稳健运营。
- ☆ 9月，本行芦台支行在河北省人力资源和社会保障厅主办的“京津冀社保卡一卡通应用创新大赛”中，荣获“人气奖”。
- ☆ 9月3日，本行重点打造的“凤凰信托”系列品牌代销产品存续规模成功突破10亿元，标志着本行在财富管理领域的专业能力与市场认可度迈上新台阶。
- ☆ 9月4日，本行首次启动操作风险压力测试，模拟内部欺诈、外部欺诈、信息科技系统事件等极端情景，分析潜在损失冲击，系统性评估抵御操作风险的能力。

- ☆ 9月5日，本行召开2025年第一次临时股东会会议，审议通过了唐山银行股份有限公司收购迁安襄隆村镇银行及相关授权事宜等6项议案，同日，就吸收合并事项在国家企业信用信息公示系统进行公告。
- ☆ 9月5日，本行在中共唐山市委网络安全和信息化委员会办公室组织的“冀信2025”网络安全技能竞赛中表现突出，荣获全市全行业第一名和两个优秀奖。
- ☆ 9月10日，本行顺利完成对13项可疑交易监测标准的优化，将原有宽泛的洗钱监测场景针对公转私交易、账户风险事件等典型的洗钱犯罪风险点进行细化调整，有效提升可疑预警的精准性。
- ☆ 9月12日，本行依据中国人民银行《关于开展受益所有人信息查询管理系统接入工作的通知》要求，完成行内受益所有人系统与中国人民银行总行系统的对接联通，实现了行内受益所有人信息与监管备案信息的精准比对。
- ☆ 9月19日，本行首次开展数据安全事件应急演练，梳理和完善了本行数据应急处理流程，加强了部门间的沟通机制和协同处突能力。
- ☆ 9月20日，本行举办2025年“赛动激情 聚力唐行”秋季职工运动会。
- ☆ 9月24日，本行完成新对账系统对接中国人民银行对账服务及平台的投产，全栈自主开发，是我行在自研对接中国人民银行系统上的初步探索和应用。
- ☆ 9月26日，本行推出支持钢结构“好房子”发展的专项信贷产品“普惠型钢构贷”。
- ☆ 9月28日，本行在中国银行业协会发布的“2025年中国银行业前100名单”中，位居第83位，较去年上升8位。
- ☆ 9月28日，本行申报的《科技创新，一卡惠民 - 基于社保卡“一卡双账户”开卡业务的便民服务新生态》参赛作品荣获京津冀社保卡“一卡通”应用创新大赛三等奖，标志着本行社银综合服务水平进一步提升。
- ☆ 9月30日，本行新一代理财信息登记直联系统投资者信息登记模块顺利通过银行业理财登记托管中心验收，完成投资者信息登记旧直联改造升级。
- ☆ 10月4日，本行成功对接中国人民银行全国统一集中账户管理系统。
- ☆ 10月9日，新华网刊发文章《贷款“明白纸”理清成本账——唐山银行力推融资成本透明化》。
- ☆ 10月9日，本行推出绿色+普惠信贷产品“绿色工厂贷”。
- ☆ 10月10日，本行收单系统与迁安市财政局非税业务完成对接并实现首笔缴费。
- ☆ 10月11日，本行企业文化品牌建设项目正式启动。
- ☆ 10月15日，本行新电子档案管理系统成功投产。
- ☆ 10月15日，本行电子函证系统顺利对接资金池业务，实现函证系统从人工确认到系统自动提取资金池数据的突破。
- ☆ 10月16日，本行个人手机银行鸿蒙版上架华为 App Gallery 应用市场，实现了全业务功能与全

版本覆盖并面向全体用户发布，此举标志着本行已正式迈入鸿蒙原生应用生态。

- ☆ 10月20日，本行首次组织开展操作风险与控制自评估工作，系统性评估现有控制措施的有效性与完整性，形成了涵盖158个流程、935个风险点及932个控制措施的风险控制矩阵。
- ☆ 10月22日，本行召开第八届董事会第十八次会议，审议通过了撤销唐山银行股份有限公司监事会，修订《唐山银行股份有限公司章程》等18项议案。
- ☆ 10月22日，本行召开第八届监事会第十次会议，审议通过了撤销唐山银行股份有限公司监事会等2项议案。
- ☆ 10月29日，本行关联交易管理系统正式上线，是本行关联交易数字化、智能化转型的重要里程碑。
- ☆ 10月29日，本行2026年校园招聘正式启动，本次校园招聘拟招录50名应届毕业生来行工作。
- ☆ 10月29日，本行移动应用风险监测平台投产上线。
- ☆ 10月29日，本行“唐银票e贴”业务正式投产上线，标志着本行票据直贴业务全面迈入线上化新阶段，领先于省内其他城商行。
- ☆ 10月29日，本行智慧零售信贷平台项目建成投产，个人信用贷款产品“唐信e贷”上线，提升了本行个贷业务数字化、智能化水平。
- ☆ 10月30日，本行关于收购迁安襄隆村镇银行股份有限公司设立分支机构的请示，获国家金融监督管理总局唐山监管分局核准批复。
- ☆ 11月，本行安全可控环境异地灾备建设项目完成验收。
- ☆ 11月，本行在京津冀产业链供应链创新发展峰会暨百强企业高质量发展大会上，位列京津冀服务业企业百强第71位、河北企业100强第64位、河北服务业企业100强第19位、河北服务业创新领先50强第42位。
- ☆ 11月3日-8日，本行在河北省公安厅组织的“护网-2025”河北省网络攻防实战演习中完成7*24小时防守任务，取得全省第6的成绩。
- ☆ 11月10日，本行召开第八届监事会第十七次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司数据治理专项报告（2025年三季度）》《唐山银行股份有限公司2025年消费者权益保护工作专项审计报告》等15项议案。
- ☆ 11月12日，本行召开第八届董事会第十六次临时会议，审议通过了《唐山银行2024年度绿色金融发展情况报告》，修订《唐山银行股份有限公司内部控制评价办法》等23项议案。
- ☆ 11月18日，本行正式印发《唐山银行股份有限公司内部控制评价办法》，该办法涵盖3大评价层面、48个控制领域，560余项评价点，评价程序、方式方法全新确立，标志着本行内部控制体系进一步完善。
- ☆ 11月18日，本行召开一表通建设项目启动及宣贯会，正式启动项目建设。

- ☆ 11月19日，本行完成股金管理系统自主开发的全面升级，丰富了系统功能，提升了系统稳定性。
- ☆ 11月19日，本行推出支持服务区域特色产业集群发展的普惠信贷产品“产业集群贷”。
- ☆ 11月19日，本行“玉田热力缴费”项目正式投产上线。
- ☆ 11月19日，本行首次将东亚银行（中国）有限公司纳入合作名单，本行授信业务从服务中资银行向服务外资银行进一步延伸。
- ☆ 11月19日，本行反洗钱信息数据共享项目投产上线。
- ☆ 11月20日，本行召开2025年第二次临时股东会会议，审议通过了撤销唐山银行股份有限公司监事会，修订《唐山银行股份有限公司章程》等11项议案。
- ☆ 11月20日，本行首期二级资本债成功发行，发行规模25亿元，全场认购倍数达2.92倍。
- ☆ 11月22日，本行在二十届“21世纪金融年会”公布的“中国银行业竞争力100强排行榜（2025）”中，位列榜单第36位，稳居省内法人城商行第一名。
- ☆ 11月25日，本行创新三方支付平台积分抵现场景，实现积分使用场景全覆盖，荣获金融数字化发展联盟颁发的“2025年度金融数字化发展金榜奖——零售客户经营创新奖”。
- ☆ 11月28日，本行首期绿色金融债券成功发行，发行规模10亿元。
- ☆ 11月28日，本行圆满完成迁安襄隆村镇银行数据迁移和适配改造系统投产，实现客户无感、系统平稳运行，迁安襄隆村镇银行合并项目顺利投产。
- ☆ 11月30日，本行自主开发的协同办公系统二期项目，开展内部试运行，完成自研IM设计开发，支撑本行和各板块数字化转型。
- ☆ 12月，本行信息科技部赵毕海、数据管理部刘颖、数字金融部李亮获评河北省金融市场协会“2025年度金融科技先进工作者”。
- ☆ 12月，本行印发《唐山银行股份有限公司2026-2028年信息科技战略规划》。
- ☆ 12月，本行完成全体干部员工人事档案的标准化整理与装订。自此，本行人事档案管理工作完成了从零散到规范的系统性重塑，为人事档案的制度化、精细化管理奠定坚实基础。
- ☆ 12月1日，本行并购迁安襄隆村镇银行股份有限公司后设立的迁安河西支行、迁安燕山支行正式对外营业，原迁安襄隆村镇银行54名员工同步入职本行。
- ☆ 12月1日，本行正式启动操作风险综合管理系统建设项目。
- ☆ 12月2日，成功落地首笔供应链金融业务。截至报告期末，累计向2家核心企业的6家上游供应商提供融资8843.43万元。
- ☆ 12月3日，本行召开第八届董事会第十七次临时会议，审议通过了修订《唐山银行股份有限公司流动性风险管理办法》《唐山银行股份有限公司市场风险管理办法》等8项议案。
- ☆ 12月3日，本行在河北省“冀信2025”网络安全技能竞赛总决赛中荣获全省第三名。

- ☆ 12月4日，本行完成全部系统的重新定级和网络安全等级保护二级以上系统的备案工作，本行新定级为二级系统的银保通系统、贸易金融系统、资金同业业务管理系统获得了公安机关颁发的备案证书。
- ☆ 12月10日，本行资金同业业务管理系统移动端上线，各级人员可随时随地处理业务，实现了审批从PC端向移动端的延伸。
- ☆ 12月11日，本行通过中国外汇交易中心“旗舰店”渠道，落地本行首笔柜台债业务。
- ☆ 12月11日，本行新一代理财信息登记直联系统销售信息登记模块顺利通过银行业理财登记托管中心验收，成为首家完成销售信息登记模块新直联切换的机构。
- ☆ 12月17日，本行供应链金融平台荣获第五届（2025）“金信通”金融科技创新应用“智新”案例奖。
- ☆ 12月18日，本行召开第八届董事会第十九次会议，审议通过了修订《唐山银行股份有限公司资本管理办法》《唐山银行股份有限公司资本应急预案》等5项议案。
- ☆ 12月23日，本行在《当代金融家》杂志第七届“铁马-中小银行”评选中，获得“铁马-最佳金融市场业务中小银行”奖项。
- ☆ 12月23日，本行初步完成操作风险损失数据库建立。
- ☆ 12月24日，本行个人存款突破2100亿元，个人存款规模保持全市第一位。
- ☆ 12月25日，本行召开第八届监事会第十一次会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2025年信息安全专项审计报告》的议案。
- ☆ 12月26日，本行完成一表通数据确权工作，明确各部门业务管理主体责任。
- ☆ 12月29日，本行召开第八届董事会第十八次临时会议，审议通过了《唐山银行股份有限公司2025年信息安全专项审计报告》《唐山银行股份有限公司2025年信息科技外包风险管理评估报告》等9项议案。
- ☆ 12月30日，本行在新华网、中国新闻周刊刊发文章《唐山银行存款规模实现“三个历史性突破”》。
- ☆ 12月31日，本行正式推出个人大额存单可转让功能，成功发行首期个人可转让大额存单。
- ☆ 12月31日，本行顺利完成年终决算工作。

第八节 附录

唐山银行股份有限公司 2025 年度财务报表及审计报告

审计报告

资产负债表

利润表

现金流量表

股东权益变动表

财务报表附注



唐山银行股份有限公司

审计报告

大华审字【2026】0011005609号

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

DaHuaCertifiedPublicAccountants (SpecialGeneralPartnership)

唐山银行股份有限公司
审计报告及财务报表

(2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日止)

	目录	页次
一、	审计报告	72
二、	已审财务报表	
	资产负债表	75
	利润表	77
	现金流量表	78
	股东权益变动表	79
	财务报表附注	81

审计报告

大华审字【2026】0011005609号

唐山银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了唐山银行股份有限公司(以下简称唐山银行)财务报表,包括2025年12月31日的资产负债表,2025年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了唐山银行2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于唐山银行,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。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

唐山银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报

表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

治理层负责监督唐山银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4. 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对唐山银行持续经营能力产生重大疑虑

的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报告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唐山银行不能持续经营。

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

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。

大华会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：



吴少华

中国注册会计师：



王立峰

二〇二六年四月十五日

资产负债表

2025/12/31


编制单位：唐山银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

资产	附注五	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	注释1	21,854,935,172.72	20,236,558,987.31
存放同业款项	注释2	795,224,958.78	1,184,124,038.48
拆出资金	注释3	28,706,970,225.04	24,707,463,390.94
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
发放贷款及垫款	注释4	196,123,129,853.96	171,312,048,823.59
金融投资：			
交易性金融资产	注释5	49,968,935,006.64	53,043,774,120.59
债权投资	注释6	35,584,019,080.16	31,242,011,654.54
其他债权投资	注释7	56,542,959,966.25	46,131,032,898.24
其他权益工具投资	注释8	195,510,710.27	97,817,040.95
长期股权投资			
投资性房地产	注释9	2,351,339.76	2,799,133.44
固定资产	注释10	1,045,196,902.82	1,017,885,152.97
在建工程	注释11	133,765,905.90	199,518,170.19
使用权资产	注释12	91,750,925.14	109,207,272.35
无形资产	注释13	312,254,040.91	306,632,159.38
商誉			
递延所得税资产	注释14	2,716,052,285.32	2,558,112,453.08
其他资产	注释15	158,628,114.83	150,013,011.07
资产总计		394,231,684,488.50	352,298,998,307.12

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

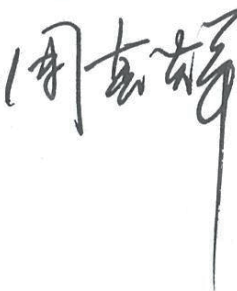
企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



资产负债表（续）

2025/12/31

编制单位：唐山银行股份有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和股东权益	附注五	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款	注释17	9,303,535,484.03	4,310,112,369.03
同业及其他金融机构存放款项	注释18	12,702,541,870.11	13,719,896,993.52
拆入资金	注释19	101,644,083.33	305,075,111.11
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	注释20	19,588,909,425.09	17,693,559,150.17
吸收存款	注释21	279,414,515,576.07	256,957,480,653.31
应付职工薪酬	注释22	542,875,073.92	484,805,264.79
应交税费	注释23	223,785,361.10	282,785,450.05
应付债券	注释24	37,390,377,574.78	25,568,881,649.80
租赁负债	注释25	66,098,866.67	78,730,172.92
预计负债	注释26	196,167,634.88	336,427,141.96
递延所得税负债	注释14	347,378,605.05	590,685,351.60
其他负债	注释27	302,653,844.78	316,838,751.01
负债合计		360,180,483,399.81	320,645,278,059.27
股东权益：			
股本	注释28	4,215,900,503.83	4,215,900,503.83
其他权益工具	注释29	5,500,000,000.00	5,500,000,000.00
其中：优先股			
永续债		5,500,000,000.00	5,500,000,000.00
资本公积	注释30	5,377,720,766.00	5,377,720,766.00
减：库存股			
其他综合收益	注释31	430,353,438.51	978,442,613.22
盈余公积	注释32	2,386,526,866.11	2,022,544,574.64
一般风险准备	注释33	4,290,753,053.66	3,658,113,716.16
未分配利润	注释34	11,849,946,460.58	9,900,998,074.00
股东权益合计		34,051,201,088.69	31,653,720,247.85
负债和股东权益总计		394,231,684,488.50	352,298,998,307.12

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



利润表

2025年度

编制单位：唐山银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业收入		6,665,961,464.93	6,826,640,343.77
利息净收入	注释35	5,650,765,476.86	4,972,344,143.98
利息收入		12,568,138,729.77	12,209,144,991.80
利息支出		6,917,373,252.91	7,236,800,847.82
手续费及佣金净收入	注释36	110,038,621.52	89,209,953.55
手续费及佣金收入		132,564,191.35	105,602,210.44
手续费及佣金支出		22,525,569.83	16,392,256.89
其他收益	注释37	2,938,422.86	2,417,281.03
投资收益	注释38	1,120,580,521.37	1,150,322,937.02
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
汇兑收益		201,158.62	1,103,017.30
净敞口套期收益			
公允价值变动收益	注释39	-223,867,276.90	607,018,266.15
其他业务收入	注释40	6,558,469.09	3,747,653.50
资产处置收益	注释41	-1,253,928.49	477,091.24
二、营业支出		2,793,379,992.04	3,237,414,185.39
税金及附加	注释42	83,236,700.72	77,655,094.88
业务及管理费	注释43	1,538,771,528.24	1,451,204,111.88
信用减值损失	注释44	1,160,797,466.64	1,708,102,064.40
其他资产减值损失	注释45	8,553,567.22	
其他业务成本		2,020,729.22	452,914.23
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		3,872,581,472.89	3,589,226,158.38
加：营业外收入	注释46	869,213.35	391,739.83
减：营业外支出	注释47	5,502,137.92	11,706,377.89
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,867,948,548.32	3,577,911,520.32
减：所得税费用	注释48	227,083,044.13	185,136,775.25
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		3,640,865,504.19	3,392,774,745.07
持续经营净利润		3,640,865,504.19	3,392,774,745.07
终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		-548,089,174.71	646,079,759.53
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-10,209,047.71	-38,338,323.31
1.重新计量设定受益计划变动额		-8,399,162.71	-28,845,445.81
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		-1,809,885.00	-9,492,877.50
4.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-537,880,127.00	684,418,082.84
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动		-563,586,306.96	630,613,093.72
3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫		1,644,206.35	-6,623,761.12
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.其他债权投资信用减值准备		23,384,541.36	19,498,885.13
6.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫		677,432.25	40,929,865.11
七、综合收益总额		3,092,776,329.48	4,038,854,504.60

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



现金流量表

2025年度

编制单位：唐山银行股份有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		21,439,679,799.35	41,257,488,865.80
向中央银行借款净增加额		4,993,423,115.00	16,505,786.49
收取利息、手续费及佣金的现金		12,692,210,145.14	10,905,941,344.49
拆入资金净增加额		-	-100,000,000.00
拆出资金净减少额		-	-
回购业务资金净增加额		1,895,350,274.92	121,030,329.95
返售业务资金净减少额		-	-
代理买卖证券收到的现金净额		-	-
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		627,448,153.26	727,569,462.63
经营活动现金流入小计		41,648,111,487.67	52,928,535,789.36
客户贷款及垫款净增加额		24,811,081,030.37	24,701,048,745.41
存放中央银行和同业款项净增加额		1,147,979,958.05	1,984,846,092.21
拆入资金净减少额		203,431,027.78	-
拆出资金净增加额		3,999,506,834.10	3,100,000,000.00
回购业务资金净减少额		-	-
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		6,939,898,822.74	6,022,444,693.13
支付给职工以及为职工支付的现金		797,710,581.97	757,405,914.13
支付的各项税费		2,463,818,348.86	945,699,047.57
支付其他与经营活动有关的现金		34,956,820.07	990,479,549.89
经营活动现金流出小计		40,398,383,423.94	38,501,924,042.34
经营活动产生的现金流量净额		1,249,728,063.73	14,426,611,747.02
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		137,448,284,000.51	83,937,599,875.48
取得投资收益收到的现金		2,602,391,138.01	2,661,649,294.74
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		39,924,844.03	1,329,667.91
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		140,090,599,982.55	86,600,578,838.13
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		21,440,779.29	217,010,473.50
投资支付的现金		144,698,567,760.38	98,146,425,195.91
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		144,720,008,539.67	98,363,435,669.41
投资活动产生的现金流量净额		-4,629,408,557.12	-11,762,856,831.28
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		59,340,000,000.00	39,077,914,400.00
发行其他权益工具所收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		59,340,000,000.00	39,077,914,400.00
偿还债务支付的现金		47,520,000,000.00	39,202,151,420.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		5,855,878,528.60	1,370,813,155.38
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		53,375,878,528.60	40,572,964,575.38
筹资活动产生的现金流量净额		5,964,121,471.40	-1,495,050,175.38
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		201,158.62	1,103,017.30
五、现金及现金等价物净增加额		2,584,642,136.63	1,169,807,757.66
加：年初现金及现金等价物余额		11,675,769,354.88	10,505,961,597.22
六、期末现金及现金等价物余额		14,260,411,491.51	11,675,769,354.88

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

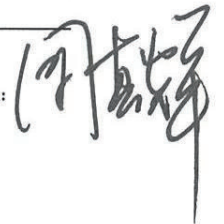
企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



股东权益变动表

2025年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

编制单位: 唐山银行股份有限公司



	本期金额					股东权益合计			
	股本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益		盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	4,215,900,503.83	5,500,000,000.00	5,377,720,766.00		978,442,613.22	2,022,544,574.64	3,658,113,716.16	9,900,998,074.00	31,653,720,247.85
加: 会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年初余额	4,215,900,503.83	5,500,000,000.00	5,377,720,766.00		978,442,613.22	2,022,544,574.64	3,658,113,716.16	9,900,998,074.00	31,653,720,247.85
三、本年增减变动金额					-548,089,174.71	363,982,291.47	632,639,337.50	1,948,948,366.58	2,397,480,840.84
(一) 综合收益总额					-554,794,612.97			3,640,865,504.19	3,086,070,891.22
(二) 股东投入和减少资本									
1. 股东投入的普通股									
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入股东权益的金额									
4. 其他									
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积						364,086,550.42	632,639,337.50	-1,685,315,938.30	-688,590,050.38
2. 提取一般风险准备						364,086,550.42		-364,086,550.42	
3. 对股东的分配							632,639,337.50	-632,639,337.50	
4. 对其他权益工具持有者的分配								-421,590,050.38	-421,590,050.38
5. 其他								-267,000,000.00	-267,000,000.00
(四) 股东权益内部结转									
1. 资本公积转增股本									
2. 盈余公积转增股本									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 设定受益计划变动额结转留存收益									
5. 其他综合收益结转留存收益									
6. 其他									
(五) 专项储备									
1. 本期提取									
2. 本期使用									
(六) 其他									
四、本年年末余额	4,215,900,503.83	5,500,000,000.00	5,377,720,766.00		430,353,438.51	2,386,526,866.11	4,290,753,053.66	11,849,946,460.58	34,051,201,088.69

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

股东权益变动表

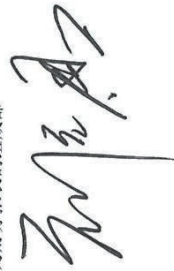
2025年度

编制单位：唐山银行股份有限公司
 (除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	上期金额								
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	2,215,900,503.83	5,500,000,000.00	5,377,720,766.00		332,362,853.69	1,676,341,849.13	3,115,283,994.59	8,016,593,316.39	28,234,203,283.63
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年初余额	4,215,900,503.83	5,500,000,000.00	5,377,720,766.00		332,362,853.69	1,676,341,849.13	3,115,283,994.59	8,016,593,316.39	28,234,203,283.63
三、本年增减变动金额					646,079,759.53	346,202,725.51	542,829,721.57	1,884,404,757.61	3,419,516,964.22
(一) 综合收益总额					715,332,269.53			3,392,774,745.07	4,108,107,014.60
(二) 股东投入和减少资本									
1. 股东投入的普通股									
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入股东权益的金额									
4. 其他									
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积						339,277,474.51	542,829,721.57	-1,570,697,246.46	-688,590,050.38
2. 提取一般风险准备						339,277,474.51		-339,277,474.51	
3. 对股东的分配							542,829,721.57	-542,829,721.57	
4. 对其他权益工具持有者的分配								-421,590,050.38	-421,590,050.38
5. 其他								-267,000,000.00	-267,000,000.00
(四) 股东权益内部结转								62,327,259.00	
1. 资本公积转增股本						6,925,251.00			
2. 盈余公积转增股本									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 设定受益计划变动额结转留存收益									
5. 其他综合收益结转留存收益									
6. 其他								62,327,259.00	
(五) 专项储备									
1. 本期提取									
2. 本期使用									
(六) 其他									
四、本年期未余额	4,215,900,503.83	5,500,000,000.00	5,377,720,766.00		978,442,613.22	2,022,544,574.64	3,658,113,716.16	9,900,998,074.00	31,653,720,247.85

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)


企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



唐山银行股份有限公司

2025 年度财务报表附注

一、公司基本情况

(一) 公司注册地、组织形式和总部地址

唐山银行股份有限公司（以下简称“本行”）经中国人民银行（以下简称“中央银行”）批准于 1998 年 5 月在中华人民共和国（以下简称“中国”）河北省工商行政管理局（以下简称“河北工商局”）注册成立，初始设立时注册资本为人民币 10,003.00 万元。本行成立时的名称为唐山市商业银行股份有限公司，2014 年 11 月 25 日，根据中国银行监督管理委员会（以下简称“银监会”）的批复，本行更名为唐山银行股份有限公司。

经过五次增资扩股，截至 2025 年 12 月 31 日，本行注册资本为 421,590.05 万元，注册地址：河北省唐山市路南区建设南路 19 号唐山新世界中心写字楼 5 层、21 层、22 层、23 层、24 层、26 层、27 层、28 层、29 层、30 层。

(二) 公司业务性质和主要经营活动

本行经中国银行监督管理委员会唐山监管分局批准持有 B1013H313020001 号金融许可证，并经唐山市行政审批局核准领取统一社会信用代码为 91130200700715103D 的企业法人营业执照。

本行属金融行业，经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据的承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务；吸收外汇存款；办理外汇汇款；办理外币兑换；办理同业外汇拆借；发放外汇贷款；办理外汇票据的承兑和贴现；办理外汇担保；办理资信调查、查询、见证业务；经营即期结汇、售汇业务；基金销售业务；代销实物黄金业务；经中国银行业监管机构批准的其他业务***（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

(三) 财务报表的批准报出

本财务报表业经本行董事会于 2026 年 4 月 15 日批准报出。

二、财务报表的编制基础

(一) 财务报表的编制基础

本行根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、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”）进行确认和计量，在此基础上，结合中国证券监督管理委员会《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》（2023 年修订）的规定，编制财务报表。

(二) 持续经营

本行对报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

(三) 记账基础和计价原则

本行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。

三、重要会计政策、会计估计

(一) 具体会计政策和会计估计提示

无。

(二) 遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期本行的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(三) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(四) 营业周期

营业周期是指企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本行以 12 个月作为一个营业周期。

(五) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(六) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，本行将库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金，将同时具备期限短（一般从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(七) 外币业务

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

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

(八) 金融工具

本行在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

1. 金融资产的分类、确认和计量

本行根据所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：

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

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

金融资产的后续计量取决于其分类，当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

- (1) 分类为以摊余成本计量的金融资产

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本行将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。本行分类为以摊余成本计量的金融资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款及垫款、债权投资等。

本行对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，按摊余成本进行后续计量，其发生减值时或终止确认、修改产生的利得或损失，计入当期损益。除下列情况外，本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

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

2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。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，本行转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 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

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且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，则本行将该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

本行对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(3) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

在初始确认时，本行可以单项金融资产为基础不可撤销地将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本行持有该权益工具投资期间，在本行收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本行，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。本行对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

权益工具投资满足下列条件之一的，属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：取得该金融资产的目的主要是为了近期出售；初始确认时属于集中管理的可辨认金融

资产工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；属于衍生工具（符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外）。

（4）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

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金融资产条件、亦不指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本行对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

（5）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

在初始确认时，本行为了消除或显著减少会计错配，可以单项金融资产为基础不可撤销地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。

2. 金融负债的分类、确认和计量

本行根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。金融负债在初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。

金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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金融负债。

满足下列条件之一的，属于交易性金融负债：承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内出售或回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

（2）其他金融负债

除下列各项外，本行将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，对此类金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益：

- 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
- 2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。
- 3) 不属于本条前两类情形的财务担保合同，以及不属于本条第 1) 类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

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。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

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

(3) 金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产的其他合同义务。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的其他合同义务。
- ③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- ④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但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的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本行自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本行自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本行的金融负债；如果是后者，该工具是本行的权益工具。

3. 金融资产和金融负债的终止确认

(1) 金融资产满足下列条件之一的，终止确认金融资产，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- 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，且该转移满足金融资产终止确认的规定。

(2) 金融负债终止确认条件

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

融负债)。

本行与借出方之间签订协议,以承担新金融负债方式替换原金融负债,且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的,或对原金融负债(或其一部分)的合同条款做出实质性修改的,则终止确认原金融负债,同时确认一项新金融负债,账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额,计入当期损益。

本行回购金融负债一部分的,按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例,对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额,应当计入当期损益。

4. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行在发生金融资产转移时,评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度,并分别下列情形处理:

(1) 转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的,则终止确认该金融资产,并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

(2) 保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的,则继续确认该金融资产。

(3) 既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的(即除本条(1)、(2)之外的其他情形),则根据其是否保留了对金融资产的控制,分别下列情形处理:

1) 未保留对该金融资产控制的,则终止确认该金融资产,并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

2) 保留了对该金融资产控制的,则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产,并相应确认相关负债。继续涉入被转移金融资产的程度,是指本行承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时,采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

(1) 金融资产整体转移满足终止确认条件的,将下列两项金额的差额计入当期损益:

1) 被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

2) 因转移金融资产而收到的对价,与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)之和。

(2) 金融资产部分转移且该被转移部分整体满足终止确认条件的,将转移前金融资产整体的账面价值,在终止确认部分和继续确认部分(在此种情形下,所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分)之间,按照转移日各自的相对公允价值进行分摊,并将下

列两项金额的差额计入当期损益：

1) 终止确认部分在终止确认日的账面价值。

2) 终止确认部分收到的对价，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金融资产）之和。

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

5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值，除非该项金融资产存在针对资产本身的限售期。活跃市场的报价包括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，且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

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

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本行对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

6. 金融工具减值

本行对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

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，是指本行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，对于本行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。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

(1) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则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，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

(2) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，则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，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

(3) 如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本行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，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本行在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本行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，本行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。

(1) 信用风险显著增加

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

本行在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- 1) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- 2) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- 3) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- 4) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- 5) 本行对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日，若本行判断金融工具只具有较低的信用风险，则本行假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

(2) 已发生信用减值的金融资产

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

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

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。

(3) 预期信用损失的确定

本行基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本行以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本行采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、客户类型、信用风险评级、金融资产风险分类等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本行按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 1) 对于金融资产，信用损失为本行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间

差额的现值。

2) 对于租赁应收款项，信用损失为本行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

3) 对于财务担保合同，信用损失为本行就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本行预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

4) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

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

(4) 减记金融资产

当本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

7. 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (1) 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- (2) 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(九) 债权投资

本行对债权投资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注（八）6.金融工具减值。

(十) 其他债权投资

本行对其他债权投资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注（八）6.金融工具减值。

(十一) 买入返售和卖出回购交易（包括证券借入和借出交易）

买入返售的标的资产不予确认，支付款项作为买入返售金融资产于资产负债表中列示，并按照摊余成本计量。

卖出回购金融资产仍在资产负债表内确认，并按适用的会计政策计量。收到的资金在资产负债表内作为负债列示，并按照摊余成本计量。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，相应确认为“利息收入”和“利息支出”。

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方，偿还债券的责任确认为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

(十二) 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，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。此外，对于本行持有以备经营出租的空置建筑物，若董事会作出书面决议，明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，也作为投资性房地产列报。

本行的投资性房地产按其成本作为入账价值，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本行对投资性房地产采用成本模式进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，本行将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，本行将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(十三) 固定资产

1. 固定资产确认条件

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

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

2. 固定资产初始计量

本行固定资产按成本进行初始计量。

(1) 外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

(2) 自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

(3) 投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

(4) 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产后续计量及处置

(1) 固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。有关在建工程的减值测试，具体参见本附注

本行根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	40	5.00	2.375
运输设备	年限平均法	8	10.00	11.25
办公设备	年限平均法	4-5	0-5.00	19.00-25.00
电子设备及其他	年限平均法	3-5	0-5.00	19.00-33.33

(2) 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

(3) 固定资产处置

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

(十四) 在建工程

1. 在建工程初始计量

本行自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费以及应分摊的间接费用等。

2. 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

有关在建工程的减值测试，具体参见本附注(十八)非金融资产减值。

(十五)使用权资产

本行对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；
2. 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
3. 本行发生的初始直接费用；
4. 本行为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本行采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行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。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

本行按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。具体详见本附注(十八)非金融资产减值。

(十六)无形资产与开发支出

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权和软件及其他无形资产。

1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用

途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2. 无形资产的后续计量

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

(1) 使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

项目	预计使用寿命	依据
软件	5、10	
土地使用权	20-40	土地使用权可使用年限

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

(2) 使用寿命不确定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。有关无形资产的减值测试，具体参见本附注(十八)非金融资产减值。

(十七) 抵债资产

抵债资产是指本行依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。当本行以抵债资产作为补偿发放贷款和垫款及应收利息的损失时，金融类抵债资产以公允价值入账，对于取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产所支付的欠缴税费等相关交易费用，根据金融资产的类别，分别计入当期损益或初始入账价值。非金融类抵债资产初始确认按照放弃债权的公允价值作为成本入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产支付的欠缴税费等相关交易费用，计入抵债资产入账价值。

资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。有关抵债资产的减值测试，具体参见本附注(十八)非金融资产减值。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

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

(十八)非金融资产减值

本行在每一个资产负债表日检查采用成本法计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产、抵债资产是否存在可能发生减值的迹象。如果存在减值迹象，则以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

(十九)长期待摊费用

长期待摊费用，是指本行已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用，如以租入固定资产发生的改良支出等。租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在受益期内平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

(二十)职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本行在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

离职后福利是指本行为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本行的离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；除了社会基本养老保险、失业保险之外，2007年12月31日之后退休的员工可以自原参加本行设立的《唐山银行企业年金计划》。在职工为本行提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利设定受益计划主要为离退休人员支付的明确标准的统筹外福利、为去世员工遗属支付的生活费等。对于设定受益计划中承担的义务，在资产负债表日使用预期累计福利单位法进行精算，将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。本行设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。

②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，设定受益计划服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额在发生当期计入当期损益；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动在发生当期计入其他综合收益，且在后续会计期间不允许转回至损益。

3. 辞退福利

辞退福利是指本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

本行向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本行管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本行自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本行比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

4. 其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本行提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；除上述情形外的其他长期职工福利，在资产负债表日由独立精算师使用预期累计福利单位法进行精算，将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

(二十一) 预计负债

1. 预计负债的确认标准

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

2. 预计负债的计量方法

本行预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

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

(二十二) 租赁负债

本行对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本行采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本行增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

1. 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
2. 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
3. 在本行合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；

4. 在租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；

5. 根据本行提供的担保余值预计应支付的款项。

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

(二十三) 优先股、永续债等其他金融工具

本行按照金融工具准则的规定，根据所发行优先股、永续债等金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具：

1. 符合下列条件之一，将发行的金融工具分类为金融负债：

- (1) 向其他方交付现金或其他金融资产合同义务；
- (2) 在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债合同义务；
- (3) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具；
- (4) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但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的衍生工具合同除外。

2. 同时满足下列条件的，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合同义务；
- (2) 将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算合同义务；如为衍生工具，企业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。

3. 会计处理方法

对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配都应当作为发行企业的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理，手续费、佣金等交易费用从权益中扣除；

对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配原则上按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益，手续费、佣金等交易费用计入所发行工具的初始计量金额。

(二十四) 收入

1. 收入确认的一般原则

本行在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本行向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

本行在合同开始日即对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行的履约义务，本行按照履约进度，在一段时间内确认收入：(1)客户在本行履约的同时即取得并消耗本行履约所带来的经济利益；(2)客户能够控制本行履约过程中在建的商品；(3)本行履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本行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。否则，本行在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

对于在某一时段内履行的履约义务，本行根据商品和劳务的性质确定恰当的履约进度。当履约进度不能合理确定时，本行已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

2. 收入确认的具体方法

(1)利息收入

对于以摊余成本计量或者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，按实际利率法计算利息收入。金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折让或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与到期日金额之间的差异按实际利率基准计算的摊销。

实际利率法，是指在报告期内按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入的方法。实际利率是将金融资产在预计存续期间或更短的期间（如适用）内的未来现金流量，折现至该金融资产当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本行会在考虑金融工具的所有合同条款（如提前还款权、看涨期权、类似期权等），但不会考虑未来信用损失的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的所有费用、交易费用和所有其他溢价或折价。

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

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本

行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时确认。

手续费收入主要分为两类：

①通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金。主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。

②通过提供交易服务收取的手续费。因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易的效益相关的手续费和佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

(3) 股利收入

股利收入于本行获得收取股利的权利确立时确认。

(二十五) 支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。其他支出按权责发生制原则确认。

(二十六) 政府补助

1. 类型

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

根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本行将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：

(1) 政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；(2) 政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

2. 政府补助的确认

对期末有证据表明本行能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，

按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

3. 会计处理方法

本行根据经济业务的实质，确定某一类政府补助业务应当采用总额法还是净额法进行会计处理。通常情况下，本行对于同类或类似政府补助业务只选用一种方法，且对该业务一贯地运用该方法。

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在所建造或购买资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

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

(二十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

1. 确认递延所得税资产的依据

本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：（1）该交易不是企业合并；（2）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。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

2. 确认递延所得税负债的依据

本行将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

- (1) 商誉的初始确认所形成的暂时性差异；
- (2) 非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项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）所形成的暂时性差异；
- (3) 对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

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

(二十八) 租赁

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

1. 租赁合同的分拆

当合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。

2. 租赁合同的合并

本行与同一交易方或其关联方在同一时间或相近时间订立的两份或多份包含租赁的合同符合下列条件之一时，合并为一份合同进行会计处理：

- (1) 该两份或多份合同基于总体商业目的而订立并构成一揽子交易，若不作为整体考虑则无法理解其总体商业目的。
- (2) 该两份或多份合同中的某份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况。
- (3) 该两份或多份合同让渡的资产使用权合起来构成一项单独租赁。

3. 本行作为承租人的会计处理

在租赁期开始日，除应用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁是指不包含购买选择权且租赁期不超过 12 个月的租赁。低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

- (2) 使用权资产和租赁负债的会计政策详见本附注（十五）和（二十二）。

4. 本行作为出租人的会计处理

(1) 租赁的分类

本行在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本行通常分类为融资租赁：

- 1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。
- 2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产的公允价值相比足够低，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权。
- 3) 资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- 4) 在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值。
- 5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

一项租赁存在下列一项或多项迹象的，本行也可能分类为融资租赁：

- 1) 若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担。
- 2) 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人。
- 3) 承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

(2) 对融资租赁的会计处理

在租赁期开始日，本行对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。

应收融资租赁款初始计量时，以未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和作为应收融资租赁款的入账价值。租赁收款额包括：

- 1) 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
- 2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 3) 合理确定承租人将行使购买选择权的情况下，租赁收款额包括购买选择权的行权价格；
- 4) 租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权的情况下，租赁收款额包括承租人行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 5) 由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

本行按照固定的租赁内含利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入，所取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(3) 对经营租赁的会计处理

本行在租赁期内各个期间采用直线法或其他系统合理的方法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入；发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益；取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

(二十九) 一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本行运用动态拨备原理，采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。计算风险资产的潜在风险估计值后，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的，扣减已计提的资产减值准备，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，不计提一般风险准备。

动态拨备是金融企业根据宏观经济形势变化，采取的逆周期计提拨备的方法，即在宏观经济上行周期、风险资产违约率相对较低时多计提拨备，增强财务缓冲能力；在宏观经济下行周期、风险资产违约率相对较高时少计提拨备，并动用积累的拨备吸收资产损失的做法。

本行每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，一般风险准备由本行总行统一计提和管理。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

本行采用标准法确定潜在风险估计值，信贷资产根据金融监管部门的有关规定进行风险分类，标准风险系数暂定为：正常类 1.5%，关注类 3%，次级类 30%，可疑类 60%，损失类 100%。其他风险资产也参照信贷资产进行风险分类，采用的标准风险系数同上述信贷资产标准风险系数或对非信贷资产未实施风险分类的，按非信贷资产余额的 1.5% 计提一般准备。

标准法潜在风险估计值计算公式：

潜在风险估计值=正常类风险资产×1.5%+关注类风险资产×3%+次级类风险资产×30%+可疑类风险资产×60%+损失类风险资产×100%

财政部将根据宏观经济形势变化，参考金融企业不良贷款额、不良贷款率、不良贷款拨备覆盖率、贷款拨备率、贷款总拨备率等情况，适时调整计提一般风险准备的风险资产范围、标准风险系数、一般风险准备占风险资产的比例要求。本行将根据财政部的要求适时进行相应调整。

一般风险准备计提不足的，原则上不得进行税后利润分配。一般风险准备经本行董事会、股东大会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可用一般准备弥补亏损，但不得用于分红。因特殊原因，经董事会、股东大会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可将一般准备转为未分配利润。

(三十) 受托业务

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

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

本行代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费并确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

(三十一)重要会计政策、会计估计的变更

1. 会计政策变更

本公司执行财政部于 2025 年 6 月发布的《关于公司法、外商投资法施行后有关财务处理问题的通知》。

本公司历史期间未计提过储备基金、企业发展基金及职工奖励及福利基金，本次政策执行仅对相关财务处理规则予以规范，不涉及会计政策变更、会计估计变更及重大前期差错更正事项，亦无需对以前年度财务数据进行追溯调整，对本报告期及可比期间财务报表无重大影响。

2. 会计估计变更

本报告期重要会计估计未发生变更。

四、税项

(一)公司主要税种和税率

税种	计税依据/收入类型	税率	备注
增值税	应税收入	6%	
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%、5%	
教育费附加	实缴流转税税额	3%	
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%	
企业所得税	应纳税所得额	25%	
房产税	按照房产原值的 70%（或租金收入）为纳税基准	1.20%、12%	

(二)主要税收优惠政策及依据

1、根据《财政部国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2017]44 号）规定，本行享受以下税收优惠：

自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的兴趣收入，免征增值税。

2023 年 9 月 26 日税务总局和财政部两部门发布的《关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财政部税务总局公告 2023 年第 67 号)，为支持金融机构发放农户贷款，现将有关增值税政策公告如下：一、对金融机构向农户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。……四、本公告执行至 2027 年 12 月 31 日。

2、根据《财政部国家税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的通知》（财税[2019]86 号）规定，自 2019 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，商业银行准予当年税前扣除的贷款损失准备金=本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%—截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金的税前扣除政策，凡按照《财政部国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关问题的通知》（财税[2019]85 号）的规定执行的，不再适用本政策。

2021 年 3 月 15 日税务总局和财政部两部门发布的《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(财政部税务总局公告 2021 年第 6 号)，为进一步支持小微企业、科技创新和相关社会事业发展，现将有关税收政策公告如下：四、《财政部国家税务总局关于保险公司准备金支出企业所得税税前扣除有关政策问题的通知》（财税〔2016〕114 号）等 6 个文件规定的准备金企业所得税税前扣除政策到期后继续执行,详见附件 2。附件 2 包括《财政部税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部税务总局公告 2019 年第 86 号）

3、根据《中华人民共和国企业所得税法》(中华人民共和国主席令[2007]63 号)第四章税收优惠第二十六条规定，企业的下列收入为免税收入：国债利息收入；符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益；在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益；符合条件的非营利组织的收入。

4、根据《关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》（财税[2013]5 号）规定：对企业和个人取得的 2012 年及以后年度发行的地方政府债券利息收入，免征企业所得税和个人所得税。

5、根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）附件3规定，免征增值税的利息收入如下：2016年12月31日前，金融机构农户小额贷款、国家助学贷款、国债、地方政府债、人民银行对金融机构的贷款、住房公积金管理中心用住房公积金在指定的委托银行发放的个人住房贷款、外汇管理部门在从事国家外汇储备经营过程中委托金融机构发放的外汇贷款、外汇管理部门在从事国家外汇储备经营过程中委托金融机构发放的外汇贷款、金融同业往来利息收入。金融企业发放贷款后，自结息日起90天内发生的应收未收利息按现行规定缴纳增值税，自结息日起90天后发生的应收未收利息暂不缴纳增值税，待实际收到利息时按规定缴纳增值税。

五、财务报表主要项目注释

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元）

注释 1. 现金与存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
库存现金	814,804,357.34	344,408,129.98
存放中央银行法定存款准备金	13,672,851,273.12	12,537,459,856.39
存放中央银行超额存款准备金	7,355,257,728.53	7,148,934,610.05
存放中央银行财政性存款	5,196,000.00	199,887,000.00
存放中央银行外币准备金存款	35,144.00	28,753.60
小计	21,848,144,502.99	20,230,718,350.02
应计利息	6,790,669.73	5,840,637.29
合计	21,854,935,172.72	20,236,558,987.31
其中：存放在境外的款项总额		

截至2025年12月31日，本行不存在质押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

本行按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该款项不能用于本行的日常经营业务。截至2025年12月31日，本行人民币法定存款准备金缴存比率为5.00%（2024年12月31日的人民币法定存款准备金缴存比率为5.00%）；本行外币存款准备金缴存比率为4.00%（2024年12月31日的人民币法定存款准备金缴存比率为4.00%），中央银行对境内金融机构缴存的外币存款准备金不计付利息。

存放中央银行超额存款准备金主要为本行存放在中国人民银行的备付金，包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

注释 2. 存放同业及其他金融机构款项

项目	期末余额	期初余额
存放境内同业款项	781,385,819.92	1,159,611,414.77
存放境外同业款项	8,963,585.72	22,815,200.08
小计	790,349,405.64	1,182,426,614.85
应计利息	7,631,278.37	5,546,882.26
合计	797,980,684.01	1,187,973,497.11
减：存放同业减值准备	2,755,725.23	3,849,458.63
账面价值合计	795,224,958.78	1,184,124,038.48

注释 3. 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆放境内银行同业		
拆放境内非银行金融机构	28,900,000,000.00	24,800,000,000.00
拆放境外同业		
小计	28,900,000,000.00	24,800,000,000.00
应计利息	18,221,583.38	17,457,902.79
合计	28,918,221,583.38	24,817,457,902.79
减：拆出资金减值准备	211,251,358.34	109,994,511.85
账面价值合计	28,706,970,225.04	24,707,463,390.94

注释 4. 发放贷款和垫款

1. 发放贷款和垫款按计量方式分类

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
发放贷款和垫款				
—以摊余成本计量	194,014,991,245.47	94.03	172,611,169,533.81	95.68
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	12,310,173,704.89	5.97	7,793,591,041.15	4.32
小计	206,325,164,950.36	100.00	180,404,760,574.96	100.00
应计利息	384,158,740.99		333,513,388.71	
合计	206,709,323,691.35	100.00	180,738,273,963.67	100.00
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	10,586,193,837.39		9,426,225,140.08	
发放贷款和垫款账面价值	196,123,129,853.96	100.00	171,312,048,823.59	100.00

其中：

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款和垫款	187,617,520,744.08	96.70	166,330,629,298.27	96.36
个人贷款和垫款	6,397,470,501.39	3.30	6,280,540,235.54	3.64
—个人消费贷款	3,897,937,866.69	2.01	3,528,331,217.73	2.04
—个人经营性贷款	2,496,741,174.92	1.29	2,749,807,796.58	1.59
—信用卡	2,791,459.78	0.00	2,401,221.23	0.00
小计	194,014,991,245.47	100.00	172,611,169,533.81	100.00
票据贴现				
以摊余成本计量的贷款和垫款总和	194,014,991,245.47	100.00	172,611,169,533.81	100.00

(2) 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

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
票据贴现	6,268,129,737.91	50.92	6,727,283,323.65	86.32
福费廷	6,042,043,966.98	49.08	1,066,307,717.50	13.68
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款总和	12,310,173,704.89	100.00	7,793,591,041.15	100.00

2. 发放贷款和垫款按客户行业分布情况

行业分布	期末余额		期初余额	
	余额	比例(%)	余额	比例(%)
农、林、牧、渔业	686,368,645.93	0.33	849,547,500.01	0.47
采矿业	1,070,400,000.00	0.52	1,507,170,000.00	0.84
制造业	21,514,899,483.36	10.43	23,997,011,160.61	13.30
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	3,222,119,712.60	1.56	3,097,847,212.60	1.72
建筑业	18,722,524,989.47	9.07	13,753,358,524.27	7.62
交通运输、仓储和邮政业	15,503,515,341.46	7.51	13,316,831,152.57	7.38
信息传输、软件和信息技术服务业	259,862,049.69	0.13	312,809,862.46	0.17
批发和零售业	63,290,749,559.72	30.68	44,107,787,233.10	24.45
住宿和餐饮业	1,462,949,000.00	0.71	1,822,620,486.66	1.01
房地产业	12,118,155,976.17	5.87	11,516,615,311.00	6.38
租赁和商务服务业	35,898,723,269.46	17.40	37,621,029,937.16	20.85
科学研究和技术服务业	1,611,467,349.56	0.78	1,877,310,016.54	1.04
水利、环境和公共设施管理业	11,951,620,333.34	5.79	12,241,565,666.67	6.79

行业分布	期末余额		期初余额	
	余额	比例 (%)	余额	比例 (%)
居民服务、修理和其他服务业	13,752,333.32	0.01	26,590,000.02	0.02
教育	227,500,000.00	0.11	32,250,000.00	0.02
卫生和社会工作	2,280,000.00		720,000.00	
文化、体育和娱乐业	60,632,700.00	0.03	249,565,234.60	0.14
公司贷款和垫款小计	187,617,520,744.08	90.93	166,330,629,298.27	92.20
个人贷款	6,397,470,501.39	3.10	6,280,540,235.54	3.48
票据贴现	6,268,129,737.91	3.04	6,727,283,323.65	3.73
福费廷	6,042,043,966.98	2.93	1,066,307,717.50	0.59
贷款和垫款总额	206,325,164,950.36	100.00	180,404,760,574.96	100.00
应计利息	384,158,740.99		333,513,388.71	
减：贷款损失准备	10,586,193,837.39		9,426,225,140.08	
账面价值	196,123,129,853.96	100.00	171,312,048,823.59	100.00

3. 发放贷款和垫款按担保方式分类

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	31,599,246,460.28	15.32	24,641,138,669.73	13.66
保证贷款	125,764,559,096.50	60.95	116,632,457,383.96	64.65
抵押贷款	24,834,346,553.90	12.04	21,139,648,159.29	11.72
质押贷款	24,127,012,839.68	11.69	17,991,516,361.98	9.97
贷款和垫款总额	206,325,164,950.36	100.00	180,404,760,574.96	100.00
应计利息	384,158,740.99		333,513,388.71	
减：贷款损失准备	10,586,193,837.39		9,426,225,140.08	
贷款和垫款账面价值	196,123,129,853.96	100.00	171,312,048,823.59	100.00

4. 已逾期贷款（未含应计利息）

项目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	12,416,812.74	29,970,750.73	26,846,892.82	3,439,680.11	72,674,136.40
保证贷款	199,434,417.81	12,628,014.24	3,460,058.35	9,800,800.35	225,323,290.75
抵押贷款	41,966,022.06	201,076,205.87	182,328,218.88	55,536,081.96	480,906,528.77
质押贷款	612,000,000.00				612,000,000.00
合计	865,817,252.61	243,674,970.84	212,635,170.05	68,776,562.42	1,390,903,955.92

续：

项目	期初余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	10,497,578.05	15,808,094.74	36,601,226.62	29,628,214.94	92,535,114.35
保证贷款	370,143.26		9,698,305.02	2,321,993.57	12,390,441.85
抵押贷款	120,457,140.69	60,283,454.57	274,277,253.73	56,941,887.77	511,959,736.76
质押贷款					
合计	131,324,862.00	76,091,549.31	320,576,785.37	88,892,096.28	616,885,292.96

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已实质性逾期 1 天及以上的贷款。

5. 贷款减值准备变动情况

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动

坏账准备	本期发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	第三阶段 整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初余额	5,692,070,991.60	2,761,239,140.88	972,915,007.60	9,426,225,140.08
期初余额在本期	—	—	—	—
—转入第二阶段	-175,631,698.64	175,631,698.64		
—转入第三阶段	-55,702,641.97	-9,329,967.65	65,032,609.62	
—转回第二阶段		656,288.79	-656,288.79	
—转回第一阶段	1,596,889,472.07	-1,595,424,798.16	-1,464,673.91	
本期计提/转回	-820,820,127.57	1,728,272,418.89	357,269,812.09	1,264,722,103.41
本期转销				
本期核销			113,044,741.69	113,044,741.69
其他变动			8,291,335.59	8,291,335.59
期末余额	6,236,805,995.49	3,061,044,781.39	1,288,343,060.51	10,586,193,837.39

续:

坏账准备	上期发生额			合计
	第一阶段 未来 12 个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	第三阶段 整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初余额	4,671,318,369.41	2,830,599,469.71	1,024,017,504.07	8,525,935,343.19
期初余额在本期	—	—	—	—
—转入第二阶段	-217,328,034.80	217,328,034.80		
—转入第三阶段	-7,902,417.90	-186,003,782.96	193,906,200.86	
—转回第二阶段		132,230,556.16	-132,230,556.16	

坏账准备	上期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
一转回第一阶段	1,599,464,998.42	-1,599,461,307.01	-3,691.41	
本期计提/转回	-353,481,923.53	1,366,546,170.18	171,106,129.39	1,184,170,376.04
本期转销				
本期核销			286,501,244.02	286,501,244.02
其他变动			2,620,664.87	2,620,664.87
期末余额	5,692,070,991.60	2,761,239,140.88	972,915,007.60	9,426,225,140.08

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备变动

坏账准备	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	80,371,036.45			80,371,036.45
期初余额在本期	—	—	—	—
一转入第二阶段				
一转入第三阶段				
一转回第二阶段				
一转回第一阶段				
本期计提/转回	677,432.25			677,432.25
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	81,048,468.70			81,048,468.70

续:

坏账准备	上期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	39,441,171.34			39,441,171.34
期初余额在本期	—	—	—	—
一转入第二阶段				
一转入第三阶段				
一转回第二阶段				

坏账准备	上期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
—转回第一阶段				
本期计提/转回	40,929,865.11			40,929,865.11
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	80,371,036.45			80,371,036.45

注释 5. 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
基金投资	46,127,065,861.37	38,650,883,946.65
信托产品投资	1,158,783,605.69	1,291,555,346.92
资管计划投资	2,049,358,385.58	1,985,326,475.48
债券投资	628,275,567.94	11,110,888,077.34
—国债		5,628,487,317.05
—地方政府债	387,968,652.73	3,021,084,135.08
—金融债	240,306,915.21	286,053,025.21
—同业存单		2,175,263,600.00
其他	5,451,586.06	5,120,274.20
合计	49,968,935,006.64	53,043,774,120.59

注释 6. 债权投资

项目	期末余额	期初余额
国债	4,557,122,935.45	6,310,650,941.87
地方政府债	29,554,429,122.31	23,342,476,146.22
企业债	119,961,846.76	149,950,454.08
信托投资计划	1,268,779,677.51	1,801,481,389.00
小计	35,500,293,582.03	31,604,558,931.17
应计利息	560,315,322.46	503,281,664.45
减：债权投资减值准备	476,589,824.33	865,828,941.08
账面价值	35,584,019,080.16	31,242,011,654.54

1. 减值准备变动情况

坏账准备	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	125,977,655.45	439,851,285.63	300,000,000.00	865,828,941.08
期初余额在本期	—	—	—	—
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提/转回	45,610,336.23	165,150,547.02	-300,000,000.00	-89,239,116.75
本期转销		300,000,000.00		300,000,000.00
本期核销				
其他变动				
期末余额	171,587,991.68	305,001,832.65		476,589,824.33

续:

坏账准备	上期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	114,274,138.62	260,862,000.26	300,000,000.00	675,136,138.88
期初余额在本期	—	—	—	—
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提/转回	11,703,516.83	178,989,285.37		190,692,802.20
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	125,977,655.45	439,851,285.63	300,000,000.00	865,828,941.08

注释 7. 其他债权投资

1. 其他债权投资情况

项目	期末余额				累计在其他综合收益中确认的减值准备
	账面余额	应计利息	公允价值变动	账面价值	
国债	36,353,855,640.72	358,802,045.94	200,088,622.38	36,912,746,309.04	
地方政府债	18,146,537,571.81	219,347,740.98	192,131,373.19	18,558,016,685.98	99,369,507.97
金融债	1,072,116,715.90	4,379,671.23	-4,299,415.90	1,072,196,971.23	9,557,640.61
同业存单					
合计	55,572,509,928.43	582,529,458.15	387,920,579.67	56,542,959,966.25	108,927,148.58

续:

项目	期初余额				累计在其他综合收益中确认的减值准备
	账面余额	应计利息	公允价值变动	账面价值	
国债	28,795,818,034.12	345,148,428.52	642,857,254.68	29,783,823,717.32	
地方政府债	14,677,817,865.72	187,496,166.92	495,461,148.28	15,360,775,180.92	78,084,322.62
同业存单	985,383,414.00		1,050,586.00	986,434,000.00	7,458,284.60
合计	44,459,019,313.84	532,644,595.44	1,139,368,988.96	46,131,032,898.24	85,542,607.22

2. 减值准备变动情况

坏账准备	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	85,542,607.22			85,542,607.22
期初余额在本期		—	—	—
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提/转回	23,384,541.36			23,384,541.36
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	108,927,148.58			108,927,148.58

续：

坏账准备	上期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	66,043,722.09			66,043,722.09
期初余额在本期	—	—	—	—
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提/转回	19,498,885.13			19,498,885.13
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	85,542,607.22			85,542,607.22

注释 8. 其他权益工具投资

1.其他权益工具分项列示

项目	期末余额	期初余额
永续债	195,250,710.27	97,557,040.95
其他	260,000.00	260,000.00
合计	195,510,710.27	97,817,040.95

注释 9. 投资性房地产

1. 投资性房地产情况

项目	房屋建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一. 账面原值				
1. 期初余额	11,949,626.11			11,949,626.11
2. 本期增加金额				
外购				
存货\固定资产\在建工程转入				
其他原因增加				
3. 本期减少金额				
处置				
其他原因减少				

项目	房屋建筑物	土地使用权	在建工程	合计
4. 期末余额	11,949,626.11			11,949,626.11
二. 累计折旧（摊销）				
1. 期初余额	9,150,492.67			9,150,492.67
2. 本期增加金额	447,793.68			447,793.68
本期计提	447,793.68			447,793.68
存货\固定资产\在建工程转入				
其他原因增加				
3. 本期减少金额				
处置				
其他原因减少				
4. 期末余额	9,598,286.35			9,598,286.35
三. 减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
本期计提				
存货\固定资产\在建工程转入				
其他原因增加				
3. 本期减少金额				
处置				
其他原因减少				
4. 期末余额				
四. 账面价值				
1. 期末账面价值	2,351,339.76			2,351,339.76
2. 期初账面价值	2,799,133.44			2,799,133.44

注释 10. 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	1,045,196,902.82	1,017,885,152.97
固定资产清理		
合计	1,045,196,902.82	1,017,885,152.97

注：上表中的固定资产是指扣除固定资产清理后的固定资产。

(一) 固定资产

1. 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备	电子设备及其他	合计
一.账面原值					
1. 期初余额	1,264,761,851.37	15,085,172.25	107,606,680.41	620,727,373.00	2,008,181,077.03
2. 本期增加金额	48,779,733.24	369,400.00	2,268,293.11	87,715,564.73	139,132,991.08
重分类					
购置	48,779,733.24	369,400.00	2,268,293.11	87,715,564.73	139,132,991.08
在建工程转入					
其他增加					
3. 本期减少金额			62,883.60	39,174,614.26	39,237,497.86
处置或报废			62,883.60	39,174,614.26	39,237,497.86
其他减少					
4. 期末余额	1,313,541,584.61	15,454,572.25	109,812,089.92	669,268,323.47	2,108,076,570.25
二.累计折旧					
1. 期初余额	434,351,443.74	8,396,381.88	103,144,927.32	443,635,856.89	989,528,609.83
2. 本期增加金额	23,672,471.38	1,067,706.54	1,844,949.36	83,909,835.60	110,494,962.88
重分类					
本期计提	23,672,471.38	1,067,706.54	1,844,949.36	83,909,835.60	110,494,962.88
其他增加					
3. 本期减少金额			31,261.96	37,879,957.55	37,911,219.51
处置或报废			31,261.96	37,879,957.55	37,911,219.51
其他减少					
4. 期末余额	458,023,915.12	9,464,088.42	104,958,614.72	489,665,734.94	1,062,112,353.20
三.减值准备					
1. 期初余额	736,565.68			30,748.55	767,314.23
2. 本期增加金额					
3. 本期减少金额					
4. 期末余额	736,565.68			30,748.55	767,314.23
四.账面价值					
1. 期末账面价值	854,781,103.81	5,990,483.83	4,853,475.20	179,571,839.98	1,045,196,902.82
2. 期初账面价值	829,673,841.95	6,688,790.37	4,461,753.09	177,060,767.56	1,017,885,152.97

2. 期末未办妥产权证书的固定资产

资产名称	项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
开平支行新苑路营业用房	房屋及建筑物	306,116.86	因历史遗留问题尚未办理
裕华支行营业用房-路北裕华西道 516 号	房屋及建筑物	18,579,315.58	正在办理
丰南支行营业用房-丰南阜民路 126 湖畔丽舍	房屋及建筑物	13,362,519.66	正在办理
古冶支行营业用房-古冶桃花坞商业区 15-9 号	房屋及建筑物	6,024,102.02	正在办理
龙泽国际支行营业用房-高新马家屯村平改楼项目 B-01 区商业 E 段 1-3 号	房屋及建筑物	17,403,702.16	正在办理
南新东道支行营业用房	房屋及建筑物	686,878.81	因历史遗留问题尚未办理
营业用房（理工西门）	房屋及建筑物	14,822.13	因历史遗留问题尚未办理
路南（老）营业用房	房屋及建筑物	13,631,277.92	因历史遗留问题尚未办理
唐山-老建设路网点	房屋及建筑物	114,461.14	因历史遗留问题尚未办理
唐山-开平支行-住宅楼	房屋及建筑物	18,216.00	因历史遗留问题尚未办理
唐山-库房-复兴路库房	房屋及建筑物	1,497.66	因历史遗留问题尚未办理
合计		70,142,909.94	

截至 2025 年 12 月 31 日，本行固定资产中不存在重大以租代购或融资租赁的固定资产。

截至 2025 年 12 月 31 日，本行有 11 处固定资产尚未办妥产权证书，原值为人民币 153,884,166.68 元（2024 年 12 月 31 日：人民币 223,935,837.70 元）；账面净值为人民币 70,142,909.94 元（2024 年 12 月 31 日：人民币 123,190,366.97 元）。上述事项不影响本行对该等资产的权力。

注释 11. 在建工程

项目	期末余额	期初余额
在建工程	133,765,905.90	199,518,170.19
工程物资		
合计	133,765,905.90	199,518,170.19

注：上表中的在建工程是指扣除工程物资后的在建工程。

（一）在建工程

1. 在建工程情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
在建工程	133,765,905.90		133,765,905.90	199,518,170.19		199,518,170.19
合计	133,765,905.90		133,765,905.90	199,518,170.19		199,518,170.19

2. 重要在建工程项目本期变动情况

工程项目名称	期初余额	本期增加	本期转入固定资产	本期其他减少	期末余额
营业网点建设项目（凤城国贸北新道南侧、卫国路东侧）	98,599,190.56	554,641.90			99,153,832.46
信息技术中心建设项目（候边庄工业园区登峰耐火材料有限公司以东、二号路以南）	43,020,731.13	7,613,733.41	50,012,766.43		621,698.11
合计	141,619,921.69	8,168,375.31	50,012,766.43		99,775,530.57

注释 12. 使用权资产

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	合计
一. 账面原值					
1. 期初余额	202,476,067.75		1,875,137.26		204,351,205.01
2. 本期增加金额	16,386,876.67				16,386,876.67
重分类					
租赁	16,386,876.67				16,386,876.67
其他增加					
3. 本期减少金额	40,821,275.14				40,821,275.14
租赁到期	40,821,275.14				40,821,275.14
其他减少					
4. 期末余额	178,041,669.28		1,875,137.26		179,916,806.54
二. 累计折旧					
1. 期初余额	94,414,712.56		729,220.10		95,143,932.66
2. 本期增加金额	33,218,178.08		625,045.80		33,843,223.88
重分类					
本期计提	33,218,178.08		625,045.80		33,843,223.88
其他增加					
3. 本期减少金额	40,821,275.14				40,821,275.14
租赁到期	40,821,275.14				40,821,275.14

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	合计
其他减少					
4. 期末余额	86,811,615.50		1,354,265.90		88,165,881.40
三. 减值准备					
1. 期初余额					
2. 本期增加金额					
3. 本期减少金额					
4. 期末余额					
四. 账面价值					
1. 期末账面价值	91,230,053.78		520,871.36		91,750,925.14
2. 期初账面价值	108,061,355.19		1,145,917.16		109,207,272.35

注释 13. 无形资产

项目	土地使用权	软件	其他	合计
一. 账面原值				
1. 期初余额	14,725,950.63	537,993,984.98	995,219.51	553,715,155.12
2. 本期增加金额		67,793,253.29	304,405.91	68,097,659.20
购置				
在建工程转入		67,381,748.88	304,405.91	67,686,154.79
其他原因增加		411,504.41		411,504.41
3. 本期减少金额		3,873,816.74	411,504.41	4,285,321.15
处置		3,873,816.74		3,873,816.74
其他原因减少			411,504.41	411,504.41
4. 期末余额	14,725,950.63	601,913,421.53	888,121.01	617,527,493.17
二. 累计摊销				
1. 期初余额	7,155,519.14	239,245,710.52	681,766.08	247,082,995.74
2. 本期增加金额	188,830.62	61,963,437.50	66,319.18	62,218,587.30
本期计提	188,830.62	61,809,123.46	66,319.18	62,064,273.26
其他原因增加		154,314.04		154,314.04
3. 本期减少金额		3,873,816.74	154,314.04	4,028,130.78
处置		3,873,816.74		3,873,816.74
其他原因减少			154,314.04	154,314.04
4. 期末余额	7,344,349.76	297,335,331.28	593,771.22	305,273,452.26
三. 减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				

项目	土地使用权	软件	其他	合计
3. 本期减少金额				
4. 期末余额				
四. 账面价值				
1. 期末账面价值	7,381,600.87	304,578,090.25	294,349.79	312,254,040.91
2. 期初账面价值	7,570,431.49	298,748,274.46	313,453.43	306,632,159.38

注释 14. 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	10,315,544,485.84	2,578,886,121.47	9,686,425,337.10	2,421,606,334.28
应付职工薪酬	147,482,517.69	36,870,629.43	145,414,174.07	36,353,543.52
预提费用	104,075,344.72	26,018,836.18	97,231,766.17	24,307,941.54
使用权资产	3,211,721.89	802,930.47	3,219,786.78	804,946.70
债务重组	280,828,911.57	70,207,227.89	300,158,748.16	75,039,687.04
其他	13,066,159.52	3,266,539.88		
合计	10,864,209,141.23	2,716,052,285.32	10,232,449,812.28	2,558,112,453.08

2. 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	816,224,343.72	204,056,085.93	1,040,091,620.62	260,022,905.18
发放贷款及垫款公允价值变动	-3,406,898.41	-851,724.60	-5,599,173.52	-1,399,793.38
其他债权投资公允价值变动	387,920,579.67	96,980,144.92	1,139,368,988.96	284,842,247.24
其他权益工具投资公允价值变动	4,029,450.00	1,007,362.50	6,442,630.00	1,610,657.50
固定资产加速折旧	184,746,945.25	46,186,736.31	182,437,340.24	45,609,335.06
合计	1,389,514,420.23	347,378,605.06	2,362,741,406.30	590,685,351.60

注释 15. 其他资产

项目	期末余额	期初余额
应收利息	8,492,775.98	1,200,248.29
其他应收款	59,279,057.11	52,231,708.81
长期待摊费用	21,898,292.75	27,541,734.73
抵债资产	68,957,988.99	68,983,157.55
预付账款		56,161.69

项目	期末余额	期初余额
合计	158,628,114.83	150,013,011.07

(一) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
贷款	8,492,775.98	1,200,248.29
其他		
合计	8,492,775.98	1,200,248.29

(二) 其他应收款

1. 按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
待结案诉讼费	58,884,259.48	60,610,004.04
备用金	1,616,586.90	2,115,307.83
押金	3,813,359.46	3,763,359.46
应收理财产品固定管理费	46,447,435.32	38,825,968.85
其他	5,078,293.52	4,797,580.22
小计	115,839,934.68	110,112,220.40
减：坏账准备	56,560,877.57	57,880,511.59
合计	59,279,057.11	52,231,708.81

2. 按金融资产减值三阶段披露

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	58,534,867.90		58,534,867.90	50,762,621.06		50,762,621.06
第二阶段	936,688.50	192,499.29	744,189.21	1,258.58	25.17	1,233.41
第三阶段	56,368,378.28	56,368,378.28		59,348,340.76	57,880,486.42	1,467,854.34
合计	115,839,934.68	56,560,877.57	59,279,057.11	110,112,220.40	57,880,511.59	52,231,708.81

3. 其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额		25.17	57,880,486.42	57,880,511.59
期初余额在本期	—	—	—	—
—转入第二阶段				

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
—转入第三阶段		-25.17	25.17	
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提		192,499.29	1,156,401.07	1,348,900.36
本期转回				
本期转销			2,668,534.38	2,668,534.38
本期核销				
其他变动				
期末余额		192,499.29	56,368,378.28	56,560,877.57

4. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
应收迁安案件返还款	案件垫款	55,941,156.85	5 年以上	50.80	55,941,156.85
房管局（上交旧公房各项基金）	押金	2,364,211.00	5 年以上	2.15	
北京新世界房地产开发有限公司	押金	2,151,960.42	5 年以上	1.95	
锦绣新天地房地产案案件受理费	待结案件诉讼费	1,256,096.00	1-2 年	1.14	
信息数据中心	预交电费	730,000.00	1-2 年	0.66	
合计		62,443,424.27		56.70	55,941,156.85

（三）长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
租入房屋装修费	25,154,629.61	18,170,727.30	11,846,137.88	12,007,875.47	19,471,343.56
其他	2,387,105.12	3,153,162.41	1,044,659.18	2,068,659.16	2,426,949.19
合计	27,541,734.73	21,323,889.71	12,890,797.06	14,076,534.63	21,898,292.75

（四）抵债资产

项目	期末账面价值	期初账面价值
房屋及建筑物	47,636,575.24	47,636,575.24
信托受益权	45,308,135.37	45,333,303.93
合计	92,944,710.61	92,969,879.17
减：减值准备	23,986,721.62	23,986,721.62
抵债资产净值	68,957,988.99	68,983,157.55

注释 16. 资产减值准备

减值资产项目	期初余额	本期计提 或转回	本期核销 及转销	其他 变动	期末余额
存放同业款项	3,849,458.63	-1,093,733.40			2,755,725.23
拆出资金	109,994,511.85	101,256,846.49			211,251,358.34
发放贷款和垫款	9,506,596,176.53	1,265,399,535.66	113,044,741.69	8,291,335.59	10,667,242,306.09
—摊余成本计量	9,426,225,140.08	1,264,722,103.41	113,044,741.69	8,291,335.59	10,586,193,837.39
—以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益	80,371,036.45	677,432.25			81,048,468.70
债权投资	865,828,941.08	-89,239,116.75	300,000,000.00		476,589,824.33
其他债权投资	85,542,607.22	23,384,541.36			108,927,148.58
固定资产	767,314.23				767,314.23
抵债资产	23,986,721.62				23,986,721.62
其他应收款	57,880,511.59	1,348,900.36	2,668,534.38		56,560,877.57
合计	10,654,446,242.75	1,301,056,973.72	415,713,276.07	8,291,335.59	11,548,081,275.99

注释 17. 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
再贷款	8,451,112,759.00	3,482,466,682.00
再贴现	848,382,002.27	825,797,849.10
小计	9,299,494,761.27	4,308,264,531.10
应计利息	4,040,722.76	1,847,837.93
合计	9,303,535,484.03	4,310,112,369.03

注释 18. 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
境内同业存放款项	6,116,629,064.40	5,841,672,645.32
境内其他金融机构存放款项	6,492,447,364.26	7,770,140,544.81
境外同业存放款项		
小计	12,609,076,428.66	13,611,813,190.13
应计利息	93,465,441.45	108,083,803.39
合计	12,702,541,870.11	13,719,896,993.52

注释 19. 拆入资金

项目	期末余额	期初余额
银行同业拆入	100,000,000.00	300,000,000.00
其他金融机构拆入		
小计	100,000,000.00	300,000,000.00
应计利息	1,644,083.33	5,075,111.11
合计	101,644,083.33	305,075,111.11

注释 20. 卖出回购金融资产款

1. 按担保物类型

项目	期末余额	期初余额
证券	19,582,800,000.00	17,686,035,165.75
票据		
小计	19,582,800,000.00	17,686,035,165.75
应计利息	6,109,425.09	7,523,984.42
合计	19,588,909,425.09	17,693,559,150.17

期末余额包括质押式和买断式卖出回购金融资产款，质押券均为国债。

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）2 担保物中披露。

2. 按交易对手

项目	期末余额	期初余额
境内银行	19,482,800,000.00	17,536,100,000.00
境内其他金融机构	100,000,000.00	149,935,165.75
小计	19,582,800,000.00	17,686,035,165.75
应计利息	6,109,425.09	7,523,984.42
合计	19,588,909,425.09	17,693,559,150.17

注释 21. 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	33,704,118,405.73	35,473,932,286.01
—公司客户	8,773,369,491.36	10,473,946,175.82
—个人客户	24,930,748,914.37	24,999,986,110.19
定期存款（含通知存款）	231,897,177,155.56	197,936,520,414.85
—公司客户	46,205,781,630.86	25,861,274,372.77

项目	期末余额	期初余额
一个人客户	185,691,395,524.70	172,075,246,042.08
存入保证金	7,491,215,422.31	18,328,144,027.19
其他	128,709,471.14	6,309,643.87
小计	273,221,220,454.74	251,744,906,371.92
应计利息	6,193,295,121.33	5,212,574,281.39
合计	279,414,515,576.07	256,957,480,653.31

注释 22. 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	261,886,199.43	731,127,864.03	680,087,099.67	312,926,963.79
离职后福利-设定提存计划				
离职后福利-设定受益计划	209,878,668.31	122,335,653.42	113,468,137.20	218,746,184.53
内部退养福利	13,040,397.05	1,919,137.84	3,757,609.29	11,201,925.60
合计	484,805,264.79	855,382,655.29	797,312,846.16	542,875,073.92

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	179,292,904.47	562,426,560.60	528,238,620.69	213,480,844.38
职工福利费		38,981,933.92	38,981,933.92	
社会保险费		54,895,108.55	54,895,108.55	
其中：基本医疗保险费		36,484,713.34	36,484,713.34	
补充医疗保险		15,785,500.00	15,785,500.00	
工伤保险费		2,624,895.21	2,624,895.21	
生育保险费				
住房公积金		44,422,648.00	44,422,648.00	
工会经费和职工教育经费	74,419,295.43	25,385,583.97	13,424,919.51	86,379,959.89
其他短期薪酬	8,173,999.53	5,016,028.99	123,869.00	13,066,159.52
内部退养福利				
合计	261,886,199.43	731,127,864.03	680,087,099.67	312,926,963.79

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险费		58,924,973.83	58,924,973.83	
失业保险费		2,572,097.98	2,572,097.98	

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
企业年金缴费		41,538,726.10	41,538,726.10	
合计		103,035,797.91	103,035,797.91	

上述设定提存计划按照相关法律法规及本行规定已及时发放或缴纳。

4. 设定受益计划列示

(1) 设定受益计划义务现值变动情况

项目	本期发生额	上期发生额
一、期初余额	209,878,668.31	203,626,494.12
二、计入当期损益的设定受益成本	10,900,692.80	-12,355,399.17
1.当期服务成本	6,235,837.18	-17,408,126.87
2.过去服务成本		
3.结算利得（损失以“-”表示）		
4.利息净额	4,664,855.63	5,052,727.70
三、计入其他综合收益的设定受益成本	8,399,162.71	28,845,446.87
1.精算利得（损失以“-”表示）	8,399,162.71	28,845,446.87
四、其他变动	-10,432,339.29	-10,237,873.51
1.结算时支付的对价	-10,432,339.29	-10,237,873.51
2.已支付的福利		
五、期末余额	218,746,184.53	209,878,668.31

(2) 设定受益义务现值所依赖的重大精算假设：

精算估计的重大假设	本期期末	上期期末
折现率(%)	2.20%	2.80%
年增长率	医保 0%，取暖 0%	医保 0%，取暖 0%

注释 23. 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	134,740,807.92	140,475,232.31
企业所得税	69,695,698.74	122,004,381.16
个人所得税	3,391,925.61	3,636,087.33
城市维护建设税	9,219,866.92	9,645,987.63
教育费附加	6,737,040.40	7,023,761.62
其他	21.51	
合计	223,785,361.10	282,785,450.05

注释 24. 应付债券

1. 应付债券类别

项目	期末余额	期初余额
已发行同业存单	33,882,178,944.64	25,568,881,649.80
—面值	34,080,000,000.00	25,760,000,000.00
—利息调整	-197,821,055.36	-191,118,350.20
已发行债券	3,508,198,630.14	
—面值	3,500,000,000.00	
—应计利息	8,198,630.14	
合计	37,390,377,574.78	25,568,881,649.80

2025 年，本行共发行同业存单 228 笔，以摊余成本计量，其面值为人民币 558.4 亿元（2024 年度：人民币 396 亿元）。2025 年度到期同业存单面值为人民币 475.20 亿元（2024 年度：人民币 398.80 亿元）。

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 12 个月不等，年收益率区间为 1.63%-2.05%（2024 年 12 月 31 日：原始期限为 1 个月至 1 年，年收益率区间为 1.71%-2.6%）。

2025 年，本行发行 25 亿元二级资本债以补充银行资本，票面利率为 2.55%，期限 10 年；2025 年，本行发行 10 亿元绿色金融债，票面利率为 1.9%，期限为 3 年。

注释 25. 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	69,829,164.59	84,090,661.03
减：未确认的融资费用	3,730,297.92	5,360,488.11
租赁负债净额	66,098,866.67	78,730,172.92

注释 26. 预计负债

项目	期末余额	期初余额	形成原因
信用承诺和财务担保的 预期信用减值	196,167,634.88	336,427,141.96	银行承兑汇票及保函计提 预期信用减值
合计	196,167,634.88	336,427,141.96	

信用承诺减值准备按照预期信用损失进行评估。2025 及 2024 年度，信用承诺主要分布于阶段一，阶段间转换金额不重大。

注释 27. 其他负债

项目/类别	期末余额	期初余额
应付股利	11,832,202.56	11,955,381.56
其他应付款	162,824,686.32	151,214,708.77
递延收益	2,271,416.48	2,552,416.48
清算资金往来	101,498,140.50	106,581,889.800
代理业务净负债	10,808,248.91	28,721,204.40
其他负债	13,419,150.01	15,813,150.00
合计	302,653,844.78	316,838,751.01

(一) 其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
预提费用	104,075,344.72	97,231,766.17
网点建设尾款	18,042,228.65	11,635,305.25
购买办公及电子设备款	10,453,767.16	8,775,126.40
业务系统建设尾款	15,084,014.82	21,843,075.14
其他	15,169,330.97	11,729,435.81
合计	162,824,686.32	151,214,708.77

注释 28. 股本

项目	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
地方财政股	18,205,753.83	0.43			18,205,753.83	0.43
企业法人股	4,192,460,000.00	99.45			4,192,460,000.00	99.45
非企业法人股	50,000.00				50,000.00	
个人股	5,184,750.00	0.12			5,184,750.00	0.12
合计	4,215,900,503.83	100.00			4,215,900,503.83	100.00

注释 29. 其他权益工具 (单位: 万元)

发行在外的金融工具	期初余额		本期增加		本期减少		期末余额	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值

发行在外的金融工具	期初余额		本期增加		本期减少		期末余额	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
2022 年无固定期限资本债券	2,500.00	250,000.00					2,500.00	250,000.00
2023 年无固定期限资本债券(第一期)	1,500.00	150,000.00					1,500.00	150,000.00
2023 年无固定期限资本债券(第二期)	1,500.00	150,000.00					1,500.00	150,000.00
合计	5,500.00	550,000.00					5,500.00	550,000.00

关于本行发行永续债的说明：

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。2022 年，经股东大会批准并经监管机构核准，本行可发行不超过 55 亿元人民币的无固定期限资本债券。

于 2022 年 11 月 29 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为 25 亿元人民币的无固定期限资本债券，并于 2022 年 11 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机制及其他赎回激励，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 4.80%。

于 2023 年 3 月 27 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为 15 亿元人民币的无固定期限资本债券(第一期)，并于 2023 年 3 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机制及其他赎回激励，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 4.90%。

于 2023 年 4 月 27 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为 15 亿元人民币的无固定期限资本债券(第二期)，并于 2023 年 4 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机制及其他赎回激励，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 4.90%。

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银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回该债券。当无法生存触发事件发生时，本行有权在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，本行股东持有的所有类别股份之前，该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，本行有权取消全部或部分该债券的派息，且不构成违约事件。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。取消全部或部分该债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对发行人的其他限制。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，用于补充本行其他一级资本。

注释 30. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	5,377,612,005.49			5,377,612,005.49
其他资本公积	108,760.51			108,760.51
合计	5,377,720,766.00			5,377,720,766.00

注释 31. 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额								期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入以摊余成本计量的金融资产	减：套期储备转入相关资产或负债	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	减：结转重新计量设定受益计划变动额	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-37,798,392.04	-10,812,342.71				-603,295.00	-10,209,047.71		-	-48,007,439.75
1.重新计量设定受益计划变动额	-42,630,364.54	-8,399,162.71					-8,399,162.71			-51,029,527.25
2.权益法下不能转损益的其他综合收益										
3.其他权益工具投资公允价值变动	4,831,972.50	-2,413,180.00				-603,295.00	-1,809,885.00			3,022,087.50
二、将重分类进损益的其他综合收益	1,016,241,005.26	-724,618,411.07				-186,738,284.07	-537,880,127.00		-	478,360,878.26
1.权益法下可转损益的其他综合收益										
2.其他债权投资公允价值变动	854,526,741.71	-750,872,659.81				-187,286,352.85	-563,586,306.96			290,940,434.75
3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款公允价值变动	-4,199,380.12	2,192,275.13				548,068.78	1,644,206.35			-2,555,173.77
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额										
5.其他债权投资信用减值准备	85,542,607.22	23,384,541.36					23,384,541.36			108,927,148.58
6.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款减值准备	80,371,036.45	677,432.25					677,432.25			81,048,468.70
其他综合收益合计	978,442,613.22	-735,430,753.78				-187,341,579.07	-548,089,174.71		-	430,353,438.51

注释 32. 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	2,022,544,574.64	364,086,550.42	104,258.95	2,386,526,866.11
任意盈余公积金				
合计	2,022,544,574.64	364,086,550.42	104,258.95	2,386,526,866.11

根据《公司法》、公司章程的规定，本行按净利润的 10%提取法定盈余公积。法定盈余公积累计额达到本行注册资本 50%以上的，不再提取。

注释 33. 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备金	3,658,113,716.16	632,639,337.50		4,290,753,053.66
合计	3,658,113,716.16	632,639,337.50		4,290,753,053.66

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定，本行从年度净利润中提取一般准备，用于部分弥补尚未识别的可能性损失。

注释 34. 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上期末未分配利润	9,900,998,074.00	8,016,593,316.39
调整期初未分配利润合计数（调增+，调		
调整后期初未分配利润	9,900,998,074.00	8,016,593,316.39
加：本期归属于母公司所有者的净利润	3,640,865,504.19	3,392,774,745.07
减：提取法定盈余公积	364,086,550.42	339,277,474.51
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备金	632,639,337.50	542,829,721.57
应付普通股股利	421,590,050.38	421,590,050.38
应付其他权益工具利息	267,000,000.00	267,000,000.00
其他利润分配		
加：其他综合收益结转留存收益	-6,601,179.31	62,327,259.00
所有者权益其他内部结转		
期末未分配利润	11,849,946,460.58	9,900,998,074.00

注释 35. 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	12,568,138,729.77	12,209,144,991.80
—存放中央银行款项	223,202,124.26	197,950,703.30

项目	本期金额	上期金额
—存放同业款项	9,199,002.00	7,436,251.24
—拆出资金	565,240,080.52	549,290,111.19
—买入返售金融资产	24,397,803.21	28,686,438.40
—发放贷款及垫款	9,662,103,790.12	9,382,585,436.32
其中：企业贷款和垫款	9,366,494,232.36	9,050,752,235.74
个人贷款	214,813,901.24	214,729,310.34
票据贴现	80,795,656.52	117,103,890.24
—债权投资	928,879,361.17	970,777,440.46
—其他债权投资	1,155,116,568.49	1,072,418,610.89
—其他		
利息支出	6,917,373,252.91	7,236,800,847.82
—向中央银行借款	98,748,039.61	83,275,252.35
—同业存放款项	226,731,467.29	286,756,163.36
—拆入资金	4,399,555.58	9,374,905.54
—卖出回购金融资产	259,111,501.54	253,434,420.60
—同业存单利	603,603,874.84	
—吸收存款	5,716,580,183.91	5,999,494,843.92
—应付债券	8,198,630.14	604,465,262.05
—其他		
利息净收入	5,650,765,476.86	4,972,344,143.98

注释 36. 手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	132,564,191.35	105,602,210.44
—理财产品手续费收入	81,165,004.25	62,445,929.36
—承兑手续费收入	15,696,149.25	18,613,843.79
—银行卡手续费收入	2,315,628.28	2,236,732.60
—代理业务手续费收入	17,467,123.04	9,941,687.32
—证券买卖手续费收入		
—委托业务手续费收入		
—国际业务手续费收入	435,623.32	542,142.00
—担保业务手续费收入		
—其他手续费收入	15,484,663.21	11,821,875.37
手续费及佣金支出	22,525,569.83	16,392,256.89
—代理手续费支出	9,035,241.54	6,651,990.79
—结算手续费支出	223,531.60	93,412.43

项目	本期金额	上期金额
—银行卡手续费支出	10,325,381.73	7,039,287.83
—外汇业务手续费支出	493,355.89	349,618.67
—支付系统跨行结算手续费支出	2,416,812.06	2,208,907.68
—其他手续费支出	31,247.01	49,039.49
手续费及佣金净收入	110,038,621.52	89,209,953.55

注释 37. 其他收益

项目	本期金额	上期金额
递延收益转入	281,000.00	281,000.00
专项资金补贴	48,518.49	216,400.00
个税手续费返还	723,904.55	530,545.50
失业保险稳岗返还	1,844,499.82	1,336,835.53
扩岗补助	40,500.00	52,500.00
合计	2,938,422.86	2,417,281.03

注释 38. 投资收益

项目	本期金额	上期金额
交易性金融资产持有期间的投资收益	886,928,830.83	899,569,557.67
处置交易性金融资产取得的投资收益	103,411,786.17	128,440,148.87
其他权益工具投资持有期间的投资收益	4,424,081.12	27,533,957.04
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益	120,240,295.88	83,978,140.51
债务重组产生的投资收益		
其他	5,575,527.37	10,801,132.93
合计	1,120,580,521.37	1,150,322,937.02

注释 39. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-223,867,276.90	607,018,266.15
交易性金融负债		
其他		
合计	-223,867,276.90	607,018,266.15

注释 40. 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
债券借贷业务收入	5,353,912.13	2,776,385.01
其他业务收入	1,204,556.96	971,268.49
合计	6,558,469.09	3,747,653.50

注释 41. 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额
固定资产处置利得或损失	-1,253,928.49	481,352.53
其他资产处置利得或损失		-4,261.29
合计	-1,253,928.49	477,091.24

注释 42. 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	38,514,431.34	36,602,828.67
教育费附加	28,080,018.67	26,633,930.59
房产税	12,629,198.28	10,911,106.42
土地使用税	1,480,641.56	1,460,309.50
车船使用税	23,762.70	34,562.70
印花税	2,508,648.17	2,012,357.00
其他		
合计	83,236,700.72	77,655,094.88

注释 43. 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	841,576,783.37	697,112,330.91
固定资产折旧	110,494,962.88	121,703,939.62
无形资产摊销	62,064,273.26	82,514,901.39
长期待摊费摊销	12,890,797.06	16,634,236.49
使用权资产折旧	33,843,223.88	35,848,482.69
广告费	2,974,695.58	14,169,648.95
业务宣传费	103,236,800.07	73,156,039.69
印刷费	5,661,907.68	6,207,624.54
业务招待费	30,204.04	129,993.15
电子设备运转费	23,782,162.81	42,494,391.40
钞币运送费	16,307,378.13	15,839,641.09

项目	本期金额	上期金额
安全防卫费	19,013,554.22	20,077,784.27
邮电费	21,948,439.34	21,772,472.44
保险费	120,634,634.18	155,419,186.13
服务费	39,722,078.19	57,777,474.44
水电费	10,627,260.09	9,807,046.65
租赁费	5,154,454.72	8,978,348.89
物业费	17,404,674.79	17,462,622.94
上缴监管费	14,231,684.55	12,631,392.02
租赁负债利息费用	2,178,320.03	2,570,521.54
审计费	6,390,842.17	10,422,644.44
差旅费	2,314,421.99	3,262,586.99
授信业务费	15,012,113.64	
研究开发费	29,540,405.61	
党建经费	5,016,028.99	
办公费用及其他	16,719,426.97	25,210,801.21
合计	1,538,771,528.24	1,451,204,111.88

注释 44. 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项减值损失	-1,093,733.40	505,036.44
拆出资金减值损失	101,256,846.49	86,389,211.79
买入返售金融资产减值损失		-1,188,637.55
以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失	1,264,722,103.41	1,184,170,376.04
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值损失	677,432.25	40,929,865.11
债权投资信用减值损失	-89,239,116.75	190,692,802.20
其他债权投资减值损失	23,384,541.36	19,498,885.13
财务担保合同信用减值损失	-140,259,507.08	185,160,775.64
其他应收款坏账损失	1,348,900.36	1,943,749.60
合计	1,160,797,466.64	1,708,102,064.40

注释 45. 其他资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
提取商誉减值损失	8,553,567.22	
合计	8,553,567.22	

注释 46. 营业外收入

项目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
无法支付的其他应付款项	849,954.58	372,019.05	849,954.58
其他	19,258.77	19,720.78	19,258.77
合计	869,213.35	391,739.83	869,213.35

注释 47. 营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失			
捐赠支出		9,019,518.59	
行政性罚款、滞纳金	3,205,902.56	1,290,920.00	3,205,902.56
其他	2,296,235.36	1,395,939.30	2,296,235.36
合计	5,502,137.92	11,706,377.89	5,502,137.92

注释 48. 所得税费用

项目	本期金额	上期金额
当期所得税	440,412,294.37	396,169,885.44
递延所得税	-213,329,250.24	-211,033,110.19
合计	227,083,044.13	185,136,775.25

会计利润与所得税费用调整过程：

项目	本期金额	上期金额
利润总额	3,867,948,548.32	3,577,911,520.32
按适用/适用税率计算的所得税费用	966,987,137.08	894,477,880.08
调整以前期间所得税的影响		2,592,118.95
非应税收入的影响	-537,551,214.51	-667,566,046.49
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-135,602,878.44	22,382,822.71
永续债利息支出抵扣的影响	-66,750,000.00	-66,750,000.00
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响		
其他		
所得税费用	227,083,044.13	185,136,775.25

注释 49. 租赁

1. 承租人信息披露

(1) 承租人信息

项目	金额
租赁负债的利息费用	2,178,320.03
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	5,154,454.72
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）	
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	
其中：售后租回交易产生部分	
转租使用权资产取得的收入	
与租赁相关的总现金流出	36,350,957.79
售后租回交易产生的相关损益	
售后租回交易现金流入	
售后租回交易现金流出	
其他	

注释 50. 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	3,640,865,504.19	3,392,774,745.07
加：其他资产减值损失	8,553,567.22	
信用减值损失	1,160,797,466.64	1,708,102,064.40
固定资产折旧	72,583,743.37	121,703,939.62
使用权资产折旧	-6,978,051.26	35,848,482.69
无形资产摊销	58,190,456.52	82,514,901.39
长期待摊费用摊销	12,890,797.06	16,634,236.49
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 （收益以“-”填列）	1,253,928.49	-477,091.24
固定资产报废损失（收益以“-”填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”填列）	223,867,276.90	-607,018,266.15
发行债券利息支出（收益以“-”填列）	8,198,630.14	604,465,262.05
证券投资利息收入（收益以“-”填列）	-2,083,995,929.66	-2,043,196,051.35
投资损失（收益以“-”填列）	-1,120,580,521.37	-1,150,322,937.02
递延所得税资产减少（增加以“-”填列）	-157,939,832.24	-353,698,167.19

项目	本期发生额	上期发生额
递延所得税负债增加（减少以“-”填列）	243,306,746.55	142,665,056.98
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-25,935,377,600.50	-29,757,614,283.73
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	25,124,091,881.68	42,234,229,855.01
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,249,728,063.73	14,426,611,747.02
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
当期新增使用权资产		
3.现金及现金等价物净变动情况：		
现金及现金等价物的期末余额	14,260,411,491.51	11,675,769,354.88
减：现金及现金等价物的期初余额	11,675,769,354.88	10,505,961,597.22
现金及现金等价物净增加额	2,584,642,136.63	1,169,807,757.66

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
库存现金	814,804,357.34	344,408,129.98
可用于支付的存放中央银行款项	7,355,257,728.53	7,148,934,610.05
原到期日不超过三个月的存放同业款项	790,349,405.64	1,182,426,614.85
原到期日不超过三个月的拆放同业款项	5,300,000,000.00	3,000,000,000.00
原到期日不超过三个月的买入返售金融资产		
原到期日不超过三个月的的债券投资		
期末现金及现金等价物余额	14,260,411,491.51	11,675,769,354.88

注释 51. 外币货币性项目

1. 外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
存放中央银行款项	5,000.00		35,144.00
其中：美元	5,000.00	7.0288	35,144.00
欧元			
存放同业款项	17,815,090.75		128,062,000.38
其中：美元	17,815,084.73	7.0288	125,218,667.56
欧元	6.02	8.2355	49.58
吸收存款	138,054.67		970,358.67
其中：美元	138,054.67	7.0288	970,358.67

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
欧元			

六、与金融工具相关的风险披露

（一）概述

本行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，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

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

本行面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本行董事会负责制定本行总体风险偏好，审议和批准本行风险管理的目标和战略。

本行高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；风险管理部、计划财务部等相关职能部门负责管理金融风险。

本行通过由支行层面向总行风险管理职能部门直接报告的模式管理支行的风险，对业务条线的风险状况实施监控管理。

（二）信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本行产生财务损失的风险。本行信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、银行保函等表内、表外业务。信用风险是本行业务经营所面临最重大的风险之一。

1.信用风险管理

信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。本行信用风险主要存在于发放贷款和垫款、存放同业、同业拆借、债券投资、票据承兑、银行保函等表内、表外业务。本行信用风险管理流程主要关注授信前尽职调查、信用评级、贷款审批程序、放款管理、贷后监控和清收管理程序等来确认和管理上述风险。

本行在向单个客户授信之前，会先进行信用评级，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险缓释手段包括取得抵质押物及保证。对于表外业务，本行会视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，以降低信用风险。

本行将发放贷款和垫款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、

可疑和损失类贷款被视为不良贷款。对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可收回性，主要评估因素包括：借款人还款能力、信贷记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、担保或抵押以及贷款偿还的法律责任等。本行采用预期信用损失模型方法计量并计提损失准备。

本行发放贷款和垫款按照国家金融监督管理总局商业银行金融资产风险分类办法的五级分类主要定义列示如下：

正常：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：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：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失：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。

① 预期信用损失计量

自 2021 年 1 月 1 日起，本行按照新金融工具准则的规定、运用“预期信用损失模型”计量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的信用损失。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本行评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

② 信用风险显著增加

本行对符合减值要求的所有金融资产进行监控，以评估初始确认后信用风险是否显著增加。如果信用风险显著增加，本行将根据整个存续期内的预期信用损失而非 12 个月预期信用损失计量损失准备。

当触发以下一个或多个标准时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

i. 本金或利息逾期超过 30 天；

ii. 信贷业务风险分类为关注类；

- iii. 债务主体关键财务指标恶化，减值损失违约概率明显上升；
- iv. 其他信用风险显著增加的情况。

③ 违约及已发生信用减值

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本行将该金融资产界定为已发生信用减值：

- i. 本金或利息逾期超过 90 天；
- ii. 债务人破产或发生严重的财务困难，预计将发生较大损失；
- iii. 金融资产风险分类为次级类、可疑类或损失类；
- iv. 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

各阶段之间是可迁移的。如第一阶段的金融工具，出现信用风险显著恶化情况，则需下调为第二阶段。若第二阶段的金融工具，情况好转并不再满足信用风险显著恶化的判断标准，则可以调回第一阶段。

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

i. 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；

ii. 违约损失率是指本行对违约敞口发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，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，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算；

iii. 违约风险暴露，是指发生违约时预期表内和表外项目风险暴露总额，反映可能发生损失的总额度。一般包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用。

本行已将具有类似风险特征的敞口进行归类，分别估计违约概率、违约损失率、违约风险敞口等参数。本行获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本行定期根据客户实际违约和损失情况对模型评级结果进行定期监控与返回检验。

④ 前瞻性信息

本行使用无须过度成本或投入就可获得的前瞻性信息来计量预期信用损失。本行使用外部经济信息，通过统计方法计算相关数据和商业银行不良率的关系，从而调整预期损失模型的违约率参数。本行所使用的宏观经济信息包括国内生产总值（GDP）增长比例、固定资产投资完成额增长比例、社会融资规模总量增长比例、一年期贷款基准利率增长比例、消费者物价指数（CPI）增长比例、社会消费品零售总额增长比例等宏观指标，并根据相关宏观指标预测值，通过模型建立和不良率的关系，设置不同情景权重，调整对预计信用损失的影响。

2.最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的抵质押物或其他信用增级的情况下，资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

项目	期末金额	期初金额
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
存放中央银行款项	21,040,130,815.38	19,892,150,857.33
存放同业款项	795,224,958.78	1,184,124,038.48
拆出资金	28,706,970,225.04	24,707,463,390.94
买入返售金融资产		-
发放贷款和垫款	196,123,129,853.96	171,312,048,823.59
交易性金融资产	49,963,483,420.58	53,038,653,846.39
债权投资	35,584,019,080.16	31,242,011,654.54
其他债权投资	56,542,959,966.25	46,131,032,898.24
其他金融资产	67,771,833.09	53,431,957.10
小计	388,823,690,153.24	347,560,917,466.61
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：		
银行承兑汇票	16,761,065,203.80	26,939,227,096.01
开出保函	3,299,207.78	
开出信用证	4,898,500,000.00	1,441,251,495.94
未使用信用卡额度	240,120,241.48	217,267,615.66
小计	21,902,984,653.06	28,597,746,207.61
合计	410,726,674,806.30	376,158,663,674.22

3.信用质量分析

本行各项金融资产的信用质量分析如下：

项目	期末余额				
	一阶段	二阶段	三阶段	损失准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产					
—存放中央银行款项	21,040,130,815.38				21,040,130,815.38
—存放同业及其他金融机构款项	797,980,684.01			2,755,725.23	795,224,958.78
—拆出资金	28,918,221,583.38			211,251,358.34	28,706,970,225.04
—发放贷款和垫款	180,098,278,419.58	12,446,657,646.16	1,854,213,920.72	10,586,193,837.39	183,812,956,149.07
—交易性金融资产	49,963,483,420.58				49,963,483,420.58
—债权投资	34,702,774,055.49	1,357,834,849.00		476,589,824.33	35,584,019,080.16

项目	期末余额				
	一阶段	二阶段	三阶段	损失准备	账面价值
—其他金融资产	67,027,643.93	936,688.50	56,368,378.23	56,560,877.57	67,771,833.09
小计	315,587,896,622.35	13,805,429,183.66	1,910,582,298.95	11,333,351,622.86	319,970,556,482.10
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产					
—发放贷款和垫款	12,310,173,704.89				12,310,173,704.89
—其他债权投资	56,542,959,966.25				56,542,959,966.25
小计	68,853,133,671.14				68,853,133,671.14
合计	384,441,030,293.49	13,805,429,183.66	1,910,582,298.95	11,333,351,622.86	388,823,690,153.24

续：

项目	期初余额				
	一阶段	二阶段	三阶段	损失准备	账面价值
以摊余成本计量的金融资产					
—存放中央银行款项	19,892,150,857.33				19,892,150,857.33
—存放同业及其他金融机构款项	1,187,973,497.11			3,849,458.63	1,184,124,038.48
—拆出资金	24,817,457,902.79			109,994,511.85	24,707,463,390.94
—买入返售金融资产					
—发放贷款和垫款	158,471,753,515.87	12,886,585,713.94	1,586,343,692.71	9,426,225,140.08	163,518,457,782.44
—交易性金融资产	53,038,653,846.39				53,038,653,846.39
—债权投资	30,230,428,132.28	1,577,412,463.34	300,000,000.00	865,828,941.08	31,242,011,654.54
—其他金融资产	50,762,621.06	1,258.58	60,548,589.05	57,880,511.59	53,431,957.10
小计	287,689,180,372.83	14,463,999,435.86	1,946,892,281.76	10,463,778,563.23	293,636,293,527.22
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产					
—发放贷款和垫款	7,793,591,041.15				7,793,591,041.15
—其他债权投资	46,131,032,898.24				46,131,032,898.24
小计	53,924,623,939.39				53,924,623,939.39
合计	341,613,804,312.22	14,463,999,435.86	1,946,892,281.76	10,463,778,563.23	347,560,917,466.61

（三）流动性风险

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

本行制定流动性风险的管理政策并组织实施，建立了多渠道融资机制，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本行实际的日常流动性监测指标体系，同时，本行兼顾效益性和流动性，在资产组合中持有一部分国债、地方政府债等，既能实现稳定的投资收益，又可以随时在二级市场上变现或回购，满足流动性需要。

1. 到期分析

截止 2025 年 12 月 31 日，依据资产负债表日至合同到期日的剩余期限对本行的金融资产和金融负债（未包含应计利息，未扣除减值准备）进行到期分析如下：

项目	期末余额								合计
	已逾期	即期偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	无期限	
资产									
现金及存放中央银行款项		8,170,062,085.87						13,678,082,417.12	21,848,144,502.99
存放同业款项		790,349,405.64							790,349,405.64
拆出资金			2,300,000,000.00	3,000,000,000.00	14,300,000,000.00	9,300,000,000.00			28,900,000,000.00
买入返售金融资产									
发放贷款和垫款	1,390,903,955.92	4,358,778.92	8,574,041,624.09	17,748,069,823.00	79,343,730,835.73	82,881,722,350.72	16,382,337,581.98		206,325,164,950.36
交易性金融资产		36,064,554,043.46	1,408,665,663.61	4,295,559,362.67	2,866,486,097.40	3,468,947,599.88	1,859,773,057.18	4,949,182.44	49,968,935,006.64
债权投资			258,416,547.93	724,000,002.88	2,583,790,419.74	30,440,892,911.40	1,493,193,700.08		35,500,293,582.03
其他债权投资			1,668,853,510.00	4,899,191,230.00	10,915,922,043.10	30,228,450,285.00	8,248,013,440.00		55,960,430,508.10
其他权益工具投资								195,510,710.27	195,510,710.27
其他金融资产	8,492,775.98							115,839,934.68	124,332,710.66
资产合计	1,399,396,731.90	45,029,324,313.89	14,209,977,345.63	30,666,820,418.55	110,009,929,395.97	156,320,013,147.00	27,983,317,779.24	13,994,382,244.51	399,613,161,376.69
负债									
向中央银行借款			174,093,206.09	549,058,870.20	8,576,342,684.98				9,299,494,761.27
同业及其他金融机构存放款项		118,076,428.66	598,000,000.00	2,200,000,000.00	9,693,000,000.00				12,609,076,428.66
拆入资金				100,000,000.00					100,000,000.00

项目	期末余额										合计	
	已逾期	即期偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	无期限				
卖出回购金融资产款			19,582,800,000.00									19,582,800,000.00
吸收存款		35,257,195,241.41	12,982,034,756.41	28,118,782,408.77	110,073,803,053.42	86,489,404,994.73	300,000,000.00					273,221,220,454.74
应付债券			3,837,044,548.14	8,056,062,248.97	21,989,072,147.53	1,000,000,000.00	2,500,000,000.00					37,382,178,944.64
其他金融负债		112,306,389.42									188,076,038.88	300,382,428.30
负债合计		35,487,578,059.49	37,173,972,510.64	39,023,903,527.94	150,332,217,885.93	87,489,404,994.73	2,800,000,000.00				188,076,038.88	352,495,153,017.61
资产负债表内敞口净额	1,399,396,731.90	9,541,746,254.40	-22,963,995,165.01	-8,357,083,109.39	-40,322,288,489.96	68,830,608,152.27	25,183,317,779.24				13,806,306,205.63	47,118,008,359.08

续：

项目	期初余额										合计	
	已逾期	即期偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	无期限				
资产												
现金及存放中央银行款项												20,230,718,350.02
存放同业款项		7,493,342,740.03									12,737,375,609.99	1,182,426,614.85
拆出资金		1,182,426,614.85										24,800,000,000.00
买入返售金融资产			2,100,000,000.00	2,800,000,000.00	19,900,000,000.00							
发放贷款和垫款	616,885,292.96		3,947,390,946.12	15,502,187,823.24	44,745,576,161.57	98,716,727,566.62	16,875,992,784.45					180,404,760,574.96
交易性金融资产		34,175,822,696.61	1,179,253,751.79	714,209,946.53	3,373,385,287.64	10,339,250,439.43	3,256,731,724.39			5,120,274.20		53,043,774,120.59
债权投资	300,000,000.00		210,000,175.93	96,000,000.58	3,434,826,131.31	23,284,157,293.23	4,279,575,330.12					31,604,558,931.17
其他债权投资				60,134,160.00	7,522,916,464.00	34,629,823,988.80	3,385,513,690.00					45,598,386,302.80
其他权益工具投资										97,817,040.95		97,817,040.95

2. 以合同到期日划分的未折现合同现金流

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行非衍生金融资产和负债的现金流，以及以净额和总额结算的衍生金融工具的现金流。除部分衍生产品以公允价值（即折现现金流）列示外，下表披露的其他金额均为未经折现的合同现金流（未包含应计利息，未扣除减值准备）。

本行以预期的未折现现金流为基础管理短期固有流动性风险如下：

项目	期末余额										合计	
	已逾期	即期偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	无期限				
资产												
现金及存放中央银行款项		8,170,062,085.87										21,848,144,502.99
存放同业款项		790,349,405.64										790,349,405.64
拆出资金			2,300,000,000.00	3,000,000,000.00	14,300,000,000.00	9,300,000,000.00						28,900,000,000.00
买入返售金融资产												
发放贷款和垫款	1,390,903,955.92	4,358,778.92	8,574,041,624.09	17,748,069,823.00	79,343,730,835.73	82,881,722,350.72	16,382,337,581.98					206,325,164,950.36
交易性金融资产		36,064,554,043.46	1,408,665,663.61	4,295,559,362.67	2,866,486,097.40	3,468,947,599.88	1,859,773,057.18	4,949,182.44				49,968,935,006.64
债权投资			258,400,000.00	724,000,000.00	2,524,341,811.01	30,363,337,866.50	1,500,000,000.00					35,370,079,677.51
其他债权投资			1,668,853,510.00	4,899,191,230.00	10,915,922,043.10	30,228,450,285.00	8,248,013,440.00					55,960,430,508.10
其他权益工具投资								195,510,710.27				195,510,710.27
其他金融资产	8,482,775.98							115,839,934.68				124,332,710.66
资产合计	1,399,396,731.90	45,029,324,313.89	14,209,960,797.70	30,666,820,415.67	109,950,480,787.24	156,242,458,102.10	27,990,124,079.16	13,994,382,244.51				399,482,947,472.17
负债												
向中央银行借款			174,093,206.09	549,058,870.20	8,576,342,684.98							9,299,494,761.27
同业及其他金融机构存放款项		118,076,428.66	598,000,000.00	2,200,000,000.00	9,693,000,000.00							12,609,076,428.66

唐山银行股份有限公司
2025 年度
财务报表附注

项目	期末余额									合计
	已逾期	即期偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	无期限		
拆入资金				100,000,000.00						100,000,000.00
卖出回购金融资产款			19,582,800,000.00							19,582,800,000.00
吸收存款		35,257,195,241.41	12,982,034,756.41	28,118,782,408.77	110,073,803,053.42	86,489,404,994.73	300,000,000.00			273,221,220,454.74
应付债券			3,840,000,000.00	8,080,000,000.00	22,160,000,000.00	1,000,000,000.00	2,500,000,000.00			37,580,000,000.00
其他金融负债		112,306,389.42						188,076,038.88		300,382,428.30
负债合计		35,487,578,059.48	37,176,927,962.50	39,047,841,278.97	150,503,145,738.40	87,489,404,994.73	2,800,000,000.00	188,076,038.88		352,692,974,072.96
资产负债表中敞口净额	1,399,396,731.90	9,541,746,254.41	-22,966,967,164.80	-8,381,020,863.30	-40,552,664,951.16	68,753,053,107.37	25,190,124,079.16	13,806,306,205.63		46,789,973,399.21

续：

项目	期初余额									合计
	已逾期	即期偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	无期限		
资产										
现金及存放中央银行款项		7,493,342,740.03								20,230,718,350.02
存放同业款项		1,182,426,614.85								1,182,426,614.85
拆出资金			2,100,000,000.00	2,800,000,000.00	19,900,000,000.00					24,800,000,000.00
买入返售金融资产										
发放贷款和垫款	616,885,292.96		3,947,390,946.12	15,502,187,823.24	44,745,576,161.57	98,716,727,566.62	17,043,484,897.23			180,572,252,687.74
交易性金融资产		34,175,822,696.61	1,179,253,751.79	714,209,946.53	3,373,385,287.64	10,339,250,439.43	3,256,731,724.39	5,120,274.20		53,043,774,120.59
债权投资	300,000,000.00		210,000,000.00	96,000,000.00	3,437,000,000.00	23,285,401,389.00	4,284,000,000.00			31,612,401,389.00
其他债权投资				60,134,160.00	7,522,916,464.00	34,629,823,988.80	3,385,513,690.00			45,598,388,302.80

唐山银行股份有限公司
2025 年度
财务报表附注

项目	期初余额								合计
	已逾期	即期偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	无期限	
其他权益工具投资								97,817,040.95	97,817,040.95
其他金融资产	1,200,248.29							110,112,220.40	111,312,468.69
资产合计	918,085,541.25	42,851,592,051.49	7,436,644,697.91	19,172,531,929.77	78,978,877,913.21	166,971,203,383.85	27,969,730,311.62	12,950,425,145.54	357,249,090,974.64
负债									
向中央银行借款			231,911,946.65	783,712,150.69	3,292,640,433.76				4,308,264,531.10
同业及其他金融机构存放款项		128,313,190.13	1,170,000,000.00	3,144,000,000.00	9,169,500,000.00				13,611,813,190.13
拆入资金			100,000,000.00		200,000,000.00				300,000,000.00
卖出回购金融资产款			17,686,035,165.75						17,686,035,165.75
吸收存款		37,022,127,699.79	10,511,181,665.69	29,369,232,501.64	94,058,248,384.53	80,184,116,120.27	600,000,000.00		251,744,906,371.92
应付债券			3,610,000,000.00	3,330,000,000.00	18,820,000,000.00				25,760,000,000.00
其他金融负债		135,303,094.20						178,983,240.33	314,286,334.53
负债合计		37,285,743,984.12	33,309,128,778.09	36,626,944,652.33	125,540,388,818.29	80,184,116,120.27	600,000,000.00	178,983,240.33	313,725,305,593.43
资产负债表内敞口净额	918,085,541.25	5,565,848,067.37	-25,872,484,080.18	-17,454,412,722.56	-46,561,510,905.08	86,787,087,263.58	27,369,730,311.62	12,771,441,905.21	43,523,785,381.21

(四) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率和股票价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。

本行通过利率风险敞口来评估交易账簿和银行账簿所承受的利率风险。

1. 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

本行的利率风险主要是生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配引起。

根据中央银行的规定，自 2013 年 7 月取消金融机构贷款利率 0.7 倍的下限，人民币票据贴现利率由市场决定，本行自主确定贷款利率水平。LPR 改革后，本行按照监管要求积极落实相关政策，以 LPR 利率作为贷款利率的基准利率。

本行密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，防范利率风险。

本行资产和负债（未包含应计利息，未扣除减值准备）按重新定价或到期日（较早者）分类情况如下：

项目	期末余额						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	非计息	
资产：							
现金及存放中央银行款项	21,033,305,001.65					814,839,501.34	21,848,144,502.99
存放同业款项	790,349,405.64						790,349,405.64
拆出资金	2,300,000,000.00	3,000,000,000.00	14,300,000,000.00	9,300,000,000.00			28,900,000,000.00
买入返售金融资产							
发放贷款和垫款	9,634,884,656.95	18,354,689,949.51	83,587,432,480.46	81,139,485,439.61	13,608,672,423.83		206,325,164,950.36
交易性金融资产			325,703,609.99	62,265,042.74	240,306,915.21	49,340,659,438.70	49,968,935,006.64
债权投资	258,416,547.93	724,000,002.88	2,583,790,419.74	30,440,892,911.40	1,493,193,700.08		35,500,293,582.03
其他债权投资	1,668,853,510.00	4,899,191,230.00	10,915,922,043.10	30,228,450,285.00	8,248,013,440.00		55,960,430,508.10
其他权益工具投资					195,250,710.27	260,000.00	195,510,710.27
其他金融资产						124,332,710.66	124,332,710.66
非衍生金融资产总额	35,685,809,122.17	26,977,881,182.39	111,712,848,563.29	151,171,093,678.75	23,785,437,189.39	50,280,091,650.70	399,613,161,376.69
负债：							
向中央银行借款	174,093,206.09	549,058,870.20	8,576,342,684.98				9,299,494,761.27
同业及其他金融机构存放款项	716,076,428.66	2,200,000,000.00	9,693,000,000.00				12,609,076,428.66
拆入资金		100,000,000.00					100,000,000.00
卖出回购金融资产款	19,582,800,000.00						19,582,800,000.00
吸收存款	48,588,655,854.50	27,764,966,551.09	110,073,803,063.42	86,489,404,994.73	300,000,000.00	4,390,001.00	273,221,220,454.74

唐山银行股份有限公司
2025 年度
财务报表附注

应付债券	3,837,044,560.44	8,056,062,244.33	21,989,072,139.87	1,000,000,000.00	2,500,000,000.00			37,382,178,944.64
其他金融负债							300,382,428.30	300,382,428.30
非衍生金融负债合计	72,898,670,049.66	38,670,087,665.62	150,332,217,878.27	87,489,404,994.73	2,800,000,000.00		304,772,429.30	352,495,153,017.61
利率重定价缺口	-37,212,860,927.52	-11,692,206,483.23	-38,619,369,324.98	63,681,688,684.02	20,985,437,189.39		49,975,319,221.40	47,118,008,359.08

续:

项目	期初余额							合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	非计息		
资产:								
现金及存放中央银行款项	19,886,310,220.04						344,408,129.98	20,230,718,350.02
存放同业款项	1,182,426,614.85							1,182,426,614.85
拆出资金	2,100,000,000.00	2,800,000,000.00	19,900,000,000.00					24,800,000,000.00
买入返售金融资产								
发放贷款和垫款	4,564,276,239.08	15,502,187,823.24	44,745,576,161.57	98,716,727,566.62	16,875,992,784.45			180,404,760,574.96
交易性金融资产			2,175,263,600.00	7,067,350,511.90	1,868,273,965.44		41,932,886,043.25	53,043,774,120.59
债权投资	510,000,175.93	96,000,000.58	3,434,826,131.31	23,284,157,293.23	4,279,575,330.12			31,604,558,931.17
其他债权投资		60,134,160.00	7,522,916,464.00	34,629,823,988.80	3,385,513,690.00			45,598,388,302.80
其他权益工具投资				97,557,040.95			260,000.00	97,817,040.95
其他金融资产							111,312,468.69	111,312,468.69
非衍生金融资产总额	28,243,013,249.90	18,458,321,983.82	77,778,582,356.88	163,795,616,401.50	26,409,355,770.01		42,388,866,641.92	357,073,756,404.03
负债:								
向中央银行借款	231,911,946.65	783,712,150.69	3,292,640,433.76					4,308,264,531.10
同业及其他金融机构存放款项	1,298,313,190.13	3,144,000,000.00	9,169,500,000.00					13,611,813,190.13

唐山银行股份有限公司
2025 年度
财务报表附注

项目	期初余额							合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	非计息		
拆入资金	100,000,000.00		200,000,000.00					300,000,000.00
卖出回购金融资金款	17,686,035,165.75							17,686,035,165.75
吸收存款	47,533,309,365.48	29,369,232,501.64	94,058,248,384.53	80,184,116,120.27	600,000,000.00			251,744,906,371.92
应付债券	3,606,192,865.67	3,319,510,645.90	18,643,178,138.23					25,568,881,649.80
其他金融负债						314,286,334.53		314,286,334.53
非衍生金融负债合计	70,455,762,533.68	36,616,455,298.23	125,363,566,956.52	80,184,116,120.27	600,000,000.00	314,286,334.53		313,534,187,243.23
利率重定价缺口	-42,212,749,283.78	-18,158,133,314.41	-47,584,984,599.64	83,611,500,281.23	25,809,355,770.01	42,074,580,307.39		43,539,569,160.80

2. 汇率风险

本行持有的外币资产及负债占整体的资产及负债比例并不重大。本行管理层认为，在其他变量不变的情况下，汇率可能发生的合理变动对当期损益和股东权益的税前影响很小。

项目	期末余额			
	人民币	美元折合人民币	欧元折合人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	21,854,899,230.72	35,942.00		21,854,935,172.72
存放同业款项	667,162,958.40	128,061,955.08	45.30	795,224,958.78
拆出资金	28,706,970,225.04			28,706,970,225.04
买入返售金融资产				
发放贷款和垫款	196,123,129,853.96			196,123,129,853.96
交易性金融资产	49,968,935,006.64			49,968,935,006.64
债权投资	35,584,019,080.16			35,584,019,080.16
其他债权投资	56,542,959,966.25			56,542,959,966.25
其他权益工具投资	195,510,710.27			195,510,710.27
其他金融资产	67,771,833.09			67,771,833.09
资产合计	389,711,358,864.53	128,097,897.08	45.30	389,839,456,806.91
负债：				
向中央银行借款	9,303,535,484.03			9,303,535,484.03
同业及其他金融机构存放款项	12,702,541,870.11			12,702,541,870.11
拆入资金	101,644,083.33			101,644,083.33
卖出回购金融资产款	19,588,909,425.09			19,588,909,425.09
吸收存款	279,413,545,217.40	970,358.67		279,414,515,576.07
应付债券	37,390,377,574.78			37,390,377,574.78
其他金融负债	300,382,428.30			300,382,428.30
负债合计	358,800,936,083.04	970,358.67		358,801,906,441.71
表内净头寸	30,910,422,781.49	127,127,538.41	45.30	31,037,550,365.20
表外信用承诺	21,902,984,653.06			21,902,984,653.06

续：

项目	期初余额			
	人民币	美元折合人民币	欧元折合人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	20,236,530,233.71	28,753.60		20,236,558,987.31

项目	期初余额			
	人民币	美元折合人民币	欧元折合人民币	合计
存放同业款项	1,058,774,532.14	125,318,762.50	30,743.84	1,184,124,038.48
拆出资金	24,707,463,390.94			24,707,463,390.94
买入返售金融资产				
发放贷款和垫款	171,312,048,823.59			171,312,048,823.59
交易性金融资产	53,043,774,120.59			53,043,774,120.59
债权投资	31,242,011,654.54			31,242,011,654.54
其他债权投资	46,131,032,898.24			46,131,032,898.24
其他权益工具投资	97,817,040.95			97,817,040.95
其他金融资产	53,431,957.10			53,431,957.10
资产合计	347,882,884,651.80	125,347,516.10	30,743.84	348,008,262,911.74
负债：				
向中央银行借款	4,310,112,369.03			4,310,112,369.03
同业及其他金融机构存放款项	13,719,896,993.52			13,719,896,993.52
拆入资金	305,075,111.11			305,075,111.11
卖出回购金融资产款	17,693,559,150.17			17,693,559,150.17
吸收存款	256,956,753,520.49	727,132.82		256,957,480,653.31
应付债券	25,568,881,649.80			25,568,881,649.80
其他金融负债	206,380,112.33	107,875,636.55	30,585.65	314,286,334.53
负债合计	318,760,658,906.45	108,602,769.37	30,585.65	318,869,292,261.47
表内净头寸	29,122,225,745.35	16,744,746.73	158.19	29,138,970,650.27
表外信用承诺	28,597,746,207.61			28,597,746,207.61

（五）操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。本行面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和 workplace 安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息科技系统事件以及执行、交割和流程管理。

本行通过建立合理、完善、有效的操作风险管理机制，充分提高本行操作风险管理能力，防范内外部各类操作风险。报告期内本行操作风险管理情况良好，各条线业务能够安全、持续、稳健运行。

本行通过开展操作风险识别与评估、监测与报告以及控制与缓释等风险管理措施，切实降低操作风险隐患。

七、资本管理

本行资本管理遵循如下原则：

- 1.保持较高的资本质量和充足的资本水平，支持本行发展战略规划实施，满足监管要求。
- 2.充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。
- 3.优化资产结构，合理配置经济资本，保证银行可持续健康发展。

本行管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及国家金融监督管理总局的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行根据国家金融监督管理总局《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）及其他相关规定的要求计算资本充足率。

本行计划财务部负责对下列资本项目进行管理：1.核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、其他综合收益和少数股东资本可计入部分；2.其它一级资本，包括其它一级资本工具及溢价和少数股东资本可计入部分；3.二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

商誉、其他无形资产（土地使用权除外）、对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资、对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本和其他需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本中对应扣除以符合监管资本要求。

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并进行了适当调整，以反映其潜在损失情况。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产采用简化标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法进行计量。

本行采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

本行在本年遵守了监管部门规定的资本要求。

本行按照国家金融监督管理总局的《商业银行资本管理办法》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

项目	期末	期初
核心一级资本净额	28,063,337,991.87	25,674,339,157.86
一级资本净额	35,063,337,991.87	32,674,339,157.86
资本净额	40,845,557,242.86	35,475,951,524.59
风险加权资产总额	282,625,167,233.00	251,334,801,051.42
核心一级资本充足率	9.93%	10.22%

项目	期末	期初
一级资本充足率	12.41%	13.00%
资本充足率	14.45%	14.12%

八、公允价值

（一）以公允价值计量的金融工具

本行按公允价值三个层次列示了以公允价值计量的金融资产工具于 2024 年 12 月 31 日的账面价值。公允价值整体归类于三个层次时，依据的是公允价值计量时使用的各重要输入值所属三个层次中的最低层次。三个层次的定义如下：

第 1 层次：是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第 2 层次：是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第二层次输入值包括：1) 活跃市场中类似资产或负债的报价；2) 非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；3) 除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等；4) 市场验证的输入值等。

第 3 层次：是相关资产或负债的不可观察输入值。

（二）期末公允价值计量

1. 持续的公允价值计量

项目	期末公允价值			
	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	合计
交易性金融资产小计	46,132,517,447.43	3,836,417,559.21		49,968,935,006.64
债务工具投资		628,275,567.94		628,275,567.94
权益工具投资	5,451,586.06			5,451,586.06
其他	46,127,065,861.37	3,208,141,991.27		49,335,207,852.64
其他债权投资		56,542,959,966.25		56,542,959,966.25
债务工具投资		56,542,959,966.25		56,542,959,966.25
其他权益工具投资		195,250,710.27	260,000.00	195,510,710.27
权益工具投资		195,250,710.27	260,000.00	195,510,710.27
发放贷款和垫款			12,310,173,704.89	12,310,173,704.89
以 FVTOCI 计量的 贴现资产			6,268,129,737.91	6,268,129,737.91
以 FVTOCI 计量的 福费廷			6,042,043,966.98	6,042,043,966.98
资产合计	46,132,517,447.43	60,574,628,235.73	12,310,433,704.89	119,017,579,388.05

续：

项目	期初公允价值			
	第 1 层次	第 2 层次	第 3 层次	合计
交易性金融资产小计	38,656,004,220.85	14,387,769,899.74		53,043,774,120.59
债务工具投资		11,110,888,077.34		11,110,888,077.34
权益工具投资	5,120,274.20			5,120,274.20
其他	38,650,883,946.65	3,276,881,822.40		41,927,765,769.05
其他债权投资		46,131,032,898.24		46,131,032,898.24
债务工具投资		46,131,032,898.24		46,131,032,898.24
其他权益工具投资		97,557,040.95	260,000.00	97,817,040.95
权益工具投资		97,557,040.95	260,000.00	97,817,040.95
发放贷款和垫款			7,793,591,041.15	7,793,591,041.15
以 FVTOCI 计量的 贴现资产			6,727,283,323.65	6,727,283,323.65
以 FVTOCI 计量的 福费廷			1,066,307,717.50	1,066,307,717.50
资产合计	38,656,004,220.85	60,616,359,838.93	7,793,851,041.15	107,066,215,100.93

2. 非持续的公允价值计量

无。

(三) 公允价值计量的项目采用估值技术和重要参数的定性及定量信息

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

本行划分为第二层级的债券投资全部为人民币债券。这些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，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。本行的金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换，亦无转入或转出第三层次的情况。

对于本行持有的未上市股权、未上市基金及贴现资产，管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，估值技术包括现金流折现法、资产净值法、市场比较法等。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本行将这些资产及负债划分至第三层级。可能对估值产生影响的不可观察参数主要包括加权平均资本成本、流动性折让、市净率等。管理层已评估了宏观经济变动因素，外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层级金融工具公允价值做出必要的调整。

（四）不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款和应付债券等。

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

项目名称	期末余额		期初余额	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资（债券）	34,531,186,063.81	35,531,675,112.12	30,104,450,476.83	31,536,235,878.32
资产合计	34,531,186,063.81	35,531,675,112.12	30,104,450,476.83	31,536,235,878.32
应付债券	37,390,377,574.78	37,390,377,574.78	25,568,881,649.80	25,585,729,000.00
负债合计	37,390,377,574.78	37,390,377,574.78	25,568,881,649.80	25,585,729,000.00

九、关联方及关联交易

（一）本企业的母公司情况

本行无母公司，为国有控股地方城市商业银行，由唐山市财政局统一履行国有金融资本出资人职责。本行的主要关联方为：

股东名称	注册地	持股比例（%）
唐山港口实业集团有限公司	河北省唐山市	11.66
曹妃甸控股集团有限公司	河北省唐山市	6.52
唐山唐曹高速公路有限公司	河北省唐山市	6.52
唐山控股发展集团股份有限公司	河北省唐山市	6.52
唐山金融发展集团有限公司	河北省唐山市	4.95
河北盛泽房地产开发有限公司	河北省石家庄市	0.95
河北华通线缆集团股份有限公司	河北省唐山市	0.24

注：以上属于持股 5%以上或虽然持股 5%以下但对本行施加重大影响的股东

（二）其他关联方情况

本行其他关联方可为自然人或法人，包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响的实体及本行主要股东或其控股股东控制或共同控制的实体。

(三) 关联方交易及余额

1. 发放贷款和垫款

关联方	期末余额	期初余额
唐山唐曹高速公路有限公司	1,325,000,000.00	1,429,400,000.00
唐山控股发展集团股份有限公司	1,430,000,000.00	1,450,000,000.00
唐山金融发展集团有限公司	47,000,000.00	97,000,000.00
合计	2,802,000,000.00	2,976,400,000.00

2. 吸收存款

关联方	期末余额	期初余额
唐山港口实业集团有限公司	—	3,241.57
曹妃甸控股集团有限公司	8,291.29	8,170.71
唐山唐曹高速公路有限公司	455,641.98	303,165.03
唐山控股发展集团股份有限公司	0.02	33.89
唐山金融发展集团有限公司	336,353.57	104,714.33
河北华通线缆集团股份有限公司	683,801.72	683,174.62
河北沃鼎实业有限公司	53,140.37	—
唐山海亿达集团有限公司	5,147.93	—
合计	1,542,376.88	1,102,500.15

2025 年度和 2024 年度，本行的上述关联法人在本行因吸收存款产生的利息支出，单笔及合计均不重大。

十、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

1. 信贷承诺

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	16,761,065,203.80	26,939,227,096.01
开出保函	3,299,207.78	
开出信用证	4,898,500,000.00	1,441,251,495.94
未使用信用卡额度	240,120,241.48	217,267,615.66
合计	21,659,565,203.80	28,597,746,207.61

2. 担保物

(1) 作为担保物的资产

本行部分资产被作为质押式正回购、向中央银行借款、融入协议存款、融入同业存款等业务的抵质押物。具体抵质押物票面金额列示如下：

项目	期末余额	期初余额
债券	43,311,068,600.00	32,227,497,700.00
票据	851,025,621.49	828,066,654.42
合计	44,162,094,221.49	33,055,564,354.42

上表中，债券作为质押式正回购、向中央银行借款、融入协议存款、融入同业存款等业务的质押债券，票据作为质押式正回购及再贴现业务的质押票据。

（2）收到的担保物

本行在证券借贷业务和买入返售业务中接受了债券作为抵质押物。截至 2025 年 12 月 31 日本行因证券借贷业务借出债券票面金额 66.60 亿元并质入债券票面金额 72.51 亿元（2024 年 12 月 31 日：借出债券 61.70 亿元，质入债券 65.74 亿元），因质押式买入返售业务质入债券票面金额 53,000.00 元（2024 年 12 月 31 日：53,000.00 元）。

（二）资产负债表日存在的重要或有事项

本行不存在需要披露的重要或有事项。

十一、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日止，本行无其他应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项说明

（一）分部信息

1. 报告分部的确定依据与会计政策

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本行的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

- （1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- （2）管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- （3）能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本行以经营分部为基础确定报告分部，满足下列条件之一的经营分部确定为报告分部：

- （1）该经营分部的分部收入占所有分部收入合计的 10%或者以上；
- （2）该分部的分部利润（亏损）的绝对额，占所有盈利分部利润合计额或者所有亏损分部亏损合计额的绝对额两者中较大者的 10%或者以上。

分部间转移价格参照市场价格确定，与各分部共同使用的资产、相关的费用按照合理的方式和基准在不同的分部之间分配。

2. 本行业务分部

本行管理及经营机构均设在唐山地区，无跨地区经营分支机构，因此只将业务分部作为分部信息的报告形式。本行业务分部如下：

(1) 公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司客户、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等。

(2) 个人银行业务

个人银行业务分部涵盖为个人零售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等。

(3) 资金运营业务

资金运营业务分部涵盖本行于银行间市场进行的同业拆借交易、回购及返售交易、债务工具投资、权益工具投资、投行及理财产品等业务。该分部还对本行流动性头寸进行管理，包括发行债务证券。

(4) 其他业务

其他业务分部指不包括在上述报告分部中的其他业务或不能按照合理基准进行分配的业务。

3. 报告分部的财务信息

金额单位：万元

项目	本期发生额				
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	949,899.46	38,889.71	268,024.70		1,256,813.87
外部利息支出	100,912.64	470,745.38	120,079.31		691,737.33
分部间利息净收入	-490,971.42	677,260.55	-186,289.13		
利息净收入	358,015.40	245,404.88	-38,343.74		565,076.54
手续费及佣金净收入	3,228.42	8,519.90	-802.55	58.08	11,003.85
投资收益			112,058.05		112,058.05
公允价值变动			-22,386.73		-22,386.73
汇兑收益	60.17			-40.05	20.12
其他收益				293.84	293.84
资产处置损益				-125.39	-125.39
其他业务收入			535.39	120.46	655.85
税金及附加	5,573.99	1,274.19	1,475.48		8,323.66

项目	本期发生额				
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
业务及管理费	53,786.09	92,058.78	7,539.36	492.92	153,877.15
信用减值损失	87,868.60	12,779.02	15,297.24	990.25	116,935.11
其他业务成本			0.43	201.64	202.07
营业利润	214,075.31	147,812.79	26,747.92	-1,377.88	387,258.14
加：营业外收入				86.92	86.92
减：营业外支出				550.21	550.21
利润总额	214,075.31	147,812.79	26,747.92	-1,841.17	386,794.85

续：

项目	上期发生额				
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
外部利息收入	918,479.36	37,204.56	265,230.57		1,220,914.49
外部利息支出	93,599.67	506,349.81	123,730.60		723,680.08
分部间利息净收入	-488,200.03	695,929.86	-207,729.83		
利息净收入	336,679.66	226,784.61	-66,229.86		497,234.41
手续费及佣金净收入	2,724.45	6,669.13	-515.73	43.15	8,921.00
投资收益			115,032.29		115,032.29
公允价值变动			60,701.83		60,701.83
汇兑收益	110.30				110.30
其他收益				241.73	241.73
资产处置损益				47.71	47.71
其他业务收入			277.64	97.13	374.77
税金及附加	5,202.90	1,162.85	1,399.76		7,765.51
业务及管理费	51,857.31	91,629.10	1,634.00		145,120.41
信用减值损失	147,638.84	9,339.07	13,637.93	194.37	170,810.21
其他资产减值损失					
其他业务成本			0.51	44.78	45.29
营业利润	134,815.36	131,322.72	92,593.97	190.57	358,922.62
加：营业外收入				39.17	39.17
减：营业外支出				1,170.64	1,170.64
利润总额	134,815.36	131,322.72	92,593.97	-940.90	357,791.15





非凡体验
尽在唐山银行手机银行6.0



微信扫一扫
了解更多产品

唐山银行股份有限公司

地址：河北省唐山市路南区建设南路19号
唐山新世界中心写字楼5层、21层至24层、26层至30层
电话：400-068-9000、0315-96368
网址：<http://www.bankts.cn>