

2025年度报告

蒙商银行股份有限公司

目 录

第一节 重要提示	1
第二节 公司简介	2
第三节 主要会计数据和财务指标	4
第四节 股东和关联交易情况	6
第五节 管理层讨论与分析	7
第六节 公司治理	36
第七节 社会责任报告	51
第八节 消费者权益保护工作报告	57
第九节 重要事项	59
第十节 审计报告	61

第一节 重要提示

1.1 本行董事会及其董事、高级管理人员保证报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

1.2 2026年4月24日本行第二届董事会第十一次会议审议通过本行2025年度报告。

1.3 本行按照中国企业会计准则编制的2025年度财务报告已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了无保留意见审计报告。

1.4 本行指蒙商银行股份有限公司。本集团、集团指蒙商银行股份有限公司及其下属十二家村镇银行，村镇银行分别为达尔罕茂明安联合旗蒙商村镇银行股份有限公司、鄂温克蒙商村镇银行有限责任公司、固阳蒙商村镇银行股份有限公司、化德蒙商村镇银行有限责任公司、莫力达瓦蒙商村镇银行有限责任公司、宁城蒙商村镇银行有限责任公司、乌兰察布市集宁蒙商村镇银行有限责任公司、乌审旗蒙商村镇银行有限责任公司、西乌珠穆沁蒙商惠丰村镇银行有限责任公司、兴安盟科尔沁蒙商村镇银行有限责任公司、兴和蒙商村镇银行有限责任公司、准格尔旗蒙商村镇银行有限责任公司。

1.5 本行法定代表人、行长、主管财务工作副行长、财务部门负责人声明并保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1.6 本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成本行对投资者的实质承诺，投资者及有关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

第二节 公司简介

2.1 法定中文名称：蒙商银行股份有限公司（简称：蒙商银行）

法定英文名称：MENGSHANG BANK Co.,LTD（简称：Bank of Mengshang）

2.2 法定代表人：郭林

2.3 注册地址：内蒙古自治区包头市九原区赛汗街道办事处建华南路2号A座

办公地址：内蒙古自治区包头市九原区赛汗街道办事处建华南路2号A座

电 话：95352

邮政编码：014060

国际互联网网址：<https://www.msbank.com>

2.4 信息披露网址：<https://www.msbank.com>

年度报告备置地点：本行董事会办公室

2.5 聘请的会计师事务所名称及住所

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号

2.6 首次注册登记日期：2020年4月30日

统一社会信用代码：91150200MA0QNTD751

注册资本：贰佰亿元整（人民币）

经营范围：银行业务、公募证券投资基金销售。具体包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；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；从事公开募集基金的销售业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

2.7 客服和投诉电话：95352

2.8 评级情况

2020年至2025年，大公国际资信评估有限公司通过对本行的信用状况进行分析评估，连续六年确定本行的主体长期信用等级为AAA，评级展望为稳定。

2.9 企业文化

使命：富蒙兴商 相伴成长

企业愿景：服务地方经济民生 打造北方金融名片

价值观：信义为商 诚融各方

企业精神：稳健 担当 奋进 共赢

2.10 荣誉情况

时间	获得荣誉	颁发机构
2025年1月	中国银联2024年信用卡业务突出贡献奖	中国银联
2025年1月	2024年银联云闪付支付平台推广合作奖	中国银联
2025年3月	2024年度理财信息登记优秀发行机构	银行理财登记托管中心有限公司
2025年4月	第三届内蒙古金融品牌案例活动——绿色金融、数字金融、养老金融品牌案例奖	内蒙古金融网、内蒙古金融行业协会、内蒙品牌建设促进会联合颁发
2025年9月	全国质量融资增信典型案例	国家市场监督管理总局
2025年10月	2025银行业ESG典型实践案例	中国金融传媒
2025年11月	“2025数字银行·甄选之光”手机银行飞跃成长先锋案例	中国金融认证中心

时间	获得荣誉	颁发机构
2025年11月	2024年度金融科技发展奖二等奖	中国人民银行
2025年12月	2025年CRA金誉奖—优秀创新银行理财产品	普益标准
2025年12月	内蒙古自治区金融企业财务报表先进单位	内蒙古自治区财政厅
2025年12月	2025年金融数字化发展金榜奖—年度信用卡转型发展奖	金融数字化发展联盟
2025年12月	乡村振兴公益单位	内蒙古自治区农牧厅
2026年1月	2025年银联信用卡业务突出贡献奖	中国银联

第三节 主要会计数据和财务指标

3.1 总体经营情况

截至报告期末，本行资产总额2,275.43亿元，负债总额2,059.90亿元，所有者权益215.53亿元。其中，各项存款余额1,721.75亿元，各项贷款余额1,004.39亿元。利润总额5.10亿元，净利润3.64亿元。不良贷款余额21.77亿元，不良贷款率2.17%，拨备覆盖率206.20%。

截至报告期末，本集团资产总额2,275.43亿元，负债总额2,059.90亿元，所有者权益215.53亿元。其中，各项存款余额1,721.75亿元，各项贷款余额1,004.39亿元。利润总额2.59亿元，净利润1.11亿元；归属母公司股东净利润2.15亿元。不良贷款余额21.77亿元，不良贷款率2.17%，拨备覆盖率206.20%。

3.2 主要利润指标

单位：人民币千元

项目	2025年度		2024年度	
	本行	集团	本行	集团
营业收入	3,786,832.80	3,773,707.97	3,200,017.47	3,339,901.26
营业支出	3,376,879.14	3,519,309.05	5,276,404.93	5,397,624.60
营业利润	409,953.66	254,398.93	-2,076,387.46	-2,057,723.33
营业外收入	190,350.63	191,384.26	207,527.54	208,106.20
营业外支出	90,063.85	186,422.43	185,963.62	206,226.21
营业外收支净额	100,286.78	4,961.83	21,563.91	1,879.99
利润总额	510,240.45	259,360.76	-2,054,823.55	-2,055,843.35

项目	2025年度		2024年度	
	本行	集团	本行	集团
所得税费用	146,337.10	148,261.65	-271,479.15	-265,079.98
净利润	363,903.35	111,099.11	-1,783,344.40	-1,790,763.36

注：表中数据及指标如有尾差，为四舍五入所致，下同。

3.3 主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	本行	集团	本行	集团
总资产	227,542,720.20	227,542,720.20	207,561,643.56	211,898,111.87
存款余额 (不含应付利息)	172,174,650.74	172,174,650.74	141,954,552.67	150,464,266.27
贷款余额 (不含应计利息)	100,438,950.11	100,438,950.11	92,838,625.48	97,158,233.76
经营活动中产生的 现金流量净额	5,654,492.73	4,507,481.71	362,808.09	696,675.30
每股经营活动产生的 现金流量净额(元)	0.28	0.23	0.02	0.03
股东权益	21,552,830.32	21,552,830.32	20,015,898.74	20,009,799.70
每股收益(元)	0.0182	0.0056	-0.0892	-0.0895
每股净资产(元)	1.08	1.08	1.00	1.00
每股净收益(元)	0.0182	0.0056	-0.0892	-0.0895
净资产收益率(%)	1.69%	0.52%	-8.91%	-8.95%
成本收入比(%)	73.67%	75.81%	83.40%	86.73%

3.4 补充财务指标

单位：人民币千元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	本行	集团	本行	集团
核心一级资本净额	20,355,304.78	20,851,313.24	18,402,939.01	20,531,272.01
一级资本净额	20,355,304.78	20,881,421.34	18,402,939.01	20,561,935.25
资本净额	22,270,767.08	22,889,592.34	20,161,091.76	22,442,172.37
风险加权资产总额	163,324,303.10	167,385,753.10	149,283,190.90	155,616,392.26
核心一级资本充足率(%)	12.46	12.46	12.33	13.19

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	本行	集团	本行	集团
一级资本充足率(%)	12.46	12.48	12.33	13.21
资本充足率(%)	13.64	13.67	13.51	14.42
存贷比(%)	58.34	58.34	65.40	64.57
不良贷款比例(%)	2.17	2.17	1.02	2.87

第四节 股东和关联交易情况

4.1 报告期末股本结构

单位：户、万股、%

股东性质	户数	股本数额	占比
国家股	3	475,000	23.75
法人股	7	1,525,000	76.25
合计	10	2,000,000	100.00

4.2 前十大股东及质押转让情况

单位：万股、%

序号	股东名称	持股数	持股比例	股权质押情况	股权转让情况
1	存款保险基金管理有限责任公司	550,000.00	27.50	无	无
2	内蒙古自治区财政厅	333,333.33	16.67	无	无
3	徽商银行股份有限公司	300,000.00	15.00	无	无
4	内蒙古交通集团有限公司	266,666.67	13.33	无	无
5	内蒙古电力(集团)有限责任公司	166,666.67	8.33	无	无
6	包头稀土高新技术产业开发区管理委员会	100,000.00	5.00	无	无
7	建信金融资产投资有限公司	100,000.00	5.00	无	无
8	内蒙古金融资产管理有限公司	100,000.00	5.00	无	无
9	包头市财政局	41,666.67	2.08	无	无
10	中国北方稀土(集团)高科技股份有限公司	41,666.67	2.08	无	无

注：1.蒙商银行已于2020年12月14日将全部股权集中登记托管于内蒙古股权交易中心。

2.2025年6月20日，国家金融监督管理总局内蒙古监管局批复同意内蒙古交通集团有限公司受让内蒙古公路交通投资发展有限公司持有的本行股份10亿股。受让后，内蒙古交通集团有限公司合计持有本行股份26.67亿股，持股比例13.33%。

3.表中数据如有尾差，为四舍五入所致。

4.3 关联交易情况

本行按照国家金融监督管理总局和企业会计准则有关规定对关联交易进行管理。截至报告期末，对国家金融监督管理总局界定的关联方授信余额 48.12 亿元，其中，关联法人授信余额 47.93 亿元，关联自然人授信余额 1,926.77 万元。2025 年度发生非授信类关联交易金额合计 2,214.72 亿元，其中，关联法人交易金额 2,213.34 亿元，涉及服务类、资产转移类、存款和其他类型关联交易；关联自然人交易金额 1.38 亿元，均为存款类关联交易。依据企业会计准则界定的关联方及关联交易有关情况，请参见本年度财务报表附注“关联方及交易”。

第五节 管理层讨论与分析

5.1 本行经营情况

2025年，在自治区党委和政府的领导下，本行深入学习贯彻习近平总书记关于金融工作的重要论述和对内蒙古的重要指示精神，紧扣铸牢中华民族共同体意识工作主线，围绕“五篇大文章”和建设“两个屏障”“两个基地”“一个桥头堡”聚力用劲，推行“四比四看”工作法，实施“五项改革”“四个转变”，高质量发展趋势更加凸显。

2025年末，本行资产总额2,275.43亿元，比上年末增加199.81亿元，增幅9.63%。其中，各项贷款余额1,004.39亿元，比上年末增加76.00亿元，增幅8.19%；负债总额2,059.90亿元，比上年末增加184.44亿元，增幅9.83%。其中，各项存款余额1,721.75亿元，比上年末增加302.20亿元，增幅21.29%。

2025年，本行实现营业收入37.87亿元，比上年增加5.87亿元，增幅18.34%；实现营业利润4.10亿元，比上年增加24.86亿元；利润总额5.10亿元，比上年增加25.65亿元；净利润3.64亿元，比上年增加21.47亿元。

2025年末，本行不良贷款余额 21.77 亿元，不良贷款率 2.17%。考虑吸收合并村镇银行因素，可比口径不良贷款额、不良贷款率分别较年初压降 6.16 亿元、0.70 个百分点；拨备覆盖率 206.20%，可比口径比上年末提升 31.68 个百分点，风险抵补能力持续提升。

5.2 主要利润表项目分析

报告期内，本行实现营业收入37.87亿元，实现净利润3.64亿元。下表为报告期内本行利润表主要项目：

单位：人民币千元，%

项目	2025年（本行）	2024年（本行）	同比变动
一、营业收入	3,786,832.80	3,200,017.47	18.34
（一）利息净收入	1,212,758.31	1,252,491.15	-3.17
（二）手续费及佣金净收入	319,851.73	367,667.20	-13.01
（三）投资收益	2,406,408.30	2,435,564.06	-1.20
（四）公允价值变动收益	-205,848.07	-924,246.12	77.73
（五）汇兑收益	-1,107.25	3,428.76	-132.29
（六）其他业务收入	43,230.15	38,443.18	12.45
（七）资产处置收益	187.82	-3,086.15	106.09
（八）其他收益	11,351.80	29,755.39	-61.85
二、营业支出	3,376,879.14	5,276,404.93	-36.00
（一）税金及附加	88,242.63	79,111.25	11.54
（二）业务及管理费	2,727,952.16	2,665,894.81	2.33
（三）信用减值损失	420,129.97	539,309.15	-22.10
（四）其他资产减值损失	78,752.68	1,989,245.87	-96.04
（五）其他业务成本	61,801.71	2,843.84	2,073.18
三、营业利润	409,953.66	-2,076,387.46	119.74
加：营业外收入	190,350.63	207,527.54	-8.28
减：营业外支出	90,063.85	185,963.62	-51.57
四、利润总额	510,240.45	-2,054,823.55	124.83
减：所得税费用	146,337.10	-271,479.15	153.90
五、净利润	363,903.35	-1,783,344.40	120.41

报告期内，本集团实现营业收入37.74亿元，实现净利润1.11亿元。下表为报告期内本集团利润表主要项目：

项目	2025年（集团）	2024年（集团）	同比变动
一、营业收入	3,773,707.97	3,339,901.26	12.99
（一）利息净收入	1,199,362.57	1,391,356.56	-13.80
（二）手续费及佣金净收入	319,732.79	366,435.02	-12.75
（三）投资收益	2,406,408.30	2,435,564.06	-1.20
（四）公允价值变动收益	-205,848.07	-924,246.12	77.73
（五）汇兑收益	-1,107.25	3,428.76	-132.29
（六）其他业务收入	43,766.34	40,819.44	7.22
（七）资产处置收益	29.00	-3,658.77	100.79
（八）其他收益	11,364.30	30,202.32	-62.37
二、营业支出	3,519,309.05	5,397,624.60	-34.80
（一）税金及附加	121,625.22	102,716.59	18.41
（二）业务及管理费	2,798,645.53	2,891,000.58	-3.19
（三）信用减值损失	440,276.65	2,077,794.02	-78.81
（四）其他资产减值损失	96,478.30	320,375.96	-69.89
（五）其他业务成本	62,283.35	5,737.45	985.56
三、营业利润	254,398.93	-2,057,723.33	112.36
加：营业外收入	191,384.26	208,106.20	-8.04
减：营业外支出	186,422.43	206,226.21	-9.60
四、利润总额	259,360.76	-2,055,843.35	112.62
减：所得税费用	148,261.65	-265,079.98	155.93
五、净利润	111,099.11	-1,790,763.36	106.20

5.3 利息净收入分析

报告期内，本行实现利息净收入12.13亿元，其中利息收入49.48亿元，利息支出37.35亿元。下表为报告期内本行利息净收入构成情况：

单位：人民币千元，%

项目	2025年（本行）	2024年（本行）	同比变动
利息收入	4,947,593.20	4,977,236.25	-0.60
发放贷款和垫款	3,176,692.74	3,322,094.27	-4.38

项目	2025年（本行）	2024年（本行）	同比变动
存放同业	28,381.23	20,738.95	36.85
存放中央银行	134,502.15	112,559.79	19.49
拆出资金	466,589.01	503,217.30	-7.28
买入返售金融资产	153,050.79	205,003.09	-25.34
债券投资	988,377.28	813,622.84	21.48
利息支出	3,734,834.89	3,724,745.10	0.27
同业存放	32,474.55	147,457.02	-77.98
拆入资金	4,593.53	4,694.28	-2.15
吸收存款	3,164,480.33	2,967,252.43	6.65
卖出回购金融资产款	239,846.99	226,580.63	5.86
应付债券	178,913.67	184,521.50	-3.04
向中央银行借款	113,424.93	192,953.36	-41.22
其他利息支出	1,100.87	1,285.88	-14.39
利息净收入	1,212,758.31	1,252,491.15	-3.17

报告期内，本集团实现利息净收入11.99亿元，其中利息收入49.89亿元，利息支出37.89亿元。下表为报告期内本集团利息净收入构成情况：

单位：人民币千元，%

项目	2025年（集团）	2024年（集团）	同比变动
利息收入	4,988,766.70	5,307,199.09	-6.00
发放贷款和垫款	3,219,748.80	3,655,862.09	-11.93
存放同业	27,918.61	29,720.47	-6.06
存放中央银行	135,199.08	119,100.32	13.52
拆出资金	464,472.15	483,890.27	-4.01
买入返售金融资产	153,050.79	205,003.09	-25.34
债券投资	988,377.28	813,622.84	21.48
利息支出	3,789,404.14	3,915,842.53	-3.23
同业存放	31,115.16	105,194.05	-70.42

项目	2025年（集团）	2024年（集团）	同比变动
拆入资金	2,476.67	2,874.74	-13.85
吸收存款	3,222,450.07	3,200,087.34	0.70
卖出回购金融资产款	239,846.99	226,580.63	5.86
应付债券	178,913.67	184,521.50	-3.04
向中央银行借款	113,462.12	195,298.39	-41.90
其他利息支出	1,139.46	1,285.88	-11.39
利息净收入	1,199,362.57	1,391,356.56	-13.80

5.4 手续费及佣金净收入

报告期内，本行实现手续费及佣金净收入3.20亿元。下表为报告期内本行手续费及佣金净收入构成情况：

单位：人民币千元，%

项目	2025年（本行）	2024年（本行）	同比变动
手续费及佣金收入	410,014.87	468,159.88	-12.42
其中：顾问和咨询费收入	33,002.09	16,919.82	95.05
银行卡业务收入	246,616.16	313,046.58	-21.22
代理类业务收入	110,974.14	118,138.16	-6.06
结算手续费收入	6,919.98	2,797.16	147.39
交易类业务收入	7,219.85	12,585.08	-42.63
其他	5,282.65	4,673.09	13.04
手续费及佣金支出	90,163.15	100,492.68	-10.28
其中：结算类业务支出	5,266.46	3,599.27	46.32
银行卡业务支出	57,629.40	74,532.96	-22.68
交易类业务支出	19,419.97	15,084.44	28.74
佣金等其他支出	7,847.32	7,276.01	7.85
手续费及佣金净收入	319,851.73	367,667.20	-13.01

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入3.20亿元。下表为报告期内本集团手续费及佣金净收入构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2025 年（集团）	2024 年（集团）	同比变动
手续费及佣金收入	410,052.12	468,290.81	-12.44
其中：顾问和咨询费收入	33,002.09	16,919.82	95.05
银行卡业务收入	246,644.90	313,107.54	-21.23
代理类业务收入	110,974.50	118,147.55	-6.07
结算手续费收入	6,921.53	2,804.80	146.77
交易类业务收入	7,219.85	12,585.08	-42.63
其他	5,289.25	4,726.02	11.92
手续费及佣金支出	90,319.33	101,855.78	-11.33
其中：结算类业务支出	5,282.00	3,653.35	44.58
银行卡业务支出	57,644.29	74,605.66	-22.73
交易类业务支出	19,419.97	15,084.44	28.74
佣金等其他支出	7,973.07	8,512.33	-6.34
手续费及佣金净收入	319,732.79	366,435.02	-12.75

5.5 其他非利息收益

报告期内，本行实现其他非利息收益22.54亿元，其中投资净收益24.06亿元。下表为本行其他非利息收益构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2025 年（本行）	2024 年（本行）	同比变动
投资净收益/损失	2,406,408.30	2,435,564.06	-1.20
公允价值变动净收益/损失	-205,848.07	-924,246.12	77.73
汇兑净收益/损失	-1,107.25	3,428.76	-132.29
其他业务收入	43,230.15	38,443.18	12.45
资产处置收益/损失	187.82	-3,086.15	106.09
其他收益	11,351.80	29,755.39	-61.85
合 计	2,254,222.76	1,579,859.12	42.69

报告期内，本集团实现其他非利息收益 22.54 亿元，其中投资净收益 24.06 亿元。下表为本集团其他非利息收益构成情况：

单位：人民币千元，%

项目	2025年（集团）	2024年（集团）	同比变动
投资净收益/损失	2,406,408.30	2,435,564.06	-1.20
公允价值变动净收益/损失	-205,848.07	-924,246.12	77.73
汇兑净收益/损失	-1,107.25	3,428.76	-132.29
其他业务收入	43,766.34	40,819.44	7.22
资产处置收益/损失	29.00	-3,658.77	100.79
其他收益	11,364.30	30,202.32	-62.37
合计	2,254,612.62	1,582,109.68	42.51

5.6 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费支出27.28亿元。下表为本行业务及管理费构成情况：

单位：人民币千元，%

项目	2025年（本行）	2024年（本行）	同比变动
员工薪酬	1,613,439.96	1,479,550.88	9.05
业务费用	493,351.56	444,653.27	10.95
固定资产折旧	261,590.59	312,769.15	-16.36
租赁费	4,559.86	29,686.43	-84.64
长期待摊费用摊销	25,756.33	22,393.30	15.02
无形资产摊销	74,815.36	59,527.16	25.68
使用权资产累计折旧	41,394.42	46,522.39	-11.02
租赁负债利息支出	5,260.10	5,357.30	-1.81
其他	207,783.98	265,434.93	-21.72
合计	2,727,952.16	2,665,894.81	2.33

报告期内，本集团业务及管理费支出27.99亿元。下表为本集团业务及管理费构成情况：

单位：人民币千元，%

项目	2025年（集团）	2024年（集团）	同比变动
----	-----------	-----------	------

项 目	2025 年（集团）	2024 年（集团）	同比变动
员工薪酬	1,663,952.87	1,624,296.29	2.44
业务费用	507,402.53	499,543.84	1.57
固定资产折旧	265,436.09	324,806.46	-18.28
租赁费	4,895.75	30,806.50	-84.11
长期待摊费用摊销	26,795.22	23,894.82	12.14
无形资产摊销	74,886.94	59,858.01	25.11
使用权资产累计折旧	42,148.42	52,641.21	-19.93
租赁负债利息支出	5,343.73	6,261.72	-14.66
其他	207,783.98	268,891.73	-22.73
合 计	2,798,645.53	2,891,000.58	-3.19

5.7 信用减值损失、其他资产减值损失

报告期内，本行提取的信用减值损失、其他资产减值损失4.99亿元。下表为本行资产减值损失的构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2025 年（本行）	2024 年（本行）	同比变动
信用减值损失	420,129.97	539,309.15	-22.10
其中：存放同业款项	1,518.59	82.64	1,737.60
拆出资金	2,075.21	4,988.63	-58.40
买入返售金融资产	-1,225.03	2,363.92	-151.82
发放贷款和垫款	355,828.87	488,793.58	-27.20
债权投资	3,714.73	-209.90	1,869.73
其他债权投资	-1,143.76	386.80	-395.70
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减值损失	-2,428.09	-914.40	-165.54
表外资产	29.20	75,876.30	-99.96
其他	61,760.25	-32,058.41	292.65
其他资产减值损失	78,752.68	1,989,245.87	-96.04
其中：长期股权投资		114,720.07	-100.00
投资性房地产	58,002.67		

项 目	2025 年（本行）	2024 年（本行）	同比变动
固定资产	3,048.69	37,603.30	-91.89
无形资产			
抵债资产	17,701.32	36,898.71	-52.03
其他		1,800,023.79	-100.00
合 计	498,882.64	2,528,555.02	-80.27

报告期内，本集团提取的信用减值损失、其他资产减值损失5.37亿元。下表为本集团资产减值损失的构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2025 年（集团）	2024 年（集团）	同比变动
信用减值损失	440,276.65	2,077,794.02	-78.81
其中：存放同业款项	785.97	-2,069.77	137.97
拆出资金	3,019.32	4,044.52	-25.35
买入返售金融资产	-1,225.03	2,363.92	-151.82
发放贷款和垫款	359,448.17	2,000,814.59	-82.03
债权投资	3,714.73	-209.90	1,869.76
其他债权投资	-1,143.76	386.80	-395.70
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减值损失	-2,428.09	-914.40	-165.54
表外资产	29.20	75,876.30	-99.96
其他	78,076.14	-2,498.03	3,225.51
其他资产减值损失	96,478.30	320,375.96	-69.89
其中：长期股权投资			
投资性房地产	58,002.67		
固定资产	3,123.85	46,404.75	-93.27
无形资产		3,991.35	-100.00
抵债资产	35,351.78	269,995.19	-86.91
其他		-15.32	100.00
合 计	536,754.95	2,398,169.98	-77.62

5.8 资产情况

截至报告期末，本行资产总额2,275.43亿元。下表为本行资产构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2025年12月31日（本行）		2024年12月31日（本行）	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比
现金及存放中央银行款项	11,051,223.64	4.86	10,184,794.23	4.91
存放同业款项	2,576,497.82	1.13	464,322.49	0.22
拆出资金	18,554,215.76	8.15	19,358,285.11	9.33
衍生金融资产				
买入返售金融资产	1,847,891.00	0.81	3,650,105.65	1.76
持有待售资产				
发放贷款和垫款	96,100,799.00	42.23	90,211,373.34	43.46
金融投资：				
交易性金融资产	35,167,507.86	15.46	34,991,412.61	16.86
债权投资	17,804,139.78	7.82	9,646,464.51	4.65
其他债权投资	32,392,065.66	14.24	27,230,902.99	13.12
其他权益工具投资	4,000.00	0.00	4,000.00	0.00
长期股权投资	1,663,509.48	0.73	1,652,466.65	0.80
投资性房地产	1,358,776.95	0.60	1,295,939.52	0.62
固定资产	4,931,311.19	2.17	5,258,685.71	2.53
在建工程	17,167.64	0.01	26,364.02	0.01
使用权资产	172,013.24	0.08	183,127.30	0.09
无形资产	277,791.94	0.12	328,711.48	0.16
商誉				
递延所得税资产	2,736,110.64	1.20	2,437,635.77	1.17
其他资产	887,698.60	0.39	637,052.16	0.31
资产总计	227,542,720.20	100.00	207,561,643.56	100.00

截至报告期末，本集团资产总额2,275.43亿元。下表为本集团资产构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2025年12月31日（集团）		2024年12月31日（集团）	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比
现金及存放中央银行款项	11,051,223.64	4.86	12,082,253.81	5.70
存放同业款项	2,576,497.82	1.13	614,882.57	0.29
拆出资金	18,554,215.76	8.15	18,894,938.15	8.92
衍生金融资产				
买入返售金融资产	1,847,891.00	0.81	3,650,105.65	1.72
持有待售资产				
发放贷款和垫款	96,100,799.00	42.23	92,527,719.77	43.67
金融投资：				
交易性金融资产	35,167,507.86	15.46	34,991,412.61	16.51
债权投资	17,804,139.78	7.82	9,646,464.51	4.55
其他债权投资	32,392,065.66	14.24	27,230,902.99	12.85
其他权益工具投资	4,000.00	0.00	4,000.00	0.00
长期股权投资	1,663,509.48	0.73	1,632,874.36	0.77
投资性房地产	1,358,776.95	0.60	1,295,939.52	0.61
固定资产	4,931,311.19	2.17	5,371,741.46	2.54
在建工程	17,167.64	0.01	26,364.02	0.01
使用权资产	172,013.24	0.08	196,611.51	0.09
无形资产	277,791.94	0.12	337,445.81	0.16
商誉				
递延所得税资产	2,736,110.64	1.20	2,437,635.77	1.15
其他资产	887,698.60	0.39	956,819.36	0.45
资产总计	227,542,720.20	100.00	211,898,111.87	100.00

5.9 投资情况

截至报告期末，本行投资余额870.31亿元。下表为本行投资构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2025年12月31日（本行）		2024年12月31日（本行）	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比
交易性金融资产	35,167,507.86	40.41	34,991,412.61	47.59
债权投资	17,804,139.78	20.46	9,646,464.51	13.12
其他债权投资	32,392,065.66	37.22	27,230,902.99	37.04
其他权益工具投资	4,000.00	0.00	4,000.00	0.01
长期股权投资	1,663,509.48	1.91	1,652,466.65	2.25
投资余额合计	87,031,222.78	100.00	73,525,246.76	100.00

截至报告期末，本集团投资余额870.31亿元。下表为本集团投资构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2025年12月31日（集团）		2024年12月31日（集团）	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比
交易性金融资产	35,167,507.86	40.41	34,991,412.61	47.60
债权投资	17,804,139.78	20.46	9,646,464.51	13.12
其他债权投资	32,392,065.66	37.22	27,230,902.99	37.05
其他权益工具投资	4,000.00	0.00	4,000.00	0.01
长期股权投资	1,663,509.48	1.91	1,632,874.36	2.22
投资余额合计	87,031,222.78	100.00	73,505,654.47	100.00

5.10 负债情况

截至报告期末，本行负债总额2,059.90亿元，其中吸收存款（含应计利息）1,769.87亿元，同业及其他金融机构存放款项3.51亿元。下表为本行负债构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2025年12月31日（本行）		2024年12月31日（本行）	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比

向中央银行借款	4,102,099.85	1.99	9,126,631.46	4.87
同业及其他金融机构存放款项	351,268.72	0.17	4,359,830.99	2.32
拆入资金	1,800,587.74	0.87	100,075.00	0.05
交易性金融负债	657,401.98	0.32	300,620.72	0.16
卖出回购金融资产款	5,873,251.42	2.85	7,973,366.51	4.25
吸收存款	176,987,030.60	85.92	146,014,769.49	77.86
应付职工薪酬	983,668.36	0.48	706,805.47	0.38
应交税费	714,966.57	0.35	556,318.69	0.30
预计负债	320,452.61	0.16	2,784,373.17	1.48
应付债券	12,061,841.96	5.86	10,610,868.91	5.66
租赁负债	160,633.97	0.07	167,842.54	0.09
递延所得税负债				
衍生金融负债				
其他负债	1,976,686.10	0.96	4,844,241.86	2.58
负债合计	205,989,889.87	100.00	187,545,744.82	100.00

截至报告期末，本集团负债总额2,059.90亿元，其中吸收存款（含应计利息）1,769.87亿元，同业及其他金融机构存放款项3.51亿元。下表为本集团负债构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2025年12月31日（集团）		2024年12月31日（集团）	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比
向中央银行借款	4,102,099.85	1.99	9,141,631.46	4.76
同业及其他金融机构存放款项	351,268.72	0.17	2,300,025.26	1.20
拆入资金	1,800,587.74	0.87	100,075.00	0.05
交易性金融负债	657,401.98	0.32	300,620.72	0.16
卖出回购金融资产款	5,873,251.42	2.85	7,973,366.51	4.16
吸收存款	176,987,030.60	85.92	154,829,097.45	80.69
应付职工薪酬	983,668.36	0.48	737,242.49	0.38
应交税费	714,966.57	0.35	585,436.80	0.31
预计负债	320,452.61	0.16	255,203.42	0.13

项 目	2025 年 12 月 31 日（集团）		2024 年 12 月 31 日（集团）	
	余额	占总额百分比	余额	占总额百分比
应付债券	12,061,841.96	5.86	10,610,868.91	5.53
租赁负债	160,633.97	0.07	180,251.60	0.09
递延所得税负债				
衍生金融负债				
其他负债	1,976,686.10	0.96	4,874,492.56	2.54
负债合计	205,989,889.87	100.00	191,888,312.17	100.00

5.11 按产品类型划分的客户存款情况

截至报告期末，本行吸收存款余额1,769.87亿元。下表为本行客户存款构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2025 年 12 月 31 日（本行）		2024 年 12 月 31 日（本行）	
	余额	占比	余额	占比
活期存款	31,691,562.98	18.41	28,182,352.95	19.85
其中：公司	19,007,441.83	11.04	16,553,974.44	11.66
个人	12,684,121.15	7.37	11,628,378.51	8.19
定期存款	132,782,211.71	77.12	108,337,864.52	76.32
其中：公司	8,635,074.77	5.02	7,317,786.81	5.16
个人	124,147,136.94	72.11	101,020,077.71	71.16
保证金存款	6,276,508.18	3.65	5,375,947.82	3.79
国库定期存款	1,359,000.00	0.79		0.00
其他	65,367.87	0.04	58,387.39	0.04
小 计	172,174,650.74	100.00	141,954,552.67	100.00
应计利息	4,812,379.86		4,060,216.81	
合 计	176,987,030.60		146,014,769.49	

截至报告期末，本集团吸收存款余额1,769.87亿元。下表为本集团客户存款构成情况：

单位：人民币千元，%

项目	2025 年12月31日（集团）		2024 年12月31日（集团）	
	余额	占比	余额	占比
活期存款	31,691,562.98	18.41	28,963,657.14	19.25

其中：公司	19,007,441.83	11.04	16,973,724.63	11.28
个人	12,684,121.15	7.37	11,989,932.51	7.97
定期存款	132,782,211.71	77.12	116,050,164.74	77.13
其中：公司	8,635,074.77	5.02	7,353,999.67	4.89
个人	124,147,136.94	72.11	108,696,165.07	72.24
保证金存款	6,276,508.18	3.65	5,387,447.74	3.58
国库定期存款	1,359,000.00	0.79		
其他	65,367.87	0.04	62,996.65	0.04
小计	172,174,650.74	100.00	150,464,266.27	100.00
应计利息	4,812,379.86		4,364,831.17	
合计	176,987,030.60		154,829,097.45	

5.12 客户贷款和垫款情况

截至报告期末，本行贷款余额1,004.39亿元。下表为本行客户贷款构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2025年12月31日（本行）		2024年12月31日（本行）	
	余额	占比	余额	占比
以摊余成本计量				
个人贷款和垫款	32,170,219.42	32.03	30,354,190.75	32.70
其中：信用卡	9,274,512.32	9.23	11,220,591.91	12.09
个人住房贷款	16,846,576.98	16.77	15,614,769.65	16.82
个人经营贷款	4,259,741.36	4.24	2,582,569.21	2.78
个人消费贷款	1,789,388.76	1.78	936,259.99	1.01
公司贷款和垫款	54,959,231.42	54.72	46,114,767.35	49.67
其中：贷款	54,957,268.32	54.72	46,114,767.35	49.67
垫款	1,963.10	0.00		
小计	87,129,450.84	86.75	76,468,958.09	82.37
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
公司贷款和垫款	13,309,499.27	13.25	16,369,667.39	17.63
其中：贴现	13,309,499.27	13.25	16,369,667.39	17.63
小计	100,438,950.11	100.00	92,838,625.48	100.00

应计利息	148,103.59		198,796.27	
减：以摊余成本计量的贷款 损失准备	4,486,254.71		2,826,048.41	
贷款和垫款账面价值	96,100,799.00		90,211,373.34	

截至报告期末，本集团贷款余额1,004.39亿元。下表为本集团客户贷款构成情况：

单位：人民币千元，%

项 目	2025年12月31日（集团）		2024年12月31日（集团）	
	余额	占比	余额	占比
以摊余成本计量				
个人贷款和垫款	32,170,219.42	32.03	33,864,647.08	34.86
其中：信用卡	9,274,512.32	9.23	11,220,591.91	11.55
个人住房贷款	16,846,576.98	16.77	16,079,329.32	16.55
个人经营贷款	4,259,741.36	4.24	4,267,015.17	4.39
个人消费贷款	1,789,388.76	1.78	2,297,710.68	2.36
公司贷款和垫款	54,959,231.42	54.72	46,923,919.29	48.30
其中：贷款	54,957,268.32	54.72	46,923,919.29	48.30
垫款	1,963.10	0.00		
小 计	87,129,450.84	86.75	80,788,566.37	83.15
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益				
公司贷款和垫款	13,309,499.27	13.25	16,369,667.39	16.85
其中：贴现	13,309,499.27	13.25	16,369,667.39	16.85
小 计	100,438,950.11	100.00	97,158,233.76	100.00
应计利息	148,103.59		237,844.79	
减：以摊余成本计量的 贷款损失准备	4,486,254.71		4,868,358.78	
贷款和垫款账面价值	96,100,799.00		92,527,719.77	

5.13 贷款和垫款的主要行业分布情况

单位：人民币千元，%

项目	2025年12月31日（本行）		2024年12月31日（本行）	
	余额	占比	余额	占比
租赁和商务服务业	6,132,852.85	6.10	6,675,066.42	7.19
水利、环境和公共设施管理业	1,020,974.30	1.02	1,394,634.15	1.50
制造业	13,086,663.60	13.03	11,464,655.12	12.35
批发和零售业	8,807,754.63	8.77	6,162,842.92	6.64
房地产业	796,388.78	0.79	766,081.81	0.83
交通运输、仓储和邮政业	3,506,726.89	3.49	3,214,213.11	3.46
建筑业	4,493,706.60	4.47	5,667,234.53	6.10
卫生和社会工作	126,154.16	0.13	173,097.25	0.18
教育	285,733.34	0.28	256,843.13	0.28
电力、热力及水的生产和供应业	4,063,053.26	4.05	3,254,694.42	3.51
农、林、牧、渔业	682,351.98	0.68	168,115.96	0.18
文化、体育和娱乐业	16,560.00	0.02	9,740.00	0.01
采矿业	5,373,297.37	5.35	4,020,883.21	4.33
信息传输、计算机服务和软件业	1,399,574.75	1.39	954,281.67	1.03
住宿和餐饮业	173,871.32	0.17	189,668.83	0.20
科学研究、技术服务和地质勘察业	1,503,969.86	1.50	1,520,650.72	1.64
居民服务和其他服务业	47,583.06	0.05	24,730.00	0.03
其他行业	3,442,014.65	3.43	197,334.10	0.21
贴现	13,309,499.27	13.25	16,369,667.39	17.63
个人贷款	32,170,219.42	32.03	30,354,190.75	32.70
小计	100,438,950.11	100.00	92,838,625.48	100.00
加：应计利息	148,103.59		198,796.27	
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	4,486,254.71		2,826,048.41	
合计	96,100,799.00		90,211,373.34	

单位：人民币千元，%

项目	2025年12月31日（集团）		2024年12月31日（集团）	
	余额	占比	余额	占比
租赁和商务服务业	6,132,852.85	6.10	6,719,746.82	6.90
水利、环境和公共设施管理业	1,020,974.30	1.02	1,399,634.15	1.44
制造业	13,086,663.60	13.03	11,506,855.12	11.84
批发和零售业	8,807,754.63	8.77	6,243,826.71	6.43
房地产业	796,388.78	0.79	784,739.67	0.81
交通运输、仓储和邮政业	3,506,726.89	3.49	3,299,965.76	3.40
建筑业	4,493,706.60	4.47	5,811,491.47	5.98
卫生和社会工作	126,154.16	0.13	175,953.63	0.18
教育	285,733.34	0.28	263,874.82	0.27
电力、热力及水的生产和供应业	4,063,053.26	4.05	3,272,812.49	3.37
农、林、牧、渔业	682,351.98	0.68	411,352.47	0.42
文化、体育和娱乐业	16,560.00	0.02	18,890.00	0.02
采矿业	5,373,297.37	5.35	4,029,553.21	4.15
信息传输、计算机服务和软件业	1,399,574.75	1.39	958,181.67	0.99
住宿和餐饮业	173,871.32	0.17	219,537.57	0.23
科学研究、技术服务和地质勘察业	1,503,969.86	1.50	1,524,150.72	1.57
居民服务和其他服务业	47,583.06	0.05	67,507.36	0.07
其他行业	3,442,014.65	3.43	215,845.65	0.22
贴现	13,309,499.27	13.25	16,369,667.39	16.85
个人贷款	32,170,219.42	32.03	33,864,647.08	34.86
小计	100,438,950.11	100.00	97,158,233.76	100.00
加：应计利息	148,103.59		237,844.79	
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	4,486,254.71		4,868,358.78	
合计	96,100,799.00		92,527,719.77	

5.14 贷款和垫款的主要地区分布情况

单位：人民币千元，%

项目	2025年12月31日（本行）		2024年12月31日（本行）	
	余额	占比	余额	占比
内蒙古自治区	98,426,807.10	98.00	92,606,791.38	99.74

浙江省	543,329.34	0.54	98,667.05	0.11
广西壮族自治区	870,896.90	0.87	98,667.05	0.11
四川省			34,500.00	0.04
山东省	397,802.79	0.40		
重庆市	108,328.00	0.11		
江苏省	51,735.72	0.05		
上海市	19,963.11	0.02		
天津市	20,087.15	0.02		
小计	100,438,950.11	100.00	92,838,625.48	100.00
加：应计利息	148,103.59		198,796.27	
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	4,486,254.71		2,826,048.41	
合计	96,100,799.00		90,211,373.34	

注：本年本行在自治区外业务均为贸易融资，2024年除四川省业务为承接业务外，其余均为贸易融资。

单位：人民币千元，%

项目	2025年12月31日（集团）		2024年12月31日（集团）	
	余额	占比	余额	占比
内蒙古自治区	98,426,807.10	98.00	96,896,549.67	99.73
浙江省	543,329.34	0.54	98,667.05	0.13
广西壮族自治区	870,896.90	0.87	98,667.05	0.10
四川省			34,500.00	0.04
陕西省			29,850.00	0.03
山东省	397,802.79	0.40		
重庆市	108,328.00	0.11		
江苏省	51,735.72	0.05		
上海市	19,963.11	0.02		
天津市	20,087.15	0.02		
小计	100,438,950.11	100.00	97,158,233.76	100.00
加：应计利息	148,103.59		237,844.79	
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	4,486,254.71		4,868,358.78	

合 计	96,100,799.00		92,527,719.77	
-----	---------------	--	---------------	--

5.15 贷款风险分类情况

单位：人民币千元，%

五级分类	2025年12月31日（本行）		2024年12月31日（本行）	
	余额	占比	余额	占比
正常类	95,071,288.00	94.66	90,249,977.76	97.21
关注类	3,190,586.41	3.18	1,642,705.72	1.77
次级类	185,449.04	0.18	148,272.26	0.16
可疑类	690,001.42	0.69	186,312.60	0.20
损失类	1,301,625.24	1.30	611,357.14	0.66
合 计	100,438,950.11	100.00	92,838,625.48	100.00

单位：人民币千元，%

五级分类	2025年12月31日（集团）		2024年12月31日（集团）	
	余额	占比	余额	占比
正常类	95,071,288.00	94.66	92,578,331.74	95.29
关注类	3,190,586.41	3.18	1,787,335.97	1.84
次级类	185,449.04	0.18	680,372.15	0.70
可疑类	690,001.42	0.69	795,172.34	0.82
损失类	1,301,625.24	1.30	1,317,021.56	1.36
合 计	100,438,950.11	100.00	97,158,233.76	100.00

5.16 客户授信业务和风险管理情况

截至报告期末，本集团公司贷款及垫款余额 549.59 亿元，占比 54.72%；贴现和转贴现业务余额 133.09 亿元，占比 13.25%；个人客户贷款余额 321.70 亿元，占比 32.03%。本集团贷款担保结构中，抵质押占比 66.91%，信用占比 19.08%，保证担保占比 14.01%。

截至报告期末，本行不良贷款余额 21.77 亿元，不良贷款率 2.17%，考虑吸并村镇银行因素，可比口径不良贷款额、不良贷款率分别较年初下降 6.16 亿元、0.70 个百分点，拨备覆盖率 206.20%，比上年末提升 31.68 个百分点，风险抵补能力持续提升。本集团不良

贷款余额 21.77 亿元，不良贷款率 2.17%，拨备覆盖率 206.20%，资产质量总体稳定。

本行规定各项可接受抵质押财产的最高抵质押率，保证抵质押的充分性。抵质押物价值要经本行认可的第三方评估，防止价值虚高。

截至报告期末，本集团债券投资无不良。

5.17 贷款损失准备金情况

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动

单位：人民币千元，%

项目（本行）	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）	
期初数	1,754,300.13	287,010.72	784,737.56	2,826,048.41
期初数在本期				
-转入第二阶段	-47,089.30	47,089.30		
-转入第三阶段	-11,521.69	-38,021.25	49,542.94	
-转回第二阶段		6,287.27	-6,287.27	
-转回第一阶段	52,593.36	-49,654.29	-2,939.07	
本期计提	-100,676.23	268,901.62	187,603.48	355,828.87
本期收回或转回			198,874.46	198,874.46
本期核销			-878,060.80	-878,060.80
其他变动	241,510.11	57,997.13	1,684,056.54	1,983,563.77
期末数	1,889,116.37	579,610.51	2,017,527.83	4,486,254.71

单位：人民币千元，%

项目（集团）	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）	
期初数	1,805,274.26	416,062.39	2,647,022.14	4,868,358.78
期初数在本期				
-转入第二阶段	-61,041.35	61,041.35		
-转入第三阶段	-226,957.57	-83,146.81	310,104.38	

项目（集团）	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）	
-转回第二阶段		6,287.27	-6,287.27	
-转回第一阶段	52,593.36	-49,654.29	-2,939.07	
本期计提	319,247.68	229,020.59	-188,820.09	359,448.17
本期收回或转回			206,597.00	206,597.00
本期核销			-948,149.25	-948,149.25
其他变动				
期末数	1,889,116.37	579,610.51	2,017,527.83	4,486,254.71

(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及垫款的减值准备变动

单位：人民币千元，%

项目（本行）	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）	
期初数	5,276.44			5,276.44
期初数在本期				
-转入第二阶段				
-转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-2,428.09	-	-	-2,428.09
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	2,848.35			2,848.35

单位：人民币千元，%

项目（集团）	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）	
期初数	5,276.44			5,276.44
期初数在本期				
-转入第二阶段				
-转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-2,428.09			-2,428.09
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	2,848.35			2,848.35

5.18 投资减值准备、抵债资产减值准备等其他主要资产减值准备情况

单位：人民币千元，%

项目	2025年末余额（本行）	2024年末余额（本行）	同比变动
存放同业款项减值准备	2,990.57	532.23	461.90
拆出资金减值准备	18,733.71	16,658.49	12.46
买入返售金融资产减值准备	1,244.01	2,469.04	-49.62
发放贷款及垫款减值准备			
-摊余成本计量	4,486,254.71	2,826,048.41	58.75
-公允价值计量且其变动计入其他综合收益	2,848.35	5,276.44	-46.02
债权投资减值准备	4,977.89	1,263.16	294.08
长期股权投资减值准备	0.00	388,826.95	-100.00
固定资产减值准备	351,438.12	332,281.78	5.77
投资性房地产减值准备	263,235.37	205,232.70	28.26
无形资产减值准备	83,772.29	79,780.94	5.00
其他资产减值准备	767,514.45	324,959.85	136.19

预计负债减值损失	178,516.82	2,707,657.37	-93.41
其他债权投资减值（其他综合收益）	4,470.82	5,614.58	-20.37
合 计	6,165,997.10	6,896,601.94	-10.59

单位：人民币千元，%

项 目	2025年末余额（集团）	2024年末余额（集团）	同比变动
存放同业款项减值准备	2,990.57	2,204.61	35.65
拆出资金减值准备	18,733.71	15,714.38	19.21
买入返售金融资产减值准备	1,244.01	2,469.04	-49.62
发放贷款及垫款减值准备			
-摊余成本计量	4,486,254.71	4,868,358.78	-7.85
-公允价值计量且其变动计入其他综合收益	2,848.35	5,276.44	-46.02
债权投资减值准备	4,977.89	1,263.16	294.08
长期股权投资减值准备	0.00	0.00	0.00
固定资产减值准备	351,438.12	348,446.84	0.86
投资性房地产减值准备	263,235.37	205,232.70	28.26
无形资产减值准备	83,772.29	83,772.29	0.00
其他资产减值准备	767,514.45	678,290.00	13.15
预计负债减值损失	178,516.82	178,487.62	0.02
其他债权投资减值（其他综合收益）	4,470.82	5,614.58	-20.37
合 计	6,165,997.10	6,395,130.44	-3.58

5.19 抵债资产情况

单位：人民币千元

项 目	2025年末余额（本行）	2024年末余额（本行）
房屋及建筑物	887,171.13	296,782.86
其他	74,476.28	333.21
小 计	961,647.42	297,116.07
减：减值准备	579,689.00	222,376.04

项 目	2025年末余额（本行）	2024年末余额（本行）
合 计	381,958.42	74,740.04

单位：人民币千元

项 目	2025年末余额（集团）	2024年末余额（集团）
房屋及建筑物	887,171.13	856,672.39
土地使用权	74,476.28	74,578.35
小 计	961,647.42	931,250.74
减：减值准备	579,689.00	564,066.00
合 计	381,958.42	367,184.74

5.20 对外投资情况

截至报告期末，本行为甘肃银行股份有限公司、内蒙古蒙商消费金融股份有限公司、中国银联股份有限公司及城银服务中心 4 家机构的股东。

5.21 主要表外项目余额

单位：人民币千元

项 目	2025年末余额（本行）	2024年末余额（本行）
银行承兑汇票	7,653,444.66	6,178,889.39
开出保函	229,799.32	131,461.17
未使用的信用卡额度	19,792,454.10	19,981,981.63
信用证	118,583.37	424,280.73
合 计	27,794,281.45	26,716,612.93

单位：人民币千元

项 目	2025年末余额（集团）	2024年末余额（集团）
银行承兑汇票	7,653,444.66	6,178,889.39
开出保函	229,799.32	131,461.17
未使用的信用卡额度	19,792,454.10	19,981,981.63
信用证	118,583.37	424,280.73
合 计	27,794,281.45	26,716,612.93

5.22 风险管理

本行遵循“主动、全面、审慎、稳健”的风险管理文化和风险偏好，统筹推进风险化解与经营发展，深化全面管、主动管的管理理念，持续完善全面风险管理体系，持续健全风险治理架构，完善风险管控机制，着力强化风险管理能力，积极应对和防范各类风险。

5.22.1 风险管理组织架构和职责

本行建立了组织机构健全、职责边界清晰的风险治理架构，形成了包括董事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门和审计部门等在内的多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。

董事会对全行的风险管理承担最终责任，并通过董事会风险与内控委员会监督风险管理职能的执行和落实；董事会审计委员会按照公司章程和相关监管规定承担监督责任；高级管理层承担实施责任并通过总行风险管理委员会督导落实。相关条线共同构成风险管理的三道防线：第一道防线为业务条线，承担所辖产品和业务风险管理的直接责任；第二道防线为风险管理部门和内控合规管理部门，负责对各业务部门的风险管理及合规管理活动进行规范、引导、协调、评估及监督、报告；第三道防线为审计部门，负责对风险管理、控制体系进行再监督。三道防线协调配合、联防联控，有效防范风险。

总行风险管理部牵头开展本行的全面风险管理工作，各专业风险管理部门分别对各类具体风险承担牵头管理职责。其中，风险管理部牵头负责信用风险、市场风险、信息科技风险、国别风险管理；资产负债与财务会计部牵头负责流动性风险、银行账簿利率风险和银行账簿汇率风险管理；法律合规部牵头负责操作风险、合规风险、洗钱风险和法律风险管理；办公室牵头负责声誉风险管理；董事会办公室牵头负责战略风险管理。

5.22.2 信用风险状况

本行认真贯彻国家宏观调控政策，坚持回归本源，聚焦主责主业，提升服务实体经济能力，加强对区内重点领域的信贷支持。坚持合规经营和底线管控，持续完善信用风险管理体系，严格执行审贷分离、贷放分离原则，强化全流程风险管控，不断提升信用风险防控能力，全力保障本行资产质量稳定，推动信贷业务持续健康发展。

报告期内，本行持续强化政策行业研究，根据自治区经济发展特点及区域行业优势，动态调整优化信贷政策，从重点行业、区域、客户、项目、产品等维度，积极引导信贷业务健康发展，持续调整优化信贷结构。结合监管新规和风险防控新形势，不断完善信用风

险管理政策制度体系，规范操作流程，夯实信贷管理基础，持续提升有效识别、评估、控制信用风险能力。以“强根基、防风险、提质效”为全年授信审批工作的行动方向和总体目标，着力提升授信审批服务发展新格局，坚决守牢风险底线。坚持做好前瞻性与主动性管理，完善动态监测机制，精准识别潜在风险客户与风险业务，加强重点领域风险管控，针对重点行业、重点客群开展风险排查，实现早预警、早行动，及早化解存在预警信号的客户风险。强化风险分类管理，动态、前瞻性做好资产风险研判，严格审慎分类，真实反映资产质量。优化预期信用损失模型，充分计提拨备，不断夯实风险抵补能力。严格按照大额风险管理要求和监管要求，强化统一授信，持续开展大额风险暴露识别、计量、监测等工作，加强集中度风险管控，年内各项大额风险暴露集中度指标均在监管要求范围内。持续深化不良资产和特殊资产主动经营与集中管控，采取“总行资产保全部直营团队为主、各分行资产保全团队为辅”管理模式，积极拓宽处置渠道，依托多方资源持续加大处置力度，不断提升资产处置的专业化、精细化水平，全力提升处置质效。

5.22.3 流动性风险状况

报告期内，本行根据外部市场环境及自身经营实际，坚持稳健审慎原则，健全流动性风险管理制度体系，提前部署、动态制定流动性管理政策、策略，提升流动性风险管控水平；充分评估资产负债业务现金流属性，优化动态可控现金流缺口模型，提高流动性风险计量、监控的准确性、及时性；加强优质流动性资产主动管理，确保正常及压力情景下持有充足的合格可用优质流动性资产用以缓释资金缺口；定期开展压力测试，分析多种情景压力假设下本行流动性风险状况，以此完善流动性应急管理机制，提升应对突发流动性事件的能力；将内部资金转移定价（FTP）纳入流动性管理工具体系，引导资产负债结构优化；全面推进负债来源、结构、成本等负债质量主动管理工作，夯实资金来源根基，保障本行安全稳健运行。

报告期内，本行各项流动性监管、监测指标持续优于监管要求，流动性风险整体可控。报告期末，流动性监管和监测指标情况如下：

主要指标名称	2025 年度	2024 年度
流动性比例（%）	102.64	88.65
流动性匹配率（%）	131.96	117.49
流动性缺口率（%）	13.96	22.31
同业融入比例（%）	8.99	10.78

主要指标名称	2025 年度	2024 年度
存贷比 (%)	58.34	65.40
超额准备金率 (%)	1.44	2.19

5.22.4 市场风险状况

本行在全面风险管理框架下，构建了较为完善的市场风险管理架构及制度体系，规范市场风险识别、计量、监测和控制程序。通过充分评估宏观经济形势，结合自身风险管理能力，设定本行市场风险偏好，完善市场风险限额管理体系。本行对市场风险相关产品在交易对手管理、授权管理、同业授信等方面进行控制与管理，持续开展市场风险监测，加强盯市及估值管理，及时掌握市值及盈亏状况，确保市场风险水平在本行风险容忍度范围内。

2025 年，全球经济在复杂地缘政治博弈、宏观政策迭代调整与科技变革加速演进的多重交织作用下，呈现出全新发展特征与多元挑战。国内经济顶住外部压力，全年运行整体平稳，市场利率全年呈现“稳中有降”的走势。政策利率保持稳定，央行通过公开市场操作维持流动性合理充裕。截至报告期末，本行面临的市场风险仍以利率和汇率风险为主，暂不涉及股票及商品价格风险。各项承担市场风险的业务均在符合本行风险偏好及监管控制指标下开展，2025 年末本行市场风险加权资产总额 18.66 亿元，市场风险资本要求总额 1.49 亿元，规模总体较小，市场风险整体可控。

本行持续对交易账簿利率风险及汇率风险开展市场风险监测及计量管理，并按频度开展压力测试。报告期末，本行交易账簿资产以国债、政策性金融债为主，年内保持稳定的正向投资收益，市场风险相对可控。

5.22.5 操作风险状况

本行在全面风险管理架构下，搭建覆盖董事会、高级管理层、各级法律合规部门、各级业务与职能部门、各分支机构和直营部门的操作风险管理架构，前、中、后台三道防线各自独立、相互协调、有效制衡的操作风险管理机制稳步运行。报告期内，对标操作风险管理新规修订操作风险管理办法，明确三道防线职责，完善操作风险管控措施要求，优化操作风险各项管控机制；确定操作风险偏好，优化容忍度指标，并按季度进行监测；加强员工行为管理、重要岗位轮换、履职回避及不相容岗位分离管控；开展操作风险关键风险指标重检，并持续使用关键风险指标、操作风险事件工具开展操作风险监测、评估等工

作。报告期内，本行确定的操作风险偏好为稳健，操作风险容忍度指标监测结果均在可接受范围内，未发生重大操作风险事件。按照监管要求，结合实际情况，本行采用基本指标法计算操作风险监管资本。

5.22.6 信息科技风险状况

本行持续完善信息科技风险管理体系，设立金融科技与数字化建设委员会，进一步优化组织架构，充分对业务连续性风险管理进行评估，建立了业务连续性计划和业务连续性战略规划，同时开展了重要信息系统灾备真实接管业务演练，增强业务连续性管理基础能力。报告期内，组织开展重大项目投产风险评估，确保各项业务和系统运行稳定，本行未发生业务连续性及相关风险，未发生四级以上风险事件；按计划有效对分行、数据中心、非驻场重要外包商开展信息科技风险管理现场检查、风险识别、风险评估、整改和报告等各项工作，不断加强信息科技外包风险管理，防范信息科技外包风险及业务连续性风险，进一步提升信息科技风险管理水平。

5.22.7 声誉风险状况

本行将声誉风险纳入全面风险管理与公司治理范畴，持续健全全面、主动、有效的声誉风险管理体系。建立完善声誉风险管理相关制度机制，修订声誉风险事件应急处置预案，织密事前预防、事中处置、事后复盘的全流程防控闭环，推动声誉风险管理流程化、标准化、精细化。强化舆情监测预警与应急处置能力，细化专项防控预案，通过开展声誉风险排查与培训演练，不断提升声誉风险意识与处置能力。积极构建内外协同格局，加强与主管监管部门及属地单位的联防联控，凝聚防控合力。突出正面宣传导向，围绕服务地方经济、支持实体经济等重点任务，持续传播好声音、展示新形象，不断积累声誉资本，稳步提升品牌公信力和市场认同。报告期内，本行未发生重大声誉风险事件，声誉风险形势整体平稳。

5.23 2026年主要工作思路

全面贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想、党的二十大和二十届历次全会精神、中央经济工作会议、习近平总书记对内蒙古系列重要讲话重要指示精神，坚持党对金融工作的全面领导，以铸牢中华民族共同体意识为主线，围绕习近平总书记和党中央赋予内蒙古的五大战略定位和使命任务，聚焦金融“五篇大文章”，坚决贯彻自治区“1571”工作部

署，对标发挥自身优势，巩固化险成果和改革成效，优结构、增效益、控成本、强内控、促发展，开展“两大战役”，实施“三个行动”，巩固扩大“四个转变”成果，在新发展阶段展现新作为、实现新突破，推动高质量、可持续发展。

第六节 公司治理

6.1 公司治理情况

本行按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规要求，持续推进党建与公司治理的深度融合，建立了包括党委领导、股东会、董事会、高级管理层等治理主体在内的现代公司治理架构，明确各治理主体的职责边界、履职要求。股东会是最高权力机构，董事会依法行使经营决策权，董事会审计委员会监督董事、高级管理层依法履行职责，高级管理层负责组织实施股东会和董事会决议，推动经营管理工作。公司治理主体各司其职、各负其责、有效制衡，公司治理机制运转有效。

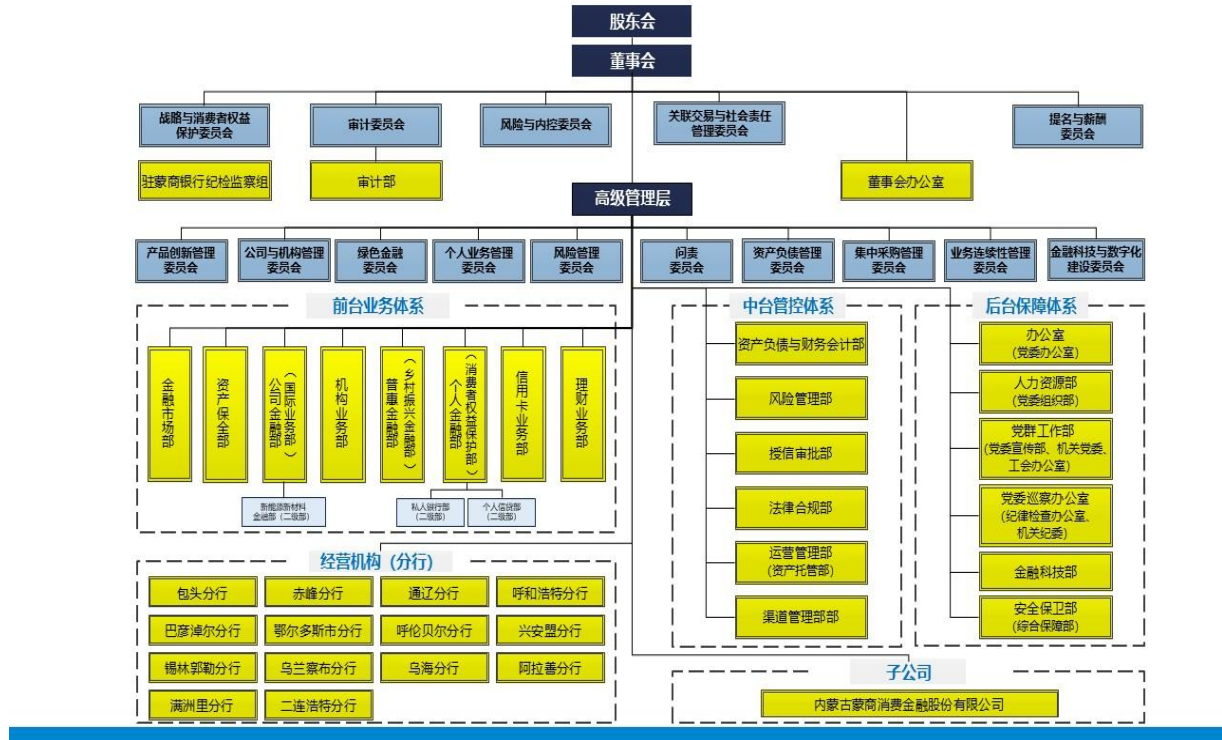
为深入贯彻党中央、国务院决策部署，认真落实财政部深化国有金融企业监事会改革工作要求，本行结合自身实际，积极推动监事会改革，不再设立监事会及下设委员会、监事、监事会日常办事机构（监事会办公室），董事会审计委员会承接监事会职责。报告期内，监事会召开会议 5 次，审议审阅有关履职评价制度修订、履职评价、年度工作报告、内部审计、风险管理、内部控制等方面议案 19 项。

为坚持和加强党的全面领导，本行将“党组织（党委）”作为重要章节写入公司章程，明确了总行党委在公司治理结构中的法定地位，实行“双向进入、交叉任职”的领导体制。本行在总分支行全覆盖设立党委、党总支、党支部三级党组织，将党的领导嵌入经营管理各环节。本行重大问题需经党委前置研究讨论后，再由董事会或高级管理层作出决定，充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”的作用。

截至披露日，本行第二届董事会成员 15 名，其中独立董事 5 名；董事会下设 5 个专门委员会，分别为：战略与消费者权益保护委员会、审计委员会、风险与内控委员会、关联交易与社会责任管理委员会、提名与薪酬委员会。

本行于 2025 年 3 月 13 日完成董事会换届工作。

6.2 组织架构图



注：组织架构图为截至报告期末。

6.3 股东会情况

6.3.1 股东会职责

决定本行发展战略、注册地址；选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；对本行增加或者减少注册资本作出决议；对本行发行公司债券或其他证券、上市方案作出决议；对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；修改本行章程，审议批准本行股东会、董事会议事规则；决定本行重大对外投资及处置、重大资产购买及处置、日常经营外的对外担保、重大对外赠与等事项；审议批准股权激励计划方案；审批批准变更募集资金用途事项；审议单独或者合并持有本行有表决权股份总数百分之二以上的股东依法提交的提案；审议董事会对董事包括独立董事的履职评价报告；依照法律规定对收购本行股份作出决议；审议批准法律法规、监管规定或者本行章程规定的应当由股东会决定的其他事项。

6.3.2 股东会召开情况

报告期内，本行严格按照《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》和《蒙商银行股份有限公司章程》规定的程序，组织召开股东会4次，审议24项议案。具体如下：

2025年3月13日，召开2025年第一次临时股东会，出席会议的股东单位法定代表人或委托代理人共11名，所持有表决权的股份总数200亿股，占本行有表决权股份总数的100%。会议审议通过《关于选举蒙商银行第二届董事会成员候选人的议案》《蒙商银行2025年度财务预算方案》共2项议案。

2025年6月16日，召开2024年度股东会，出席会议的股东单位法定代表人或委托代理人共11名，所持有表决权的股份总数200亿股，占本行有表决权股份总数的100%。会议审议通过《蒙商银行2024年度董事会工作报告》《蒙商银行2024年度利润分配方案》《蒙商银行2024年度财务决算报告》《蒙商银行2024年度独立董事述职报告》《蒙商银行2024年度董事薪酬发放情况》《蒙商银行2024年度监事薪酬发放情况的报告》《蒙商银行2024年度监事会工作报告》《蒙商银行监事会关于董事监事2024年度履职情况的报告》共8项议案。会议还审阅了《蒙商银行关于2024年度关联交易情况的报告》。

2025年8月12日，召开2025年第二次临时股东会，出席会议的股东单位法定代表人或委托代理人共10名，所持有表决权的股份总数200亿股，占本行有表决权股份总数的100%。会议审议通过《关于取消监事会的议案》《关于修订〈蒙商银行公司章程〉的议案》《关于修订〈蒙商银行股东会议事规则〉的议案》《关于修订〈蒙商银行董事会议事规则〉的议案》《关于修订〈蒙商银行股东利益冲突管理办法〉的议案》《关于修订〈蒙商银行股权托管办法〉的议案》《关于修订〈蒙商银行股权管理办法〉的议案》《关于修订〈蒙商银行独立董事、外部监事薪酬管理办法〉的议案》《关于制定〈蒙商银行董事履职评价办法〉的议案》共9项议案。会议还审阅了《蒙商银行股东会对董事会授权书执行情况的报告》。

2025年10月14日，召开2025年第三次临时股东会，出席会议的股东单位法定代表人或委托代理人共10名，所持有表决权的股份总数200亿股，占本行有表决权股份总数的100%。会议审议通过《关于选举张金河为蒙商银行股权董事的议案》《关于选举赵丽君为蒙商银行股权董事的议案》《关于选举陈文为蒙商银行独立董事的议案》《关于提高蒙商银行独立董事薪酬的议案》《蒙商银行关于特殊资产首个授权执行年度现金清收处置计划完成情况的报告》共5项议案。会议还审阅了《蒙商银行2024年度主要股东及大股

6.4 董事会情况

6.4.1 董事会职责

负责召集股东会会议，并向股东会报告工作；执行股东会的决议；制定本行的发展战略与资本规划，监督战略实施，承担资本或偿付能力管理最终责任；发展战略应当具备科学性、合理性和稳健性，明确市场定位和发展目标，体现差异化和特色化；决定本行的经营计划和投资方案；制订本行的年度财务预算方案、决算方案；制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；制订本行增加或减少注册资本、发行债券或其他证券、上市方案；制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散、清算及变更公司形式的方案；在股东会授权范围内，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理、日常经营外的对外担保、对外赠与、股权变动、本行的财务重组等事项；审议批准重大关联交易；决定董事会工作机构的设置；决定本行内部管理机构设置方案、年度机构发展规划；根据董事长的提名，聘任或解聘本行行长、董事会秘书、首席审计官；根据行长的提名，聘任或解聘本行副行长、首席财务官、首席风险官、首席信息官等高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；制订董事的报酬（含津贴）方案；设计本行的薪酬管理制度和政策，并对本行薪酬管理负最终责任；制订股权激励计划；制定本行的基本管理制度；制定本行的风险容忍度、风险管理和内部控制政策，并对本行的风险管理承担最终责任；制订本章程的修改方案；制订本行股东会议事规则、董事会议事规则及其修改方案，审议批准董事会专门委员会议事规则；负责本行信息披露，并对本行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；定期评估并完善本行公司治理状况；提请股东会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；监督高级管理人员的履职情况，确保高级管理人员有效履行管理职责；听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作；建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制等；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；承担股东事务的管理责任；法律法规及本行章程规定应当由董事会行使的其他职权，以及股东会授予的其他职权。

6.4.2 董事会及下设专门委员会会议召开情况

报告期内，本行董事会共召开会议 9 次，审议董事会工作报告、年度报告、利润分配方案、财务决算报告、全面风险管理报告、内控评价报告、取消监事会、选举董事、聘任

审计机构等议案 87 项，并听取了相关报告。

报告期内，各专门委员会共召开会议 28 次，审议涉及选举董事、薪酬方案、各类风险报告、内控评价、关联方信息等议案 57 项。

6.4.3 独立董事履职情况

报告期内，本行独立董事根据《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规以及《蒙商银行股份有限公司章程》等相关规定，积极出席董事会会议，认真履行职责，独立自主决策，充分发挥自身专业知识技能，建言献策，深入讨论研究议案，正确行使表决权，对本行经营计划、重大人事任免、内部审计、董事会工作报告、利润分配方案、财务决算报告、全面风险管理报告、内控评价报告、修订公司章程、聘任审计机构、重大关联交易等议案 57 项，发表了客观、公正的独立意见，为董事会客观科学决策发挥了积极作用，切实维护了本行和全体股东的利益。

截至披露日，本行共有孟兆胜、张启智、胡泊、赵延敏、陈文 5 名独立董事。报告期内，独立董事出席董事会会议的出席率均达到 100%。其中孟兆胜担任董事会审计委员会的主任委员、赵延敏担任关联交易与社会责任管理委员会的主任委员、张启智担任提名与薪酬委员会的主任委员。本行独立董事在本行不拥有任何业务或财务利益，也不担任本行的任何管理职务。

6.4.4 董事会工作情况

报告期内，按照《中华人民共和国公司法》《蒙商银行股份有限公司章程》等规定，2025 年 3 月顺利完成第二届董事会换届。本行董事会遵守法律法规和《蒙商银行股份有限公司章程》规定，科学审慎决策，定期不定期召开董事会会议，审议、听取和审阅相关议案和报告。本行董事会认真贯彻落实国家宏观政策和监管要求，强化战略管理和内外部经营形势研判，持续完善公司治理，强化全面风险管理，深化企业文化建设，积极践行企业社会责任，保障利益相关者合法权益，促进本行稳健经营和高质量、可持续发展。

6.5 高级管理层职责

高级管理层对董事会负责，有权依照法律法规、本行章程及董事会授权，组织开展本行的经营管理活动，并行使以下职权：主持本行的生产经营管理工作，组织实施股东会决议和董事会决议，并向董事会报告工作；向董事会提交经营计划及投资方案，经董事会批

准后组织实施；拟订本行内部管理机构设置方案和分支机构设置方案，或在董事会的授权下决定本行内部管理机构 and 分支机构的设置；拟订本行的基本管理制度；制定本行的具体规章；提请董事会聘任或解聘本行副行长、首席财务官和应由行长提名的其他高级管理人员；聘任或解聘除应由董事会聘任或解聘以外的管理人员；授权高级管理层成员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；决定本行高级管理人员以外之职工的工资、福利、奖惩事项，决定本行高级管理人员以外之职工的聘用和解聘；提议召开董事会临时会议；在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向银行业监督管理机构和董事会报告；在董事会授权范围内，决定本行对外投资及处置、资产购买及处置、委托他人管理本行资金或其他资产、对外赠与等事项；本行章程或董事会授予的其他职权。

6.6 董事、监事、高级管理人员情况

6.6.1 董事、高级管理人员基本情况

序号	姓名	性别	类别	其他单位及任职情况	是否持股	领薪(√)
1	郭林	男	执行董事	蒙商银行党委书记、董事长	否	√
2	牛冠荣	男	执行董事 高级管理人员	蒙商银行党委副书记、行长	否	√
3	廉斌	男	职工董事	蒙商银行党委副书记、工会主席	否	√
4	党帅	男	非执行董事	内蒙古自治区财政厅债务管理处处长	否	--
5	孙彬	男	非执行董事	存款保险基金管理有限责任公司风险处置部主任	否	--
6	邹刚	男	非执行董事	建信金融资产投资有限公司运营总监	否	--
7	廉保华	男	非执行董事	原徽商银行董事会秘书	否	--
8	张少云	女	非执行董事	原内蒙古电力集团公司副总经济师	否	--
9	张金河	男	非执行董事	内蒙古交通集团有限公司党委委员、总会计师	否	--
10	赵丽君	女	非执行董事	包头市财政科学研究中心主任	否	--
11	孟兆胜	男	独立非执行董事	北京卓信大华资产评估有限公司海南分公司总经理	否	√
12	张启智	男	独立非执行董事	内蒙古财经大学金融学教授、硕士生导师	否	√

序号	姓名	性别	类别	其他单位及任职情况	是否持股	领薪(√)
13	赵延敏	男	独立非执行董事	北新建材集团有限公司董事，中国企业改革与发展研究会高级研究员，中国企业财务管理协会智库专家，中央财经大学会计学院客座硕士研究生导师，东华大学旭日工商管理学院校外硕士研究生导师	否	√
14	胡泊	男	独立非执行董事	北京天驰君泰（呼和浩特）律师事务所主任	否	√
15	陈文	男	独立非执行董事	内蒙古大学经济管理学院研究员、博士生导师	否	√
16	卜春燕	女	高级管理人员	蒙商银行党委委员、副行长	否	√
17	师立强	男	高级管理人员	蒙商银行党委委员、副行长	否	√
18	王儒	男	高级管理人员	蒙商银行党委委员、副行长	否	√
19	于晓勇	男	高级管理人员	蒙商银行副行长	否	√
20	杜慧	男	高级管理人员	蒙商银行首席信息官	否	√
21	岳彩轩	男	高级管理人员	蒙商银行行长助理（挂职）	否	--

注：上述情况为截至披露日本行实际情况。

6.6.2 董事、监事、高级管理人员变动情况

序号	姓名	性别	担任的职务	类型	日期	变动原因
1	王儒	男	副行长	任职	2025年1月	董事会聘任
2	王儒	男	董事会秘书	卸任	2026年3月	董事会解聘
3	奇跃成	男	原股权董事	离任	2025年3月	换届
4	李曙光	男	原独立董事	离任	2025年3月	换届
5	岳彩轩	男	行长助理（挂职）	任职	2025年6月	董事会聘任
6	马艳艳	女	原股东监事	卸任	2025年11月	取消监事会
7	张辉	男	原股东监事	卸任	2025年11月	取消监事会
8	郭晓川	男	原外部监事	卸任	2025年11月	取消监事会
9	吴振平	男	原外部监事	卸任	2025年11月	取消监事会
10	石松峰	男	原职工监事	卸任	2025年11月	取消监事会
11	方玉洁	女	原职工监事	卸任	2025年11月	取消监事会
12	白宝祥	男	原股权董事	离任	2026年2月	工作变动
13	张金河	男	股权董事	任职	2026年2月	董事会聘任
14	赵丽君	女	股权董事	任职	2026年2月	董事会聘任

15	陈文	男	独立董事	任职	2026年2月	董事会聘任
16	于晓勇	男	副行长	任职	2026年3月	董事会聘任

注：1.上表中“担任的职务”仅列示新任职的职务名称，其他无变化的职务名称不再列示。
 2.上述情况为截至披露日本行实际情况。

6.6.3 董事、高级管理人员简历及任职情况

董事简历

郭林，男，汉族，1971年1月生，中共党员，经济学硕士，高级金融分析师。先后在中国银行浙江省杭州市分行、中国银行浙江省分行资金计划处、金融机构处、金融机构部工作，曾任中国银行浙江省嘉兴市分行党委书记、行长；中国银行河南省分行党委委员、副行长；内蒙古银行党委副书记、董事、行长。现任蒙商银行党委书记、董事长。

牛冠荣，男，汉族，1973年2月生，中共党员，大学，法学硕士，高级经济师。先后在中国建设银行内蒙古自治区分行、中国信达资产管理公司呼和浩特办事处、交通银行内蒙古自治区分行、河套农商银行、内蒙古自治区农村信用社联合社工作，曾任河套农商银行党委书记、董事长，内蒙古自治区农村信用社联合社党委委员、副主任。现任蒙商银行党委副书记、董事、行长。

廉斌，男，汉族，1977年6月生，中共党员，研究生，工商管理硕士，经济师。先后在呼和浩特市商业银行支行、信贷经营部，内蒙古银行风险管理部、呼伦贝尔分行、总行营业部工作，曾任内蒙古银行呼伦贝尔分行党委书记、行长，内蒙古银行总行营业部党支部书记、总经理，蒙商银行党委委员、副行长。现任蒙商银行党委副书记、董事、工会主席。

党帅，男，汉族，1983年9月生，中共党员，研究生。曾任北京磁通设备制造有限公司软件工程师，包头市固阳县金山镇政府党政办科员，包头市经济和信息化委员会中小企业局综合科科员、副科长，内蒙古自治区党委政研室（改革办）副主任科员，内蒙古自治区财政厅公共投资处主任科员、金融外经处二级主任科员、金融外经处一级主任科员、金融外经处副处长。现任内蒙古自治区财政厅债务管理处处长，蒙商银行股权董事。

孙彬，男，汉族，1983年5月生，中共党员，博士研究生，金融学博士后，副研究员。曾任中国人民银行金融研究所主任科员，借调中国人民银行金融稳定局、中国人民银行存款保险业务中心、先后负责政策研究与国际业务组、风险处置与存款人偿付组工作。现任存款保险基金管理有限责任公司风险处置部主任，蒙商银行股权董事。

邹刚，男，汉族，1973年1月生，中共党员，硕士研究生，注册会计师。曾任中国建设银行计划财务部管理会计处业务经理、高级副经理，中国建设银行河南省洛阳分行行长助理、计划财务部经营绩效管理处高级副经理，中国建设银行重组改制办公室高级副经理、高级经理，中国建设银行战略协助项目办公室高级经理、股权投资与战略合作部业务合作发展处高级经理、股权与投资管理部并表管理处处长，建信金融资产投资有限公司综合管理部总经理。现任建信金融资产投资有限公司运营总监，蒙商银行股权董事。

廉保华，男，汉族，1965年8月生，中共党员，博士研究生，助理研究员。曾任安徽省政府发展研究中心工业经济处副主任科员、主任科员、国际经济处处长助理、铜陵市计划委员会副主任、国际经济处处长、财政金融处处长，《决策》杂志社总监，安徽丰原药业股份有限公司副总经理，徽商银行研究发展部总经理、董事会秘书兼研究发展部总经理，蒙商银行筹备组副组长，现任蒙商银行股权董事。

张少云，女，汉族，1970年9月生，中共党员，硕士研究生，注册会计师、高级会计师。曾在内蒙古电力（集团）进出口公司从事国际工程结算工作，在内蒙古电力（集团）有限责任公司人力资源部从事社保基金管理工作，曾任内蒙古电力（集团）有限责任公司财务部会计核算科科长、财务部主任会计师、审计部副主任、住房资金管理中心主任、财务资产部部长。原内蒙古电力集团公司副总经济师，内蒙古电力集团财务有限责任公司董事长，内蒙古电力足球产业投资基金有限责任公司董事长，现任蒙商银行股权董事。

张金河，男，汉族，1970年9月生，中共党员，大学，农业推广硕士，高级会计师。曾任阿尔山林业局副局长，阿尔山森工公司党委常委、副总经理，阿尔山林业局党委副书记，内蒙古阿尔山林业局党委副书记、局长，阿尔山林业局有限公司党委副书记、董事、总经理、二级高级职员；阿尔山森工公司党委副书记、董事、总经理，内蒙古森工集团审计部部长、二级高级职员，中国广电内蒙古网络有限公司党委委员、总会计师。现任内蒙古交通集团有限公司党委委员、总会计师，蒙商银行股权董事。

赵丽君，女，汉族，1971年10月生，中共党员，大学，正高级会计师。曾在包头市财经学校任教师，内蒙古中华会计学校包头分校任教师培训部负责人，内蒙古中华会计学校包头分校副校长（主持工作），包头市财政局干部教育培训中心（内蒙古中华会计学校包头分校）副主任（副校长），包头市财政科学研究所所长。现任包头市财政科学研究中心主任，蒙商银行股权董事。

孟兆胜，男，汉族，1962年9月生，中共党员，硕士研究生，注册会计师、注册资

产评估师、注册税务师、土地估价师。曾任内蒙古财经学院会计系讲师，海南资产评估事务所评估师，海南惟信会计师事务所副所长，海南中力信资产评估有限公司主任评估师、总经理，海南中博汇财务咨询有限公司总经理。现任北京卓信大华资产评估有限公司海南分公司总经理，蒙商银行独立董事。

张启智，男，汉族，1966年10月生，中共党员，大学，教授。曾任内蒙古财经学院金融系讲师、副教授、教授、教研室主任；中组部“西部之光”复旦大学高级访问学者；内蒙古财经大学金融学院投资系主任、金融学教授，金融学院副院长。现任内蒙古财经大学金融学教授、硕士生导师，蒙商银行独立董事。

赵延敏，男，汉族，1962年12月生，中共党员，硕士研究生，高级经济师。曾任中国工商银行储蓄员、会计员、省分行直属支行资金信贷部主任、支行行长、正处级支行行长，中国建材科学研究总院财经资产部部长，中国建材集团财务部副总经理，中国建材集团进出口公司董事、常务副总经理、总会计师、副董事长，中国建材科学研究总院副院长、总会计师。现任北新建材集团有限公司董事、中国企业改革与发展研究会高级研究员、中国企业财务管理协会智库专家、中央财经大学会计学院客座硕士研究生导师、东华大学旭日工商管理学院校外硕士研究生导师、蒙商银行独立董事。

胡泊，男，汉族，1988年8月生，中共党员，硕士研究生。曾任内蒙古典源律师事务所专职律师，呼和浩特金融仲裁院仲裁秘书、审理部副主任。现任北京天驰君泰（呼和浩特）律师事务所主任，蒙商银行独立董事。

陈文，男，汉族，1988年10月生，中共党员，博士学位，研究员职称（正高级）。曾任中国华融资产管理股份有限公司研究发展部经理，北京妙高科技联合创始人、执行董事、首席经济学家，西南财经大学金融学院讲师、硕士生导师、数字经济研究中心主任，南京农业大学金融学院副教授、硕士生导师。现任内蒙古大学经济管理学院研究员、博士生导师，蒙商银行独立董事。

高级管理人员简历

牛冠荣，同董事简历。

卜春燕，女，汉族，1968年12月生，中共党员，大学，经济学硕士，高级经济师。先后在内蒙古自治区科委办公室、内蒙古自治区科技厅离退休人员管理处、内蒙古自治区技术市场促进中心、内蒙古自治区金融工作办公室、东北中小企业融资再担保股份有限公司工作。曾任内蒙古自治区科技厅离退休人员管理处副处长、内蒙古自治区技术市场促进中心副主任、内蒙古自治区金融工作办公室综合处副处长、调研员、银行保险处处长，东北

中小企业融资再担保股份有限公司党委委员、副总裁。现任蒙商银行党委委员、副行长。

师立强，男，汉族，1969年6月生，中共党员，大学，经济学硕士，经济师。先后在中国人民银行呼和浩特分行计划科、中国人民银行呼和浩特中心支行办公室、货币信贷管理处、金融研究处、法律事务处（金融消费者权益保护处）工作，曾任中国人民银行呼和浩特中心支行党委委员、副行长（正处级）、国家外汇管理局内蒙古自治区分局副局长（正处级）。现任蒙商银行党委委员、副行长。

王儒，男，蒙古族，1984年2月生，中共党员，研究生，公共管理硕士。先后在呼和浩特金川地税局、内蒙古自治区政府研究室、政府办公厅和内蒙古自治区财政厅工作，曾任内蒙古自治区财政厅政策研究处副处长，蒙商银行机构业务部临时主要负责人、人力资源部（党委组织部）主要负责人、人力资源部（党委组织部）总经理、董事会秘书。现任蒙商银行党委委员、副行长。

于晓勇，男，汉族，1972年11月生，中共党员，大学，经济学学士，高级经济师。先后在中国工商银行内蒙古分行营业部、个人金融部、阿拉善盟分行、小企业部、授信审批部、公司金融业务部以及通辽分行工作。曾任中国工商银行内蒙古阿拉善盟分行党委委员、副行长，中国工商银行内蒙古分行小企业部副总经理、授信审批部副总经理、公司金融业务部总经理，中国工商银行内蒙古通辽分行党委书记、行长。现任蒙商银行副行长。

杜慧，男，汉族，1970年10月生，中共党员，大学，工商管理硕士，高级工程师。先后在中国银行内蒙古分行信息调研处、信息科技处、个人金融部、电子银行部、信息科技与网络金融部、信息科技部工作，曾任中国银行内蒙古分行信息科技与网络金融部总经理、信息科技部总经理。现任蒙商银行首席信息官。

岳彩轩，男，汉族，1975年4月生，中共预备党员，博士研究生，经济学博士，高级经济师、注册咨询工程师。先后在广东省农垦集团、广州市城市复建有限公司（现广州市城投发展控股有限公司）、广州市农村信用合作联社、广州市农村商业银行股份有限公司、深圳市前海蛇口自贸投资发展有限公司以及中国光大控股有限公司工作。现任蒙商银行行长。

6.6.4 董事、监事、高级管理人员（企业负责人）薪酬情况

报告期内，本行支付16名董事、监事、高级管理人员（企业负责人）任期内薪酬（权责发生制）税前合计458.65万元。具体如下：

姓名	职务	税前薪酬（万元）
郭林	党委书记、董事长	36.83
牛冠荣	党委副书记、董事、行长	36.83
廉斌	党委副书记、董事、工会主席	33.77
卜春燕	党委委员、副行长	33.15
师立强	党委委员、副行长	33.15
王儒	党委委员、副行长、董事会秘书	33.15
孟兆胜	独立董事	10
李曙光	原独立董事	4
张启智	独立董事	10
胡泊	独立董事	8.8
赵延敏	独立董事	8.8
郭晓川	原外部监事	7.7
吴振平	原外部监事	7.7
石松峰	原职工监事	56.43
方玉洁	原职工监事	53.04
杜慧	首席信息官	85.3

注：1.职工监事执行所任本行岗位的薪酬标准，不因担任监事领取额外薪酬。

2.按照《内蒙古自治区直属金融企业负责人薪酬管理暂行办法》（内财综规〔2017〕20号），企业负责人（是指董事长、副董事长、执行董事、监事长、行长、副行长，以及党委书记、副书记、党委委员）薪酬由基本年薪、绩效年薪和任期激励收入三部分构成，2025年度只按月预发了基本年薪和部分绩效年薪，剩余绩效年薪和任期激励收入两部分应在年度结束和任期结束后，经自治区薪酬主管部门考核后发放。截至报告期，2025年度绩效年薪和任职激励收入考核尚未开始，所以本次企业负责人薪酬披露仅为预发的年薪，全部薪酬待核定清算后在本行官网披露。此外，经上级主管部门核定，2025年度发放企业负责人2022年、2023年薪酬清算金额214.53万元。

6.7 员工情况

截至报告期末，本行正式在册员工 5048 人。

员工学历结构：博士研究生学历 1 人，占比 0.02%；硕士研究生学历 452 人，占比 8.95%；本科学历 4194 人，占比 83.08%；大专及以下学历 402 人，占比 7.96%。

员工职称情况：具有高级职称 79 人，占比 1.56%；具有中级职称 878 人，占比 17.39%；具有初级职称 339 人，占比 6.72%。

6.8 机构设置情况

机构名称	批复成立时间	地址	机构数
蒙商银行股份有限公司	2020年4月29日	包头市九原区赛汗街道办事处建华南路2号	1
蒙商银行股份有限公司包头分行	2020年4月29日	包头市青山区钢铁大街17号	48
蒙商银行股份有限公司赤峰分行	2020年4月29日	赤峰市红山区哈达街办事处银马社区居委会哈达西段城信大楼1号楼01011-01051	27
蒙商银行股份有限公司通辽分行	2020年4月29日	通辽市科尔沁区明仁大街西665号	15
蒙商银行股份有限公司巴彦淖尔分行	2020年4月29日	巴彦淖尔市临河区胜利北路1号华澳附楼	13
蒙商银行股份有限公司鄂尔多斯市分行	2020年4月29日	鄂尔多斯市东胜区东环路7号街坊宏源一品商住楼D座	15
蒙商银行股份有限公司锡林郭勒分行	2020年4月29日	锡林郭勒盟锡林浩特市锡林大街西段竟升综合楼B栋	7
蒙商银行股份有限公司呼伦贝尔分行	2020年4月29日	呼伦贝尔市海拉尔区伊敏大街东56号	12
蒙商银行股份有限公司呼和浩特分行	2020年4月29日	呼和浩特市赛罕区锡林南路地质局南街8号盈嘉国际	16
蒙商银行股份有限公司兴安盟分行	2020年4月29日	兴安盟乌兰浩特市中心五一南大路20号	8
蒙商银行股份有限公司乌兰察布分行	2020年4月29日	乌兰察布市集宁区新体路66号	14
蒙商银行股份有限公司乌海分行	2020年4月29日	乌海市海勃湾区人民北路56号	3
蒙商银行股份有限公司阿拉善分行	2020年4月29日	阿拉善盟阿拉善左旗巴彦浩特镇额鲁特东路北侧金税大厦	5
蒙商银行股份有限公司二连浩特分行	2020年4月29日	二连浩特市成吉思汗大街0568号	1
蒙商银行股份有限公司满洲里分行	2020年4月29日	满洲里市四道街原合作公司宾馆东侧	3

注：批复成立时间为金融许可证颁发日期。

6.9 薪酬情况

6.9.1 薪酬制度

报告期内，本行持续健全完善市场化的激励约束机制和分配制度。对标自治区最新要求及经营管理需要，修订完善薪酬管理、绩效考核、绩效薪酬延期支付与追索扣回等制度办法，提升管理科学化、规范化水平。纵深推进绩效考核体系改革，整合精简年度履职考核与综合绩效考评流程，构建贴合各机构主责主业的差异化业绩指标体系，加大量化指标与条线考核权重，以科学绩效导向赋能经营提质增效。健全薪酬分配体系，薪酬资源重点

向分行倾斜，分行绩效薪酬与综合业绩、经营效益、条线考核紧密挂钩，实现绩效分配与贡献度精准匹配。本行设立降本增效专项奖励，持续压降成本收入比。严格落实按季考核预清算，强化薪酬激励约束实效，充分发挥考核“指挥棒”作用，助推本行业务高质量发展。

6.9.2 薪酬管理架构和决策程序

本行按照公司章程，股东会决定有关董事的报酬事项。董事会负责制订董事的报酬（含津贴）方案，决定高级管理人员报酬事项；设计本行的薪酬管理制度和政策，并对本行薪酬管理负最终责任。董事会提名与薪酬委员会负责审议本行薪酬管理制度和政策，拟订董事和高级管理人员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案的实施等。高级管理层组织实施董事会薪酬管理方面的决议，决定本行高级管理层以外员工的工资、福利等事项。

6.9.3 年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布

报告期内，本行年度薪酬总量16.13亿元，为审计后的报表金额，包含工资总额¹、社会保险费、补充医疗保险、住房公积金、职工福利费、工会经费和职工教育经费等，其中，已考虑需纳入职工薪酬总量管理的北京地区人员薪酬总量的因素。在考虑按主管部门核准的2022年工资总额冲销调整2022年多计提的工资后，2025年本行年度薪酬总量为16.6亿元。受益人为高级管理人员、各级职工等正式签订劳动合同人员。本行薪酬结构由基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入等构成，基本薪酬不高于薪酬总额的35%。其中，基本薪酬包括基本工资与津补贴，基本工资是对员工付出劳动和所做贡献的基本回报；津补贴根据国家政策规定及行内实际设置，津贴与员工所在岗位相关，是为了补偿员工因特定劳动条件、技术技能等特殊因素带来的劳动消耗或贡献；补贴与员工基本生活相关，是为了降低物价影响或特定生活支出给予的补助。绩效薪酬是员工的业绩报酬和增收节支报酬，主要根据当年经营业绩考核结果确定，充足体现风险、成本和可持续发展要求。福利性收入包含为员工支付的社会保险费、住房公积金等。

6.9.4 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行强化绩效考核与薪酬激励约束机制，立足战略导向和经营管理重点统筹强化考核

¹ 按照内蒙古自治区主管部门相关规定，工资总额执行情况须报经主管部门核准，最终以主管部门批复核准清算金额为准。

并分配薪酬资源。基本薪酬以月度为核算支付周期按标准发放；绩效薪酬以年度为核算支付周期，综合考虑各类风险与成本抵扣及本行可持续发展的激励约束要求，基于本行年度经营情况，结合机构、个人考核结果等因素按月预支，按季度考核预清算，年度总清算。

6.9.5 薪酬延期支付和非现金薪酬情况

根据《蒙商银行绩效薪酬延期支付及追索扣回管理实施细则》规定，主要高级管理人员为自治区党委管理干部及同层级管理人员，按照内蒙古自治区直属金融企业负责人有关薪酬规定执行。其他高级管理人员和对风险有直接或重要影响岗位的关键岗位员工，其绩效薪酬的40%采取延期支付的方式，延期期限为三年，按30%、30%、40%逐年返还。如在规定期限内高级管理人员和相关员工对本行经营发展造成重大影响或风险损失时，根据承担的责任，本行将扣回已发放的绩效薪酬，并止付未支付的绩效薪酬。2025年度本行扣回已支付绩效薪酬201.37万元，止付未支付延期支付绩效薪酬63.93万元。本行持续完善福利体系，建立“1+1”的补充医疗保险保障模式，即一年期健康团险与医疗健康委托基金相结合，满足员工多元化就医需求。本行给予职级晋升、评优评先、外派培训、挂职培养等职业发展空间，激励员工积极性，增强员工归属感。

6.9.6 年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成情况

本行年度薪酬预算为经营计划的重要组成部分，履行内部决策程序与公司治理程序后向相关管理机构备案。报告期内，本行以实现中长期发展战略规划和年度经营计划为目标，以“价值创造”为导向，制定工资总额预算配置方案，明确资源配置方向，强化业绩贡献。制定并备案了《蒙商银行2025年分行经营业绩考核方案》，以增效益、拓客户、控风险保障高质量发展为导向，涵盖经济效益、社会责任、发展转型、风险管理和合规经营类指标，并将考核结果应用于绩效薪酬考核分配。

6.10 内部控制建设情况

本行遵照《蒙商银行内部控制基本规定》，开展内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督的内部控制体系建设。建立了分工合理、职责明确、报告关系清晰的内控治理和组织架构。本行内控治理和组织架构由董事会、董事会各委员会、高级管理层、高级管理层各委员会、总分行内控合规管理职能部门、其他业务部门/机构组成。本行严格按照法律法规要求，建立了股东会、董事会、高级管理层“两会一层”的组织架构，并制定

相应的议事规则，明确了职责分工和制衡机制。

本行规章制度体系不断充实，截至报告期末，总行现行有效制度580项，基本覆盖各项业务和管理活动。主要包括内部控制、风险管理、运营管理、员工管理、资产负债与财务管理、授权管理、金融科技管理、信贷业务管理、理财投资、金融市场业务以及其他行政管理领域。内部控制贯穿决策、执行和监督全过程。

报告期内，本行内控评价主要开展了以下工作：结合监管文件梳理并发布内部控制风险点及控制要求，编制并发布2025年度内控评价工作方案。以内控设计是否合理、内控运行是否有效以及成本效益原则为切入点，开展内控独立评价及各机构内控自我评价。认定内控缺陷并编制年度内控评价报告，持续督促内控缺陷整改和强化评价结果应用。

第七节 社会责任报告

2025年，本行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，全面贯彻新发展理念，认真落实党中央、国务院决策部署、自治区党委和政府工作要求，坚定不移服务自治区高质量发展，积极履行政治、经济、社会责任，更好地创造经济价值，增进民生福祉，服务社会发展。

7.1 大力支持地方经济发展

7.1.1 全力服务实体经济

全力服务自治区“两个屏障”“两个基地”“一个桥头堡”战略定位，发挥地方国有城商行区位优势，聚焦自治区优势资源、主导产业、战略发展方向，全年投放“两个屏障”“两个基地”“一个桥头堡”非贴贷款348.06亿元，余额546.71亿元。本行将信贷资源精准聚焦于实体经济关键领域，截至2025年末，公司贷款余额457.47亿元，较年初增长52.71亿元；全年累计投放238.47亿元，重点投向制造业、煤炭有色金属矿产、民生基础设施等自治区支柱与短板领域。新增机构结算账户1350户、代理资格19个，获批市级公积金代理资格，并成功接入住建部公积金结算系统，成为自治区首家具备公积金收缴资格的地方法人银行。深入贯彻落实国家扩大内需、提振消费的决策部署，以金融“活水”精准滴灌消费市场，将金融服务深度融入商品消费、服务消费、民生消费等重点领域。加大消费贷款投放力度，优化蒙商e贷等产品，2025年累计发放消费贷款22.97亿元，同比增幅119.18%，其中发放蒙商e贷20.9亿元，同比增幅106.11%。普惠型小微企业贷款余额100.56亿元，较上年增加26.46亿元。信用卡消费分期发生额38.66亿元，商圈购物、

文旅出游、热门电商等活动带动消费交易619.5亿元。

7.1.2 做精普惠业务

印发《蒙商银行支持民营企业“助企扩面”三年行动方案（2025—2027年）》，从确保机制落地、深耕重点领域、强化产品创新、提升服务质效、优化业务流程和加强宣传保障六个方面发力，开展“春雨行动”“金秋行动”“千企万户大走访”等系列活动，支持区域实体经济发展，加大普惠信贷投放力度。创新研发“蒙商惠贷”产品，迭代“创业担保贷款”产品，截至2025年末，普惠贷款产品共二十二款，分行根据区域特色，创新包头稀土、鄂尔多斯羊绒、巴彦淖尔葵花、乌兰察布马铃薯等产业综合金融服务方案，丰富产品种类，完善产品体系建设，持续提升普惠金融、乡村振兴服务质效。截至2025年末，本行所辖12个盟市187个网点，维护普惠小微企业6650户，贷款余额100.56亿元，较年初增加26.46亿元；贷款增速35.7%，真正将政策红利转化为企业发展动力。

7.1.3 积极惠及社会民生

本着“服务城乡居民，为普通大众住房改善、消费升级提供金融服务”的定位，围绕居民住房与各类消费场景，积极推动个人信贷贷款投放，2025年累计发放按揭贷款25.63亿元、消费贷款22.97亿元。落实国家提振消费工作要求，以实效支持居民消费金融需求，制定发展消费金融、助力提振消费相关7大类、14条具体举措，从消费品供给企业和消费者两端双向发力，进一步激活消费市场需求。持续优化消费贷款产品体系，精准提升产品对居民多元化、个性化消费需求的适配性与支撑力。推出“金信贷”，聚焦优质国企、事业单位客户群体，精准满足其多元化消费需求；推出“以旧换新贷”，专项支持居民家电、汽车等大宗消费品以旧换新场景，激活绿色消费潜力；推出“优享贷”，鼓励组团贷款模式，降低借款人融资成本。持续做强按揭贷款业务，优化按揭贷款业务流程与授信政策，精准对接居民刚性和改善型住房需求，以优质金融服务助力安居消费提质扩容。

践行金融为民初心，从网点改造、队伍建设、场景延伸、活动创新四大维度深耕养老金融服务，累计服务老年客群超2万人次，开展适老化服务活动500余场，金融知识宣传300余场，有效提升了老年群体的金融素养和风险防范能力。夯实硬件基础，打造适老服务阵地，全辖适老化网点改造33家；建强专业队伍，筑牢服务保障防线，依托“党建+志愿者”模式，组建专业化养老金融服务团队，累计上门服务超200次，精准破解老年客群“出门难、办事

烦”问题；延伸服务场景，构建便民服务生态，创新打造“助老金融服务驿站”，提供“金融服务+情感陪伴”双重关怀；在社区便利店设立反假货币工作站，普及反诈知识；推出“社区嵌入式”服务模式，举办农场体验、文艺演出等特色活动，丰富老年人生活；着眼老年人兴趣爱好、健康养生、财务规划等差异化需求，举办各类主题活动，丰富精神文化生活，让金融服务更具温度与人文关怀。

7.1.4 切实发挥考核导向作用

紧跟政策导向，积极贯彻落实政府和监管部门有关精神，完善社会责任管理，单独设置社会责任考评指标，将社会责任工作落到实处。设置乡村振兴、普惠金融、绿色信贷、消费者权益保护和公众服务与教育等社会责任类考核指标，从服务乡村振兴、支持普惠金融、发展绿色金融、助力实体经济、抓实消费者权益保护等方面持续发力，努力实现企业价值最大化与社会价值融合统一。

7.2 支持乡村振兴和公益事业

7.2.1 大力推进乡村振兴

围绕自治区乡村振兴及“粮仓、肉库、奶罐、绒都”四张名片，打造“蒙商惠贷”品牌，推出乡村振兴系列产品和兴农 e 贷、惠农 e 贷、粮仓易贷等涉农产品，服务农牧户、家庭农牧场、农牧民专业合作社、涉农企业以及种植养殖大户等涉农主体，持续加大乡村振兴领域信贷支持力度。截至 2025 年末，涉农贷款余额 147.8 亿元。

7.2.2 积极投身公益事业

本行积极参与公益事业，向包头市土默特右旗抗洪救灾捐助30万元，全力支持救灾和灾后重建。扎实开展“博爱一日捐”“爱心书包”等公益捐赠活动，捐款捐物约40万元，传递金融温暖。常态化开展志愿服务，组织免费健康义诊、红色实践等志愿活动，选派青年志愿者参与自治区第十六届运动会的服务工作等，践行社会责任。

7.3 积极助力实现“双碳”目标

7.3.1 加大绿色信贷投放

深入践行生态优先、节约集约、绿色低碳经营理念，紧密围绕“双碳”目标，持续加大绿色金融服务供给力度。重点服务“风、光、氢、储”等新能源产业，助推绿色低碳转型；支持钢铁、有色金属等传统产业和高耗能产业绿色化改造及延链补链、精深加工，积极开

展煤电行业转型金融标准试用，助推传统产业转型升级；支持废弃物无害化处理、资源综合利用、循环利用，助推绿色循环经济发展；推动自治区重点区域生态环境保护。制定《蒙商银行可持续挂钩贷款管理办法（试行）》，激励企业持续开展节能、降碳、减污、扩绿，生物多样性保护等ESG（环境、社会和公司治理）相关工作。对绿色贷款给予内部资金转移价格优惠和专项激励，降低企业融资成本。2025年召开1次战略与消费者权益保护委员会会议和2次绿色金融委员会会议，审议《蒙商银行2024年绿色金融发展报告》《蒙商银行绿色金融行动方案》。对外披露《蒙商银行2024年度社会责任报告》，举办绿色金融专项培训，提升员工绿色金融专业技能。将环境和社会风险分类管理纳入绿色信贷授信调查、审查审批、放款审查、贷后管理等授信全流程，并按照不同类型实施差异化管理，严格执行“环保一票否决制”。截至2025年末，本行绿色信贷余额61.65亿元，较年初增长1.42亿元，无不良贷款。2025年支持绿色数据中心建设等战略产业，累计投放5.36亿元；支持风光产业装备制造，累计投放5.2亿元；支持生态环境修复，累计投放4.9亿元；支持农林废弃物、固体废弃物等资源循环利用，累计投放1.34亿元；支持风力、储能等新能源，累计投放0.64亿元。

7.3.2 推进授信改革

制定零售授信业务集中审批方案，经严格竞聘选拔人才、系统培训并稳步上收审批权限，统一标准、强化风控，提升审批效能，支持重点产业链及普惠金融、个人信贷业务，满足融资需求，促进实体经济发展。服务向前延伸，制定“一行一策”审批指引，开展行业研究，走访调研客户，完善制度与绿色通道机制，助力区域经济转型与重点项目建设。

7.3.3 倡导绿色办公

落实勤俭办行要求，扎实推进节能减排和日常开支节约压降。发布“厉行勤俭节约、反对铺张浪费”倡议书，充分利用OA办公系统推行无纸化办公、低碳低耗办公；减少电脑、复印机、打印机等办公设备待机时间，提倡双面用纸，降低能耗；持续实施数字化会议，降低现场会议频次；减少使用会议用杯和瓶装纯净水；加强车辆用油管理，严格控制公务用车出行次数，大力倡导和鼓励利用公共交通和非机动交通工具出行，努力减少碳排放量；积极践行“光盘行动”，切实杜绝“舌尖上的浪费”。

7.4 全面提升用户体验

7.4.1 消保体系深化完善

本行深入践行金融工作政治性、人民性，以铸牢中华民族共同体意识为主线，着力构建“大消保”工作格局。强化顶层推动，党委、董事会、高级管理层协同发力，将消保要求深度融入公司治理、企业文化建设与经营发展全过程，消保考核实现总分支行全覆盖，责任链条全面拧紧。现行消保类制度18项，覆盖产品研发、营销宣传、个人信息保护等关键领域，制度体系持续完善。通过消保审查前置与事中监控相结合，从源头防范产品服务风险。投诉管理坚持源头治理与多元化解并重，全年投诉量显著下降。金融教育宣传广泛深入，总分行开展活动3000余场次，覆盖消费者96万余人次，消保文化氛围日益浓厚。

7.4.2 服务标准提质升级

坚持传统服务与智能创新协同推进，持续优化客户服务体验。修订营业机构厅堂服务管理办法，统一配置“爱心港湾”服务区，通过“神秘人”暗访、非现场检查强化服务监督，厅堂服务标准化水平稳步提升。深耕适老化服务，适老化示范网点运行良好，95352客服热线依托智能语音识别系统+来电号码智能识别，实现老年客户直达人工与优先进线服务，手机银行“大字版”精简操作流程，增加语音交互功能，有效弥合“数字鸿沟”。推进鸿蒙版个人手机银行开发，客户覆盖广度持续拓宽。升级涉外金融服务能力，支持护照、外国人永久居留身份证签约手机银行，设立个人外汇网点10家，以有温度的金融服务践行社会责任。

7.4.3 严守信息安全

建立成熟信息安全管理体系统，金融科技与数字化建设委员会统筹本行信息安全管理体工作；组织推进落实信息安全管理体工作，修订《蒙商银行信息安全管理体实施细则》，构建完善的信息安全制度体系。建立覆盖系统研发过程的全生命周期安全管控机制，实现“信息安全关口前移”管理目标，有效降低信息系统的安全风险和建设成本。开展信息系统安全检测与风险评估工作，保障信息系统安全稳定运行。通过全天候网络安全威胁感知，实时动态监控与处置互联网安全风险威胁，夯实信息安全防御防线。

在现有网络安全防护基础上深化运营体系建设，以流程标准化、操作自动化为核心持续提升安全管控效能，筑牢全维度安全防线。网络架构层面在科学分区基础上，进一步优化动态逻辑隔离策略，升级智能防火墙防护规则，强化网络边界及内部跨域流量的精细化管控，实现异常访问行为的精准识别与快速拦截。配置管理环节深化全生命周期管控，完善网络安全产品精细化配置规范，依托堡垒机与身份管理平台优化权限审批流程，严格落

实最小权限与职责分离要求，实现操作行为的全流程审计、留痕与可追溯。安全运营端搭建标准化闭环管理流程，实现漏洞发现、分级评估、限期整改、效果验证的全流程管控，同步推进运维自动化建设，优化防护策略批量下发、安全日志集中分析等自动化场景，提升运营效率。全年常态化开展攻防演练与单点风险排查整改，持续升级规则库、病毒库及特征库，完善三级重保与应急响应机制，将网络安全深度融入科技全面风险管理，全年未发生重大网络安全事件，保障业务系统安全稳定运行。

数据安全方面，始终严守信息安全底线，坚持对标监管要求，不断健全制度体系，修订印发《蒙商银行数据管理办法》《蒙商银行数据安全实施细则》《蒙商银行数据生命周期管理实施细则》，初步建立数据分级分类管理体系，为信息安全管理提供坚实制度保障。持续完善风险防控与应急处置机制，开展“数据篡改”应急演练，规范信息泄露等突发事件处置与报告流程，不断强化全员安全合规意识，切实保障客户信息和重要数据安全。开展覆盖全部14家分行的数据安全现场检查，重点围绕责任落实、制度执行、数据治理合规、安全培训、全生命周期安全保护、数据出境管理及风险监测等方面开展全面核查，以严督实查推动各项安全要求落地见效，牢牢守住信息安全底线。

7.5 持续加强员工关爱

7.5.1 保障员工权益

健全内部规章制度，优化薪酬绩效体系，依法依规发放员工劳动报酬，保障员工按时足额领取劳动报酬。积极落实国家关于职工工作时间、全国年节及纪念日假期、带薪年假等规定，依法安排员工休息休假，带薪假期间正常支付工资，保障员工休息休假权利。认真贯彻落实社会保险法，依据国家和投保地要求，按时足额为全体员工投缴社会保险，全面覆盖，切实保障员工社会保险权益。为全体在编在岗员工建立多险种、高标准的补充医疗保障，满足员工日常医疗需要。完善职代会制度，印发《职工代表大会实施细则》，召开职工代表大会，审议通过涉及员工切身利益的重要规章制度14项，选举职工董事。开展职工代表增补更新、公示审查，职代会提案议案征集分类、审理答复和落实反馈工作，切实发挥广大职工和职工代表建言献策的作用。

7.5.2 注重人才培养

坚持“服务战略、服务文化、服务创收”定位，教育培训预算资源向一线和业务创收部门倾斜，分层分类开展专项培训。以“大讲堂、大练兵”为抓手，全年举办中基层管理人

员、支行长培训班5期，客户经理训练营3期，新员工入职培训1期，覆盖820人次。组织全员“岗位大练兵”应知应会基础考试，上线内网培训学院自制课程80余门，设置30余场岗位认证考试，参与人次超3万，以考促学、以学促干。依托干教学习平台、云课堂等渠道，组织“企业大讲堂”集中培训5期、“北疆云讲堂”课程10期，覆盖全国两会精神、意识形态、合规经营等7个主题100余学时，持续提升人才队伍专业能力与综合素质。

7.5.3 深化员工关怀

完善自主福利体系，建立补充医疗保险制度，研究推动设立企业年金。切实保障广大员工身体健康，开展员工健康体检，开展迎新春送温暖、年节关怀、生日福利、婚育病丧等各项慰问，增加各类健身器材，打造升级职工健身房，组织形式多样的文体活动，丰富员工的业余文化生活，切实为广大员工办实事、办好事、解难事。

第八节 消费者权益保护工作报告

深入践行以人民为中心的价值取向，以铸牢中华民族共同体意识为主线，着力构建“大消保”的格局。深化“四比四看”，消保治理体系持续完善、服务体验明显改善、消保文化氛围日益浓厚，消费者权益保护工作质效显著提升。

8.1 强化顶层推动，实现治理层级全覆盖

总行党委将消保工作纳入重要议事日程，及时听取专题汇报，把牢政治方向。董事会切实承担最终责任，其下设的战略与消费者权益保护委员会发挥关键决策作用，审议通过年度消保工作要点、工作报告。高级管理层设立消保工作领导小组，全年召开消保工作会议1次、消保专题会议7次，统筹部署、督导落实。“党委领导、董事会负责、高级管理层执行”的公司治理框架在消保领域全面落地。

8.2 拧实责任链条，凝聚工作大合力

持续深化“两全三头”工作机制（全流程融入消保要素、全员承担消保责任，从源头关注消保，从苗头加强消保、主要领导带头抓消保），依托跨部门联席会议、协同处置等机制，推动消保要求全面融入产品研发、营销推介、售后服务等各环节。持续巩固“总行有专业团队、分行有专职人员、支行有消保专岗”的三级工作体系，专兼职消保工作人员稳定在240人左右。制定金融纠纷调解工作管理实施细则，修订金融营销宣传管理实施细则

和营业机构厅堂服务管理办法，现行有效消保类制度达18项，覆盖关键领域，消保考核实现总分支行全覆盖，消保工作制度体系更加完善。

8.3 加强事前审查和事中监控

事前严把入口关，更新审查要点、优化审查流程，将消保审查全面纳入风险管理控制体系。将消保审查关键节点嵌入系统硬性控制，实现营销短信审查的系统化管控；完成年度消保审查资质认证，确保队伍能力持续达标。全年审查各类文件并制发意见书178份，提出实质性意见164条，从源头杜绝产品和服务“带病”上架。事中严把过程关，综合运用现场检查与非现场监测，结合“神秘人”暗访、合规检查及专项自查等方式，全面检视服务流程合规性与客户体验满意度。“神秘人”检查聚焦一线服务触点，合规检查验证内控有效性，针对个人信息保护等重点领域开展深度专项自查，确保消保要求嵌入业务全过程。

8.4 强化教育宣传

对外教育宣传紧扣“3·15”、《存款保险条例》实施十周年、金融教育宣传周等重要节点，全行187家网点100%参与，针对大学生、老年人、农牧民等重点人群设计内容，深入校园、社区、嘎查开展宣传，全年创作短视频、长图等作品139件，组织活动3000余场次，覆盖消费者96万人次；发挥常态化宣传阵地作用，官网推送金融知识34期次，微信公众号发布“消保小课堂”16条，内容涵盖职业背债人、代理维权、个人信息保护等热点，实现宣传常态化、广覆盖。对内加强全员培训，制定分层分类培训计划，总行举办政策解读专题培训6场次，分支行开展实操培训1380场次、参训1.6万人次，通过“以考促学”确保消保知识入脑入心，锻造专业队伍。

8.5 提升厅堂服务水平

修订《蒙商银行营业机构厅堂服务管理办法》，完善厅堂服务管理标准，印发《关于进一步加强网点金融服务的通知》增加适老化服务内容，营业网点标准配置“爱心港湾”服务区，持续完善传统金融服务兜底保障。加强厅堂服务管理与检查，通过“神秘人”暗访检查及非现场检查方式，对营业机构厅堂服务细节、管理水平进行检查，定期通报、督促整改。开展营业机构厅堂服务知识专项考试，打造学习氛围，增强岗位人员服务技能。

8.6 加强消费投诉管理

坚持“化解存量、严控增量、主动减量”原则，为消费者构建多元、便捷的纠纷解决渠道。压实投诉处理责任，提升前端化解质效。印发《消费投诉管控七项升级措施》等文件，建立监管转办投诉首接首办“一把手”负责制及责任倒查机制。通过提升一次性办结率与客户满意度，将纠纷化解于前端。强化分析研判，实现系统源头治理。按季召开消保专题会，将投诉溯源分析作为固定议题，通过对集中业务和重复工单的深入分析，深入查找问题根源，反向推动相关业务流程优化与制度完善，实现“处理一件投诉、解决一类问题、规范一个领域”的治理效果。健全纠纷多元化解机制，强化资源保障，印发《蒙商银行金融纠纷调解工作管理实施细则》，规范流程、提升效率，在财务管理、队伍建设等方面为纠纷化解提供稳定的资源支持。

8.7 投诉信息披露

报告期内，本行共收到监管部门转办投诉、95352 渠道客户投诉及行内外其他渠道投诉合计 548 件。其中，信用卡投诉占比 52.4%，个人金融信息投诉占比 17.2%，贷款业务投诉占比 14.4%，借记卡投诉占比 6.0%，债务催收投诉占比 5.8%，人民币储蓄、支付结算、自营理财、代理业务投诉占比 2.4%，其他投诉占比 1.8%。

各地区分布情况如下表所示。

单位：件

地区	投诉量	地区	投诉量	地区	投诉量
包头	188	乌兰察布	50	锡林郭勒	17
呼和浩特	63	兴安盟	42	巴彦淖尔	16
赤峰	67	呼伦贝尔	22	乌海	7
通辽	56	鄂尔多斯	19	阿拉善	1

注：包头地区含总行部门投诉。

第九节 重要事项

9.1 董事会换届

2025年3月13日，本行召开2025年第一次临时股东会，审议通过《关于选举蒙商银行第二届董事会成员候选人的议案》，选举郭林、牛冠荣、廉斌、党帅、孙彬、邹刚、廉保华、张少云、白宝祥董事，孟兆胜、张启智、胡泊、赵延敏独立董事为本行第二届董事会成员。董事、独立董事的任职资格均已经国家金融监督管理总局内蒙古监管局核准。

2025年3月28日，本行召开第二届董事会第一次会议，审议通过《关于选举郭林为第二届董事会董事长的议案》，选举郭林继续担任本行第二届董事会董事长，任期自2025年3月28日至第二届董事会任期届满之日止。

9.2 公司章程修订

报告期内，依据《中华人民共和国公司法》等相关规定，本行对《蒙商银行股份有限公司章程》部分条款进行了修订，修订后的公司章程经本行2025年第二次临时股东会审议通过，于2025年10月29日经国家金融监督管理总局内蒙古监管局核准。

9.3 聘任会计师事务所情况

经本行2026年第一次临时股东会决议，聘任天健会计师事务所（特殊普通合伙）为本行2025年度财务报告进行法定审计的会计师事务所。

9.4 吸收合并村镇银行情况

2025年3月14日，国家金融监督管理总局内蒙古监管局7家属地监管分局批复同意本行收购莫力达瓦蒙商村镇银行有限责任公司、鄂温克蒙商村镇银行有限责任公司、准格尔旗蒙商村镇银行有限责任公司、乌审旗蒙商村镇银行有限责任公司、乌兰察布市集宁蒙商村镇银行有限责任公司、兴和蒙商村镇银行有限责任公司、达茂蒙商村镇银行股份有限公司、固阳蒙商村镇银行股份有限公司、宁城蒙商村镇银行有限责任公司、西乌珠穆沁蒙商惠丰村镇银行有限责任公司和兴安盟科尔沁蒙商村镇银行有限公司11家村镇银行并设立本行分支机构。国家金融监督管理总局内蒙古监管局2025年3月21日批复同意上述11家村镇银行解散。2025年10月10日，国家金融监督管理总局乌兰察布监管分局批复同意本行收购化德蒙商村镇银行有限责任公司并设立本行分支机构，国家金融监督管理总局内蒙古监管局

2025年10月17日批复化德蒙商村镇银行有限责任公司解散。至此，本行完成自治区内全部13家村镇银行的吸收合并，上述村镇银行全部资产、负债、业务、员工以及其他各项权利义务均由本行承继。

第十节 审计报告

- 10.1 审计报告（全文附后）
- 10.2 财务报表及附注（附后）

目 录

一、审计报告	第 1—3 页
二、财务报表	第 4—13 页
(一) 合并资产负债表	第 4 页
(二) 母公司资产负债表	第 5 页
(三) 合并利润表	第 6 页
(四) 母公司利润表	第 7 页
(五) 合并现金流量表	第 8 页
(六) 母公司现金流量表	第 9 页
(七) 合并所有者权益变动表	第 10-11 页
(八) 母公司所有者权益变动表	第 12-13 页
三、财务报表附注	第 14—108 页
四、报告附件	第 109—112 页

审计报告

天健审〔2026〕8-421号

蒙商银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

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

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

二、形成审计意见的基础

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

三、其他信息

蒙商银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报

告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估蒙商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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

蒙商银行治理层（以下简称治理层）负责监督蒙商银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（一）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。

(二) 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。

(三) 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。

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

(五) 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。

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

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

天健会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：

中国·杭州 中国注册会计师：

二〇二六年四月二十四日



合并资产负债表

2025年12月31日

会商银01表

单位:人民币元

编制单位:蒙商银行股份有限公司

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产:				负债:			
现金及存放中央银行款项		11,051,223,643.75	12,082,253,808.86	向中央银行借款	19	4,102,099,846.53	9,141,631,455.13
存放同业款项	2	2,576,497,819.47	614,882,565.80	同业及其他金融机构存放款项	20	351,268,716.74	2,300,025,263.63
贵金属				拆入资金	21	1,800,587,736.41	100,075,000.01
拆出资金	3	18,554,215,755.43	18,894,938,154.33	交易性金融负债	22	657,401,980.92	300,620,720.78
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产	4	1,847,891,004.56	3,650,105,648.80	卖出回购金融资产款	23	5,873,251,422.16	7,973,366,510.32
持有待售资产				吸收存款	24	176,987,030,595.65	154,829,097,446.06
发放贷款和垫款	5	96,100,798,998.26	92,527,719,772.93	应付职工薪酬	25	983,668,356.76	737,242,488.20
金融投资:				应交税费	26	714,966,570.93	585,436,800.24
交易性金融资产	6	35,167,507,858.32	34,991,412,608.51	持有待售负债			
债权投资	7	17,804,139,775.49	9,646,464,514.28	预计负债	27	320,452,614.98	255,203,416.77
其他债权投资	8	32,392,065,658.73	27,230,902,990.05	应付债券	28	12,061,841,956.01	10,610,868,905.41
其他权益工具投资	9	4,000,000.00	4,000,000.00	其中: 优先股			
长期股权投资	10	1,663,509,478.13	1,632,874,357.53	永续债			
投资性房地产	11	1,358,776,950.30	1,295,939,523.93	租赁负债	29	160,633,974.49	180,251,602.76
固定资产	12	4,931,311,191.16	5,371,741,459.13	递延所得税负债	16		
在建工程	13	17,167,643.84	26,364,017.64	其他负债	30	1,976,686,102.28	4,874,492,561.28
使用权资产	14	172,013,239.34	196,611,505.17	负债合计		205,989,889,873.86	191,888,312,170.59
无形资产	15	277,791,936.61	337,445,809.30	所有者权益(或股东权益):			
商誉				实收资本(或股本)	31	20,000,000,000.00	20,000,000,000.00
递延所得税资产	16	2,736,110,643.97	2,437,635,774.01	其他权益工具			
其他资产	17	887,698,598.63	956,819,357.36	其中: 优先股			
				永续债			
				资本公积	32	3,377,188,615.29	4,068,051,455.61
				减: 库存股			
				其他综合收益	33	-507,552,666.93	186,947,679.09
				盈余公积			
				一般风险准备	34	3,074,661.66	61,400,147.20
				未分配利润	35	-1,319,880,287.89	-3,364,533,093.13
				归属于母公司所有者权益合计		21,552,830,322.13	20,951,866,188.77
				少数股东权益			-942,066,491.73
				所有者权益合计		21,552,830,322.13	20,009,799,697.04
资产总计		227,542,720,195.99	211,898,111,867.63	负债和所有者权益总计		227,542,720,195.99	211,898,111,867.63

法定代表人:



行长:



主管会计工作的负责人



会计机构负责人:





母 公 司 资 产 负 债 表

2025年12月31日

会商银01表

单位:人民币元

编制单位: 蒙商银行股份有限公司

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产:				负债:			
现金及存放中央银行款项	1	10,057,223,643.75	10,184,794,233.97	向中央银行借款	19	4,102,099,846.53	9,126,631,455.13
存放同业款项	2	2,576,497,819.47	464,322,494.84	同业及其他金融机构存放款项	20	351,268,716.74	4,359,830,989.39
贵金属				拆入资金	21	1,800,587,736.41	100,075,000.01
拆出资金	3	18,554,215,755.43	19,358,285,113.96	交易性金融负债	22	657,401,980.92	300,620,720.78
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产	4	1,847,891,004.56	3,650,105,648.80	卖出回购金融资产款	23	5,873,251,422.16	7,973,366,510.32
持有待售资产				吸收存款	24	176,987,030,595.65	146,014,769,488.51
发放贷款和垫款	5	96,100,798,998.26	90,211,373,342.26	应付职工薪酬	25	983,668,356.76	706,805,470.22
金融投资:				应交税费	26	714,966,570.93	556,318,692.35
交易性金融资产	6	35,167,507,858.32	34,991,412,608.51	持有待售负债			
债权投资	7	17,804,139,775.49	9,646,464,514.28	预计负债	27	320,452,614.98	2,784,373,174.77
其他债权投资	8	32,392,065,658.73	27,230,902,990.05	应付债券	28	12,061,841,956.01	10,610,868,905.41
其他权益工具投资	9	4,000,000.00	4,000,000.00	其中: 优先股			
长期股权投资	10	1,663,509,478.13	1,652,466,652.25	永续债			
投资性房地产	11	1,358,776,950.30	1,295,939,523.93	租赁负债	29	160,633,974.49	167,842,544.50
固定资产	12	4,931,311,191.16	5,258,685,706.30	递延所得税负债	16		
在建工程	13	17,167,643.84	26,364,017.64	其他负债	30	1,976,686,102.28	4,844,241,864.86
使用权资产	14	172,013,239.34	183,127,303.90	负债合计		205,989,889,873.86	187,545,744,816.25
无形资产	15	277,791,936.61	328,711,477.11	所有者权益(或股东权益):			
商誉				实收资本(或股本)	31	20,000,000,000.00	20,000,000,000.00
递延所得税资产	16	2,736,110,643.97	2,437,635,774.01	其他权益工具			
其他资产	17	887,698,598.63	637,052,159.01	其中: 优先股			
				永续债			
				资本公积	32	3,377,188,615.29	4,068,051,455.61
				减: 库存股			
				其他综合收益	33	-507,552,666.93	186,947,679.09
				盈余公积			
				一般风险准备	34	3,074,661.66	
				未分配利润	35	-1,319,880,287.89	-4,239,100,390.13
				股东权益合计		21,552,830,322.13	20,015,898,744.57
资产总计		227,542,720,195.99	207,561,643,560.82	负债和所有者权益总计		227,542,720,195.99	207,561,643,560.82

法定代表人:



行长:



主管会计工作的负责人:



会计机构负责人:



合并利润表

2025年度

会商银02表

单位：人民币元

编制单位：蒙商银行股份有限公司

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		3,773,707,974.76	3,339,901,262.87
利息净收入	1	1,199,362,565.27	1,391,356,555.48
利息收入		4,988,766,703.66	5,307,199,085.33
利息支出		3,789,404,138.39	3,915,842,529.85
手续费及佣金净收入	2	319,732,785.76	366,435,022.83
手续费及佣金收入		410,052,120.34	468,290,807.73
手续费及佣金支出		90,319,334.58	101,855,784.90
投资收益(损失以“-”号填列)	3	2,406,408,303.05	2,435,564,064.71
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		43,329,540.80	33,632,687.68
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益	4	11,364,302.58	30,202,319.65
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	-205,848,067.75	-924,246,121.30
汇兑收益(损失以“-”号填列)	6	-1,107,250.07	3,428,756.36
其他业务收入	7	43,766,339.76	40,819,435.28
资产处置收益(损失以“-”号填列)	8	28,996.16	-3,658,770.14
二、营业总支出		3,519,309,049.05	5,397,624,597.09
税金及附加	9	121,625,219.80	102,716,591.09
业务及管理费	10	2,798,645,530.58	2,891,000,576.50
信用减值损失	11	440,276,650.30	2,077,794,019.71
其他资产减值损失	12	96,478,299.44	320,375,963.67
其他业务成本	13	62,283,348.93	5,737,446.12
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		254,398,925.71	-2,057,723,334.22
加:营业外收入	14	191,384,263.59	208,106,201.09
减:营业外支出	15	186,422,431.38	206,226,212.35
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		259,360,757.92	-2,055,843,345.48
减:所得税费用	16	148,261,647.86	-265,079,983.44
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		111,099,110.06	-1,790,763,362.04
(一)按经营持续性分类:			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		111,099,110.06	-1,790,763,362.04
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)按所有权归属分类:			
1.归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)		215,007,766.11	-1,063,623,256.83
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		-103,908,656.05	-727,140,105.21
六、其他综合收益的税后净额	17	-694,500,346.02	154,138,730.83
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-694,500,346.02	154,138,730.83
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			-103,953.30
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			-103,953.30
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-694,500,346.02	154,242,684.13
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-12,694,869.00	4,093,841.40
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的公允价值变动		-679,126,588.84	150,544,542.28
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备		-2,678,888.18	-395,699.55
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-583,401,235.96	-1,636,624,631.21
归属于母公司所有者的综合收益总额		-479,492,579.91	-909,484,526.00
归属于少数股东的综合收益总额		-103,908,656.05	-727,140,105.21
八、每股收益:			
(一)基本每股收益		0.01	-0.09
(二)稀释每股收益		0.01	-0.09

法定代表人:

行长:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:





蒙商银行股份有限公司利润表

2025年度

会商银02表

单位：人民币元

编制单位：蒙商银行股份有限公司

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		3,786,832,804.97	3,200,017,470.27
利息净收入	1	1,212,758,314.88	1,252,491,150.17
利息收入		4,947,593,204.32	4,977,236,252.88
利息支出		3,734,834,889.44	3,724,745,102.71
手续费及佣金净收入	2	319,851,725.69	367,667,198.92
手续费及佣金收入		410,014,871.25	468,159,882.45
手续费及佣金支出		90,163,145.56	100,492,683.53
投资收益(损失以“-”号填列)	3	2,406,408,303.05	2,435,564,064.71
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		43,329,540.80	33,632,687.68
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益	4	11,351,802.92	29,755,386.41
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	-205,848,067.75	-924,246,121.30
汇兑收益(损失以“-”号填列)	6	-1,107,250.07	3,428,756.36
其他业务收入	7	43,230,152.03	38,443,183.82
资产处置收益(损失以“-”号填列)	8	187,824.22	-3,086,148.82
二、营业总支出		3,376,879,140.43	5,276,404,929.94
税金及附加	9	88,242,630.92	79,111,248.32
业务及管理费	10	2,727,952,155.67	2,665,894,814.65
信用减值损失	11	420,129,967.69	539,309,153.37
其他资产减值损失	12	78,752,677.22	1,989,245,869.80
其他业务成本	13	61,801,708.93	2,843,843.80
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		409,953,664.54	-2,076,387,459.67
加：营业外收入	14	190,350,631.70	207,527,535.18
减：营业外支出	15	90,063,847.93	185,963,624.48
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		510,240,448.31	-2,054,823,548.97
减：所得税费用	16	146,337,097.32	-271,479,149.04
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		363,903,350.99	-1,783,344,399.93
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		363,903,350.99	-1,783,344,399.93
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额	17	-694,500,346.02	154,138,730.83
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			-103,953.30
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			-103,953.30
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-694,500,346.02	154,242,684.13
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-12,694,869.00	4,093,841.40
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的公允价值变动		-679,126,588.84	150,544,542.28
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备		-2,678,888.18	-395,699.55
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		-330,596,995.03	-1,629,205,669.10
八、每股收益：			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

法定代表人：郭印林
15020010001357

行长：荣牛印冠
15020010000989

主管会计工作的负责人：强师印立
15020010000663

会计机构负责人：刘印荣
15020010001127

合并现金流量表

2025年度

会商银03表

单位：人民币元

编制单位：蒙商银行股份有限公司

项目	注释号	本期数	上年同期数
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		19,769,921,104.62	13,317,215,308.80
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额		1,700,000,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金		6,751,640,787.90	4,973,666,114.93
回购业务资金净增加额			503,343,206.87
收到其他与经营活动有关的现金		489,850,837.08	814,375,967.46
经营活动现金流入小计		28,711,412,729.60	19,608,600,598.06
客户贷款及垫款净增加额		4,228,258,122.16	6,674,762,944.66
向中央银行借款净减少额		4,999,859,917.13	837,725,955.51
向其他金融机构拆入资金净减少额			40,000,000.00
存放中央银行和同业款项净增加额		3,243,840,837.85	1,191,007,046.22
为交易目的而持有的金融资产净增加额		1,496,122,801.48	4,916,138,450.28
向其他金融机构拆出资金净增加额			
回购业务资金净减少额		2,083,163,338.48	
返售业务资金净增加额		997,696,600.90	100,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		3,320,786,433.01	2,494,617,409.66
支付给职工以及为职工支付的现金		1,439,733,424.78	1,397,428,229.92
支付的各项税费		391,940,672.39	365,920,325.09
支付其他与经营活动有关的现金		2,002,528,875.84	894,324,937.69
经营活动现金流出小计		24,203,931,024.02	18,911,925,299.03
经营活动产生的现金流量净额	1	4,507,481,705.58	696,675,299.03
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		69,582,576,077.90	65,182,432,365.13
取得投资收益收到的现金		1,323,100,863.51	1,234,793,111.34
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		49,464,941.02	10,555,383.07
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		239,730,652.90	
投资活动现金流入小计		71,194,872,535.33	66,427,780,859.54
投资支付的现金		82,753,869,260.00	67,418,989,514.69
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		115,541,866.06	400,222,266.79
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		82,869,411,126.06	67,819,211,781.48
投资活动产生的现金流量净额		-11,674,538,590.73	-1,391,430,921.94
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		32,670,000,000.00	10,660,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		32,670,000,000.00	10,660,000,000.00
偿还债务支付的现金		31,220,000,000.00	8,110,832,933.95
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		177,940,620.00	184,521,496.05
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		50,030,954.60	67,384,815.27
筹资活动现金流出小计		31,447,971,574.60	8,362,739,245.27
筹资活动产生的现金流量净额		1,222,028,425.40	2,297,260,754.73
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-846,939.91	822,455.35
五、现金及现金等价物净增加额		-5,945,875,399.66	1,603,327,587.17
加：期初现金及现金等价物余额		11,569,514,282.63	9,966,186,695.46
六、期末现金及现金等价物余额	2	5,623,638,882.97	11,569,514,282.63

法定代表人：



行长：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



母公司现金流量表

2025年度

会商银03表

单位：人民币元

编制单位：蒙商银行股份有限公司

项目	注释号	本期数	上年同期数
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		21,407,307,683.08	14,331,338,809.77
向中央银行借款净增加额			
存放中央银行和同业款项净减少额			
向其他金融机构拆入资金净增加额		1,700,000,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金		6,690,324,475.14	4,607,804,742.84
为交易目的而持有的金融资产净减少额			
回购业务资金净增加额			503,343,206.87
收到其他与经营活动有关的现金		466,358,258.73	821,631,684.85
经营活动现金流入小计		30,263,990,416.95	20,264,118,444.33
客户贷款及垫款净增加额		4,645,403,772.22	8,116,376,219.13
向中央银行借款净减少额		4,984,664,897.13	628,383,855.51
存放中央银行和同业款项净增加额		3,390,721,532.48	1,341,846,141.22
向中央银行借款净减少额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额		1,496,122,801.48	4,916,138,450.28
向其他金融机构拆入资金净减少额			40,000,000.00
向其他金融机构拆出资金净增加额			
回购业务资金净减少额		2,083,163,338.48	
返售业务资金净增加额		997,696,600.90	100,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		3,267,401,826.91	2,328,420,785.92
支付给职工以及为职工支付的现金		1,398,588,976.97	1,260,827,908.78
支付的各项税费		376,040,787.28	338,503,059.37
支付其他与经营活动有关的现金		1,969,693,157.29	830,813,929.54
经营活动现金流出小计		24,609,497,691.14	19,901,310,349.75
经营活动产生的现金流量净额	1	5,654,492,725.81	362,808,094.58
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		69,582,576,077.90	65,182,432,365.13
取得投资收益收到的现金		1,323,100,863.51	1,234,788,157.21
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		51,195,867.57	6,357,235.31
收到其他与投资活动有关的现金		755,909,423.48	
投资活动现金流入小计		71,712,782,232.46	66,423,577,757.65
投资支付的现金		82,753,869,260.00	67,418,989,514.69
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		113,710,334.26	399,195,291.38
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		82,867,579,594.26	67,818,184,806.07
投资活动产生的现金流量净额		-11,154,797,361.80	-1,394,607,048.42
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金		32,670,000,000.00	10,660,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		32,670,000,000.00	10,660,000,000.00
偿还债务支付的现金		31,220,000,000.00	8,110,832,933.95
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		177,940,620.00	184,521,496.05
支付其他与筹资活动有关的现金		50,030,954.60	60,524,489.27
筹资活动现金流出小计		31,447,971,574.60	8,355,878,919.27
筹资活动产生的现金流量净额		1,222,028,425.40	2,304,121,080.73
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-846,939.91	822,455.35
五、现金及现金等价物净增加额		-4,279,123,150.50	1,273,144,582.24
加：期初现金及现金等价物余额		9,902,762,033.47	8,629,617,451.23
六、期末现金及现金等价物余额	2	5,623,638,882.97	9,902,762,033.47

法定代表人：



行长：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



合并所有者权益变动表

2025年度

会商银04表
单位:人民币元



项	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	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	20,000,000.00	4,068,051,455.61		186,947,679.09	61,400,147.20	-3,364,533,093.13	-942,066,491.73	20,009,799,697.04	
加:会计政策变更									
前期差错更正									
同一控制下企业合并									
其他									
二、本年年初余额	20,000,000.00	4,068,051,455.61		186,947,679.09	61,400,147.20	-3,364,533,093.13	-942,066,491.73	20,009,799,697.04	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)		-690,862,840.32		-694,500,346.02	-58,325,485.54	2,044,652,805.24	942,066,491.73	1,543,030,625.09	
(一)综合收益总额				-694,500,346.02		215,007,766.11	-103,908,656.05	-583,401,235.96	
(二)所有者投入和减少资本									
1.所有者投入的普通股									
2.其他权益工具持有者投入资本									
3.股份支付计入所有者权益的金额									
4.其他									
(三)利润分配									
1.提取盈余公积									
2.提取一般风险准备									
3.对所有者(或股东)的分配									
4.其他									
(四)所有者权益内部结转									
1.资本公积转增资本(或股本)									
2.盈余公积转增资本(或股本)									
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)其他		-690,862,840.32		-507,552,666.33	-58,325,485.54	1,829,645,039.13	1,045,975,147.78	2,126,431,861.05	
四、本期末余额	20,000,000.00	3,377,188,615.29		-507,552,666.33	3,074,661.66	-1,319,880,287.89		21,552,830,322.13	

刘之印
15020010001127

李立印
15020010000663

董生印
15020010000989

林之印
15020010001357

会计机构负责人:

主管会计工作的负责人:

法定代表人:

合并所有者权益变动表

2025年度

会商银04表
单位：人民币元

项	上年同期数											
	归属子母公司所有者权益											
	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股	永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	20,000,000.00				4,000,000.00		-277,637,997.60		62,760,695.29	-2,450,345,710.06	-214,926,386.52	21,119,850,601.11
加：会计政策变更												
前期差错更正					67,941,667.91		310,446,945.86		-1,360,548.09	149,435,873.76		526,463,939.44
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年年初余额	20,000,000.00				4,067,941,667.91		32,808,948.26		61,400,147.20	-2,300,909,836.30	-214,926,386.52	21,646,314,540.55
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					109,787.70		154,138,730.83			-1,063,623,256.83	-727,140,105.21	-1,636,514,843.51
（一）综合收益总额							154,138,730.83			-1,063,623,256.83	-727,140,105.21	-1,636,624,631.21
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
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）其他					109,787.70							109,787.70
四、本期期末余额	20,000,000.00				4,068,051,455.61		186,947,679.09		61,400,147.20	-3,364,533,093.13	-942,066,491.73	20,009,799,697.04

会计机构负责人

主管会计工作的负责人

行长

法定代表人

15020010001127



母公司所有者权益变动表

2025年度

会商银01表
单位：人民币元

项 目	本期数									
	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	
	优先股	永续债 其他								
一、上年年末余额			4,068,051,455.61		186,947,679.09			-4,239,100,390.13	20,015,898,744.57	
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额			4,068,051,455.61		186,947,679.09			-4,239,100,390.13	20,015,898,744.57	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			-690,862,840.32		-694,500,346.02			2,919,220,102.24	1,536,931,577.56	
(一) 综合收益总额					-694,500,346.02			363,903,350.99	-330,596,995.03	
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积										
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者(或股东)的分配										
4. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
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) 其他			-690,862,840.32		507,552,666.93			2,555,316,751.25	1,867,528,572.59	
四、本年年末余额			3,377,188,615.29		507,552,666.93			-1,319,880,287.89	21,552,830,322.13	

会计机构负责人：

主管会计工作的负责人：

法定代表人：

行长：
15020010000903

15020010001357

15020010000563

15020010001127



母公司所有者权益变动表

2025年度

会商银04表
单位：人民币元

项 目	上年同期数										所有者权益合计
	实收资本(或股本)		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	
	优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	20,000,000.00				4,000,000.00		-277,637.99		766,225.19	-2,604,597.54	21,118,530.68
加：会计政策变更											
前期差错更正					67,941,667.91		310,446,945.86		-766,225.19	148,841,550.86	526,463,939.44
其他											
二、本年初余额	20,000,000.00				4,067,941,667.91		32,808,948.26			-2,455,755.99	21,644,994,625.97
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					109,787.70		154,138,730.83			-1,783,344,399.93	-1,629,095,881.40
(一) 综合收益总额							154,138,730.83			-1,783,344,399.93	-1,629,205,669.10
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者(或股东)的分配											
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
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) 其他					109,787.70						109,787.70
四、本期末余额	20,000,000.00				4,068,051,455.61		186,947,679.09			-4,239,100,390.13	20,015,898,744.57

会计机构负责人：

主管会计工作的负责人：

法定代表人：



蒙商银行股份有限公司

财务报表附注

2025 年度

金额单位：人民币元

一、本行基本情况

蒙商银行股份有限公司（以下简称本行）于 2020 年 4 月 9 日经原中国银行保险监督管理委员会《中国银保监会关于筹建蒙商银行股份有限公司的批复》（银保监复〔2020〕198 号）文件批准筹建，由存款保险基金管理有限责任公司、内蒙古自治区财政厅、徽商银行股份有限公司、内蒙古交通集团有限公司、内蒙古电力（集团）有限责任公司、包头稀土高新技术开发区管理委员会、建信金融资产投资有限公司、内蒙古金融资产管理有限公司、内蒙古公路交通投资发展有限公司、包头市财政局、中国北方稀土（集团）高科技股份有限公司共同发起设立的地方性股份制商业银行。于 2020 年 4 月 30 日在内蒙古自治区包头市市场监督管理局登记注册成立，成立时注册资本 2,000,000.00 万元人民币。本行现持有统一社会信用代码为 91150200MA0QNTD751 的营业执照，持有机构编码为 B1954H215020001 号的金融许可证；注册地址为内蒙古自治区包头市九原区赛汗街道办事处建华南路 2 号 A 座；法定代表人：郭林。

本行属银行业，经营范围：银行业务、公募证券投资基金销售。具体包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；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；从事公开募集基金的销售业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

本财务报表业经本行 2026 年 4 月 24 日第二届董事会第十一次会议批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本行及所属子公司（以下简称本集团）财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本集团不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本集团所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本集团按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

（五）控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断

拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报金额的，认定为控制。

2. 合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

(六) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

1. 合营安排分为共同经营和合营企业。
2. 当本集团为共同经营的合营方时，确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：
 - (1) 确认单独所持有的资产，以及按持有份额确认共同持有的资产；
 - (2) 确认单独所承担的负债，以及按持有份额确认共同承担的负债；
 - (3) 确认出售本集团享有的共同经营产出份额所产生的收入；
 - (4) 按本集团持有份额确认共同经营因出售资产所产生的收入；
 - (5) 确认单独所发生的费用，以及按本集团持有份额确认共同经营发生的费用。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

本集团列示于现金流量表中的现金是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项(不含缴存财政性存款)及原到期日在 3 个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本集团持有的期限短(一般是指从购买日起，3 个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(八) 外币业务

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，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，不改变其人民币金额；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，差额计入当期损益或其他综合收益。

(九) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(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。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(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) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

本集团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。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，本集团初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本集团不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，

除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因本集团自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

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

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，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；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，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，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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) 所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债务工具投资)之和。转移了金融资产的一部分，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) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，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债务工具投资)之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本集团将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 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；

(2) 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，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使

用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

金融工具减值计量和会计处理

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、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以外的贷款承诺、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或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值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，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，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，本集团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。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本集团按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

本集团利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，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。

于资产负债表日，若本集团判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，本集团以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，本集团以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，本集团不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(十) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券及票据)，合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产(包括债券和票据)出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。

(十一) 长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并

财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

本集团通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期

股权投资，采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 是否属于“一揽子交易”的判断原则

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，本集团结合分步交易的各个步骤的交易协议条款、分别取得的处置对价、出售股权的对象、处置方式、处置时点等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明多次交易事项属于“一揽子交易”：

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(2) 不属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

2) 合并财务报表

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

(3) 属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

2) 合并财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(十二) 投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

(十三) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

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	30、15	5	3.17、6.33
科技设备	年限平均法	5、3	5	19.00、31.67
通讯设备	年限平均法	5、3	5	19.00、31.67
交通工具	年限平均法	5	5	19.00
其他固定资产	年限平均法	3-5	0-5	19.00-33.33

(十四) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成

本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

类别	在建工程结转为固定资产的标准和时点
房屋工程	达到预定可使用状态
信息系统工程	安装测试后达到设计要求或合同规定的标准

(十五) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、软件等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体如下：

项目	使用寿命及其确定依据	摊销方法
土地使用权	按照合同、协议或土地证载使用年限确定	直线法
信息系统软件	5年、预计使用年限	直线法
其他无形资产	10年、预计使用年限	直线法

(十六) 部分长期资产减值

对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产和使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

(十七) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十八) 抵债资产

对于受让的金融资产类抵债资产，本集团按公允价值进行初始计量；对于受让的非金融资产类抵债资产，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量。资产负债表日，非金融资产类抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

(十九) 委托贷款

委托贷款业务是指由客户(委托人)提供资金,由本集团(受托人)按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

(二十) 职工薪酬

1. 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。
2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本集团提供服务的会计期间,将实际发生的短期薪酬确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为本集团提供服务的会计期间,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。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤:

1) 根据预期累计福利单位法,采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计,计量设定受益计划所产生的义务,并确定相关义务的所属期间。同时,对设定受益计划所产生的义务予以折现,以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本;

2) 设定受益计划存在资产的,将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的,以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产;

3) 期末,将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分,其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本,重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益,并且在后续会计期间不允许转回至损益,但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利,在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益:(1) 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时;

(2) 本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(二十一) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本集团承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本集团，且该义务的金额能够可靠的计量时，本集团将该项义务确认为预计负债。

2. 本集团按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(二十二) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：(1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；(2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2. 手续费及佣金收入和支出

本集团通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本集团通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

(二十三) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 本集团能够满足政府补助所附的条件；(2) 本集团能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，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，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与本集团日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(二十四) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收

回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

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

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

5. 同时满足下列条件时，本集团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) 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。

(二十五) 租赁

1. 本集团作为承租人

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

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

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

(1) 使用权资产

使用权资产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) 承租人发生的初始直接费用；4) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地

或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团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，本集团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。

(2) 租赁负债

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

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2. 本集团作为出租人

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

经营租赁

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

(二十六) 一般风险准备金

本集团根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）提取一般准备，原则上一般风险准备金余额不低于风险资产期末余额的1.5%。

(二十七) 重要会计政策、会计估计变更说明

本集团本年无会计政策、会计估计变更。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、6%、9%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%

不同纳税主体所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
莫力达瓦蒙商村镇银行有限责任公司	15%
准格尔旗蒙商村镇银行有限责任公司	15%
乌审旗蒙商村镇银行有限责任公司	15%
达尔罕茂明安联合旗蒙商村镇银行股份有限公司	15%
固阳蒙商村镇银行股份有限公司	15%
鄂温克蒙商村镇银行有限责任公司	15%
兴安盟科尔沁蒙商村镇银行有限公司	15%
宁城蒙商村镇银行有限责任公司	15%
西乌珠穆沁蒙商惠丰村镇银行有限责任公司	15%
除上述以外的其他纳税主体	25%

(二) 税收优惠

根据《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部、税务总局、国家发展改革委公告2020年第23号）及《财政部、海关总署、国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税〔2011〕58号），自2011年1月1日至2030年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。

根据《财政部国家税务总局关于进一步明确全面开展营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46号)第三条规定,农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县(县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入,可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

五、合并财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	合并	
	期末数	期初数
库存现金	318,226,427.77	346,875,799.42
存放中央银行法定存款准备金	8,507,226,141.94	7,356,873,063.68
存放中央银行超额存款准备金	2,200,175,495.36	4,352,630,558.36
存放中央银行财政性存款	22,148,000.00	22,733,000.00
应计利息	3,447,578.68	3,141,387.40
合 计	11,051,223,643.75	12,082,253,808.86

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
库存现金	318,226,427.77	252,024,655.61
存放中央银行法定存款准备金	8,507,226,141.94	6,957,316,609.46
存放中央银行超额存款准备金	2,200,175,495.36	2,949,791,722.46
存放中央银行财政性存款	22,148,000.00	22,538,000.00
应计利息	3,447,578.68	3,123,246.44
合 计	11,051,223,643.75	10,184,794,233.97

(2) 其他说明

存放中央银行法定准备金主要系按规定向中国人民银行缴存的一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。

本集团适用的存款准备金缴存比率为：

币种	2025年12月31日	2024年12月31日
人民币	5.00%	5.00%
外币	4.00%	4.00%

存放中央银行超额存款准备金系存放于中国人民银行用于清算的超额准备金。

2. 存放同业款项

(1) 明细情况

项目	合并	
	期末数	期初数
存放境内银行	2,522,240,113.46	569,617,457.92
存放境内非银行金融机构	56,505,609.50	47,098,105.68
存放境外同业	85,670.19	88,736.61
应计利息	657,000.00	282,871.66
小计	2,579,488,393.15	617,087,171.87
减：坏账准备	2,990,573.68	2,204,606.07
合计	2,576,497,819.47	614,882,565.80

(续上表)

项目	母公司	
	期末数	期初数
存放境内银行	2,522,240,113.46	417,376,813.11
存放境内非银行金融机构	56,505,609.50	47,098,105.68
存放境外同业	85,670.19	88,736.61
应计利息	657,000.00	291,068.55
小计	2,579,488,393.15	464,854,723.95

减：坏账准备	2,990,573.68	532,229.11
合 计	2,576,497,819.47	464,322,494.84

(2) 存放同业款项减值准备

1) 合并情况

项 目	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)	
期初数	2,204,606.07			2,204,606.07
期初数在本期	---	---	---	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	785,967.61			785,967.61
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	2,990,573.68			2,990,573.68

2) 母公司情况

项 目	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)	
期初数	532,229.11			532,229.11
期初数在本期	---	---	---	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				

本期计提	1,518,594.30			1,518,594.30
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动	939,750.27			939,750.27
期末数	2,990,573.68			2,990,573.68

3. 拆出资金

(1) 明细情况

项 目	合并	
	期末数	期初数
拆放境内银行	1,725,432,000.00	3,021,884,000.00
拆放境内非银行金融机构	16,650,000,000.00	15,700,000,000.00
应计利息	197,517,462.00	188,768,537.62
小 计	18,572,949,462.00	18,910,652,537.62
减：坏账准备	18,733,706.57	15,714,383.29
合 计	18,554,215,755.43	18,894,938,154.33

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
拆放境内银行	1,725,432,000.00	3,485,884,000.00
拆放境内非银行金融机构	16,650,000,000.00	15,700,000,000.00
应计利息	197,517,462.00	189,059,606.17
小 计	18,572,949,462.00	19,374,943,606.17
减：坏账准备	18,733,706.57	16,658,492.21
合 计	18,554,215,755.43	19,358,285,113.96

(2) 拆出资金减值准备

1) 合并情况

项 目	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)	
期初数	15,714,383.29			15,714,383.29
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	3,019,323.28			3,019,323.28
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	18,733,706.57			18,733,706.57

2) 母公司情况

项 目	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)	
期初数	16,658,492.21			16,658,492.21
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	2,075,214.36			2,075,214.36
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	18,733,706.57			18,733,706.57

4. 买入返售金融资产

(1) 明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券		3,450,440,000.00
其他		200,000,000.00
票据	1,853,814,167.59	
应计利息及利息调整	-4,679,157.27	2,134,686.17
小 计	1,849,135,010.32	3,652,574,686.17
减：坏账准备	1,244,005.76	2,469,037.37
合 计	1,847,891,004.56	3,650,105,648.80

(2) 合并及母公司买入返售金融资产减值准备

项 目	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)	
期初数	2,469,037.37			2,469,037.37
期初数在本期	---	---	---	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-1,225,031.61			-1,225,031.61
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	1,244,005.76			1,244,005.76

5. 发放贷款和垫款

(1) 按计量属性列示情况

项 目	合并	
	期末数	期初数
以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	32,170,219,423.31	33,864,647,082.45
其中：信用卡	9,274,512,324.38	11,220,591,905.45
个人住房贷款	16,846,576,976.81	16,079,329,323.08
个人经营贷款	4,259,741,364.80	4,267,015,170.02
个人消费贷款	1,789,388,757.32	2,297,710,683.90
公司贷款和垫款	54,959,231,419.81	46,923,919,289.83
其中：贷款	54,957,268,318.69	46,923,919,289.83
垫款	1,963,101.12	
小 计	87,129,450,843.12	80,788,566,372.28
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
公司贷款和垫款	13,309,499,269.64	16,369,667,388.69
其中：贴现	13,309,499,269.64	16,369,667,388.69
小 计	100,438,950,112.76	97,158,233,760.97
应计利息	148,103,594.17	237,844,792.80
合 计	100,587,053,706.93	97,396,078,553.77
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	4,486,254,708.67	4,868,358,780.84
发放贷款和垫款账面价值	96,100,798,998.26	92,527,719,772.93
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备	2,848,351.08	5,276,437.23

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
以摊余成本计量		

个人贷款和垫款	32,170,219,423.31	30,354,190,747.18
其中：信用卡	9,274,512,324.38	11,220,591,905.45
个人住房贷款	16,846,576,976.81	15,614,769,647.37
个人经营贷款	4,259,741,364.80	2,582,569,205.25
个人消费贷款	1,789,388,757.32	936,259,989.11
公司贷款和垫款	54,959,231,419.81	46,114,767,346.14
其中：贷款	54,957,268,318.69	46,114,767,346.14
垫款	1,963,101.12	
小 计	87,129,450,843.12	76,468,958,093.32
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
公司贷款和垫款	13,309,499,269.64	16,369,667,388.69
其中：贴现	13,309,499,269.64	16,369,667,388.69
小 计	100,438,950,112.76	92,838,625,482.01
应计利息	148,103,594.17	198,796,266.38
合 计	100,587,053,706.93	93,037,421,748.39
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	4,486,254,708.67	2,826,048,406.13
发放贷款和垫款账面价值	96,100,798,998.26	90,211,373,342.26
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备	2,848,351.08	5,276,437.23

(2) 按担保方式分布情况

项 目	合并	
	期末数	期初数
信用贷款	19,161,228,733.66	19,919,191,805.30
保证贷款	14,075,839,103.18	14,732,677,851.44
抵押贷款	41,261,188,074.66	36,972,438,922.15
质押贷款	25,940,694,201.26	25,533,925,182.08
小 计	100,438,950,112.76	97,158,233,760.97
加：应计利息	148,103,594.17	237,844,792.80

减：以摊余成本计量的贷款减值准备	4,486,254,708.67	4,868,358,780.84
合计	96,100,798,998.26	92,527,719,772.93

(续上表)

项目	母公司	
	期末数	期初数
信用贷款	19,161,228,733.66	19,515,549,261.73
保证贷款	14,075,839,103.18	13,547,716,921.95
抵押贷款	41,261,188,074.66	34,415,490,209.04
质押贷款	25,940,694,201.26	25,359,869,089.29
小计	100,438,950,112.76	92,838,625,482.01
加：应计利息	148,103,594.17	198,796,266.38
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	4,486,254,708.67	2,826,048,406.13
合计	96,100,798,998.26	90,211,373,342.26

(3) 按行业方式分布情况

项目	合并			
	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
租赁和商务服务业	6,132,852,852.02	6.10	6,719,746,823.08	6.90
水利、环境和公共设施管理业	1,020,974,304.81	1.02	1,399,634,150.34	1.44
制造业	13,086,663,599.25	13.03	11,506,855,119.06	11.84
批发和零售业	8,807,754,633.03	8.77	6,243,826,707.40	6.43
房地产业	796,388,778.88	0.79	784,739,670.37	0.81
交通运输、仓储和邮政业	3,506,726,890.34	3.49	3,299,965,764.80	3.40
建筑业	4,493,706,603.15	4.47	5,811,491,466.51	5.98
卫生和社会工作	126,154,164.61	0.13	175,953,628.77	0.18
教育	285,733,343.67	0.28	263,874,822.95	0.27
电力、热力及水的生产和供应业	4,063,053,260.15	4.05	3,272,812,487.14	3.37

农、林、牧、渔业	682,351,981.87	0.68	411,352,470.99	0.42
文化、体育和娱乐业	16,560,000.00	0.02	18,890,000.00	0.02
采矿业	5,373,297,369.57	5.35	4,029,553,209.43	4.15
信息传输、计算机服务和软件业	1,399,574,745.56	1.39	958,181,674.76	0.99
住宿和餐饮业	173,871,323.67	0.17	219,537,570.10	0.23
科学研究、技术服务和地质勘察业	1,503,969,861.70	1.50	1,524,150,721.17	1.57
居民服务和其他服务业	47,583,056.46	0.05	67,507,356.74	0.07
其他行业	3,442,014,651.07	3.43	215,845,646.22	0.22
贴现	13,309,499,269.64	13.25	16,369,667,388.69	16.85
个人贷款	32,170,219,423.31	32.03	33,864,647,082.45	34.86
小计	100,438,950,112.76	100.00	97,158,233,760.97	100.00
加：应计利息	148,103,594.17		237,844,792.80	
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	4,486,254,708.67		4,868,358,780.84	
合计	96,100,798,998.26		92,527,719,772.93	

(续上表)

项 目	母 公 司			
	期 末 数		期 初 数	
	金 额	比 例 (%)	金 额	比 例 (%)
租赁和商务服务业	6,132,852,852.02	6.10	6,675,066,416.49	7.19
水利、环境和公共设施管理业	1,020,974,304.81	1.02	1,394,634,150.34	1.50
制造业	13,086,663,599.25	13.03	11,464,655,119.14	12.35
批发和零售业	8,807,754,633.03	8.77	6,162,842,915.19	6.64
房地产业	796,388,778.88	0.79	766,081,812.34	0.83
交通运输、仓储和邮政业	3,506,726,890.34	3.49	3,214,213,106.20	3.46
建筑业	4,493,706,603.15	4.47	5,667,234,532.84	6.10
卫生和社会工作	126,154,164.61	0.13	173,097,247.74	0.18
教育	285,733,343.67	0.28	256,843,126.54	0.28
电力、热力及水的生产和供应业	4,063,053,260.15	4.05	3,254,694,424.55	3.51

农、林、牧、渔业	682,351,981.87	0.68	168,115,963.39	0.18
文化、体育和娱乐业	16,560,000.00	0.02	9,740,000.00	0.01
采矿业	5,373,297,369.57	5.35	4,020,883,209.43	4.33
信息传输、计算机服务和软件业	1,399,574,745.56	1.39	954,281,674.76	1.03
住宿和餐饮业	173,871,323.67	0.17	189,668,828.80	0.20
科学研究、技术服务和地质勘察业	1,503,969,861.70	1.50	1,520,650,721.17	1.64
居民服务和其他服务业	47,583,056.46	0.05	24,730,000.00	0.03
其他行业	3,442,014,651.07	3.43	197,334,097.22	0.21
贴现	13,309,499,269.64	13.25	16,369,667,388.69	17.63
个人贷款	32,170,219,423.31	32.03	30,354,190,747.18	32.70
小计	100,438,950,112.76	100.00	92,838,625,482.01	100.00
加：应计利息	148,103,594.17		198,796,266.38	
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	4,486,254,708.67		2,826,048,406.13	
合计	96,100,798,998.26		90,211,373,342.26	

(4) 按地区方式分布情况

项 目	合并			
	期末数		期初数	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
内蒙古自治区	98,426,807,097.04	98.00	96,896,549,665.65	99.73
浙江省	543,329,338.43	0.54	98,667,048.61	0.10
广西壮族自治区	870,896,900.75	0.87	98,667,048.61	0.10
四川省			34,500,000.00	0.04
陕西省			29,849,998.10	0.03
江苏省	51,735,720.28	0.05		
山东省	397,802,790.16	0.40		
上海市	19,963,111.11	0.02		
重庆市	108,328,000.00	0.10		

天津市	20,087,154.99	0.02		
小 计	100,438,950,112.76	100.00	97,158,233,760.97	100.00
加：应计利息	148,103,594.17		237,844,792.80	
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	4,486,254,708.67		4,868,358,780.84	
合 计	96,100,798,998.26		92,527,719,772.93	

(续上表)

项 目	母 公 司			
	期 末 数		期 初 数	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
内蒙古自治区	98,426,807,097.04	98.00	92,606,791,384.79	99.74
浙江省	543,329,338.43	0.54	98,667,048.61	0.11
广西壮族自治区	870,896,900.75	0.87	98,667,048.61	0.11
四川省			34,500,000.00	0.04
江苏省	51,735,720.28	0.05		
山东省	397,802,790.16	0.40		
上海市	19,963,111.11	0.02		
重庆市	108,328,000.00	0.10		
天津市	20,087,154.99	0.02		
小 计	100,438,950,112.76	100.00	92,838,625,482.01	100.00
加：应计利息	148,103,594.17		198,796,266.38	
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	4,486,254,708.67		2,826,048,406.13	
合 计	96,100,798,998.26		90,211,373,342.26	

(5) 逾期贷款 (按担保方式)

1) 合并情况

项 目	期 末 数				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	223,257,458.99	204,662,704.64	129,312,474.42	168,959,903.09	726,192,541.14

保证贷款	125,147,715.03	203,294,329.40	70,461,273.83	79,132,112.70	478,035,430.96
抵押贷款	604,491,970.35	336,272,813.91	461,796,238.06	179,427,479.25	1,581,988,501.57
质押贷款	12,879,497.60	165,286,878.49	6,412,754.47	9,847,302.06	194,426,432.62
合计	965,776,641.97	909,516,726.44	667,982,740.78	437,366,797.10	2,980,642,906.29

(续上表)

项目	期初数				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	233,882,203.62	317,737,781.23	105,039,912.97	175,395,088.46	832,054,986.28
保证贷款	114,611,733.67	88,455,064.09	85,745,407.33	86,839,361.43	375,651,566.52
抵押贷款	380,330,664.95	321,146,400.33	316,544,646.96	137,324,584.10	1,155,346,296.34
质押贷款	1,569,543.04	4,337,706.51	12,135,218.84	3,096,902.06	21,139,370.45
合计	730,394,145.28	731,676,952.16	519,465,186.10	402,655,936.05	2,384,192,219.59

2) 母公司情况

项目	期末数				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	223,257,458.99	204,662,704.64	129,312,474.42	168,959,903.09	726,192,541.14
保证贷款	125,147,715.03	203,294,329.40	70,461,273.83	79,132,112.70	478,035,430.96
抵押贷款	604,491,970.35	336,272,813.91	461,796,238.06	179,427,479.25	1,581,988,501.57
质押贷款	12,879,497.60	165,286,878.49	6,412,754.47	9,847,302.06	194,426,432.62
合计	965,776,641.97	909,516,726.44	667,982,740.78	437,366,797.10	2,980,642,906.29

(续上表)

项目	期初数				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	200,167,197.40	309,123,546.47	100,550,308.23	156,729,042.70	766,570,094.80
保证贷款	12,629,331.85	21,882,818.73	4,687,995.54	25,076,766.06	64,276,912.18
抵押贷款	172,811,457.90	88,101,560.76	85,831,916.15	84,702,395.21	431,447,330.02
质押贷款		800,000.00	10,549,000.00	1,579,309.93	12,928,309.93

合 计	385,607,987.15	419,907,925.96	201,619,219.92	268,087,513.90	1,275,222,646.93
-----	----------------	----------------	----------------	----------------	------------------

(6) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况

1) 合并情况

项 目	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)	
期初数	1,805,274,257.39	416,062,385.65	2,647,022,137.80	4,868,358,780.84
期初数在本期	---	---	---	
--转入第二阶段	-61,041,354.63	61,041,354.63		
--转入第三阶段	-226,957,571.90	-83,146,807.04	310,104,378.94	
--转回第二阶段		6,287,274.58	-6,287,274.58	
--转回第一阶段	52,593,363.12	-49,654,288.66	-2,939,074.46	
本期计提	319,247,680.04	229,020,588.82	-188,820,094.47	359,448,174.39
本期收回或转回			206,597,002.61	206,597,002.61
本期核销			-948,149,249.17	-948,149,249.17
其他变动				
期末数	1,889,116,374.02	579,610,507.98	2,017,527,826.67	4,486,254,708.67

2) 母公司情况

项 目	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)	
期初数	1,754,300,129.06	287,010,719.04	784,737,558.03	2,826,048,406.13
期初数在本期	---	---	---	
--转入第二阶段	-47,089,300.29	47,089,300.29		
--转入第三阶段	-11,521,693.11	-38,021,248.73	49,542,941.84	
--转回第二阶段		6,287,274.58	-6,287,274.58	
--转回第一阶段	52,593,363.12	-49,654,288.66	-2,939,074.46	
本期计提	-100,676,232.77	268,901,623.11	187,603,478.07	355,828,868.41

本期收回或转回			198,874,462.86	198,874,462.86
本期核销			-878,060,802.81	-878,060,802.81
其他变动	241,510,108.01	57,997,128.35	1,684,056,537.72	1,983,563,774.08
期末数	1,889,116,374.02	579,610,507.98	2,017,527,826.67	4,486,254,708.67

(7) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备变动情况

合并及母公司情况

项 目	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)	
期初数	5,276,437.23			5,276,437.23
期初数在本期	---	---	---	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-2,428,086.15			-2,428,086.15
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	2,848,351.08			2,848,351.08

6. 交易性金融资产

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
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	18,153,300,824.72	16,884,349,327.58
其中：债券	2,739,962,423.66	508,858,253.78
同业存单	297,743,482.42	1,385,150,416.17

基金	15,115,594,918.64	14,906,594,771.24
信托计划		83,147,177.05
上市公司股权		598,709.34
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	17,014,207,033.60	18,107,063,280.93
合 计	35,167,507,858.32	34,991,412,608.51

7. 债权投资

(1) 合并及母公司明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
国债	3,122,373,951.14	3,239,382,687.67
地方政府债	3,854,620,040.10	3,451,265,495.35
政策性银行债	2,324,222,381.49	2,350,950,494.03
其他金融债	1,152,619,876.74	300,000,000.00
同业存单	7,246,847,000.00	
企业债		205,432,267.17
应计利息	108,434,413.10	100,696,732.10
小 计	17,809,117,662.57	9,647,727,676.32
减：减值准备	4,977,887.08	1,263,162.04
合 计	17,804,139,775.49	9,646,464,514.28

(2) 合并及母公司债权投资减值准备

项 目	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)	
期初数	1,263,162.04			1,263,162.04
期初数在本期	——	——	——	
—转入第二阶段				

--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	3,714,725.04			3,714,725.04
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	4,977,887.08			4,977,887.08

8. 其他债权投资

(1) 合并及母公司明细情况

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券投资	28,485,355,920.00	16,868,120,287.08
其中：国债	9,839,561,620.00	2,096,274,790.00
地方政府债	15,104,086,970.00	4,103,618,209.08
政策性银行债	1,804,245,180.00	9,579,386,360.00
企业债	806,723,300.00	532,975,878.00
其他金融债	930,738,850.00	555,865,050.00
同业存单	3,602,908,696.54	10,146,882,240.00
应计利息	303,801,042.19	215,900,462.97
合 计	32,392,065,658.73	27,230,902,990.05

(2) 合并及母公司其他债权投资减值准备

项 目	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)	
期初数	5,614,583.88			5,614,583.88
期初数在本期	---	---	---	

—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	-1,143,764.74			-1,143,764.74
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	4,470,819.14			4,470,819.14

9. 其他权益工具投资

合并及母公司明细情况

项 目	期末数	期初数	本期计入其他综合收益的利得和损失	本期末累计计入其他综合收益的利得和损失	本期股利收入
城市商业银行资金清算中心	250,000.00	250,000.00			
中国银联股份有限公司	3,750,000.00	3,750,000.00			969,000.00
合 计	4,000,000.00	4,000,000.00			969,000.00

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

10. 长期股权投资

(1) 分类情况

1) 合并情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	1,663,509,478.13		1,663,509,478.13

合 计	1,663,509,478.13		1,663,509,478.13
-----	------------------	--	------------------

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	1,632,874,357.53		1,632,874,357.53
合 计	1,632,874,357.53		1,632,874,357.53

2) 母公司情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	1,663,509,478.13		1,663,509,478.13
合 计	1,663,509,478.13		1,663,509,478.13

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	1,632,874,357.53		1,632,874,357.53
对子公司投资	408,419,241.60	388,826,946.88	19,592,294.72
合 计	2,041,293,599.13	388,826,946.88	1,652,466,652.25

(2) 明细情况

1) 合并情况

被投资单位	期初数	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
内蒙古蒙商消费金融股份有限公司	297,384,862.24			10,313,520.48	
内蒙古土默特右旗农村商业银行股份有限公司			188,460,902.39		
甘肃银行股份有限公司	1,335,489,495.29			33,016,020.32	-12,694,869.00
合 计	1,632,874,357.53		188,460,902.39	43,329,540.80	-12,694,869.00

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末数	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
内蒙古蒙商消费金融股份有限公司					307,698,382.72	
内蒙古土默特右旗农村商业银行股份有限公司				-188,460,902.39		
甘肃银行股份有限公司	448.80				1,355,811,095.41	
合计	448.80			-188,460,902.39	1,663,509,478.13	

2) 母公司情况

① 对子公司投资

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少
达尔罕茂明安联合旗蒙商村镇银行股份有限公司			
鄂温克蒙商村镇银行有限责任公司			
固阳蒙商村镇银行股份有限公司			
化德蒙商村镇银行有限责任公司			
莫力达瓦蒙商村镇银行有限责任公司	19,592,294.72		19,592,294.72
宁城蒙商村镇银行有限责任公司			
乌兰察布市集宁蒙商村镇银行有限责任公司			
乌审旗蒙商村镇银行有限责任公司			
西乌珠穆沁蒙商惠丰村镇银行有限责任公司			
兴安盟科尔沁蒙商村镇银行有限公司			
兴和蒙商村镇银行有限责任公司			
准格尔旗蒙商村镇银行有限责任公司			
小计	19,592,294.72		19,592,294.72

(续上表)

被投资单位	期末数	本期计提减值准备	减值准备期末数
达尔罕茂明安联合旗蒙商村镇银行股份有限公司			
鄂温克蒙商村镇银行有限责任公司			
固阳蒙商村镇银行股份有限公司			
化德蒙商村镇银行有限责任公司			
莫力达瓦蒙商村镇银行有限责任公司			
宁城蒙商村镇银行有限责任公司			
乌兰察布市集宁蒙商村镇银行有限责任公司			
乌审旗蒙商村镇银行有限责任公司			
西乌珠穆沁蒙商惠丰村镇银行有限责任公司			
兴安盟科尔沁蒙商村镇银行有限公司			
兴和蒙商村镇银行有限责任公司			
准格尔旗蒙商村镇银行有限责任公司			
小 计			

注：本行对子公司的投资减少，系 2025 年吸收合并达尔罕茂明安联合旗蒙商村镇银行股份有限公司、鄂温克蒙商村镇银行有限责任公司、固阳蒙商村镇银行股份有限公司、化德蒙商村镇银行有限责任公司、莫力达瓦蒙商村镇银行有限责任公司、宁城蒙商村镇银行有限责任公司、乌兰察布市集宁蒙商村镇银行有限责任公司、乌审旗蒙商村镇银行有限责任公司、西乌珠穆沁蒙商惠丰村镇银行有限责任公司、兴安盟科尔沁蒙商村镇银行有限公司、兴和蒙商村镇银行有限责任公司、准格尔旗蒙商村镇银行有限责任公司 12 家村镇银行

② 对联营企业投资

被投资单位	期初数	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
内蒙古蒙商消费金融股份有限公司	297,384,862.24			10,313,520.48	
内蒙古土默特右旗农村商业银行股份有限公司			188,460,902.39		

甘肃银行股份有限公司	1,335,489,495.29			33,016,020.32	-12,694,869.00
合计	1,632,874,357.53		188,460,902.39	43,329,540.80	-12,694,869.00

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末数	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
内蒙古蒙商消费金融股份有限公司					307,698,382.72	
内蒙古土默特右旗农村商业银行股份有限公司				-188,460,902.39		
甘肃银行股份有限公司	448.80				1,355,811,095.41	
合计	448.80			-188,460,902.39	1,663,509,478.13	

11. 投资性房地产

合并及母公司明细情况

项目	房屋及建筑物	合计
账面原值		
期初数	1,755,812,254.16	1,755,812,254.16
本期增加金额	226,803,279.76	226,803,279.76
1) 固定资产转入	226,803,279.76	226,803,279.76
本期减少金额		
1) 处置		
期末数	1,982,615,533.92	1,982,615,533.92
累计折旧和累计摊销		
期初数	254,640,028.30	254,640,028.30
本期增加金额	105,963,182.16	105,963,182.16
1) 固定资产转入	49,592,836.44	49,592,836.44

2) 计提或摊销	56,370,345.72	56,370,345.72
本期减少金额		
1) 处置		
2) 其他转出		
期末数	360,603,210.46	360,603,210.46
减值准备		
期初数	205,232,701.93	205,232,701.93
本期增加金额	58,002,671.23	58,002,671.23
1) 计提	58,002,671.23	58,002,671.23
本期减少金额		
1) 处置		
2) 其他转出		
期末数	263,235,373.16	263,235,373.16
账面价值		
期末账面价值	1,358,776,950.30	1,358,776,950.30
期初账面价值	1,295,939,523.93	1,295,939,523.93

12. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	合并	
	期末数	期初数
固定资产	4,931,308,791.16	5,371,741,459.13
固定资产清理	2,400.00	
合 计	4,931,311,191.16	5,371,741,459.13

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
固定资产	4,931,308,791.16	5,258,685,706.30

固定资产清理	2,400.00	
合 计	4,931,311,191.16	5,258,685,706.30

(2) 固定资产

1) 合并情况

项 目	房屋及建筑物	办公及电子设备	运输工具	其他设备	合 计
账面原值					
期初数	6,505,363,108.71	517,801,780.74	28,620,702.66	53,792,226.74	7,105,577,818.85
本期增加金额	43,926,724.30	23,381,553.67	376,060.74	1,901,416.75	69,585,755.46
1) 购置	24,251,676.47	23,381,553.67	376,060.74	1,901,416.75	49,910,707.63
2) 在建工程转入	19,675,047.83				19,675,047.83
本期减少金额	285,457,334.28	94,097,064.43	865,644.62	9,264,521.25	389,684,564.58
1) 处置或报废	58,654,054.52	94,097,064.43	865,644.62	9,264,521.25	162,881,284.82
2) 投资性房地产转出	226,803,279.76				226,803,279.76
期末数	6,263,832,498.73	447,086,269.98	28,131,118.78	46,429,122.24	6,785,479,009.73
累计折旧					
期初数	969,569,304.24	373,950,394.60	21,000,964.11	20,868,860.76	1,385,389,523.71
本期增加金额	214,716,641.36	42,705,305.00	2,198,649.61	5,815,495.32	265,436,091.29
1) 计提	214,716,641.36	42,705,305.00	2,198,649.61	5,815,495.32	265,436,091.29
本期减少金额	56,663,478.80	83,175,879.95	870,640.16	7,383,514.60	148,093,513.51
1) 处置或报废	7,070,642.36	83,175,879.95	870,640.16	7,383,514.60	98,500,677.07
2) 投资性房地产转出	49,592,836.44				49,592,836.44
期末数	1,127,622,466.80	333,479,819.65	22,328,973.56	19,300,841.48	1,502,732,101.49
减值准备					
期初数	344,227,628.12	3,763,565.37		455,642.52	348,446,836.01

项 目	房屋及建筑物	办公及电子设备	运输工具	其他设备	合 计
本期增加金额	2,998,595.72	92,427.45	32,823.82		3,123,846.99
1) 计提	2,998,595.72	92,427.45	32,823.82		3,123,846.99
本期减少金额		124,217.52		8,348.40	132,565.92
1) 处置或报废		124,217.52		8,348.40	132,565.92
期末数	347,226,223.84	3,731,775.30	32,823.82	447,294.12	351,438,117.08
账面价值					
期末账面价值	4,788,983,808.09	109,874,675.03	5,769,321.40	26,680,986.64	4,931,308,791.16
期初账面价值	5,191,566,176.35	140,087,820.77	7,619,738.55	32,467,723.46	5,371,741,459.13

2) 母公司情况

项 目	房屋及建筑物	办公及电子设备	运输工具	其他设备	合 计
账面原值					
期初数	6,298,284,776.26	484,453,435.39	19,076,878.93	45,405,319.04	6,847,220,409.62
本期增加金额	251,005,056.75	53,696,385.61	9,419,884.47	2,256,982.46	316,378,309.29
1) 购置	24,152,804.66	16,643,267.60		1,670,172.66	42,466,244.92
2) 在建工程转入	19,675,047.83				19,675,047.83
3) 吸收合并转入	207,177,204.26	37,053,118.01	9,419,884.47	586,809.80	254,237,016.54
本期减少金额	285,457,334.28	91,063,551.02	365,644.62	1,233,179.26	378,119,709.18
1) 处置或报废	58,654,054.52	91,063,551.02	365,644.62	1,233,179.26	151,316,429.42
2) 投资性房地产转出	226,803,279.76				226,803,279.76
期末数	6,263,832,498.73	447,086,269.98	28,131,118.78	46,429,122.24	6,785,479,009.73
累计折旧					
期初数	885,345,459.99	344,454,862.71	12,746,714.72	13,705,884.80	1,256,252,922.22
本期增	298,986,092.91	74,696,770.65	9,930,726.56	6,141,349.12	389,754,939.24

项 目	房屋及建筑物	办公及电子设备	运输工具	其他设备	合 计
加金额					
1) 计提	212,126,850.19	42,063,746.07	1,707,649.12	5,692,344.71	261,590,590.09
2) 吸收合并转入	86,859,242.72	32,633,024.58	8,223,077.44	449,004.41	128,164,349.15
本期减少金额	56,709,086.10	85,671,813.71	348,467.72	546,392.44	143,275,759.97
1) 处置或报废	7,116,249.66	85,671,813.71	348,467.72	546,392.44	93,682,923.53
2) 投资性房地产转出	49,592,836.44				49,592,836.44
期末数	1,127,622,466.80	333,479,819.65	22,328,973.56	19,300,841.48	1,502,732,101.49
减值准备					
期初数	328,062,573.21	3,763,565.37		455,642.52	332,281,781.10
本期增加金额	19,163,650.63	92,427.45	32,823.82		19,288,901.90
1) 计提	3,040,740.89	7,949.30			3,048,690.19
2) 吸收合并转入	16,122,909.74	84,478.15	32,823.82		16,240,211.71
本期减少金额		124,217.52		8,348.40	132,565.92
1) 处置或报废		124,217.52		8,348.40	132,565.92
期末数	347,226,223.84	3,731,775.30	32,823.82	447,294.12	351,438,117.08
账面价值					
期末账面价值	4,788,983,808.09	109,874,675.03	5,769,321.40	26,680,986.64	4,931,308,791.16
期初账面价值	5,084,876,743.06	136,235,007.31	6,330,164.21	31,243,791.72	5,258,685,706.30

(3) 固定资产清理

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
待处理办公及电子设备	2,400.00	
合 计	2,400.00	

13. 在建工程

(1) 合并及母公司明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
房屋工程	17,230,851.38	63,207.54	17,167,643.84
合 计	17,230,851.38	63,207.54	17,167,643.84

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
房屋工程	26,427,225.18	63,207.54	26,364,017.64
合 计	26,427,225.18	63,207.54	26,364,017.64

(2) 在建工程减值准备

工程名称	合并及母公司			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋工程	63,207.54			63,207.54
合 计	63,207.54			63,207.54

14. 使用权资产

(1) 合并情况

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	323,172,423.27	323,172,423.27
本期增加金额	34,809,768.98	34,809,768.98
1) 租入	34,809,768.98	34,809,768.98
2) 其他增加		
本期减少金额	93,741,232.84	93,741,232.84
1) 处置	93,741,232.84	93,741,232.84
2) 其他减少		
期末数	264,240,959.41	264,240,959.41

累计折旧		
期初数	126,560,918.10	126,560,918.10
本期增加金额	42,148,420.17	42,148,420.17
1) 计提	42,148,420.17	42,148,420.17
2) 其他增加		
本期减少金额	76,481,618.20	76,481,618.20
1) 处置	76,481,618.20	76,481,618.20
2) 其他减少		
期末数	92,227,720.07	92,227,720.07
账面价值		
期末账面价值	172,013,239.34	172,013,239.34
期初账面价值	196,611,505.17	196,611,505.17
(2) 母公司情况		
项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	289,027,980.09	289,027,980.09
本期增加金额	55,042,105.23	55,042,105.23
1) 租入	34,809,768.98	34,809,768.98
2) 吸收合并转入	20,232,336.25	20,232,336.25
本期减少金额	79,829,125.91	79,829,125.91
1) 处置	79,829,125.91	79,829,125.91
期末数	264,240,959.41	264,240,959.41
累计折旧		
期初数	105,900,676.19	105,900,676.19
本期增加金额	52,825,577.37	52,825,577.37
1) 计提	41,394,416.51	41,394,416.51
2) 吸收合并转入	11,431,160.86	11,431,160.86
本期减少金额	66,498,533.49	66,498,533.49

1) 处置	66,498,533.49	66,498,533.49
期末数	92,227,720.07	92,227,720.07
账面价值		
期末账面价值	172,013,239.34	172,013,239.34
期初账面价值	183,127,303.90	183,127,303.90

15. 无形资产

(1) 合并情况

项目	土地使用权	软件	其他	合计
账面原值				
期初数	128,114,229.43	482,543,967.30	4,768,300.24	615,426,496.97
本期增加金额		24,244,441.08		24,244,441.08
1) 购置		24,244,441.08		24,244,441.08
本期减少金额	9,219,053.92	2,015,756.66		11,234,810.58
1) 处置	9,219,053.92	2,015,756.66		11,234,810.58
期末数	118,895,175.51	504,772,651.72	4,768,300.24	628,436,127.47
累计摊销				
期初数	9,265,073.01	184,847,904.08	95,420.57	194,208,397.66
本期增加金额	1,368,988.43	73,041,290.91	476,660.28	74,886,939.62
1) 计提	1,368,988.43	73,041,290.91	476,660.28	74,886,939.62
本期减少金额	366,971.81	1,856,464.62		2,223,436.43
1) 处置	366,971.81	1,856,464.62		2,223,436.43
期末数	10,267,089.63	256,032,730.37	572,080.85	266,871,900.85
减值准备				
期初数	83,772,290.01			83,772,290.01
本期增加金额				
1) 计提				
本期减少金额				

1) 处置或报废				
期末数	83,772,290.01			83,772,290.01
账面价值				
期末账面价值	24,855,795.87	248,739,921.35	4,196,219.39	277,791,936.61
期初账面价值	35,076,866.41	297,696,063.22	4,672,879.67	337,445,809.30

(2) 母公司情况

项 目	土地使用权	软件	其他	合 计
账面原值				
期初数	111,889,132.99	482,521,967.30	4,768,300.24	599,179,400.53
本期增加金额	16,323,290.83	24,244,441.08		40,567,731.91
1) 购置		24,244,441.08		24,244,441.08
2) 吸收合并转入	16,323,290.83			16,323,290.83
本期减少金额	9,317,248.31	1,993,756.66		11,311,004.97
1) 处置	9,317,248.31	1,993,756.66		11,311,004.97
期末数	118,895,175.51	504,772,651.72	4,768,300.24	628,436,127.47
累计摊销				
期初数	5,765,660.92	184,825,904.08	95,420.57	190,686,985.57
本期增加金额	4,966,594.91	73,041,290.91	476,660.28	78,484,546.10
1) 计提	1,297,412.36	73,041,290.91	476,660.28	74,815,363.55
2) 吸收合并转入	3,669,182.55			3,669,182.55
本期减少金额	465,166.20	1,834,464.62		2,299,630.82
1) 处置	465,166.20	1,834,464.62		2,299,630.82
期末数	10,267,089.63	256,032,730.37	572,080.85	266,871,900.85
减值准备				
期初数	79,780,937.85			79,780,937.85
本期增加金额	3,991,352.16			3,991,352.16
1) 吸收合并转入	3,991,352.16			3,991,352.16

本期减少金额				
1) 处置或报废				
期末数	83,772,290.01			83,772,290.01
账面价值				
期末账面价值	24,855,795.87	248,739,921.35	4,196,219.39	277,791,936.61
期初账面价值	26,342,534.22	297,696,063.22	4,672,879.67	328,711,477.11

16. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产、递延所得税负债

1) 递延所得税资产

项 目	合并及母公司			
	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,735,494,841.60	683,873,710.40	2,951,591,727.52	737,897,931.88
公允价值变动	7,399,509,626.17	1,849,877,406.54	6,517,069,215.87	1,629,267,303.97
应付职工薪酬	746,743,035.16	186,685,758.79	468,033,113.85	117,008,278.46
其他	234,708,312.28	58,677,078.07	244,558,344.51	61,139,586.13
合 计	11,116,455,815.21	2,779,113,953.80	10,181,252,401.75	2,545,313,100.44

2) 递延所得税负债

项 目	合并及母公司			
	期末数		期初数	
	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
其他债权投资公允价值变动			243,192,756.01	60,798,189.00
贴现资产公允价值变动			4,389,245.80	1,097,311.45
使用权资产	172,013,239.30	43,003,309.83	183,127,303.90	45,781,825.98
合 计	172,013,239.30	43,003,309.83	430,709,305.71	107,677,326.43

(2) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	合并及母公司			
	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负 债互抵金额	抵销后递延所得税资 产或负债余额	递延所得税资产和负 债互抵金额	抵销后递延所得税资 产或负债余额
递延所得税资产	43,003,309.83	2,736,110,643.97	107,677,326.43	2,437,635,774.01
递延所得税负债	43,003,309.83		107,677,326.43	

17. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	合并	
	期末数	期初数
应收利息	33,255,121.33	38,703,175.06
其他应收款	231,409,044.58	137,990,763.95
抵债资产	381,958,416.26	367,184,736.59
长期待摊费用	71,129,671.09	81,567,490.36
资金清算应收款	146,948,300.46	152,144,280.58
预付账款	21,798,044.91	14,478,553.06
预付股权投资款		131,808,686.32
其他	1,200,000.00	32,941,671.44
合 计	887,698,598.63	956,819,357.36

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
应收利息	33,255,121.33	34,420,793.86
其他应收款	231,409,044.58	121,551,135.82
抵债资产	381,958,416.26	74,740,035.04
长期待摊费用	71,129,671.09	78,834,334.86
资金清算应收款	146,948,300.46	152,014,827.63
预付账款	21,798,044.91	14,259,319.43

预付股权投资款		131,808,686.32
其他	1,200,000.00	29,423,026.05
合 计	887,698,598.63	637,052,159.01

(2) 应收利息

明细情况

项 目	合并	
	期末数	期初数
发放贷款及垫款应收利息	39,245,768.56	48,981,546.92
账面余额小计	39,245,768.56	48,981,546.92
减：坏账准备	5,990,647.23	10,278,371.86
账面价值小计	33,255,121.33	38,703,175.06

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
发放贷款及垫款应收利息	39,245,768.56	42,835,842.60
账面余额小计	39,245,768.56	42,835,842.60
减：坏账准备	5,990,647.23	8,415,048.74
账面价值小计	33,255,121.33	34,420,793.86

(3) 其他应收款

明细情况

项 目	合并	
	期末数	期初数
暂付款及预付款	195,497,805.51	185,970,268.06
业务应收款	193,980,135.90	27,474,119.77
其他		15,794,513.60
账面余额小计	389,477,941.41	229,238,901.43
减：坏账准备	158,068,896.83	91,248,137.48

账面价值小计	231,409,044.58	137,990,763.95
--------	----------------	----------------

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
暂付款及预付款	195,497,805.51	175,644,035.90
业务应收款	193,980,135.90	27,399,636.34
账面余额小计	389,477,941.41	203,043,672.24
减：坏账准备	158,068,896.83	81,492,536.42
账面价值小计	231,409,044.58	121,551,135.82

(4) 抵债资产

项 目	合并	
	期末数	期初数
房屋及建筑物	887,171,130.83	856,672,388.58
其他	74,476,284.44	74,578,349.43
账面余额小计	961,647,415.27	931,250,738.01
减：减值准备	579,688,999.01	564,066,001.42
账面价值小计	381,958,416.26	367,184,736.59

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
房屋及建筑物	887,171,130.83	296,782,860.83
其他	74,476,284.44	333,211.98
账面余额小计	961,647,415.27	297,116,072.81
减：坏账准备	579,688,999.01	222,376,037.77
账面价值小计	381,958,416.26	74,740,035.04

18. 资产减值准备明细表

(1) 合并情况

项 目	合并		
	期初数	本期计提	本期核销
存放同业款项减值准备	2,204,606.07	785,967.61	
拆出资金减值准备	15,714,383.29	3,019,323.28	
买入返售金融资产减值准备	2,469,037.37	-1,225,031.61	
发放贷款及垫款减值准备			
-摊余成本计量	4,868,358,780.84	359,448,174.39	-948,149,249.17
-公允价值计量且其变动计入其他综合收益	5,276,437.23	-2,428,086.15	
债权投资减值准备	1,263,162.04	3,714,725.04	
长期股权投资减值准备			
固定资产减值准备	348,446,836.01	3,123,846.99	
投资性房地产减值准备	205,232,701.93	58,002,671.23	
无形资产减值准备	83,772,290.01		
其他资产减值准备	678,290,002.90	113,427,924.18	-2,569,080.36
预计负债减值损失	178,487,616.77	29,199.52	
其他债权投资减值（其他综合收益）	5,614,583.88	-1,143,764.74	

(续上表)

项 目	合并		
	本期核销后收回	其他	期末数
存放同业款项减值准备			2,990,573.68
拆出资金减值准备			18,733,706.57
买入返售金融资产减值准备			1,244,005.76
发放贷款及垫款减值准备			
-摊余成本计量	206,597,002.61		4,486,254,708.67
-公允价值计量且其变动计入其他综合收益			2,848,351.08
债权投资减值准备			4,977,887.08
长期股权投资减值准备			
固定资产减值准备		-132,565.92	351,438,117.08

投资性房地产减值准备			263,235,373.16
无形资产减值准备			83,772,290.01
其他资产减值准备	500,766.29	-22,135,164.10	767,514,448.91
预计负债减值损失			178,516,816.29
其他债权投资减值（其他综合收益）			4,470,819.14

(2) 母公司情况

项 目	母公司		
	期初数	本期计提	本期核销
存放同业款项减值准备	532,229.11	1,518,594.30	
拆出资金减值准备	16,658,492.21	2,075,214.36	
买入返售金融资产减值准备	2,469,037.37	-1,225,031.61	
发放贷款及垫款减值准备			
-摊余成本计量	2,826,048,406.13	355,828,868.41	-878,060,802.81
-公允价值计量且其变动计入其他综合收益	5,276,437.23	-2,428,086.15	
债权投资减值准备	1,263,162.04	3,714,725.04	
长期股权投资减值准备	388,826,946.88		
固定资产减值准备	332,281,781.10	3,048,690.19	
投资性房地产减值准备	205,232,701.93	58,002,671.23	
无形资产减值准备	79,780,937.85		
其他资产减值准备	324,959,847.67	79,461,564.36	-2,569,080.36
预计负债减值损失	2,707,657,374.77	29,199.52	
其他债权投资减值（其他综合收益）	5,614,583.88	-1,143,764.74	

(续上表)

项 目	母公司		
	本期核销后收回	其他	期末数
存放同业款项减值准备		939,750.27	2,990,573.68
拆出资金减值准备			18,733,706.57
买入返售金融资产减值准备			1,244,005.76

发放贷款及垫款减值准备			
-摊余成本计量	198,874,462.86	1,983,563,774.08	4,486,254,708.67
-公允价值计量且其变动计入其他综合收益			2,848,351.08
债权投资减值准备			4,977,887.08
长期股权投资减值准备		-388,826,946.88	
固定资产减值准备		16,107,645.79	351,438,117.08
投资性房地产减值准备			263,235,373.16
无形资产减值准备		3,991,352.16	83,772,290.01
其他资产减值准备	250,292.23	365,411,825.01	767,514,448.91
预计负债减值损失		-2,529,169,758.00	178,516,816.29
其他债权投资减值（其他综合收益）			4,470,819.14

19. 向中央银行借款

项 目	合并	
	期末数	期初数
再贴现		980,845,341.09
向中央银行借款	4,096,196,900.00	5,115,016,456.04
中期借贷便利		3,000,000,000.00
应计利息	5,902,946.53	45,769,658.00
合 计	4,102,099,846.53	9,141,631,455.13

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
再贴现		980,845,341.09
向中央银行借款	4,096,196,900.00	5,100,016,456.04
中期借贷便利		3,000,000,000.00
应计利息	5,902,946.53	45,769,658.00
合 计	4,102,099,846.53	9,126,631,455.13

20. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	合并	
	期末数	期初数
境内银行	3,540,313.69	1,677,394,675.28
境内非银行金融机构	337,251,364.01	583,541,665.20
境外同业	9,739,357.06	31,206,643.43
应计利息	737,681.98	7,882,279.72
合 计	351,268,716.74	2,300,025,263.63

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
境内银行	3,540,313.69	3,736,741,150.86
境内非银行金融机构	337,251,364.01	583,541,665.20
境外同业	9,739,357.06	31,206,643.43
应计利息	737,681.98	8,341,529.90
合 计	351,268,716.74	4,359,830,989.39

21. 拆入资金

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
境内银行拆入	1,800,000,000.00	100,000,000.00
应计利息	587,736.41	75,000.01
合 计	1,800,587,736.41	100,075,000.01

22. 交易性金融负债

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
交易性金融负债	657,401,980.92	300,620,720.78

合 计	657,401,980.92	300,620,720.78
-----	----------------	----------------

23. 卖出回购金融资产款

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
债券	1,300,000,000.00	2,000,000,000.00
其中：国债	100,000,000.00	200,000,000.00
政策性银行金融债	1,200,000,000.00	800,000,000.00
企业债		1,000,000,000.00
票据	4,273,086,630.97	3,557,190,125.12
同业存单	299,976,000.00	2,400,000,000.00
应计利息	188,791.19	16,176,385.20
合 计	5,873,251,422.16	7,973,366,510.32

24. 吸收存款

项 目	合并	
	期末数	期初数
活期存款	31,691,562,981.18	28,963,657,141.88
其中：公司	19,007,441,834.92	16,973,724,634.59
个人	12,684,121,146.26	11,989,932,507.29
定期存款	132,782,211,708.82	116,050,164,743.51
其中：公司	8,635,074,767.12	7,353,999,673.04
个人	124,147,136,941.70	108,696,165,070.47
保证金存款	6,276,508,176.10	5,387,447,738.84
国库定期存款	1,359,000,000.00	
其他	65,367,870.18	62,996,649.71
小 计	172,174,650,736.28	150,464,266,273.94
应计利息	4,812,379,859.37	4,364,831,172.12

合 计	176,987,030,595.65	154,829,097,446.06
-----	--------------------	--------------------

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
活期存款	31,691,562,981.18	28,182,352,952.28
其中：公司	19,007,441,834.92	16,553,974,444.59
个人	12,684,121,146.26	11,628,378,507.69
定期存款	132,782,211,708.82	108,337,864,522.40
其中：公司	8,635,074,767.12	7,317,786,812.16
个人	124,147,136,941.70	101,020,077,710.24
保证金存款	6,276,508,176.10	5,375,947,815.08
国库定期存款	1,359,000,000.00	
其他	65,367,870.18	58,387,385.17
小 计	172,174,650,736.28	141,954,552,674.93
应计利息	4,812,379,859.37	4,060,216,813.58
合 计	176,987,030,595.65	146,014,769,488.51

25. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	701,442,446.31	1,523,754,657.28	1,298,893,346.52	926,303,757.07
离职后福利—设定提存计划	2,814,013.99	135,677,921.08	134,815,429.90	3,676,505.17
辞退福利	32,986,027.90	33,244,007.87	12,541,941.25	53,688,094.52
合 计	737,242,488.20	1,692,676,586.23	1,446,250,717.67	983,668,356.76

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
-----	-----	------	------	-----

短期薪酬	672,202,278.00	1,518,402,949.02	1,264,301,469.95	926,303,757.07
离职后福利—设定提存计划	1,617,164.32	130,729,993.18	128,670,652.33	3,676,505.17
辞退福利	32,986,027.90	33,110,399.09	12,408,332.47	53,688,094.52
合计	706,805,470.22	1,682,243,341.29	1,405,380,454.75	983,668,356.76

(2) 短期薪酬明细情况

1) 合并情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	688,614,066.09	1,225,914,510.41	1,007,440,912.69	907,087,663.81
职工福利费	107,333.17	76,949,806.87	76,933,825.72	123,314.32
社会保险费	1,080,017.22	85,752,097.22	85,853,510.04	978,604.40
其中：医疗保险费	985,470.98	83,935,342.50	84,034,295.17	886,518.31
工伤保险费	71,312.86	1,808,810.61	1,811,270.76	68,852.71
生育保险费	23,233.38	7,944.11	7,944.11	23,233.38
住房公积金	748,452.45	106,275,429.17	105,501,429.11	1,522,452.51
工会经费和职工教育经费	10,892,577.38	28,862,813.61	23,163,668.96	16,591,722.03
小计	701,442,446.31	1,523,754,657.28	1,298,893,346.52	926,303,757.07

2) 母公司情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	660,940,927.93	1,227,962,451.29	981,815,715.41	907,087,663.81
职工福利费	91,988.17	75,519,606.54	75,488,280.39	123,314.32
社会保险费	1,075,541.32	83,433,570.03	83,530,506.95	978,604.40
其中：医疗保险费	985,470.98	81,683,309.61	81,782,262.28	886,518.31
工伤保险费	66,836.96	1,750,260.42	1,748,244.67	68,852.71
生育保险费	23,233.38			23,233.38
住房公积金	732,319.34	101,710,328.17	100,920,195.00	1,522,452.51
工会经费和职工教育经费	9,361,501.24	29,776,992.99	22,546,772.20	16,591,722.03

小 计	672,202,278.00	1,518,402,949.02	1,264,301,469.95	926,303,757.07
-----	----------------	------------------	------------------	----------------

(3) 设定提存计划明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	2,660,829.53	131,513,116.62	130,696,058.25	3,477,887.90
失业保险费	153,184.46	4,164,804.46	4,119,371.65	198,617.27
小 计	2,814,013.99	135,677,921.08	134,815,429.90	3,676,505.17

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	1,521,922.90	126,713,765.64	124,757,800.64	3,477,887.90
失业保险费	95,241.42	4,016,227.54	3,912,851.69	198,617.27
小 计	1,617,164.32	130,729,993.18	128,670,652.33	3,676,505.17

(4) 辞退福利明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
应付辞退福利	32,986,027.90	33,244,007.87	12,541,941.25	53,688,094.52
小 计	32,986,027.90	33,244,007.87	12,541,941.25	53,688,094.52

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
应付辞退福利	32,986,027.90	33,110,399.09	12,408,332.47	53,688,094.52
小 计	32,986,027.90	33,110,399.09	12,408,332.47	53,688,094.52

26. 应交税费

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
应交税费	714,966,570.93	585,436,800.24	714,966,570.93	556,318,692.35
合 计	714,966,570.93	585,436,800.24	714,966,570.93	556,318,692.35

27. 预计负债

1) 合并情况

项 目	合并	
	期末数	期初数
表外项目预期信用损失	178,516,816.29	178,487,616.77
或有事项预计损失	141,935,798.69	76,715,800.00
合 计	320,452,614.98	255,203,416.77

2) 母公司情况

项 目	母公司	
	期末数	期初数
表外项目预期信用损失	178,516,816.29	178,487,616.77
或有事项预计损失	141,935,798.69	76,715,800.00
其他		2,529,169,758.00
合 计	320,452,614.98	2,784,373,174.77

28. 应付债券

项 目	合并及母公司	
	期末数	期初数
同业存单	12,061,841,956.01	10,610,868,905.41
合 计	12,061,841,956.01	10,610,868,905.41

29. 租赁负债

项 目	合并		母公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
租赁付款额	175,552,156.34	199,648,416.47	175,552,156.34	186,162,664.57
减：未确认融资费用	14,918,181.85	19,396,813.71	14,918,181.85	18,320,120.07
合 计	160,633,974.49	180,251,602.76	160,633,974.49	167,842,544.50

30. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	合并	
	期末数	期初数
久悬未取款	24,890,173.10	20,096,122.75
其他应付款	1,778,750,936.60	4,317,147,277.85
代理兑付证券款	363,018.74	426,655.44
资金清算应付款	165,736,972.41	523,531,594.13
预收账款	2,739,792.43	3,683,667.83
其他	4,205,209.00	9,607,243.28
合 计	1,976,686,102.28	4,874,492,561.28

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
久悬未取款	24,890,173.10	20,096,122.75
其他应付款	1,778,750,936.60	4,294,209,229.56
代理兑付证券款	363,018.74	426,655.44
资金清算应付款	165,736,972.41	523,531,594.13
预收账款	2,739,792.43	3,683,667.83
其他	4,205,209.00	2,294,595.15
合 计	1,976,686,102.28	4,844,241,864.86

(2) 其他应付款

项 目	合并	
	期末数	期初数
应付质保金	20,608,811.15	20,629,447.27
暂收款项	902,378,554.46	3,604,352,916.27
应付采购款	109,510,809.58	236,721,735.83
预提费用	738,031,366.73	448,873,458.88

其他	8,221,394.68	6,569,719.60
合 计	1,778,750,936.60	4,317,147,277.85

(续上表)

项 目	母 公 司	
	期 末 数	期 初 数
应付质保金	20,608,811.15	20,629,447.27
暂收款项	902,378,554.46	3,604,352,916.27
应付采购款	109,510,809.58	226,350,099.97
预提费用	738,031,366.73	442,609,709.04
其他	8,221,394.68	267,057.01
合 计	1,778,750,936.60	4,294,209,229.56

31. 股本

项 目	期 初 数	本 期 增 加	本 期 减 少	期 末 数
国家股本金	4,749,999,999.00			4,749,999,999.00
法人股本金	15,250,000,001.00			15,250,000,001.00
合 计	20,000,000,000.00			20,000,000,000.00

32. 资本公积

(1) 合并及母公司明细情况

项 目	期 初 数	本 期 增 加	本 期 减 少	期 末 数
股本溢价	4,000,000,000.00			4,000,000,000.00
其他资本公积	68,051,455.61	448.80	690,863,289.12	-622,811,384.71
其中：甘肃银行其他权益变动	72,798,726.00	448.80		72,799,174.80
12家村镇银行吸收合并	-4,747,270.39		690,863,289.12	-695,610,559.51
合 计	4,068,051,455.61	448.80	690,863,289.12	3,377,188,615.29

(2) 其他说明

本期本行吸收合并 12 家村镇银行，将相关影响调整资本公积-690,863,289.12 元。

33. 其他综合收益

合并及母公司明细情况

项 目	期初数	本期发生额		
		其他综合收益的税后净额		
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用
不能重分类进损益的其他综合收益	-103,167.90			
其中：权益法下不能转损益的其他综合收益	-103,167.90			
将重分类进损益的其他综合收益	187,050,846.99	-762,804,002.90	158,964,835.46	-227,268,492.34
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-6,803,920.20	-12,694,869.00		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	185,686,501.36	-754,251,714.04	151,250,404.42	-226,375,529.62
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备	8,168,265.83	4,142,580.14	7,714,431.04	-892,962.72
其他综合收益合计	186,947,679.09	-762,804,002.90	158,964,835.46	-227,268,492.34

(续上表)

项 目	本期发生额			期末数
	其他综合收益的税后净额		减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益(税后归属于母公司)	
	税后归属于母公司	税后归属于少数股东		
不能重分类进损益的其他综合收益				-103,167.90
其中：权益法下不能转损				-103,167.90

益的其他综合收益				
将重分类进损益的其他综合收益	-694,500,346.02			-507,449,499.03
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-12,694,869.00			-19,498,789.20
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	-679,126,588.84			-493,440,087.48
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备	-2,678,888.18			5,489,377.65
其他综合收益合计	-694,500,346.02			-507,552,666.93

34. 一般风险准备

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	61,400,147.20		58,325,485.54	3,074,661.66
合 计	61,400,147.20		58,325,485.54	3,074,661.66

2) 母公司情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备		3,074,661.66		3,074,661.66
合 计		3,074,661.66		3,074,661.66

(2) 其他说明

本期合并财务报表及母公司一般风险准备变动，系吸收合并原子公司，在母公司层面和集团层面分别还原确认的部分。

35. 未分配利润

(1) 明细情况

1) 合并情况

项 目	金 额	提取或分配比例

调整前上期末未分配利润	-3,348,392,755.65	
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)	-16,140,337.48	
调整后期初未分配利润	-3,364,533,093.13	
加:本期归属于母公司所有者的净利润	215,007,766.11	
减:提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
未分配利润其他变动	-1,829,645,039.13	
期末未分配利润	-1,319,880,287.89	

2) 母公司情况

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	-4,228,529,804.94	
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)	-10,570,585.19	
调整后期初未分配利润	-4,239,100,390.13	
加:本期净利润	363,903,350.99	
减:提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
未分配利润其他变动	-2,555,316,751.25	
期末未分配利润	-1,319,880,287.89	

(2) 其他说明

本期集团层面和母公司层面未分配利润其他变动为本行吸收合并 12 家村镇银行的影响。调整期初未分配利润合计数详见附注十四(一)之说明。

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
利息收入	4,988,766,703.66	5,307,199,085.33	4,947,593,204.32	4,977,236,252.88
发放贷款和垫款	3,219,748,795.09	3,655,862,093.86	3,176,692,742.51	3,322,094,274.53
存放同业	27,918,612.05	29,720,473.48	28,381,234.37	20,738,952.57
存放中央银行	135,199,078.77	119,100,320.59	134,502,147.47	112,559,790.38
拆出资金	464,472,152.41	483,890,266.15	466,589,014.63	503,217,304.15
买入返售金融资产	153,050,790.12	205,003,090.67	153,050,790.12	205,003,090.67
债券投资	988,377,275.22	813,622,840.58	988,377,275.22	813,622,840.58
利息支出	3,789,404,138.39	3,915,842,529.85	3,734,834,889.44	3,724,745,102.71
同业存放	31,115,156.21	105,194,049.63	32,474,554.46	147,457,021.73
拆入资金	2,476,667.60	2,874,742.27	4,593,529.82	4,694,279.17
吸收存款	3,222,450,072.22	3,200,087,338.80	3,164,480,334.19	2,967,252,426.39
卖出回购金融资产款	239,846,994.28	226,580,631.70	239,846,994.28	226,580,631.70
应付债券	178,913,670.60	184,521,496.05	178,913,670.60	184,521,496.05
向中央银行借款	113,462,122.38	195,298,388.51	113,424,934.87	192,953,364.78
其他利息支出	1,139,455.10	1,285,882.89	1,100,871.22	1,285,882.89
利息净收入	1,199,362,565.27	1,391,356,555.48	1,212,758,314.88	1,252,491,150.17

2. 手续费及佣金净收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	410,052,120.34	468,290,807.73	410,014,871.25	468,159,882.45
其中：顾问和咨询费收入	33,002,093.17	16,919,820.39	33,002,093.17	16,919,820.39
银行卡业务收入	246,644,902.80	313,107,541.18	246,616,159.10	313,046,575.44

代理类业务收入	110,974,495.39	118,147,553.80	110,974,141.51	118,138,164.30
结算手续费收入	6,921,526.66	2,804,801.86	6,919,976.16	2,797,156.78
交易类业务收入	7,219,848.04	12,585,075.19	7,219,848.04	12,585,075.19
其他	5,289,254.28	4,726,015.31	5,282,653.27	4,673,090.35
手续费及佣金支出	90,319,334.58	101,855,784.90	90,163,145.56	100,492,683.53
其中：结算类业务支出	5,282,003.95	3,653,354.00	5,266,458.75	3,599,269.98
银行卡业务支出	57,644,290.28	74,605,664.81	57,629,398.38	74,532,959.27
交易类业务支出	19,419,969.45	15,084,441.05	19,419,969.45	15,084,441.05
佣金等其他支出	7,973,070.90	8,512,325.04	7,847,318.98	7,276,013.23
手续费及佣金净收入	319,732,785.76	366,435,022.83	319,851,725.69	367,667,198.92

3. 投资收益

项 目	合并及母公司	
	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	43,329,540.80	33,632,687.68
处置长期股权投资产生的投资收益	81,289,872.00	
金融工具持有期间的投资收益	61,341,735.55	33,227,501.64
其中：交易性金融工具	61,341,735.55	33,227,501.64
处置金融工具取得的投资收益	2,229,111,737.91	2,394,831,019.38
其中：交易性金融工具	1,927,865,712.22	2,086,538,171.17
债权投资	170,840,786.21	
其他债权投资	130,405,239.48	308,292,848.21
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	969,000.00	867,000.00
交易性金融负债	-18,256,030.36	-26,397,495.40
贵金属损益及其他	8,622,447.15	-596,648.59
合 计	2,406,408,303.05	2,435,564,064.71

4. 其他收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
与收益相关的政府补助	4,225,945.41	4,700,621.69	4,225,945.41	4,341,775.88
代扣个人所得税手续费返还	420,257.17	738,365.42	407,757.51	689,310.53
普惠小微支持工具激励资金	6,718,100.00	24,763,332.54	6,718,100.00	24,724,300.00
合 计	11,364,302.58	30,202,319.65	11,351,802.92	29,755,386.41

5. 公允价值变动收益

项 目	合并及母公司	
	本期数	上年同期数
交易性金融资产	-218,712,250.41	-905,913,747.71
交易性金融负债	12,864,182.66	-17,216,506.37
衍生金融工具		-1,115,867.22
合 计	-205,848,067.75	-924,246,121.30

6. 汇兑收益

项 目	合并及母公司	
	本期数	上年同期数
汇兑收益	-1,107,250.07	3,428,756.36
合 计	-1,107,250.07	3,428,756.36

7. 其他业务收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
租赁收入	41,524,998.42	39,231,049.56	41,073,417.05	36,945,121.45
其他	2,241,341.34	1,588,385.72	2,156,734.98	1,498,062.37

合 计	43,766,339.76	40,819,435.28	43,230,152.03	38,443,183.82
-----	---------------	---------------	---------------	---------------

8. 资产处置收益

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	61,197.57	450,104.99		
抵债资产处置收益	-1,391,344.56	-4,471,996.37	-1,280,133.73	-3,433,167.98
使用权资产处置收益	1,359,143.15	363,121.24	1,467,957.95	347,019.16
合 计	28,996.16	-3,658,770.14	187,824.22	-3,086,148.82

9. 税金及附加

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
城市维护建设税	15,229,126.98	10,856,604.63	15,148,024.28	10,463,214.68
教育费附加	6,575,363.35	4,744,247.69	6,510,817.48	4,507,655.78
地方教育附加	4,340,545.04	3,124,410.56	4,340,545.04	3,005,208.74
印花税	2,102,638.31	2,266,650.97	1,886,673.03	2,154,992.10
房产税	76,215,561.26	71,791,406.06	57,744,521.72	56,043,554.19
土地使用税	10,708,713.22	8,056,907.81	1,556,602.75	1,417,024.58
车船税	147,056.03	145,117.32	145,796.03	141,577.32
水利建设基金	2,048,534.47	1,400,077.69	909,650.59	1,378,020.93
其他税金	4,257,681.14	331,168.36		
合 计	121,625,219.80	102,716,591.09	88,242,630.92	79,111,248.32

10. 业务及管理费

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
员工薪酬	1,663,952,868.61	1,624,296,287.98	1,613,439,956.30	1,479,550,882.67

业务费用	507,402,528.65	499,543,838.57	493,351,560.43	444,653,273.66
固定资产折旧	265,436,091.29	324,806,457.68	261,590,590.09	312,769,152.17
租赁费	4,895,751.94	30,806,497.38	4,559,858.56	29,686,434.01
长期待摊费用摊销	26,795,216.56	23,894,822.86	25,756,327.98	22,393,296.28
无形资产摊销	74,886,939.62	59,858,014.97	74,815,363.55	59,527,158.80
使用权资产累计折旧	42,148,420.17	52,641,206.03	41,394,416.51	46,522,387.60
租赁负债利息支出	5,343,733.33	6,261,718.54	5,260,101.84	5,357,303.93
其他	207,783,980.41	268,891,732.49	207,783,980.41	265,434,925.53
合计	2,798,645,530.58	2,891,000,576.50	2,727,952,155.67	2,665,894,814.65

11. 信用减值损失

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
存放同业款项	785,967.61	-2,069,771.92	1,518,594.30	82,640.32
拆出资金	3,019,323.28	4,044,519.64	2,075,214.36	4,988,628.56
买入返售金融资产	-1,225,031.61	2,363,921.34	-1,225,031.61	2,363,921.34
发放贷款和垫款	359,448,174.39	2,000,814,589.48	355,828,868.41	488,793,581.23
债权投资	3,714,725.04	-209,903.43	3,714,725.04	-209,903.43
其他债权投资	-1,143,764.74	386,803.22	-1,143,764.74	386,803.22
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减值损失	-2,428,086.15	-914,402.62	-2,428,086.15	-914,402.62
表外资产	29,199.52	75,876,297.94	29,199.52	75,876,297.94
其他	78,076,142.96	-2,498,033.94	61,760,248.56	-32,058,413.19
合计	440,276,650.30	2,077,794,019.71	420,129,967.69	539,309,153.37

12. 其他资产减值损失

项 目	合并	母公司
-----	----	-----

	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
长期股权投资				114,720,068.87
投资性房地产	58,002,671.23		58,002,671.23	
固定资产	3,123,846.99	46,404,747.64	3,048,690.19	37,603,302.70
无形资产		3,991,352.16		
抵债资产	35,351,781.22	269,995,186.97	17,701,315.80	36,898,706.53
其他		-15,323.10		1,800,023,791.70
合 计	96,478,299.44	320,375,963.67	78,752,677.22	1,989,245,869.80

13. 其他业务成本

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
资产支出	3,355,183.11	615,354.29	3,355,183.11	615,354.29
投资性房地产累计折旧	56,370,345.72		56,370,345.72	
租赁支出	1,933,856.97	4,014,540.28	1,933,856.97	2,227,873.57
其他	623,963.13	1,107,551.55	142,323.13	615.94
合 计	62,283,348.93	5,737,446.12	61,801,708.93	2,843,843.80

14. 营业外收入

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
不动产转入	626,541.97	4,201,329.31	626,541.97	4,153,617.55
非流动资产毁损报废利得	2,309,787.74	1,581,058.19	2,309,787.74	1,578,858.19
无需支付的款项	52,345,272.09	172,445,810.61	52,345,272.09	172,445,810.61
赔偿收入	620.01	80,000.00		
其他	136,102,041.78	29,798,002.98	135,069,029.90	29,349,248.83
合 计	191,384,263.59	208,106,201.09	190,350,631.70	207,527,535.18

15. 营业外支出

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
非流动资产毁损报废损失	4,583,668.53	946,604.61	4,419,697.86	726,294.48
对外捐赠	300,000.00	359,111.00	300,000.00	355,111.00
罚款支出	3,700,000.00	13,125,891.82	1,400,000.00	10,263,000.00
违约赔偿支出	1,163,826.61	2,962,944.99	65,826.61	
睡眠户销户支出	317,524.48	31,133.48	147,640.79	31,133.48
或有事项相关支出	62,142,827.14	76,715,800.00		76,715,800.00
其他	114,214,584.62	112,084,726.45	83,730,682.67	97,872,285.52
合 计	186,422,431.38	206,226,212.35	90,063,847.93	185,963,624.48

16. 所得税费用

项 目	合并		母公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
当期所得税费用	219,468,025.49	63,491,788.21	217,543,474.95	57,092,622.61
递延所得税费用	-71,206,377.63	-328,571,771.65	-71,206,377.63	-328,571,771.65
合 计	148,261,647.86	-265,079,983.44	146,337,097.32	-271,479,149.04

17. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注五(一)33之说明。

(三) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	合并	
	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	111,099,110.06	-1,790,763,362.04

加：其他资产减值损失	96,478,299.44	320,375,963.67
信用减值损失	440,276,650.30	2,077,794,019.71
固定资产、使用权资产折旧	307,584,511.46	377,447,663.71
无形资产摊销	74,886,939.62	59,858,014.97
长期待摊费用摊销	26,795,216.56	23,894,822.86
投资性房地产累计折旧	56,370,345.72	
固定资产和其他资产盘盈及处置净损失（收益以“-”填列）	2,244,884.63	3,027,157.60
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-205,848,067.75	924,246,121.30
债券及其他投资利息收入（收益以“-”填列）	-988,377,275.22	-813,622,840.58
汇兑损失(收益以“-”号填列)	1,107,250.07	-3,428,756.36
投资损失(收益以“-”号填列)	-435,456,885.64	-342,195,887.30
发行债券及同业存单利息支出	178,913,670.60	184,521,496.05
租赁负债摊销利息支出	5,343,733.33	6,261,718.54
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-71,206,377.63	-328,571,771.65
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-9,777,031,389.49	-15,556,563,474.68
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	14,684,301,089.52	15,554,394,413.23
经营活动产生的现金流量净额	4,507,481,705.58	696,675,299.03
2) 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	4,767,521,316.28	8,119,074,282.63
减：现金的期初余额	8,119,074,282.63	6,289,938,995.46
加：现金等价物的期末余额	856,117,566.69	3,450,440,000.00
减：现金等价物的期初余额	3,450,440,000.00	3,676,247,700.00
现金及现金等价物净增加额	-5,945,875,399.66	1,603,327,587.17

(续上表)

补充资料	母公司	
	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		

净利润	363,903,350.99	-1,783,344,399.93
加：其他资产减值损失	78,752,677.22	1,989,245,869.80
信用减值损失	420,129,967.69	539,309,153.37
固定资产、使用权资产折旧	302,985,006.60	359,291,539.77
无形资产摊销	74,815,363.55	59,527,158.80
长期待摊费用摊销	25,756,327.98	22,393,296.28
投资性房地产累计折旧	56,370,345.72	
固定资产和其他资产盘盈及处置净损失（收益以“-”填列）	1,922,085.90	2,236,426.15
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-205,848,067.75	924,246,121.30
债券及其他投资利息收入（收益以“-”填列）	-988,377,275.22	-813,622,840.58
汇兑损失（收益以“-”号填列）	1,107,250.07	-3,428,756.36
投资损失（收益以“-”号填列）	-435,456,885.64	-342,195,887.30
发行债券及同业存单利息支出	178,913,670.60	184,521,496.05
租赁负债摊销利息支出	5,260,101.84	5,357,303.93
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-71,206,377.63	-328,571,771.65
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-10,377,122,265.18	-17,156,077,660.72
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	16,222,587,449.07	16,703,921,045.67
经营活动产生的现金流量净额	5,654,492,725.81	362,808,094.58
2) 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	4,767,521,316.28	6,452,322,033.47
减：现金的期初余额	6,452,322,033.47	4,953,369,751.23
加：现金等价物的期末余额	856,117,566.69	3,450,440,000.00
减：现金等价物的期初余额	3,450,440,000.00	3,676,247,700.00
现金及现金等价物净增加额	-4,279,123,150.50	1,273,144,582.24

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	合并	
	期末数	期初数

1) 现金	4,767,521,316.28	8,119,074,282.63
其中：库存现金	318,226,427.77	346,875,799.42
可用于支付的存放中央银行款项	2,200,175,495.36	4,352,630,558.36
存放同业款项	2,178,831,393.15	633,625,924.85
拆放同业款项	70,288,000.00	2,785,942,000.00
2) 现金等价物	856,117,566.69	3,450,440,000.00
其中：买入返售金融资产	856,117,566.69	3,450,440,000.00
3) 期末现金及现金等价物余额	5,623,638,882.97	11,569,514,282.63

(续上表)

项 目	母 公 司	
	期末数	期初数
1) 现金	4,767,521,316.28	6,452,322,033.47
其中：库存现金	318,226,427.77	252,024,655.61
可用于支付的存放中央银行款项	2,200,175,495.36	2,949,791,722.46
存放同业款项	2,178,831,393.15	464,563,655.40
拆放同业款项	70,288,000.00	2,785,942,000.00
2) 现金等价物	856,117,566.69	3,450,440,000.00
其中：买入返售金融资产	856,117,566.69	3,450,440,000.00
3) 期末现金及现金等价物余额	5,623,638,882.97	9,902,762,033.47

(四) 其他

租赁

1. 本集团作为承租人

(1) 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五(一)14之说明。

(2) 本集团对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(二十五)之说明。计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下：

项 目	本期数	上年同期数
短期租赁费用	4,895,751.94	30,806,497.38

合 计	4,895,751.94	30,806,497.38
-----	--------------	---------------

2. 本集团作为出租人

经营租赁收入

项 目	本期数	上年同期数
租赁收入	41,524,998.42	39,231,049.56

六、在其他主体中的权益

(一) 其他原因的合并范围变动

合并范围减少

公司名称	股权处置方式	股权处置时点	处置日净资产	期初至处置日净利润
达尔罕茂明安联合旗蒙商村镇银行股份有限公司	吸收合并	2025/3/21	-279,406,686.85	-11,203,572.84
鄂温克蒙商村镇银行有限责任公司	吸收合并	2025/3/21	-430,906,619.60	-24,315,254.58
固阳蒙商村镇银行股份有限公司	吸收合并	2025/3/21	-150,784,781.30	-22,690,499.12
莫力达瓦蒙商村镇银行有限责任公司	吸收合并	2025/3/21	25,970,808.64	3,411,482.77
宁城蒙商村镇银行有限责任公司	吸收合并	2025/3/21	-139,458,002.32	-19,480,748.36
乌兰察布市集宁蒙商村镇银行有限责任公司	吸收合并	2025/3/21	-376,775,761.03	-40,739,255.29
乌审旗蒙商村镇银行有限责任公司	吸收合并	2025/3/21	-745,144,875.21	-68,979,576.75
西乌珠穆沁蒙商惠丰村镇银行有限责任公司	吸收合并	2025/3/21	-65,826,848.83	-1,784,464.67
兴安盟科尔沁蒙商村镇银行有限公司	吸收合并	2025/3/21	-59,599,213.57	-20,050,965.57
兴和蒙商村镇银行有限责任公司	吸收合并	2025/3/21	-282,580,312.79	-19,176,766.45
准格尔旗蒙商村镇银行有限责任公司	吸收合并	2025/3/21	-76,897,209.15	-2,662,006.86
化德蒙商村镇银行有限责任公司	吸收合并	2025/10/17	-187,027,534.93	-24,144,789.51

(二) 在合营企业或联营企业中的权益

重要的合营企业或联营企业

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		会计处理方法
				直接	间接	

内蒙古蒙商消费金融股份有限公司	内蒙古自治区包头市青山区钢铁大街17号	内蒙古自治区包头市青山区钢铁大街17号	消费金融服务	44.16		权益法
-----------------	---------------------	---------------------	--------	-------	--	-----

(三) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

2025年12月31日，与本集团相关联、但未纳入本集团合并财务报表范围的结构化主体主要从事基金、信托等金融投资业务。这类结构化主体2025年12月31日的资产总额为15,115,594,918.64元。

2. 与权益相关资产负债的账面价值和最大损失敞口

项目	财务报表列报项目	账面价值		最大损失敞口	
		期末数	期初数	期末数	期初数
基金	交易性金融资产	15,115,594,918.64	14,906,594,771.24	15,115,594,918.64	14,906,594,771.24
信托计划	交易性金融资产		83,147,177.05		83,147,177.05
合计		15,115,594,918.64	14,989,741,948.29	15,115,594,918.64	14,989,741,948.29

3. 发起设立未纳入合并财务报表范围的结构化主体

作为结构化主体发起人的认定依据

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的净值型理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售理财计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取固定管理费等手续费收入。

七、政府补助

(一) 本期新增的政府补助情况

项目	本期新增补助金额
与收益相关的政府补助	11,364,302.58
其中：计入其他收益	11,364,302.58
合计	11,364,302.58

(二) 计入当期损益的政府补助金额

项 目	本期数	上年同期数
计入其他收益的政府补助金额	11,364,302.58	30,202,319.65
合 计	11,364,302.58	30,202,319.65

八、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

1. 风险概述

本集团从事的各项金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团持续识别、评估、监控各类风险。本集团业务经营中，主要面临信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，在合理的风险水平下安全、稳健经营。

2. 风险管理架构

本集团董事会对风险管理承担最终责任，并通过董事会风险与内控委员会监督风险管理职能的执行和落实。高级管理层向董事会汇报风险管理事宜，并通过总行风险管理委员会负责落实执行董事会制定的风险管理战略。相关职能部门作为具体管理和执行部门，共同构成风险管理的三道防线：第一道防线为业务条线，承担所辖产品和业务风险管理的直接责任；第二道防线为风险管理部门和法律合规部门，负责风险与内控管理的统筹协调、独立审核并提供专业意见、督导评价。坚持专业理性的风险判断，持续提升风险管理的专业能力，主动嵌入业务流程，为前台提供科学有效的政策、制度、模型等工具支持，提供敏捷专业的指导与服务，并监督风险措施执行的有效性。第三道防线为内部审计部门，负责对全行风险管理、内控合规和公司治理效果等进行审查监督与评价，并提出改善意见和建议，促进本集团稳健运行。在风险管理过程中，三道防线信息沟通共享与协调配合，联防联控，全力防止风险交叉传染。总行风险管理部是本集团全面风险管理的牵头管理部门。各专业风险管理部门分别对各类具体风险承担牵头管理职责。其中，风险管理部牵头负责信用风险、市场风险、信息科技风险、国别风险管理；资产负债与财务会计部牵头负责流动性风险、银行账簿利率风险和银行账簿汇率风险管理；法律合规部牵头负责法律风险管理、内部控制、合规管理、操作

风险管理和反洗钱管理；党委办公室牵头负责声誉风险管理；董事会办公室牵头负责战略风险管理。其他风险根据部门职责划分至相关部门管理。

（二）信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本集团面临的信用风险主要来自于贷款、承兑、担保、债券投资等表内、表外业务。

1. 信用风险的管理

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。本集团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、信用证、银行保函等表内、表外业务。本集团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等程序来确认和管理上述风险。

本集团在向单个客户授信之前，会先进行信用评级，并定期重检授信额度。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，本集团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。

本集团根据《商业银行金融资产风险分类办法》制定《蒙商银行信贷资产风险分类管理办法》和《蒙商银行非信贷资产风险分类管理办法》，对表内承担信用风险的金融资产进行风险分类，包括但不限于贷款、债券和其他投资、同业资产、应收款项等。表外项目中承担信用风险的，按照表内资产相关要求进行分类。

2. 预期信用损失法

（1）金融工具风险分类

本集团信贷资产按照风险程度分为五类，分别为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类，五级分类主要定义列示如下：

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

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

次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值；

可疑类：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值；

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

根据资产风险程度，将非信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑、损失五个风险类别，五级分类主要定义列示如下：

正常类：资产未出现减值迹象，或交易对手能够履行合同，没有客观证据表明资产会发生减值或本金、利息、收益不能按时足额偿付；

关注类：虽然存在一些可能造成资产减值或对履行合同产生不利影响的因素，但资产未发生减值或交易对手目前有能力偿付本金、利息或收益；

次级类：资产已发生减值，或交易对手偿还能力出现问题，无法足额偿付本金、利息或收益；

可疑类：资产已显著减值，或交易对手已经无法足额偿还本金、利息或收益；

损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分资产，或损失全部资产。

(2) 金融工具阶段划分

自2022年1月1日起，本集团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，本集团评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“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。

本集团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，本集团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，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 1) 本金或利息逾期；
- 2) 信贷业务风险分类为关注类；
- 3) 债务主体关键财务指标恶化，减值损失违约概率明显上升；
- 4) 其他信用风险显著增加的情况。

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值：

- 1) 本金或利息逾期超过90天；
- 2) 债务人破产或发生严重的财务困难，预计将发生较大损失；
- 3) 金融资产风险分类为次级类、可疑类或损失类；
- 4) 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，则需下调至第二阶段。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。

(3) 预期信用损失计量的参数

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

1) 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；

2) 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度做出的预期。由于交易对手的类型、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个月或整个存续期为基准进行计算；

3) 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。

本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类，分别估计违约概率、违约损失率、违约风险敞口等参数。本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团定期根据客户

实际违约和损失的情况对模型评级结果进行定期监控与返回检验。

(4) 风险分组

本集团结合《商业银行预期信用损失法实施管理办法》和《企业会计准则第22号金融工具确认和计量》，将承担信用风险和损失责任的全部金融资产纳入计量范围，包括对公贷款、普惠贷款、个人贷款、信用卡贷款（包括信用卡透支和分期）等信贷业务，银行承兑汇票、开出保函、开出信用证、信用卡未使用额度、个人及普惠循环类贷款未使用额度等表外业务，以及存放同业、拆出资金、买入返售、票据、债权投资、其他债权投资、其他应收款等业务，以及上述业务相关应收利息。基于监管规定，结合各业务信用风险特征及内部风险管理需求，本集团风险分组如下：

- 1) 对公贷款按照客户所属行业进行风险分组，细分为农林牧渔业、采矿业、制造业、建筑业、批发零售业、房地产业、基础设施建设、其他行业共8个风险分组；
- 2) 普惠贷款按照担保方式进行风险分组，细分为普惠抵押贷款、普惠质押贷款、普惠保证贷款、普惠信用贷款共4个风险分组；
- 3) 个人贷款按照产品类型进行风险分组，细分为个人抵押贷款、个人按揭贷款、个人其他贷款（非循环类）、个人其他贷款（循环类）共4个风险分组；
- 4) 信用卡、同业业务、债券业务作为单独风险分组，开展独立测算；
- 5) 表外业务不作单独风险分组，按照表内对应分组开展测算；
- 6) 承接村镇银行业务，将村镇银行业务作为单独风险分组，开展独立测算。

(5) 前瞻性信息

本集团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。本集团使用外部经济信息，通过统计方法计算相关数据和商业银行不良率的关系，从而调整预期信用损失模型的违约概率参数。本集团所使用的宏观经济信息包括国内生产总值增长比例、消费者物价指数增长比例、生产者物价指数增长比例和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，通过模型建立和违约概率的关系，设置不同情景权重，调整对预期信用损失的影响。本集团风险管理部按照规定定期对预期信用损失法相关模型或参数进行调整，确保模型的准确性，截至2025年12月31日，本集团乐观情景权重为28.84%，基准情景权重为42.26%，悲观情景权重为28.90%。

3. 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级(如不符合相互抵销条件的净额结算协议等)的情况下,于资产负债表日最大信用风险敞口的金额,系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本集团最大信用风险敞口列示如下:

项 目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资产负债表内项目风险敞口:		
存放中央银行款项	10,732,997,215.98	11,735,378,009.44
存放同业款项	2,576,497,819.47	614,882,565.80
拆出资金	18,554,215,755.43	18,894,938,154.33
买入返售金融资产	1,847,891,004.56	3,650,105,648.80
发放贷款和垫款	96,100,798,998.26	92,527,719,772.93
交易性金融资产	35,167,507,858.32	34,991,412,608.51
债权投资	17,804,139,775.49	9,646,464,514.28
其他债权投资	32,392,065,658.73	27,230,902,990.05
其他金融资产	411,612,466.37	328,838,219.59
小 计	215,587,726,552.61	199,620,642,483.73
资产负债表外项目风险敞口:		
开出信用证	118,583,365.81	424,280,730.56
开出保函	229,799,320.31	131,461,170.21
银行承兑汇票	7,653,444,661.63	6,178,889,393.94
未使用信用卡授信额度	19,792,454,104.89	19,981,981,630.99
小 计	27,794,281,452.64	26,716,612,925.70
合 计	243,382,008,005.25	226,337,255,409.43

4. 金融工具损失准备期初余额与期末余额调节表详见本财务报表附注五(一) 2、3、4、5、7、8、18之说明。

5. 金融资产信用风险集中度

本集团交易对手或债务人很大程度上集中于本地,由此具备了某些共同或相似的经济特性,因此本集团在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本集团按行业分布和地区

分布列示的信贷风险详见附注五(一)5之说明。

(三) 流动性风险管理

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险管理目标是通过建立合理、前瞻的流动性风险管理体系，对流动性风险的有效识别、计量、监测和控制，确保本集团在正常经营或压力状态下，能及时满足客户支付需求和业务发展需要，实现资金营运安全性、流动性和效益性的统一。

为加强流动性风险管理，健全流动性风险管理体系，提高风险防范和控制能力，实现安全性、流动性和效益性的协调统一，本集团制定了《蒙商银行流动性风险管理办法》，以集中统一、全面覆盖、稳健审慎、平衡效益、快速反应为原则，明确治理结构及职责，建立健全流动性风险管理机制，明确流动性风险偏好，制定流动性风险管理策略、政策和程序，并对流动性风险状况进行有效识别、计量、监测、控制和报告。

本集团充分平衡安全性、流动性和盈利性原则，明确流动性管理的总体目标、管理模式以及主要政策和程序，根据监管要求、外部宏观经营环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策；加强日常流动性风险管理，定期开展流动性风险分析和压力测试，对流动性风险进行有效识别、计量和监控，及时发现日常业务经营管理中存在的风险并采取措施，确保流动性安全；密切关注宏观形势变化和市场流动性变动，及时监测和分析融资来源和优质流动性资产变化情况；加强流动性风险监测预警，实施流动性风险限额管理，建立流动性风险事件应急处置预案。统筹做好负债来源、结构、成本等负债质量主动管理工作，保障本集团安全稳健运行。

(四) 市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易和非交易业务中。市场风险管理是识别、计量、监测、控制和报告市场风险的全过程。本集团市场风险管理目标是有效防范市场风险，将市场风险控制在本集团可以承受的合理范围内，实现风险和收益的合理平衡。本集团市场风险管理坚持审慎性、全面性、匹配性、专业性原则，在全面风险管理体系框架下，建立与本集团业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的市场风险管理体系和组织架构，并根据自身市场风险偏好、风险状况、外部市场及环境的变化情况等，适时修订和

完善市场风险管理政策和程序。

本集团主要对利率风险和汇率风险进行风险计量，市场风险的计量方式包括敏感性分析、敞口分析、情景分析和计算风险价值等，同时基于市场风险不同计量方法的特点和局限性，采用压力测试等其他分析手段进行补充。本集团对市场风险实施限额管理，制定涵盖临时额度调整的各类和各级限额的管理制度，明确内部审批程序和流程，根据业务性质、规模、复杂程度和风险承受能力，设定、定期审查和更新限额，确保不同市场风险限额的逻辑一致性。同时，本集团将压力测试结果作为制定应急处理方案的重要依据，定期对应急处理方案进行审查和测试，不断更新和完善应急处理方案，最大限度减轻风险事件给本集团带来的损害。

1. 利率风险管理

利率风险是指金融资产和金融负债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。本集团利率风险按照来源的不同，可以分为重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险。

2. 汇率风险管理

汇率风险是指汇率的不利变动所带来的风险，本集团根据本外币汇率走势，综合全行资产负债组合的未来变化，评估未来外汇风险的影响。本集团以人民币为记账本位币，资产和负债均以人民币为主，无其他单一重要性币种。外汇敞口较小，以美元为主。

（五）操作风险管理

本集团操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。本集团各级业务和管理部门是操作风险管理的第一道防线，是操作风险的直接承担者和管理者，负责各自领域内的操作风险管理工作；各级法律合规部门是操作风险管理的第二道防线，持续提升操作风险管理的一致性和有效性；内部审计部门是操作风险管理的第三道防线，对第一、二道防线履职情况及有效性进行监督评价。2025年度，本集团认真贯彻操作风险管理整体要求，提升操作风险管理水平，持续对本集团操作风险防控措施和潜在风险领域进行跟踪和监督。通过健全操作风险管理工具，强化重点领域的操作风险管理，努力完善和提升操作风险管理水平。

在全面风险管理架构下，拟定操作风险偏好，并优化容忍度指标；整章建制，不断优化全行各项业务流程管理；关注近年来存在的操作风险类问题及风险隐患，强化员工行为管理、

岗位轮换、履职回避及不相容岗位分离管控；持续开展操作风险关键风险指标重检及监测、操作风险事件（含损失事件）收集工作，对操作风险进行监测、评估、改进；强化员工培训及警示教育，提高员工业务能力，提升员工风险意识。

九、公允价值的披露

（一）以公允价值计量的资产和负债期末公允价值明细情况

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。

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 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			13,309,499,269.64	13,309,499,269.64
2. 交易性金融资产	15,115,594,918.64	3,037,705,906.08	17,014,207,033.60	35,167,507,858.32
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	15,115,594,918.64	3,037,705,906.08		18,153,300,824.72
其中：债务工具投资		3,037,705,906.08		3,037,705,906.08
基金	15,115,594,918.64			15,115,594,918.64
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—特殊资产包			17,014,207,033.60	17,014,207,033.60
3. 其他债权投资		32,392,065,658.73		32,392,065,658.73
4. 其他权益工具投资			4,000,000.00	4,000,000.00

持续以公允价值计量的资产总额	15,115,594,918.64	35,429,771,564.81	30,327,706,303.24	80,873,072,786.69
----------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

(续上表)

项 目	期初公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款			16,369,667,388.69	16,369,667,388.69
2. 交易性金融资产	14,907,193,480.58	1,977,155,847.00	18,107,063,280.93	34,991,412,608.51
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	14,907,193,480.58	1,977,155,847.00		16,884,349,327.58
其中：债务工具投资		1,894,008,669.95		1,894,008,669.95
权益工具	598,709.34	83,147,177.05		83,745,886.39
基金	14,906,594,771.24			14,906,594,771.24
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—特殊资产包			18,107,063,280.93	18,107,063,280.93
3. 其他债权投资		27,230,902,990.05		27,230,902,990.05
4. 其他权益工具投资			4,000,000.00	4,000,000.00
持续以公允价值计量的资产总额	14,907,193,480.58	29,208,058,837.05	34,480,730,669.62	78,595,982,987.25

(二) 特殊资产包公允价值计量的量化信息

项 目	年末公允价值			
	公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间
特殊资产包	17,014,207,033.60	现金流量折现法	风险调整折现率	6.75%

(续上表)

项 目	年初公允价值			
	公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间
特殊资产包	18,107,063,280.93	现金流量折现法	风险调整折现率	6.75%

十、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东

关联方名称	与本行的关系
存款保险基金管理有限责任公司	持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东
内蒙古自治区财政厅	持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东
徽商银行股份有限公司	持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东
内蒙古交通集团有限公司	持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东
内蒙古电力（集团）有限责任公司	持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东
包头稀土高新技术产业开发区管理委员会	持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东
建信金融资产投资有限公司	持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东
内蒙古金融资产管理有限公司	持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东

2. 本行的子公司情况详见本财务报表附注六之说明。

3. 本行的合营和联营企业情况

本行重要的合营或联营企业详见本财务报表附注六之说明。

4. 本行的其他关联方情况

本行其他关联方包括：(1)持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东控制的企业；(2)本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员；(3)本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

(二) 主要关联交易情况

1. 利息收入发生额

关联方	本期数	上年同期数
本行联营企业	48,718,513.90	43,556,155.33

持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其控制的企业	66,266,954.34	39,004,846.13
其他关联方	211,994.75	202,074.99
合 计	115,197,462.99	82,763,076.45

2. 利息支出发生额

关联方	本期数	上年同期数
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其控制的企业	5,416,734.65	5,106,754.87
其他关联方	4,330,707.43	3,014,291.83
合 计	9,747,442.08	8,121,046.70

3. 手续费及佣金收入

关联方	本期数	上年同期数
本行联营企业	40.00	
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其控制的企业	1,413.92	2,306.63
其他关联方	328.16	537.15
合 计	1,782.08	2,843.78

(三) 主要关联方应收应付款项

1. 发放贷款和垫款

关联方	期末数	期初数
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其控制的企业	2,624,447,591.43	1,130,000,000.00
其他关联方	23,767,713.56	19,073,521.41
合 计	2,648,215,304.99	1,149,073,521.41

2. 吸收存款

关联方	期末数	期初数
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其控制的企业	657,107,626.25	469,432,015.86
其他关联方	240,568,001.86	222,503,762.08
合 计	897,675,628.11	691,935,777.94

3. 同业及其他金融机构存放款项

关联方	期末数	期初数
本行联营企业	26,827,480.55	163,229,803.71
持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东及其控制的企业	300.00	4,307.51
合 计	26,827,780.55	163,234,111.22

4. 存放同业款项

关联方	期末数	期初数
持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东及其控制的企业	7,438,601.64	22,251,992.00
合 计	7,438,601.64	22,251,992.00

5. 拆出资金

关联方	期末数	期初数
本行联营企业	1,500,000,000.00	2,000,000,000.00
合 计	1,500,000,000.00	2,000,000,000.00

6. 资管业务

关联方	期末数	期初数
本行联营企业		60,000,000.00
合 计		60,000,000.00

7. 交易性金融资产

关联方	期末数	期初数
持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东及其控制的企业	605,329,157.57	409,117,492.58
合 计	605,329,157.57	409,117,492.58

8. 其他债权投资

关联方	期末数	期初数
持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东及其控制的企业	465,241,110.68	
合 计	465,241,110.68	

9. 卖出回购金融资产款

关联方	期末数	期初数
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其控制的企业	600,209,565.41	
合 计	600,209,565.41	

10. 应付债券

关联方	期末数	期初数
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其控制的企业	1,284,145,100.00	698,727,789.74
合 计	1,284,145,100.00	698,727,789.74

11. 其他应付款

关联方	期末数	期初数
本行联营企业	200,000.00	455,500.00
持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东及其控制的企业	314,183,456.13	211,493,646.84
合 计	314,383,456.13	211,949,146.84

十一、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

项 目	期末数	期初数
开出信用证	118,583,365.81	424,280,730.56
开出保函	229,799,320.31	131,461,170.21
银行承兑汇票	7,653,444,661.63	6,178,889,393.94
未使用信用卡授信额度	19,792,454,104.89	19,981,981,630.99
合 计	27,794,281,452.64	26,716,612,925.70

(二) 未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至 2025 年 12 月 31 日，除本财务报表附注五(一)27 外，无以本集团为被告的重大未决诉讼案件。

十二、资本管理

本集团资本管理以保障持续稳健经营，满足监管要求以及最大化资本回报为目标。本集团定期审查资本状况以及相关资本管理策略的执行情况，并通过积极的资本管理保障全行中长期经营目标的实现并且不断提升资本的使用效率。

本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求，本集团按照国家金融监督管理总局的《商业银行资本管理办法》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：

单位：人民币万元

项 目	年末余额
核心一级资本净额	2,085,131.32
一级资本净额	2,088,142.13
资本净额	2,288,959.23
风险加权资产	16,738,575.31
核心一级资本充足率	12.46%
一级资本充足率	12.48%
资本充足率	13.67%

十三、资产负债表日后事项

截至本报告日，本集团不存在重要的资产负债表日后事项。

十四、其他重要事项

（一）前期会计差错更正

本报告期内，本集团依据《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的相关规定，对以前年度会计处理执行情况开展回溯性复核。经复核发现，本集团在递延所得税资产及负债、长期股权投资、资产减值、资产估值等方面的会计处理存在前期会计差错。为真实、公允反映本集团财务状况、经营成果及现金流量，本集团对上述前期差错采用追溯重述法进行更正，调增2024年期初资本公积67,941,667.91元，调增2024年期初其他综合收益310,446,945.86元，调减2024年期初一般风险准备1,360,548.09元，调增2024年期初未分配利润149,435,873.76元。

(二) 委托贷款及存款

项 目	集团	
	期末数	期初数
委托贷款	484,484,885.88	714,984,885.88
委托贷款资金	484,484,885.88	714,984,885.88

(续上表)

项 目	母公司	
	期末数	期初数
委托贷款	484,484,885.88	310,484,885.88
委托贷款资金	484,484,885.88	310,484,885.88

委托贷款资金是指存款人存于本集团的款项,仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。委托贷款和委托贷款资金并不属于本集团的资产和负债,故未在资产负债表内确认,但如果委托贷款资金大于委托贷款,有关剩余资金确认为吸收存款。委托贷款业务相关服务收入于手续费及佣金收入中确认。

(三) 担保物

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

项 目	期末数	期初数
债券	1,600,111,000.00	4,409,231,900.00
票据	4,278,577,901.72	4,542,562,581.29
合 计	5,878,688,901.72	8,951,794,481.29

2. 本集团在逆回购(买入返售)交易中收到的、在担保物所有人没有违约时就可以出售或再作为担保物的金融资产的公允价值分项列示如下:

项 目	期末数	期初数
债券		3,477,657,000.00
票据	1,853,814,167.59	
合 计	1,853,814,167.59	3,477,657,000.00

3. 本集团在向央行再贷款等业务交易中,作为负债、或有负债担保物的金融资产的账

面价值分项列示如下:

项 目	期末数	期初数
债券	4,185,430,640.00	5,122,507,180.00
合 计	4,185,430,640.00	5,122,507,180.00





营业执照

(副本)

统一社会信用代码
913300005793421213 (1/3)

扫描二维码
“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息



名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)
类型 特殊普通合伙企业
执行事务合伙人 钟建国

出资额 壹亿玖仟柒佰叁拾伍万
元整
成立日期 2011年07月18日

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号

经营范围 许可项目：注册会计师业务(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、具体经营项目以审批结果为准)。一般项目：财务咨询；企业管理咨询；税务服务；会议及展览服务；商务秘书服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；数据处理服务；软件销售；软件开发、网络与信息安全软件开发；软件外包服务；信息系统集成服务；信息技术咨询服务；信息系统运行维护服务；安全咨询服务；公共安全管理咨询服务；互联网安全服务；业务培训(不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训)(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)。



登记机关

2026年02月12日

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

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过
国家信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

本复印件仅供蒙商银行股份有限公司天健审(2026)8-421号报告后附之用，证明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法经营，他用无效且不得擅自外传。

证书序号: 0019886

说明

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



发证机关:

2024年 12月 20日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)
 首席合伙人: 钟建国
 主任会计师:
 经营场所: 浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号
 组织形式: 特殊普通合伙
 执业证书编号: 33000001
 批准执业文号: 浙财会〔2011〕25号
 批准执业日期: 1998年11月21日设立, 2011年6月28日改制

本复印件仅供蒙商银行股份有限公司天健审(2026)8-421号报告后附之用, 证明天健会计师事务所(特殊普通合伙)具有合法执业资质, 他用无效且不得擅自外传。



