



浙江开化农村商业银行股份有限公司  
2025 年度报告

目 录

- 第一章 重要提示
- 第二章 基本情况
- 第三章 经营情况
- 第四章 股东情况
- 第五章 公司治理情况
- 第六章 风险管理状况
- 第七章 小微企业金融服务情况
- 第八章 三农金融服务情况
- 第九章 负债质量管理体系及负债质量状况
- 第十章 年度重大事项报告
- 第十一章 财务会计报告

## 第一章 重要提示

浙江开化农村商业银行股份有限公司董事会、董事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本年度报告中“本公司”“本行”“开化农商银行”均指浙江开化农村商业银行股份有限公司。

本行监事会声明：所披露的年度报告内容真实、准确、完整。

本行董事长庄红林、行长王小珍和计划财务部总经理张俊华声明：年度报告中财务指标真实、准确。

本行 2025 年度财务报告真实反映了本行的年度财务状况和经营成果。本行聘请浙江浙经天策会计师事务所对本行 2025 年度年报开展了审计，并取得了标准无保留意见的审计报告。

本报告按现行国家法律法规、政策等规定依法披露。

## 第二章 基本情况

### 一、本行概况

(一) 注册名称：浙江开化农村商业银行股份有限公司；

英文名称：Zhejiang Kaihua Rural Commercial Bank Company Limited.

(二) 法定代表人：庄红林

(三) 注册地址及办公地址：浙江省衢州市开化县华埠镇永吉二路 8 号。

邮政编码：324300。

（四）选定的信息披露方式：

年度报告披露的地址：浙江农商联合银行官网。

信息披露事务联系人：王小芳

联系电话：0570-6017883

电子邮箱：wxf\_qz@zjrcu.com

（五）其他有关信息：

- 1.首次注册登记日期：1997年7月15日
- 2.金融许可证机构编码：B1729H333080001
- 3.登记地点：衢州市市场监督管理局
- 4.注册资金：人民币299546126元
- 5.经济性质：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）
- 6.营业执照统一社会信用代码：913308241479259480
- 7.股权托管机构：浙江农村商业银行股份有限公司

（六）经营范围：

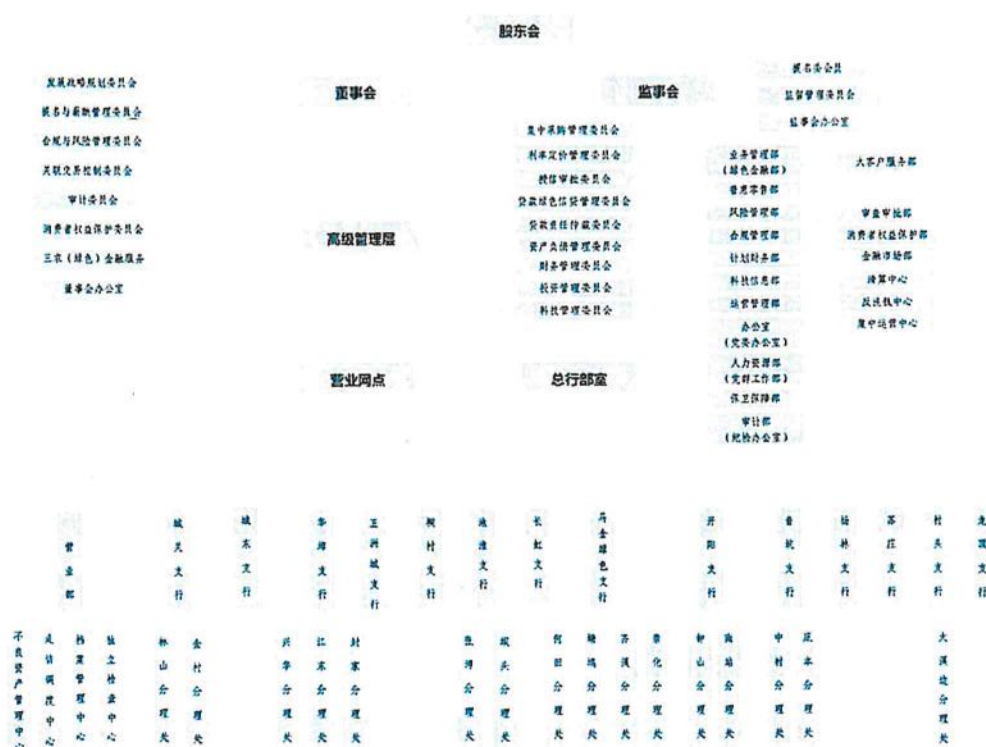
本行《营业执照》列示的经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借、债券回收；代理收付款项及代理保险业务；从事银行卡业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务（凭有效《金融许可证》经营，保险兼业代理险种详见《保险兼业代理业务许可证》）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后

方可开展经营活动)

## 二、组织架构

本行由 11 个职能部门和 1 家营业部、14 家支行、16 家分理处等 31 个营业机构组成。具体分布情况如下：

### 组织架构图



序号	营业机构名称	营业机构地址	联系电话
1	开化农商银行营业部	浙江省衢州市开化县华埠镇永吉二路8号	0570-6013726
2	开化农商银行城关支行	浙江省衢州市开化县华埠镇解放街16号	0570-6010267
3	开化农商银行城关支行林山分理处	浙江省衢州市开化县林山乡詹村村溪口36号	0570-6251105
4	开化农商银行城关支行金村分理处	浙江省衢州市开化县华埠镇金村村金村269号	0570-6261121
5	开化农商银行城东支行	浙江省衢州市开化县华埠镇东城欣苑4-1、4-2、4-3、4-4	0570-6021625
6	开化农商银行华埠支行	浙江省衢州市开化县华埠镇解放路207-12号	0570-6033423

7	开化农商银行华埠支行兴华分理处	浙江省衢州市开化县华埠镇解放路 90 号	0570-6033002
8	开化农商银行华埠支行封家分理处	浙江省衢州市开化县华埠镇联丰村燕窠 40 号	0570-6040106
9	开化农商银行华埠支行江东分理处	浙江省衢州市开化县华埠镇龙泰路 59、61、63、65、67 号	0570-6013030
10	开化农商银行五洲城支行	浙江省衢州市开化县华埠镇开化五洲城 15-1、15-2、15-34、15-35	0570-6121040
11	开化农商银行桐村支行	浙江省衢州市开化县桐村镇桐花路 13 号	0570-6044112
12	开化农商银行池淮支行	浙江省衢州市开化县池淮镇星华路 109 号 1 幢	0570-6086123
13	开化农商银行池淮支行张湾分理处	浙江省衢州市开化县池淮镇油川村油溪口 105 号	0570-6080111
14	开化农商银行池淮支行坝头分理处	浙江省衢州市开化县池淮镇兴淮路 25 号 1 幢	0570-6053148
15	开化农商银行长虹支行	浙江省衢州市开化县长虹乡芳村村芳村 7 号 2 幢	0570-6084138
16	开化农商银行马金绿色支行	浙江省衢州市开化县马金镇天童路 41 号	0570-6062164
17	开化农商银行马金绿色支行何田分理处	浙江省衢州市开化县何田乡禾丰村燕溪 81 号	0570-6070103
18	开化农商银行马金绿色支行塘坞分理处	浙江省衢州市开化县马金镇塘口村塘口 213 号	0570-6075112
19	开化农商银行马金绿色支行齐溪分理处	浙江省衢州市开化县齐溪镇齐溪村西坑口 110 号	0570-6076106
20	开化农商银行马金绿色支行崇化分理处	浙江省衢州市开化县马金镇崇化街 106 号	0570-6090683
21	开化农商银行开阳支行	浙江省衢州市开化县华埠镇解放街 60 号	0570-6013843
22	开化农商银行开阳支行钟山分理处	浙江省衢州市开化县华埠镇芹北路 22-5、22-6 号	0570-6010362
23	开化农商银行开阳支行南站分理处	浙江省衢州市开化县华埠镇交通大楼 1-15、1-16	0570-6018420
24	开化农商银行音坑支行	浙江省衢州市开化县音坑乡音窠村上音坑 112 号	0570-6212147
25	开化农商银行音坑支行中村分理处	浙江省衢州市开化县中村乡张村村张村 268 号	0570-6201115
26	开化农商银行音坑支行底本分理处	浙江省衢州市开化县音坑乡青山头村青山头 224 号	0570-6981125
27	开化农商银行杨林支行	浙江省衢州市开化县杨林镇甘溪路 24 号	0570-6046207
28	开化农商银行苏庄支行	浙江省衢州市开化县苏庄镇云台街 26 号	0570-6082148
29	开化农商银行村头支行	浙江省衢州市开化县村头镇云山路 59 号	0570-6090129
30	开化农商银行村头支行大溪边分理处	浙江省衢州市开化县大溪边乡墩南村墩下 216 号	0570-6095107
31	开化农商银行龙顶支行	浙江省衢州市开化县华埠镇商贸城 14-29	0570-6161830

### 三、人力资源状况

报告期末，本行在岗员工 383 人，其中本科及以上学历员工 295 人，占比 77.02%；中高级职称人才 31 人，占比 8.09%；中层干部及以上管理人员 46 人，占比 12.01%；客户经理人数（在岗员工中主要从事营销工作的人数）127 人，占比 33.16%；目前本行科技人才 9 人（科技部），占在岗员工的 2.35%。

### 第三章 经营情况

#### 一、本年度主要利润指标

单位：万元、%

项目	2024年	2025年	增减	增幅
主营业务利润	29,300.95	25,055.98	-4,244.98	-14.49
营业外收支净额	-230.93	-539.31	-308.38	-133.54
利润总额	29,070.02	24,516.67	-4,553.35	-15.66
净利润	15,609.91	16,340.92	731.01	4.68

#### 二、主要会计财务数据

单位：除每股净资产为人民币元外，其余均为人民币万元、%

项目	2024年末	2025年末	增减	增幅
资产	2,414,688.85	2,652,594.37	237,905.51	9.85
负债	2,230,297.50	2,462,413.13	232,115.63	10.41
所有者权益	184,391.35	190,181.23	5,789.88	3.14
主营业务收入	118,202.99	117,787.98	-415.01	-0.35
每股净资产	6.53	6.35	-0.18	-2.70
资产收益率	0.64	0.62	-0.02	-3.57
净资产收益率	8.57	8.37	-0.20	-2.32

#### 三、股东权益变动情况

单位：万元

资本项目	2024年末	本期增加	本期减少	2025年末
实收资本	28,259.07	1,947.37	251.83	29,954.61
资本公积	1,618.88	0	0	1,618.88
其他综合收益	4,339.34	13,929.40	23,350.08	-5,081.34
盈余公积	49,661.24	3,121.98	0	52,783.22
一般准备	41,695.17	1,651.55	0	43,346.72
未分配利润	58,817.66	23,940.36	15,198.87	67,559.15
合计	184,391.35	44,590.67	38,800.79	190,181.23

#### 四、截止报告期末主要监管指标

项目	标准值	2023年	2024年	2025年
资本充足率(%)	≥8	14.38	14.68	14.39
核心一级资本充足率(%)	≥4	11.93	12.23	12.00
流动性比率(%)	≥25	60.79	81.71	99.15
不良贷款比例(%)	≤5	1.00	0.99	0.92

注：以上指标按年末余额监管口径计算。不良贷款比例=(次级贷款+可疑贷款+损失贷款)/贷款余额

## 第四章 股东情况

### 一、股份、股东总数及股份变动情况

股东类别	2024年			2025年			变动情况	
	股东户数	持股数量(万股)	持股比例(%)	股东户数	持股数量(万股)	持股比例(%)	股东户数	持股数量(万股)
企业法人	38	10224.31	36.18	38	10884.85	36.34	0	660.54
社会自然人	1735	13492.05	47.74	1724	14252.15	47.58	-11	760.1
职工自然人	415	4542.71	16.08	415	4817.61	16.08	0	274.9
合计	2188	28259.07	100.00	2177	29954.61	100.00	-11	1695.54

1.报告期内，本行不存在控股股东或实际控制人。  
2.本行股份均为普通股，不存在优先股强制转换情况

### 二、股东情况

#### (一) 股权变更、冻结、质押等情况

报告期内，本行共发生股权转让 23 笔，转让股份 251.83 万股。均为社会自然人股东转让。未发生 5%以上股份变更事项。

报告期内，未发生本行质押股份总额达到或超过 20%的情形。未发生主要股东质押本行股份达到或超过 50%的情形。不存在股东将所持本行股份质押在本行的情形。不存在大股东所持本行股份涉及质押和解质押的情形。

报告期末，本行被冻结股份数为 272.9 万股，占比 0.91%；本行被质押股份数为 236.24 万股，占比 0.79%。

#### (二) 质押股权涉及冻结、司法拍卖、限制表决权等情况

报告期内，未发生被质押股份涉及冻结、司法拍卖、依法限制表决权、依法限制其他权利等情形。

#### (三) 股东提名董事、监事和高级管理人员情况

报告期内，未发生股东提名董事、监事和高级管理人员情形。

#### (四) 报告期末前十大股东及主要股东持股情况

1.截至报告期末，本行前十大股东持股情况如下：

持股比例排名	股东名称	持股数量(万股)	关联方、一致行动人等持股数量(万股)	报告期内增减(万股)	合计持股比例(%)	质押或冻结情况(万股)
1	开化金悦投资管理有限公司	1340.71	511.15	75.89	6.18	无
2	浙江甲壳虫文化发展有限公司	1340.71	147.33	75.89	4.97	无
3	浙江胡涂硅有限公司	1484.86	0.00	84.05	4.96	无
4	开化县交通汽车贸易有限公司	1206.64	13.41	68.3	4.07	无
5	凌云建设集团有限公司	1133.95	1.34	108.6	3.79	无
6	开化琦跃旅游开发有限公司	570.23	0.00	32.27	1.9	无
7	浙江矽盛电子有限公司	472.17	67.04	26.73	1.8	无
8	盛华建设有限公司	335.18	134.07	18.97	1.57	无
9	浙江正荣香料有限公司	335.18	8.04	18.97	1.15	无
10	浙江华友电子有限公司	335.18	0.00	18.97	1.12	无
11	开化县钱江纸箱有限公司	335.18	0.00	18.97	1.12	无

2.其他根据监管要求需披露的主要股东持股情况。

序号	股东名称	持股数量(万股)	关联方、一致行动人等持股数量(万股)	报告期内增减(万股)	合计持股比例	质押或冻结情况(万股)
1	开化竣顺建筑设备有限公司	23.37	0	1.32	0.08	无
2	程新福	66.65	24.22	3.77	0.30	无
3	吴厚烜	60.64	0	3.43	0.20	无
4	陈德水	209.49	1642.37	11.86	6.18	无
5	汪朝兴	81.67	0	4.62	0.27	无
6	王一亮	29.69	33.52	1.68	0.21	无
7	钟金林	3.35	16.76	0.19	0.07	无
8	林益春	1.31	0	0.07	0.00	无

9	徐翔	3.94	2.63	0.22	0.02	无
10	郑初一	6.70	0	0.38	0.02	无
11	项彩进	13.41	0	0.76	0.04	无
12	徐剑锋	34.00	0	1.92	0.11	无
13	程东艺	6.56	0	0.37	0.02	无
14	张俊华	14.72	48.87	0.83	0.21	无
15	程敏	13.13	0	0.74	0.04	无

### 3.主要股东情况。

主要法人股东情况			
股东名称	法定代表人	实际控制人	主要股东经营管理等基本情况
开化金悦投资管理有限公司	陈德水	陈德水	该公司为有限责任公司（自然人投资或控股），成立于2002年10月28日，注册资本：286万元。法定代表人陈德水为该公司派驻本行第三届董事会董事。经营范围：对外投资（国家法律法规禁止或限制的除外）、经济信息咨询（证券、期货除外）、科技中介服务（凡涉及许可证制度，凭证经营）
盛华建设有限公司	应旭敏	应旭敏	该公司为有限责任公司（自然人独资），成立于2000年5月12日，注册资本：5000万元。法定代表人应旭敏为该公司派驻本行第三届董事会董事。经营范围：许可项目：建设工程施工；电气安装服务；住宅室内装饰装修；建设工程设计；舞台工程施工；人防工程防护设备安装（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：土石方工程施工等（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）。
开化竣顺建筑设备有限公司	徐才俊	徐才俊	该公司为有限责任公司（自然人独资），成立于2019年10月15日，注册资本：2000万元。法定代表人：徐才俊。该公司为本行第三届董事会法人董事。经营范围：建筑设备、机械设备、钢管、扣件、盘扣、脚手架销售、安装、租赁。（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）
浙江甲壳虫文化发展有限公司	李奇斌	甲壳虫(杭州)动漫科技有限公司	该公司为有限责任公司（自然人投资或控股的法人独资），成立于2014年6月18日，注册资本：5000万元。该公司财务总监鲁细生为其派驻本行第三届董事会董事。经营范围：餐饮服务；饮品店；住宿服务；设计、制作、代理、发布国内广告等。
浙江华友电子有限公司	汪庆	汪庆	该公司为有限责任公司（自然人投资或控股），成立于2004年11月1日，注册资本：5225万元，法定代表人：汪庆。汪昌伟为该公司派驻本行第三届监事会监事。经营范围：一般项目：单晶硅、单晶硅片、多晶硅棒、多晶硅片生产、销售；光伏发电；光伏设备安装、维修、销售；新能源技术研究、技术转让、技术咨询；医用口罩零售；医用口罩批发等（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）。
主要自然人股东情况			
股东名称	职务	实际控制人	股东履历
程新福	监事长	-	程新福，男，汉族，1972年11月出生，浙江开化人，中共党员，大学学历。1988年2月参加农村信用社工作，现任开化农商银行党委委员、纪委书记，第三届监事会监事长。

吴厚烜	董事	-	吴厚烜，男，汉族，1982年10月出生，浙江开化人，中共党员，本科学历，现任开化农商银行党委委员、副行长，第三届董事会董事。
陈德水	董事	-	陈德水，男，汉族，1969年4月出生，浙江开化人，中共党员，硕士学历，高级工程师职称，现任浙江华康药业股份有限公司董事长等，为本行第三届董事会企业法人派驻董事。
汪朝兴	董事	-	汪朝兴，男，汉族，1972年8月出生，浙江开化人，本科学历，工程师职称，为本行第三届董事会董事。
王一亮	董事	-	王一亮，男，汉族，1959年7月出生，浙江开化人，高中学历，中共党员，为本行第三届董事会董事。
钟金林	董事	-	钟金林，男，汉族，1962年6月出生，浙江开化人，高中学历，现任开化景信印务有限公司董事长等，为本行第三届董事会董事。
林益春	监事	-	林益春，男，汉族，1987年8月生，福建仙游人。2010年12月参加工作，2020年10月加入中国共产党。大学本科学历。现任开化农商银行党支部书记、办公室（党委办公室）主任、第三届监事会职工监事。
徐翔	监事	-	徐翔，男，汉族，1987年6月生，浙江开化人。2010年10月参加工作，中共党员，大学本科学历，现任开化农商银行党支部书记、业务管理部总经理、第三届监事会职工监事。
郑初一	监事	-	郑初一，男，汉族，1961年3月出生，浙江开化人，中共党员，大专学历，浙江省委第十四届委员，现任开化县委员，华埠镇金色党建联建负责人，为本行第三届监事会监事。
项彩进	监事	-	项彩进，男，汉族，1963年8月出生，浙江开化人，大专学历，中共党员，现为开化县石板桥茶厂厂长，为本行第三届监事会监事。
徐剑锋	监事	-	徐剑锋，男，汉族，1967年12月出生，浙江开化人，高中学历，中共党员，现任开化诚信树脂有限公司董事长，为本行第三届监事会监事。
程东艺	高级管理人员	-	程东艺，女，汉族，1986年11月生，浙江开化人。2008年8月参加工作，中共党员，本科学历，现任开化农商银行党支部书记、合规管理部总经理。
张俊华	高级管理人员	-	张俊华，男，汉族，1981年4月生，浙江开化人。2000年9月参加工作，中共党员，本科学历。现任开化农商银行计划财务部总经理。
程敏	高级管理人员	-	程敏，女，汉族，1987年8月生，浙江开化人。2008年8月参加工作，中共党员，本科学历，现任开化农商银行党支部书记、审计部（纪检办）总经理。

#### 4.主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

股东名称	主要股东之控股股东	主要股东之实际控制人	主要股东之最终受益人	主要股东之一致行动人
开化金悦投资管理有限公司	陈德水	陈德水	陈德水	邹育莲、余建明
盛华建设有限公司	应旭敏	应旭敏	应旭敏	叶莲英
浙江甲壳虫文化发展有限公司	甲壳虫（杭州）动漫科技有限公司	尤海松	尤海松	李奇斌
浙江华友电子有限公司	汪庆	汪庆	汪庆、汪昌伟	无
开化竣顺建筑设备有限公司	徐才俊	徐才俊	徐才俊	无
王一亮	无	无	无	王瑜瑾、王剑

钟金林	无	无	无	詹逢媛、开化县景信印务有限公司
程新福	无	无	无	柴蔚芳
徐翔	无	无	无	张悦
张俊华	无	无	无	徐薛兰、刘星兰、张兴仁
备注：其他未披露主要股东其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人均为无。				

## 第五章 公司治理情况

本行已经建立了以股东会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理结构，“三会一层”的治理机制基本完善，形成了各司其职、各负其责、相互制衡的公司治理机制。

报告期内，本行有效推进各项公司治理机制的合规运作，保障本行的稳健发展。着力优化治理体系，修订完善《章程》《股东会议事规则》《董事会议事规则》等制度，加强对主要股东的管理，畅通“三会一层”信息交流，强化相关培训和理念引导，提高公司治理效率和规范性。

### 一、股东会

股东会是本行的权力机构。根据章程规定，股东会由全体股东组成，股东名册上记载的所有股东，均有权出席股东会。

#### （一）股东会职责

- 1.制定、修改本行章程；
- 2.审议通过股东会、董事会、监事会议事规则和应当由股东会通过的其他规章制度；
- 3.选举和更换董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；

4. 审议、批准董事会、监事会工作报告；
5. 审议、批准本行利润分配方案和弥补亏损方案；
6. 依照法律规定对收购本行股份作出决议；
7. 审议、批准股权激励计划；
8. 对本行增加或减少注册资本、发行债券、次级债券或混合资本债券、上市作出决议；
9. 对本行的合并、分立、解散、清算或变更公司形式等事项作出决议；
10. 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；
11. 审议批准法律法规、监管规定或者本章程规定应当由股东会审议通过的其他事项。

## （二）股东会召开情况

2025年4月15日，在本行三楼报告厅召开了2024年度股东会，参会股东（代理人）39人，代表股份164817836股；占应到股东股份总额比例的58.32%。会议审议并听取了《第二届董事会工作报告（草案）》《第二届监事会工作报告（草案）》《选举第三届董事会董事的议案（草案）》《选举第三届监事会非职工监事的议案（草案）》《2024年度财务决算报告（草案）》《2025年度财务预算报告（草案）》《2024年度利润分配方案（草案）》等23项议案。所有需审议议题均获得全票通过。

浙江金道律师事务所委派律师全程见证上述会议。股东会的

召集、召开、出席股东会人员资格、审议内容、表决程序及表决结果均符合《公司法》、本行章程及相关法律法规规定，会议召开及表决有效。

## 二、董事会

董事会是股东会的执行机构和本公司的经营决策机构。董事会成员由股东会选举产生。

### （一）董事会职责

- 1.负责召集股东会，向股东会提出提案并报告工作；
- 2.执行股东会决议；
- 3.制订本行发展战略并监督战略实施；
- 4.决定本行的经营计划和投资方案；
- 5.制订本行年度财务预算、决算方案；
- 6.制订本行利润分配和弥补亏损方案；
- 7.制订增加或减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市  
的方案；
- 8.制订本行的重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解  
散及变更公司形式的方案；
- 9.决定本行的内部管理机构 and 分支机构设置；
- 10.选举产生董事长，根据监管规定，聘任或解聘本行行长，  
根据行长提名聘任或解聘本行副行长和合规、财务、内审等高级  
管理人员，并决定其报酬、奖惩事宜；
- 11.依照法律法规、监管规定及本行章程，审议批准对外投

资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、对外担保、关联交易、数据治理等事项；

12.制定本行的基本管理制度、风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；

13.制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；

14.制订本行章程的修改方案；制订股东会议事规则、董事会议事规则；审议批准董事会专门委员会工作规则；

15.负责本行信息披露，并对会计和财务报告的真实性、完整性、准确性和及时性承担最终责任；

16.听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作，监督本行高级管理层履行职责；

17.定期评估并完善本行的公司治理状况；

18.维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

19.承担股东事务的管理责任；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；

20.听取国家金融监督管理机构等对本行的监管意见及本行执行整改情况的报告；

21.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；

22.法律、法规或本行章程规定，以及股东会授予或者监管部门要求董事会行使的其他职权。

## （二）董事会人员构成及工作情况

报告期末，本行第三届董事会成员 13 名，其中执行董事 4 名，非执行董事 9 名（含独立董事 1 名）。

董事会成员基本情况		
姓名	董事类别	个人简历（含兼职情况）
庄红林	执行董事	庄红林，男，汉族，1975 年 9 月出生，浙江衢州人，中共党员，大学学历，现任开化农商银行党委书记、董事长，衢州市金融学会常务理事，衢州市普惠金融学会副会长，衢州市慈善联合总会副会长。
王小珍	执行董事	王小珍，女，汉族，1979 年 12 月出生，浙江江山人，中共党员，大学学历，现任开化农商银行党委副书记、行长，衢州市普惠金融学会理事，本行第三届董事会董事。
吴厚烜	执行董事	吴厚烜，男，汉族，1982 年 10 月出生，浙江开化人，中共党员，大学学历，现任开化农商银行党委委员、副行长，衢州市普惠金融学会理事，本行第三届董事会董事。
方勋	执行董事	方勋，男，汉族，1986 年 9 月出生，浙江开化人，2008 年 9 月参加工作，中共党员，大学学历，现任开化农商银行党委委员、副行长，本行第三届董事会董事。
应旭敏	非执行董事	应旭敏，男，汉族，1963 年 1 月出生，浙江开化人，中共党员，大专学历，现任盛华建设有限公司董事长、开化盛华房地产开发有限公司执行董事兼经理、开化应旺置业有限公司监事、衢州佳腾房地产开发有限公司执行董事兼总经理等，本行第三届董事会董事。
陈德水	非执行董事	陈德水，男，汉族，1969 年 4 月出生，浙江开化人，中共党员，硕士研究生学历，现任浙江华康药业股份有限公司董事长兼总经理，浙江华康贸易有限公司董事长，舟山新易盛贸易有限公司董事长兼经理，浙江华和热电有限公司董事长，浙江精攻食品科技有限公司董事等，本行第三届董事会董事。
丁顺发	非执行董事	丁顺发，男，汉族，1973 年 12 月出生，浙江开化人，初中学历，现任浙江玄妙艺术品有限公司监事，本行第三届董事会董事。
鲁细生	非执行董事	鲁细生，男，汉族，1965 年 6 月出生，浙江开化人，大专学历，现任浙江甲壳虫文化发展有限公司财务总监，本行第三届董事会董事。
王一亮	非执行董事	王一亮，男，汉族，1959 年 7 月出生，浙江开化人，高中学历，中共党员，现任本行第三届董事会董事。
汪朝兴	非执行董事	汪朝兴，男，汉族，1972 年 8 月出生，浙江开化人，本科学历，现任浙江铸鼎建设有限公司总经理、义乌市韬迪贸易有限公司经理兼执行董事等，本行第三届董事会董事。
钟金林	非执行董事	钟金林，男，汉族，1962 年 6 月出生，浙江开化人，高中学历，现任开化县景信印务有限公司执行董事兼经理、开化景信网络科技有限公司经理兼执行董事等，本行第三届董事会董事。

余景选	独立董事	余景选，男，汉族，1971年9月出生，浙江景宁人，博士研究生学历，现任浙江财经大学会计学院副教授，杭州天元宠物用品股份有限公司独立董事，杭州晶华微电子股份有限公司独立董事，恺英网络股份有限公司独立董事，本行第三届董事会独立董事。
汪洋	非执行董事	汪洋，男，汉族，1989年2月出生，浙江开化人，2013年5月参加工作，硕士学历，民建会员，开化巾帽家庭农场经营者，现任浙江云翠茶业发展有限公司董事，乐归（杭州）文化创意有限公司执行董事兼总经理等，本行第三届董事会董事。

### （三）董事会运作情况

报告期内，本行董事会召开会议12次，其中现场会议5次，临时会议7次。董事会定期审议或听取了本行经营发展情况报告、年度经营目标制定情况、财务预决算情况、利润分配、重大关联交易、机构发展规划、风险状况等议题，有效发挥了董事会科学决策的作用。

本行董事与董事会办公室保持沟通，以确保遵守董事会程序及所有适用规则。董事会定期会议议程在征求各位董事意见后拟定，会议议案文件及有关资料通常在董事会会议举行前预先发送给全体董事和监事。董事在收到相关材料后认真阅读，为董事会议事和决策做好准备；董事按照规定参加会议，充分发挥专业经验，为所讨论事项提供专业判断和分析，确保了董事会的高效运转和科学决策。董事会会议备有详细记录，会议记录在会议结束后进行整理，并提供给全体与会董事审阅后定稿签字。会议记录由董事会办公室保存，董事可随时查阅。

按照“党管金融”的原则，党委会对本行董事、高级管理层讨论决定本行重大问题、重大经营管理事项实行前置程序，在提交董事会会议前对相关重大问题及事项进行讨论研究，并提出意见

和建议。

#### （四）股东会决议执行情况

本年度召开的股东会审议通过的相关议案已全部组织实施。其中，本行于 2025 年 6 月按照《2024 年度利润分配方案》要求，组织实施完成利润分配工作。本行总股本由 28259.07 万股增加至 29954.61 万股，股东持股情况相应发生变化。在获得国家金融监督管理总局衢州监管分局有关注册资本变更的批复后，完成了相应的工商登记备案手续。

#### （五）董事会专门委员会运作情况

董事会下设发展战略规划委员会、提名与薪酬管理委员会、合规与风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、三农（绿色）金融服务委员会、消费者权益保护委员会等七个专门委员会，并制定了各专门委员会相应的议事规则，各委员会依照议事规则有效履行职责。

1.发展战略规划委员会负责对本行中长期发展战略和重大投资决策进行研究并提出建议；对重大投资方案进行研究并提出建议；对须经董事会批准的重大资本运作、资产经营项目进行研究并提出建议；对其他影响本行发展的重大事项进行研究并提出建议。

2.合规与风险管理委员会负责对本行高级管理层的风险控制情况进行监督；对本行风险管理部门的工作进行评价，对本行风险状况进行定期评估；提出完善本行风险管理和内控制度的建

议；审核本行行长关于本行重大业务政策、规章制度和操作流程的报告；审核本行资产风险分类、减值准备提取、呆账准备提取；审核对外担保等有关事项。

3.审计委员会负责审查本行在业务经营管理活动中执行金融方针政策、监管部门相关规定及内部管理制度的情况；组织实施对董事、监事和高级管理人员的专项审计和离任审计；对本行重大决策、重大事项、重大经营目标、大额财务费用进行重点监督；监督本行内部审计制度的实施；提议聘请或更换外部审计机构；负责内部审计与外部审计之间的沟通；审核本行财务信息及其披露。

4.关联交易控制委员会负责对本行的关联交易进行管理，并制定相应的关联交易管理制度，确认本行的关联方，对本行的关联交易进行界定，接受关联交易的统计及备案信息，审核本行关联交易有关事项等。

5.提名与薪酬管理委员会负责拟定董事和高级管理人员的选任程序和标准；对董事和高级管理人员的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；拟定董事、监事和高级管理人员的报酬方案和激励方案，向董事会提出报酬方案和激励方案的建议，并监督方案的实施等。

6.三农（绿色）金融服务委员会主要研究本行三农发展战略和策略，制定本行三农业务发展中长期战略规划，改进支农服务的金融服务政策措施；负责本行开展三农（绿色）金融业务的组

织、产品、服务和经营机制的创新，监督检查本行涉农财政税收政策、货币政策、信贷政策的执行落实情况等。

7.消费者权益保护委员会是按照本行章程设立的董事会专门工作机构，对董事会负责。主要职责为拟定本行消费者权益保护工作的战略、政策和目标，从总体规划上指导高级管理层加强消费者权益保护的企业文化建设等。

报告期内，董事会各专门委员会均较好地执行了董事会为其制定的工作规则。审议通过了包括年度综合发展计划、重大关联交易、呆账核销处置等事项。

### 三、监事会

#### （一）监事会职责

1.检查本行财务；

2.对董事、高级管理人员履职情况进行监督，对违反法律、行政法规、本行章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出解任的建议；

3.当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；

4.提议召开临时股东会会议，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东会会议职责时，召集和主持股东会会议；

5.向股东会会议提出提案；

6.依照公司法相关规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

7.监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本

行情况的发展战略；

8.对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；

9.对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；

10.对董事的选聘程序进行监督；

11.对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

12.法律法规、监管规定和公司章程规定的其他事项。

## (二) 监事会人员构成及工作情况

监事会人员基本情况		
姓名	职务	个人简历(含兼职情况)
程新福	职工监事	程新福，男，汉族，浙江开化人，1972年11月出生，中共党员，大学学历。1988年2月参加农村信用社工作，历任开化农信联社马金信用社会计、马金办事处辅导员、稽核科副科长、稽核科科长、信用社主任、办公室副主任、办公室主任、党委委员、纪委书记、监事长，开化农商银行党委委员、纪委书记、监事长，常山农商银行党委委员、纪委书记、监事长。现任开化农商银行党委委员、纪委书记，县残疾人工作委员会委员，本行第三届监事会监事长。
徐翔	职工监事	徐翔，男，汉族，浙江开化人，1987年6月出生，中共党员，本科学历。2010年10月参加农村信用社工作，历任综合柜员、客户经理、花山支行副行长、行长。现任开化农商银行党支部书记、业务管理部总经理。
林益春	职工监事	林益春，男，汉族，福建仙游人，1987年8月出生，中共党员，本科学历。2010年9月参加农村信用社工作，历任综合柜员、客户经理、分理处主任、支行行长。现任开化农商银行党支部书记、办公室(党委办公室)主任。
汪昌伟	股权监事	汪昌伟，男，汉族，浙江开化人，1967年8月出生。1983年至1992年在开化县钟山铅笔厂工作，1993年至2004年历任安徽省祁门县创办铅笔厂厂长，开化县丰华铅笔厂厂长，2004年创办浙江华友电子有限公司。现任浙江华友电子有限公司董事长。
项彩进	股权监事	项彩进，男，汉族，浙江开化人，中共党员，1963年8月出生，1978年7月参加工作，1987年1月创办石板桥茶厂，1993年6月至2020年担任滩头村党支部书记。现任开化县石板桥茶厂法人代表。
徐剑锋	股权监事	徐剑锋，男，汉族，浙江开化人，中共党员，1967年12月出生。1986年开始从事松香树脂深加工行业，1986年至1990年任开化县苏庄镇林化厂副厂长，1990年至1993年创办江西婺源林产化工厂任厂长，1993年至1995年创办开化县富户天然油脂化工厂任厂长，1995年创办开化县诚信树脂厂任厂长。现任开化诚信树脂有限公司董事长。

陈丽萍	外部监事	陈丽萍，女，汉族，浙江开化人，中共党员，1970年11月出生。1987年参加工作，历任开化县羊毛衫厂财务、开化县中联商贸有限公司财务、凌云建设集团有限公司财务。现任个体工商户负责人。
郑初一	外部监事	郑初一，男，汉族，浙江开化人，中共党员，1961年3月出生。1979年参加工作，先后被评为省、市、县优秀共产党员，衢州市最美治水人，浙江省千名好书记，浙江省首批省级兴村（治社）名师，浙江省担当作为好支书称号，全国劳动模范。当选衢州市第四届党代表，衢州市第五、第六、第七、第八届人民代表，浙江省第十三、第十四次党代表，第十八次全国党代表，浙江省委第十四届委员。现任开化县委常委，华埠镇金色党建联建负责人。
胡骏	外部监事	胡骏，男，汉族，浙江开化人，1990年4月出生。2012年参加工作，先后任职于衢州市好梦来家纺有限公司、浙江国鼎酒业有限公司、浙江宝凤品牌管理有限公司。现任马金镇大堍村村“两委”协办员，亲亲超市负责人。

### （三）监事会运作情况

报告期内，本行召开监事会会议6次，就监事会工作报告、董监事和高级管理层履职情况、年度报告等议题进行了审议，及时听取了三农金融服务报告、反洗钱工作报告、内部专项审计报告等内容；同时，通过列席董事会的方式，对本行经营发展、风险管控有关的重要决策发表意见建议，切实履行监督职责。

### （四）监事会专门委员会运作情况

报告期内，本行提名委员会召开会议4次，监督委员会召开会议2次。提名委员会召开主要为监事会换届，审核童呈飞、徐翔、林益春为职工监事的议案；审核童呈飞为监事长，汪昌伟、项彩进、徐剑锋为股权监事，陈丽萍、郑初一、胡骏为外部监事的相关议案。2025年7月，童呈飞辞去本行监事长职务。本行先后审议通过程新福担任职工监事的议案，以及程新福担任本行监事长的议案。监督委员会召开会议主要围绕2024年度监事会对“两会一层”及其成员履职评价，以及对本行战略发展规划的评估、高管薪酬制度设计与执行情况的监督。

## 四、独立董事工作情况

报告期内，本行独立董事资格符合监管部门和本行《章程》的有关规定。其中，本行董事会关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬管理委员会由独立董事任主任委员。

报告期内，本行独立董事切实发挥作用，通过多种方式保持与本行的沟通，认真参加董事会及各专门委员会会议，积极发表专业意见，并就利润分配方案、重大关联交易、聘请年报审计会计师事务所、聘任高级管理人员等事项出具了书面独立意见，切实维护了中小股东的利益。报告期内，本行独立董事未对董事会审议的相关事项提出异议。

## 五、外部监事工作情况

报告期内，本行外部监事占监事会成员总数比例达到三分之一，符合监管要求与公司治理规范。本届监事会3名外部监事勤勉尽责，切实发挥外部监督作用，履职期间持续保持与本行董事会、高级管理层及相关职能部门的顺畅沟通；出席监事会会议及各专门委员会会议，审议各项议案、参与决策研讨，充分履行监督职责，有效强化对董事会决策、高级管理层经营管理行为的独立监督与制衡，助力本行完善公司治理、筑牢合规经营防线。报告期内，本行外部监事未对本年度董事会及各专门委员会审议的各项议案提出异议，各项议案审议程序合规、表决结果有效。

## 六、高级管理层

### （一）高级管理层组成

报告期末，本行高级管理层主要包括行长1名、副行长2名。

本行高级管理层成员长期从事银行经营管理工作，均具有丰富的专业经验，确保了本行经营管理的专业性、科学性。

高级管理人员基本情况		
姓名	职务	个人简历（含兼职情况）
王小珍	行长	王小珍，女，汉族，1979年12月出生，浙江江山人，中共党员，大学学历，现任开化农商银行党委副书记、行长，衢州市普惠金融学会理事，本行第三届董事会董事。
吴厚烜	副行长	吴厚烜，男，汉族，1982年10月出生，浙江开化人，中共党员，大学学历，现任开化农商银行党委委员、副行长，衢州市普惠金融学会理事，本行第三届董事会董事。
方勋	副行长	方勋，男，汉族，1986年9月出生，浙江开化人，2008年9月参加工作，中共党员，大学学历，现任开化农商银行党委委员、副行长，本行第三届董事会董事。

## （二）高级管理层职责

1.根据本行章程及董事会授权开展经营管理活动，积极执行股东会决议及董事会决议。

2.根据本行经营活动需要，建立健全内部控制机制，包括内部规章制度、经营风险控制系统、信贷审批系统等。

3.根据监管要求和业务发展需要，制定资本运作策略和资本结构优化方案；

4.协助制定财务策略和预算，准确、及时、全面地做好经营成果的数据分析；

5.根据董事要求，全面、及时、准确地提供反映本行经营管理情况的相关资料或就有关问题作出说明；

6.法律法规、监管规定或者本章程规定的其他职责。

## 七、薪酬管理情况

### （一）薪酬管理架构及决策程序

本行薪酬管理组织架构包括股东会、董事会、监事会及高级管理层四个层面。董事会设立提名与薪酬管理委员会，具体负责审议和拟订本行董事、监事及高级管理人员的薪酬方案、绩效考核制度及激励约束机制，监督薪酬制度方案的实施，对董事会负责。

建立价值创造导向的绩效考核体系，每年制定年度绩效考核办法，将全行的发展目标落实到每位员工。

### （二）年度薪酬总量及薪酬结构分布

本行根据上年度营业收入、薪酬总额以及本年度的经营目标，结合本年度薪酬调整目标，以及各职级人数变化的预算，拟订本年度薪酬总额预算方案。

本行薪酬由基础薪酬、序列薪酬、绩效薪酬和福利薪酬四部分构成，其中以绩效薪酬为主。基础薪酬，参照本地最低工资标准执行，主要为了保障员工个人及其家庭成员的基本生活。序列薪酬是根据员工合同性质、工作职务，按综合能力所对应所在职级的薪档值。采取一岗多薪、按综合能力分档的方式确定各员工的序列等级。绩效薪酬按照岗位职责和任务完成情况，通过各岗位薪酬考核办法进行确定。福利是指根据国家的法律法规及全行整体效益，体现本行对员工的关怀而给予的各类经济待遇。

2025 年度应发员工（不含总行领导班子、调研员、内退员

工、外包员工)薪酬总额 8425.44 万元,其中中层管理人员应发薪酬合计 1962.22 万元。

### (三)薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行员工绩效薪酬与其业绩和考核结果挂钩,按月/季对员工进行业绩考核,根据考核结果发放绩效薪酬。风险调整标准主要包括信用风险、操作风险、流动性风险、市场风险、合规风险和声誉风险等,对业绩突出、风险控制良好的员工,给予薪酬晋升;对业绩不佳、风险问题突出的员工,降低薪酬水平或调整岗位。

### (四)薪酬延期支付情况

根据《浙江农商银行系统行社领导人员薪酬管理办法》(浙农商银发〔2025〕12号)严格执行高管人员绩效薪酬延期支付制度,绩效薪酬按照先考核后兑现的原则,根据年度经营考核结果一次性提取,分期兑现。其中,绩效薪酬的50%在当年支付,余下的50%递延至后三年支付”。

本行制定《浙江开化农村商业银行股份有限公司延期薪酬管理办法》。对中层正副职、授信审批岗、用信审批岗、资金交易员、营业主管和信贷人员等重要岗位人员计提绩效薪酬的40%为延期支付薪酬,延期支付期限为三年,在延期支付时段中遵循等分原则。

对因违法违规违纪违规给单位或客户造成损失并承担相应赔偿责任的,或因个人违法违规违纪行为被判刑的,虽未给单位造

成直接损失，但给单位造成负面影响的，除按《浙江省农村合作金融机构工作人员违规行为处理办法》及其他有关规定追究责任外，根据相关部门做出的赔偿或经济处罚决定，从延期支付绩效薪酬中扣除。2025年末，延期薪酬总额2093.15万元。2025年扣罚延期薪酬5人次，2.90万元。

#### （五）董事、监事、高级管理人员年度薪酬情况

本行严格依据《公司章程》和薪酬相关管理制度，对董事、监事和高级管理人员进行薪酬管理，确保薪酬政策的科学性与公正性。薪酬水平与公司经营业绩和个人绩效紧密挂钩。2025年董事、监事和高级管理人员合计在本行领取薪酬579.54万元。

#### （六）年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

年度薪酬方案遵循“体现岗位价值，体现人才价值，发挥激励效用”的指导思想，以保障性与激励性相结合的薪酬分配制度为核心，经多轮研讨、广泛征求意见后制定。方案涵盖薪酬结构、薪酬标准、考核机制等，确保薪酬与员工绩效、岗位价值紧密挂钩。经领导班子审议通过后，及时向监管部门备案，保障方案合规性。

经济、风险和社会责任指标均按照本年制定的部门协作负面清单考核办法进行考核，本年未发生相关扣分事项。

#### （七）超出原定薪酬方案的例外情况

未发生超出原定薪酬方案的例外情况。

## 第六章 风险管理状况

### 一、风险管理概述

本行董事会制定本行的风险管理策略。本行高级管理层根据董事会制定的风险管理策略，制定相应的风险管理政策及程序，包括汇率风险、利率风险和信用风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由管理层负责执行。内部审计部门负责对风险管理和内部控制进行独立的审查。本行面临的主要经营风险为信用风险、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。报告年度，本行风险管理能力进一步增强，全年未出现重大风险情况。

### 二、信用风险

#### （一）信用风险管理

信用风险是指借款人或交易对手未能履行到期合同约定的义务而导致本行承受的财务损失的风险。信用风险主要存在于对公业务、对私业务和资金业务（包括债权性投资）之中。

本行信用风险主要是贷款业务风险。信贷资产质量和总体风险情况：2025年末本行不良贷款余额为15396.35万元，不良贷款率0.92%，较2024年下降了0.07个百分点，不良贷款率维持在稳定水平，总体信贷资产质量良好。

#### （二）信贷资产风险分类情况

2025年末，本行账面（按1104口径）各项贷款余额

1680197.67万元,其中:正常类贷款1639781.06万元,占比97.59%;关注类贷款25020.26万元,占比1.49%;次级类贷款12850.8万元,占比0.76%;可疑类贷款1195.12万元,占比0.07%;损失类贷款1350.43万元,占比0.08%。不良贷款合计15396.35万元,占全部贷款的0.92%。2025年与2024年相比,不良贷款绝对额下降357.45万元,不良贷款率从0.99%下降至0.92%,下降了0.07个百分点。与2024年末比较情况如下:

项目	2025年末账面数		2024年末账面数		增减变化	
	期末余额	比例	期末余额	比例	金额	比率
	(万元)	(%)	(万元)	(%)	(万元)	(%)
正常类	1639781.06	97.59	1557183.07	97.72	82597.99	-0.13
关注类	25020.26	1.49	20481.36	1.29	4538.9	0.20
不良贷款	15396.35	0.92	15753.8	0.99	-357.45	-0.07
其中:次级类	12850.8	0.76	13537.55	0.85	-686.75	-0.09
可疑类	1195.12	0.07	567.95	0.04	627.17	0.03
损失类	1350.43	0.08	1648.3	0.1	-297.87	-0.02
合计	1680197.67	100.00	1593418.23	100	86779.44	0.00

### (三) 不良贷款情况

根据1104表的数据,本行年初不良贷款余额为15753.80万元,本年下降357.45万元,期末不良贷款余额15396.35万元,不良率为0.92%。本年清收处置不良贷款44680.66万元,其中呆账核销38735.68万元、现金收回5944.98万元、形态上调0万元。

### (四) 各项风险拨备提取情况

1.2025年末贷款损失准备余额为66676.32万元,比年初增

加 289.08 万元,2025 年本年收回已核销贷款本息 13772.10 万元,本期核销呆账 38735.68 万元。期末贷款余额为 1680197.67 万元,期末不良贷款合计 15396.35 万元,不良贷款拨备覆盖率 433.07%。计提充足,符合监管要求。

2.2025 年末其他资产减值准备余额为 4778.88 万元,比年初减少 1406.78 万元,其中:拆出资金减值准备 523.04 万元,存放款项坏账准备 752.39 万元,其他应收款减值准备 186.94 万元,债权投资减值准备 2282.91 万元,在建工程减值准备 9.85 万元,抵债资产减值准备 477.35 万元,表外业务预期信用损失准备 546.38 万元。计提充足,符合监管要求。

#### (五) 呆账核销情况

2025 年,本行共核销呆账贷款 887 户,金额合计 38735.68 万元。本行制定《开化农商银行呆账核销实施办法》,参照财政部《金融企业呆账核销管理办法》,分别对贷款和信用卡呆账核销进行规范管理,整理已核销贷款档案,一户一档,按照“账销、案存、权在”原则,对符合相关政策的不良贷款进行核销,核销流程基本规范。

#### (六) 大额风险暴露情况

本行制定《浙江开化农村商业银行股份有限公司大额风险暴露管理办法》,风险管理部为牵头部门,负责大额风险暴露具体管理,将大额风险暴露管理纳入全面风险管理体系,有效识别、计量、监测和防控大额风险。截至 2025 年 12 月末,全行大额风

险暴露均未突破限额要求，其中：非同业单一客户贷款集中度为7.25%，较2024年末下降0.21个百分点，未突破法定值10%；非同业单一客户风险暴露集中度为8.43%，较2024年末下降0.04个百分点，未突破法定值15%；非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度为16.61%，较2024年末下降0.43个百分点，未突破法定值20%；同业单一客户风险暴露集中度为15.22%，较2024年末上升1.1个百分点，未突破法定值25%；同业集团客户风险暴露集中度为0，2024年末也为0，未突破法定值25%。

### 三、流动性风险

#### （一）流动性风险管理

本行结合外部监管要求和内部控制需要，明确了以董事会为决策层，监事会为监督层，风险管理部、计划财务部为执行层流动性风险管理组织架构，流动性风险防控的实施在董事会和风险管理委员会的领导和统筹下进行。本行董事会至少每年一次对流动性风险管理体系、管理战略、重要政策程序和流动性风险应急计划进行审议和修订，明确流动性风险管理相关事项的审核部门和审批权限；本行监事会负责对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价；本行计划财务部和风险管理部根据批准的流动性风险管理策略、政策、程序和限额，对流动性风险进行管理、组织实施压力测试和情景分析，并定期将测试结果向董事会或其授权的风险管理委员会汇报，推动压力测试成果在战略决策和风险管理中的应用，制定并监督执行有关流动性

风险管理的内部控制制度。

## （二）流动性风险主要指标分析

1.流动性比例。截至 2025 年末，本行流动性资产总额 715150.15 万元，流动性负债总额 721288.61 万元，流动性比例为 99.15%，符合国家金融监督管理总局规定的不低于 25%的要求。

2.核心负债依存度。截至 2025 年末，本行核心负债合计 1793400.19 万元，核心负债比率为 72.88%，符合国家金融监督管理总局规定的不低于 60%的要求。

3.流动性缺口率。截至 2025 年末，本行流动性缺口率为 -8.47%，符合国家金融监督管理总局规定的不低于-10.00%的要求。

## （三）影响流动性风险的主要因素

影响流动性风险的主要因素是资产负债期限的匹配情况，农村中小银行应加强流动性风险动态监测，提前识别、计量流动性风险，指导资产负债业务期限错配的调整优化，实现安全性、流动性和盈利性的平衡。

## 四、市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。报告期内，本行目前的主要利润来源仍是存贷款利差，因此面临的市场风险主要是利率风险和行业风险。本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批

市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，及时了解市场风险水平及其管理状况，确保足够的人力、物力以及恰当的管理信息系统和技术水平来有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。

本行坚持资金的“安全性、流动性、效益性”营运，密切关注央行金融政策发布、利率价格指导，及时传达、修订金融产品利率，积极创建科学有效的市场风险管理制度，努力提高对市场风险的识别、量化、监测和控制能力。结合国家宏观调控政策和县域经济建设趋势，控制好信贷投放，同时以用足用活营运资金为前提，大胆灵活地利用利率市场化，提高资金的整体盈利水平。结合区域经济行业风险情况，本行实行严格的行业准入制度，对高污染、高耗能行业实施信贷退出，对高风险行业贷款也要求逐步缩减。

## 五、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行操作风险的组织架构包括董事会、高级管理层、各职能部室、各分支机构。董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任；高级管理层负责执行董事会批准的操作风险管理战略、总体政策及体系；合规管理部门牵头全行操作风险管理体的建立和实施；内部审计部门对操作风险的管理情况进行检查监督；各相关部室及分支机构对操

作风险的管理情况负直接责任。

报告期内，本行构建了涵盖员工管理、营运优化及培训检查三位一体的操作风险管理体系，特别是在员工管理维度，坚持常态化现场检查、“回头看”复查与飞行核查相结合，聚焦重点人员及案防关键节点实施精准排查，并严格执行“处罚通报、纪律处分”的闭环问责机制以强化制度刚性约束；营运优化聚焦运营管理痛点难点，以合规管控为核心、风险防范为底线，从四方面开展运营管理工作，推动运营高质量发展，提升服务效能与合规水平，筑牢操作风险防线。一是柜员分层改革，依托3年数据，按6大维度15项指标划分柜面员工为“四个方阵”，区分岗位类型并配套差异化考核，强化合规履职；二是总部集约管理，壮大集中作业平台，通过优化配置与考核，以集约化授权严控风险、提升效率；三是培训检查创新，采用多元化方式强化培训，搭配“常规+突击+专项”检查，排查高风险隐患；四是优化流程管控，编制操作指引推动标准化，建立“传帮带”机制指导新员工合规操作。本年度虽发现个别不合规现象，但均得到有效处置且未发生重大操作风险事件，充分验证了现有控制措施的有效性与风险的可控性。

## 第七章 小微企业金融服务情况

### 一、深化小微企业批量授信与分层服务

构建小微企业全量服务攻坚机制，成立由行长牵头的小微企

业金融服务工作小组，整合全行前中后台资源。梳理县域小微企业名单，联合招商、市场监管、税务等部门开展批量获客，制定分层走访对接计划；聚焦小微企业融资需求特点，优化现有信贷产品体系，推进产品“去同求异”与数字产品迭代升级；落实小微企业授信风险管控，完善尽职免责认定流程，提升不良贷款容忍度。同步建立小微企业客户分层管理体系，依据与本行合作粘性、经营规模、发展潜力等维度，将小微企业划分为价值客户、三星长尾客户、二星长尾客户、一星客户四个层级，明确各层级客户服务对接标准，要求三星长尾客户服务对接全覆盖，二星长尾客户覆盖率达 80%，一星客户应走尽走。依托外部数据、行内数据和负面数据 3 个方面 10 项标准，对全县 6800 余户小微企业开展批量授信，精准划定授信额度，实现户均 70.89 万元授信规模，通过批量授信名单制管理，下发授信名单 4678 户，总授信 24.95 亿元，持续提升批量授信用信转化率。

## 二、强化小微企业金融服务平台与场景支撑

搭建小微企业数字化服务支撑体系，以业务管理部为核心，联动科技信息部融合使用商户和小微企业走访移动端平台与省行运营调度平台，实现客户走访数据精准化归集与分析，通过运营调度平台批量导入客户批次、发送短信触达、生成走访工单，形成“平台触达-工单派发-实地走访-结果反馈”的服务闭环。截至 12 月末，运营调度平台累计导入 21 批次，短信触达 47554 次，转化客户经理走访工单 2371 笔，有效增强小微企业客户黏度。

全力推进各类基础性资金平台与特色服务场景落地，围绕“浙企智管”“浙里基财”“财资宝”等平台开展全流程应用培训与推广，实现各乡镇、行政村基础账户“银企直联”功能 100%开通，全县四大国企“财资宝”业务全量接入，构建“财政-国资-国企”三位一体数字化服务新格局；聚焦社保、医疗、教育、交通等民生服务场景，通过“云缴费”“校园云”等平台沉淀低成本活期存款，成功中标“杭淳开高速公路项目”等重点项目，为小微企业上下游产业链提供资金结算、融资支持等配套金融服务，奠定低息项目资金与农民工工资归行基础，同时开展小微企业客户二次开发行动，按照“无户开户、有户增量、有量提质”要求做好存量客户分层维护，为小微企业金融服务提供充足资金保障。

### 三、丰富小微企业信贷产品与减费让利举措

打造多元化小微企业信贷产品体系，业务管理部牵头梳理现有信贷产品，简化产品操作流程，在小额普惠贷款系统上增加产品分类，将 20 款个人产品整合为一款产品下的细分品类，大幅提升客户经理信贷办理效率；紧扣绿色发展与科技转型趋势，上架绿惠通、绿转通、绿权通三款绿色普惠贷款产品，深化“科融领航贷”等科技型企业专属产品推广，创新机器设备抵押、应收账款质押等担保方式，为不同类型、不同发展阶段的小微企业量身定制融资方案。持续深化数字产品服务应用，丰富随借随还、中期流贷等“灵活贷”产品，将小微企业金融服务全面融入交易银行体系建设，为企业提供账户管理、转账支付、贷款融资、存款

理财等“四金”服务，以及票据宝、财资宝、供应链宝等“六宝”数字生态服务，提升融资便利度。全面落实小微企业减费让利政策，梳理形成小微企业客户帮扶清单，推行一户一办“清单制”、利率调减“分类制”、无缝续贷“考核制”，对帮扶清单内企业逐户定策，精准落实低息贷款、贷款展期、追加授信等服务，2025年以来，累计为4106户小微企业让利3951万元，切实降低小微企业融资成本，缓解企业经营压力。

#### 四、健全小微企业尽职免责与考核激励机制

完善小微企业授信风险尽职免责管理体系，由业务管理部联合风险合规部优化《小微企业授信风险尽职免责实施细则》，明确尽职免责适用情形，对无确切证据证明信贷从业人员未尽职履责的、贷款出险后尽职催收且1年内收回本金的、为困难小微企业办理无风险增加的贷款业务的，均实行责任豁免，提升小微企业贷款不良容忍度。规范尽职免责认定程序，明确风险管理部为日常管理职能部门，贷款责任仲裁委员会为审批认定部门，建立“个人申请-支行审议-总行核查-仲裁认定-结果公示-复议申诉”的全流程认定机制，确保尽职免责工作公平、公正、公开。将小微企业金融服务工作纳入全行经营管理核心考核体系，把“浙里幸福”平台推广、小微企业批量授信用信率、长尾客户提升数量、减费让利落实情况等指标作为对公客户粘性考核的重要内容，与支行及客户经理绩效考核、评优评先直接挂钩，同时配套建立正向激励机制，对小微企业金融服务成效突出的支行和个人予以专

项奖励，激发基层员工服务小微企业的积极性与主动性，推动实现小微企业“敢贷愿贷、能贷会贷”的服务目标，切实保障民营小微融资畅通。

## 第八章 绿色和三农金融服务情况

### 一、推进信贷供给扩容与乡村振兴布局相契合

锚定乡村振兴五年行动计划核心要求，以整村授信闭环管理为抓手，破解农村金融服务空白难题，发挥本土“三缘”优势，落地“无感授信，有感反馈”模式，将农户家庭资产负债表与机评数据、逐户走访实情深度结合，以点带面推进整村授信工作，全年累计走访农户 11449 户，初步完成 10.81 万户授信、金额达 156.26 亿元；同步细化 14 项精准营销清单，将走访工作纳入支行年度经营管理，依托运营调度平台实现营销派单、走访监测全闭环，聚焦青年群体落实“暖心青年”政策，通过白名单授信、线上签约等夯实青年客户基础，推动惠农信贷政策向乡村末梢全面延伸，让金融“活水”精准浇灌乡村振兴沃土。

### 二、推进精细服务升级与农村金融需求相匹配

打通省行运营调度系统并打造走访调度中心，实现线上营销、派单走访、过程监测、结果反馈的走访全闭环管理，彻底扭转以往走访流于形式的问题，切实摸清农户与农村经营主体真实金融需求；构建科学的客户分层分类管理体系，通过 5 大维度、14 类 46 项赋分指标，将 3.4 万存量客户精准划分为优质、规模、

创利、慎入四类客群并配套差异化信贷政策，对优质客户下放服务权限、优化办理流程，对规模客户适度利率优惠、稳固市场份额，对创利客户用好营销清单、保障经营利润，对慎入客户坚持存量压降、增量禁入；针对重点民生工程组建金融定点服务专班，与政府部门联合成立开化水库搬迁工作专班，创新“133”服务机制，历时1个多月为129户800余名水库移民提供近距离金融服务，累计发放住房按揭贷款164笔3066万元，实现重点工程金融服务的精准化、高效化。

### 三、推进产业金融赋能与绿色特色发展相同步

聚焦县域“两茶一鱼两中”特色农产品，构建“金融+产业”全链条支持体系，创新清水鱼活体抵押贷款模式，累计发放相关产业贷款超1亿元，带动链上养殖户人均增收1.86万元；搭建“农·创通”共享平台打通农业数据渠道，完成全县新型农业主体信用建档，授信总额达24.42亿元，实现融资对接11.39亿元，以数据驱动推动特色农业规模化、标准化发展；深化山海协作机制，联合地方政府及相关部门启动“山海协作·共富工坊”计划，创新推出“共富稳业贷”，在“邵程服饰”共富工坊完成首笔发放，成功带动30余名低收入农户实现就近就业，人均月增收达2000元，推动绿色产业发展与农民增收致富深度融合。

### 四、推进渠道场景拓展与特殊客群服务相适配

深度融入数字化改革大局，推广“四个办”服务体系，以网点效能改造为支撑建设“一站式”金融服务站点，集成15大类504

项高频政务服务，全年累计办件 1.15 万件，在金星村打造集金融、电商、物流、政务、民生于一体的金星共富驿站，实现“五位一体”综合性服务全覆盖；深化民生场景融合，与民政局共建 92 个“和美乡村”爱心老年食堂，推出“银发优惠餐”覆盖 15 个乡镇、惠及 2.32 万老年人，与人社局共建“15 分钟社保服务圈”，融入“退休一件事”实现政务与金融业务一站式办理；聚焦农创客群体打造“赛事+活动+传播”三维赋能体系，联合多部门推出“农创客雏燕行动”，举办青年创业创新与电商大赛等活动，全年帮助 142 名农创客回归实体经济，提供信贷支持 1.18 亿元；深耕养老金融服务，依托娘家人平台打造线上养老金融专区，通过企业微信标签化管理精准服务银发客群，在开阳支行打造全县首家多功能标准型养老网点，集成“便民、公益、金融、治理、共富”五大功能，让银发群体享受多元化、个性化金融服务，实现“老有所学、老有所乐、老有所为”。

### 五、推进绿色信贷深耕与生态保护发展相协同

以打造绿色金融“开化模式”为目标，以生物多样性保护为切入点做强绿色信贷业务，截至年末国标口径绿色贷款余额 68.43 亿元，占各项贷款比重达 40.13%，较年初提升 1.93 个百分点，“两高一剩”行业贷款实现余额、户数双零，马金绿色专营支行绿色贷款余额 9.87 亿元，占比达 63.31%，对公绿色贷款占比更是高达 80.69%，绿色信贷发展成效显著；构建特色绿色普惠金融产品体系，制定绿色普惠金融融合发展工作方案及系列贷款管理办

法，年末绿色普惠金融贷款产品余额达 0.99 亿元，创新推出碳账户贷款，余额达 45.64 亿元圆满完成人行年度目标；打造生物多样性金融服务标杆，苏庄支行建成全省首个生物多样性特色主题网点，牵头制定国内外首个金融支持生物多样性地方标准，作为全国首家法人机构加入 PBF 并主办圆桌会议，入选人民银行“TNFD 披露”试点机构，与北京绿金院合作探索国际准则下的生物多样性风险评估与信息披露，绘制县域生物多样性保护重点区域图，对 11 类生态高敏感区实施差异化信贷管理，首批将 8 个项目 0.78 亿元资金纳入生物多样性项目清单，引导金融资源精准投向生态保护领域。

## 第九章 负债质量管理体系及负债质量状况

建立与负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系，明确董事会、高级管理层以及相关部门的职责分工。

本行持续加强对负债来源、结构和成本等方面的管理。一是坚持结构合理、量价均衡原则，持续优化存款结构，控制负债成本。二是坚持主动性和前瞻性原则，结合监管政策、市场和同业动态以及行内资产负债配置方向，动态调整负债总量、结构和定价。三是构建负债质量评估机制，定期对负债质量开展评估。

2025年，本行负债质量稳健可持续，各项指标均保持在合理区间。年末各项存款余额216.07亿元，较上年末增长7.83%；流动性比例99.15%，核心负债比例72.88%，流动性匹配率172.92%，

优质流动性资产充足率439.04%，均符合国家金融监督管理总局要求。客户存款平均付息率1.64%，同比下降0.35个百分点，计息负债平均付息率1.67%，同比下降0.34个百分点，净息差2.66%，同比回升0.02个百分点。

## 第十章 年度重大事项报告

### 一、董事、监事和高级管理人员离、聘任情况

报告期内，本行董事会换届，召开股东会选举方勋、汪洋为董事。

报告期内，本行董事会聘任方勋为副行长。

报告期内，本行召开职工代表大会补选程新福为职工监事，召开监事会选举程新福为监事长，童呈飞不再担任本行监事长。

### 二、关联交易情况

#### （一）存在控制关系的关联方

本行不存在控制关系的关联方。

#### （二）关联方认定

- 1.董事、监事、高管以及董事会下相关专门委员会成员（含高级管理层下的授信审批委成员）；
- 2.存在大额授信业务的支行行长；
- 3.以上人员的配偶、子女、父母、兄弟姐妹；
- 4.关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织；
- 5.持股不足 5%，但对行社经营管理有重大影响的自然人、法人或其他组织等。

### (三) 总量及重大关联交易

2025 年度本行授信类关联交易 59 笔，交易总量为 13312.1 万元，其中一般关联交易 48 笔，累计交易额 3355.1 万元；重大关联交易 11 笔，累计交易额 9957 万元。

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

序号	关联方名称	授信金额 (万元)	贷款余额 (万元)	类别
1	吴启平	14.86	14.86	主要股东吴厚烜的近亲属
2	程东艺	21.80	21.80	主要股东
3	徐志明	256.00	146.82	主要股东
4	郑玉丽	110.00	100.00	主要股东徐志明的近亲属
5	程安然	135.03	135.03	主要股东
6	程远	70.75	67.42	主要股东程安然的近亲属
7	开化竣顺建筑设备有限公司	128.00	128.00	主要股东
8	开化竣安钢管租赁服务部	90.00	90.00	主要股东开化竣顺建筑设备有限公司的关联企业
9	盛华建设有限公司	8990.00	8972.00	主要股东
10	浙江铸鼎建设有限公司	3160.00	2860.00	主要股东汪朝兴的实控企业
11	开化韬迪贸易有限公司	980.00	900.00	主要股东汪朝兴的实控企业
12	开化今辉建材商行	930.00	930.00	主要股东汪朝兴的实控企业
13	浙江甲壳虫文化发展有限公司	300.00	300.00	主要股东
14	浙江甲壳虫印刷包装有限公司	10306.00	8591.00	主要股东甲壳虫文化发展有限公司的关联企业
15	浙江甲壳虫动漫产品有限公司	3450.00	3435.00	主要股东甲壳虫文化发展有限公司的关联企业
16	开化诚信树脂有限公司	3505.00	0.00	主要股东徐剑锋的实控企业

17	开化县石板桥茶厂	608.00	608.00	主要股东项彩进的实控企业
18	郑楠	195.00	129.80	主要股东郑初一的近亲属
19	郑荣姣	50.00	50.00	主要股东郑初一的近亲属
	合计	33300.45	27479.73	

#### （五）按照监管规定需要披露的其他表内外授信情况

本行严格按照监管规定进行信息披露，2025 年度全年在相关网站上共披露 21 笔。其中披露重大关联交易 11 笔，累计交易额 9957 万元；披露本行与董、高、监发生的一般关联交易 6 笔，累计交易额 1490 万元；按季合并披露一般关联交易 4 次(42 笔)，累计交易额 1865.1 万元。

#### 三、机构变更或迁址情况

报告期内，本行城关支行城东分理处、华埠支行五洲城分理处、池淮支行长虹分理处完成网点升格，分别升格为城东支行、五洲城支行、长虹支行。

#### 四、重大诉讼、仲裁事项情况

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

#### 五、重大托管、担保、承诺、委托资产管理等情况

2025 年末地方政府债券投资 2138 万元托管在浙江农商联合银行。

#### 六、本行及董事、监事、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门处罚情况

2025 年 7 月 10 日，国家金融监督管理总局衢州监管分局对本行下发行政处罚决定书（衢金罚决字〔2025〕2 号），罚款人

民币 175 万元。

## 七、聘请会计师事务所情况

根据《关于公布浙江农商银行系统 2025—2027 年度会计报表等审计业务外部审计机构入围名单的通知》（浙农商银办便函〔2025〕85 号）要求，本行对 2025 年会计报表等审计业务事项进行询价比价，最终确定浙江浙经天策会计师事务所有限公司为合作单位。

## 八、监管及审计问题整改落实情况

### （一）监管意见及整改

国家金融监督管理总局衢州分局于 2025 年 4 月 11 日下发了《国家金融监督管理总局衢州监管分局关于浙江开化农村商业银行股份有限公司 2024 年度监管的意见》，指出本行在坚守市场定位、信用风险防控、公司治理、高质量发展等方面仍存在不足。2025 年，本行严格对照监管意见要求，从四个方面扎实落实整改工作：一是抓实公司治理建设，夯实发展根基。修订公司章程及议事规则，规范股东行为和关联交易管理，健全履职回避机制，完善绩效考核体系，提高合规风控指标权重，强化监事会监督职能，提升治理规范性。二是强化风险管控体系，筑牢安全防线。优化授信全流程管理，完善贷前准入、贷中审查和贷后管理机制，建立支行集体审议和总行远程监督双层模式，深化不良资产清收处置，规范核销贷款管理，构建多层次风险监测预警体系。三是深化服务实体经济，回归本源定位。严格控制大额贷款

规模，加大对小微企业、涉农领域和特色产业支持力度，优化资产负债结构，构建客户分层定价模型，加强低成本资金引流，合理管控资金业务增速，提升服务精准性和可持续性。四是夯实内控合规基础，护航高质量发展。推进合规建设三年行动，设立首席合规官和专职团队，创新合规宣教模式，强化问题整改和责任追究，优化消费者权益保护机制，设立网点消保专员网格化管理，深化清廉金融文化建设，为高质量发展提供坚实保障。相关整改情况已上报衢州监管分局。

## （二）内、外部审计及检查情况

1.内部检查情况：2025年共实施内控评价审计7个，专项审计9个、经责审计7个、检查项目2个。全年处罚371人次，处罚金额32.34万元；给予约见谈话9人次、通报批评16人次、诫勉谈话9人次，警告15人次，记过3人，记大过1人，留用察看1人。

2.外部审计情况：2025年浙江农商联合银行金衢丽审计中心对本行开展了公司治理领域问题整改“回头看”专项审计、贷款责任追究专项审计。

## 九、债券兑付承诺、票据承兑事项

2023年7月27日，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币2亿元的浙江开化农村商业银行股份有限公司2023年二级资本债券（第一期），债券简称：23开化农商行二级资本债01，为10年期付息式固定利率债券，票面利率5.15%，附第五

年末有条件的发行人赎回选择权。如本行不行使赎回权，本期债券的计息期限自 2023 年 7 月 28 日至 2033 年 7 月 28 日，本行承诺于 2024 年至 2033 年间每年于 7 月 28 日兑付利息 1030 万元，2033 年 7 月 28 日兑付本金。如果本行行使赎回权，则本期债券的计息期限自 2023 年 7 月 28 日至 2028 年 7 月 28 日，本行承诺于 2024 年至 2028 年间每年于 7 月 28 日兑付利息 1030 万元，2028 年 7 月 28 日兑付本金。

截至 2025 年末，本行已签发银行承兑余额 3,836.51 万元，户数 3 户；票据直贴余额 843.53 万元，户数 11 户。

#### 十、消费者权益保护工作情况

2025 年度，本行积极维护银行消费者的合法权益，共计受理上级部门系统平台及转送客户投诉总量 85 件，其中自身渠道 64 件，监管转送 3 件，其他渠道转送 18 件。15 日内办结率 100%，协商一致率 100%，高效、妥善地解决消费者的合理诉求。按投诉类型分布，账户管控类 21 件、贷款业务类 23 件、柜面业务类 8 件、服务质量类 17 件、机具业务类 8 件、信用卡类 8 件；按投诉地区分布，其中城区网点投诉 38 件（营业部 6 件、城关支行 10 件、城东支行 2 件、开阳支行 11 件、龙顶支行 9 件）、农村网点投诉 44 件（华埠支行 13 件、池淮支行 9 件、马金绿色支行 7 件、音坑支行 6 件、杨林支行 2 件、苏庄支行 6 件、村头支行 1 件）、总行普惠零售部投诉 2 件、不良资产管理中心 1 件。

## 第十一章 财务会计报告

### 一、2025 年审计报告

本行 2025 年度财务会计报表业务经浙江浙经天策会计师事务所有限公司审计，并出具了《审计报告》，在所有重大方面公允地反映了本行 2025 年 12 月 31 日的财务状况及 2025 年度的经营成果和现金流量，没有出具解释性说明、保留意见、拒绝表示意见或否定意见。

### 二、财务情况说明书

#### （一）基本经营情况

截至报告期末，本行资产总额 265.26 亿元，比上年末增加 23.79 亿元，增幅为 9.85%；各项存款余额 216.07 亿元，比年初增加 15.70 亿元，增幅 7.83%；各项贷款余额(金监口径) 168.02 亿元，比年初增加 8.68 亿元，增幅 5.45%；全年实现净利润 1.63 亿元，比上年增加 0.07 亿元，增幅 4.68%；五级分类不良贷款余额 1.54 亿元，比上年末减少 0.04 亿元，不良贷款率 0.92%。

#### （二）利润实现和分配情况

本行 2025 年度实现账面税前利润 245,166,667.47 元，净利润 163,409,239.58 元，且无历年挂账亏损，可直接对实现的净利润进行分配，顺序如下：

- 1.按净利润的 10%提取法定盈余公积金 16,340,923.96 元；
- 2.2025 年末风险资产余额 22,023,449,174.43 元，比上年增加 1,832,893,939.95 元，提取一般准备金 27,000,000.00 元；

3.按净利润的 10%提取任意盈余公积 16,340,923.96 元;

4.按不高于股本金余额 299,546,126 元的 10%向股东分配股利 29,954,561.82 元,其中:按 3%转增股本 8,986,333 元,按 7%现金分红 20,968,228.82 元;

5.留存未分配利润 73,772,829.84 元,待以后年度弥补亏损或进行利润分配。

### (三) 其他重要事项

截至本财务报表批准报出日,本行尚未完成本年度企业所得税汇算清缴相关事宜,有关本期应交所得税以向税务部门汇算清缴申报的《企业所得税年度纳税申报表》所载金额为准。

## 三、2025 年度财务会计报表

(一) 资产负债表

(二) 利润表

(三) 现金流量表

(四) 所有者权益变动表



# 资产负债表

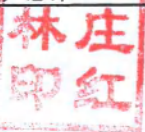
编制单位：浙江开化农村商业银行股份有限公司

2025年12月31日

金额：人民币元

资产	行次	期初数	期末数	负债及所有者权益	行次	期初数	期末数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	1,095,442,952.94	1,145,456,417.72	向中央银行借款	35	569,930,000.00	987,916,733.97
存放联行款项	2	3,700,034.23	3,105,493.93	联行存放款项	36		
存放同业款项	3	488,531,630.01	638,358,124.80	同业及其他金融机构存放款	37	2,697,790.91	
贵金属	4			拆入资金	38	50,002,739.73	
拆出资产	5	562,242,832.82	512,079,352.24	交易性金融负债	39		
衍生金融资产	6			衍生金融负债	40		
买入返售金融资产	7			卖出回购金融资产款	41	710,035,986.31	1,100,040,794.52
应收款项类金融资产	8#			吸收存款	42	20,538,821,877.03	22,106,810,089.73
应收利息	9#			应付职工薪酬	43	95,705,825.04	76,568,533.57
其他应收款	10	28,904,183.11	1,596,459.53	应交税费	44	49,018,588.73	45,311,823.17
持有待售资产	11			应付利息	45#		
发放贷款和垫款	12	15,300,217,884.32	16,171,273,664.79	其他应付款	46	19,157,364.96	22,095,880.48
金融资产：	13			持有待售负债	47		
交易性金融资产	14	123,731,423.21	361,422,482.31	租赁负债	48	1,060,023.31	887,695.95
债权投资	15*	4,351,590,201.73	4,570,934,683.76	预计负债	49	808,484.16	5,463,855.79
其他债权投资	16*	1,717,974,065.30	2,669,982,084.27	应付债券	50	204,430,410.95	204,430,410.95
其他权益工具投资	17*	25,000,000.00	25,000,000.00	递延所得税负债	51	48,333,362.53	52,894,255.71
可供出售金融资产	18#			其他负债	52	12,972,533.93	21,711,243.74
持有至到期投资	19#			负债总计	53	22,302,974,987.59	24,624,131,317.58
长期股权投资	20			所有者权益：	54		
投资性房地产	21			实收资本（股本）	55	282,590,711.00	299,546,126.00
固定资产	22	205,334,016.91	212,858,856.04	其中：法人股股本	56	102,243,061.00	108,848,485.00
在建工程	23			其中：自然人股股本	57	180,347,650.00	190,697,641.00
使用权资产	24	959,247.55	873,661.99	其他权益工具	58		
无形资产	25	15,669,996.68	14,030,036.65	其中：优先股	59		
长期待摊费用	26	39,996,813.21	21,537,466.65	永续债	60		
抵债资产	27	27,277,378.76	1,809,493.29	资本公积	61	16,188,764.14	16,188,764.14
递延所得税资产	28	140,677,325.47	154,995,588.27	减：库存股	62		
其他资产	29	19,638,535.92	20,629,796.17	其他综合收益	63	43,393,367.55	(50,813,433.34)
	30			盈余公积	64	496,612,381.45	527,832,207.55
	31			一般风险准备	65	416,951,725.02	433,467,225.02
	32			未分配利润	66	588,176,585.42	675,591,455.46
	33			所有者权益合计	67	1,843,913,534.58	1,901,812,344.83
资产总计	34	24,146,888,522.17	26,525,943,662.41	负债及所有者权益总计	68	24,146,888,522.17	26,525,943,662.41

法定代表人：



主管财务工作的单位负责人：



财务机构负责人：

张俊华



## 利润表

编制单位：浙江开化农村商业银行股份有限公司

2025年度

金额：人民币元

项目	行次	上期数	本期数
一、营业总收入	1	729,267,572.94	770,468,892.19
（一）利息净收入	2	641,036,908.49	704,216,960.39
利息收入	3	1,081,359,773.77	1,101,121,295.09
利息支出	4	440,322,865.28	396,904,334.70
（二）手续费及佣金净收入	5	(8,246,176.20)	(3,961,891.09)
手续费及佣金收入	6	4,193,277.71	6,544,642.42
手续费及佣金支出	7	12,439,453.91	10,506,533.51
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	83,278,253.58	75,387,085.44
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收入（损失以“-”号填列）	10		
（四）其他收益	11	8,938,452.21	2,012,177.86
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12	2,635,620.00	(8,863,265.92)
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13		
（七）其他业务收入	14	1,255,202.13	1,402,611.25
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	369,312.73	275,214.26
二、营业总支出	16	436,258,024.41	519,909,099.17
（一）税金及附加	17	3,976,937.39	3,903,240.15
（二）业务及管理费	18	271,325,696.28	231,225,071.78
（三）信用减值损失	19*	160,241,361.57	278,452,462.63
（四）其他资产减值损失	20*		6,222,205.56
（五）其他业务成本	21	714,029.17	106,119.05
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	293,009,548.53	250,559,793.02
加：营业外收入	23	1,310,980.10	2,174,692.28
减：营业外支出	24	3,620,322.47	7,567,817.83
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	290,700,206.16	245,166,667.47
减：所得税费用	26	134,601,075.66	81,757,427.89
五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	156,099,130.50	163,409,239.58
归属于母公司所有者的净利润	28		
少数股东损益	29		
六、其他综合收益的税后净额	30	39,828,666.10	(94,206,800.89)
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	31		
1. 重新计量设定受益计划变动额	32		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	33		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	34*		
4. 其他不可转损益综合收益	35		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	36	39,828,666.10	(94,206,800.89)
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	37		
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公允价值变动	38*	41,110,603.61	(94,337,788.04)
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	39*		
4. 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信用损失准备	40*	(1,281,937.51)	130,987.15
5. 其他可转损益综合收益	41		
七、综合收益总额	42	195,927,796.60	69,202,438.69
归属于母公司所有者的综合收益总额	43		
少数股东综合收益总额	44		
八、每股收益	45		
（一）基本每股收益	46	0.57	0.56
（二）稀释每股收益	47	0.57	0.56

法定代表人：



主管财务工作的单位负责人：



财务机构负责人：张俊华



## 现金流量表

编制单位：浙江开化农村商业银行股份有限公司

2025年度

金额：人民币元

项目	行次	本期数	上期数	项目	行次	本期数	上期数
一、经营活动产生的现金流量：	1			投资支付的现金	24	10,560,058,250.00	17,124,640,860.00
客户存款和同业存放款项净增加额	2	1,574,063,738.24	1,941,441,901.87	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25	24,666,220.32	14,604,325.75
向中央银行借款净增加额	3	417,490,000.00	67,890,000.00	支付其他与投资活动有关的现金	26		
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	(50,000,000.00)		投资活动现金流出小计	27	10,584,724,470.32	17,139,245,185.75
收到利息、手续费及佣金的现金	5	933,092,560.79	935,233,499.76	投资活动产生的现金流量净额	28	(1,282,022,928.39)	(764,301,623.17)
回购业务资金净增加额	6	390,000,000.00			29		
收到其他与经营活动有关的现金	7	70,210,335.99	255,762,089.93	三、筹资活动产生的现金流量：	30		
经营活动现金流入小计	8	3,334,856,635.02	3,200,327,491.56	吸收投资收到的现金	31		
客户贷款及垫款净增加额	9	586,828,906.51	1,181,898,739.89	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	32		
存放中央银行和同业款项净增加额	10	86,718,260.10	103,686,560.28	取得借款收到的现金	33		
向其他金融机构拆出资金净增加额	11	(50,000,000.00)	20,440,000.00	发行债券收到的现金	34		
支付利息、手续费及佣金的现金	12	396,377,971.46	403,172,690.63	收到其他与筹资活动有关的现金	35		
支付给职工以及为职工支付的现金	13	164,135,772.65	129,147,251.18	筹资活动现金流入小计	36		
支付各项税费	14	113,272,469.02	99,008,896.97	偿还债务支付的现金	37		
支付其他与经营活动有关的现金	15	628,270,952.93	73,059,761.47	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	38	21,603,628.44	24,206,741.22
经营活动现金流出小计	16	1,925,604,332.67	2,010,413,900.42	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	39		
经营活动产生的现金流量净额	17	1,409,252,302.35	1,189,913,591.14	支付其他与筹资活动有关的现金	40		1,225,301.23
二、投资活动产生的现金流量：	18			筹资活动现金流出小计	41	21,603,628.44	25,432,042.45
收回投资收到的现金	19	9,137,907,354.08	16,323,038,073.36	筹资活动产生的现金流量净额	42	(21,603,628.44)	(25,432,042.45)
取得投资收益收到的现金	20	164,178,695.44	51,780,076.19	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	43		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	21	615,492.41	125,413.03	五、现金及现金等价物净增加额	44	105,625,745.52	400,179,925.52
收到其他与投资活动有关的现金	22			加：期初现金及现金等价物余额	45	1,090,353,816.64	690,173,891.12
投资活动现金流入小计	23	9,302,701,541.93	16,374,943,562.58	六、期末现金及现金等价物余额	46	1,195,979,562.16	1,090,353,816.64

法定代表人：



主管财务工作的单位负责人：



财务机构负责人：张俊华



所有者权益变动表

编制单位：浙江开化农村商业银行股份有限公司

2025年度

单位：人民币元

项 目	本期数							上期数						
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	所有者权益合计	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	282,590,711.00	16,188,764.14	43,393,367.55	496,612,381.45	416,951,725.02	588,176,585.42	1,843,913,534.58	266,594,721.00	16,188,764.14	3,564,701.45	465,220,135.35	395,725,125.02	514,022,027.07	1,661,315,474.03
加：会计政策更正														
前期差错更正														
二、本年初余额	282,590,711.00	16,188,764.14	43,393,367.55	496,612,381.45	416,951,725.02	588,176,585.42	1,843,913,534.58	266,594,721.00	16,188,764.14	3,564,701.45	465,220,135.35	395,725,125.02	514,022,027.07	1,661,315,474.03
三、本年增减变动金额	16,955,415.00		(94,206,800.89)	31,219,826.10	16,515,500.00	87,414,870.04	57,898,810.25	15,995,990.00		39,828,666.10	31,392,246.10	21,226,600.00	74,154,558.35	182,598,060.55
(一) 综合收益总额			(94,206,800.89)			163,409,239.58	69,202,438.69			39,828,666.10			156,099,130.50	195,927,796.60
(二) 所有者投入和减少资本														
1.所有者投入资本														
2.股份支付计入所有者权益的金额														
3.其他														
(三) 利润分配				31,219,826.10	16,515,500.00	(59,038,954.54)	(11,303,628.44)				31,392,246.10	21,226,600.00	(65,948,582.15)	(13,329,736.05)
1.提取盈余公积				31,219,826.10		(31,219,826.10)					31,392,246.10		(31,392,246.10)	
2.对所有者（或股东）的分配						(11,303,628.44)	(11,303,628.44)						(13,329,736.05)	(13,329,736.05)
3.提取一般准备					16,515,500.00	(16,515,500.00)						21,226,600.00	(21,226,600.00)	
4.其他														
(四) 所有者权益内部结转	16,955,415.00					(16,955,415.00)		15,995,990.00					(15,995,990.00)	
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.其他	16,955,415.00					(16,955,415.00)		15,995,990.00					(15,995,990.00)	
四、本年年末余额	299,546,126.00	16,188,764.14	(50,813,433.34)	527,832,207.55	433,467,225.02	675,591,455.46	1,901,812,344.83	282,590,711.00	16,188,764.14	43,393,367.55	496,612,381.45	416,951,725.02	588,176,585.42	1,843,913,534.58

法定代表人：



主管财务工作的单位负责人：



财务机构负责人：

张俊华

浙江开化农村商业银行股份有限公司



审计报告

浙经天策审字[2026]第 210 号



浙江浙经天策会计师事务所有限公司

Zhejiang Zhejing Tiance Certified Public Accountants Co.,Ltd

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，  
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>)”进行查验。  
报告编码：浙26SD6WGEXG



# 浙江开化农村商业银行股份有限公司

## 审计报告及财务报表

(2025年1月1日至2025年12月31日止)

	目 录	页 次
一、	审计报告	1-3
二、	已审财务报表	
	资产负债表	4
	利润表	5
	现金流量表	6
	所有者权益变动表	7
	财务报表附注	8-65





浙江浙经天策会计师事务所有限公司

Zhejiang Zhejing Tiance Certified Public Accountants Co.,Ltd

## 审计报告

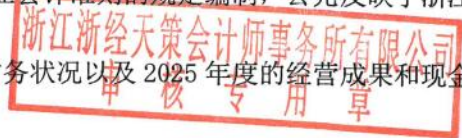
浙经天策审字[2026]第 210 号

浙江开化农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、审计意见

我们审计了浙江开化农村商业银行股份有限公司的财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度的利润表、现金流量表、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，公允反映了浙江开化农村商业银行股份有限公司 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和现金流量。



### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于浙江开化农村商业银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

浙江开化农村商业银行股份有限公司管理层（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，管理层负责评估浙江开化农村商业银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算浙江开化农村商业银行股份有限公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督浙江开化农村商业银行股份有限公司的财务报告过程。

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

3、评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4、对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对浙江开化农村商业银行股份有限公司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浙江开化农村商业银行股份有限公司不能持续经营。

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

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



中国·杭州

中国注册会计师：

中国注册会计师：

报告日期：2026年4月20日



# 资产负债表

2025年12月31日

2025年12月31日

编制单位：浙江开化农村商业银行股份有限公司

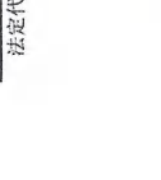
金额：人民币元

资产	行次	期初数	期末数	负债及所有者权益	行次	期初数	期末数
现金及存放中央银行款项	1	1,095,442,952.94	1,145,456,417.72	负债：			
存放联行款项	2	3,700,034.23	3,105,493.93	向中央银行借款	35	569,930,000.00	987,916,733.97
存放同业款项	3	488,531,630.01	638,358,124.80	联行存放款项	36		
贵金属	4			同业及其他金融机构存放款	37	2,697,790.91	
拆出资产	5	562,242,832.82	512,079,352.24	拆入资金	38	50,002,739.73	
衍生金融资产	6			交易性金融负债	39		
买入返售金融资产	7			衍生金融负债	40		
应收款项类金融资产	8#			卖出回购金融资产款	41	710,035,986.31	1,100,040,794.52
应收利息	9#			吸收存款	42	20,538,821,877.03	22,106,810,089.73
其他应收款	10	28,904,183.11	1,596,459.53	应付职工薪酬	43	95,705,825.04	76,568,533.57
持有待售资产	11			应交税费	44	49,018,588.73	45,311,823.17
发放贷款和垫款	12	15,300,217,884.32	16,171,273,664.79	应付利息	45#		
金融资产：	13			其他应付款	46	19,157,364.96	22,095,880.48
交易性金融资产	14	123,731,423.21	361,422,482.31	持有待售负债	47		
债权投资	15*	4,351,590,201.73	4,570,934,683.76	租赁负债	48	1,060,023.31	887,695.95
其他债权投资	16*	1,717,974,065.30	2,669,982,084.27	预计负债	49	808,484.16	5,463,855.79
其他权益工具投资	17*	25,000,000.00	25,000,000.00	应付债券	50	204,430,410.95	204,430,410.95
可供出售金融资产	18#			递延所得税负债	51	48,333,362.53	52,894,255.71
持有至到期投资	19#			其他负债	52	12,972,533.93	21,711,243.74
长期股权投资	20			负债总计	53	22,302,974,987.59	24,624,131,317.58
投资性房地产	21			所有者权益：	54		
固定资产	22	205,334,016.91	212,858,856.04	实收资本(股本)	55	282,590,711.00	299,546,126.00
在建工程	23			其中：法人股本	56	102,243,061.00	108,848,485.00
使用权资产	24	959,247.55	873,661.99	其中：自然人股本	57	180,347,650.00	190,697,641.00
无形资产	25	15,669,996.68	14,030,036.65	其他权益工具	58		
长期待摊费用	26	39,996,813.21	21,537,466.65	其中：优先股	59		
抵债资产	27	27,277,378.76	1,809,493.29	永续债	60		
递延所得税资产	28	140,677,325.47	154,995,588.27	资本公积	61	16,188,764.14	16,188,764.14
其他资产	29	19,638,535.92	20,629,796.17	减：库存股	62		
	30			其他综合收益	63	43,393,367.55	(50,813,433.34)
	31			盈余公积	64	496,612,381.45	527,832,207.55
	32			一般风险准备	65	416,951,725.02	433,467,225.02
	33			未分配利润	66	588,176,585.42	675,591,455.46
资产总计	34	24,146,888,522.17	26,525,943,662.41	所有者权益合计	67	1,843,913,534.58	1,901,812,344.83
				负债及所有者权益总计	68	24,146,888,522.17	26,525,943,662.41

法定代表人：张俊华

主管财务工作的单位负责人：

财务机构负责人：





# 利润表

编制单位：浙江开化农村商业银行股份有限公司

2025年度

金额：人民币元

项目	行次	上期数	本期数
一、营业总收入	1	729,267,572.94	770,468,892.19
（一）利息净收入	2	641,036,908.49	704,216,960.39
利息收入	3	1,081,359,773.77	1,101,121,295.09
利息支出	4	440,322,865.28	396,904,334.70
（二）手续费及佣金净收入	5	(8,246,176.20)	(3,961,891.09)
手续费及佣金收入	6	4,193,277.71	6,544,642.42
手续费及佣金支出	7	12,439,453.91	10,506,533.51
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	83,278,253.58	75,387,085.44
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收入（损失以“-”号填列）	10		
（四）其他收益	11	8,938,452.21	2,012,177.86
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12	2,635,620.00	(8,863,265.92)
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13		
（七）其他业务收入	14	1,255,202.13	1,402,611.25
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	369,312.73	275,214.26
二、营业总支出	16	436,258,024.41	519,909,099.17
（一）税金及附加	17	3,976,937.39	3,903,240.15
（二）业务及管理费	18	271,325,696.28	231,225,071.78
（三）信用减值损失	19*	160,241,361.57	278,452,462.63
（四）其他资产减值损失	20*		6,222,205.56
（五）其他业务成本	21	714,029.17	106,119.05
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	293,009,548.53	250,559,793.02
加：营业外收入	23	1,310,980.10	2,174,692.28
减：营业外支出	24	3,620,322.47	7,567,817.83
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	290,700,206.16	245,166,667.47
减：所得税费用	26	134,601,075.66	81,757,427.89
五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	156,099,130.50	163,409,239.58
归属于母公司所有者的净利润	28		
少数股东损益	29		
六、其他综合收益的税后净额	30	39,828,666.10	(94,206,800.89)
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	31		
1. 重新计量设定受益计划变动额	32		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	33		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	34*		
4. 其他不可转损益综合收益	35		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	36	39,828,666.10	(94,206,800.89)
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	37		
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公允价值变动	38*	41,110,603.61	(94,337,788.04)
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	39*		
4. 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信用损失准备	40*	(1,281,937.51)	130,987.15
5. 其他可转损益综合收益	41		
七、综合收益总额	42	195,927,796.60	69,202,438.69
归属于母公司所有者的综合收益总额	43		
少数股东综合收益总额	44		
八、每股收益	45		
（一）基本每股收益	46	0.57	0.56
（二）稀释每股收益	47	0.57	0.56

法定代表人：



主管财务工作的单位负责人：



财务机构负责人：



# 现金流量表

2025年度  
金额：人民币元

项目	行次	本期数	上期数	项目	行次	本期数	上期数
一、经营活动产生的现金流量：	1			投资支付的现金	24	10,560,058,250.00	17,124,640,860.00
客户存款和同业存放款项净增加额	2	1,574,063,738.24	1,941,441,901.87	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25	24,666,220.32	14,604,325.75
向中央银行借款净增加额	3	417,490,000.00	67,890,000.00	支付其他与投资活动有关的现金	26		
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	(50,000,000.00)		投资活动现金流出小计	27	10,584,724,470.32	17,139,245,185.75
收到利息、手续费及佣金的现金	5	933,092,560.79	935,233,499.76	投资活动产生的现金流量净额	28	(1,282,022,928.39)	(764,301,623.17)
回购业务资金净增加额	6	390,000,000.00			29		
收到其他与经营活动有关的现金	7	70,210,335.99	255,762,089.93	三、筹资活动产生的现金流量：	30		
经营活动现金流入小计	8	3,334,856,635.02	3,200,327,491.56	吸收投资收到的现金	31		
客户贷款及垫款净增加额	9	586,828,906.51	1,181,898,739.89	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	32		
存放中央银行和同业款项净增加额	10	86,718,260.10	103,686,560.28	取得借款收到的现金	33		
向其他金融机构拆出资金净增加额	11	(50,000,000.00)	20,440,000.00	发行债券收到的现金	34		
支付利息、手续费及佣金的现金	12	396,377,971.46	403,172,690.63	收到其他与筹资活动有关的现金	35		
支付给职工以及为职工支付的现金	13	164,135,772.65	129,147,251.18	筹资活动现金流入小计	36		
支付各项税费	14	113,272,469.02	99,008,896.97	偿还债务支付的现金	37		
支付其他与经营活动有关的现金	15	628,270,952.93	73,059,761.47	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	38	21,603,628.44	24,206,741.22
经营活动现金流出小计	16	1,925,604,332.67	2,010,413,900.42	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	39		
经营活动产生的现金流量净额	17	1,409,252,302.35	1,189,913,591.14	支付其他与筹资活动有关的现金	40		1,225,301.23
二、投资活动产生的现金流量：	18			筹资活动现金流出小计	41	21,603,628.44	25,432,042.45
收回投资收到的现金	19	9,137,907,354.08	16,323,038,073.36	筹资活动产生的现金流量净额	42	(21,603,628.44)	(25,432,042.45)
取得投资收益收到的现金	20	164,178,695.44	51,780,076.19	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	43		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	21	615,492.41	125,413.03	五、现金及现金等价物净增加额	44	105,625,745.52	400,179,925.52
收到其他与投资活动有关的现金	22			加：期初现金及现金等价物余额	45	1,090,353,816.64	690,173,891.12
投资活动现金流入小计	23	9,302,701,541.93	16,374,943,562.58	六、期末现金及现金等价物余额	46	1,195,979,562.16	1,090,353,816.64

法定代表人：

主管财务工作的单位负责人：

财务机构负责人：

张俊华



所有者权益变动表

2023年度

单位：人民币元

项目	本期数							上期数						
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	所有者权益合计	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	282,590,711.00	16,188,764.14	43,393,367.55	496,612,381.45	416,951,725.02	588,176,585.42	1,843,913,534.58	266,594,721.00	16,188,764.14	3,564,701.45	465,220,135.35	395,725,125.02	514,022,027.07	1,661,315,474.03
加：会计政策更正														
前期差错更正														
二、本年初余额	282,590,711.00	16,188,764.14	43,393,367.55	496,612,381.45	416,951,725.02	588,176,585.42	1,843,913,534.58	266,594,721.00	16,188,764.14	3,564,701.45	465,220,135.35	395,725,125.02	514,022,027.07	1,661,315,474.03
三、本年增减变动金额	16,955,415.00		(94,206,800.89)	31,219,826.10	16,515,500.00	87,414,870.04	57,898,810.25	15,995,990.00		39,828,666.10	31,392,246.10	21,226,600.00	74,154,558.35	182,598,060.55
(一) 综合收益总额			(94,206,800.89)			163,409,239.58	69,202,438.69			39,828,666.10			156,099,130.50	195,927,796.60
(二) 所有者投入和减少资本														
1. 所有者投入资本														
2. 股份支付计入所有者权益的金额														
3. 其他														
(三) 利润分配					16,515,500.00	(59,038,954.54)	(11,303,628.44)					21,226,600.00	(65,948,582.15)	(13,329,736.05)
1. 提取盈余公积						(31,219,826.10)							(31,392,246.10)	
2. 对所有者(或股东)的分配														
3. 提取一般准备					16,515,500.00							21,226,600.00		
4. 其他														
(四) 所有者权益内部结转	16,955,415.00					(16,955,415.00)		15,995,990.00					(15,995,990.00)	
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. 其他	16,955,415.00					(16,955,415.00)		15,995,990.00					(15,995,990.00)	
四、本年年末余额	299,546,126.00	16,188,764.14	(50,813,433.34)	527,832,207.55	433,467,225.02	675,591,455.46	1,901,812,344.83	282,590,711.00	16,188,764.14	43,393,367.55	496,612,381.45	416,951,725.02	588,176,585.42	1,843,913,534.58

法定代表人

主管财务工作负责人

林庄印红

张俊华



# 浙江开化农村商业银行股份有限公司

## 2025 年度财务报表附注

金额单位：人民币元

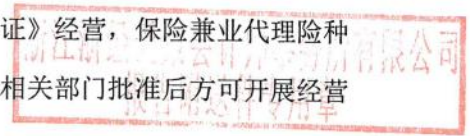
### 一、基本情况

浙江开化农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）系经中国银行业监督管理委员会浙江监管局（浙银监复[2018]113号）批准成立的股份制商业银行。2018年05月10日依法取得中国银行保险监督管理委员会衢州监管分局颁发的B1729H333080001号《中华人民共和国金融许可证》。2020年03月16日取得衢州市市场监督管理局核发的统一社会信用代码913308241479259480的《营业执照》。企业类型：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）；住所：浙江省衢州市开化县华埠镇永吉二路8号；法定代表人：庄红林；注册资本：贰亿玖仟玖佰伍拾肆万陆仟壹佰贰拾陆元整。

本行受浙江农村商业联合银行股份有限公司（简称浙江农商联合银行）统一管理，并接受国家金融监督管理总局衢州监管分局监管。2025年本行内设业务管理部（绿色金融部）、普惠零售部、风险管理部、合规管理部、计划财务部、科技信息部、运营管理部、办公室（党委办公室）、人力资源部（党群工作部）、保卫保障部、审计部（纪检办公室）11个职能部室。

截至2025年12月31日，本行由本级、1家营业部、14家一级支行和16家分理处组成，辖区所属支行包括：城关支行、城东支行、华埠支行、五洲城支行、桐村支行、池淮支行、长虹支行、马金绿色支行、开阳支行、音坑支行、杨林支行、苏庄支行、村头支行、龙顶支行。营业部下设不良资产管理中心、走访调度中心、档案管理中心、独立检查中心。

主要业务范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事银行卡业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务（凭有效《金融许可证》经营，保险兼业代理险种详见《保险兼业代理业务许可证》）。（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）。



### 二、财务报表编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。



本财务报表以本行持续经营为基础列报。

### 三、遵循企业会计准则的声明

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

### 四、重要会计政策、会计估计的说明

本行 2025 年度财务报表所载财务信息根据下列依据企业会计准则所制订的重要会计政策和会计估计编制。

#### （一）会计年度

本行会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### （二）记账本位币

本行记账本位币为人民币；对外币采用分账制核算，以原币记账。

#### （三）现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括：现金、存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产，本行持有的期限短、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。

#### （四）外币交易

本行对各币种采用分账制核算，外币业务发生时均以原币记账。

##### 1、外币交易的初始确认

对于发生的外币交易，本行均按照交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率将外币金额折算为记账本位币金额。其中，对发生的外币兑换或涉及外币兑换的交易，本行按照交易发生日实际采用的汇率进行折算。

##### 2、资产负债表日或结算日的调整或结算

资产负债表日或结算日，本行按照下列方法对外币货币性项目和外币非货币性项目分别进行处理：

##### （1）外币货币性项目的会计处理原则

对于外币货币性项目，在资产负债表日或结算日，本行采用资产负债表日或结算日的即期汇率折算，对因汇率波动而产生的差额调整外币货币性项目的记账本位币金额，同时作为汇兑差额



处理。其中，与购建或生产符合资本化条件的资产有关的外币借款产生的汇兑差额，计入符合资本化条件的资产的成本；其他汇兑差额，计入当期财务费用。

#### (2) 外币非货币性项目的会计处理原则

对于以历史成本计量的外币非货币性项目，本行仍按照交易发生日的即期汇率（中间价）折算，不改变其记账本位币金额，不产生汇兑差额。

对于以成本与可变现净值孰低计量的存货，如果其可变现净值以外币确定，则本行在确定存货的期末价值时，先将可变现净值按期末汇率折算为记账本位币金额，再与以记账本位币反映的存货成本进行比较。

对于以公允价值计量的非货币性项目，如果期末的公允价值以外币反映，则本行先将该外币按照公允价值确定当日的即期汇率折算为记账本位币金额，再与原记账本位币金额进行比较，其差额作为公允价值变动（含汇率变动）损益，计入当期损益。

#### (五) 贵金属

与本行交易活动有关的贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量，重新计量所产生的公允价值变动计入当期损益。与交易活动无关的贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值两者的较低者进行后续计量。与交易活动有关的贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量，重新计量所产生的公允价值变动直接计入当期损益。

#### (六) 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

##### 1、初始确认和计量

本行成为金融工具的合同一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产及金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，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。

##### 2、金融工具的分类和后续计量

###### (1) 金融资产

本行按照管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式反映了本行如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本行持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。



如果以上两种情况都不适用（例如，以交易为目的持有金融资产），那么该组的金融资产的业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。本行以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，本行将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本行考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为本金和利息的支付时，应将其作为一个整体分析。

#### ①以摊余成本计量的金融资产

为收取合同现金流量为目标而持有，且其现金流量仅为对本金和利息的支付的资产被分类成以摊余成本计量的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本进行后续计量。摊余成本以该类金融资产的初始确认金额，扣除已偿还本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间进行摊销形成的累计摊销额，并扣除累计计提的损失准备后确定。以摊余成本计量且不属于任何套期关系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金融资产

以收取合同现金流量及出售该金融资产为目标而持有，且其现金流量仅为对本金和利息的支付的资产，被分类为以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除减值损失或利得、汇兑损益及采用实际利率法计算的利息计入当期损益外，其他利得或损失均计入其他综合收益。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。

本行将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

#### ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除分类为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本行将其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。此外，在初始确认时，本行为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当



期损益的金融资产。对于此类金融资产，本行采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，本行对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

## (2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。满足下列条件之一的，表明本行承担该金融负债的目的是交易性的：承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内回购以获取价差；或属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本行近期采用短期获利方式模式；或属于衍生工具，但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本行将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

### ②以摊余成本计量的金融负债

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

## 3、衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

## 4、金融资产转移的确认依据和计量方法



本行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。本行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。

#### 5、金融负债终止确认

当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，本行终止确认该金融负债（或该部分金融负债），将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

#### 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，不得相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

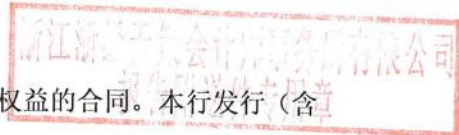
- （1）本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- （2）本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

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

#### 7、权益工具

权益工具是指能证明拥有本行在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本行发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本行不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本行对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

#### 8、金融资产减值



本行对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资以及信用承诺（包括银行承兑汇票、开出保函、开出信用证和贷款承诺），本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本行在每个报告日确认相关的减值准备。

#### （1）预期信用损失

##### ①预期信用损失的计量

本行在考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息的基础上，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

每个资产负债表日，本行对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本行按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本行按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本行按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露，有关预期信用损失的计量和确认详细见本附注后文说明。

##### ②预期信用损失的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，本行在其他综合收益中确认损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于信用承诺，本行在预计负债中确认损失准备。

##### ③核销

如果本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本行催收到期款项相关执行活动的影响。已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

##### ④贷款合同修改

在某些情况下，本行会修改或重新议定金融资产合同。本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并



按修改后的条款确认一项新金融资产。如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本行在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，应当将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

### （2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、内外部信用风险评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。根据金融工具的性质，本行以单项金融工具或具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。

### （3）已发生信用减值的定义

本行结合违约等级和客户风险分类变化等多个定量、定性标准，评价债务人是否发生信用减值。当金融工具符合以下一项或多项条件时，本行将该金融资产定义为已发生违约及已发生信用减值资产。本行评价债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：发行方或债务人发生财务困难；债务人违反合同条款，如偿付利息或本金逾期 90 天以上；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他债务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；其他表明金融资产发生减值的客观证据。

### （七）买入返售和卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产，买入的资产不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产，卖出的资产不予以终止确认，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。实际利率与合同约定利率差异较小的，按合同约定利率计算利息收支。

### （八）长期股权投资

#### 1、长期股权投资初始投资成本的确定



(1) 企业合并形成的长期股权投资，其初始投资成本的确认详见本附注同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法。

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

①通过支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

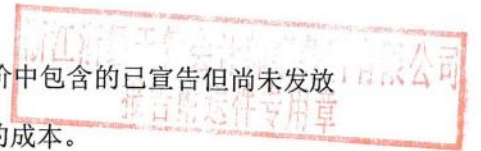
②通过发行的权益性证券（权益性工具）等方式取得的长期股权投资，按照所发行权益性证券（权益性工具）公允价值作为其初始投资成本。如有确凿证据表明，取得的长期股权投资的公允价值比所发行权益性证券（权益性工具）的公允价值更加可靠的，以投资者投入的长期股权投资的公允价值为基础确定其初始投资成本。与发行权益性证券（权益性工具）直接相关费用，包括手续费、佣金等，冲减发行溢价，溢价不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。通过发行债务性证券（债务性工具）取得的长期股权投资，比照通过发行权益性证券（权益性工具）处理。

③通过债务重组方式取得的长期股权投资，本行以放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本作为其初始投资成本。

④通过非货币性资产交换方式取得的长期股权投资，在非货币性资产交换具有商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的情况下，本行以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述条件的，本行以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

本行发生的与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出，计入长期股权投资的初始投资成本。

本行无论以何种方式取得长期股权投资，实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润，作为应收股利单独核算，不构成长期股权投资的成本。



## 2、长期股权投资的后续计量及损益确认方法

### (1) 采用成本法核算的长期股权投资

①本行对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，即对子公司投资，采用成本法核算。

②采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行不分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，均按照应享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。

### (2) 采用权益法核算的长期股权投资



①本行对被投资单位具有共同控制的合营企业或重大影响的联营企业，采用权益法核算。

②采用权益法核算的长期股权投资，对于初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的初始投资成本。

③取得长期股权投资后，本行按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位账面净利润经过调整后计算确定。但是，本行对无法合理确定取得投资时被投资单位各项可辨认资产公允价值的、投资时被投资单位可辨认资产的公允价值与其账面价值之间的差额较小的或是其他原因导致无法取得被投资单位有关资料的，直接以被投资单位的账面净损益为基础计算确认投资损益。本行按照被投资单位宣告分派的现金股利或利润计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本行对被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本行在确认由联营企业及合营企业投资产生的投资收益时，对本行与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易收益按照持股比例计算归属于本行的部分予以抵销，并在此基础上确认投资损益。本行与被投资单位发生的内部交易损失属于资产减值损失的，全额予以确认。本行对于纳入合并范围的子公司与其联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，也按照上述原则进行抵销，并在此基础上确认投资损益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，按照下列顺序进行处理：首先冲减长期股权投资的账面价值；如果长期股权投资的账面价值不足以冲减的，则以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收款的账面价值；经过上述处理，按照投资或协议约定本行仍承担额外损失义务的，按照预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，本行扣除未确认的亏损分担额后，按照与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面金额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益和长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

### 3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

#### (1) 确定对被投资单位具有共同控制的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。某项安排的相关活动通常包括商品或劳务的销售和购买、



金融资产的管理、资产的购买和处置、研究开发活动以及融资活动等。合营企业，是本行仅对某项安排的净资产享有权利的合营安排。合营方享有某项安排相关资产且承担相关债务的合营安排是共同经营，而不是合营企业。

#### (2) 确定对被投资单位具有重大影响的依据

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

### (九) 投资性房地产

#### 1、投资性房地产的范围

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的、能够单独计量和出售的房地产。本行的投资性房地产包括已出租的建筑物、已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权。

#### 2、投资性房地产的确认条件

投资性房地产同时满足下列条件的，才能予以确认：

- (1) 与该投资性房地产有关的经济利益很可能流入本行；
- (2) 该投资性房地产的成本能够可靠地计量。

#### 3、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产

本行在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

- (1) 采用成本模式计量的建筑物的后续计量，比照固定资产的后续计量，按月计提折旧。
- (2) 采用成本模式计量的土地使用权的后续计量，比照无形资产的后续计量，按月进行摊销。

### (十) 固定资产

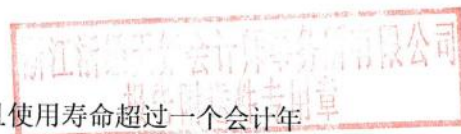
#### 1、固定资产确认条件

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

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

#### 2、固定资产计价方法

固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建



造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

### 3、固定资产折旧

(1) 除已提足折旧仍继续使用的固定资产以外，本行对所有固定资产计提折旧。

(2) 本行固定资产从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧，并按照固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率计算确定折旧率和折旧额，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期损益。

(3) 固定资产类别、预计使用年限、预计净残值率和年折旧率列示如下：

类别	折旧年限（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20 年	0-5	4.75-5
机器设备	5 年	0-5	19.00-20.00
运输工具	4 年	3-5	23.75-24.25
电子设备	3-5 年	0-5	19-33.33
其他	3-5 年	0-5	19-33.33

### 4、固定资产后续支出的会计处理

对固定资产使用过程中发生的更新改造支出、修理费用等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；不符合固定资产确认条件的，计入损益。

5、已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，本行按照该项固定资产的账面价值、预计净残值和尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额。资产负债表日，本行复核固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法，如有变更，作为会计估计变更处理。

### （十一）在建工程

在建工程以立项项目分类核算。在建工程项目按照建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。

本行对于所建造的固定资产已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按照估计价值确定其成本，转入固定资产，并按照本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧；待办理竣工决算后，再按照实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。



## （十二）无形资产

### 1、无形资产的初始计量

#### （1）外购无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，应当在信用期间内计入当期损益。

#### （2）自行研究开发无形资产的初始计量

自行研究开发的无形资产的成本，按照自满足资本化条件后至达到预定用途前所发生的支出总额确定，对于以前期间已经费用化的支出不再调整。

本行自行研究开发的无形资产，其研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；其开发阶段的支出，不符合资本化条件的，于发生时计入当期损益；符合资本化条件的，确认为无形资产。如果确实无法区分研究阶段支出和开发阶段支出，则将其所发生的研发支出全部计入当期损益。

### 2、无形资产的后续计量

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命。本行将取得的无形资产分为使用寿命有限的无形资产和使用寿命不确定的无形资产。

#### （1）使用寿命有限的无形资产的后续计量

本行对使用寿命有限的无形资产，自达到预定用途时起在其使用寿命内采用直线法分期摊销，不预留残值。无形资产的摊销金额通常计入当期损益；某项无形资产包含的经济利益通过所生产的产品或其他资产实现的，其摊销金额计入相关资产的成本。

资产负债表日，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核。

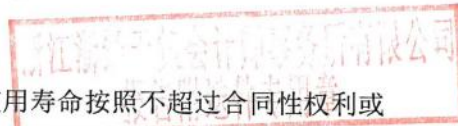
#### （2）使用寿命不确定的无形资产的后续计量

本行对使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不进行摊销。

### 3、无形资产使用寿命的估计

（1）来源于合同性权利或其他法定权利的无形资产，其使用寿命按照不超过合同性权利或其他法定权利的期限确定；合同性权利或其他法定权利在到期时因续约等延续且有证据表明本行续约不需要付出大额成本的，续约期计入使用寿命。

（2）合同或法律没有规定使用寿命的，本行综合各方面的情况，通过聘请相关专家进行论证或者与同行业的情况进行比较以及参考本行的历史经验等方法来确定无形资产能为本行带来经



济利益的期限。按照上述方法仍无法合理确定无形资产为本行带来经济利益期限的，该项无形资产作为使用寿命不确定的无形资产。

#### 4、土地使用权的处理

(1) 本行取得的土地使用权通常确认为无形资产，但改变土地使用权用途，用于赚取租金或资本增值的，将其转为投资性房地产。

(2) 本行自行开发建造，相关的土地使用权与建筑物分别进行处理。

(3) 外购土地及建筑物支付的价款在建筑物与土地使用权之间进行分配；难以合理分配的，全部作为固定资产。

#### (十三) 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上(不含一年)的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出等。

长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### (十四) 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，初始公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。于资产负债表日，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，计入利润表的“其他资产减值损失”。

#### (十五) 非金融资产减值

本行对除金融资产、递延所得税外的资产减值，按以下方法确定：本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计可收回金额，进行减值测试。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。本行对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

#### (十六) 职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。



### 1、短期薪酬

短期薪酬，是指企业预期在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内将全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。

短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

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

### 2、离职后福利——设定提存计划

本行参与的设定提存计划是按照有关规定为职工缴纳的基本养老保险费、失业保险费、企业年金缴费等。本行根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应缴存的金额，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### 3、辞退福利

辞退福利，是指本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

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

### 4、其他长期职工福利

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利和辞退福利以外的其他所有职工福利。在报告期末，本行将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

- (1) 服务成本。
- (2) 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
- (3) 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。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

### (十七) 预计负债及或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本行所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。或有负债仅在财务报表附注中加以披露，只有在该等事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时才将该事项确认为预计负债。



## 1、预计负债的确认原则

当与对外担保、未决诉讼或仲裁、产品质量保证、亏损合同、重组等或有事项相关的义务同时符合以下三个条件时，确认为预计负债：

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

## 2、预计负债的计量方法

预计负债的金额按照该或有事项所需支出的最佳估计数计量。

(1) 所需支出存在一个连续范围且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定。

(2) 在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- ①或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- ②或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

### (十八) 财务担保合同和贷款承诺

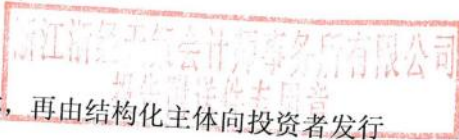
财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。本行将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日按合同的摊余价值和按预期信用损失模型所确定的减值准备金额孰高进行后续计量，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

### (十九) 资产证券化

本行在经营活动中，通过将部分金融资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券，将金融资产证券化。本行持有部分或全部次级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本行作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归本行及其他次级资产支持证券持有者所有。本行根据在被转让金融资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。



在运用证券化金融资产的会计政策时，本行已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本行对该实体行使控制权的程度：当本行已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本行予以终止确认该金融资产；当本行保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本行继续确认该金融资产；如本行并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本行考虑对该金融资产是否存在控制。如果本行并未保留控制权，本行终止确认该金融资产，并把转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本行保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

## （二十）受托业务

本行通常作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产，本行仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的委托理财及委托理财资金不在本行资产负债表中确认。

本行也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本行资产负债表中确认。

## （二十一）利息收入和支出

本行利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额（即，扣除损失准备之前的摊余成本）或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

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



利率。对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

## （二十二）手续费和佣金收入

手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认；其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

## （二十三）政府补助

### 1、政府补助的类型

政府补助，是指本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

### 2、政府补助的确认原则和确认时点政府补助的确认原则：

- （1）本行能够满足政府补助所附条件；
- （2）本行能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

### 3、政府补助的计量

- （1）政府补助为货币性资产的，本行按照收到或应收的金额计量。
- （2）政府补助为非货币性资产的，本行按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量（名义金额为人民币 1 元）。

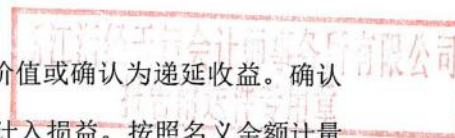
### 4、政府补助的会计处理方法

（1）与资产相关的政府补助，在取得时冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。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。

### （2）与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

①用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，在取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本。

②用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，在取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。



(3) 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，可以区分的，则分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，则整体归类为与收益相关的政府补助。

(4) 与本行日常经营相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。财政将贴息资金直接拨付给本行的，本行将对应的贴息冲减相关借款费用。

(5) 已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

- ① 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。
- ② 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。
- ③ 属于其他情况的，直接计入当期损益。

#### (二十四) 所得税

本行采用资产负债表债务法核算所得税。所得税包括当期所得税和递延所得税。

##### 1、当期所得税

当期所得税，是本行按照应纳税所得额和适用税率确定的当期应交所得税金额，应纳税所得额系根据有关税法规定，对当期税前会计利润进行相应调整后计算得出的金额。对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，本行按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

##### 2、递延所得税

###### (1) 递延所得税资产或递延所得税负债的确认

① 本行在取得资产、负债时确定其计税基础。本行于资产负债表日，分析比较资产、负债的账面价值与其计税基础，资产、负债的账面价值与其计税基础存在暂时性差异的，在有关暂时性差异发生当期且符合确认条件的情况下，本行对应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异分别确认递延所得税负债或递延所得税资产。

###### ② 递延所得税资产的确认依据

本行以未来期间很可能取得用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在确定未来期间很可能取得的应纳税所得额时，包括未来期间正常生产经营活动实现的应纳税所得额，以及在可抵扣暂时性差异转回期间因应纳税暂时性差异的转回而增加的应纳税所得额。

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



资产负债表日，本行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，减记的金额予以转回。

### ③递延所得税负债的确认依据

本行将当期和以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额所形成的暂时性差异。

## (2) 递延所得税资产或递延所得税负债的计量

①资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，本行根据税法规定按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

②适用税率发生变化的，本行对已确认的递延所得税资产和递延所得税负债进行重新计量，除直接在所有者权益中确认的交易或者事项产生的递延所得税资产和递延所得税负债以外，将其影响数计入税率变化当期的所得税费用。

③本行在计量递延所得税资产和递延所得税负债时，采用与收回资产或清偿债务的预期方式相一致的税率和计税基础。

本行对递延所得税资产和递延所得税负债不进行折现。

## (二十五) 经营租赁与融资租赁

本行在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

### 1、经营租赁的会计处理

作为承租人，对于经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为出租人，按资产的性质将用作经营租赁的资产包括在资产负债表中的相关项目内；对于经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法确认为当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；对于经营租赁资产中的固定资产，采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销；或有租金在实际发生时计入当期损益。

### 2、融资租赁的会计处理

作为承租人，在租赁期开始日将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用；在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、



差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值；未确认融资费用在租赁期内各个期间进行分摊，采用实际利率法计算确认当期的融资费用；或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为出租人，在租赁期开始日将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益；未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配；采用实际利率法计算确认当期的融资收入；或有租金在实际发生时计入当期损益。

## （二十六）重大会计判断和会计估计

本行在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。本行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

资产和负债的账面价值受会计估计和判断影响的主要领域列示如下。未来的实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

### 1、预期信用损失计量

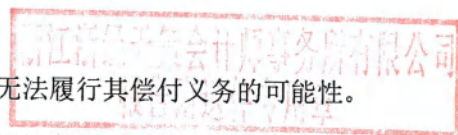
根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

违约概率：是指债务人在未来 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。

违约损失率：是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。

违约风险敞口：是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等，并通过分析这些关键经济指标的变化来计算宏观经济环境对预期信用损失的前瞻性影响。本



行结合宏观数据分析来确定乐观、中性及悲观的情景及其权重。本行最终计量的减值准备是多种宏观经济情景下预期信用损失的加权结果。本行认为这些预测体现了对可能结果的最佳估计。

## 2、金融工具的公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。存在活跃市场的金融资产或金融负债，其公允价值以估值当天的市场报价为准。市场报价来自一个能即时及经常地提供来自交易所或经纪报价价格信息的活跃市场，而该价格信息更代表了有序交易基础上实际并经常发生的市场交易。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、现金流量折现法和被其他市场交易者普遍使用的估值技术等。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本行尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，并采用相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

## 3、结构化主体控制权的判断

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

## 4、所得税

在计提所得税费用时，本行需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本行结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本行的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税产生影响。

## （二十七）利润分配

本行的税后利润按下列顺序分配：（1）弥补以前年度亏损；（2）提取法定公积金，提取比例不得低于税后利润的 10%，法定公积金累计额超过注册资本的 50%以上时，可不再提取；（3）提取一般准备金；（4）经股东会决议，可提取任意盈余公积金；（5）按照股东持有的股份比例支付股东分红，本行持有的本行股份不得分配利润。



本行弥补亏损、提取法定公积金前，不得向股东分配利润。

## 五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

### （一）会计政策变更

本报告期重要会计政策未变更。

### （二）会计估计变更

本报告期重要会计估计未变更。

### （三）重大前期差错更正事项

本报告期无重大前期差错更正事项。

## 六、税项

### （一）主要税费和税费率

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%、5%、6%、9%、13%	金融营业收入[注]
城市维护建设税	5%	应交流转税税额
教育费附加	3%	应交流转税税额
地方教育附加	2%	应交流转税税额
房产税（出租）	12%	租金收入
房产税（自用）	1.2%	房产原值的70%

[注] 营业收入包括贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入以及其他业务收入等，但不含金融机构往来收入。

### （二）主要税收优惠政策

1、根据财政部、国家税务总局《关于延续并完善支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）、《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（2020年第22号），自2017年1月1日至2025年12月31日，对金融机构农户小额贷款利息收入，免征增值税；对金融机构农户小额贷款利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

2、根据《财政部 税务总局关于明确无偿转让股票等增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告2020年第40号）自2019年8月20日起，金融机构向小微企业、微型企业和个体工商户发放1年期以上（不含1年）至5年期以下（不含5年）小额贷款取得的利息收入，可选择中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心公布的1年期贷款市场报价利率或5年期以上贷款市场报价利



率，适用《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91号）规定的免征增值税政策。

3、根据《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）的规定，下列业务取得利息收入免征增值税：1)国家助学贷款；2)国债、地方政府债；3)金融同业往来利息收入：其中免征增值税的金融同业往来利息收入包括：金融机构与人民银行发生的往来业务、银行联行往来业务、金融机构间的资金业务往来、金融机构之间开展的转贴现业务、同业存款、同业借款、同业存单等。

4、根据《财政部 税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号），对农户小额贷款（是指单笔且该农户贷款余额总额在10.00万元（含本数）以下的小额贷款）的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90.00%计入收入总额。

5、根据《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》（财政部 税务总局公告2019年第85号）的规定，对符合规定的金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除的政策继续执行至2025年12月31日。

6、根据《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部税务总局公告2019年第86号）的规定，本行符合规定的贷款损失准备金税前扣除限额为贷款资产余额的1.00%，该政策执行至2025年12月31日。

## 七、财务报表重要项目的说明（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元）

### 注释1、现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
1. 现金及非限制性存放中央银行款项	40,346,673.11	85,377,196.08
其中：库存现金	35,931,761.54	72,636,410.70
存放中央银行超额准备金	4,414,911.57	12,740,785.38
2. 限制性存放中央银行款项	1,104,567,471.83	1,009,523,337.92
其中：存放中央银行法定准备金	1,094,827,471.83	1,006,439,337.92
存放中央银行外币准备金		
财政性存款	9,740,000.00	3,084,000.00
<b>小 计</b>	<b>1,144,914,144.94</b>	<b>1,094,900,534.00</b>
加：存放中央银行款项应计收利息	542,272.78	542,418.94



合 计	1,145,456,417.72	1,095,442,952.94
-----	------------------	------------------

注：存放中央银行法定存款准备金系指本行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币存款准备金，该准备金不能用于日常业务。根据中国人民银行规定，于 2025 年 12 月 31 日，人民币存款准备缴存比例为 5.00%（2024 年 12 月 31 日：5%）。

存放中央银行超额存款准备金系本行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算。

财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项。

#### 注释 2、存放联行款项

项 目	期末余额	期初余额
系统内清算资金往来	3,745,607.75	4,349,327.30
信用卡核心待清算资金	-659,301.06	-1,003,742.65
网络核心待清算资金	19,187.24	354,449.58
合 计	3,105,493.93	3,700,034.23

#### 注释 3、存放同业款项

项 目	期末余额	期初余额
存放同业款项	326,456,310.25	185,540,432.14
存放系统内款项	319,176,578.80	309,436,188.42
小 计	645,632,889.05	494,976,620.56
加：应计利息	249,150.45	1,058,707.57
加：存出保证金		
减：坏账准备	7,523,914.70	7,503,698.12
存出保证金减值准备		
合 计	638,358,124.80	488,531,630.01

明细情况如下：

项 目	期末余额	期初余额
存放农业银行活期款项	103,416,477.51	2,387.45



存放工商银行活期存款	432.01	2,000,616.23
存放中国银行活期款项	61,679.18	1,015.19
存放建设银行活期款项	11,046.61	11,462.93
存放交通银行活期款项	82,457.68	142,464.35
存放邮储银行活期款项	200.08	
存放股份制商业银行活期款项	222,823,704.94	183,324,300.14
存放政策性银行活期款项	59,336.82	57,223.85
存放其他银行业存款类机构同业款项	975.42	962.00
<b>存放同业款项小计</b>	<b>326,456,310.25</b>	<b>185,540,432.14</b>
存放省内上级机构活期款项	309,150,962.52	309,436,188.42
存放内地其他行(社)活期款	10,025,616.28	
<b>存放系统内款项小计</b>	<b>319,176,578.80</b>	<b>309,436,188.42</b>
<b>合 计</b>	<b>645,632,889.05</b>	<b>494,976,620.56</b>

#### 注释 4、拆出资金

项 目	期末余额	期初余额
拆放同业款项	250,000,000.00	300,000,000.00
拆放系统内款项	266,800,000.00	266,800,000.00
加：应计利息	509,766.00	673,021.55
减：拆出资金减值准备	5,230,413.76	5,230,188.73
<b>合 计</b>	<b>512,079,352.24</b>	<b>562,242,832.82</b>

#### 注释 5、其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
中间业务暂付款	46.00	39.00
银行卡跨行资金挂账	28,395.02	222,624.17
银行卡应收费用	624,047.45	198,686.45
财务垫款	598,038.22	26,674,109.93



诉讼费垫款	1,006,337.90	968,707.90
财政性资金垫款	11,499.44	87,485.86
网络营销垫款	45,503.86	29,742.72
待收回已交增值税	1,090,091.62	1,022,310.09
其他	61,948.20	1,569,925.17
减：坏账准备	1,869,448.18	1,869,448.18
<b>合 计</b>	<b>1,596,459.53</b>	<b>28,904,183.11</b>

注 1：财务垫款期末挂账余额系本行暂付助学贷款利息 500,757.81 元，暂付邵逸夫医院体检费 65,406.41 元，租房押金 29,874.00 元等。

#### 注释 6、发放贷款及垫款

##### (1) 明细情况

项 目	期末余额	期初余额
农户贷款	7,230,539,754.97	10,185,007,008.36
农村经济组织贷款	58,384,500.00	61,783,400.00
农村企业贷款	1,361,946,753.77	1,020,657,390.00
非农贷款	7,655,142,823.57	4,223,057,945.35
信用卡透支	148,175,224.00	164,270,058.02
贴现资产	347,430,025.33	278,932,203.01
垫款	357,602.08	474,254.74
减：转贴现负债		
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>16,801,976,683.72</b>	<b>15,934,182,259.48</b>
加：应计利息	36,060,195.89	29,908,016.47
减：贷款损失准备	666,763,214.82	663,872,391.63
<b>合 计</b>	<b>16,171,273,664.79</b>	<b>15,300,217,884.32</b>

#### 注释 7、交易性金融资产

项 目	期末余额	期初余额
交易性国债	98,920,500.00	69,910,940.00



其中：成本	102,528,495.92	69,188,260.00
公允价值变动	-3,607,995.92	722,680.00
交易性金融债券	64,682,970.00	52,531,900.00
其中：成本	66,713,460.00	50,000,000.00
公允价值变动	-2,030,490.00	2,531,900.00
交易性同业存单	196,397,000.00	
其中：成本	196,367,200.00	
公允价值变动	29,800.00	
小 计	360,000,470.00	122,442,840.00
应计收利息	1,422,012.31	1,288,583.21
合 计	361,422,482.31	123,731,423.21

#### 注释 8、债权投资

项 目	期末余额	期初余额
国债投资	1,565,812,518.45	1,890,583,243.28
其中：投资成本	1,520,000,000.00	1,830,000,000.00
投资利息调整	45,812,518.45	60,583,243.28
金融债券投资	1,126,291,291.87	1,187,272,941.84
其中：投资成本	1,120,000,000.00	1,180,000,000.00
投资利息调整	6,291,291.87	7,272,941.84
企业债券投资	160,000,000.00	160,000,000.00
其中：投资成本	160,000,000.00	160,000,000.00
摊余成本计量其他债券投资	1,598,522,735.61	805,582,256.45
其中：投资成本	1,526,380,000.00	787,450,000.00
投资利息调整	72,142,735.61	18,132,256.45
同业存单投资	99,720,480.86	298,579,645.91
其中：投资成本	100,000,000.00	300,000,000.00
投资利息调整	-279,519.14	-1,420,354.09



小 计	4,550,347,026.79	4,342,018,087.48
加：债券投资应计收利息	43,416,789.17	42,655,587.51
减：债券投资减值准备	22,829,132.20	33,083,473.26
合 计	4,570,934,683.76	4,351,590,201.73

#### 注释 9、其他债券投资

项 目	期末余额	期初余额
其他国债投资	1,721,212,233.20	1,154,932,018.11
其中：投资成本	1,670,000,000.00	1,053,200,000.00
投资利息调整	114,492,048.21	62,533,042.56
公允价值变动	-63,279,815.01	39,198,975.55
其他金融债券投资	854,238,762.00	491,235,634.00
其中：投资成本	832,000,000.00	462,000,000.00
投资利息调整	28,020,549.74	12,347,756.10
公允价值变动	-5,781,787.74	16,887,877.90
以公允价值计量其他债券投资	74,643,630.00	55,356,350.00
其中：投资成本	70,000,000.00	50,000,000.00
投资利息调整	3,507,921.24	3,585,380.05
公允价值变动	1,135,708.76	1,770,969.95
小 计	2,650,094,625.20	1,701,524,002.11
其他债券投资应计收利息	19,887,459.07	16,450,063.19
合 计	2,669,982,084.27	1,717,974,065.30

#### 注释 10、其他权益工具投资

项 目	期末余额	期初余额
股权投资	25,000,000.00	25,000,000.00
合 计	25,000,000.00	25,000,000.00

##### (1) 其他权益工具投资期末明细



项 目	投资成本	期初余额	增减变动额	期末余额
浙江农村商业联合股份有限公司	25,000,000.00	25,000,000.00		25,000,000.00
合 计	25,000,000.00	25,000,000.00		25,000,000.00

注释 11、固定资产

(1) 固定资产原值分类

类 别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋及建筑物	260,279,649.87	19,877,110.04		280,156,759.91
机器设备	11,973,545.05	54,458.87	1,081,237.78	10,946,766.14
电子设备	58,409,204.54	2,153,242.92	3,973,878.58	56,588,568.88
运输工具	934,461.90			934,461.90
其他	11,358,174.10	88,476.34	1,362,627.00	10,084,023.44
合 计	342,955,035.46	22,173,288.17	6,417,743.36	358,710,580.27

(2) 固定资产累计折旧

类 别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋及建筑物	64,792,926.53	10,828,756.69		75,621,683.22
机器设备	9,415,551.82	775,757.19	1,068,248.87	9,123,060.14
电子设备	54,657,684.53	1,744,783.04	3,799,287.93	52,603,179.64
运输工具	772,416.67	108,892.83		881,309.50
其他	7,982,439.00	949,639.97	1,309,587.24	7,622,491.73
合 计	137,621,018.55	14,407,829.72	6,177,124.04	145,851,724.23

(3) 固定资产净值情况

类 别	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	204,535,076.69	195,486,723.34
机器设备	1,823,706.00	2,557,993.23
电子设备	3,985,389.24	3,751,520.01
运输工具	53,152.40	162,045.23
其他	2,461,531.71	3,375,735.10



合 计	212,858,856.04	205,334,016.91
减值准备合计		
账面价值合计	212,858,856.04	205,334,016.91

注释 12、在建工程

类 别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他在建工程	98,504.13			98,504.13
小 计	98,504.13			98,504.13
减：资产减值准备	98,504.13			98,504.13
合 计				

注释 13、使用权资产

(1) 使用权资产原值分类

类 别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋租赁	2,810,308.32	796,275.22	481,981.89	3,124,601.65
合 计	2,810,308.32	796,275.22	481,981.89	3,124,601.65

(2) 使用权资产累计折旧

类 别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋租赁	1,851,060.77	785,698.56	385,819.67	2,250,939.66
合 计	1,851,060.77	785,698.56	385,819.67	2,250,939.66

(3) 使用权资产账面价值

类 别	期末余额	期初余额
房屋租赁	873,661.99	959,247.55
合 计	873,661.99	959,247.55

注释 14、无形资产

(1) 无形资产原值分类

类 别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
-----	------	------	------	------



软件使用费	14,231,700.44			14,231,700.44
土地使用权	15,806,489.83			15,806,489.83
合计	30,038,190.27			30,038,190.27

(2) 无形资产累计摊销

类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
软件使用费	10,249,726.56	1,252,323.37		11,502,049.93
土地使用权	4,118,467.03	387,636.66		4,506,103.69
合计	14,368,193.59	1,639,960.03		16,008,153.62

(3) 无形资产账面价值

类别	期末余额	期初余额
软件使用费	2,729,650.51	3,981,973.88
土地使用权	11,300,386.14	11,688,022.80
合计	14,030,036.65	15,669,996.68

注释 15、长期待摊费用

类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他长期待摊费用	39,996,813.21	1,696,656.93	20,156,003.49	21,537,466.65
合计	39,996,813.21	1,696,656.93	20,156,003.49	21,537,466.65

注释 16、抵债资产

类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房产类抵债资产	40,540,215.61		33,957,180.00	6,583,035.61
减：减值准备	13,262,836.85	6,222,205.56	14,711,500.09	4,773,542.32
合计	27,277,378.76	-6,222,205.56	19,245,679.91	1,809,493.29

注释 17、递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产



存放款项坏账准备	7,523,914.70	1,880,978.68	7,503,698.12	1,875,924.53
拆出资金减值准备	62,413.76	15,603.44		
其他应收款坏账准备	1,869,448.18	467,362.05	1,869,448.18	467,362.05
贷款损失准备	498,743,447.98	124,685,862.00	504,530,569.04	126,132,642.26
债权投资减值准备	22,829,132.20	5,707,283.05	33,083,473.26	8,270,868.32
在建工程减值准备	98,504.13	24,626.03	98,504.13	24,626.03
抵债资产减值准备	4,773,542.32	1,193,385.58	13,262,836.85	3,315,709.21
交易性金融资产公允价值变动	5,608,685.92	1,402,171.48		
其他债权投资公允价值变动	67,925,893.99	16,981,473.50		
应付职工薪酬-辞退福利	948,792.80	237,198.20	1,552,288.13	388,072.03
应付工资	1,858,274.50	464,568.63		
预计负债	5,463,855.79	1,365,963.95	808,484.16	202,121.04
其他暂时性差异	2,276,446.71	569,111.68		
<b>-合计</b>	<b>619,982,352.98</b>	<b>154,995,588.27</b>	<b>562,709,301.87</b>	<b>140,677,325.47</b>

注释 18、其他资产

项 目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	12,143,683.84	11,959,255.02
农户贷款应收未收利息	5,133,065.23	4,955,607.41
农村经济组织贷款应收未收利息	17,514.22	171,568.29
农村企业贷款应收未收利息	305,693.13	477,045.45
非农贷款应收未收利息	2,057,362.76	1,395,767.36
信用卡透支应收利息	972,476.99	679,292.39
减值准备合计		
<b>其他资产净值</b>	<b>20,629,796.17</b>	<b>19,638,535.92</b>

注释 19、向中央银行借款

项 目	期末余额	期初余额
-----	------	------



支农再贷款	590,830,000.00	258,110,000.00
支小再贷款	396,590,000.00	311,820,000.00
应计利息	496,733.97	
<b>合 计</b>	<b>987,916,733.97</b>	<b>569,930,000.00</b>

注释 20、同业及其他金融机构存放款

项 目	期末余额	期初余额
银行业非存款类机构存放活期款项		2,696,283.80
应计利息		1,507.11
<b>合 计</b>		<b>2,697,790.91</b>

注释 21、拆入资金

项 目	期末余额	期初余额
质押式调入调剂款项		50,000,000.00
应计利息		2,739.73
<b>合 计</b>		<b>50,002,739.73</b>

注释 22、卖出回购金融资产款

项 目	期末余额	期初余额
卖出回购债券	1,100,000,000.00	710,000,000.00
加：应计利息	40,794.52	35,986.31
<b>合 计</b>	<b>1,100,040,794.52</b>	<b>710,035,986.31</b>

注释 23、吸收存款

项 目	期末余额	期初余额
活期存款	2,996,577,737.41	3,054,815,863.47
其中：公司类客户	2,616,009,099.40	2,644,784,702.41
个人客户	380,568,638.01	410,031,161.06



定期存款(含通知存款)	15,536,080,908.18	14,179,999,362.59
其中：公司类客户	1,322,758,807.17	804,990,075.91
个人客户	14,213,322,101.01	13,375,009,286.68
银行卡存款	3,036,815,179.40	2,770,542,480.69
国库集中支付款项	240,258.80	
保证金存款	24,401,821.85	21,005,587.60
加：应计付利息	512,694,184.09	512,458,582.68
<b>合 计</b>	<b>22,106,810,089.73</b>	<b>20,538,821,877.03</b>

#### 注释 24、应付职工薪酬

项 目	期末余额	期初余额
工资、奖金、津贴补贴	41,945,572.47	26,349,929.92
基本社会保险	117,178.25	
补充医疗保险	4,412,321.55	7,178,019.88
应付离职后福利（设定提存）	29,144,668.50	60,625,587.11
应付辞退福利	1,018,625.15	1,691,952.83
减：辞退福利未确认融资费用	69,832.35	139,664.70
<b>合 计</b>	<b>76,568,533.57</b>	<b>95,705,825.04</b>

#### 注释 25、应交税费

项 目	期末余额	期初余额
企业所得税	35,948,555.40	39,360,000.00
营业税		217.99
增值税	3,346,910.13	3,775,674.78
城市维护建设税	167,345.51	188,783.74
教育费附加	167,345.51	188,783.74
代扣代缴个人所得税	8,715.80	
存款保险费	3,386,530.73	3,071,562.59



代扣代缴利息税	77.97	0.77
应缴代扣印花税	440.07	440.07
房产税	2,050,515.91	2,261,192.60
土地使用税	147,496.04	147,496.04
其他应交税费	87,890.10	24,436.41
<b>合 计</b>	<b>45,311,823.17</b>	<b>49,018,588.73</b>

注释 26、其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
打包股股利	81,919.00	81,919.00
中间业务暂收款	7.00	
久悬未取款	763,680.60	773,051.41
股金业务暂收款	450,171.66	1,200,478.78
财务暂收	2,517,477.94	2,618,851.16
收回已置换不良资产本金	8,000.00	8,000.00
电子商城待结算款项	157,368.89	7,376.19
红包待结算款项	65.00	24,000.00
其他应付款项	18,117,190.39	14,443,688.42
<b>合 计</b>	<b>22,095,880.48</b>	<b>19,157,364.96</b>

注：其他主要系贷款管理责任风险金 7,947,593.16 元、贷款管理责任预赔金 2,012,320.39 元等。

注释 27、租赁负债

项 目	期末余额	期初余额
租赁付款额	913,203.00	1,077,820.38
减：租赁负债未确认融资费用	25,507.05	17,797.07
<b>合 计</b>	<b>887,695.95</b>	<b>1,060,023.31</b>

注释 28、预计负债



项 目	期末余额	期初余额
表外业务预期信用损失准备	5,463,855.79	808,484.16
合 计	5,463,855.79	808,484.16

注释 29、应付债券

类 别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
发行次级债券面值	200,000,000.00			200,000,000.00
债券应计付利息	4,430,410.95	10,300,000.00	10,300,000.00	4,430,410.95
合 计	204,430,410.95	10,300,000.00	10,300,000.00	204,430,410.95

注释 30、递延所得税负债

项 目	期末余额	期初余额
交易性金融资产公允价值变动		813,645.00
其他债权投资公允价值变动		14,464,455.85
应计收利息	25,521,911.42	23,144,099.61
利息调整	27,372,344.29	9,911,162.07
合 计	52,894,255.71	48,333,362.53

注释 31、其他负债

项 目	期末余额	期初余额
代理业务负债	9,722,261.27	9,538,579.04
减：代理业务资产	20,247.54	20,247.54
待转销项税	1,229,183.84	1,048,518.91
待结算财政款项	2,958,991.75	2,177,251.58
汇出汇款	7,652,622.48	60,000.00
其他应付利息	160,444.87	160,444.87
其他长期应付款	7,987.07	7,987.07
合 计	21,711,243.74	12,972,533.93



注释 32、实收资本

股东类别	期末余额		期初余额	
	投资金额	投资比例	投资金额	投资比例
企业法人及其他经济组织	108,848,485.00	36.34%	102,243,061.00	36.18%
社会自然人股东	142,521,508.00	47.58%	134,920,576.00	47.74%
职工自然人股东	48,176,133.00	16.08%	45,427,074.00	16.18%
合计	299,546,126.00	100.00%	282,590,711.00	100.00%

注释 33、资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	684,523.00			684,523.00
其他资本公积	15,504,241.14			15,504,241.14
合计	16,188,764.14			16,188,764.14

注释 34、其他综合收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他债权投资公允价值变动	43,393,367.55	139,119,370.01	233,457,158.05	-50,944,420.49
其他债权投资信用减值准备		174,649.53		174,649.53
其他债权投资信用减值准备递延所得税			43,662.38	-43,662.38
合计	43,393,367.55	139,294,019.54	233,500,820.43	-50,813,433.34

注释 35、盈余公积

(1) 明细情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	151,614,398.94	15,609,913.05		167,224,311.99
任意盈余公积	324,392,712.11	15,609,913.05		340,002,625.16
国家扶持资金	20,605,270.40			20,605,270.40



合 计	496,612,381.45	31,219,826.10		527,832,207.55
-----	----------------	---------------	--	----------------

(2) 盈余公积增减变动原因及依据说明

注：根据本行 2025 年度股东会决议通过的《浙江开化农村商业银行股份有限公司 2024 年度利润分配方案》决议，按 2024 年度净利润的 10%提取法定盈余公积计 15,609,913.05 元，以 10%比例提取任意盈余公积 15,609,913.05 元。

注释 36、一般风险准备

(1) 明细情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	416,951,725.02	16,515,500.00		433,467,225.02
合 计	416,951,725.02	16,515,500.00		433,467,225.02

(2) 一般风险准备增减变动原因及依据说明

注：根据本行 2025 年度股东会决议通过的《浙江开化农村商业银行股份有限公司 2024 年度利润分配方案》提取一般风险准备金 16,515,500.00 元。

注释 37、未分配利润

(1) 明细情况

项 目	期末余额	期初余额
上年年末未分配利润	588,176,585.42	514,022,027.07
加：会计政策变更		
前期差错更正		
期初未分配利润	588,176,585.42	514,022,027.07
其中：本期净利润转入	163,409,239.58	156,099,130.50
其他转入		
其中：提取法定盈余公积	15,609,913.05	15,696,123.05
提取任意盈余公积	15,609,913.05	15,696,123.05
提取一般风险准备	16,515,500.00	21,226,600.00
分配现金股利	11,303,628.44	13,329,736.05
转作股本普通股股利	16,955,415.00	15,995,990.00



期末未分配利润	675,591,455.46	588,176,585.42
---------	----------------	----------------

(2) 未分配利润增减变动原因及依据说明

注：根据本行 2025 年度股东会决议通过的《浙江开化农村商业银行股份有限公司 2024 年度利润分配方案》决议，按 2024 年度净利润的 10%提取法定盈余公积计 15,609,913.05 元，以 10%比例提取任意盈余公积 15,609,913.05 元。提取一般风险准备金 16,515,500.00 元，按 2024 年末股本余额的 10%向投资者分配红利，其中 4%分配现金股利 11,303,628.44 元，其中 6%采取转增股本方式分配，新增股本 16,955,415.00 元。

注释 38、利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
农户贷款利息收入	569,122,495.33	611,131,280.30
农村经济组织贷款利息收入	2,986,814.69	3,439,613.16
农村企业贷款利息收入	68,590,342.12	145,948,740.46
非农贷款利息收入	238,356,340.72	104,837,959.03
信用卡透支利息收入	4,600,349.73	4,244,121.12
贴现利息收入	276,009.74	701,256.92
贸易融资利息收入		59,294.44
垫款利息收入	2,574.08	19,181.34
银行卡分期付款利息收入	5,820,493.29	6,219,677.64
债券投资利息收入	113,615,957.21	94,624,788.11
其他债券投资利息收入	49,895,570.09	27,730,574.39
同业存单投资利息收入	2,677,434.95	39,814,592.56
其他同业存单投资利息收入	2,398,362.45	453,439.70
其他利息收入	407,991.18	-
<b>利息收入小计</b>	<b>1,058,750,735.58</b>	<b>1,039,224,519.17</b>
存放中央银行款项利息收入	17,730,783.89	16,487,413.60
存放同业款项利息收入	6,515,881.69	7,893,955.24
存放系统内款项利息收入	945,320.95	897,326.47
拆放同业款项利息收入	2,897,355.48	1,218,775.01



拆放系统内款项利息收入	5,507,581.29	7,081,574.29
转贴现利息收入	2,634,606.08	5,687,523.69
债券借贷业务收入	6,139,030.13	2,868,686.30
<b>金融机构往来收入</b>	<b>42,370,559.51</b>	<b>42,135,254.60</b>
<b>利息收入合计</b>	<b>1,101,121,295.09</b>	<b>1,081,359,773.77</b>

注释 39、利息支出

项 目	本期发生额	上期发生额
单位活期存款利息支出	17,347,574.59	32,465,306.58
单位定期存款利息支出	25,177,883.15	21,216,683.83
个人活期存款利息支出	241,916.61	491,055.95
个人定期存款利息支出	309,893,096.29	340,054,687.11
银行卡利息支出	1,823,525.01	3,961,781.33
保证金存款利息支出	149,725.73	235,452.52
债券利息支出	10,300,000.00	10,312,104.93
租赁利息支出	24,934.11	50,678.30
其他利息支出	69,832.35	497,770.71
<b>利息支出小计</b>	<b>365,028,487.84</b>	<b>409,285,521.26</b>
向中央银行借款利息支出	13,853,100.92	11,577,115.84
同业存放款项利息支出	13,259.70	87,548.64
系统内拆入款项利息支出	2,069,506.08	2,813,243.23
卖出回购金融资产利息支出	15,930,136.33	16,530,880.15
债券借贷业务支出	9,843.83	28,556.16
<b>金融机构往来支出小计</b>	<b>31,875,846.86</b>	<b>31,037,344.02</b>
<b>合 计</b>	<b>396,904,334.70</b>	<b>440,322,865.28</b>
利息收入小计	1,101,121,295.09	1,081,359,773.77
利息支出小计	396,904,334.70	440,322,865.28
<b>利息净收入合计</b>	<b>704,216,960.39</b>	<b>641,036,908.49</b>



注释 40、手续费及佣金收入

项目	本期发生额	上期发生额
结算业务收入	99,732.63	94,902.50
银行卡业务收入	3,587,804.00	1,015,733.03
代收公用事业费收入	377,876.25	352,813.56
代理保险业务收入	658,945.26	687,416.06
其他代理收付业务收入	12,956.01	112,483.47
理财业务收入	606,734.63	264,500.89
代理贵金属业务收入	33,927.84	753,014.18
委托贷款业务收入	204,762.74	202,841.84
担保业务收入	62,549.65	39,128.48
电子银行业务收入	111,980.01	11,362.11
互联网业务收入	706,440.63	576,031.72
其他手续费及佣金收入	80,932.77	83,049.87
<b>手续费及佣金收入小计</b>	<b>6,544,642.42</b>	<b>4,193,277.71</b>
结算业务手续费支出	4,640,646.00	4,771,412.78
代理业务手续费支出	1,071,807.00	4,143,463.71
短信业务手续费支出	854,690.04	1,160,827.14
数据服务手续费支出	864,687.28	913,452.63
其他手续费及佣金支出	3,074,703.19	1,450,297.65
<b>手续费及佣金支出小计</b>	<b>10,506,533.51</b>	<b>12,439,453.91</b>
<b>手续费及佣金净收入合计</b>	<b>-3,961,891.09</b>	<b>-8,246,176.20</b>

注释 41、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性债券利息收入	4,446,852.59	3,231,590.02
股利收入	250,000.00	



交易性同业存单利息收入	348,350.68	
债券投资买卖损益	70,402,743.35	79,859,057.87
同业存单投资买卖损益	-144,422.92	424,674.22
其他投资收益	83,561.74	-237,068.53
<b>合 计</b>	<b>75,387,085.44</b>	<b>83,278,253.58</b>

注释 42、其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额
其他收益	2,012,177.86	8,938,452.21
<b>合 计</b>	<b>2,012,177.86</b>	<b>8,938,452.21</b>

注释 43、其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
租赁收入	1,357,441.67	1,219,692.72
代收费用	41,751.66	30,285.43
其他业务收入	3,417.92	5,223.98
<b>合 计</b>	<b>1,402,611.25</b>	<b>1,255,202.13</b>

注释 44、交易性金融资产公允价值变动损益

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产公允价值变动损益	-8,863,265.92	2,635,620.00
<b>合 计</b>	<b>-8,863,265.92</b>	<b>2,635,620.00</b>

注释 45、资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置损益		-58,380.00
抵债资产处置损益	-4,250.90	243,899.70
使用权资产处置损益	279,465.16	183,793.03



合 计	275,214.26	369,312.73
-----	------------	------------

注释 46、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	706,943.64	678,000.86
教育费附加及地方教育费附加	706,943.63	678,000.87
房产税	2,062,196.79	2,362,656.49
土地使用税	147,496.04	154,942.70
印花税	279,660.05	103,336.47
合 计	3,903,240.15	3,976,937.39

注释 47、业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
职工工资	91,889,479.08	99,000,246.23
为职工支出(注1)	48,204,182.12	68,881,790.73
辞退福利		800,899.00
业务宣传费	3,256,585.46	5,958,253.69
业务招待费	1,542,625.78	1,322,254.00
广告费	2,014,971.75	1,918,915.04
钞币运送费	3,797,432.00	4,937,500.00
安全保卫费	2,362,032.80	2806776.13
印刷费	438,887.60	681,155.00
邮电费	2,510,630.77	2,665,340.56
电子设备运转费	4,533,437.85	5,174,119.31
车船使用费	175,194.83	164,118.93
修理费	756,224.93	1,000,293.11
公杂费	861,769.41	806,028.84
水电费	1,722,816.41	2,157,772.85



绿化费	115,431.00	64,013.00
物业费	875,181.46	757,326.69
租赁费	255,844.00	335,810.00
差旅费	405,863.25	2,085,889.99
外事费	65,248.00	-
会议费	759,409.80	1,494,921.00
管理费	2,416,619.49	2,090,910.80
研究开发费	10,181,035.97	10,102,172.82
规费	508,797.36	354,511.71
工会经费	1,177,093.76	600,000.00
长期待摊费用摊销	20,156,003.49	19,936,425.80
固定资产折旧费	14,407,829.72	16,070,911.64
无形资产摊销	1,639,960.03	1,509,687.25
低值易耗品摊销	293,702.57	246,919.28
使用权资产折旧费	786,452.85	830,004.25
劳务支出	3,736,442.02	3,895,858.82
党组织工作经费	321,945.00	303,592.70
其他(注2)	9,055,941.22	12,371,277.11
<b>合 计</b>	<b>231,225,071.78</b>	<b>271,325,696.28</b>

注1：为员工支付的费用主要包括职工福利、职工教育经费、社会保险、住房公积金及劳动保护费等。

注2：其他主要包括存款保险费、诉讼费、公证费、保险费、理(董)事会费及其他经营管理费用等。

#### 注释 48、信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
贷款信用减值损失	283,856,565.95	186,336,196.23
拆出资金减值损失		435.37
债权投资减值损失	-10,254,341.06	-24,921,674.21
其他债权投资减值损失	174,649.53	-1,709,250.01



存放款项坏账损失	20,216.58	986,668.16
表外业务预期信用减值损失	4,655,371.63	-451,013.97
<b>合 计</b>	<b>278,452,462.63</b>	<b>160,241,361.57</b>

注释 49、资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
抵债资产减值损失	6,222,205.56	
<b>合 计</b>	<b>6,222,205.56</b>	

注释 50、其他业务成本

项 目	本期发生额	上期发生额
抵债资产保管费用		68,171.17
其他业务支出	106,119.05	645,858.00
<b>合 计</b>	<b>106,119.05</b>	<b>714,029.17</b>

注释 51、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额
罚没收入	683,072.87	467,200.00
长款收入	1,496.20	950.10
久悬未取款收入	38,507.80	27,492.28
贷记卡滞纳金收入	1,393,659.88	707,429.06
其他营业外收入	57,955.53	107,908.66
<b>合 计</b>	<b>2,174,692.28</b>	<b>1,310,980.10</b>

注释 52、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
罚没支出	1,750,000.00	
资产盘亏及清理损失	146,228.62	36,291.54



公益性捐赠支出	5,539,000.00	3,390,000.00
已转收益存款支出	3,969.76	3,858.20
其他营业外支出	128,619.45	190,172.73
合 计	7,567,817.83	3,620,322.47

注释 53、所得税费用

本期发生额	上期发生额	本期发生额
当期所得税费用	60,112,530.54	99,425,296.66
递延所得税费用	21,644,897.35	35,175,779.00
合 计	81,757,427.89	134,601,075.66

注释 53、其他综合收益税后净额

项 目	本年发生数	上年发生数
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
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		
3、其他权益工具投资公允价值变动		
4、其他不可转损益综合收益		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-94,206,800.89	39,828,666.10
1、权益法下可转损益的其他综合收益		
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公允价值变动	-94,337,788.04	41,110,603.61
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债务工具投资信用损失准备	130,987.15	-1,281,937.51
5、其他可转损益综合收益		
合 计	-94,206,800.89	39,828,666.10



注释 54、表外科目

项 目	本年末数	上年末数
银行承兑汇票余额	38,365,132.50	34,803,645.22
开出保函款项	10,286,911.37	8,654,400.00
重要空白凭证	201,873.00	357,996.00
有价单证	125,535,775.41	112,003,141.60
已兑付有价证券	5,600.00	5,600.00
其他代保管有价值品	39,690,500.75	44,485,145.75
抵押物品价值	20,485,360,741.67	18,142,268,558.98
质押物品价值	783,420,058.70	693,461,780.82
表外应收利息	292,684,664.11	279,597,256.43
已核销资产	1,536,493,947.02	1,254,674,607.41
低值易耗品	7,097,552.62	7,199,249.55
借出债券		640,000,000.00
已置换资产	63,907,576.01	63,907,576.01
合 计	23,383,050,333.16	21,281,418,957.77

注释 55、现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

项 目	本年发生数	上年发生数
净利润	163,409,239.58	156,099,130.50
加：信用减值损失及其他损失	284,674,668.19	160,241,361.57
固定资产折旧	14,407,829.72	16,070,911.64
使用权资产折旧	785,698.56	830,004.25
无形资产摊销	1,639,960.03	1,509,687.25
长期待摊费用摊销	20,156,003.49	19,936,425.80
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	-275,214.26	-369,312.73
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	8,863,265.92	-2,635,620.00



固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	146,228.62	36,291.54
应付债券的利息（收益以“-”号填列）	10,300,000.00	10,300,000.00
投资损失（收益以“-”号填列）	-75,387,085.44	-245,901,648.34
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-14,318,262.80	20,136,218.69
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	4,560,893.18	15,039,560.31
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-943,411,071.10	-1,286,725,968.24
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,933,700,148.66	2,325,346,548.90
其他		
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>1,409,252,302.35</b>	<b>1,189,913,591.14</b>

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	本年发生数	上年发生数
现金	35,931,761.54	72,636,410.70
存放中央银行备付金	4,414,911.57	12,740,785.38
活期存放同业款项	645,632,889.05	494,976,620.56
其他现金等价物	510,000,000.00	510,000,000.00
<b>期末现金及现金等价物余额</b>	<b>1,195,979,562.16</b>	<b>1,090,353,816.64</b>

八、关联方关系及其交易（金额单位：人民币万元）

（一）关联方定义

根据《浙江开化农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》（开农商银发〔2025〕104号），开化农商银行的关联方是指与本行存在一方控制另一方，或对另一方施加重大影响，以及与本行同受一方控制或重大影响的自然人、法人或非法人组织。

1、第十三条 关联自然人包括：（1）本行的董事、监事、高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员；（2）本条第（1）项所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；（3）本办法第十四条第（1）、（2）项所列关联方的董事、监事、高级管理人员。

2、第十四条 关联法人或非法人组织包括：（1）本行的法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；（2）持有或控制本行5%以上股权的，或者持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人；



(3) 本条第(1)项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织, 本条第(2)项所列关联方控制的法人或非法人组织; (4) 本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织; (5) 本办法第十三条第(1)至(2)项所列关联方控制的法人或非法人组织。

3、第十五条 本行按照实质重于形式和穿透的原则, 可以认定以下自然人、法人或非法人组织为关联方: (1) 在过去十二个月内或者根据相关协议安排在未来十二个月内存在在本办法第十三条、第十四条规定情形之一的; (2) 本办法第十三条第(1)项所列关联方的其他关系密切的家庭成员; (3) 本行内部工作人员及其控制的法人或其他组织; (4) 本办法第十三条第(1)项, 以及第十四条第(2)项所列关联方可施加重大影响的法人或非法人组织; (5) 其他对本行有影响, 与本行发生或可能发生未遵守商业原则、有失公允的交易行为, 并可据以从交易中获取利益的自然人、法人或非法人组织。

## (二) 重大关联方交易情况

1、截至2025年12月31日, 单笔交易金额在2,319.80万元(2025年第三季度资本净额的1%)以上的交易情况。明细如下:

序号	关联方名称	贷款余额 (万元)	占资本净额 比例	贷款五级 分类情况	关联方关系
1	浙江甲壳虫动漫产品有限公司	3,435.00	1.51%	正常	董事关联企业
合计		3,435.00	1.51%	-	

2、截至2025年12月31日, 期末交易余额在11,598.98万元(2025年第三季度资本净额的5%)以上的重大关联交易明细如下:

序号	关联方名称	贷款余额 (万元)	占资本净额 比例	贷款五级 分类情况	关联方关系
1	浙江甲壳虫动漫产品有限公司	3,435.00	1.51%	正常	董事关联企业
2	盛华建设有限公司	8,972.00	3.94%	正常	董事关联企业
3	浙江甲壳虫印刷包装有限公司	8,591.00	3.77%	正常	董事关联企业
4	浙江铸鼎建设有限公司	2,860.00	1.26%	正常	董事关联企业
合计		23,858.00	10.48%		

## (三) 一般关联交易

### 1、一般关联交易概况

截止2025年12月31日, 一般关联交易总额为3,355.10万元。



## 2、需披露的一般关联交易情况

截至 2025 年 12 月 31 日，根据《银行保险机构关联交易管理办法》（银保监会令（2022）1 号）第五十七条规定，与关联自然人单笔交易额在 50 万元以上或与关联法人单笔交易额在 500 万元以上的关联交易，且交易后累计未达到重大关联交易标准的，一般关联交易余额明细如下：

序号	股东名称	贷款余额 (万元)	承兑敞口 (万元)	占资本净 额比例	贷款五级 分类情况	关联方关系
1	郑荣姣	100.00		0.04%	正常	监事关联方
2	郑玉丽	110.00		0.05%	正常	原高管关联方
3	吴振龙	108.00		0.05%	正常	支行长
4	余美凤	127.00		0.06%	正常	委员会成员关联方
5	刘希	185.00		0.08%	正常	贷审委
6	郑初一	100.00		0.04%	正常	银行监事
7	方慧妍	50.00		0.02%	正常	原定价委成员近亲属
8	开化韬迪贸易有限公司	900.00		0.40%	正常	董事关联方
	合计	1,680.00		0.74%		

## 九、与最大十户集团客户的交易情况（金额单位：人民币万元）

截至 2025 年 12 月 31 日止，最大十家集团客户授信额度及交易余额如下：

序号	成员客户名称	授信额度 (万元)	贷款余额 (万元)	占年末资本 净额比例	担保方式	五级 分类
1	开化县两山投资集团有限公司	11,570.00	11,520.00	5.06%	保证	正常
1-1	开化县两山资产运营有限公司	2,500.00	2,480.00	1.09%	抵押	正常
1-2	开化县星伴旅游开发有限公司	4,830.00	4,480.00	1.97%	保证	正常
1-3	开化县两山生态资源运营开发有限公司	3,999.90	3,999.90	1.76%	保证	正常
1-4	开化县桐双源产业发展有限公司	1,000.00	890.00	0.39%	抵押	正常
1-5	开化县文化旅游集团有限公司	1,500.00	1,200.00	0.53%	保证	正常
1-6	衢州醉根艺品有限公司	2,800.00	2,800.00	1.23%	抵押	正常
1-7	衢州醉根酒店有限公司	1,480.00	1,480.00	0.65%	抵押	正常



1-8	衢州醉根文化旅游发展有限公司	3,300.00	3,280.00	1.44%	保证	正常
小计		32,979.90	32,129.90	14.11%		
2	开化国际大酒店有限公司	12,000.00	10,663.00	4.68%	抵押	正常
2-1	浙江衢州潮峰投资有限公司	2,500.00	2,500.00	1.10%	抵押	正常
2-2	衢州潮峰度假酒店有限公司	2,700.00	2,700.00	1.19%	抵押	正常
2-3	开化潮源文化发展有限公司	11,000.00	10,980.00	4.82%	抵押	正常
2-4	衢州潮峰农业发展有限公司	4,800.00	4,800.00	2.11%	抵押	正常
小计		33,000.00	31,643.00	13.90%		
3	开化县国有资本控股集团有限公司	4,000.00	4,000.00	1.76%	保证	正常
3-1	开化县科创投资集团有限公司	6,000.00	6,000.00	2.64%	保证	正常
3-2	开化县国控资产运营有限公司	3,500.00	3,050.00	1.34%	保证	正常
3-3	开化县水务有限公司	2,500.00	2,500.00	1.10%	保证	正常
3-4	开化县国控工程管理有限公司	600.00	600.00	0.26%	保证	正常
3-5	开化县马金城镇建设开发有限公司	2,300.00	1,300.00	0.57%	保证	正常
3-6	开化县国创置业有限公司	1,500.00	1,485.00	0.65%	保证	正常
3-7	开化县教育资产投资有限公司	1,000.00	1,000.00	0.44%	保证	正常
3-8	开化县城镇有机更新有限公司	1,000.00	1,000.00	0.44%	保证	正常
3-9	浙江国励建材有限公司	1,000.00	1,000.00	0.44%	保证	正常
3-10	开化县三江生态工业投资有限公司	1,000.00	1,000.00	0.44%	保证	正常
3-11	开化县智城新能源有限公司	1,000.00	1,000.00	0.44%	保证	正常
3-12	开化县润民水务有限公司	1,000.00	1,000.00	0.44%	保证	正常
3-13	开化县华埠城镇建设开发有限责任公司	2,100.00	2,100.00	0.92%	信用、抵押	正常
3-14	开化县华铁酒店管理有限公司	1,000.00	1,000.00	0.44%	保证	正常
3-15	开化大酒店有限公司	1,000.00	1,000.00	0.44%	保证	正常
小计		30,500.00	29,035.00	12.75%		
4	浙江矽盛电子有限公司	11,480.00	10,880.00	4.78%	保证、抵押	正常
4-1	浙江捷阳新能源有限公司	4,730.00	4,680.00	2.06%	抵押	正常
小计		16,210.00	15,560.00	6.84%		



5	开化一幼幼儿园有限公司	2,999.00	2,999.00	1.32%	抵押	正常
5-1	开化二幼幼儿园有限公司	1,800.00	1,720.00	0.76%	抵押	正常
5-2	浙江六艺文化发展有限公司	1,000.00	1,000.00	0.44%	保证	正常
5-3	浙江卡玩电子商务有限公司	1,930.00	1,930.00	0.85%	信用、抵押	正常
5-4	开化六艺艺术培训有限公司	1,000.00	1,000.00	0.44%	抵押	正常
5-5	浙江淘玩电子商务有限公司	1,000.00	1,000.00	0.44%	抵押	正常
5-6	开化淘小马电子商务有限公司	1,000.00	1,000.00	0.44%	抵押	正常
5-7	开化一幼科技发展有限公司	50.00	50.00	0.02%	信用	正常
5-8	开化淘米电子商务有限公司	80.00	80.00	0.04%	信用	正常
5-9	开化淘辉电子商务有限公司	80.00	80.00	0.04%	信用	正常
5-10	浙江家和置业有限公司	4,000.00	4,000.00	1.76%	抵押	正常
小计		14,939.00	14,859.00	6.53%		
6	凌云建设集团有限公司	11,445.00	11,444.00	5.03%	保证、抵押、质押	正常
6-1	浙江迪尔雅卫厨有限公司	950.00	950.00	0.42%	抵押	正常
小计		12,395.00	12,394.00	5.44%		
7	开化县林业发展有限公司	3,200.00	3,200.00	1.41%	保证	正常
7-1	开化县林业投资有限公司	4,000.00	4,000.00	1.76%	保证	正常
7-2	开化钱江源生态保护有限公司	4,500.00	4,500.00	1.98%	保证	正常
7-3	开化县众林林业有限公司	3,000.00	3,000.00	1.32%	保证	正常
小计		14,700.00	14,700.00	6.46%		
8	浙江升龙纺织科技有限公司	4,199.00	4,199.00	1.84%	信用、抵押	正常
8-1	开化县升龙房地产开发有限公司	9,990.00	8,990.00	3.95%	抵押	正常
小计		14,189.00	13,189.00	5.79%		
9	浙江泰康药业集团有限公司	8,850.00	8,850.00	3.89%	信用、抵押	正常
9-1	浙江利百康药业有限公司	4,400.00	4,400.00	1.93%	信用、抵押	正常
小计		13,250.00	13,250.00	5.82%		
10	浙江甲壳虫动漫产品有限公司	3,435.00	3,435.00	1.51%	保证、抵押	正常
10-1	浙江甲壳虫印刷包装有限公司	8,591.00	8,591.00	3.77%	保证、抵押	正常



10-2	浙江甲壳虫文化发展有限公司	300.00	300.00	0.13%	抵押	正常
小计		12,326.00	12,326.00	5.41%		
授信额度合计		194,488.90		85.44%		
贷款余额合计			189,085.90	83.06%		

#### 十、信贷资产五级分类（金额单位：人民币万元）

信贷资产风险分类	期末数
正常	1,639,781.06
关注	25,020.26
次级	12,850.80
可疑	1,195.12
损失	1,350.43
合计	1,680,197.67

注：未扣除贷款损失准备金。

#### 十一、非信贷资产五级分类（金额单位：人民币万元）

项 目	合 计	类别				
		正常	关注	次级	可疑	损失
现金及周转金	3,593.16	3,593.16				
存放中央银行款项	109,924.24	109,924.24				
存放同业款项	64,873.84	64,873.84				
拆放同业款项	51,680.00	51,680.00				
投资类资产	728,932.47	728,932.47				
应收利息	11,057.36	10,596.78	229.26	211.75	10.03	9.54
其他应收款	346.59	246.96	26.24	17.94	7.53	47.92
固定资产净值	21,373.27	21,373.27				
在建工程	9.85					9.85



抵债资产	658.29				658.29	
无形资产	1,402.99	1,402.99				
递延资产	17,653.31	17,653.31				
其他非信贷资产	30,289.86	30,289.86				
<b>合 计</b>	<b>1,041,795.23</b>	<b>1,040,566.88</b>	<b>255.50</b>	<b>229.69</b>	<b>675.85</b>	<b>67.31</b>

注：未扣除减值准备。

## 十二、资本净额与资本充足率（金额单位：人民币万元）

序号	项 目	本年末数	上年末数
1	1. 核心一级资本	190,163.77	184,391.35
2	1.1 实收资本可计入部分	29,954.61	28,259.07
3	1.2 资本公积可计入部分	1,618.88	1,618.88
4	1.3 盈余公积	52,783.21	49,661.23
5	1.4 一般风险准备	43,346.72	41,695.17
6	1.5 未分配利润	67,559.15	58,817.66
7	1.6 少数股东资本可计入部分		
8	1.7 其他	-5,098.80	4,339.34
9	2. 核心一级资本监管扣除项目	272.97	398.20
10	2.1 全额扣除项目合计	272.97	398.20
11	2.2 门槛扣除项目合计		
12	2.3 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计		
13	2.4 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口		
14	3. 其他一级资本		
15	3.1 其他一级资本工具及其溢价		
16	3.2 少数股东资本可计入部分		
17	3.3 其他		
18	4. 其他一级资本监管扣除项目		
19	5. 二级资本	37,752.46	36,934.28



20	5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额	20,000.00	20,000.00
21	5.2 超额贷款损失准备	17,752.46	16,934.28
22	其中：超额贷款损失准备（采用权重法计算信用风险加权资产的银行）	17,752.46	16,934.28
23	6. 二级资本监管扣除项目		
24	7. 核心一级资本净额	189,890.80	183,993.15
25	8. 一级资本净额	189,890.80	183,993.15
26	9. 资本净额	227,643.26	220,927.43
27	10. 信用风险加权资产	1,437,949.19	1,371,676.35
28	11. 市场风险加权资产	20,747.03	14,200.71
29	12. 操作风险加权资产	123,135.49	119,012.92
30	13. 校准前风险加权资产合计	1,581,831.71	1,504,889.98
31	14. 因应用资本底线及校准而导致的额外风险加权资产（资本计量高级方法银行适用）		
32	15. 应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	1,581,831.71	1,504,889.98
33	16. 核心一级资本充足率%	12.0045%	12.2264%
34	17. 一级资本充足率%	12.0045%	12.2264%
35	18. 资本充足率%	14.3911%	14.6806%

### 十三、或有事项

#### 1、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，开化农商银行作为原告已立案起诉尚未判决案件 569 笔，涉及贷款本息金额 2,716.37 万元。

#### 2、为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

截至 2025 年 12 月 31 日，本行不存在应披露的为其他单位提供债务担保事项。

### 十四、承诺事项

单位：万元

项 目	期末数	期初数
银行承兑汇票	3,836.51	3,480.36
开出融资保函款项	1,028.69	865.44
合 计	4,865.20	4,345.80



截至 2025 年 12 月 31 日，本行未使用的信用卡额度为 57,828.54 万元。

### 十五、资产负债表日后事项

截至本财务报表签发日，本行不存在应披露的重大资产负债表日后事项。

### 十六、债务重组事项

截至本财务报表签发日，本行不存在应披露的重大债务重组事项。

### 十七、非货币性交易事项

截至本财务报表签发日，本行不存在应披露的重大非货币性交易事项。

### 十八、其他事项

1、截至财务报表批准日，本行尚未完成本期所得税的汇算清缴工作，计入报表的所得税费用及应交税金数暂按账面确认，待汇算清缴后于期后再作调整。

#### 2、股东所持开化农商银行股份抵押、托管、冻结情况

(1) 截至 2025 年 12 月 31 日，开化农商银行股权余额 299,546,126.00 元，质押股权金额 2,362,440.00 元。

股东名称	持股金额	持股比例	质押股权金额	质权人	登记日期
陈媚	1,654,202.00	0.55%	1,348,200.00	开化县聚丰化工厂	2023.07.26
徐宗明	1,139,600.00	0.38%	1,014,240.00	浙江绿创照明有限公司	2023.08.02
合计	2,793,802.00	0.93%	2,362,440.00		

#### (2) 股权托管情况

2020 年 06 月 30 日，开化农商银行与浙江农村商业联合银行股份有限公司（原浙江省农村信用社联合社）签订《股权托管服务协议》，开化农商银行委托浙江农村商业联合银行股份有限公司-浙江农信股权托管服务中心对其全部股权提供股权托管服务。

#### (3) 股权冻结情况

截至 2025 年 12 月 31 日，开化农商银行股权冻结 2,728,981.00 元，占股本总额的 0.91%，  
明细如下：

股东名称	冻结股数	占股本总额比
------	------	--------



姜卫仙	134,067.00	0.04%
汪德文	201,103.00	0.07%
赖立平	251,378.00	0.08%
黄秀林	265,440.00	0.09%
余卫忠	33,517.00	0.01%
方土明	134,067.00	0.04%
浙江开化之信房地产开发有限公司	1,709,409.00	0.57%
合 计	2,728,981.00	0.91%

(4) 信贷资产进入不良状态的股东情况

截至 2025 年 12 月 31 日，开化农商银行未发现前十大法人股东及前十户自然人股东的信贷资产进入不良状态。



十九、财务报表的批准

本财务报表已获本行董事会批准。





# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91330102757237982U (1/1)

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



名称 浙江浙经天策会计师事务所有限公司  
类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

法定代表人 褚梅云

经营范围

许可项目：注册会计师业务，代理记账(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准)。一般项目：财务咨询，税务服务，企业管理咨询，财务咨询服务，工程造价咨询服务，业务培训(不含教育、职业技能培训等需取得许可的培训)，破产清算服务，市场营销策划，园区管理服务，信息咨询服务(不含许可类信息咨询服务)，市场调研(不含涉外调查)(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)。

注册资本 贰佰叁拾伍万元整

成立日期 2004年02月11日

住所 上城区中河中路250号1803室



浙经天策字[2026]第26号报告使用相

登记机关

2023年2月3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

