



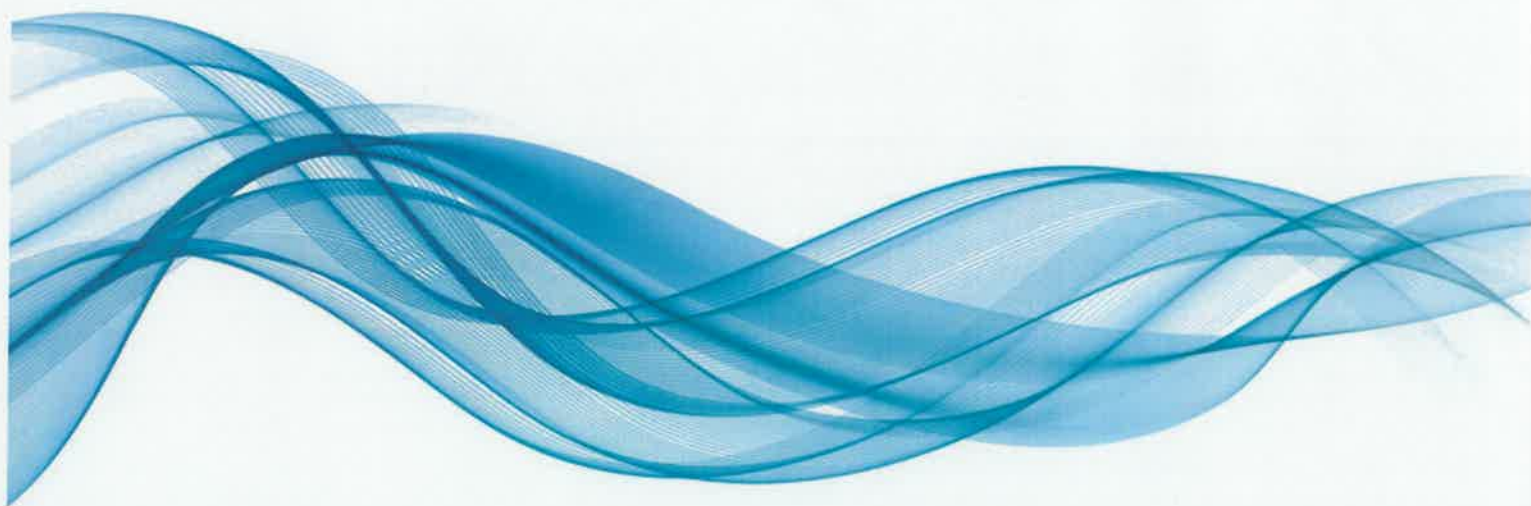
甬城农商银行

YONGCHENG RURAL COMMERCIAL BANK



2025年度报告

THE 2025 REPORT



二〇二六年四月

目 录

重要提示

| | | |
|-----|-------------|----|
| 第一章 | 基本情况----- | 2 |
| 第二章 | 财务会计报告----- | 4 |
| 第三章 | 风险管理信息----- | 39 |
| 第四章 | 公司治理信息----- | 44 |
| 第五章 | 年度重大事项----- | 58 |
| 第六章 | 附件----- | 59 |

重要提示

本行董事会、监事会及高级管理人员保证本报告所载内容不存在重大遗漏、虚假记载、误导性陈述，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。

本行年度报告已经浙江科信会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则的规定执行了审计，并出具了无保留意见的审计报告。

第一章 基本情况

一、本行法定中文名称：宁波甬城农村商业银行股份有限公司

(简称：甬城农商银行)

二、法定代表人：李友增

三、注册地址：浙江省宁波市江北区育才路 15、17 号

办公地址：浙江省宁波市江北区育才路 15、17 号

邮政编码：315016

四、注册资金：人民币陆亿贰仟捌佰捌拾万伍仟元。

五、经济性质：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；办理国内外结算业务；办理票据承兑与贴现；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；提供保管箱服务；从事外汇业务；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

七、相关信息

统一社会信用代码：91330205704848042N

金融许可证号码：B2015H233020001

成立时间：2008 年 5 月完成一级法人体制改革，2020 年 12 月完成农商行改制，国家金融监督管理总局宁波监管局下发的（甬银保监复〔2020〕371 号）文批准开业。

八、客服和投诉电话

客服电话：4008896596；投诉电话：0574-87669676。

九、本行信息披露事务人

汪艇权(办公室主任)

电话：0574-87663456

十、年度报告备置地点：本行辖属各主要营业场所

截至 2025 年末，本行营业机构设营业部（江北区育才路 15 号）及 18 家直属支行，分别为江北支行（江北区西草马路 155 号）、甬江支行（江北区环城北路东段 497 号、雅月府 28 号 1-8-1、29 号 1-9-1）、庄桥支行（江北区新都路 29 号）、姚江支行（江北区费市新街 33 号）、洪塘支行（江北区洪塘中路 201 号）、前江支行（江北区长阳东路 106 号）、慈城支行（江北区慈城镇解放路 137 号）、乍浦支行（江北区私营工业城）、城北支行（江北区慈城镇城西西路 2 号）、鄞州支行（鄞州区民安路 135 弄 7-11 号）、明州支行（鄞州区百丈东路 946-964 双号）、新城支行（鄞州区惊驾路 624-638 双号）、城东支行（鄞州区民安东路 865-867 号，869-871 号 1-37，1-38，G-1，873-875 号，877-879 号 1-39，1-40，G-2）、海曙支行（海曙区中山西路 478 号）、城南支行（海曙区丽园南路 1162、1164 号）、高桥支行（海曙区高桥镇幸福路 997 号、999 号、1003 弄 1-7 单号）、古林支行（海曙区古林镇古中路 2 号）、集士港支行（海曙区集士东路 179 号）。

十一、重要会计政策、会计估计

本行 2025 年度财务报表所载财务信息根据国家和行业管理部门规定的企业会计准则的重要会计政策和会计估计编制。

第二章 财务会计报告

一、各项财务指标分析

1. 资产负债表（资产类）

单位：人民币元

| 项目 | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|-------------|--------------------------|--------------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 3,172,939,699.24 | 3,493,803,922.63 |
| 存放联行款项 | 6,039,002.69 | 8,005,024.59 |
| 存放同业款项 | 1,089,281,368.33 | 1,281,570,246.31 |
| 贵金属 | | |
| 拆出资金 | 625,512,433.27 | 774,591,653.27 |
| 衍生金融资产 | | |
| 买入返售金融资产 | 99,933,027.58 | 849,850,374.51 |
| 其他应收款 | 2,488,550.11 | 8,972,901.53 |
| 持有待售资产 | | |
| 发放贷款和垫款 | 40,525,864,443.66 | 37,572,370,285.96 |
| 金融投资： | | |
| 交易性金融资产 | 249,097,140.73 | |
| 债权投资 | 18,390,423,992.29 | 12,681,124,200.85 |
| 其他债权投资 | 3,030,506,135.22 | 6,148,654,262.18 |
| 其他权益工具投资 | 25,000,000.00 | 25,000,000.00 |
| 长期股权投资 | | |
| 投资性房地产 | | |
| 固定资产 | 431,511,176.10 | 451,394,631.45 |
| 在建工程 | 963,217.44 | 1,279,816.52 |
| 使用权资产 | 48,208,277.50 | 55,771,108.26 |
| 无形资产 | 173,148,859.32 | 182,963,133.38 |
| 商誉 | | |
| 长期待摊费用 | 35,574,333.79 | 21,224,937.50 |
| 抵债资产 | 58,274,745.68 | 80,279,745.68 |
| 递延所得税资产 | 280,725,292.03 | 189,193,455.50 |
| 其他资产 | 9,744,199.00 | 7,771,677.17 |
| 资产总计 | 68,255,235,893.98 | 63,833,821,377.29 |

2. 资产负债表（负债类）

单位：人民币元

| 项目 | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| 向中央银行借款 | 3,491,723,616.44 | 1,300,611,111.11 |
| 联行存放款项 | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 8,153,286.70 | 13,019,669.53 |
| 拆入资金 | | |
| 交易性金融负债 | | |
| 衍生金融负债 | | |
| 卖出回购金融资产款 | 190,335,817.85 | 760,200,230.86 |
| 吸收存款 | 59,285,024,597.04 | 56,728,749,087.88 |
| 应付职工薪酬 | 75,665,173.81 | 58,574,115.24 |
| 应交税费 | 47,597,256.91 | 66,365,606.31 |
| 其他应付款 | 20,945,787.84 | 20,356,762.64 |
| 持有待售负债 | | |
| 预计负债 | 2,088,002.71 | 15,484,262.02 |
| 应付债券 | 2,009,048,099.81 | 1,905,705,761.29 |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 租赁负债 | 47,679,278.76 | 57,184,103.61 |
| 递延所得税负债 | 4,171,337.27 | 9,190,331.46 |
| 其他负债 | 8,334,198.74 | 18,450,623.11 |
| 负债合计 | 65,190,766,453.88 | 60,953,891,665.06 |

3. 资产负债表（权益类）

单位：人民币元

| 项目 | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| 股本 | 628,805,000.00 | 628,805,000.00 |
| 资本公积 | 475,231,343.17 | 475,231,342.93 |
| 其他综合收益 | 11,203,514.48 | 28,359,386.94 |
| 盈余公积 | 247,474,722.19 | 209,306,722.18 |
| 一般风险准备 | 1,212,641,633.04 | 1,021,801,633.00 |
| 未分配利润 | 489,113,227.22 | 516,425,627.18 |
| 所有者权益合计 | 3,064,469,440.10 | 2,879,929,712.23 |

4. 所有者权益变动表

单位：人民币元

| 项目 | 本期金额 | | | | | | | | | | |
|-----------------------|------------|--------|-----|----|--------------|-------|----------------|----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | |
| 一、上年年末余额 | 6288050000 | | | | 47523134293 | | 2835938694 | 20930672218 | 102180163300 | 51642562718 | 287992971223 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | |
| 二、本年初余额 | 6288050000 | | | | 47523134293 | | 2835938694 | 20930672218 | 102180163300 | 51642562718 | 287992971223 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | | | | | 0.24 | | -17,155,872.46 | 38,168,000.01 | 190,840,000.04 | -27,312,399.96 | 184,539,727.87 |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | -17,155,872.46 | | | 252,000,000.09 | 234,844,127.63 |
| （二）所有者投入和减少资本 | | | | | 0.24 | | | | | | 0.24 |
| 1.所有者投入的普通股 | | | | | | | | | | | |
| 2.其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | | |
| 4.其他 | | | | | 0.24 | | | | | | 0.24 |
| （三）利润分配 | | | | | | | | 38,168,000.01 | 190,840,000.04 | -27,312,400.05 | -50,304,400.00 |
| 1.提取盈余公积 | | | | | | | | 38,168,000.01 | | -38,168,000.01 | - |
| 2.提取一般风险准备 | | | | | | | | | 190,840,000.04 | -190,840,000.04 | - |
| 3.对所有者（或股东）的分配 | | | | | | | | | | -50,304,400.00 | -50,304,400.00 |
| 4.其他 | | | | | | | | | | | |
| （四）所有者权益内部结转 | | | | | | | | | | | |
| 1.资本公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | | |
| 2.盈余公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | | |
| 3.盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | |
| 4.设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | |
| 5.其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | | |
| 6.其他 | | | | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 6288050000 | | | | 475231343.17 | | 11,203,514.48 | 247,474,722.19 | 1,212,641,633.04 | 489,113,227.22 | 3,064,469,440.10 |

5. 收入构成及变动

2025 年度，本行实现各项收入 236314 万元，同比减少 37077 万元，减幅 13.56%。

其中：

- (1) 利息收入 202821 万元，同比减少 12387 万元，减幅 5.76%。
- (2) 金融机构往来收入 12231 万元，比上年同期减少 3503 万元，减幅 22%。
- (3) 手续费及佣金收入 878 万元，比上年同期增加 249 万元，增幅 40%。
- (4) 投资收益 22846 万元，与上年同期减少 11426 万元，减幅 33%。
- (5) 公允价值变动收益 1 万元，同比增加 26 万元。
- (6) 汇兑收益-4059 万元，比上年同期减少 3517 万元。
- (7) 资产处置收益-25 万元，同比减少 4702 万元。
- (8) 其他收益 1036 万元，同比减少 1296 万元。
- (9) 其他业务收入 387 万元，比上年同期减少 77 万元。
- (10) 营业外收入 198 万元，比上年同期减少 444 万元。

6. 支出构成及变动

2025 年度，本行各项支出为 206721 万元，同比减少 18428 万元，减幅 8.18%，

其中：

- (1) 利息支出 122582 万元，比上年同期减少 11971 万元，减幅 9%。
- (2) 金融机构往来支出 6057 万元，比上年同期减少 844 万元，减幅 12%。
- (3) 手续费及佣金支出 1253 万元，比上年同期减少 375 万元。
- (4) 税金及附加 1334 万元，同比增加 140 万元。
- (5) 业务及管理费 45412 万元，同比增加 1684 万元。
- (6) 资产/信用减值损失 28976 万元，同比减少 7303 万元。
- (7) 其他业务支出 98 万元，同比减少 194 万元。
- (8) 营业外支出 1009 万元，同比增加 435 万元。

7. 利润表

单位：人民币元

| 项目 | 2025 年 | 2024 年 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 一、营业收入 | 1,062,226,173.30 | 1,296,674,695.42 |
| 利息净收入 | 864,123,425.11 | 894,876,800.53 |
| 利息收入 | 2,150,515,942.19 | 2,309,413,879.38 |
| 利息支出 | 1,286,392,517.08 | 1,414,537,078.85 |
| 手续费及佣金净收入 | -3,750,285.05 | -9,987,051.50 |
| 手续费及佣金收入 | 8,778,248.16 | 6,292,840.02 |
| 手续费及佣金支出 | 12,528,533.21 | 16,279,891.52 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 228,459,726.70 | 342,720,391.58 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 250,000.00 | |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收 | 212,709,578.13 | 336,697,420.35 |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列） | | |
| 其他收益 | 10,358,978.75 | 23,316,381.03 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 11,600.00 | -240,000.00 |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | -40,591,713.81 | -5,421,911.78 |
| 其他业务收入 | 3,865,694.42 | 4,636,768.34 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | -251,252.82 | 46,773,317.22 |
| 二、营业支出 | 758,188,698.45 | 814,928,444.31 |
| 税金及附加 | 13,327,673.38 | 11,935,740.21 |
| 业务及管理费 | 454,117,889.48 | 437,279,740.37 |
| 信用减值损失 | 267,157,751.95 | 361,790,660.51 |
| 其他资产减值损失 | 22,605,000.00 | 1,000,000.00 |
| 其他业务成本 | 980,383.64 | 2,922,303.22 |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 304,037,474.85 | 481,746,251.11 |
| 加：营业外收入 | 1,976,809.86 | 6,420,077.23 |
| 减：营业外支出 | 10,090,224.43 | 5,741,170.31 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 295,924,060.28 | 482,425,158.03 |
| 减：所得税费用 | 43,924,060.19 | 100,745,157.95 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | 252,000,000.09 | 381,680,000.08 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | -17,155,872.46 | -3,564,610.99 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | | |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 | -17,155,872.46 | -3,564,610.99 |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益 | | |
| 2. 以公允价值计量且变动计入其他综合收益的债务 | -6,045,869.07 | 7,339,129.71 |
| 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 | -11,110,003.39 | -10,903,740.70 |
| 七、综合收益总额 | 234,844,127.63 | 378,115,389.09 |

8. 现金流量表

单位：人民币元

| 项目 | 2025 年 | 2024 年 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | 2,458,819,426.19 | 6,470,228,437.23 |
| 向中央银行借款净增加额 | 2,185,000,000.00 | |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | | |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | | |
| 以公允价值计量且其损益变动计入当期损益的金融 | | 50,582,284.89 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 1,839,423,143.03 | 2,038,606,048.06 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 47,434,882.16 | 47,430,005.17 |
| 经营活动现金流入小计 | 6,530,677,451.38 | 8,606,846,775.35 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 3,232,904,644.73 | 2,802,090,551.77 |
| 客户存款和同业存放款项净减少额 | | |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | 129,169,625.52 | 225,990,717.08 |
| 向中央银行借款净减少额 | | 460,000,000.00 |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | | 26,646,400.00 |
| 以公允价值计量且其损益变动计入当期损益的金融 | 241,766,017.29 | |
| 卖出回购金融资产的净减少额 | 569,672,109.51 | 110,000,000.00 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 1,155,110,971.38 | 1,045,155,259.12 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 251,369,920.41 | 264,945,195.60 |
| 支付的各项税费 | 230,900,217.17 | 190,016,183.39 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 185,340,465.85 | 138,991,371.93 |
| 经营活动现金流出小计 | 5,996,233,971.86 | 5,263,835,678.89 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 534,443,479.52 | 3,343,011,096.46 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 18,510,733,336.98 | 59,768,271,091.40 |
| 取得投资收益收到的现金 | 348,397,109.61 | 265,041,587.45 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 24,294.00 | 117,958,242.63 |
| 投资活动现金流入小计 | 18,859,154,740.59 | 60,151,270,921.48 |
| 投资支付的现金 | 20,870,000,000.00 | 63,550,000,000.00 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现 | 35,354,231.53 | 34,195,704.68 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | |

| | | |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 投资活动现金流出小计 | 20,905,354,231.53 | 63,584,195,704.68 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -2,046,199,490.94 | -3,432,924,783.20 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | | |
| 取得借款收到的现金 | | |
| 发行债券收到的现金 | 2,400,000,000.00 | 3,654,820,900.00 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | |
| 筹资活动现金流入小计 | 2,400,000,000.00 | 3,654,820,900.00 |
| 偿还债务支付的现金 | 2,300,000,000.00 | 3,754,820,900.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 91,370,006.69 | 93,474,257.94 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 24,889,444.41 | 17,557,189.23 |
| 筹资活动现金流出小计 | 2,416,259,451.10 | 3,865,852,347.17 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -16,259,451.10 | -211,031,447.17 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | -12,001,344.13 | 4,316,068.33 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | -1,540,016,806.65 | -296,629,065.58 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 3,663,800,043.10 | 3,960,429,108.68 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 2,123,783,236.45 | 3,663,800,043.10 |

二、财务报表主要项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|-------------------|------------------|------------------|
| 库存现金 | 118,492,107.30 | 196,576,734.79 |
| 存放中央银行法定准备金 | 2,855,450,093.47 | 2,688,928,761.00 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 190,865,760.82 | 595,131,462.00 |
| 存放中央银行超额存款准备金(美元) | 6,044,768.00 | 5,269,097.20 |
| 存放中央银行的其他款项 | 671,000.00 | 6,552,000.00 |
| 小计 | 3,171,523,729.59 | 3,492,458,054.99 |
| 加：应计利息 | 1,415,969.65 | 1,345,867.64 |
| 合计 | 3,172,939,699.24 | 3,493,803,922.63 |

注：1.截至2024年12月31日、2025年12月31日止，包括在现金等价物中的存放中央银行款项详见本节“(四十)/2”。

2.按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金、外币存款准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。2024年12月31日、2025年12月31日的人民币存款准备金缴存比率均为5.00%，外币存款准备金缴存比率均为4.00%。人民币存款准备金与外币存款准备金的存款范围包括机关团体存款、个人存款、单位存款、保证金存款和委托业务负债项目抵减资产项目后的贷方余额及其它各项存款。具体科目范围以中国人民银行核准的口径为准。

(二) 存放联行款项

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|------------|--------------|--------------|
| 系统内清算资金往来 | 5,538,483.70 | 7,689,212.51 |
| 信用卡核心待清算资金 | -358,991.35 | -211,660.63 |
| 网络核心待清算资金 | 859,510.34 | 527,472.71 |
| 合计 | 6,039,002.69 | 8,005,024.59 |

(三) 存放同业款项

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|----------|------------------|------------------|
| 境内存放同业款项 | 1,089,355,703.55 | 1,281,890,959.28 |
| 境外存放同业款项 | 0.00 | 0.00 |
| 小计 | 1,089,355,703.55 | 1,281,890,959.28 |
| 加：应计利息 | 248,619.14 | 104,965.93 |
| 减：减值准备 | 322,954.36 | 425,678.90 |

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|----|------------------|------------------|
| 合计 | 1,089,281,368.33 | 1,281,570,246.31 |

注：1.2025 年度，本行存放同业款项账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

2.截至 2024 年 12 月 31 日、2025 年 12 月 31 日止，包括在现金等价物中的存放同业款项详见本节“（四十）/2”。

（四）拆出资金

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|----------------|----------------|
| 拆放其他银行 | 625,144,000.00 | 772,521,600.00 |
| 小计 | 625,144,000.00 | 772,521,600.00 |
| 加：应计利息 | 1,309,006.01 | 2,417,445.66 |
| 减：减值准备 | 940,572.74 | 347,392.39 |
| 合计 | 625,512,433.27 | 774,591,653.27 |

注：2025 年度，本行拆出资金账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

（五）买入返售金融资产

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|----------------|----------------|
| 债券 | 100,000,000.00 | 850,000,000.00 |
| 应计利息 | 14,383.56 | 95,068.49 |
| 减：损失准备 | 81,355.98 | 244,693.98 |
| 合计 | 99,933,027.58 | 849,850,374.51 |

注：1.2025 年度，买入返售金融资产账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

2.截至 2024 年 12 月 31 日、2025 年 12 月 31 日止，包括在现金等价物中的拆出资金款项详见本节“（四十）/2”。

(六) 其他应收款

1.其他应收款按款项性质分类情况

| 项 目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|-----------|--------------|---------------|
| 中间业务暂付款 | 154.00 | 135.00 |
| 银行卡跨行资金挂账 | 0.00 | 247,571.00 |
| 银行卡应收费用 | 148,362.68 | 649,103.14 |
| 诉讼费垫款 | 563,865.29 | 526,026.07 |
| 网络营销垫款 | 44,948.78 | 48,684.10 |
| 待收回已交增值税 | 1,830,243.14 | 1,420,563.48 |
| 其他应收款 | 1,558,841.87 | 8,332,763.21 |
| 小计 | 4,146,415.76 | 11,224,846.00 |
| 减：坏账准备 | 1,657,865.65 | 2,251,944.47 |
| 合计 | 2,488,550.11 | 8,972,901.53 |

2.账龄分析

| 账龄 | 期末余额 | | 上年年末余额 | |
|------|--------------|--------|---------------|--------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 1年以内 | 3,078,838.31 | 74.25 | 9,087,931.69 | 80.96 |
| 1-2年 | 411,427.64 | 9.92 | 944,301.67 | 8.41 |
| 2-3年 | 140,589.41 | 3.40 | 856,712.95 | 7.63 |
| 3年以上 | 515,560.40 | 12.43 | 335,899.69 | 3.00 |
| 合计 | 4,146,415.76 | 100.00 | 11,224,846.00 | 100.00 |

(七) 发放贷款和垫款

1.贷款和垫款按计量方式分类

| 类别 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 以摊余成本计量： | | |
| 其中：企业贷款和垫款余额 | 25,809,077,461.50 | 24,668,929,718.65 |
| 个人贷款和垫款余额 | 9,895,241,064.80 | 9,680,758,357.71 |
| 小计 | 35,704,318,526.30 | 34,349,688,076.36 |
| 加：应计利息 | 65,536,910.10 | 65,594,637.02 |

| 类别 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| 减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备 | 1,052,700,455.41 | 965,094,167.70 |
| 其中：阶段一 | 294,540,894.90 | 600,681,928.59 |
| 阶段二 | 393,252,384.69 | 142,036,817.34 |
| 阶段三 | 364,907,175.82 | 222,375,421.77 |
| 以摊余成本计量的贷款及垫款账面价值 | 34,717,154,980.99 | 33,450,188,545.68 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益： | | |
| 其中：企业贷款和垫款余额 | 5,808,709,462.67 | 4,122,181,740.28 |
| -贴现 | 1,116,167,135.89 | 1,112,978,072.76 |
| -转贴现 | 4,692,542,326.78 | 3,009,203,667.52 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款价值 | 5,808,709,462.67 | 4,122,181,740.28 |
| 合计 | 40,525,864,443.66 | 37,572,370,285.96 |

2.贷款及垫款按行业分布情况（不含应计利息）

| 行业 | 期末余额（万元） | | 上年年末余额（万元） | |
|------------------|--------------|-------|--------------|-------|
| | 金额 | 比例（%） | 金额 | 比例（%） |
| 农、林、牧、渔业 | 40,743.21 | 0.98 | 49,086.56 | 1.28 |
| 采矿业 | 1,000.12 | 0.02 | 983.82 | 0.02 |
| 制造业 | 679,279.57 | 16.36 | 618,108.84 | 16.07 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 8,690.45 | 0.21 | 8,218.07 | 0.21 |
| 建筑业 | 222,958.04 | 5.37 | 235,723.56 | 6.13 |
| 批发和零售业 | 1,531,902.19 | 36.90 | 1,450,659.12 | 37.71 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 178,732.19 | 4.31 | 173,179.23 | 4.50 |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 34,858.19 | 0.84 | 126,619.94 | 3.29 |
| 住宿和餐饮业 | 116,750.93 | 2.81 | 34,792.21 | 0.90 |
| 金融业 | 8,000.00 | 0.19 | 223.09 | 0.01 |
| 房地产业 | 131,611.43 | 3.17 | 44,369.59 | 1.15 |

| 行业 | 期末余额（万元） | | 上年年末余额（万元） | |
|-----------------|--------------|--------|--------------|--------|
| | 金额 | 比例（%） | 金额 | 比例（%） |
| 租赁和商务服务业 | 262,322.04 | 6.32 | 303,852.70 | 7.90 |
| 科学研究、技术服务和地质勘察业 | 19,382.36 | 0.47 | 33,990.58 | 0.88 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 4,789.76 | 0.12 | 15,946.84 | 0.42 |
| 居民服务和其他服务业 | 87,381.19 | 2.10 | 108,223.98 | 2.81 |
| 教育 | 8,662.24 | 0.21 | 9,383.62 | 0.24 |
| 卫生和社会工作 | 21,749.52 | 0.53 | 14,585.82 | 0.38 |
| 文化、体育和娱乐业 | 24,187.05 | 0.58 | 21,645.24 | 0.56 |
| 公共管理和社会组织 | 300.00 | 0.01 | 393.36 | 0.01 |
| 个人贷款（不含个人经营性贷款） | 298,748.09 | 7.20 | 296,511.44 | 7.71 |
| 买断式转贴现 | 469,254.23 | 11.30 | 300,920.37 | 7.82 |
| 贷款和垫款合计 | 4,151,302.80 | 100.00 | 3,847,186.98 | 100.00 |

3.公司贷款和垫款按性质分类（不含应计利息）

| 分类 | 期末余额 | | 上年年末余额 | |
|-----------|-------------------|--------|-------------------|--------|
| | 金额 | 比例（%） | 金额 | 比例（%） |
| 一般贷款 | 25,761,847,640.46 | 81.48 | 24,531,935,563.08 | 85.21 |
| 垫款 | 489,879.07 | 0.00 | 400,000.00 | 0.00 |
| 票据贴现 | 5,808,709,462.67 | 18.37 | 4,122,181,740.28 | 14.32 |
| 贸易融资 | 46,739,941.97 | 0.15 | 136,594,155.57 | 0.47 |
| 公司贷款和垫款合计 | 31,617,786,924.17 | 100.00 | 28,791,111,458.93 | 100.00 |

4.个人贷款和垫款按品种分类（不含应计利息）

| 项目 | 期末余额 | | 上年年末余额 | |
|-------------|------------|-------|------------|-------|
| | 金额（万元） | 比例（%） | 金额（万元） | 比例（%） |
| 个人经营性贷款 | 690,776.02 | 69.81 | 671,564.40 | 69.37 |
| 个人消费贷款 | 298,748.09 | 30.19 | 296,511.44 | 30.63 |
| 其中：个人住房按揭贷款 | 171,854.47 | 17.37 | 194,481.50 | 20.09 |
| 个人汽车消费贷款 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

| 项目 | 期末余额 | | 上年年末余额 | |
|------------|------------|--------|------------|--------|
| | 金额（万元） | 比例（%） | 金额（万元） | 比例（%） |
| 个人其他综合消费贷款 | 126,893.62 | 12.82 | 102,029.94 | 10.54 |
| 个人贷款和垫款合计 | 989,524.11 | 100.00 | 968,075.84 | 100.00 |

5.贷款和垫款按担保方式分布情况（不含应计利息）

| 项目 | 期末余额 | | 上年年末余额 | |
|---------|------------------|-------|-------------------|--------|
| | 金额 | 比例（%） | 金额 | 比例（%） |
| 信用贷款 | 19,306,863,445.4 | 46.51 | 17,133,133,556.57 | 44.53 |
| | 2 | | | |
| 保证贷款 | 1,131,054,743.50 | 2.72 | 1,048,241,566.42 | 2.73 |
| 附担保物贷款 | 15,266,400,337.3 | 36.78 | 16,168,312,953.37 | 42.03 |
| | 8 | | | |
| 其中：抵押贷款 | 14,780,531,782.8 | 35.61 | 15,885,515,546.70 | 41.29 |
| | 8 | | | |
| 质押贷款 | 485,868,554.50 | 1.17 | 282,797,406.67 | 0.74 |
| 票据贴现 | 1,116,167,135.89 | 2.69 | 1,112,978,072.76 | 2.89 |
| 票据转贴现 | 4,692,542,326.78 | 11.30 | 3,009,203,667.52 | 7.82 |
| 合计 | 41,513,027,988.9 | 7 | 38,471,869,816.64 | 100.00 |

6.贷款损失准备

（1）以摊余成本计量的贷款及垫款与损失准备

| 项目 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|------|-------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） | |
| 账面余额 | 34,079,295,279.86 | | | 35,704,318,526.30 |

| 项目 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|------|-------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） | |
| | | 1,177,118,528.64 | 447,904,717.80 | |
| 损失准备 | 294,540,894.90 | 393,252,384.69 | 364,907,175.82 | 1,052,700,455.41 |
| 账面价值 | 33,784,754,384.96 | 783,866,143.95 | 82,997,541.98 | 34,651,618,070.89 |

以摊余成本计量的贷款及垫款贷款减值准备变动情况

| 减值准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|-----------|-----------------|----------------------|----------------------|------------------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） | |
| 上年末余额 | 600,681,928.59 | 142,036,817.34 | 222,375,421.77 | 965,094,167.70 |
| 转移： | | | | |
| 至第一阶段 | 558,111.20 | -558,111.20 | | |
| 至第二阶段 | -14,386,289.96 | 14,720,077.01 | -333,787.05 | |
| 至第三阶段 | -4,910,609.10 | -31,712,948.80 | 36,623,557.90 | |
| 本期计提/（转回） | -287,402,245.83 | 268,766,550.34 | 311,209,755.34 | 292,574,059.85 |
| 本期收回原转销 | | | 97,847,794.49 | 97,847,794.49 |
| 本期核销 | | | 302,815,566.63 | 302,815,566.63 |
| 期末余额 | 294,540,894.90 | 393,252,384.69 | 364,907,175.82 | 1,052,700,455.41 |

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款及垫款贷款与损失准备

| 项目 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|------|------------------|----------------------|----------------------|------------------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） | |
| 账面余额 | 5,808,709,462.67 | | | 5,808,709,462.67 |
| 损失准备 | 9,322,535.31 | | | 9,322,535.31 |

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款及垫款贷款损失准备变动情况

| 损失准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|-----------|----------------|----------------------|----------------------|---------------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） | |
| 上年末余额 | 17,495,713.11 | | | 17,495,713.11 |
| 转移： | | | | |
| 至第一阶段 | | | | |
| 至第二阶段 | | | | |
| 至第三阶段 | | | | |
| 本期计提/（转回） | -8,173,177.80 | | | -8,173,177.80 |
| 本期收回原转销 | | | | |
| 本期核销 | | | | |
| 期末余额 | 9,322,535.31 | | | 9,322,535.31 |

(八) 金融投资

1. 交易性金融资产

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|------|----------------|--------|
| 金融债券 | 249,097,140.73 | 0.00 |
| 合计 | 249,097,140.73 | 0.00 |

2. 债权投资

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|------|-------------------|-------------------|
| 政府债券 | 18,259,299,211.80 | 12,573,334,776.50 |

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 小计 | 18,259,299,211.80 | 12,573,334,776.50 |
| 加：应计利息 | 133,590,951.94 | 107,789,424.35 |
| 减：减值准备 | 2,466,171.45 | 0.00 |
| 合计 | 18,390,423,992.29 | 12,681,124,200.85 |

注：2025 年度，本行债权投资账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段间转移。

3.其他债权投资

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|------------------|------------------|
| 政府债券 | 1,705,050,111.92 | 2,755,639,198.96 |
| 金融债券 | 1,244,573,089.04 | |
| 同业存单 | 49,982,200.00 | 3,370,895,241.10 |
| 小计 | 2,999,605,400.96 | 6,126,534,440.06 |
| 加：应计利息 | 30,900,734.26 | 22,119,822.12 |
| 合计 | 3,030,506,135.22 | 6,148,654,262.18 |

注：2025 年度，本行其他债权投资账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段间的转移，期末其他债权投资减值准备为 232,025.28 元，在其他综合收益列示。

4.其他权益工具投资

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|------|---------------|---------------|
| 股权投资 | 25,000,000.00 | 25,000,000.00 |
| 合计 | 25,000,000.00 | 25,000,000.00 |

（九） 固定资产

1.固定资产余额明细

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|----------|----------------|----------------|
| 固定资产原价 | 773,766,769.35 | 771,542,923.86 |
| 累计折旧 | 342,255,593.25 | 320,148,292.41 |
| 固定资产账面净值 | 431,511,176.10 | 451,394,631.45 |

2. 固定资产情况

| 项目 | 房屋建筑物 | 办公和电子设备 | 运输工具 | 机器设备 | 其他固定资产 | 合计 |
|---------------|----------------|---------------|--------------|---------------|--------------|----------------|
| 1. 账面原值： | | | | | | |
| （1）上年年末余额 | 660,597,340.35 | 61,269,884.55 | 1,820,903.32 | 38,541,018.60 | 9,313,777.04 | 771,542,923.86 |
| （2）本期增加金额 | | | | | | |
| —购置 | 0.00 | 3,088,318.17 | 0.00 | 3,156,461.05 | 326,939.27 | 6,571,718.49 |
| （3）本期减少金额 | | | | | | |
| —处置或报废 | 0.00 | 3,532,682.00 | 339,800.00 | 26,099.00 | 449,292.00 | 4,347,873.00 |
| （4）期末余额 | 660,597,340.35 | 60,825,520.72 | 1,481,103.32 | 41,671,380.65 | 9,191,424.31 | 773,766,769.35 |
| 2. 累计折旧 | | | | | | |
| （1）上年年末余额 | 225,396,031.28 | 52,951,288.81 | 1,607,062.23 | 32,935,989.94 | 7,257,920.15 | 320,148,292.41 |
| （2）计提 | 19,329,387.46 | 4,498,462.85 | 98,236.74 | 1,534,057.48 | 811,732.20 | 26,271,876.73 |
| （3）本期减少金额 | | | | | | |
| —处置或报废 | 0.00 | 3,376,714.00 | 322,810.00 | 24,539.14 | 440,512.75 | 4,164,575.89 |
| （4）期末余额 | 244,725,418.74 | 54,073,037.66 | 1,382,488.97 | 34,445,508.28 | 7,629,139.60 | 342,255,593.25 |
| 3. 账面价值 | | | | | | |
| （1）期末账面价值 | 415,871,921.61 | 6,752,483.06 | 98,614.35 | 7,225,872.37 | 1,562,284.71 | 431,511,176.10 |
| （2）上年年末余额账面价值 | 435,201,309.07 | 8,318,595.74 | 213,841.09 | 5,605,028.66 | 2,055,856.89 | 451,394,631.45 |

注：1.截至 2025 年 12 月 31 日，本行所有权人尚未更名的房屋建筑物原值为 8,067.56 万元，累计折旧 3916.39 万元，净值 4,151.17 万元；

2.截至 2025 年 12 月 31 日，本行尚未取得不动产权证的房屋建筑物原值为 1,287.96 万元，累计折旧 691.76 万元，净值为 596.20 万元。

(十) 在建工程

1. 在建工程情况

| 项目 | 期末余额 | | | 上年年末余额 | | |
|-------|------------|------|------------|--------------|------|--------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 房屋装修费 | 963,217.44 | 0.00 | 963,217.44 | 1,279,816.52 | 0.00 | 1,279,816.52 |
| 合计 | 963,217.44 | 0.00 | 963,217.44 | 1,279,816.52 | 0.00 | 1,279,816.52 |

2. 在建工程项目本期变动情况

| 项目名称 | 上年年末余额 | 本年增加 | 转无形资产 | 转长期待摊费用 | 期末余额 |
|-------|--------------|--------------|-------|--------------|------------|
| 房屋装修费 | 1,279,816.52 | 2,848,427.75 | 0.00 | 3,165,026.83 | 963,217.44 |
| 合计 | 1,279,816.52 | 2,848,427.75 | 0.00 | 3,165,026.83 | 963,217.44 |

(十一) 使用权资产

| 项目 | 房屋建筑物 |
|----------------|---------------|
| 1. 账面原值 | |
| (1) 上年年末余额 | 94,520,067.14 |
| (2) 本期增加金额 | 12,823,850.90 |
| (3) 本期减少金额 | 25,308,179.10 |
| (4) 期末余额 | 82,035,738.94 |
| 2. 累计折旧 | |
| (1) 上年年末余额 | 38,748,958.88 |
| (2) 本期增加金额 | 15,442,223.11 |
| (3) 本期减少金额 | 20,363,720.55 |
| (4) 期末余额 | 33,827,461.44 |
| 3. 账面价值 | |
| (1) 期末账面价值 | 48,208,277.50 |
| (2) 上年年末余额账面价值 | 55,771,108.26 |

(十二) 无形资产

1.无形资产余额明细

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|----------------|----------------|
| 无形资产原价 | 297,449,654.84 | 296,042,789.57 |
| 累计摊销 | 124,300,795.52 | 113,079,656.19 |
| 无形资产净额 | 173,148,859.32 | 182,963,133.38 |

2.无形资产情况

| 项目 | 土地使用权 | 软件 | 合计 |
|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 1. 账面原值 | | | |
| (1) 上年年末余额 | 283,364,620.47 | 12,678,169.10 | 296,042,789.57 |
| (2) 本期增加金额 | 0.00 | 1,406,865.27 | 1,406,865.27 |
| (3) 本期减少金额 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (4) 期末余额 | 283,364,620.47 | 14,085,034.37 | 297,449,654.84 |
| 2. 累计摊销 | | | |
| (1) 上年年末余额 | 103,461,003.44 | 9,618,652.75 | 113,079,656.19 |
| (2) 本期增加金额 | 9,918,762.60 | 1,302,376.73 | 11,221,139.33 |
| (3) 本期减少金额 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (4) 期末余额 | 113,379,766.04 | 10,921,029.48 | 124,300,795.52 |
| 3. 账面价值 | | | |
| (1) 期末账面价值 | 169,984,854.43 | 3,164,004.89 | 173,148,859.32 |
| (2) 上年年末账面价值 | 179,903,617.03 | 3,059,516.35 | 182,963,133.38 |

(十三) 长期待摊费用

| 项目 | 上年年末余额 | 本年增加 | 本年摊销/转出 | 期末余额 |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 租入资产改良支出 | 7,421,779.76 | 8,693,830.06 | 4,248,058.11 | 11,867,551.71 |
| 其他长期待摊费用 | 13,803,157.74 | 18,998,416.79 | 9,094,792.45 | 23,706,782.08 |
| 合计 | 21,224,937.50 | 27,692,246.85 | 13,342,850.56 | 35,574,333.79 |

(十四) 抵债资产

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|-----------|---------------|---------------|
| 房屋建筑物抵债资产 | 84,164,380.54 | 84,164,380.54 |
| 小计 | 84,164,380.54 | 84,164,380.54 |
| 减：减值准备 | 25,889,634.86 | 3,884,634.86 |
| 合计 | 58,274,745.68 | 80,279,745.68 |

(十五) 递延所得税资产/递延所得税负债**1. 递延所得税资产**

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|-------------|----------------|----------------|
| 资产减值准备 | 261,014,752.62 | 167,711,346.87 |
| 贴现资产公允价值变动 | 0.00 | 630,454.79 |
| 转贴现资产公允价值变动 | 0.00 | 2,116,945.82 |
| 预计负债 | 522,000.68 | 3,871,065.51 |
| 应付职工薪酬 | 18,916,293.46 | 14,638,647.40 |
| 递延收益 | 272,245.27 | 224,995.11 |
| 合计 | 280,725,292.03 | 189,193,455.50 |

2. 递延所得税负债

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|-----------------|--------------|--------------|
| 交易性金融工具公允价值变动 | 2,900.00 | 0.00 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 787,940.35 | 6,108,554.97 |
| 贴现资产公允价值变动 | 147,236.08 | 0.00 |
| 转贴现资产公允价值变动 | 410,688.26 | 0.00 |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 0.00 | 0.00 |
| 500 万以下固定资产折旧差异 | 2,822,572.58 | 3,081,776.49 |
| 合计 | 4,171,337.27 | 9,190,331.46 |

(十六) 其他资产

| 项 目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|--------------|--------------|
| 应收利息 | 9,744,199.00 | 7,771,677.17 |
| 小计 | 9,744,199.00 | 7,771,677.17 |
| 减：坏账准备 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 9,744,199.00 | 7,771,677.17 |

(十七) 资产减值准备明细

1. 本期变动情况

| 项目 | 上年末余额 | 本期增加额 | | 因资产 价值回 升转回 或到期 | 本期减少额 | | 期末余额 |
|---------------------------------|------------------|----------------|----------------|--------------------------|----------------|---------------|------------------|
| | | 本期计提额 | 其他增加 | | 本年核销 | 其他转出 | |
| 存放同业款项 | 425,678.90 | -102,724.54 | | | | | 322,954.36 |
| 拆出资金 | 347,392.39 | 593,180.35 | | | | | 940,572.74 |
| 买入返售金融资产 | 244,693.98 | -163,338.00 | | | | | 81,355.98 |
| 其他应收款 | 2,251,944.47 | 600,000.00 | 46,802.00 | | 1,240,880.82 | | 1,657,865.65 |
| 以摊余成本计量的发放贷款及垫款 | 965,094,167.70 | 292,574,059.85 | 115,047,794.49 | | 302,815,566.63 | 17,200,000.00 | 1,052,700,455.41 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款（注1） | 17,495,713.11 | -8,173,177.80 | | | | | 9,322,535.31 |
| 债权投资 | 0.00 | 2,466,171.45 | | | | | 2,466,171.45 |
| 其他债权投资（注1） | 6,872,185.33 | -6,640,160.05 | | | | | 232,025.28 |
| 表外业务（注2） | 15,484,262.02 | -13,396,259.31 | | | | | 2,088,002.71 |
| 抵债资产 | 3,884,634.86 | 22,005,000.00 | | | | | 25,889,634.86 |
| 合计 | 1,012,100,672.76 | 289,762,751.95 | 115,094,596.49 | | 304,056,447.45 | 17,200,000.00 | 1,095,701,573.75 |

注：1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款、其他债权投资的减值准备计入其他综合收益。

2.表外业务的预期信用损失准备计入预计负债。

2.上期变动情况

| 项目 | 期初余额 | 本期增加额 | | 本期减少额 | | | 期末余额 |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|------|------------------|
| | | 本期计提额 | 其他增加 | 因资产价值回升转回或到期 | 本年核销 | 其他转出 | |
| 存放同业款项 | 394,263.39 | 31,415.51 | | | | | 425,678.90 |
| 拆出资金 | 1,349,342.93 | -1,001,950.54 | | | | | 347,392.39 |
| 买入返售金融资产 | 808,374.84 | -563,680.86 | | | | | 244,693.98 |
| 其他应收款 | 1,367,133.68 | 1,000,000.00 | | | 115,189.21 | | 2,251,944.47 |
| 以摊余成本计量的发放贷款及垫款 | 897,218,919.02 | 364,444,949.84 | 121,953,515.81 | | 418,523,216.97 | | 965,094,167.70 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款（注1） | 27,333,904.09 | -9,838,190.98 | | | | | 17,495,713.11 |
| 债权投资 | 0.00 | | | | | | 0.00 |
| 其他债权投资（注1） | 11,572,315.30 | -4,700,129.97 | | | | | 6,872,185.33 |
| 表外业务（注2） | 2,066,014.51 | 13,418,247.51 | | | | | 15,484,262.02 |
| 抵债资产 | 3,884,634.86 | | | | | | 3,884,634.86 |
| 合计 | 945,994,902.62 | 362,790,660.51 | 121,953,515.81 | | 418,638,406.18 | | 1,012,100,672.76 |

注：1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款、其他债权投资的减值准备计入其他综合收益。

2.表外业务的预期信用损失准备计入预计负债。

(十八) 向中央银行借款

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|------------------|------------------|
| 中央银行款项 | 3,485,000,000.00 | 1,300,000,000.00 |
| 应计利息 | 6,723,616.44 | 611,111.11 |
| 合计 | 3,491,723,616.44 | 1,300,611,111.11 |

(十九) 同业及其他金融机构存放款项

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|--------------|---------------|
| 银行同业存放 | 8,143,665.78 | 13,011,083.62 |
| 小计 | 8,143,665.78 | 13,011,083.62 |
| 加：应计利息 | 9,620.92 | 8,585.91 |
| 合计 | 8,153,286.70 | 13,019,669.53 |

(二十) 卖出回购金融资产款

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|----------------|----------------|
| 债券 | 190,000,000.00 | 760,000,000.00 |
| 票据 | 327,890.49 | 0.00 |
| 小计 | 190,327,890.49 | 760,000,000.00 |
| 加：应计利息 | 7,927.36 | 200,230.86 |
| 合计 | 190,335,817.85 | 760,200,230.86 |

(二十一) 吸收存款**1. 余额明细**

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 活期存款 | 3,041,829,285.33 | 4,219,107,865.21 |
| 其中：公司类客户 | 2,528,676,937.00 | 3,684,636,467.01 |
| 个人客户 | 513,152,348.33 | 534,471,398.20 |
| 定期存款 | 49,365,729,892.64 | 46,090,284,317.35 |
| 其中：公司类客户 | 7,350,646,031.12 | 7,393,632,211.19 |
| 个人客户 | 42,015,083,861.52 | 38,696,652,106.16 |
| 银行卡存款 | 3,061,066,808.50 | 2,965,543,313.44 |

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 国库存款 | 399,000,000.00 | 324,000,000.00 |
| 保证金存款 | 1,646,954,673.46 | 1,454,532,259.82 |
| 其他存款 | 3,839,587.89 | 1,265,647.97 |
| 小计 | 57,518,420,247.82 | 55,054,733,403.79 |
| 加：应计利息 | 1,766,604,349.22 | 1,674,015,684.09 |
| 合计 | 59,285,024,597.04 | 56,728,749,087.88 |

2.保证金存款（不含应计利息）

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|-------------|------------------|------------------|
| 承兑汇票保证金 | 1,477,809,647.09 | 1,390,675,169.83 |
| 开出信用证及保函保证金 | 13,507,003.64 | 7,103,860.57 |
| 其他保证金 | 155,638,022.73 | 56,753,229.42 |
| 合计 | 1,646,954,673.46 | 1,454,532,259.82 |

（二十二）应付职工薪酬

| 项目 | 上年年末余额 | 本年增加 | 本年支付 | 期末余额 |
|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 1、短期薪酬 | | | | |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 40,456,288.28 | 174,213,975.82 | 160,723,657.48 | 53,946,606.62 |
| 职工福利费 | | 23,364,223.46 | 23,364,223.46 | |
| 社会保险费 | 33,126.20 | 12,536,383.64 | 12,481,499.72 | 88,010.12 |
| 其中：医疗保险费 | 33,126.20 | 12,254,459.78 | 12,199,575.86 | 88,010.12 |
| 工伤保险费 | | 281,923.86 | 281,923.86 | |
| 生育保险费 | | | | |
| 住房公积金 | | 14,354,919.00 | 14,354,919.00 | |
| 工会经费和职工教育经费 | | 3,533,809.43 | 3,533,809.43 | |
| 小计 | 40,489,414.48 | 228,003,311.35 | 214,458,109.09 | 54,034,616.74 |
| 2、离职后福利 | | | | |
| 基本养老保险费 | | 22,552,896.34 | 22,552,896.34 | |
| 失业保险金 | | 704,771.29 | 704,771.29 | |
| 补充养老保险 | 16,438,827.89 | 15,000,000.00 | 10,608,589.22 | 20,830,238.67 |
| 小计 | 16,438,827.89 | 38,257,667.63 | 33,866,256.85 | 20,830,238.67 |

| 项目 | 上年年末余额 | 本年增加 | 本年支付 | 期末余额 |
|-------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 3、其他长期职工福利 | | | | |
| 内部退养福利 | 398,612.92 | 2,200,000.00 | 2,477,853.16 | 120,759.76 |
| 其他长期职工福利 | 1,247,259.95 | 0.00 | 567,701.31 | 679,558.64 |
| 小计 | 1,645,872.87 | 2,200,000.00 | 3,045,554.47 | 800,318.40 |
| 合计 | 58,574,115.24 | 268,460,978.98 | 251,369,920.41 | 75,665,173.81 |

(二十三) 应交税费

| 税费项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|---------|---------------|---------------|
| 企业所得税 | 20,417,287.48 | 34,212,788.15 |
| 增值税 | 10,334,552.91 | 14,110,135.39 |
| 城市维护建设税 | 722,605.40 | 1,415,525.15 |
| 教育费附加 | 516,146.71 | 1,011,089.40 |
| 其他税费 | 15,606,664.41 | 15,616,068.22 |
| 合计 | 47,597,256.91 | 66,365,606.31 |

(二十四) 其他应付款

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|----------|---------------|---------------|
| 待解报单暂收 | 4,877.99 | 200,720.00 |
| 中间业务暂收款 | 2.00 | 1.00 |
| 久悬未取款项 | 770,917.12 | 896,328.83 |
| 电子商城待结算款 | 3,794.44 | 178.44 |
| 打包股股利 | 17,293.36 | 17,293.36 |
| 其他应付款项 | 20,148,902.93 | 19,242,241.01 |
| 合计 | 20,945,787.84 | 20,356,762.64 |

(二十五) 预计负债

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|------------|--------------|---------------|
| 表外业务预期信用损失 | 2,088,002.71 | 15,484,262.02 |

(二十六) 应付债券

1. 应付债券明细

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|------------------|------------------|
| 次级债券 | 1,300,000,000.00 | 800,000,000.00 |
| 发行同业存单 | 695,772,757.35 | 1,093,188,364.04 |
| 加：应计利息 | 13,275,342.46 | 12,517,397.25 |
| 合计 | 2,009,048,099.81 | 1,905,705,761.29 |

2. 债券和金融债的增减变动

| 债券类型 | 起息日 | 到期日 | 利率 | 上年年末余额 | 本金增加 | 本金减少 | 本年利息调整 | 期末余额 |
|---|------------|------------|-------|----------------|----------------|------|--------|------------------|
| 21 甬城农商二级 2121058.IB(注1) | 2021/12/21 | 2031/12/21 | 5.30% | 550,000,000.00 | | | | 550,000,000.00 |
| 22 甬城农商二级 2221009.IB(注2) | 2022/3/10 | 2032/3/10 | 5.80% | 250,000,000.00 | | | | 250,000,000.00 |
| 25 甬城农商行二 级资本债(注3) 01232580060.IB | 2025/12/17 | 2035/12/17 | 3.30% | | 500,000,000.00 | | | 500,000,000.00 |
| 合计 | | | | 800,000,000.00 | 500,000,000.00 | | | 1,300,000,000.00 |

注1：经2020年12月07日本行股东大会第一次会议批准，决定在银行间债券市场发行不超过10亿元人民币的二级资本债券。中国人民银行2021年11月11日《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字[2021]第176号）核准，本行于2021年12月20日发行了总额为5.50亿元人民币的二级资本债券，该期债券期限为10年，本行具有在第5年末按面值赎回全部或部分二级资本债券的选择权，如本行行使该选择权，则债券期限为5年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为5.30%，起息日为2021年12月21日。

注2：经2020年12月07日本行股东大会第一次会议批准，决定在银行间债券市场发行不超过10亿元人民币的二级资本债券。中国人民银行2021年11月11日《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字[2021]第176号）核准，本行于2022年03月09日发行了总额为2.50亿元人民币的二级资本债券，该期债券期限为10年，本行具有在第5年末按面值赎回全部或部分二级资本债券的选择权，如本行行使该选择权，则债券期限为5年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为5.80%，起息日为2022年03月10日。

注3：经2024年9月13日本行股东大会第一次临时会议批准，决定在银行间债券市场发行不超过10亿元人民币的二级资本债券。中国人民银行2025年2月21日《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字[2025]第24号）核准，本行于2025年12月15日发行了总额为5亿元人民币的二级资本债券，该期债券期限为10年，本行具有在第5年末按面值赎回全部或部分二级资本债券的选择权，如本行行使该选择权，则债券期限为5年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为3.30%，起息日为2025年12月17日。

(二十七) 租赁负债

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|------|---------------|---------------|
| 租赁负债 | 47,679,278.76 | 57,184,103.61 |

(二十八) 其他负债

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|----------|--------------|---------------|
| 财政预算专项存款 | 0.00 | 5,427,567.08 |
| 待转销项税额 | 3,861,512.34 | 3,884,700.74 |
| 贵金属代销 | 37,654.00 | 6,350.00 |
| 暂收代销产品款 | 3,252,376.00 | 8,138,318.00 |
| 代理收缴款项 | 5,594.50 | 5,626.00 |
| 代理支付款项 | 7,255.00 | 7,255.00 |
| 递延收益 | 1,088,981.06 | 899,980.45 |
| 其他长期应付款 | 80,825.84 | 80,825.84 |
| 合计 | 8,334,198.74 | 18,450,623.11 |

(二十九) 股本

| 类别 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|-------|----------------|----------------|
| 境内法人股 | 361,165,000.00 | 361,165,000.00 |
| 自然人股 | 267,640,000.00 | 267,640,000.00 |
| 合计 | 628,805,000.00 | 628,805,000.00 |

(三十) 资本公积

| 项目 | 上年年末余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|------------|----------------|------|-------|----------------|
| 资本溢价（股本溢价） | 78,188,410.26 | | | 78,188,410.26 |
| 资产评估增值 | 397,042,933.26 | | | 397,042,933.26 |
| 其他资本公积 | -0.59 | | -0.24 | -0.35 |
| 合计 | 475,231,342.93 | | -0.24 | 475,231,343.17 |

(三十一) 其他综合收益

| 项目 | 上年年末余额 | 本年增减 | 期末余额 |
|--------------|---------------|---------------|--------------|
| 以公允价值计量且其变动计 | 10,083,463.11 | -6,045,869.07 | 4,037,594.04 |

| 项目 | 上年年末余额 | 本年增减 | 期末余额 |
|-------------------------------------|---------------|----------------|---------------|
| 入其他综合收益的债务工具公允价值变动(注 1) | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备(注 2) | 18,275,923.83 | -11,110,003.39 | 7,165,920.44 |
| 合计 | 28,359,386.94 | -17,155,872.46 | 11,203,514.48 |

注 1: 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动包含金融投资中其他债权投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益发放贷款和垫款的公允价值变动。

注 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信用损失准备包含金融投资中其他债权投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及其应计利息的减值准备。

(三十二) 盈余公积

| 项目 | 上年年末余额 | 本年计提 | 期末余额 |
|--------|----------------|---------------|----------------|
| 法定盈余公积 | 209,306,722.18 | 38,168,000.01 | 247,474,722.19 |
| 任意盈余公积 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 209,306,722.18 | 38,168,000.01 | 247,474,722.19 |

(三十三) 一般风险准备

| 项目 | 上年年末余额 | 本期计提 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------|-----------------|----------------|------|------------------|
| 一般风险准备 | 1,021,801,633.0 | | 0.00 | |
| | 0 | 190,840,000.04 | | 1,212,641,633.04 |

(三十四) 未分配利润

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|-------------|----------------|----------------|
| 年初未分配利润 | 516,425,627.18 | 385,484,058.37 |
| 加: 本期净利润 | 252,000,000.09 | 381,680,000.08 |
| 减: 提取法定盈余公积 | 38,168,000.01 | 28,633,433.04 |
| 减: 提取一般风险准备 | 190,840,000.04 | 171,800,598.23 |
| 减: 对股东的分配 | 50,304,400.00 | 50,304,400.00 |
| 期末未分配利润 | 489,113,227.22 | 516,425,627.18 |

注 1: 根据本行 2023 年度股东大会决议通过, 2023 年度利润分配方案如下: 按净利润的

10.00%提取法定盈余公积 28,633,433.04 元，提取一般风险准备 171,800,598.23 元，以 2022 年末股本余额为基数，按 8.00%派发现金股利 50,304,400.00 元(含税)。

注 2：根据本行 2024 年度股东大会决议通过，2024 年度利润分配方案如下：按净利润的 10.00%提取法定盈余公积 38,168,000.01 元，提取一般风险准备 190,840,000.04 元，以 2023 年末股本余额为基数，按 8.00%派发现金股利 50,304,400.00 元(含税)。

(三十五) 营业收入

1.利息净收入

| 项 目 | 本期金额 | 上期金额 |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 利息收入 | 2,150,515,942.19 | 2,309,413,879.38 |
| —存放同业 | 17,131,575.69 | 20,856,311.03 |
| —存放中央银行 | 45,767,117.00 | 43,469,639.52 |
| —拆出资金 | 19,508,408.46 | 37,190,029.15 |
| —买入返售金融资产 | 667,818.08 | 12,337,218.05 |
| —发放贷款及垫款 | 1,649,683,088.06 | 1,808,680,771.22 |
| 其中：公司贷款和垫款 | 1,152,235,439.77 | 1,202,800,445.48 |
| 个人贷款和垫款 | 480,007,513.15 | 563,672,413.59 |
| 贴现 | 13,941,980.46 | 38,007,601.60 |
| 贸易融资 | 3,498,154.68 | 4,200,310.55 |
| —金融投资 | 382,979,549.34 | 344,974,236.67 |
| —其他 | 34,778,385.56 | 41,905,673.74 |
| 利息支出 | 1,286,392,517.08 | 1,414,537,078.85 |
| —向中央银行借款 | 28,873,016.42 | 33,903,333.37 |
| —同业存放 | 410,447.72 | 12,521,474.68 |
| —拆入资金 | 301,089.04 | 700,561.97 |
| —吸收存款 | 1,180,519,063.21 | 1,300,486,876.63 |
| —卖出回购证券资产 | 14,567,130.44 | 8,189,837.59 |
| —发行债券 | 44,407,945.21 | 43,524,910.89 |
| —发行同业存单 | 16,421,593.31 | 13,690,542.06 |
| —其他 | 892,231.73 | 1,519,541.66 |
| 利息净收入 | 864,123,425.11 | 894,876,800.53 |

2.手续费及佣金净收入

| 项 目 | 本期金额 | 上期金额 |
|------------------|---------------|---------------|
| 手续费及佣金收入 | 8,778,248.16 | 6,292,840.02 |
| —结算手续费收入 | 1,083,799.49 | 1,359,247.31 |
| —代理手续费收入 | 1,162,076.66 | 712,062.03 |
| —银行卡手续费收入 | 1,646.49 | 11,377.39 |
| —外汇结售汇手续费收入 | 672,204.04 | 802,148.37 |
| —担保业务手续费收入 | 69,499.15 | 191,572.49 |
| —咨询业务手续费收入 | 830,848.42 | 1,329,072.57 |
| —理财产品手续费收入 | 0.00 | 0.00 |
| —其他手续费收入 | 4,958,173.91 | 1,887,359.86 |
| 手续费及佣金支出 | 12,528,533.21 | 16,279,891.52 |
| —结算手续费支出 | 5,675,090.23 | 9,654,032.22 |
| —短信业务手续费支出 | 1,405,853.46 | 1,586,741.67 |
| —外汇业务手续费支出 | 310,059.71 | 288,053.60 |
| —代办业务手续费支出 | 371,050.45 | 728,538.10 |
| —其他手续费支出 | 4,766,479.36 | 4,022,525.93 |
| 手续费及佣金净收入 | -3,750,285.05 | -9,987,051.50 |

3.投资收益

| 项 目 | 本期金额 | 上期金额 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益 | 7,319,523.44 | 522,038.99 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | 212,709,578.13 | 336,697,420.35 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资收益 | 8,091,613.49 | 6,548,708.84 |
| 其他权益工具投资持有期间取得的股利收入 | 250,000.00 | |
| 其他 | 89,011.64 | -1,047,776.60 |
| 合计 | 228,459,726.70 | 342,720,391.58 |

4.公允价值变动收益

| 项 目 | 本期金额 | 上期金额 |
|------------------------|-----------|-------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 11,600.00 | -240,000.00 |
| 合计 | 11,600.00 | -240,000.00 |

5.汇兑收益

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------|----------------|---------------|
| 外汇买卖汇兑损益 | 302,245.21 | -9,848,864.14 |
| 重估损益 | -40,893,959.02 | 4,426,952.36 |
| 合计 | -40,591,713.81 | -5,421,911.78 |

6.其他业务收入

| 项 目 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------|--------------|--------------|
| 其他资产租金收入 | 3,216,338.95 | 4,218,461.86 |
| 代收费用 | 326,831.29 | 377,580.81 |
| 其他业务收入 | 322,524.18 | 40,725.67 |
| 合计 | 3,865,694.42 | 4,636,768.34 |

7.资产处置收益

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|-------------|-------------|---------------|
| 非流动资产处置利得 | -251,252.82 | 46,773,317.22 |
| 减：非流动资产处置损失 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | -251,252.82 | 46,773,317.22 |

8.其他收益

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|--------|---------------|---------------|
| 稳岗返还补贴 | 768,996.89 | 597,132.11 |
| 其他补贴 | 9,589,981.86 | 22,719,248.92 |
| 合计 | 10,358,978.75 | 23,316,381.03 |

(三十六) 营业支出

1.税金及附加

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|-------|---------------|---------------|
| 城建税 | 4,108,485.08 | 4,537,745.34 |
| 教育费附加 | 2,929,223.71 | 3,216,622.17 |
| 印花税 | 346,583.12 | 326,410.15 |
| 房产税 | 5,572,339.92 | 3,490,606.93 |
| 土地使用税 | 371,041.55 | 364,355.62 |
| 合计 | 13,327,673.38 | 11,935,740.21 |

2.业务及管理费

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------|----------------|----------------|
| 员工费用 | 268,460,978.98 | 246,608,750.62 |
| 业务费用 | 103,477,114.41 | 113,482,603.60 |
| 固定资产折旧 | 26,271,876.73 | 27,367,629.45 |
| 使用权资产折旧 | 15,442,223.11 | 14,313,237.71 |
| 长期待摊费用摊销 | 13,342,850.56 | 9,733,199.89 |
| 无形资产摊销 | 11,221,139.33 | 11,395,193.66 |
| 电子设备运转费 | 4,016,513.89 | 2,157,075.43 |
| 租赁及物业管理费 | 2,953,383.90 | 3,286,864.60 |
| 安全防范费 | 8,931,808.57 | 8,935,185.41 |
| 合计 | 454,117,889.48 | 437,279,740.37 |

3.信用减值损失

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|--------------|----------------|----------------|
| 存放同业款项减值损失 | -102,724.54 | 31,415.51 |
| 拆出资金减值损失 | 593,180.35 | -1,001,950.54 |
| 买入返售金融资产减值损失 | -163,338.00 | -563,680.86 |
| 发放贷款及垫款减值损失 | 284,400,882.05 | 354,606,758.86 |
| 债权投资减值损失 | 2,466,171.45 | 0.00 |
| 其他债权投资减值损失 | -6,640,160.05 | -4,700,129.97 |

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|--------------|----------------|----------------|
| 表外业务预期信用减值损失 | -13,396,259.31 | 13,418,247.51 |
| 合计 | 267,157,751.95 | 361,790,660.51 |

4.其他资产减值损失

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|-----------|---------------|--------------|
| 其他应收款坏账准备 | 600,000.00 | 1,000,000.00 |
| 抵债资产减值损失 | 22,005,000.00 | 0.00 |
| 合计 | 22,605,000.00 | 1,000,000.00 |

5.其他业务成本

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|--------|------------|--------------|
| 其他业务支出 | 980,383.64 | 2,922,303.22 |
| 合计 | 980,383.64 | 2,922,303.22 |

(三十七) 营业外收入

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------|--------------|--------------|
| 贷记卡滞纳金收入 | 978,910.33 | 5,816,037.76 |
| 久悬未取款 | 162,674.89 | 128,535.99 |
| 其他 | 835,224.64 | 475,503.48 |
| 合计 | 1,976,809.86 | 6,420,077.23 |

(三十八) 营业外支出

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------|---------------|--------------|
| 公益性捐赠支出 | 2,000,000.00 | 2,725,000.00 |
| 违约赔款支出 | 7,002,560.87 | 252,994.50 |
| 固定资产盘亏 | 180,357.86 | 270,287.70 |
| 已转收益存款支出 | 29,061.91 | 14,937.50 |
| 其他 | 878,243.79 | 2,477,950.61 |
| 合计 | 10,090,224.43 | 5,741,170.31 |

(三十九) 所得税费用

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|---------|----------------|----------------|
| 当期所得税费用 | 134,756,266.78 | 170,569,417.99 |
| 递延所得税费用 | -90,832,206.59 | -69,824,260.04 |
| 合计 | 43,924,060.19 | 100,745,157.95 |

(四十) 现金流量表附注

1.将净利润调节为经营活动现金流量

| 补充资料 | 本期金额 | 上期金额 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 净利润 | 252,000,000.09 | 381,680,000.08 |
| 加：信用减值损失 | 289,762,751.95 | 362,790,660.51 |
| 固定资产折旧 | 26,271,876.73 | 27,367,629.45 |
| 使用权资产折旧 | 15,442,223.11 | 14,313,237.71 |
| 无形资产摊销 | 11,221,139.33 | 11,395,193.66 |
| 长期待摊费用摊销 | 13,342,850.56 | 9,733,199.89 |
| 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) | 251,252.82 | -46,773,317.22 |
| 固定资产报废损失 | 180,357.86 | 270,287.70 |
| 公允价值变动损失 | -11,600.00 | 240,000.00 |
| 投资损失(收益以“-”号填列) | -611,439,276.04 | -687,694,628.25 |
| 筹资活动利息支出 | 892,231.73 | 1,519,541.66 |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列) | -90,575,902.72 | -69,317,848.89 |
| 递延所得税负债增加(减少以“-”号填列) | -256,303.91 | -506,411.15 |
| 贷款的减少(增加以“-”号填列) | -3,232,904,644.73 | -2,802,090,551.77 |
| 存款的增加(减少以“-”号填列) | 2,463,686,844.03 | 6,481,090,853.07 |
| 拆借款项的净增(减少以“-”号填列) | -569,672,109.51 | -136,646,400.00 |
| 经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列) | -363,424,695.04 | -103,564,207.20 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列) | 2,273,078,224.81 | -139,990,685.43 |
| 经营性其他资产的减少 | | |
| 经营性其他负债的增加 | 56,598,258.45 | 39,194,542.64 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 534,443,479.52 | 3,343,011,096.46 |

2. 现金和现金等价物的构成

| 项 目 | 期末余额 | 上期年末余额 |
|----------------|------------------|------------------|
| 库存现金 | 118,492,107.30 | 196,576,734.79 |
| 可用于支付的存放中央银行款项 | 190,865,760.82 | 595,131,462.00 |
| 原始到期日不超过三个月的： | | |
| -存放同业款项 | 1,089,281,368.33 | 1,249,570,246.31 |
| -买入返售金融资产 | 100,000,000.00 | 850,000,000.00 |
| -拆放同业 | 625,144,000.00 | 772,521,600.00 |
| 年末现金及现金等价物余额 | 2,123,783,236.45 | 3,663,800,043.10 |

三、资本充足率状况

本行资本管理以资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本行的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。本行从 2024 年 1 月 1 日起根据国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号《商业银行资本管理办法》和其他相关规定的要求计算资本充足率。

本行各资产负债表日的资本充足率的有关情况如下：

单位：万元

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|-----------|--------------|--------------|
| 核心一级资本净额 | 305,175.09 | 285,250.23 |
| 一级资本净额 | 305,175.09 | 285,250.23 |
| 资本净额 | 474,938.43 | 400,886.75 |
| 风险加权资产 | 3,449,324.18 | 3,250,380.86 |
| 核心一级资本充足率 | 8.85% | 8.78% |
| 一级资本充足率 | 8.85% | 8.78% |
| 资本充足率 | 13.77% | 12.33% |

注：上表期末余额按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）相关规定计算；上年年末余额按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令 2012 年第 1 号）相关规定计算。

第三章 风险管理信息

一、信用风险状况

2025 年末，本行贷款总额 415.13 亿元，五级不良贷款余额 4.48 亿元，不良贷款率 1.08%，拨备覆盖率 237.11%，达到监管指标相关要求。

1. 贷款集中度

(1) 最大单一客户贷款集中度：年末存量单户大额贷款户为宁波瑞生资源集团有限公司贷款余额 15950 万元，与资本净额 474938.43 万元（下同）之比为 3.36%。

(2) 最大单一集团客户授信集中度：年末最大单一集团客户为宁波瑞生资源集团有限公司授信总额 59000 万元，占资本净额的比例为 12.42%。

(3) 授信集中度：最大十家集团客户授信总额为 372890.6 万元，占年末资本净额的比例为 78.53%。

本行最大十家贷款户主要分布在制造业、批发和零售业等，未在某一行业形成风险集中度，本行的集中度管理稳定。

2. 关联交易

截至 2025 年末，本行贷款类关联交易余额为 45699.2 万元，占 2025 年年末资本净额 474938.43 万元的 9.62%。其中：关联贷款交易余额 45656.88 万元，贷记卡透支本金 42.32 万元。

(1) 关联贷款交易变动情况

截至 2025 年末，本行关联贷款交易余额为 45656.88 万元，较 2024 年末关联贷款交易余额增加 3164.49 万元。

(2) 重大关联交易情况

经计算，本行关联方交易除以下关联交易外，均为一般关联交易。

截至 2025 年末，重大关联交易情况如下：

金额单位：人民币万元

| 关联方名称 | 关联方关系 | 授信额度 | 交易余额 | 五级形态 | 担保方式 |
|------------|------------------------------------|---------|---------|------|------|
| 宁波华艺服饰有限公司 | 持股不足 5%但对银行机构经营管理有重大影响的法人组织控制的法人组织 | 4800.00 | 4800.00 | 正常 | 抵押 |

| | | | | | |
|------------------|------------------------------------|-----------------|--------------------|----|------|
| 宁波华艺进出口有限公司 | 持股不足 5%但对银行机构经营管理有重大影响的法人组织控制的法人组织 | 4800.00 | 4562.76 | 正常 | 保证 |
| 宁波电商城投资开发有限公司 | 持股不足 5%但对银行机构经营管理有重大影响的法人组织控制的法人组织 | 9000.00 | 8100.00 | 正常 | 普通保证 |
| 宁波市江北区城建资产管理有限公司 | 持股不足 5%但对银行机构经营管理有重大影响的法人组织控制的法人组织 | 9000.00 | 8900.00 | 正常 | 普通保证 |
| 宁波好阳光集团有限公司 | 持有银行机构 5%以上股权的法人组织控制的法人组织 | 33000.00 | 0.00 | - | - |
| 合计 | | 60600.00 | 26362.76.00 | | |

(3) 内部人员贷款情况

截至 2025 年末，本行员工贷款共 4 户，金额 147.96 万元，贷款五级分类均为正常。

3. 逾期贷款的账龄分析

通过对逾期贷款账龄分析，其中逾期 1-30 天贷款 32324.27 万元，占比 28.52%；逾期 30-60 天贷款 40129.38 万元，占比 35.41%；逾期 61-90 天贷款 1746.19 万元，占比 1.54%；逾期 90-180 天贷款 13287.81 万元，占比 11.72%；逾期 180 天以上贷款 25842.51 万元，占比 22.81%。

4. 资产风险分类的程序和方法

根据上级制度的要求，结合实际情况，制定了《宁波甬城农村商业银行股份有限公司金融资产风险分类管理办法》，并在贯彻于整个资产分类工作中。日常分类操作主要依靠省行大信贷平台“资产风险分类”模块，由分管客户经理发起，全面分析被分类对象的基本面、财务因素、非财务因素、担保状况等多个维度，做出合理判断，然后按不同审批层次逐级上报审查、审批，最终确认分类结果。本行自 2020 年第四季度起已严格按双 60 的标准进行不良资产认定，将所有欠本、欠息 60 天以上的贷款均划分至五级不良。在日常工作中坚持“应入尽入”的原则，力争认真、审慎、如实地进行资产分类认定工作。

二、流动性风险状况

流动性风险管理是本行总体发展战略的重要组成。2025 年来本行不断制定完善

流动性管理框架，夯实自身流动性风险管理水平。本行流动性风险管理的目标是：根据本行业务发展战略，将流动性保持在合理水平，保证到期负债的偿还和业务发展的需要，并且具备充足的可变现资产和足够的融资能力以应对紧急情况。

（一）强化流动性风险管理治理体系建设

本行流动性风险管理组织体系是在董事会领导下，以高级管理层为核心，部门、支行具体负责的组织体系。本行流动性风险管理组织层级包括董事会、监事会、风险管理委员会、行长室、合规管理部、财务会计部、内审管理部、其他各职能部门和支行。董事会承担流动性风险管理的最终责任，负责审核批准流动性风险管理策略、政策和程序，以及流动性风险偏好，并根据风险管理需要及时对流动性风险偏好内容进行审议修订；监事会负责监督流动性风险管理体的建立和运行；行长室负责流动性风险管理的具体管理工作，审核本行流动性风险管理策略、政策和程序，确保流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序在本行内部得到有效沟通和传达。各部门按照《宁波甬城农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法》履行相应流动性风险管理职责。

（二）优化流动性风险管理策略、政策

本行流动性风险管理采用总部分币种集中管理的模式，管理范围包括所有表内资产负债、或有资产和或有负债。实行稳健的流动性风险管理策略，维持较高的流动性资产水平，保持充足的现金流，确保对外支付能力。坚持分散性原则和审慎性原则，促进资金来源和运用向多元化发展。

（三）流动性指标情况

1.流动性比率

截至 2025 年末，本行流动性资产 930554.86 万元，流动性负债 1366594.06 万元，流动性比率（本外币）68.09%，流动性比率（本币）64.05%，达到监管标准的相关要求。

2.核心负债依存度

截至 2025 年末，本行核心负债余额 4462202.73 万元，总负债余额 6519076.65 万元，核心负债依存度 68.45%，达到监管标准的相关要求。

3.优质流动性资产充足率

截至 2025 年末，本行优质流动性资产 1625581.24 万元，短期现金净流出 494863.08 万元，优质流动性资产充足率 328.49%，达到监管标准的相关要求。

4.流动性匹配率

截至 2025 年末，本行加权资金来源 4833403.47 万元，加权资金运用 2292022.86 万元，流动性匹配率 210.88%，达到监管标准的相关要求。

三、市场风险状况

本行 2025 年的市场风险由两部分组成，包括特定风险和一般市场风险两部分，其中一般市场风险又包括利率风险和外汇风险。经计算，2025 年甬城农商银行的市场风险加权资产为 8608.69 万元。

从以上指标分析，本行未出现较大的市场风险。

四、操作风险状况

2025 年度，本行开展的业务主要包括有：零售银行业务（个人信贷、储蓄业务、信用卡、银行卡）、对公银行业务（对公贷款、对公存款业务）、外汇买卖、存放同业、资金拆借、债券投资、现金及存放中央银行款项、系统内资金往来等。在内部控制制度的建立上，已基本实现了以上业务的全覆盖，基本能够保证一线业务人员按照规范进行操作。内审稽核方面，结合业务发展重点，加强重点领域、重点岗位的审计，如贷后资金流向专项审计、监管局委托审计、员工道德风险审计等，强化风险的管控，严惩违规行为。并稳步推进经济责任审计、内控评价审计等常规项目，以内控评价加强经济责任审计的连贯性、全面性，以经济责任审计提示内控评价审计的疑点、重点。关注外部审计发现问题的整改，按照已建立的整改台账，定期对整改过程和成效进行核实、验收。2025 年本行未发生重大操作风险事件，操作风险加权资产为 219,885.19 万元，占本行风险加权资产的 6.37%。

五、案件防控实施情况

2025 年，本行系统推进案件风险防控工作，全年未发生涉刑案件。治理与监督方面，创新建立由纪委牵头的联合督导机制，开展专项督导 6 期，查处问题 449 个，监督整改质效显著提升。风险排查与整改方面，组织了对公信贷、员工行为等 9 大领域的全覆盖排查，发现并整改风险隐患 67 个，问责 31 人次，并推动 52 项根源性整改措施落地。重点与科技防控方面，完善信贷全流程 46 个管控要点，优化“智慧监督系统”产生有效预警 138 条，核实问题 22 个。员工行为管理持续从严，开展全行性及专项排查 6 次，全年追究违规责任 255 人次。同时，通过分层分类培训覆盖 530 余人次，积极培育主动合规文化，筑牢案防根基。

六、担保、贷款承诺情况

截至 2025 年 12 月 31 日，本行已发行的信用卡所有授信额度 4.47 亿元，已透支金额 0.58 亿元，银行承兑汇票 190792.14 万元。

截至 2025 年 12 月 31 日，本行无担保情况。

第四章 公司治理信息

按照现代银行业要求，本行已构建了股东大会、董事会、监事会、高级管理层“三会一层”的法人治理结构，初步形成了决策、执行、监督相制衡，激励和约束相结合的经营机制。

一、股东持股情况

1. 股东情况

| 股东分类 | 2025年12月31日 | | | 2024年12月31日 | | |
|----------|-------------|---------|-------|-------------|---------|-------|
| | 股本（万股） | 结构（%） | 股东数量 | 股本（万股） | 结构（%） | 股东数量 |
| 法人股东 | 36,116.50 | 57.44% | 205 | 36,116.50 | 57.44% | 207 |
| 非职工自然人股东 | 14,972.15 | 23.81% | 1,928 | 14,974.65 | 23.81% | 1,937 |
| 职工自然人股东 | 11,791.85 | 18.75% | 566 | 11,789.35 | 18.75% | 566 |
| 股本合计 | 62,880.50 | 100.00% | 2,699 | 62,880.50 | 100.00% | 2,710 |

截至2025年末，本行股东总数2699户，共持有本行股本62880.50万股，没有控股股东。其中，法人股东持股36,116.50万股，占股本总额的57.44%；非职工自然人股东持股14,972.15万股，占股本总额的23.81%；职工自然人股11,791.85万股，占股本总额的18.75%。2025年，本行股权因转让、继承原因发生变更37笔，涉及变更的总股数408.75万股，法人股东减少2个，非职工自然人股东减少9个。

2. 前十大股东及其持股变化情况

| 股东名称 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|---------------------|----------|--------|----------|--------|
| | 持股金额（万股） | 持股比例 | 持股金额（万股） | 持股比例 |
| 宁波慈溪农村商业银行股份有限公司 | 7,500.00 | 11.93% | 7,500.00 | 11.93% |
| 宁波美顺投资有限公司 | 3,360.25 | 5.34% | 3,360.25 | 5.34% |
| 宁波市鄞州晶都酒店管理有限公司 | 3,360.00 | 5.34% | 3,360.00 | 5.34% |
| 宁波市江北区资产经营有限公司 | 3,112.90 | 4.95% | 3,112.90 | 4.95% |
| 宁波市鄞州区福明街道邵家股份经济合作社 | 2,000.00 | 3.18% | 2,000.00 | 3.18% |

| | | | | |
|-----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| 宁波市牛奶集团有限公司 | 1,689.50 | 2.69% | 1,587.00 | 2.52% |
| 宁波市中都置业有限公司 | 1,617.50 | 2.57% | 1,617.50 | 2.57% |
| 宁波东南溪麦芽有限公司 | 1,275.00 | 2.03% | 1,275.00 | 2.03% |
| 宁波市江北区后洋股份经济合作社 | 1,250.00 | 1.99% | 1,250.00 | 1.99% |
| 宁波江东现代商城发展有限公司 | 612.50 | 0.97% | 612.50 | 0.97% |
| 合计 | <u>25,777.65</u> | <u>40.99%</u> | <u>25,675.15</u> | <u>40.83%</u> |

注：持股5%以上股东3户，本年度宁波市牛奶集团有限公司持股增加102.5万股，持股比例增加0.17%，其他无变化。

3. 股权质押情况

| 序号 | 交易日期 | 股东名称 | 持股金额 (万股) | 质押股数 (万股) | 股权质押 比例% | 质权人 名称 | 质押股权是否 涉及冻结或司 法拍卖 |
|----|------------|------|--------------|--------------|-------------|-----------|-------------------------|
| 1 | 2015-12-31 | 夏金飞 | 2.5 | 2.5 | 100 | 朱金伟 | 否 |

二、“三会一层”运行情况

1. 股东大会

股东大会是本行的权力机构，依本行《章程》行使决定经营方针、投资计划、利润分配、增加或减少注册资本、修改章程等重大事项等权利。2025年，召开一次股东大会，具体如下：

2025年5月27日，本行在总行10楼会议室召开2024年度股东大会，共有47位股东（代理人）出席，合计持有表决权（股数）35104.625万股，会议审议通过了《2024年度董事会工作报告》《2024年度监事会工作报告》《2024年度财务决算方案和2025年度财务预算方案》《2024年度利润分配方案》《2024年度董事履职评价报告》《2024年度监事履职评价报告》《2024年度高级管理人员履职评价报告》《关于聘用2025年度会计报表外部审计会计师事务所的报告》《关于选举董事的议案》共9项议案，听取了《2024年度关联交易报告》《2023年度监管意见整改推进报告》2项报告。

2. 董事会

董事会是股东大会的执行机构和经营决策机构，至 2025 年末，本行第二届董事会由 11 名董事组成，其中执行董事 3 名，非执行董事 8 名（其中独立董事 2 名），董事会设董事长 1 名。全体董事按照《公司法》及本行《章程》的规定和要求，履行董事职责，严格遵循本行董事会议事规则的有关审议规定，充分发挥董事会在公司治理中的核心作用。2025 年共召开四次董事会会议，为第二届董事会第三至第六会议，符合公司治理要求。会议听取了各项工作报告及财务经营情况，审议通过会计决算方案和财务预算方案、利润分配方案、年度报告、审计报告等 42 项议案。董事会下设战略委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名和薪酬委员会、三农金融服务委员会、金融消费者权益保护委员会，各专门委员会根据董事会的授权，依据各委员会《议事规则》，协助董事会履行职责并向董事会报告工作。

第二届董事会成员情况

| 姓名 | 性别 | 工作单位 | 职务 | 类别 |
|-----|----|------------------|------------------------|-------|
| 李友增 | 男 | 宁波甬城农村商业银行股份有限公司 | 董事长、党委书记 | 执行董事 |
| 张 军 | 男 | 宁波甬城农村商业银行股份有限公司 | 董事、党委副书记、行长 | 执行董事 |
| 宋伟飞 | 男 | 宁波甬城农村商业银行股份有限公司 | 董事、党委委员、副行长 | 执行董事 |
| 田剑英 | 女 | 浙江万里学院商学院微型金融研究所 | 所长 | 独立董事 |
| 张 琴 | 女 | 宁波大学商学院 | 金融系教授、金融硕士学位点负责人、硕士生导师 | 独立董事 |
| 张银冲 | 男 | 宁波市牛奶集团有限公司 | 董事长、总裁 | 非执行董事 |
| 施 云 | 男 | 斐戈集团股份有限公司 | 董事长 | 非执行董事 |
| 阮奇峰 | 男 | 宁波慈溪农村商业银行股份有限公司 | 业务总监、公司金融部总经理 | 非执行董事 |
| 郑国芬 | 女 | 宁波市鄞州晶都酒店管理有限公司 | 财务总监 | 非执行董事 |
| 虞剑军 | 男 | 宁波市中都置业有限公司 | 总经理 | 非执行董事 |

| | | | | |
|-----|---|--------------------|----|-------|
| 赵美玲 | 女 | 宁波市江北区国有资本投资控股有限公司 | 法务 | 非执行董事 |
|-----|---|--------------------|----|-------|

说明：非执行董事张琴为 2025 年 5 月 27 日召开的 2024 年度股东大会选举产生，于 2025 年 9 月 22 日获宁波金融监管局核准。

独立董事工作情况：

独立董事田剑英，兼任审计委员会主任、关联交易控制委员会主任、风险管理委员会委员。本年度按规定参加董事会，以其熟悉的农村金融知识积极履行独立董事职责，对利润分配、聘用年度会计报表外部审计会计师事务所、董事选举、重大关联交易等发表独立意见。

独立董事张琴，兼任提名和薪酬委员会主任、风险管理委员会委员、审计委员会委员。本年度自宁波金融监管局核准后按规定参加董事会，以其专业的金融知识积极履行独立董事职责，对高管人员年度薪酬方案、集团客户关联方授信发表独立意见。

3. 监事会

监事会为监督机构，对股东大会负责，按照国家法律法规和本行章程行使监督董事会、高级管理层履行职责情况，监督本行业务经营、财务收支和各项管理的合法、合规，并指导本行内部审计工作等职权。至 2025 年末，本行第二届监事会有监事 7 名，其中职工监事 2 名，股东监事 4 名，外部监事 1 名，监事会设监事长 1 名。本行监事会能够认真履行职责，能够本着对股东负责的精神，对本行财务及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。2025 年共召开四次监事会会议，第二届监事会第三至第六次会议，另出席人数及召集过程、表决通过程序符合《章程》和监事会议事规则的规定，能切实执行其对本行财务、董事、高级管理人员履行职责的合法合规性的监督职能，督促董事会会议的召开或追究原因并向股东大会汇报，能在持续改进本行内部控制制度和指导员工实施风险控制措施中起到应有的作用。

第二届监事会成员情况

| 姓名 | 性别 | 工作单位 | 职务 | 类别 |
|-----|----|--------------------|----------|------|
| 张健钢 | 男 | 宁波甬城农村商业银行股份有限公司 | 监事长 | 监事长 |
| 胡金川 | 女 | 宁波甬城农村商业银行股份有限公司 | 内审管理部总经理 | 职工监事 |
| 孙金芳 | 男 | 宁波市江北区后洋股份经济合作社 | 董事长 | 股东监事 |
| 邬明忠 | 男 | 宁波市江北区安山股份经济合作社 | 董事长 | 股东监事 |
| 马晓勇 | 男 | 宁波轿辰集团股份有限公司 | 执行总裁 | 股东监事 |
| 邵华君 | 男 | 宁波市鄞州区福明街道邵家股份经济合作 | 董事长 | 股东监事 |
| 杨丹萍 | 女 | 宁波大学商学院 | 教授 | 外部监事 |

外部监事工作情况：

外部监事杨丹萍在本年度中积极履职，按时出席本年度监事会会议，深入走访支行和职能部门，全面了解业务发展情况。不仅就行业信息和经济动态与本行进行了交流，还从专业角度出发，对银行的内控管理、干部培养、品牌构建、审计监督等方面提出了许多建设性意见，为银行的稳健运营和持续发展提供了有力支持。

4. 高级管理层

高级管理层执行董事会的各项决议，对董事会负责；本行实行董事会领导下的行长负责制，副行长负责协助行长开展日常经营及管理工作。本行高级管理层（行长室）由1名行长、3名副行长组成。行长和副行长受聘于董事会，对本行日常经营管理全面负责。

高级管理层成员情况

| 姓名 | 性别 | 职务 |
|-----|----|-----|
| 张 军 | 男 | 行长 |
| 赵雪龙 | 男 | 副行长 |
| 宋伟飞 | 男 | 副行长 |
| 方 蓉 | 女 | 副行长 |

5. 部门与分支机构设置情况

截至 2025 年末，本行总部设立办公室（工会办公室）、人力资源部（党委办公室）、财务会计部、国际业务部、业务管理部、风险管理部、资产保全部、金融市场部、合规管理部、内审管理部（纪检办公室）、科技信息部、保卫保障部、消费者权益保护部、普惠金融部，共 14 个职能部门和集中运营中心、检辅监督中心、银行卡中心、放款中心、押运监控中心、授信审批中心，共 6 个管理中心。

本行下辖营业部 1 家、支行 18 家、分理处 45 家，共有 64 个网点。

三、内部审计监督

2025 年，本行内部审计工作紧密围绕全行“合规落实年”核心主线，以风险为导向，深化监督协同，致力于构建独立、精准、高效的审计监督体系，为全行稳健运营与高质量发展提供了坚实保障。一是深化监督协同。内部审计积极融入全行“纪委牵头、多方联动”的创新监督机制，在独立履职基础上，加强与各条线协同。全年聚焦重点领域，通过专项审计、穿透式检查等多种形式，揭示内控、风险及制度执行中的深层次问题，并严格推行“排查-整改-验收”的闭环管理，推动问题从制度和流程层面完成根源性整改。二是聚焦重点风险。扎实推进内部审计工作，构建常态化审计机制，每年常规开展经济责任审计、内控评价审计，全面筑牢内控防线。共组织开展了 40 个审计项目，其中经济责任审计 24 个、内部控制审计 3 个、风险管理审计 12 个、省行指定审计 1 个，发现违规问题 277 个，发出整改通知书 5 份，提出处理处罚建议 4 次，处罚 18 人次，其中谈话提醒 3 人，记过处分 1 人，开除 1 人，共处罚金额 6000 元。

四、合规风险管理

严格遵循监管要求，进一步厘清并压实董事会、高级管理层、合规部门及业务条线的风险管理职责。优化风险管理组织架构，确保前、中、后台岗位相互分离、

有效制衡。高级管理层科学拟定年度风险偏好指标与容忍度规划，并提交董事会审议批准，为本行整体风险承担设定了清晰边界。

本年度，全行扎实推进“合规落实年”活动，以“五个一”框架（一套制度机制、一份履职清单等）及 12 项具体任务为抓手，强化制度执行力。推进制度“废、改、立”工作，全年审核各类制度 65 个、合同文本 120 件，确保制度体系的完备性与适用性。相继制定或修订了涵盖流动性风险、声誉风险、信息科技风险、大额风险暴露、操作风险等十余项专项管理办法，将廉洁风险等纳入全面风险管理框架，基本建成以风险偏好和限额管理为核心、覆盖主要风险维度的精细化管控机制。

严格落实监管要求，对过往监管意见建立长效整改机制。针对 2024 年度监管指出的 4 大方面 11 项具体问题，建立“三单管理”台账，制定 34 条整改措施，实行清单式、闭环式管理，确保问题整改到位、风险隐患根除。同时，通过内部检查、合规督导与审计监督的协同，持续开展风险排查与评估，推动问题根源性整改，有效提升风险管理的深度与广度。

五、业务创新与发展

2025 年，本行以小微问道为中心工作，深刻践行金融工作的政治性、人民性，深化七星服务，夯实客户发展道路，存贷规模首次突破千亿大关，着力推动各项业务实现质的有效提升和量的合理增长。

1. 业务创新。一是深化“数智赋能”信贷管理新模式。自主研发上线“数智小微”系统，通过对征信文件的智能化解析与调查报告的自动生成，将大数据分析深度嵌入贷前调查与风险决策全流程，提升了信贷服务的响应速度与精准度。二是构建“治理+金融”场景经营新生态。以“浙里幸福”应用系统为抓手，深度融入基层社区治理，通过数字化手段助力业委会管理透明化与规范化，构建起“政务服务+金融支持”的协同合作雏形。深入推进“菜场一码通”专项运营，为 28 个菜场的 3000 余户商贩提供定制化服务，试点菜场市场占有率最高提升至 90%以上。

2. 业务发展。一是推进国际业务发展。深度对接商务局、外管局，积极参与跨境金融服务平台试点，构建“政银企协”多方共赢生态圈，在贸易便利化、政策传导等方面获得有力支持。深化与中信保、优质货代、船运公司及电商平台合作，定制综合服务方案，“物流E贷”产品持续升级，在产品与服务上融合发展，彰显综合金融价值。二是推进社保业务发展。依托社保卡“待遇入卡”工程，将养老金融与民生保障深度绑定，社保卡发卡量顺利突破10万张大关，实现了“规模扩张”向“价值深耕”的战略转型。三是推进财富业务发展。拓展与同业的代销理财合作，丰富产品品种，创新贵金属业务模式，建设“云端金店”线上平台，财富规模年增98%、财富有效客户数年增80%，呈现快速上升势头。

六、社会履职和消费者权益保护情况

2025年，甬城农商银行始终践行社会责任，在公益事业中当先，在慈善事业中奉献，坚持消费者权益保护工作，坚持普惠金融导向，致力于为区域发展输出金融力量，彰显农信公益情怀。

1. 建立甬心基金，打造爱心公益银行。自2007年设立公益冠名基金以来，基金已增至3400万元，每年用于文化、教育、体育、养老等民生工程的捐赠超过200万元，是江北区额度最高的公益冠名基金。连续五年为江北区超万名80岁以上老年人及残障人士购买“甬宁保”，共支持近130万元保费，为特殊群体送上温暖。捐助10万元用于江北区建立学生心理健康教育基地，呵护青少年健康成长；向库车市阿拉哈格镇的学校捐赠电脑设备，改善当地的教育资源条件；深化“浙里康养”工作，捐助17万元全面提升养老服务。

2. 提供金融动能，打造党建联建银行。切实加强党对金融工作的领导，长期坚持农商姓党的本质属性，谋划实施小微问道、五篇金融大文章等重大攻坚行动，以金融之力赋能区域经济发展。一是践行党建联建。与261个村、社区、两新组织等建立党建联建，以平台共建、资源共享、党课联上等形式，让党的政策通过甬城农商银行的服务走进千家万户。连续15年与区市场监督管理局打造“共享式”合作样本，作为“信贷超市”模式主力银行，已为2500多户小微市场主体累计发放贷款24

亿元，90%以上为信用贷款。全面落实小微企业融资协调工作机制，与区财政局联合推进“在甬奔富”项目，累计为2135家小微企业发放贷款59亿元，为共同富裕建设注入动能。二是擦亮支部品牌。出台党建联系点制度，迭代升级支行基层治理体系，完善24个支部党建品牌建设，确保基层党组织全域建强、全面过硬，打造坚强有力的战斗堡垒。主动服务缺少抵押物、获贷难度较大的农户、初创型企业、在甬创业的新宁波人，为“小微梦想”插上腾飞翅膀。三是做好关爱服务。建立由各党支部骨干组成的党员先锋队、蚂蚁志工队，每月开展外拓宣传服务和社区志愿服务，切实把党的政策传达到位、普惠措施落实到位。如与街道合作开展“关爱困难党员”活动，共同上门走访困难党员家庭，详细了解他们的生活状况、耐心倾听他们的回忆与分享，推动关爱服务走深走实。

3. 深耕普惠金融，打造多元服务银行。一是打造党委政府的“政策宣传中心”。与人社、医保等部门深度合作，引入70项代办事项，把网点改造成“政务服务窗口”，真正实现“一窗通办”、金融服务“顺路办”，周末节假日“不停办”，全面惠及百姓生活。二是打造与百姓连心的“邻里会客中心”。充分用好支行会议室，不定期举办金融知识课堂、创客企业主题沙龙、理发拍照等活动，着力成为周边居民的重要活动场所。主动延伸服务，帮助居民解决日常生活中遇到的及难愁盼“小事”，如帮助老年客户使用手机缴纳水电气、解答手机操作问题、临时照看小朋友、复印资料、提供临时休息区及杯水服务等，坚持服务至上，提供贴心服务。三是打造为民办实事的“便民服务中心”。充分考虑老年人的身体、行为特点，加大适老化设施配备，定期举办敬老日活动，以七星服务标准，主动提供“一声问候、一个微笑、一杯热水”等暖心服务措施，全面提升网点服务规范和服务品质。对于年老病重或因特殊情况无法到网点办理业务的客户，提供“预约 - 接送 - 办理 - 送回”全流程服务，不断延伸金融服务触角。

4. 坚持志愿活动，打造社区友好银行。成立爱家“义工队”，广泛参与宁波市及辖区志愿者公益性活动，在凝聚企业“家”文化的同时，传导甬城农商银行公益品牌，以爱心接力慈善事业，扛起农商业大爱旗帜。一是主动守好人民群众的“钱袋子”。积极开展老年群体宣传教育活动，开展常态化、多元化的线上、线下金融

知识普及，引导消费者远离非法金融活动，主动防范金融风险。积极协同区金融发展服务中心，严厉打击非法金融活动，组建由 50 多名客户经理组成的金融网格指导员队伍，对全区 850 个社区子网格进行全天候守护，持续筑牢我区全方位的金融安全防线。二是积极护好老年客群的“身板子”。组建敬老服务志愿团队，定期开展进村、社区慰问孤寡老人，提供入屋打扫等服务；对于年纪大、行动不便的老年客户，提供“上门帮买”服务项目，客户拨打电话告知网点，就能确保 20 分钟内完成上门帮买，及时解决特殊客户的日常采办问题，以精细化增值服务，打造便民亲民的“金融生活圈”。三是全面温暖社区居民的“心窝子”。开展“春风行动”，加强与社区联建共建，为老年人解决各类“急难愁盼”的小事。定期进社区举办“银龄嘉年华”“敬老月”等活动，设计“周三手工课”“周五银龄课堂”等常态化课堂，为“银发一族”提供健康管理、文体娱乐、金融知识普及等金融特色服务。全年各支行网点累计开展各类厅堂活动、社区活动、公益活动超 1200 场。

（二）消费者权益保护工作开展情况

1. 建立健全制度机制。本行构建“党委统筹、董事会决策、高管层执行、纪委监督、全员参与”的治理新格局。全辖配备 35 名专职消保专员，实现责任到人；将部门消保绩效权益提升至 5%，并对高投诉支行负责人进行约谈，压力传导有力。创新出台《小额金融消费和解金管理办法》，为快速化解小额争议提供了工具。

2. 创新机制源头化解。打造“预判-化解-根治”闭环体系。通过投诉预警成功处置 100 余起潜在风险；建立“共参+反推”机制，下发风险提示单 23 份，推动 5 项产品服务优化，全年投诉解决率达 92.6%。将消保要求嵌入产品设计、营销推广等全流程，审核资料 83 余项。积极运用调解委员会等多元渠道化解复杂纠纷，深化“一案一复盘”，推动相关投诉量环比显著下降。

3. 精准宣教传递温度。线上线下融合开展宣教，聚焦“一老一少一新”，将金融知识嵌入社保卡便民、商户优惠等高频生活场景。线上打造“柜员说反诈”短视频 20 期。线下创新采用“病房入户+门诊科普+护工赋能”模式深入老年机构，用方言讲解防骗案例；走进特殊教育中心打造沉浸式课堂；广泛设立“金融安全驿站”。

4. 加强投诉分析。2025 年，本行持续加强投诉管理与分析工作，全年通过监管部门、银行服务站、消保平台省行等多渠道接收，共受理有效投诉 109 件。按投诉业务类别划分，投诉量位列前三的业务领域具体情况如下：银行卡业务 43 起，占投诉总量的 39.45%；贷款业务（含汽车贷款）39 起，占投诉总量的 35.78%；储蓄业务 16 起，占投诉总量的 14.68%。按投诉原因分析，引发投诉的主要原因及占比情况如下：金融机构管理制度、业务规则与流程类 44 起，占投诉总量的 40.36%；服务态度及服务质量类 21 起，占投诉总量的 19.27%；定价收费类 16 起，占投诉总量的 14.48%；债务催收方式和手段类 11 起，占投诉总量的 10.09%。本行已针对上述投诉情况建立专项整改机制，持续优化业务流程、提升服务质量，切实保障金融消费者合法权益。

（三）绿色信贷及普惠金融开展情况

1. 绿色信贷

截至 2025 年 12 月 31 日，本行绿色贷款余额 37539 万元，较年初增加 21156 万元。

从绿色贷款用途分类看，绿色建筑材料制造 300 万元，水污染防治装备制造 950 万元，垃圾资源化利用装备制造 1786 万元，废旧物资循环利用 8550 万元，太阳能利用装备制造 1741 万元，太阳能利用设施建设和运营 3750 万元，绿色畜牧业 3538 万元，新能源汽车及关键零部件贸易 16347 万元，太阳能利用装备贸易 500 万元，新能源汽车消费 30 万元，其他绿色消费 47 万元。

从贷款承贷主体及用途分类看，节能降碳产业 300 万元，环境保护产业 950 万元，资源循环利用产业 10336 万元，能源绿色低碳转型 5491 万元，生态保护修复和利用 3538 万元，绿色贸易贷款 16847 万元，新能源汽车消费 30 万元，其他绿色消费 47 万元。

从贷款承贷主体所属行业分布看，农、林、牧、渔业 3538 万元，建筑业 2250 万元，制造业 13327 万元，电力、热力、燃气及水生产和供应业 1500 万元，批发和零售业 16847 万元，个人（境内）贷款 77 万元。

根据环境保护和安全生产主管部门提供的企业名单，工业和信息化部、国家能源局以及省级人民政府主管部门所公布的淘汰落后产能企业名单，对本行客户进行逐一匹配排查，未发现环境、安全等重大风险企业贷款。

2. 普惠金融

根据 2025 年工作计划，制定普惠型小微企业信贷计划，积极推进普惠型小微企业信贷投放工作，成效显著。截至 2025 年末，普惠小微贷款余额 224.93 亿元，比年初增加 7.54 亿元，增长率达 3.47%。全力推动与担保公司开展业务合作，与市融担、农担、正德担保、鄞州中小、等担保公司业务合作均取得了明显的发展，特别是与市融担公司开展的“微担通”贷款，在保余额为 80.35 亿元，占比全部普通贷款余额的 21.86%。以政府性融资担保为切口，推动了普惠金融业务的深度与广度。

七、薪酬制度及当年董、监事和高级管理人员薪酬

（一）薪酬管理架构及决策程序

本行董事会按照国家有关法律和政策负责本行的薪酬管理制度和设计，并对薪酬管理负最终责任；董事会下设提名和薪酬委员会，以有效和负责地审议有关薪酬制度和政策；管理层组织实施董事会薪酬管理方面的决议，人力资源部负责具体事项的落实，财务会计部、业务管理部、内审管理部等部门参与并监督薪酬机制的执行和完善性反馈工作。

（二）薪酬结构分布

本行员工薪酬主要由基础薪酬、绩效薪酬、专项劳动竞赛及福利、社保公积金等构成。基础薪酬根据员工的工龄、学历、技术职称、职务（岗位）等确定员工薪酬档次，并包含各类津补贴，确保员工的基础生活需求。绩效薪酬根据岗位职责和工作性质不同，分岗位分条线考核。

（三）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

本行根据各条线考核办法，按照员工业绩或工作完成情况核定绩效薪酬，落实按绩取酬的绩效分配机制，实现一级分配，考核到人。全员绩效薪酬的 30%与合规积分挂钩，从风险管理、内部控制、消费者权益保护、人力管理、业务管理、财务会

计管理等方面对全辖员工进行合规评价。

（四）薪酬延期支付情况

本行根据《商业银行稳健薪酬监管指引》（银监发〔2010〕14号）文件精神，制定了《宁波甬城农村商业银行股份有限公司延期薪酬管理办法》，本行员工薪酬延期支付对象为助理及以上干部和对风险有重要影响岗位的人员，延期支付比例为绩效薪酬的40%，其中高级管理人员延期支付比例为50%，延期支付期限为3年，在延期支付时段遵循等分原则，不存在前重后轻的情况。

（五）董事会、高级管理层和对风险有重要影响岗位人员的具体薪酬信息

本行高级管理人员按照《浙江农商银行系统行社领导人员薪酬管理办法》执行考核，年度薪酬由省行根据该《办法》按年核定。

本行董事、监事薪酬按照《宁波甬城农村商业银行股份有限公司2024年第一次临时股东会关于通过〈关于董监事薪酬方案的议案〉的决议》（甬农商银股决〔2024〕15号）执行。

其他对风险有重要影响岗位人员薪酬均根据相关条线绩效考核办法进行核定。合规负责人薪酬51.3万元。

| 姓名 | 职务 | 是否在本行领取薪酬 | 金额 |
|-----|-------|-----------|----------|
| 李友增 | 董事长 | 是 | 预发58.9万元 |
| 张军 | 董事、行长 | 是 | 预发54.8万元 |
| 张银冲 | 董事 | 否 | 2万元 |
| 阮奇峰 | 董事 | 否 | 0万元 |
| 施云 | 董事 | 否 | 2万元 |
| 虞剑军 | 董事 | 否 | 2万元 |
| 郑国芬 | 董事 | 否 | 2万元 |
| 赵美玲 | 董事 | 否 | 0万元 |
| 张健钢 | 监事长 | 是 | 预发49.2万元 |
| 田剑英 | 独立董事 | 是 | 9.2万元 |
| 张琴 | 独立董事 | 是 | 2.3万元 |
| 胡金川 | 职工监事 | 是 | 51.9万元 |

| | | | |
|-----|--------|---|----------|
| 马晓勇 | 监事 | 否 | 2万元 |
| 邵华君 | 监事 | 否 | 2万元 |
| 孙金芳 | 监事 | 否 | 2万元 |
| 邬明忠 | 监事 | 否 | 2万元 |
| 杨丹萍 | 外部监事 | 是 | 9.2万元 |
| 赵雪龙 | 副行长 | 是 | 预发48.9万元 |
| 宋伟飞 | 董事、副行长 | 是 | 预发49万元 |
| 方蓉 | 副行长 | 是 | 预发48.8万元 |

上述人员的薪酬情况以其本人2025年在本行担任的实际任职时间为基准计算。

（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

本行年度绩效考核方案根据战略发展计划，结合当年重点工作，于年初梳理和修订，并提交提名和薪酬委员会审议后实施。

本行建立有与发展战略、风险管理、整体效益、岗位职责、社会责任、企业文化相适应的科学合理的薪酬管理机制，考核涵盖不良贷款率、不良净生成率、不良贷款清收额等风险指标、绿色贷款、反洗钱反诈管理、客户投诉等社会责任指标。

第五章 年度重大事项

一、报告期内无以下重大事项

- 1.重大资产负债日后事项；
- 2.重大债务重组事项；
- 3.重大非货币性交易事项。

二、或有事项及承诺事项

(一) 诉讼事项形成的或有事项

截至2025年12月31日，本行作为原告尚未了结的诉讼529笔，涉案金额合计71,160.14万元；无作为被告尚未了结的诉讼。

(二) 承诺事项

1.资本性支出承诺

截至2025年12月31日，本行无资本性支出承诺。

2.对外资产质押承诺

本行部分交易性金融资产、债权投资、其他债权投资之债券、发放贷款及垫款被用作同业间卖出回购及央行再借款协议等业务的质押物。于各资产负债表日，相关余额及如下：

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|------------------|------------------|
| 债权投资 | 3,468,799,800.00 | 1,640,229,000.00 |
| 其中：政府债 | 3,468,799,800.00 | 1,640,229,000.00 |
| 其他债权投资 | 0.00 | 1,150,000,000.00 |
| 其中：政府债 | 0.00 | 0.00 |
| 同业存单 | 0.00 | 1,150,000,000.00 |
| 合计 | 3,468,799,800.00 | 2,790,229,000.00 |

(三) 主要或有风险的表外事项

| 项目 | 期末余额 | | |
|----------|------------------|------------------|-------------|
| | 金额 | 对应保证金金额 (注) | 保证金所占比例 (%) |
| 开出银行承兑汇票 | 1,907,921,423.75 | 1,474,546,548.06 | 77.46% |
| 开出信用证 | 5,422,151.62 | 981,439.87 | 18.10% |
| 开出保函 | 8,962,177.91 | 12,525,563.77 | 139.76% |

(四) 关于企业所得税汇算清缴情况的说明

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

(五) 聘任会计师事务所情况

报告期内，本行聘任的会计师事务所为浙江科信会计师事务所(特殊普通合伙)。

第六章 附件

附件：审计报告

宁波甬城农村商业银行股份有限公司

2025 年度审计报告

| 目 录 | 页 次 |
|----------|------|
| 一、审计报告 | 1-3 |
| 二、财务报表 | |
| 资产负债表 | 1 |
| 利润表 | 2 |
| 现金流量表 | 3 |
| 所有者权益变动表 | 4-5 |
| 三、财务报表附注 | 1-60 |



审计报告

科信审报字[2026]第 250 号

宁波甬城农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了宁波甬城农村商业银行股份有限公司（以下简称甬城农商银行）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度的利润表、现金流量表、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，公允反映了甬城农商银行 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 其他信息

甬城农商银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括甬城农商银行 2025 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当



报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估甬城农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督甬城农商银行的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对甬城农商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披



露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致甬城农商银行不能持续经营。


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

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

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



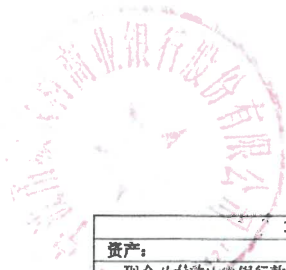
中国注册会计师：卓裕 

中国注册会计师：汪梦婷 

中国 宁波

2026年4月27日





甬城农商银行股份有限公司
资产负债表
2025年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 项目 | 附注五 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------------------------|-------|--------------------------|--------------------------|
| 资产: | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | (一) | 3,172,939,699.24 | 3,493,803,922.63 |
| 存放联行款项 | (二) | 6,039,002.69 | 8,005,024.59 |
| 存放同业款项 | (三) | 1,089,281,368.33 | 1,281,570,246.31 |
| 贵金属 | | | |
| 拆出资金 | (四) | 625,512,433.27 | 774,591,653.27 |
| 衍生金融资产 | | | |
| 买入返售金融资产 | (五) | 99,933,027.58 | 849,850,374.51 |
| 其他应收款 | (六) | 2,488,550.11 | 8,972,901.53 |
| 持有待售资产 | | | |
| 发放贷款和垫款 | (七) | 40,525,864,443.66 | 37,572,370,285.96 |
| 金融投资: | | | |
| 交易性金融资产 | (八) | 249,097,140.73 | |
| 债权投资 | (八) | 18,390,423,992.29 | 12,681,124,200.85 |
| 其他债权投资 | (八) | 3,030,506,135.22 | 6,148,654,262.18 |
| 其他权益工具投资 | (八) | 25,000,000.00 | 25,000,000.00 |
| 长期股权投资 | | | |
| 投资性房地产 | | | |
| 固定资产 | (九) | 431,511,176.10 | 451,394,631.45 |
| 在建工程 | (十) | 963,217.44 | 1,279,816.52 |
| 使用权资产 | (十一) | 48,208,277.50 | 55,771,108.26 |
| 无形资产 | (十二) | 173,148,859.32 | 182,963,133.38 |
| 商誉 | | | |
| 长期待摊费用 | (十三) | 35,574,333.79 | 21,224,937.50 |
| 抵债资产 | (十四) | 58,274,745.68 | 80,279,745.68 |
| 递延所得税资产 | (十五) | 280,725,292.03 | 189,193,455.50 |
| 其他资产 | (十六) | 9,744,199.00 | 7,771,677.17 |
| 资产总计 | | 68,255,235,893.98 | 63,833,821,377.29 |
| 负债: | | | |
| 向中央银行借款 | (十八) | 3,491,723,616.44 | 1,300,611,111.11 |
| 联行存放款项 | | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (十九) | 8,153,286.70 | 13,019,669.53 |
| 拆入资金 | | | |
| 交易性金融负债 | | | |
| 衍生金融负债 | | | |
| 卖出回购金融资产款 | (二十) | 190,335,817.85 | 760,200,230.86 |
| 吸收存款 | (二十一) | 59,285,024,597.04 | 56,728,749,087.88 |
| 应付职工薪酬 | (二十二) | 75,665,173.81 | 58,574,115.24 |
| 应交税费 | (二十三) | 47,597,256.91 | 66,365,606.31 |
| 其他应付款 | (二十四) | 20,945,787.84 | 20,356,762.64 |
| 持有待售负债 | | | |
| 预计负债 | (二十五) | 2,088,002.71 | 15,484,262.02 |
| 应付债券 | (二十六) | 2,009,048,099.81 | 1,905,705,761.29 |
| 其中: 优先股 | | | |
| 永续债 | | | |
| 租赁负债 | (二十七) | 47,679,278.76 | 57,184,103.61 |
| 递延所得税负债 | (十五) | 4,171,337.27 | 9,190,331.46 |
| 其他负债 | (二十八) | 8,334,198.74 | 18,450,623.11 |
| 负债合计 | | 65,190,766,453.88 | 60,953,891,665.06 |
| 所有者权益(或股东权益): | | | |
| 实收资本(或股本) | (二十九) | 628,805,000.00 | 628,805,000.00 |
| 其他权益工具 | | | |
| 其中: 优先股 | | | |
| 永续债 | | | |
| 资本公积 | (三十) | 475,231,343.17 | 475,231,342.93 |
| 减: 库存股 | | | |
| 其他综合收益 | (三十一) | 11,203,514.48 | 28,359,386.94 |
| 盈余公积 | (三十二) | 247,474,722.19 | 209,306,722.18 |
| 一般风险准备 | (三十三) | 1,212,641,633.04 | 1,021,801,633.00 |
| 未分配利润 | (三十四) | 489,113,227.22 | 516,425,627.18 |
| 所有者权益(或股东权益)合计 | | 3,064,469,440.10 | 2,879,929,712.23 |
| 负债和所有者权益(或股东权益)总计 | | 68,255,235,893.98 | 63,833,821,377.29 |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: _____ 行长: _____ 主管会计工作的负责人: _____ 会计机构负责人: _____

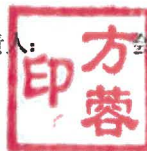


甬城农商银行股份有限公司
利润表
2025年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 项目 | 附注五 (三十五) | 本期金额 | 上期金额 |
|------------------------------------|--------------|------------------|------------------|
| 一、营业收入 | | 1,062,226,173.30 | 1,296,674,695.42 |
| 利息收入 | | 864,123,425.11 | 894,876,800.53 |
| 利息支出 | | 2,150,515,942.19 | 2,309,413,879.38 |
| 手续费及佣金净收入 | | -3,750,285.05 | -9,987,051.50 |
| 手续费及佣金收入 | | 8,778,248.16 | 6,292,840.02 |
| 手续费及佣金支出 | | 12,528,533.21 | 16,279,891.52 |
| 投资收益(损失以“-”号填列) | | 228,459,726.70 | 342,720,391.58 |
| 其中:对联营企业和合营企业的投资收益 | | | |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益(损失以“-”号填列) | | 212,709,578.13 | 336,697,420.35 |
| 净敞口套期收益(损失以“-”号填列) | | | |
| 其他收益 | | 10,358,978.75 | 23,316,381.03 |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列) | | 11,600.00 | -240,000.00 |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列) | | -40,591,713.81 | -5,421,911.78 |
| 其他业务收入 | | 3,865,694.42 | 4,636,768.34 |
| 资产处置收益(损失以“-”号填列) | | -251,252.82 | 46,773,317.22 |
| 二、营业支出 | (三十六) | 758,188,698.45 | 814,928,444.31 |
| 税金及附加 | | 13,327,673.38 | 11,935,740.21 |
| 业务及管理费 | | 454,117,889.48 | 437,279,740.37 |
| 信用减值损失 | | 267,157,751.95 | 361,790,660.51 |
| 其他资产减值损失 | | 22,605,000.00 | 1,000,000.00 |
| 其他业务成本 | | 980,383.64 | 2,922,303.22 |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列) | | 304,037,474.85 | 481,746,251.11 |
| 加:营业外收入 | (三十七) | 1,976,809.86 | 6,420,077.23 |
| 减:营业外支出 | (三十八) | 10,090,224.43 | 5,741,170.31 |
| 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列) | | 295,924,060.28 | 482,425,158.03 |
| 减:所得税费用 | (三十九) | 43,924,060.19 | 100,745,157.95 |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列) | | 252,000,000.09 | 381,680,000.08 |
| (一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列) | | | |
| (二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列) | | | |
| 六、其他综合收益的税后净额 | | -17,155,872.46 | -3,564,610.99 |
| (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.企业自身信用风险公允价值变动 | | | |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益 | | -17,155,872.46 | -3,564,610.99 |
| 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 | | -6,045,869.07 | 7,339,129.71 |
| 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 | | -11,110,003.39 | -10,903,740.70 |
| 5.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分) | | | |
| 6.外币财务报表折算差额 | | | |
| 7.其他 | | | |
| 七、综合收益总额 | | 234,844,127.63 | 378,115,389.09 |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 行长: 主管会计工作的负责人: 会计机构负责人:





禹城农商银行股份有限公司
现金流量表
2025年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

| 项目 | 附注五 (四十) | 本期金额 | 上期金额 |
|-------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量: | | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | | 2,458,819,426.19 | 6,470,228,437.23 |
| 向中央银行借款净增加额 | | 2,185,000,000.00 | |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | | | |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | | | |
| 以公允价值计量且其损益变动计入当期损益的金融资产的净减少额 | | | 50,582,284.89 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 1,839,423,143.03 | 2,038,606,048.06 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 47,434,882.16 | 47,430,005.17 |
| 经营活动现金流入小计 | | 6,530,677,451.38 | 8,606,846,775.35 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | 3,232,904,644.73 | 2,802,090,551.77 |
| 客户存款和同业存放款项净减少额 | | | |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | | 129,169,625.52 | 225,990,717.08 |
| 向中央银行借款净减少额 | | | 460,000,000.00 |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | | | 26,646,400.00 |
| 以公允价值计量且其损益变动计入当期损益的金融资产的净增加额 | | 241,766,017.29 | |
| 卖出回购金融资产的净减少额 | | 569,672,109.51 | 110,000,000.00 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | 1,155,110,971.38 | 1,045,155,259.12 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | | 251,369,920.41 | 264,945,195.60 |
| 支付的各项税费 | | 230,900,217.17 | 190,016,183.39 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | 185,340,465.85 | 138,991,371.93 |
| 经营活动现金流出小计 | | 5,996,233,971.86 | 5,263,835,678.89 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | | 534,443,479.52 | 3,343,011,096.46 |
| 二、投资活动产生的现金流量: | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 18,510,733,336.98 | 59,768,271,091.40 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 348,397,109.61 | 265,041,587.45 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | 24,294.00 | 117,958,242.63 |
| 投资活动现金流入小计 | | 18,859,154,740.59 | 60,151,270,921.48 |
| 投资支付的现金 | | 20,870,000,000.00 | 63,550,000,000.00 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | 35,354,231.53 | 34,195,704.68 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | | |
| 投资活动现金流出小计 | | 20,905,354,231.53 | 63,584,195,704.68 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | -2,046,199,490.94 | -3,432,924,783.20 |
| 三、筹资活动产生的现金流量: | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | | |
| 取得借款收到的现金 | | | |
| 发行债券收到的现金 | | 2,400,000,000.00 | 3,654,820,900.00 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | | |
| 筹资活动现金流入小计 | | 2,400,000,000.00 | 3,654,820,900.00 |
| 偿还债务支付的现金 | | 2,300,000,000.00 | 3,754,820,900.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | 91,370,006.69 | 93,474,257.94 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | 24,889,444.41 | 17,557,189.23 |
| 筹资活动现金流出小计 | | 2,416,259,451.10 | 3,865,852,347.17 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | -16,259,451.10 | -211,031,447.17 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | -12,001,344.13 | 4,316,068.33 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | | -1,540,016,806.65 | -296,629,065.58 |
| 加: 期初现金及现金等价物余额 | | 3,663,800,043.10 | 3,960,429,108.68 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | | 2,123,783,236.45 | 3,663,800,043.10 |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:



禹城农商银行股份有限公司
所有者权益变动表

2025年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

| 项目 | 本期金额 | | | | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
|-----------------------|----------------|---------------------|----------------|-------|-----------------|------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 永续债 其他 | 资本公积 | 减:库存股 | | |
| 一、上年年末余额 | 628,805,000.00 | | 475,231,342.93 | | 516,425,627.18 | 2,879,929,712.23 |
| 加:会计政策变更 | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | |
| 其他 | | | | | | |
| 二、本年年初余额 | 628,805,000.00 | | 475,231,342.93 | | 516,425,627.18 | 2,879,929,712.23 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) | | | 0.24 | | -27,312,399.96 | 184,539,727.87 |
| (一)综合收益总额 | | | | | 252,000,000.09 | 234,844,127.63 |
| (二)所有者投入和减少资本 | | | 0.24 | | | 0.24 |
| 1.所有者投入的普通股 | | | | | | |
| 2.其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | |
| 4.其他 | | | 0.24 | | | 0.24 |
| (三)利润分配 | | | | | | |
| 1.提取盈余公积 | | | | | -279,312,400.05 | -50,304,400.00 |
| 2.提取一般风险准备 | | | | | -38,168,000.01 | - |
| 3.对所有者(或股东)的分配 | | | | | -190,840,000.04 | - |
| 4.其他 | | | | | -50,304,400.00 | -50,304,400.00 |
| (四)所有者权益内部结转 | | | | | | |
| 1.资本公积转增资本(或股本) | | | | | | |
| 2.盈余公积转增资本(或股本) | | | | | | |
| 3.盈余公积弥补亏损 | | | | | | |
| 4.设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | |
| 5.其他综合收益结转留存收益 | | | | | | |
| 6.其他 | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 628,805,000.00 | | 475,231,343.17 | | 489,113,227.22 | 3,064,469,440.10 |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:



甬城农商银行股份有限公司
二〇二五年度财务报表附注
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

(一) 历史沿革

宁波甬城农村商业银行股份有限公司前身系宁波市市区农村信用合作联社。2020 年 11 月 17 日原中国银行保险监督管理委员会宁波监管局下发的《宁波银保监局关于同意筹建宁波甬城农村商业银行股份有限公司的批复》, 同意筹建宁波甬城农村商业银行股份有限公司, 宁波市市区农村信用合作联社更名为宁波甬城农村商业银行股份有限公司, 企业类型由股份合作制变更为股份有限公司(非上市、自然人投资或控股)。2020 年 12 月 30 日, 取得原中国银行保险监督管理委员会宁波监管局颁发的机构编码为 B2015H233020001 的《中华人民共和国金融许可证》, 宁波市市场监督管理局换发统一社会信用代码为 91330205704848042N 的《营业执照》。注册地址: 浙江省宁波市江北区育才路 15、17 号。法定代表人: 李友增。本行《营业执照》列示的经营经营范围包括: 许可项目: 银行业务(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动, 具体经营项目以审批结果为准)。

(二) 经营机构设置情况

截至 2025 年 12 月末, 本行内设 14 个职能部门, 6 个管理中心, 下辖 1 个营业部、18 家支行和 45 家分理处。

(三) 主营业务和提供的服务

截至 2025 年 12 月 31 日, 本行主要经营范围为中国银行业监督管理机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务, 经营范围以批准文件所列的为准。(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、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本行以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制财务报表。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。



经本行评估，自本报告期末起的 12 个月内，本行持续经营能力良好，不存在导致对本行持续经营能力产生重大怀疑的因素。

三、重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2025 年 12 月 31 日的公司财务状况以及 2025 年度的经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

(五) 外币业务核算方法

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

(六) 现金及现金等价物

现金，是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

(七) 金融工具

1、金融工具的分类

根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿



付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）；除此之外的其他金融资产，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。

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以摊余成本计量的金融负债。

2、 金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本行在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

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

计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（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（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。



该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

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

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、 金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本行终止确认金融资产：收取金融资产现金流量的合同权利终止；金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；金融资产已转移，虽然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，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

发生金融资产转移时，如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，且未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

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

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额

(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融



资产（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）终止确认部分的账面价值；

（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。

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

4、 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

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

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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



6、 金融资产减值

本行以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、部分贷款承诺和财务担保合同的预期信用损失进行估计。

本行考虑有关过去事项、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，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。

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

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

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

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

7、 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本行和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本行均可执行该法定权利。



8、 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者作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支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

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

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。

(八) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售金融资产。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购金融资产。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

(九) 固定资产的核算方法

1、 固定资产确认条件

固定资产指为提供劳务、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、 固定资产的初始计量

固定资产按照成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）作为初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

3、 固定资产折旧计提方法



固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

| 类别 | 折旧年限（年） | 净残值率（%） | 年折旧率（%） |
|--------|---------|-----------|-------------|
| 房屋及建筑物 | 20-40年 | 0.00-5.00 | 2.38-5.00 |
| 运输工具 | 5年 | 0.00-5.00 | 19.00-20.00 |
| 电子设备 | 3-5年 | 5.00 | 19.00-31.67 |
| 机器设备 | 3-5年 | 5.00 | 19.00-31.67 |
| 其他固定资产 | 3-5年 | 5.00 | 19.00-31.67 |

(十) 在建工程的核算方法

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

(十一) 无形资产的核算方法

1、 无形资产的计价方法

按成本进行初始计量。

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。

2、 无形资产使用寿命及摊销

本行的无形资产均为使用寿命有限的无形资产。无形资产自取得当月起按直线法在预计使用年限内进行摊销。土地使用权按 25-40 年平均摊销；软件从购入月份起按 2-5 年平均摊销。

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

(十二) 长期资产减值



固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，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。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。

使用寿命不确定的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

(十三) 长期待摊费用的核算方法

长期待摊费用指已经支出但受益期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销，其中：软件服务费、装修费等按照 3-8 年进行摊销。

(十四) 抵债资产的核算方法

抵债资产按取得时的公允价值进行初始确认，公允价值冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项、与贷款或应收款项对应的贷款损失准备或坏账准备等差额计入当期损益。抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。资产负债表日，非金融资产的抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

(十五) 受托业务

本行承办的受托业务主要为委托贷款和委托理财。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本行代理发放、监督、使用和协助收回的贷款；所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本行只收取手续费。

委托理财指由本行自行设计并发行，将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品，投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式承担。

对于本行不承担风险与收益的受托业务，本行不在资产负债表内反映。

(十六) 职工薪酬

1、 短期薪酬

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计



入当期损益或相关资产成本。

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2、 辞退福利

本行为未达到国家规定的退休年龄，经本行批准自愿退出工作岗位休养的员工支付其自内部退养日起至达到国家规定的退休年龄期间的各项费用。该等福利费用在内部退养计划实施日按其预计未来现金流折现计算，计入当期损益。本行在资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

3、 离职后福利

（1） 设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（2） 退休员工福利

本行为达到国家规定的退休年龄办理退休的员工经本行批准支付其自退休日起的各项费用。此项福利费用在内部退养计划实施日按其预计未来现金流折现计算，计入当期损益。本行在资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

4、 其他长期职工福利

本行为职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内，不需要全部支付的薪酬，计入当期损益或相关资产成本。

(十七) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行将其确认为预计负债：

- （1） 该义务是本行承担的现时义务；
- （2） 履行该义务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。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。



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

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；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 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。

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

本行在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(十八) 利息收入和支出

利息收入和支出根据权责发生制原则按金融工具的实际利率在利润表中确认。

实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本行在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

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。

(十九) 手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

(二十) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或



者包含租赁。

1、本行作为承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

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

本行后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本行按照本附注“三/（十二）长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- a. 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- b. 购买选择权的行权价格，前提是本行合理确定将行使该选择权；
- c. 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权。

本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。

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

(3) 短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法（提示：或：其他系统合理的方法）计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产原值不大于 4 万元的租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

(4) 租赁变更



租赁变更是指原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更。若通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围或延长租赁期限的变更可作为一项单独租赁进行会计处理，若导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，应在变更当月重新计量租赁负债，相应调整使用权资产的账面价值。

2、本行作为出租人

在租赁开始日，本行将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本行作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

(1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

(2) 融资租赁会计处理

在租赁开始日，本行对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本行对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本行按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“金融工具”进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本行分别下列情形对变更后的租赁进行处理：假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本行自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本行按照本附注“金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

(二十一) 政府补助



政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为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，是指本行取得的、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。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产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当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关成本、费用或损失的，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（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

（二十二）递延所得税资产和递延所得税负债

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

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。



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

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。

(二十三) 一般风险准备

本行于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

(二十四) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断

本行根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

1、 预期信用损失的计量

本行在资产负债表日对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资以预期信用损失为基础，评估并确认相关减值准备。

本行按照本附注“三/（七）/6 金融资产减值”所述原则来区分三个阶段计算预期信用损失。

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。本行根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据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，对金融资产计算预期信用损失。

2、 所得税

在日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性，在计提所得税时本行需要根据历史经验进行大量的估计工作。对于可预计的税务问题，本行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延所得税款的确定产生影响。

3、 预计负债



本行在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

4、 金融工具的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本行通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本行使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本行通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映资产负债表日的市场情况。

5、 结构化主体的合并

本行作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时，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。

(二十五) 会计政策及会计估计变更

1、 重要会计政策变更

本报告期内，本行无重要会计政策变更。

2、 重要会计估计变更

本报告期内，本行无重要会计估计变更。

四、 税项



本行适用的税项及税率如下：

(一) 增值税

金融服务收入 2025 年度采用一般纳税方法按照 6% 计算缴纳增值税；其他业务收入按相应适用税率计缴。

(二) 企业所得税

企业所得税税率 25%。根据国家税务总局“国税发[2012]第 57 号”《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法》有关规定，由本行总部汇总清算。

(三) 税收优惠

- 1、 根据财政部、国家税务总局颁布的《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》(财税[2023]13 号)和《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公告》(财税[2023]16 号)，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。该税收优惠政策执行至 2027 年 12 月 31 日。
- 2、 根据《关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》(财政部税务总局公告 2023 年第 67 号)第一条的规定，对金融机构向农户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。公告执行至 2027 年 12 月 31 日。
- 3、 根据《关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》(财政部税务总局公告 2023 年第 55 号)第一条的规定，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90% 计入收入总额。公告执行至 2027 年 12 月 31 日。
- 4、 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)、《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46 号)、《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》(财税[2016]70 号)的规定，自 2016 年 5 月 1 日起金融同业往来利息收入及与人民银行所发生的资金往来业务收入免征增值税。

五、 财务报表项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|---------------|------------------|------------------|
| 库存现金 | 118,492,107.30 | 196,576,734.79 |
| 存放中央银行法定准备金 | 2,855,450,093.47 | 2,688,928,761.00 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 190,865,760.82 | 595,131,462.00 |



| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|-------------------|------------------|------------------|
| 存放中央银行超额存款准备金（美元） | 6,044,768.00 | 5,269,097.20 |
| 存放中央银行的其他款项 | 671,000.00 | 6,552,000.00 |
| 小计 | 3,171,523,729.59 | 3,492,458,054.99 |
| 加：应计利息 | 1,415,969.65 | 1,345,867.64 |
| 合计 | 3,172,939,699.24 | 3,493,803,922.63 |

- 截至 2024 年 12 月 31 日、2025 年 12 月 31 日止，包括在现金等价物中的存放中央银行款项详见本附注“五/（四十）/2”。
- 按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金、外币存款准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。2024 年 12 月 31 日、2025 年 12 月 31 日的人民币存款准备金缴存比率均为 5.00%，外币存款准备金缴存比率均为 4.00%。人民币存款准备金与外币存款准备金的存款范围包括机关团体存款、个人存款、单位存款、保证金存款和委托业务负债项目抵减资产项目后的贷方余额及其它各项存款。具体科目范围以中国人民银行核准的口径为准。

（二）存放联行款项

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|------------|--------------|--------------|
| 系统内清算资金往来 | 5,538,483.70 | 7,689,212.51 |
| 信用卡核心待清算资金 | -358,991.35 | -211,660.63 |
| 网络核心待清算资金 | 859,510.34 | 527,472.71 |
| 合计 | 6,039,002.69 | 8,005,024.59 |

（三）存放同业款项

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|----------|------------------|------------------|
| 境内存放同业款项 | 1,089,355,703.55 | 1,281,890,959.28 |
| 境外存放同业款项 | 0.00 | 0.00 |
| 小计 | 1,089,355,703.55 | 1,281,890,959.28 |
| 加：应计利息 | 248,619.14 | 104,965.93 |
| 减：减值准备 | 322,954.36 | 425,678.90 |
| 合计 | 1,089,281,368.33 | 1,281,570,246.31 |

- 2025 年度，本行存放同业款项账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。
- 截至 2024 年 12 月 31 日、2025 年 12 月 31 日止，包括在现金等价物中的存放同业款项详见本附注“五/（四十）/2”。



(四) 拆出资金

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|----------------|----------------|
| 拆放其他银行 | 625,144,000.00 | 772,521,600.00 |
| 小计 | 625,144,000.00 | 772,521,600.00 |
| 加：应计利息 | 1,309,006.01 | 2,417,445.66 |
| 减：减值准备 | 940,572.74 | 347,392.39 |
| 合计 | 625,512,433.27 | 774,591,653.27 |

2025 年度，本行拆出资金账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

(五) 买入返售金融资产

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|----------------|----------------|
| 债券 | 100,000,000.00 | 850,000,000.00 |
| 应计利息 | 14,383.56 | 95,068.49 |
| 减：损失准备 | 81,355.98 | 244,693.98 |
| 合计 | 99,933,027.58 | 849,850,374.51 |

1、2025 年度，买入返售金融资产账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

2、截至 2024 年 12 月 31 日、2025 年 12 月 31 日止，包括在现金等价物中的拆出资金款项详见本附注“五/（四十）/2”。

(六) 其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类情况

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|-----------|--------------|---------------|
| 中间业务暂付款 | 154.00 | 135.00 |
| 银行卡跨行资金挂账 | 0.00 | 247,571.00 |
| 银行卡应收费用 | 148,362.68 | 649,103.14 |
| 诉讼费垫款 | 563,865.29 | 526,026.07 |
| 网络营销垫款 | 44,948.78 | 48,684.10 |
| 待收回已交增值税 | 1,830,243.14 | 1,420,563.48 |
| 其他应收款 | 1,558,841.87 | 8,332,763.21 |
| 小计 | 4,146,415.76 | 11,224,846.00 |



| 项 目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|--------------|--------------|
| 减：坏账准备 | 1,657,865.65 | 2,251,944.47 |
| 合计 | 2,488,550.11 | 8,972,901.53 |

(2) 账龄分析

| 账龄 | 期末余额 | | 上年年末余额 | |
|-------|--------------|--------|---------------|--------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 1 年以内 | 3,078,838.31 | 74.25 | 9,087,931.69 | 80.96 |
| 1-2 年 | 411,427.64 | 9.92 | 944,301.67 | 8.41 |
| 2-3 年 | 140,589.41 | 3.40 | 856,712.95 | 7.63 |
| 3 年以上 | 515,560.40 | 12.43 | 335,899.69 | 3.00 |
| 合计 | 4,146,415.76 | 100.00 | 11,224,846.00 | 100.00 |

(七) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按计量方式分类

| 类别 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| 以摊余成本计量： | | |
| 其中：企业贷款和垫款余额 | 25,809,077,461.50 | 24,668,929,718.65 |
| 个人贷款和垫款余额 | 9,895,241,064.80 | 9,680,758,357.71 |
| 小计 | 35,704,318,526.30 | 34,349,688,076.36 |
| 加：应计利息 | 65,536,910.10 | 65,594,637.02 |
| 减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备 | 1,052,700,455.41 | 965,094,167.70 |
| 其中：阶段一 | 294,540,894.90 | 600,681,928.59 |
| 阶段二 | 393,252,384.69 | 142,036,817.34 |
| 阶段三 | 364,907,175.82 | 222,375,421.77 |
| 以摊余成本计量的贷款及垫款账面价值 | 34,717,154,980.99 | 33,450,188,545.68 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益： | | |
| 其中：企业贷款和垫款余额 | 5,808,709,462.67 | 4,122,181,740.28 |
| -贴现 | 1,116,167,135.89 | 1,112,978,072.76 |
| -转贴现 | 4,692,542,326.78 | 3,009,203,667.52 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款价值 | 5,808,709,462.67 | 4,122,181,740.28 |
| 合计 | 40,525,864,443.66 | 37,572,370,285.96 |



2、 贷款及垫款按行业分布情况（不含应计利息）

| 行业 | 期末余额（万元） | | 上年年末余额（万元） | |
|------------------|--------------|--------|--------------|--------|
| | 金额 | 比例（%） | 金额 | 比例（%） |
| 农、林、牧、渔业 | 40,743.21 | 0.98 | 49,086.56 | 1.28 |
| 采矿业 | 1,000.12 | 0.02 | 983.82 | 0.02 |
| 制造业 | 679,279.57 | 16.36 | 618,108.84 | 16.07 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 8,690.45 | 0.21 | 8,218.07 | 0.21 |
| 建筑业 | 222,958.04 | 5.37 | 235,723.56 | 6.13 |
| 批发和零售业 | 1,531,902.19 | 36.90 | 1,450,659.12 | 37.71 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 178,732.19 | 4.31 | 173,179.23 | 4.50 |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 34,858.19 | 0.84 | 126,619.94 | 3.29 |
| 住宿和餐饮业 | 116,750.93 | 2.81 | 34,792.21 | 0.90 |
| 金融业 | 8,000.00 | 0.19 | 223.09 | 0.01 |
| 房地产业 | 131,611.43 | 3.17 | 44,369.59 | 1.15 |
| 租赁和商务服务业 | 262,322.04 | 6.32 | 303,852.70 | 7.90 |
| 科学研究、技术服务和地质勘察业 | 19,382.36 | 0.47 | 33,990.58 | 0.88 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 4,789.76 | 0.12 | 15,946.84 | 0.42 |
| 居民服务和其他服务业 | 87,381.19 | 2.10 | 108,223.98 | 2.81 |
| 教育 | 8,662.24 | 0.21 | 9,383.62 | 0.24 |
| 卫生和社会工作 | 21,749.52 | 0.53 | 14,585.82 | 0.38 |
| 文化、体育和娱乐业 | 24,187.05 | 0.58 | 21,645.24 | 0.56 |
| 公共管理和社会组织 | 300.00 | 0.01 | 393.36 | 0.01 |
| 个人贷款（不含个人经营性贷款） | 298,748.09 | 7.20 | 296,511.44 | 7.71 |
| 买断式转贴现 | 469,254.23 | 11.30 | 300,920.37 | 7.82 |
| 贷款和垫款合计 | 4,151,302.80 | 100.00 | 3,847,186.98 | 100.00 |

3、 公司贷款和垫款按性质分类（不含应计利息）

| 分类 | 期末余额 | | 上年年末余额 | |
|------|-------------------|-------|-------------------|-------|
| | 金额 | 比例（%） | 金额 | 比例（%） |
| 一般贷款 | 25,761,847,640.46 | 81.48 | 24,531,935,563.08 | 85.21 |
| 垫款 | 489,879.07 | 0.00 | 400,000.00 | 0.00 |
| 票据贴现 | 5,808,709,462.67 | 18.37 | 4,122,181,740.28 | 14.32 |



| 分 类 | 期末余额 | | 上年年末余额 | |
|-----------|-------------------|--------|-------------------|--------|
| | 金 额 | 比例 (%) | 金 额 | 比例 (%) |
| 贸易融资 | 46,739,941.97 | 0.15 | 136,594,155.57 | 0.47 |
| 公司贷款和垫款合计 | 31,617,786,924.17 | 100.00 | 28,791,111,458.93 | 100.00 |

4、 个人贷款和垫款按品种分类（不含应计利息）

| 项 目 | 期末余额 | | 上年年末余额 | |
|-------------|------------|--------|------------|--------|
| | 金额（万元） | 比例 (%) | 金额（万元） | 比例 (%) |
| 个人经营性贷款 | 690,776.02 | 69.81 | 671,564.40 | 69.37 |
| 个人消费贷款 | 298,748.09 | 30.19 | 296,511.44 | 30.63 |
| 其中：个人住房按揭贷款 | 171,854.47 | 17.37 | 194,481.50 | 20.09 |
| 个人汽车消费贷款 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 个人其他综合消费贷款 | 126,893.62 | 12.82 | 102,029.94 | 10.54 |
| 个人贷款和垫款合计 | 989,524.11 | 100.00 | 968,075.84 | 100.00 |

5、 贷款和垫款按担保方式分布情况（不含应计利息）

| 项 目 | 期末余额 | | 上年年末余额 | |
|---------|-------------------|--------|-------------------|--------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 信用贷款 | 19,306,863,445.42 | 46.51 | 17,133,133,556.57 | 44.53 |
| 保证贷款 | 1,131,054,743.50 | 2.72 | 1,048,241,566.42 | 2.73 |
| 附担保物贷款 | 15,266,400,337.38 | 36.78 | 16,168,312,953.37 | 42.03 |
| 其中：抵押贷款 | 14,780,531,782.88 | 35.61 | 15,885,515,546.70 | 41.29 |
| 质押贷款 | 485,868,554.50 | 1.17 | 282,797,406.67 | 0.74 |
| 票据贴现 | 1,116,167,135.89 | 2.69 | 1,112,978,072.76 | 2.89 |
| 票据转贴现 | 4,692,542,326.78 | 11.30 | 3,009,203,667.52 | 7.82 |
| 合计 | 41,513,027,988.97 | 100.00 | 38,471,869,816.64 | 100.00 |

6、 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的贷款及垫款与损失准备



| 项目 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|------|-------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） | |
| 账面余额 | 34,079,295,279.86 | 1,177,118,528.64 | 447,904,717.80 | 35,704,318,526.30 |
| 损失准备 | 294,540,894.90 | 393,252,384.69 | 364,907,175.82 | 1,052,700,455.41 |
| 账面价值 | 33,784,754,384.96 | 783,866,143.95 | 82,997,541.98 | 34,651,618,070.89 |

以摊余成本计量的贷款及垫款贷款减值准备变动情况

| 减值准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|-----------|-----------------|----------------------|----------------------|------------------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） | |
| 上年末余额 | 600,681,928.59 | 142,036,817.34 | 222,375,421.77 | 965,094,167.70 |
| 转移： | | | | |
| 至第一阶段 | 558,111.20 | -558,111.20 | | |
| 至第二阶段 | -14,386,289.96 | 14,720,077.01 | -333,787.05 | |
| 至第三阶段 | -4,910,609.10 | -31,712,948.80 | 36,623,557.90 | |
| 本期计提/（转回） | -287,402,245.83 | 268,766,550.34 | 311,209,755.34 | 292,574,059.85 |
| 本期收回原转销 | | | 97,847,794.49 | 97,847,794.49 |
| 本期核销 | | | 302,815,566.63 | 302,815,566.63 |
| 期末余额 | 294,540,894.90 | 393,252,384.69 | 364,907,175.82 | 1,052,700,455.41 |

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款及垫款贷款与损失准备

| 项目 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|------|------------------|----------------------|----------------------|------------------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） | |
| 账面余额 | 5,808,709,462.67 | | | 5,808,709,462.67 |
| 损失准备 | 9,322,535.31 | | | 9,322,535.31 |



以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款及垫款贷款损失准备变动情况

| 损失准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|-----------|----------------|----------------------|----------------------|---------------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） | |
| 上年末余额 | 17,495,713.11 | | | 17,495,713.11 |
| 转移： | | | | |
| 至第一阶段 | | | | |
| 至第二阶段 | | | | |
| 至第三阶段 | | | | |
| 本期计提/（转回） | -8,173,177.80 | | | -8,173,177.80 |
| 本期收回原转销 | | | | |
| 本期核销 | | | | |
| 期末余额 | 9,322,535.31 | | | 9,322,535.31 |

7、截至 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日止，本行与关联方贷款情况详见本附注“六/(二)/2”。

(八) 金融投资

1、交易性金融资产

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|------|----------------|--------|
| 金融债券 | 249,097,140.73 | 0.00 |
| 合计 | 249,097,140.73 | 0.00 |

2、债权投资

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 政府债券 | 18,259,299,211.80 | 12,573,334,776.50 |
| 小计 | 18,259,299,211.80 | 12,573,334,776.50 |
| 加：应计利息 | 133,590,951.94 | 107,789,424.35 |
| 减：减值准备 | 2,466,171.45 | 0.00 |
| 合计 | 18,390,423,992.29 | 12,681,124,200.85 |

(1) 2025 年度，本行债权投资账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段间的转移。



(2) 截至 2025 年 12 月 31 日止，债权投资抵质押情况见本附注“七/(二)/2”。

3、 其他债权投资

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|------------------|------------------|
| 政府债券 | 1,705,050,111.92 | 2,755,639,198.96 |
| 金融债券 | 1,244,573,089.04 | |
| 同业存单 | 49,982,200.00 | 3,370,895,241.10 |
| 小计 | 2,999,605,400.96 | 6,126,534,440.06 |
| 加：应计利息 | 30,900,734.26 | 22,119,822.12 |
| 合计 | 3,030,506,135.22 | 6,148,654,262.18 |

(1) 2025 年度，本行其他债权投资账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段间的转移，期末其他债权投资减值准备为 232,025.28 元，在其他综合收益列示。

(3) 截至 2025 年 12 月 31 日止，其他债权投资抵质押情况见本附注“七/(二)/2”。

4、 其他权益工具投资

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|------|---------------|---------------|
| 股权投资 | 25,000,000.00 | 25,000,000.00 |
| 合计 | 25,000,000.00 | 25,000,000.00 |

(九) 固定资产

1、 固定资产余额明细

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|----------|----------------|----------------|
| 固定资产原价 | 773,766,769.35 | 771,542,923.86 |
| 累计折旧 | 342,255,593.25 | 320,148,292.41 |
| 固定资产账面净值 | 431,511,176.10 | 451,394,631.45 |



2、 固定资产情况

| 项目 | 房屋建筑物 | 办公和电子设备 | 运输工具 | 机器设备 | 其他固定资产 | 合计 |
|-----------------|----------------|---------------|--------------|---------------|--------------|----------------|
| 1. 账面原值: | | | | | | |
| (1) 上年年末余额 | 660,597,340.35 | 61,269,884.55 | 1,820,903.32 | 38,541,018.60 | 9,313,777.04 | 771,542,923.86 |
| (2) 本期增加金额 | | | | | | |
| —购置 | 0.00 | 3,088,318.17 | 0.00 | 3,156,461.05 | 326,939.27 | 6,571,718.49 |
| (3) 本期减少金额 | | | | | | |
| —处置或报废 | 0.00 | 3,532,682.00 | 339,800.00 | 26,099.00 | 449,292.00 | 4,347,873.00 |
| (4) 期末余额 | 660,597,340.35 | 60,825,520.72 | 1,481,103.32 | 41,671,380.65 | 9,191,424.31 | 773,766,769.35 |
| 2. 累计折旧 | | | | | | |
| (1) 上年年末余额 | 225,396,031.28 | 52,951,288.81 | 1,607,062.23 | 32,935,989.94 | 7,257,920.15 | 320,148,292.41 |
| (2) 计提 | 19,329,387.46 | 4,498,462.85 | 98,236.74 | 1,534,057.48 | 811,732.20 | 26,271,876.73 |
| (3) 本期减少金额 | | | | | | |
| —处置或报废 | 0.00 | 3,376,714.00 | 322,810.00 | 24,539.14 | 440,512.75 | 4,164,575.89 |
| (4) 期末余额 | 244,725,418.74 | 54,073,037.66 | 1,382,488.97 | 34,445,508.28 | 7,629,139.60 | 342,255,593.25 |
| 3. 账面价值 | | | | | | |
| (1) 期末账面价值 | 415,871,921.61 | 6,752,483.06 | 98,614.35 | 7,225,872.37 | 1,562,284.71 | 431,511,176.10 |
| (2) 上年年末余额账面价值 | 435,201,309.07 | 8,318,595.74 | 213,841.09 | 5,605,028.66 | 2,055,856.89 | 451,394,631.45 |

注：1、截至 2025 年 12 月 31 日止，本行所有权人尚未更名的房屋建筑物原值为 8,067.56 万元，累计折旧 3916.39 万元，净值 4,151.17 万元；

2、截至 2025 年 12 月 31 日止，本行尚未取得不动产权证的房屋建筑物原值为 1,287.96 万元，累计折旧 691.76 万元，净值为 596.20 万元。



(十) 在建工程

(1) 在建工程情况

| 项目 | 期末余额 | | | 上年年末余额 | | |
|-------|------------|------|------------|--------------|------|--------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 房屋装修费 | 963,217.44 | 0.00 | 963,217.44 | 1,279,816.52 | 0.00 | 1,279,816.52 |
| 合计 | 963,217.44 | 0.00 | 963,217.44 | 1,279,816.52 | 0.00 | 1,279,816.52 |

(2) 在建工程项目本期变动情况

| 项目名称 | 上年年末余额 | 本年增加 | 转无形资 产 | 转长期待摊 费用 | 期末余额 |
|-------|--------------|--------------|-----------|--------------|------------|
| 房屋装修费 | 1,279,816.52 | 2,848,427.75 | 0.00 | 3,165,026.83 | 963,217.44 |
| 合计 | 1,279,816.52 | 2,848,427.75 | 0.00 | 3,165,026.83 | 963,217.44 |

(十一) 使用权资产

| 项目 | 房屋建筑物 |
|----------------|---------------|
| 1. 账面原值 | |
| (1) 上年年末余额 | 94,520,067.14 |
| (2) 本期增加金额 | 12,823,850.90 |
| (3) 本期减少金额 | 25,308,179.10 |
| (4) 期末余额 | 82,035,738.94 |
| 2. 累计折旧 | |
| (1) 上年年末余额 | 38,748,958.88 |
| (2) 本期增加金额 | 15,442,223.11 |
| (3) 本期减少金额 | 20,363,720.55 |
| (4) 期末余额 | 33,827,461.44 |
| 3. 账面价值 | |
| (1) 期末账面价值 | 48,208,277.50 |
| (2) 上年年末余额账面价值 | 55,771,108.26 |



(十二) 无形资产

1、 无形资产余额明细

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|----------------|----------------|
| 无形资产原价 | 297,449,654.84 | 296,042,789.57 |
| 累计摊销 | 124,300,795.52 | 113,079,656.19 |
| 无形资产净额 | 173,148,859.32 | 182,963,133.38 |

2、 无形资产情况

| 项目 | 土地使用权 | 软件 | 合计 |
|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 1. 账面原值 | | | |
| (1) 上年年末余额 | 283,364,620.47 | 12,678,169.10 | 296,042,789.57 |
| (2) 本期增加金额 | 0.00 | 1,406,865.27 | 1,406,865.27 |
| (3) 本期减少金额 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (4) 期末余额 | 283,364,620.47 | 14,085,034.37 | 297,449,654.84 |
| 2. 累计摊销 | | | |
| (1) 上年年末余额 | 103,461,003.44 | 9,618,652.75 | 113,079,656.19 |
| (2) 本期增加金额 | 9,918,762.60 | 1,302,376.73 | 11,221,139.33 |
| (3) 本期减少金额 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (4) 期末余额 | 113,379,766.04 | 10,921,029.48 | 124,300,795.52 |
| 3. 账面价值 | | | |
| (1) 期末账面价值 | 169,984,854.43 | 3,164,004.89 | 173,148,859.32 |
| (2) 上年年末账面价值 | 179,903,617.03 | 3,059,516.35 | 182,963,133.38 |

(十三) 长期待摊费用

| 项目 | 上年年末余额 | 本年增加 | 本年摊销/转出 | 期末余额 |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 租入资产改良支出 | 7,421,779.76 | 8,693,830.06 | 4,248,058.11 | 11,867,551.71 |
| 其他长期待摊费用 | 13,803,157.74 | 18,998,416.79 | 9,094,792.45 | 23,706,782.08 |
| 合计 | 21,224,937.50 | 27,692,246.85 | 13,342,850.56 | 35,574,333.79 |

(十四) 抵债资产

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|-----------|---------------|---------------|
| 房屋建筑物抵债资产 | 84,164,380.54 | 84,164,380.54 |
| 小计 | 84,164,380.54 | 84,164,380.54 |



| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|---------------|---------------|
| 减：减值准备 | 25,889,634.86 | 3,884,634.86 |
| 合计 | 58,274,745.68 | 80,279,745.68 |

(十五) 递延所得税资产/递延所得税负债

1、 递延所得税资产

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|-------------|----------------|----------------|
| 资产减值准备 | 261,014,752.62 | 167,711,346.87 |
| 贴现资产公允价值变动 | 0.00 | 630,454.79 |
| 转贴现资产公允价值变动 | 0.00 | 2,116,945.82 |
| 预计负债 | 522,000.68 | 3,871,065.51 |
| 应付职工薪酬 | 18,916,293.46 | 14,638,647.40 |
| 递延收益 | 272,245.27 | 224,995.11 |
| 合计 | 280,725,292.03 | 189,193,455.50 |

2、 递延所得税负债

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|-----------------|--------------|--------------|
| 交易性金融工具公允价值变动 | 2,900.00 | 0.00 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 787,940.35 | 6,108,554.97 |
| 贴现资产公允价值变动 | 147,236.08 | 0.00 |
| 转贴现资产公允价值变动 | 410,688.26 | 0.00 |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 0.00 | 0.00 |
| 500 万以下固定资产折旧差异 | 2,822,572.58 | 3,081,776.49 |
| 合计 | 4,171,337.27 | 9,190,331.46 |

(十六) 其他资产

1、 其他资产

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|--------------|--------------|
| 应收利息 | 9,744,199.00 | 7,771,677.17 |
| 小计 | 9,744,199.00 | 7,771,677.17 |
| 减：坏账准备 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 9,744,199.00 | 7,771,677.17 |



(十七) 资产减值准备明细

(1) 本期变动情况

| 项目 | 上年末余额 | 本期增加额 | | | 本期减少额 | | | 期末余额 |
|----------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|---------------|------------------|------|
| | | 本期计提额 | 其他增加 | 因资产价值回升 转回或到期 | 本年核销 | 其他转出 | | |
| 存放同业款项 | 425,678.90 | -102,724.54 | | | | | 322,954.36 | |
| 拆出资金 | 347,392.39 | 593,180.35 | | | | | 940,572.74 | |
| 买入返售金融资产 | 244,693.98 | -163,338.00 | | | | | 81,355.98 | |
| 其他应收款 | 2,251,944.47 | 600,000.00 | 46,802.00 | | 1,240,880.82 | | 1,657,865.65 | |
| 以摊余成本计量的发放贷款及垫款 | 965,094,167.70 | 292,574,059.85 | 115,047,794.49 | | 302,815,566.63 | 17,200,000.00 | 1,052,700,455.41 | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款（注 1） | 17,495,713.11 | -8,173,177.80 | | | | | 9,322,535.31 | |
| 债权投资 | 0.00 | 2,466,171.45 | | | | | 2,466,171.45 | |
| 其他债权投资（注 1） | 6,872,185.33 | -6,640,160.05 | | | | | 232,025.28 | |
| 表外业务（注 2） | 15,484,262.02 | -13,396,259.31 | | | | | 2,088,002.71 | |
| 抵债资产 | 3,884,634.86 | 22,005,000.00 | | | | | 25,889,634.86 | |
| 合计 | 1,012,100,672.76 | 289,762,751.95 | 115,094,596.49 | | 304,056,447.45 | 17,200,000.00 | 1,095,701,573.75 | |

注：1、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款、其他债权投资的减值准备计入其他综合收益。

2、表外业务的预期信用损失准备计入预计负债。



(2) 上期变动情况

| 项目 | 期初余额 | 本期增加额 | | 本期减少额 | | | 期末余额 |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|------|------------------|
| | | 本期计提额 | 其他增加 | 因资产价值回升转回或到期 | 本年核销 | 其他转出 | |
| 存放同业款项 | 394,263.39 | 31,415.51 | | | | | 425,678.90 |
| 拆出资金 | 1,349,342.93 | -1,001,950.54 | | | | | 347,392.39 |
| 买入返售金融资产 | 808,374.84 | -563,680.86 | | | | | 244,693.98 |
| 其他应收款 | 1,367,133.68 | 1,000,000.00 | | | 115,189.21 | | 2,251,944.47 |
| 以摊余成本计量的发放贷款及垫款 | 897,218,919.02 | 364,444,949.84 | 121,953,515.81 | | 418,523,216.97 | | 965,094,167.70 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款（注 1） | 27,333,904.09 | -9,838,190.98 | | | | | 17,495,713.11 |
| 债权投资 | 0.00 | | | | | | 0.00 |
| 其他债权投资（注 1） | 11,572,315.30 | -4,700,129.97 | | | | | 6,872,185.33 |
| 表外业务（注 2） | 2,066,014.51 | 13,418,247.51 | | | | | 15,484,262.02 |
| 抵债资产 | 3,884,634.86 | | | | | | 3,884,634.86 |
| 合计 | 945,994,902.62 | 362,790,660.51 | 121,953,515.81 | | 418,638,406.18 | | 1,012,100,672.76 |

注：1、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款、其他债权投资的减值准备计入其他综合收益。

2、表外业务的预期信用损失准备计入预计负债。



(十八) 向中央银行借款

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|------------------|------------------|
| 中央银行款项 | 3,485,000,000.00 | 1,300,000,000.00 |
| 应计利息 | 6,723,616.44 | 611,111.11 |
| 合计 | 3,491,723,616.44 | 1,300,611,111.11 |

(十九) 同业及其他金融机构存放款项

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|--------------|---------------|
| 银行同业存放 | 8,143,665.78 | 13,011,083.62 |
| 小计 | 8,143,665.78 | 13,011,083.62 |
| 加：应计利息 | 9,620.92 | 8,585.91 |
| 合计 | 8,153,286.70 | 13,019,669.53 |

(二十) 卖出回购金融资产款

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|----------------|----------------|
| 债券 | 190,000,000.00 | 760,000,000.00 |
| 票据 | 327,890.49 | 0.00 |
| 小计 | 190,327,890.49 | 760,000,000.00 |
| 加：应计利息 | 7,927.36 | 200,230.86 |
| 合计 | 190,335,817.85 | 760,200,230.86 |

(二十一) 吸收存款

1、 余额明细

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 活期存款 | 3,041,829,285.33 | 4,219,107,865.21 |
| 其中：公司类客户 | 2,528,676,937.00 | 3,684,636,467.01 |
| 个人客户 | 513,152,348.33 | 534,471,398.20 |
| 定期存款 | 49,365,729,892.64 | 46,090,284,317.35 |
| 其中：公司类客户 | 7,350,646,031.12 | 7,393,632,211.19 |
| 个人客户 | 42,015,083,861.52 | 38,696,652,106.16 |
| 银行卡存款 | 3,061,066,808.50 | 2,965,543,313.44 |



| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 国库存款 | 399,000,000.00 | 324,000,000.00 |
| 保证金存款 | 1,646,954,673.46 | 1,454,532,259.82 |
| 其他存款 | 3,839,587.89 | 1,265,647.97 |
| 小计 | 57,518,420,247.82 | 55,054,733,403.79 |
| 加：应计利息 | 1,766,604,349.22 | 1,674,015,684.09 |
| 合计 | 59,285,024,597.04 | 56,728,749,087.88 |

2、 保证金存款（不含应计利息）

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|-------------|------------------|------------------|
| 承兑汇票保证金 | 1,477,809,647.09 | 1,390,675,169.83 |
| 开出信用证及保函保证金 | 13,507,003.64 | 7,103,860.57 |
| 其他保证金 | 155,638,022.73 | 56,753,229.42 |
| 合计 | 1,646,954,673.46 | 1,454,532,259.82 |

3、 截至 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日止，本行与关联方存款情况详见本附注“六/（二）/2”。

(二十二) 应付职工薪酬

| 项目 | 上年年末余额 | 本年增加 | 本年支付 | 期末余额 |
|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 1、短期薪酬 | | | | |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 40,456,288.28 | 174,213,975.82 | 160,723,657.48 | 53,946,606.62 |
| 职工福利费 | | 23,364,223.46 | 23,364,223.46 | |
| 社会保险费 | 33,126.20 | 12,536,383.64 | 12,481,499.72 | 88,010.12 |
| 其中：医疗保险费 | 33,126.20 | 12,254,459.78 | 12,199,575.86 | 88,010.12 |
| 工伤保险费 | | 281,923.86 | 281,923.86 | |
| 生育保险费 | | | | |
| 住房公积金 | | 14,354,919.00 | 14,354,919.00 | |
| 工会经费和职工教育经费 | | 3,533,809.43 | 3,533,809.43 | |
| 小计 | 40,489,414.48 | 228,003,311.35 | 214,458,109.09 | 54,034,616.74 |
| 2、离职后福利 | | | | |
| 基本养老保险费 | | 22,552,896.34 | 22,552,896.34 | |
| 失业保险金 | | 704,771.29 | 704,771.29 | |
| 补充养老保险 | 16,438,827.89 | 15,000,000.00 | 10,608,589.22 | 20,830,238.67 |
| 小计 | 16,438,827.89 | 38,257,667.63 | 33,866,256.85 | 20,830,238.67 |



| 项目 | 上年年末余额 | 本年增加 | 本年支付 | 期末余额 |
|-------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 3、其他长期职工福利 | | | | |
| 内部退养福利 | 398,612.92 | 2,200,000.00 | 2,477,853.16 | 120,759.76 |
| 其他长期职工福利 | 1,247,259.95 | 0.00 | 567,701.31 | 679,558.64 |
| 小计 | 1,645,872.87 | 2,200,000.00 | 3,045,554.47 | 800,318.40 |
| 合计 | 58,574,115.24 | 268,460,978.98 | 251,369,920.41 | 75,665,173.81 |

(二十三) 应交税费

| 税费项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|---------|---------------|---------------|
| 企业所得税 | 20,417,287.48 | 34,212,788.15 |
| 增值税 | 10,334,552.91 | 14,110,135.39 |
| 城市维护建设税 | 722,605.40 | 1,415,525.15 |
| 教育费附加 | 516,146.71 | 1,011,089.40 |
| 其他税费 | 15,606,664.41 | 15,616,068.22 |
| 合计 | 47,597,256.91 | 66,365,606.31 |

(二十四) 其他应付款

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|----------|---------------|---------------|
| 待解报单暂收 | 4,877.99 | 200,720.00 |
| 中间业务暂收款 | 2.00 | 1.00 |
| 久悬未取款项 | 770,917.12 | 896,328.83 |
| 电子商城待结算款 | 3,794.44 | 178.44 |
| 打包股股利 | 17,293.36 | 17,293.36 |
| 其他应付款项 | 20,148,902.93 | 19,242,241.01 |
| 合计 | 20,945,787.84 | 20,356,762.64 |

(二十五) 预计负债

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|------------|--------------|---------------|
| 表外业务预期信用损失 | 2,088,002.71 | 15,484,262.02 |

(二十六) 应付债券

1、 应付债券明细



甬城农商银行股份有限公司
2025 年度
财务报表附注

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|--------|------------------|------------------|
| 次级债券 | 1,300,000,000.00 | 800,000,000.00 |
| 发行同业存单 | 695,772,757.35 | 1,093,188,364.04 |
| 加：应计利息 | 13,275,342.46 | 12,517,397.25 |
| 合计 | 2,009,048,099.81 | 1,905,705,761.29 |



2、 债券和金融债的增减变动

| 债券类型 | 起息日 | 到期日 | 利率 | 上年年末余额 | 本金增加 | 本金减少 | 本年利息调整 | 期末余额 |
|--|------------|------------|-------|----------------|----------------|------|--------|------------------|
| 21 甬城农商二级 2121058.IB (注 1) | 2021/12/21 | 2031/12/21 | 5.30% | 550,000,000.00 | | | | 550,000,000.00 |
| 22 甬城农商二级 2221009.IB (注 2) | 2022/3/10 | 2032/3/10 | 5.80% | 250,000,000.00 | | | | 250,000,000.00 |
| 25 甬城农商行二级资本债 01 232580060.IB (注 3) | 2025/12/17 | 2035/12/17 | 3.30% | | 500,000,000.00 | | | 500,000,000.00 |
| 合计 | | | | 800,000,000.00 | 500,000,000.00 | | | 1,300,000,000.00 |

注 1：经 2020 年 12 月 07 日本行股东大会第一次会议批准，决定在银行间债券市场发行不超过 10 亿元人民币的二级资本债券。中国人民银行 2021 年 11 月 11 日《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字[2021]第 176 号）核准，本行于 2021 年 12 月 20 日发行了总额为 5.50 亿元人民币的二级资本债券，该期债券期限为 10 年，本行具有在第 5 年末按面值赎回全部或部分二级资本债券的选择权，如本行行使该选择权，则债券期限为 5 年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为 5.30%，起息日为 2021 年 12 月 21 日。

注 2：经 2020 年 12 月 07 日本行股东大会第一次会议批准，决定在银行间债券市场发行不超过 10 亿元人民币的二级资本债券。中国人民银行 2021 年 11 月 11 日《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字[2021]第 176 号）核准，本行于 2022 年 03 月 09 日发行了总额为 2.50 亿元人民币的二级资本债券，该期债券期限为 10 年，本行具有在第 5 年末按面值赎回全部或部分二级资本债券的选择权，如本行行使该选择权，则债券期限为 5 年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为 5.80%，起息日为 2022 年 03 月 10 日。

注 3：经 2024 年 9 月 13 日本行股东大会第一次临时会议批准，决定在银行间债券市场发行不超过 10 亿元人民币的二级资本债券。中国人



民银行 2025 年 2 月 21 日《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字[2025]第 24 号）核准，本行于 2025 年 12 月 15 日发行了总额为 5 亿元人民币的二级资本债券，该期债券期限为 10 年，本行具有在第 5 年末按面值赎回全部或部分二级资本债券的选择权，如本行行使该选择权，则债券期限为 5 年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为 3.30%，起息日为 2025 年 12 月 17 日。



(二十七) 租赁负债

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|------|---------------|---------------|
| 租赁负债 | 47,679,278.76 | 57,184,103.61 |

(二十八) 其他负债

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|----------|--------------|---------------|
| 财政预算专项存款 | 0.00 | 5,427,567.08 |
| 待转销项税额 | 3,861,512.34 | 3,884,700.74 |
| 贵金属代销 | 37,654.00 | 6,350.00 |
| 暂收代销产品款 | 3,252,376.00 | 8,138,318.00 |
| 代理收缴款项 | 5,594.50 | 5,626.00 |
| 代理支付款项 | 7,255.00 | 7,255.00 |
| 递延收益 | 1,088,981.06 | 899,980.45 |
| 其他长期应付款 | 80,825.84 | 80,825.84 |
| 合计 | 8,334,198.74 | 18,450,623.11 |

(二十九) 股本

| 类别 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|-------|----------------|----------------|
| 境内法人股 | 361,165,000.00 | 361,165,000.00 |
| 自然人股 | 267,640,000.00 | 267,640,000.00 |
| 合计 | 628,805,000.00 | 628,805,000.00 |

(三十) 资本公积

| 项目 | 上年年末余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|------------|----------------|------|-------|----------------|
| 资本溢价（股本溢价） | 78,188,410.26 | | | 78,188,410.26 |
| 资产评估增值 | 397,042,933.26 | | | 397,042,933.26 |
| 其他资本公积 | -0.59 | | -0.24 | -0.35 |
| 合计 | 475,231,342.93 | | -0.24 | 475,231,343.17 |

(三十一) 其他综合收益

| 项目 | 上年年末余额 | 本年增减 | 期末余额 |
|----------------------------|---------------|---------------|--------------|
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允 | 10,083,463.11 | -6,045,869.07 | 4,037,594.04 |



| 项目 | 上年年末余额 | 本年增减 | 期末余额 |
|-------------------------------------|---------------|----------------|---------------|
| 价值变动(注 1) | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备(注 2) | 18,275,923.83 | -11,110,003.39 | 7,165,920.44 |
| 合计 | 28,359,386.94 | -17,155,872.46 | 11,203,514.48 |

注 1：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动包含金融投资中其他债权投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益发放贷款和垫款的公允价值变动。

注 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信用损失准备包含金融投资中其他债权投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及其应计利息的减值准备。

(三十二) 盈余公积

| 项目 | 上年年末余额 | 本年计提 | 期末余额 |
|--------|----------------|---------------|----------------|
| 法定盈余公积 | 209,306,722.18 | 38,168,000.01 | 247,474,722.19 |
| 任意盈余公积 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 209,306,722.18 | 38,168,000.01 | 247,474,722.19 |

(三十三) 一般风险准备

| 项目 | 上年年末余额 | 本期计提 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------|------------------|----------------|------|------------------|
| 一般风险准备 | 1,021,801,633.00 | 190,840,000.04 | 0.00 | 1,212,641,633.04 |

(三十四) 未分配利润

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|------------|----------------|----------------|
| 年初未分配利润 | 516,425,627.18 | 385,484,058.37 |
| 加：本期净利润 | 252,000,000.09 | 381,680,000.08 |
| 减：提取法定盈余公积 | 38,168,000.01 | 28,633,433.04 |
| 减：提取一般风险准备 | 190,840,000.04 | 171,800,598.23 |
| 减：对股东的分配 | 50,304,400.00 | 50,304,400.00 |
| 期末未分配利润 | 489,113,227.22 | 516,425,627.18 |



注 1：根据本行 2023 年度股东大会决议通过，2023 年度利润分配方案如下：按净利润的 10.00%提取法定盈余公积 28,633,433.04 元，提取一般风险准备 171,800,598.23 元，以 2022 年末股本余额为基数，按 8.00%派发现金股利 50,304,400.00 元(含税)。
注 2：根据本行 2024 年度股东大会决议通过，2024 年度利润分配方案如下：按净利润的 10.00%提取法定盈余公积 38,168,000.01 元，提取一般风险准备 190,840,000.04 元，以 2023 年末股本余额为基数，按 8.00%派发现金股利 50,304,400.00 元(含税)。

(三十五) 营业收入

1、 利息净收入

| 项 目 | 本期金额 | 上期金额 |
|------------|------------------|------------------|
| 利息收入 | 2,150,515,942.19 | 2,309,413,879.38 |
| —存放同业 | 17,131,575.69 | 20,856,311.03 |
| —存放中央银行 | 45,767,117.00 | 43,469,639.52 |
| —拆出资金 | 19,508,408.46 | 37,190,029.15 |
| —买入返售金融资产 | 667,818.08 | 12,337,218.05 |
| —发放贷款及垫款 | 1,649,683,088.06 | 1,808,680,771.22 |
| 其中：公司贷款和垫款 | 1,152,235,439.77 | 1,202,800,445.48 |
| 个人贷款和垫款 | 480,007,513.15 | 563,672,413.59 |
| 贴现 | 13,941,980.46 | 38,007,601.60 |
| 贸易融资 | 3,498,154.68 | 4,200,310.55 |
| —金融投资 | 382,979,549.34 | 344,974,236.67 |
| —其他 | 34,778,385.56 | 41,905,673.74 |
| 利息支出 | 1,286,392,517.08 | 1,414,537,078.85 |
| —向中央银行借款 | 28,873,016.42 | 33,903,333.37 |
| —同业存放 | 410,447.72 | 12,521,474.68 |
| —拆入资金 | 301,089.04 | 700,561.97 |
| —吸收存款 | 1,180,519,063.21 | 1,300,486,876.63 |
| —卖出回购证券资产 | 14,567,130.44 | 8,189,837.59 |
| —发行债券 | 44,407,945.21 | 43,524,910.89 |
| —发行同业存单 | 16,421,593.31 | 13,690,542.06 |
| —其他 | 892,231.73 | 1,519,541.66 |
| 利息净收入 | 864,123,425.11 | 894,876,800.53 |



2、 手续费及佣金净收入

| 项 目 | 本期金额 | 上期金额 |
|-------------|---------------|---------------|
| 手续费及佣金收入 | 8,778,248.16 | 6,292,840.02 |
| —结算手续费收入 | 1,083,799.49 | 1,359,247.31 |
| —代理手续费收入 | 1,162,076.66 | 712,062.03 |
| —银行卡手续费收入 | 1,646.49 | 11,377.39 |
| —外汇结售汇手续费收入 | 672,204.04 | 802,148.37 |
| —担保业务手续费收入 | 69,499.15 | 191,572.49 |
| —咨询业务手续费收入 | 830,848.42 | 1,329,072.57 |
| —理财产品手续费收入 | 0.00 | 0.00 |
| —其他手续费收入 | 4,958,173.91 | 1,887,359.86 |
| 手续费及佣金支出 | 12,528,533.21 | 16,279,891.52 |
| —结算手续费支出 | 5,675,090.23 | 9,654,032.22 |
| —短信业务手续费支出 | 1,405,853.46 | 1,586,741.67 |
| —外汇业务手续费支出 | 310,059.71 | 288,053.60 |
| —代办业务手续费支出 | 371,050.45 | 728,538.10 |
| —其他手续费支出 | 4,766,479.36 | 4,022,525.93 |
| 手续费及佣金净收入 | -3,750,285.05 | -9,987,051.50 |

3、 投资收益

| 项 目 | 本期金额 | 上期金额 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益 | 7,319,523.44 | 522,038.99 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | 212,709,578.13 | 336,697,420.35 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资收益 | 8,091,613.49 | 6,548,708.84 |
| 其他权益工具投资持有期间取得的股利收入 | 250,000.00 | |
| 其他 | 89,011.64 | -1,047,776.60 |
| 合计 | 228,459,726.70 | 342,720,391.58 |

4、 公允价值变动收益



| 项 目 | 本期金额 | 上期金额 |
|------------------------|-----------|-------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 11,600.00 | -240,000.00 |
| 合计 | 11,600.00 | -240,000.00 |

5、 汇兑收益

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------|----------------|---------------|
| 外汇买卖汇兑损益 | 302,245.21 | -9,848,864.14 |
| 重估损益 | -40,893,959.02 | 4,426,952.36 |
| 合计 | -40,591,713.81 | -5,421,911.78 |

6、 其他业务收入

| 项 目 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------|--------------|--------------|
| 其他资产租金收入 | 3,216,338.95 | 4,218,461.86 |
| 代收费 | 326,831.29 | 377,580.81 |
| 其他业务收入 | 322,524.18 | 40,725.67 |
| 合计 | 3,865,694.42 | 4,636,768.34 |

7、 资产处置收益

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|-------------|-------------|---------------|
| 非流动资产处置利得 | -251,252.82 | 46,773,317.22 |
| 减：非流动资产处置损失 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | -251,252.82 | 46,773,317.22 |

8、 其他收益

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|--------|---------------|---------------|
| 稳岗返还补贴 | 768,996.89 | 597,132.11 |
| 其他补贴 | 9,589,981.86 | 22,719,248.92 |
| 合计 | 10,358,978.75 | 23,316,381.03 |

(三十六) 营业支出

1、 税金及附加



| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|-------|---------------|---------------|
| 城建税 | 4,108,485.08 | 4,537,745.34 |
| 教育费附加 | 2,929,223.71 | 3,216,622.17 |
| 印花税 | 346,583.12 | 326,410.15 |
| 房产税 | 5,572,339.92 | 3,490,606.93 |
| 土地使用税 | 371,041.55 | 364,355.62 |
| 合计 | 13,327,673.38 | 11,935,740.21 |

2、 业务及管理费

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------|----------------|----------------|
| 员工费用 | 268,460,978.98 | 246,608,750.62 |
| 业务费用 | 103,477,114.41 | 113,482,603.60 |
| 固定资产折旧 | 26,271,876.73 | 27,367,629.45 |
| 使用权资产折旧 | 15,442,223.11 | 14,313,237.71 |
| 长期待摊费用摊销 | 13,342,850.56 | 9,733,199.89 |
| 无形资产摊销 | 11,221,139.33 | 11,395,193.66 |
| 电子设备运转费 | 4,016,513.89 | 2,157,075.43 |
| 租赁及物业管理费 | 2,953,383.90 | 3,286,864.60 |
| 安全防范费 | 8,931,808.57 | 8,935,185.41 |
| 合计 | 454,117,889.48 | 437,279,740.37 |

3、 信用减值损失

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|--------------|----------------|----------------|
| 存放同业款项减值损失 | -102,724.54 | 31,415.51 |
| 拆出资金减值损失 | 593,180.35 | -1,001,950.54 |
| 买入返售金融资产减值损失 | -163,338.00 | -563,680.86 |
| 发放贷款及垫款减值损失 | 284,400,882.05 | 354,606,758.86 |
| 债权投资减值损失 | 2,466,171.45 | 0.00 |
| 其他债权投资减值损失 | -6,640,160.05 | -4,700,129.97 |
| 表外业务预期信用减值损失 | -13,396,259.31 | 13,418,247.51 |
| 合计 | 267,157,751.95 | 361,790,660.51 |



4、 其他资产减值损失

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|-----------|---------------|--------------|
| 其他应收款坏账准备 | 600,000.00 | 1,000,000.00 |
| 抵债资产减值损失 | 22,005,000.00 | 0.00 |
| 合计 | 22,605,000.00 | 1,000,000.00 |

5、 其他业务成本

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|--------|------------|--------------|
| 其他业务支出 | 980,383.64 | 2,922,303.22 |
| 合计 | 980,383.64 | 2,922,303.22 |

(三十七) 营业外收入

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------|--------------|--------------|
| 贷记卡滞纳金收入 | 978,910.33 | 5,816,037.76 |
| 久悬未取款 | 162,674.89 | 128,535.99 |
| 其他 | 835,224.64 | 475,503.48 |
| 合计 | 1,976,809.86 | 6,420,077.23 |

(三十八) 营业外支出

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------|---------------|--------------|
| 公益性捐赠支出 | 2,000,000.00 | 2,725,000.00 |
| 违约赔款支出 | 7,002,560.87 | 252,994.50 |
| 固定资产盘亏 | 180,357.86 | 270,287.70 |
| 已转收益存款支出 | 29,061.91 | 14,937.50 |
| 其他 | 878,243.79 | 2,477,950.61 |
| 合计 | 10,090,224.43 | 5,741,170.31 |

(三十九) 所得税费用

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|---------|----------------|----------------|
| 当期所得税费用 | 134,756,266.78 | 170,569,417.99 |
| 递延所得税费用 | -90,832,206.59 | -69,824,260.04 |
| 合计 | 43,924,060.19 | 100,745,157.95 |



(四十) 现金流量表附注

1、 将净利润调节为经营活动现金流量

| 补充资料 | 本期金额 | 上期金额 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 净利润 | 252,000,000.09 | 381,680,000.08 |
| 加：信用减值损失 | 289,762,751.95 | 362,790,660.51 |
| 固定资产折旧 | 26,271,876.73 | 27,367,629.45 |
| 使用权资产折旧 | 15,442,223.11 | 14,313,237.71 |
| 无形资产摊销 | 11,221,139.33 | 11,395,193.66 |
| 长期待摊费用摊销 | 13,342,850.56 | 9,733,199.89 |
| 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) | 251,252.82 | -46,773,317.22 |
| 固定资产报废损失 | 180,357.86 | 270,287.70 |
| 公允价值变动损失 | -11,600.00 | 240,000.00 |
| 投资损失(收益以“－”号填列) | -611,439,276.04 | -687,694,628.25 |
| 筹资活动利息支出 | 892,231.73 | 1,519,541.66 |
| 递延所得税资产减少(增加以“－”号填列) | -90,575,902.72 | -69,317,848.89 |
| 递延所得税负债增加(减少以“－”号填列) | -256,303.91 | -506,411.15 |
| 贷款的减少(增加以“－”号填列) | -3,232,904,644.73 | -2,802,090,551.77 |
| 存款的增加(减少以“－”号填列) | 2,463,686,844.03 | 6,481,090,853.07 |
| 拆借款项的净增(减少以“－”号填列) | -569,672,109.51 | -136,646,400.00 |
| 经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列) | -363,424,695.04 | -103,564,207.20 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列) | 2,273,078,224.81 | -139,990,685.43 |
| 经营性其他资产的减少 | | |
| 经营性其他负债的增加 | 56,598,258.45 | 39,194,542.64 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 534,443,479.52 | 3,343,011,096.46 |

2、 现金和现金等价物的构成

| 项 目 | 期末余额 | 上期年末余额 |
|----------------|------------------|------------------|
| 库存现金 | 118,492,107.30 | 196,576,734.79 |
| 可用于支付的存放中央银行款项 | 190,865,760.82 | 595,131,462.00 |
| 原始到期日不超过三个月的： | | |
| -存放同业款项 | 1,089,281,368.33 | 1,249,570,246.31 |
| -买入返售金融资产 | 100,000,000.00 | 850,000,000.00 |



| 项 目 | 期末余额 | 上期年末余额 |
|--------------|------------------|------------------|
| -拆放同业 | 625,144,000.00 | 772,521,600.00 |
| 年末现金及现金等价物余额 | 2,123,783,236.45 | 3,663,800,043.10 |

六、 关联方关系及交易

(一) 关联方及其关联方关系

本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、 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的股东

| 期末余额 | | |
|---------------------|---------------|-------|
| 名称 | 持股数 | 持股比例% |
| 宁波市江北区后洋股份经济合作社 | 12,500,000.00 | 1.99 |
| 宁波市鄞州晶都酒店管理有限公司 | 33,600,000.00 | 5.34 |
| 宁波慈溪农村商业银行股份有限公司 | 75,000,000.00 | 11.93 |
| 宁波市江北区资产经营有限公司 | 31,129,000.00 | 4.95 |
| 宁波华艺服饰有限公司 | 1,750,000.00 | 0.28 |
| 宁波美顺投资有限公司 | 33,602,500.00 | 5.34 |
| 宁波市江北区安山股份经济合作社 | 1,250,000.00 | 0.20 |
| 宁波市鄞州区福明街道邵家股份经济合作社 | 20,000,000.00 | 3.18 |
| 宁波市中都置业有限公司 | 16,175,000.00 | 2.57 |
| 宁波市牛奶集团有限公司 | 16,895,000.00 | 2.69 |

| 期初余额 | | |
|---------------------|---------------|-------|
| 名称 | 持股数 | 持股比例% |
| 宁波市江北区后洋股份经济合作社 | 12,500,000.00 | 1.99 |
| 宁波市鄞州晶都酒店管理有限公司 | 33,600,000.00 | 5.34 |
| 宁波慈溪农村商业银行股份有限公司 | 75,000,000.00 | 11.93 |
| 宁波市江北区资产经营有限公司 | 31,129,000.00 | 4.95 |
| 宁波华艺服饰有限公司 | 1,750,000.00 | 0.28 |
| 宁波美顺投资有限公司 | 33,602,500.00 | 5.34 |
| 宁波市江北区安山股份经济合作社 | 1,250,000.00 | 0.20 |
| 宁波市鄞州区福明街道邵家股份经济合作社 | 20,000,000.00 | 3.18 |



| 期初余额 | | |
|-------------|---------------|-------|
| 名称 | 持股数 | 持股比例% |
| 宁波市中都置业有限公司 | 16,175,000.00 | 2.57 |
| 宁波市牛奶集团有限公司 | 15,870,000.00 | 2.52 |

2、 关联法人控制的公司

- (1) “六/（一）”第 1 项及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人；
- (2) 本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织；

3、 关联自然人

- (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) “六/（一）”第 2 项所列关联方的董事、监事、高级管理人员。

4、 关联自然人控制的公司

“六/（一）”第 3 项所列关联方控制的法人或非法人组织。

5、 截至 2025 年 12 月 31 日止，主要股东信息

| 关联方名称 | 持股比例% | 经营范围 |
|------------------|-------|---|
| 宁波慈溪农村商业银行股份有限公司 | 11.93 | 吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；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；从事银行卡业务；代理收付款项；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外汇拆借；外汇结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务；代理企业财产保险、家庭财产保险、建筑工程保险、安装工程保险、货物运输保险、机动车辆保险、船舶保险、责任保险、保证保险、意外伤害保险、人寿保险、健康保险业务；基金销售业务。（以上项目在许可证件有效期内经营）。 |
| 宁波美顺投资有限公司 | 5.34 | 一般经营项目：实业项目投资及咨询。（未经金融等监管部门批准不得从事吸收存款、融资担保、代客理财、向社会公众集（融）资等金融业务） |
| 宁波市鄞州晶都酒店管理有限公司 | 5.34 | 酒店管理；实业投资。[未经金融等监管部门批准不得从事吸收存款、融资担保、代客理财、向社会公众集（融）资等金融业务]（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） |
| 宁波市江北区资产经营有限公司 | 4.95 | 一般项目：实业投资、自有房屋出租。（未经金融等监管部门批准不得从事吸收存款、融资担保、代客理财、向社会公众集（融） |



| 关联方名称 | 持股比例% | 经营范围 |
|---------------------|-------|---|
| | | 资等金融业务) (依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动) |
| 宁波市鄞州区福明街道邵家股份经济合作社 | 3.18 | 集体资产经营与管理、集体资源开发与利用、农业生产发展与服务、财务管理与收益分配等 |
| 宁波市中都置业有限公司 | 2.57 | 许可项目: 房地产开发经营(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: 旅游开发项目策划咨询; 工程管理服务; 房地产咨询; 会议及展览服务; 婚庆礼仪服务; 物业管理(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)。 |
| 宁波市牛奶集团有限公司 | 2.69 | 许可项目: 乳制品生产; 食品生产; 饮料生产; 道路货物运输(不含危险货物); 动物饲养; 种畜禽生产; 种畜禽经营; 供电业务(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动, 具体经营项目以审批结果为准)。一般项目: 食品销售(仅销售预包装食品); 食用农产品初加工; 食用农产品零售; 食用农产品批发; 初级农产品收购; 普通货物仓储服务(不含危险化学品等需许可审批的项目); 财务咨询; 技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广; 物业管理; 非居住房地产租赁; 单位后勤管理服务(除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)。 |
| 宁波市江北区后洋股份经济合作社 | 1.99 | 集体资产经营与管理、集体资源开发与利用、农业生产发展与服务、财务管理与收益分配等 |
| 宁波华艺服饰有限公司 | 0.28 | 一般项目: 服装服饰批发; 针纺织品及原料销售; 针纺织品销售; 服装服饰零售; 服装辅料销售; 箱包销售; 鞋帽批发; 鞋帽零售; 日用口罩(非医用)生产; 日用口罩(非医用)销售; 技术进出口; 货物进出口; 第一类医疗器械销售; 特种劳动防护用品销售; 面料印染加工; 太阳能发电技术服务; 太阳能热利用产品销售(除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)。许可项目: 道路货物运输(不含危险货物)(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动, 具体经营项目以审批结果为准)。以下限分支机构经营: 一般项目: 服装制造; 玩具制造; 家居用品制造; 家用纺织制成品制造; 特种劳动防护用品生产; 第一类医疗器械生产(除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法 |



| 关联方名称 | 持股比例% | 经营范围 |
|-----------------|-------|--|
| | | 自主开展经营活动。 |
| 宁波市江北区安山股份经济合作社 | 0.20 | 集体资产经营与管理、集体资源开发与利用、农业生产发展与服务、财务管理与收益分配等 |

(二) 关联交易余额

本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

1、 关联交易余额

(1) 与对本行施加重大影响的股东的关联交易余额如下表所示

| 关联方名称 | 期末余额 | 上年年末余额 | 项目 |
|---------------------|---------------|---------------|---------|
| 宁波华艺服饰有限公司 | 48,000,000.00 | 30,000,000.00 | 发放贷款及垫款 |
| 宁波市江北区资产经营有限公司 | 7,851.43 | 14,996.25 | 吸收存款 |
| 宁波市鄞州区福明街道邵家股份经济合作社 | 74,729,819.89 | 369,561.18 | 吸收存款 |
| 宁波市中都置业有限公司 | 521,113.37 | 506,896.05 | 吸收存款 |
| 宁波市牛奶集团有限公司 | 2,706,017.48 | 0.00 | 吸收存款 |
| 宁波市江北区后洋股份经济合作社 | 51,026,320.70 | 8,019.09 | 吸收存款 |
| 宁波华艺服饰有限公司 | 4,938,098.08 | 2,594,505.29 | 吸收存款 |
| 宁波市江北区安山股份经济合作社 | 14,176,994.07 | 56,506,119.22 | 吸收存款 |

(2) 与持本行 5%及 5%以上股份的股东的关联交易余额如下表所示：

| 关联方名称 | 期末余额 | 上年年末余额 | 项目 |
|------------------|-----------|---------------|------|
| 宁波慈溪农村商业银行股份有限公司 | 0.00 | 79,072,400.00 | 拆出资金 |
| 宁波美顺投资有限公司 | 23,212.74 | 14,996.25 | 吸收存款 |
| 宁波市鄞州晶都酒店管理有限公司 | 7,780.88 | 369,561.18 | 吸收存款 |

(3) 其他法人的关联交易余额如下表所示：

| 关联方名称 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|---------|----------------|----------------|
| 发放贷款及垫款 | 407,426,565.43 | 392,200,000.00 |
| 吸收存款 | 530,761,376.55 | 210,856,804.82 |



(4) 与本行关联自然人的关联交易余额如下表所示:

| 关联方名称 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|---------|----------------|----------------|
| 发放贷款及垫款 | 1,142,231.52 | 2,892,768.86 |
| 吸收存款 | 151,634,423.57 | 162,361,314.08 |

七、或有事项、承诺事项及主要表外事项

(一) 诉讼事项形成的或有事项

截至 2025 年 12 月 31 日止, 本行作为原告尚未了结的诉讼 529 笔, 涉案金额合计 71,160.14 万元; 无作为被告尚未了结的诉讼。

(二) 承诺事项

1、资本性支出承诺

截至 2025 年 12 月 31 日, 本行无资本性支出承诺。

2、对外资产质押承诺

本行部分交易性金融资产、债权投资、其他债权投资之债券、发放贷款及垫款被用作同业间卖出回购及央行再借款协议等业务的质押物。于各资产负债表日, 相关余额及如下:

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|---------|------------------|------------------|
| 债权投资 | 3,468,799,800.00 | 1,640,229,000.00 |
| 其中: 政府债 | 3,468,799,800.00 | 1,640,229,000.00 |
| 其他债权投资 | 0.00 | 1,150,000,000.00 |
| 其中: 政府债 | 0.00 | 0.00 |
| 同业存单 | 0.00 | 1,150,000,000.00 |
| 合计 | 3,468,799,800.00 | 2,790,229,000.00 |

于 2025 年 12 月 31 日, 本行投资的债券中, 人民币 2,849,814,100.00 元债券被质押于向中央银行借款, 人民币 418,985,700.00 元被质押于财政专户资金存款, 人民币 200,000,000.00 元被质押于卖出回购金融资产业务。

(三) 主要或有风险的表外事项

| 项目 | 期末余额 | | |
|----|------|----------------|-------------|
| | 金额 | 对应保证金金额 (注) | 保证金所占比例 (%) |
| | | | |



| 期末余额 | | | |
|----------|------------------|------------------|---------|
| 开出银行承兑汇票 | 1,907,921,423.75 | 1,474,546,548.06 | 77.46% |
| 开出信用证 | 5,422,151.62 | 981,439.87 | 18.10% |
| 开出保函 | 8,962,177.91 | 12,525,563.77 | 139.76% |

| 上年年末余额 | | | |
|----------|------------------|----------------|-------------|
| 项目 | 金额 | 对应保证金金额 (注) | 保证金所占比例 (%) |
| 开出银行承兑汇票 | 1,833,035,793.90 | 991,576,459.86 | 54.09% |
| 开出信用证 | 7,411,062.78 | 1,980,673.20 | 26.73% |
| 开出保函 | 12,497,645.29 | 5,474,256.94 | 43.80% |

注：保证金未含现金质押金额。

银行承兑汇票是由收款人或付款人（或承兑申请人）签发，由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出信用证指本行根据申请人的要求和指示，向受益人开立载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件的信贷业务。

开出保函指本行应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

八、资产负债表日后事项

无。

九、其他重要事项

无。

十、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

1、主要的金融风险

本行面临的金融风险主要为：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：汇率风险和利率风险。

2、金融风险管理的目标



本行风险管理的目标是通过积极的风险管理，在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，追求股东利益的最大化，实现可持续发展。

3、 金融风险管理的内容

本行风险管理的主要内容为对经营活动中面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制。具体包括：维护全行风险治理结构的正常运转、建立健全风险管理政策体系、授权管理、信用风险管理、市场风险管理、流动性风险管理、操作风险管理、法律与合规管理、风险计量工具和风险管理系统的开发以及定期编制风险报告、向高级管理层和风险管理委员会报告、与监管机构的沟通协调、其他与风险管理相关的工作。

4、 金融风险管理的组织结构

本行董事会是本行风险管理的最高决策机构，负责审批本行的风险管理策略、制度、原则和重大政策，并承担风险管理的最终责任。

董事会下设有风险管理委员会和审计委员会，分别负责在董事会的授权下开展风险管理工作和监督本行的风险管理工作。

本行高级管理层根据风险管理原则和重大政策，负责全行的风险管理工作。高级管理层下设立风险管理部，统筹本行信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及其他风险管理工作的实施。

(二) 信用风险

信用风险是指债务人或者交易对手未能或者不愿意履行合约责任而造成的风险。本行的表内信用风险主要源于客户贷款、债券投资和同业往来，表外的信用风险主要源于开立银行承兑汇票业务。

本行贷款审查制度和风险防范制度的核心内容包括：信贷政策制订、授信前尽职调查、客户信用评级、担保评估、授信审查及审批、放款审查、授信后管理、不良资产保全管理和不良资产责任认定及追究。

本行信用风险管理的手段包括但不限于获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保等风险缓释手段，通过设计合理的授信方案以降低违约率及违约损失率；对于表外的授信业务，本行一般会收取保证金以减少信用风险敞口。

1、 信用风险敞口



在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 存放同业款项 | 1,089,281,368.33 | 1,281,570,246.31 |
| 拆出资金 | 625,512,433.27 | 774,591,653.27 |
| 买入返售金融资产 | 99,933,027.58 | 849,850,374.51 |
| 发放贷款和垫款 | 40,525,864,443.66 | 37,554,874,572.85 |
| 交易性金融资产 | 249,097,140.73 | 0.00 |
| 债权投资 | 18,390,423,992.29 | 12,681,124,200.85 |
| 其他债权投资（注 1） | 3,030,506,135.22 | 6,148,654,262.18 |
| 其他权益工具投资 | 25,000,000.00 | 25,000,000.00 |
| 其他资产（注 2） | 9,744,199.00 | 7,771,677.17 |
| 表内信用风险敞口合计 | 64,045,362,740.08 | 59,323,436,987.14 |
| 表外风险敞口合计 | 1,922,305,753.28 | 2,901,811,718.30 |
| 信用风险敞口合计 | 65,967,668,493.36 | 62,225,248,705.44 |

注 1：上表及后附金融资产信用质量表之公允价值计量的金融资产的最大风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

注 2：上表及后附金融资产信用质量表之其他资产未包括资本性支出和本行不承担责任的代理业务。



2、金融资产信用质量信息

(1) 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

| 项目 | 尚未逾期尚未发生减值的金融资产 | 已逾期但未发生减值的金融资产 | 期末余额 | | 减值准备 | 合计 |
|--------------|-------------------|----------------|----------------|----|------------------|-------------------|
| | | | 已发生减值的金融资产 | 资产 | | |
| 存放同业款项 | 1,089,604,322.69 | | | | 322,954.36 | 1,089,281,368.33 |
| 拆出资金 | 626,453,006.01 | | | | 940,572.74 | 625,512,433.27 |
| 买入返售金融资产 | 100,014,383.56 | | | | 81,355.98 | 99,933,027.58 |
| 发放贷款和垫款（注 1） | 40,395,814,357.39 | 734,845,823.88 | 447,904,717.80 | | 1,052,700,455.41 | 40,525,864,443.66 |
| 交易性金融资产 | 249,097,140.73 | | | | | 249,097,140.73 |
| 债权投资 | 18,392,890,163.74 | | | | 2,466,171.45 | 18,390,423,992.29 |
| 其他债权投资（注 2） | 3,030,506,135.22 | | | | | 3,030,506,135.22 |
| 其他权益工具投资 | 25,000,000.00 | | | | | 25,000,000.00 |
| 其他应收款 | 4,146,415.76 | | | | 1,657,865.65 | 2,488,550.11 |
| 其他资产（抵债资产） | | | 84,164,380.54 | | 25,889,634.86 | 58,274,745.68 |
| 合计 | 63,913,525,925.10 | 734,845,823.88 | 532,069,098.34 | | 1,084,059,010.45 | 64,096,381,836.87 |

注 1：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及其应计利息的减值准备为 9,322,535.31 元，在其他综合收益列示。

注 2：其他债权投资减值准备为 232,025.28 元，在其他综合收益列示。



| 项目 | 上年年末余额 | | | | 合计 |
|--------------|---------------------|--------------------|----------------|----------------|-------------------|
| | 尚未逾期尚未发生减值 的金融资产 | 已逾期但未发生减值 的金融资产 | 已发生减值的金融 资产 | 减值准备 | |
| 存放同业款项 | 1,281,995,925.21 | | | 425,678.90 | 1,281,570,246.31 |
| 拆出资金 | 774,939,045.66 | | | 347,392.39 | 774,591,653.27 |
| 买入返售金融资产 | 850,095,068.49 | | | 244,693.98 | 849,850,374.51 |
| 发放贷款和垫款（注 1） | 37,723,947,151.78 | 386,821,431.67 | 361,101,233.19 | 965,094,167.70 | 37,506,775,648.94 |
| 债权投资 | 12,681,124,200.85 | | | | 12,681,124,200.85 |
| 其他债权投资（注 2） | 6,148,654,262.18 | | | | 6,148,654,262.18 |
| 其他权益工具投资 | 25,000,000.00 | | | | 25,000,000.00 |
| 其他应收款 | 11,224,846.00 | | | 2,251,944.47 | 8,972,901.53 |
| 其他资产（抵债资产） | | | 84,164,380.54 | 3,884,634.86 | 80,279,745.68 |
| 合计 | 59,496,980,500.17 | 386,821,431.67 | 445,265,613.73 | 972,248,512.30 | 59,356,819,033.27 |

注 1：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及其应计利息的减值准备为 17,495,713.11 元，在其他综合收益列示。

注 2：其他债权投资减值准备为 6,872,185.33 元，在其他综合收益列示。



3、 抵押质押物和其他信用增值

本行制定了一系列政策通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本行控制信用风险的重要手段。具体抵质押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本行以抵质押物的可接受类型和价值作为具体的执行标准。

本行接受的抵质押物主要为以下类型：

公司授信业务：房地产、土地使用权、机器设备、存单等；

个人授信业务：房地产、土地使用权、存单等；

买入返售交易业务：票据、债券等。

风险管理部定期对抵质押物的价值进行检查，在必要时会根据协议要求交对手增加抵质押物。

本报告期内本行执行以物抵债余额 80,279,745.68 元。

4、 发放贷款和垫款及表外授信等授信业务的信用风险

(1) 集中度分析

当发放的贷款和垫款集中于一定数量的客户时，或者当一定数量的客户在进行相同的经营活动时、或其行业具有相似的经济特征时，信用风险则较高。

公司贷款和垫款的行业集中度：详见本附注五/（七）/2 之公司贷款和垫款按行业分类；

地区集中度：本行的发放贷款和垫款业务全部集中在浙江省。

(2) 逾期贷款逾期期限分类

根据金融工具列报对逾期贷款逾期期限分类如下：

| 项 目 | 期末余额 | | | | 合计 |
|---------|----------------------|-------------------------|----------------------|--------------|------------------|
| | 逾期 1 天至 90 天（含 90 天） | 逾期 90 天至 360 天（含 360 天） | 逾期 360 天至 3 年（含 3 年） | 逾期 3 年以上 | |
| 信用贷款 | 416,334,812.47 | 119,171,052.34 | 59,903,873.57 | 4,920,812.39 | 600,330,550.77 |
| 保证贷款 | 23,233,658.04 | 640,000.00 | 48,029.91 | | 23,921,687.95 |
| 附担保物贷款 | 302,429,899.82 | 149,882,392.72 | 56,737,126.82 | | 509,049,419.36 |
| 其中：抵押贷款 | 302,429,899.82 | 149,882,392.72 | 56,737,126.82 | | 509,049,419.36 |
| 质押贷款 | | | | | |
| 合计 | 741,998,370.33 | 269,693,445.06 | 116,689,030.30 | 4,920,812.39 | 1,133,301,658.08 |



| 项 目 | 上年年末余额 | | | | 合计 |
|---------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------|----------------|
| | 逾期 1 天至 90 天 (含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天 (含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年 (含 3 年) | 逾期 3 年以上 | |
| 信用贷款 | 188,859,923.52 | 100,473,680.59 | 30,221,914.06 | 3,277,602.70 | 322,833,120.87 |
| 保证贷款 | 2,112,829.52 | 1,913,413.40 | 48,029.91 | | 4,074,272.83 |
| 附担保物贷款 | 225,201,953.08 | 121,026,856.74 | 39,113,912.14 | | 385,342,721.96 |
| 其中：抵押贷款 | 225,201,953.08 | 121,026,856.74 | 38,913,912.14 | | 385,142,721.96 |
| 质押贷款 | | | 200,000.00 | | 200,000.00 |
| 合计 | 416,174,706.12 | 223,413,950.73 | 69,383,856.11 | 3,277,602.70 | 712,250,115.66 |

(三) 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。本行流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性风险的事先计划、事中监控、事后分析以及应急计划的全部环节，并根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按照适用性原则，设计了一系列符合本行实际的日常流动性监测指标体系，并按固定的频率执行。

于 2025 年 12 月 31 日，本行流动性资产 930,554.86 万元，流动性负债 1,366,594.06 万元，流动性比率（本外币）68.09%，流动性比率（本币）64.05%。

(四) 市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响本行业务的市场风险主要有利率风险与外汇风险。

本行董事会是市场风险管理的最高决策机构，承担对市场风险管理、实施和监控的最终责任，包括审批市场风险管理战略、政策和程序，确定本行可以承受的市场风险水平等。

高级管理层负责市场风险的具体管理工作，包括：制定、审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程，确保市场风险管理得到有效实施。

风险管理部负责牵头组织市场风险的管理，每月监测并向高级管理层汇报市场风险的管理情况，财务会计部是市场风险管理的归口管理部门，金融市场部负责在市场风险限额内进行金融资产的投资和需求。



本行将资产分为交易账户和银行账户进行管理。为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具记入交易账户，其他则记入银行账户。

(五) 金融工具公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产或者转移一项负债所需要支付的价格。公允价值估计根据在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级。当无法获取公开市场报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级：使用估值技术—直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

第三层级：使用估值技术—使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

1、以公允价值计量的金融工具

于 2025 年 12 月 31 日，本行以公允价值计量的金融工具按上述三个层级列示如下：

| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | 合计 |
|-----------------------------|------|------------------|---------------|------------------|
| 金融资产： | | | | |
| -交易性金融资产 | | 249,097,140.73 | | |
| -其他债权投资 | | 3,030,506,135.22 | | 3,030,506,135.22 |
| -其他投资工具投资 | | | 25,000,000.00 | 25,000,000.00 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款 | | 5,808,709,462.67 | | 5,808,709,462.67 |
| 合计 | | 8,839,215,597.89 | 25,000,000.00 | 8,864,215,597.89 |

于 2024 年 12 月 31 日，本行以公允价值计量的金融工具按上述三个层级列示如下：

| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | 合计 |
|--------------|------|------|------|----|
| 金融资产： | | | | |



| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | 合计 |
|-----------------------------|------|-------------------|---------------|-------------------|
| -交易性金融资产 | | | | |
| -其他债权投资 | | 6,148,654,262.18 | | 6,148,654,262.18 |
| -其他投资工具投资 | | | 25,000,000.00 | 25,000,000.00 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款 | | 4,122,181,740.28 | | 4,122,181,740.28 |
| 合计 | | 10,270,836,002.46 | 25,000,000.00 | 10,295,836,002.46 |

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，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、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。相关估值假设包括提前还款率、预计信用损失率、利率或折现率。本行所持有的债券均在中国银行间债券交易市场上市交易，并采用市场公认的 Shibor 同业间利率曲线有关参数定价交易。因此于 2025 年度，本行所持有的以公允价值计量的金融工具均被划分至第二层级，因此未发生第三层级金融资产的变动（2024 年度：同）。

2、 不以公允价值计量的金融工具的公允价值情况

| 项目 | 期末余额 | | |
|---------|-------------------|-------------------|------|
| | 账面价值 | 公允价值 | 所属层次 |
| 债权投资 | 18,259,299,211.80 | 18,450,636,881.94 | |
| 其中：债券投资 | 18,259,299,211.80 | 18,450,636,881.94 | 第二层级 |

| 项目 | 期初余额 | | |
|---------|-------------------|-------------------|------|
| | 账面价值 | 公允价值 | 所属层次 |
| 债权投资 | 12,681,124,200.85 | 13,417,861,260.00 | |
| 其中：债券投资 | 12,681,124,200.85 | 13,417,861,260.00 | 第二层级 |

除上述金融工具，其余金融工具的或由于期限较短或者无活跃市场目前不使用公允价值计量。

(六) 资本管理

本行资本管理以资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本行的风险



管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

本行从 2024 年 1 月 1 日起根据国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号《商业银行资本管理办法》和其他相关规定的要求计算资本充足率。

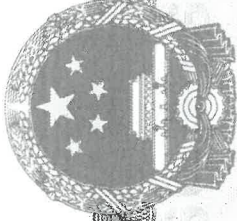
本行各资产负债表日的资本充足率的有关情况如下：

单位：万元

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|-----------|--------------|--------------|
| 核心一级资本净额 | 305,175.09 | 285,250.23 |
| 一级资本净额 | 305,175.09 | 285,250.23 |
| 资本净额 | 474,938.43 | 400,886.75 |
| 风险加权资产 | 3,449,324.18 | 3,250,380.86 |
| 核心一级资本充足率 | 8.85% | 8.78% |
| 一级资本充足率 | 8.85% | 8.78% |
| 资本充足率 | 13.77% | 12.33% |

宁波甬城农村商业银行股份有限公司
二〇二六年四月二十七日





营业执照

(副本)

统一社会信用代码
91330200MABU6WG227 (1/2)

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 浙江科信会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 罗国芳

经营范围 许可项目：注册会计师业务(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准)。一般项目：财务咨询；企业管理咨询；财政资金项目预算绩效评价服务(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)。

出资额 壹仟壹佰柒拾伍万元整

成立日期 2022年07月15日

主要经营场所 浙江省宁波市海曙区气象路827号0649幢201-220室

登记机关



2025年12月04日



甬城农商银行

YONGCHENG RURAL COMMERCIAL BANK

浙江农信

