



浙江上虞农村商业银行股份有限公司
2024 年度审计报告



中国杭州市钱江新城新业路 8 号 UDC 时代大厦 A 座 5-8 层、12 层、23 层
Floors 5-8, 12 and 23, Block A, UDC Times Building, No. 8 Xinye Road, Qianjiang New City, Hangzhou
Tel: 0571-88879999 Fax: 0571-88879000

www.zhcpa.cn

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>) 进行查验。
报告编码：浙253H3F27KN



审计报告

中汇会审[2025]1580号

浙江上虞农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了浙江上虞农村商业银行股份有限公司(以下简称上虞农商银行)财务报表,包括2024年12月31日的资产负债表,2024年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

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,公允反映了上虞农商银行2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、其他信息

上虞农商银行管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括2024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。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估上虞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，除非管理层计划清算上虞农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

上虞农商银行治理层(以下简称治理层)负责监督上虞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，就可能导致对上虞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上虞农商银行不能持续经营。

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

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



中国注册会计师：吴峰秀 吴聚秀 印

中国注册会计师：钱利峰 钱利峰 印

报告日期：2025 年 3 月 18 日





资 产 负 债 表

2024年12月31日

会商银01表-1

编制单位：浙江上虞农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	行次	2024年12月31日	2023年12月31日
资产：				
现金及存放中央银行款项	(一)	1	5,062,683,599.17	4,618,475,521.15
存放同业款项	(二)	2	1,807,257,289.07	2,034,254,977.51
贵金属		3	-	-
拆出资金	(三)	4	1,455,938,864.56	1,271,252,245.00
衍生金融资产		5	-	-
买入返售金融资产		6	-	-
发放贷款和垫款	(四)	7	64,058,357,722.52	60,475,268,033.83
持有待售资产		8	-	-
金融投资：		9	37,305,066,180.69	33,773,960,573.23
交易性金融资产	(五)	10	2,446,413,403.07	6,272,474,056.10
债权投资	(六)	11	14,957,846,749.54	16,914,714,297.94
其他债权投资	(七)	12	19,193,226,052.27	9,944,184,872.64
其他权益工具投资	(八)	13	707,579,975.81	642,587,346.55
长期股权投资		14	-	-
投资性房地产		15	-	-
固定资产	(九)	16	257,037,969.83	279,191,152.84
在建工程	(十)	17	237,728,296.49	378,902.00
使用权资产	(十一)	18	6,000,812.96	7,290,746.70
无形资产	(十二)	19	33,039,203.53	40,177,208.20
商誉		20	-	-
递延所得税资产	(十三)	21	476,184,066.99	417,873,614.11
其他资产	(十四)	22	376,632,738.61	355,209,949.60
资产总计		23	111,075,926,744.42	103,273,332,924.17

法定代表人：



主管会计工作负责人：

会计机构负责人





资 产 负 债 表(续)

2024年12月31日

会商银01表-2

编制单位: 浙江上虞农村商业银行股份有限公司

金额单位: 人民币元

项 目	注释	行次	2024年12月31日	2023年12月31日
负债:				
向中央银行借款	(十五)	24	1,911,021,319.44	2,041,241,111.10
同业及其他金融机构存放款项	(十六)	25	480.50	70,233,078.68
拆入资金		26	-	-
交易性金融负债		27	-	-
衍生金融负债		28	-	-
卖出回购金融资产款	(十七)	29	2,785,758,709.15	4,006,148,988.51
吸收存款	(十八)	30	90,832,444,313.72	84,829,963,785.86
应付职工薪酬	(十九)	31	81,274,895.27	21,938,895.11
应交税费	(二十)	32	125,406,693.17	33,141,099.17
持有待售负债		33	-	-
预计负债	(二十一)	34	4,810,229.04	4,602,754.32
租赁负债	(二十二)	35	5,272,462.56	6,200,320.02
应付债券	(二十三)	36	6,950,902,636.97	4,896,771,776.47
其中: 优先股		37	-	-
永续债		38	-	-
递延所得税负债	(十三)	39	211,849,349.99	189,226,981.64
其他负债	(二十四)	40	156,456,754.15	152,441,643.61
负债合计		41	103,065,197,843.96	96,251,910,434.49
所有者权益:				
股本	(二十五)	42	1,276,180,904.00	1,276,180,904.00
其他权益工具		43	-	-
其中: 优先股		44	-	-
永续债		45	-	-
资本公积	(二十六)	46	188,115,914.90	188,115,914.79
减: 库存股		47	-	-
其他综合收益	(二十七)	48	700,062,322.99	205,314,424.78
盈余公积	(二十八)	49	700,180,707.47	573,131,632.01
一般风险准备	(二十九)	50	2,031,185,216.78	1,742,437,318.01
未分配利润	(三十)	51	3,115,003,834.32	3,036,242,296.09
所有者权益合计		52	8,010,728,900.46	7,021,422,489.68
负债和所有者权益合计		53	111,075,926,744.42	103,273,332,924.17

法定代表人:



主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





利润表

2024年度

会商报02表

编制单位：浙江上虞农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	行次	2024年度	2023年度
一、营业收入		1	2,093,190,315.86	1,840,213,378.52
利息净收入	(三十一)	2	1,499,646,621.15	1,509,161,724.15
利息收入	(三十一)	3	3,720,561,435.33	3,617,068,073.14
利息支出	(三十一)	4	2,220,914,814.18	2,107,906,348.99
手续费净收入	(三十二)	5	-26,236,566.95	-33,292,877.12
手续费及佣金收入	(三十二)	6	23,383,328.87	18,658,493.10
手续费及佣金支出	(三十二)	7	49,619,895.82	51,951,370.22
投资收益(损失以“-”号填列)	(三十三)	8	553,209,630.82	280,196,678.53
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		9	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		10	-	-
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)		11	-	-
其他收益	(三十四)	12	18,100,071.00	65,723,066.00
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(三十五)	13	-19,053,122.88	-507,990.23
汇兑收益(损失以“-”号填列)	(三十六)	14	5,058,715.62	4,227,978.95
其他业务收入	(三十七)	15	9,982,114.96	8,494,720.34
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(三十八)	16	52,482,852.34	6,210,077.90
二、营业支出		17	1,344,254,118.66	1,105,142,440.60
税金及附加	(三十九)	18	15,402,418.18	15,127,881.67
业务及管理费	(四十)	19	553,733,067.01	572,774,162.83
信用减值损失	(四十一)	20	671,502,964.29	513,355,575.37
其他资产减值损失		21	-	-
其他业务成本	(四十二)	22	3,615,669.18	3,884,820.63
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		23	748,936,197.20	735,070,938.02
加：营业外收入	(四十三)	24	3,590,855.91	4,566,648.70
减：营业外支出	(四十四)	25	7,540,204.61	5,993,052.43
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		26	744,986,848.50	733,644,534.29
减：所得税费用	(四十五)	27	122,810,245.64	156,148,736.76
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		28	622,176,602.86	577,495,797.53
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		29	622,176,602.86	577,495,797.53
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		30	-	-
六、其他综合收益的税后净额		31	494,747,898.21	549,845.12
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		32	48,744,471.94	5,692,358.33
1. 重新计量设定受益计划变动额		33	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		34	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动	(四十六)	35	48,744,471.94	5,692,358.33
4. 企业自身信用风险公允价值变动		36	-	-
5. 其他		37	-	-
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		38	446,003,426.27	-5,142,513.21
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		39	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动	(四十六)	40	424,341,381.98	68,560,969.39
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		41	-	-
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		42	-	-
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		43	-	-
6. 其他债权投资信用减值准备	(四十六)	44	21,662,044.29	-73,703,482.60
7. 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)		45	-	-
8. 外币财务报表折算差额		46	-	-
9. 其他		47	-	-
七、综合收益总额(综合亏损总额以“-”号填列)		48	1,116,924,501.07	578,045,642.65
八、每股收益：				
(一) 基本每股收益		49	-	-
(二) 稀释每股收益		50	-	-

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



Handwritten signature of the accounting officer.





现金流量表

2024年度

会商银03表

编制单位：浙江上虞农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	行次	2024年度	2023年度
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		1	5,660,082,278.43	11,017,729,492.80
向中央银行借款净增加额		2	-130,000,000.00	297,103,310.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		3	-1,219,867,285.65	3,322,590,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		4	2,911,968,344.01	2,885,750,237.95
收到其他与经营活动有关的现金	(四十七)1	5	35,834,534.69	78,784,435.04
经营活动现金流入小计		6	7,258,017,871.48	17,601,957,475.79
客户贷款及垫款净增加额		7	4,237,335,722.09	8,874,249,461.48
存放中央银行和同业款项净增加额		8	10,829,220.95	812,147,679.73
向其他金融机构拆出资金净增加额		9	-264,058,000.00	(1,000,000,000.00)
支付利息、手续费及佣金的现金		10	1,882,160,267.76	1,501,047,404.63
支付给职工以及为职工支付的现金		11	397,227,994.39	388,118,853.08
支付的各项税费		12	354,463,957.62	315,739,816.81
支付其他与经营活动有关的现金	(四十七)2	13	178,625,747.71	213,233,407.32
经营活动现金流出小计		14	6,796,584,910.52	11,104,536,623.05
经营活动产生的现金流量净额		15	461,432,960.96	6,497,420,852.74
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金		16	46,141,205,317.12	45,782,072,580.10
取得投资收益收到的现金		17	955,885,382.69	867,531,182.01
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		18	91,558,343.63	81,714,238.89
收到其他与投资活动有关的现金		19	-	-
投资活动现金流入小计		20	47,188,649,043.44	46,731,318,001.00
投资支付的现金		21	48,552,282,153.52	54,716,446,352.82
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		22	216,248,020.60	21,899,224.68
支付其他与投资活动有关的现金		23	-	-
投资活动现金流出小计		24	48,768,530,174.12	54,738,345,577.50
投资活动产生的现金流量净额		25	-1,579,881,130.68	-8,007,027,576.50
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金		26	-	-
发行债券收到的现金		27	11,246,861,550.00	9,286,647,840.00
收到其他与筹资活动有关的现金		28	-	-
筹资活动现金流入小计		29	11,246,861,550.00	9,286,647,840.00
偿还债务支付的现金		30	9,300,000,000.00	7,280,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		31	174,351,307.47	174,075,059.87
支付其他与筹资活动有关的现金	(四十七)3	32	2,892,958.61	4,053,868.65
筹资活动现金流出小计		33	9,477,244,266.08	7,458,128,928.52
筹资活动产生的现金流量净额		34	1,769,617,283.92	1,828,518,911.48
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		35	5,058,715.62	4,227,978.95
五、现金及现金等价物净增加额		36	656,227,829.82	323,140,186.67
加：期初现金及现金等价物余额		37	2,791,359,248.29	2,468,219,081.62
六、期末现金及现金等价物余额		38	3,447,587,078.11	2,791,359,248.29

法定代表人：



主管会计工作负责人：

张吉

会计机构负责人：



所有者权益变动表

2024年度

会商银04表-1
金额单位：人民币元

编制单位：浙江上虞农村商业银行股份有限公司

项目	行次	2024年度						
		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
一、上期期末余额	1	1,276,180,904.00	-	188,115,914.79	-	205,314,424.78	573,131,632.01	1,742,437,318.01
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-
其他	4	-	-	-	-	-	-	-61,624,384.76
二、本年期初余额	5	1,276,180,904.00	-	188,115,914.79	-	205,314,424.78	573,131,632.01	1,742,437,318.01
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	6	-	-	0.11	-	494,747,898.21	127,049,075.46	288,747,898.77
(一) 综合收益总额	7	-	-	-	-	494,747,898.21	-	622,176,602.86
(二) 所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	9	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有至投入资本	10	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	12	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	13	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	14	-	-	-	-	-	127,049,075.46	288,747,898.77
2. 提取一般风险准备	15	-	-	-	-	-	127,049,075.46	-
3. 对所有者的分配	16	-	-	-	-	-	-	-288,747,898.77
4. 其他	17	-	-	-	-	-	-	-127,618,090.40
(四) 所有者权益内部结转	18	-	-	0.11	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本	19	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	20	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	21	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	22	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	23	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	24	-	-	0.11	-	-	-	-
(五) 其他	25	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	26	1,276,180,904.00	-	188,115,914.90	-	700,062,322.99	700,180,707.47	2,031,185,216.78

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



所有者权益变动表(续)

2024年度

会商银04表-2
金额单位:人民币元

2023年度									
项目	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
一、上期期末余额	1,020,945,115.00	-	366,780,748.49	-	204,764,579.66	573,131,632.01	1,479,700,385.73	2,980,150,294.09	6,625,472,754.98
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-61,624,384.76	-61,624,384.76
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本期期初余额	1,020,945,115.00	-	366,780,748.49	-	204,764,579.66	573,131,632.01	1,479,700,385.73	2,918,525,909.33	6,563,848,370.22
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	255,235,789.00	-	-178,664,833.70	-	549,845.12	-	262,736,932.28	117,716,386.76	457,574,119.46
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	549,845.12	-	-	577,495,797.53	578,045,642.65
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有至投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	76,570,955.00	-	-	-	-	-	262,736,932.28	-459,779,410.77	-120,471,523.49
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	262,736,932.28	-262,736,932.28	-
3. 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-120,471,523.49	-120,471,523.49
4. 其他	76,570,955.00	-	-	-	-	-	-	-76,570,955.00	-
(四) 所有者权益内部结转	178,664,834.00	-	-178,664,833.70	-	-	-	-	-	0.30
1. 资本公积转增资本	178,664,834.00	-	-178,664,834.00	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	0.30	-	-	-	-	-	0.30
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,276,180,904.00	-	188,115,914.79	-	205,314,424.78	573,131,632.01	1,742,437,318.01	3,036,242,296.69	7,021,422,489.58

陆斌印

主管会计工作负责人:

陆斌印

法定代表人:



浙江上虞农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2024 年度

一、银行基本情况

浙江上虞农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系独立法人资格的股份制银行业金融机构,由浙江上虞农村合作银行改制成立,于2014年9月29日经原中国银监会浙江监管局【浙银监复(2014)44号】批复筹建,2014年11月28日经原中国银监会浙江监管局批复开业,金融许可证号B0579H23306001。现持有绍兴市市场监督管理局于2023年10月07日核发的《营业执照》,统一社会信用代码为91330600146116161G。截至2024年12月31日,本行注册资本及股本均为1,276,180,904.00元;法定代表人:陆斌;注册地址:浙江省绍兴市上虞区百官街道德盛路55号。

本行经营范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理总付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;外汇业务;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;经中国银监会批准的其他业务(详见金融许可证)。

截止2024年12月31日,本行下设营业网点81家,包括1家营业部、18家支行、62家分理处。本行财务报表为汇总财务报表,汇总时,本行各级机构之间的重大交易和往来均已抵销。

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《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则的规定进行确认和计量,在此基础上编制财务报表。

(二) 持续经营能力评价

本行不存在导致对报告期末起12个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。



他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益)；以及(3)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

3. 外币报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算；年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表股东权益项目下的“其他综合收益”项目反映。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。

现金流量表采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列示“汇率变动对现金及现金等价物的影响”项目反映。

(七) 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1. 金融工具的分类、确认依据和计量方法

(1) 金融资产和金融负债的确认和初始计量

本行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。对于以常规方式购买金融资产的，本行在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债。

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

(2) 金融资产的分类和后续计量



损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

对于非交易性权益工具投资，本行可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定基于单项非交易性权益工具投资的基础上作出，且相关投资从工具发行者的角度符合权益工具的定义。此类投资在初始指定后，除了获得的股利(属于投资成本收回部分的除外)计入当期损益外，其他相关的利得或损失(包括汇兑损益)均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述 1)、2)情形外，本行将其余所有的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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本行在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该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。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本行将金融负债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、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及以摊余成本计量的金融负债。

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。在非同一控制下的企业合并中，本行作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债应当按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

因银行自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。



入留存收益。

3. 金融负债终止确认条件

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的,本行终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。本行(借入方)与借出方之间签订协议,以承担新金融负债方式替换原金融负债,且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的,终止确认原金融负债,同时确认一项新金融负债。本行对原金融负债(或其一部分)的合同条款做出实质性修改的,终止确认原金融负债,同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债(或其一部分)终止确认的,本行将其账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额,计入当期损益。本行回购金融负债一部分的,按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例,对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额,计入当期损益。

4. 金融工具公允价值的确定

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见本附注三(九)。

5. 金融工具的减值

本行以预期信用损失为基础,对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款以及本附注三(七)1(3)3所述的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。预期信用损失,是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失,是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额,即全部现金短缺的现值。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产,公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于租赁应收款,本行运用简化计量方法,按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融工具,本行按照一般方法计量损失准备,在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加,公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备;如果信用风险自初始确认后未显著增加,公司按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

整个存续期预期信用损失,是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来12个月内预期信用损失,是指因资产负债表日后12个月内(若金



（九）公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本行以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本行在计量日能够进入的交易市场。

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，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力，优先使用相关可观察输入值，只有在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。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最小层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值包括：活跃市场中有类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利益和收益率曲线等；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、使用自身数据做出的财务预测等。每个资产负债表日，本行对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

（十）长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本行对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，包括对合营企业和联营企业的权益性投资。

1. 共同控制和重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本行的合营企业。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资



分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。银行与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于银行的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

在银行确认应分担被投资单位发生亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失、冲减长期应收项目的账面价值。经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本行在收益弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

对于本行向合营企业与联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本行向合营企业或者联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本行自联营及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第20号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或者负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对投资单位的共同控制或者重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止确认权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。



产时停止计提折旧。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同的方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率和折旧方法，分别计提折旧。各类固定资产折旧年限和折旧率如下：

固定资产类别	折旧方法	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	5	4.75
机器设备	年限平均法	3-5	0-5	19.40-33.33
运输设备	年限平均法	4-5	0-5	19.00-24.25
电子设备	年限平均法	3-5	0-5	19.40-33.33
其他固定资产	年限平均法	3-5	0-5	19.40-33.33

说明：

- (1) 符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。
- (2) 已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算折旧率。
- (3) 银行至少年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

(十三) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠地计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。
2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

(十四) 无形资产

1. 无形资产的初始计量

无形资产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。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本为基础确定其入账价值。在非货币性资产交换具备商业实质且换入或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的



租入的固定资产发生的改良支出，对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内平均摊销。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，按剩余租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期限平均摊销。

租入的固定资产发生的装修费用，对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，按两次装修间隔期间与租赁资产剩余使用寿命中较短的期限平均摊销。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，按两次装修间隔期间、剩余租赁期与租赁资产剩余使用寿命三者中较短的期限平均摊销。

(十六) 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益；资产负债表日，以账面价值与期末可收回金额两者之较低金额在资产负债表中列示。

(十七) 除金融资产、递延所得税资产外的其他主要资产的减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产、商誉、抵债资产等长期非金融资产，存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

1. 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；
2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；
3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；
5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等；
7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

上述长期非金融资产于资产负债表日存在减值迹象的，应当进行减值测试。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。公允价值的确定方法详见本附注三(九)；处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、



允价值计量。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

2. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

本行按当期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，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本行还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴纳制度(补充养老保险)或者企业年金计划。本行按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费或者年金计划缴费，相应支出计入当期损益或者相关资产成本。

3. 辞退福利的会计处理方法

在本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或者裁减建议所提供的辞退福利时，和本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本行将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益(辞退福利)。正式退休日期之后的经济补偿(如正常养老退休金)，按照离职后福利处理。

4. 其他长期职工福利的会计处理方法

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

(二十) 预计负债

当与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时符合以下条件，将其确认为预计负债：1. 该义务是承担的现时义务；2. 该义务的履行很可能导致经济利益流出；



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。

实际利率是将金融资产和金融负债在预计存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量折现为该金融资产或金融负债账面净值所使用的利率。

确定实际利率时，本行考虑金融资产或金融负债所有合同条款(包括提前还款数、回购和类似期权等)的基础上对未来现金流量作出预计，但不考虑未来信用损失；同时，本行还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的手续费等交易成本以及溢价或折价。在金融资产或金融负债的未来现金流量或期限无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

2. 手续费及佣金收入

本行手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以可靠计量本行通过在一定期间内持续向客户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收入，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认收入。

(二十四) 政府补助

1. 政府补助的分类

政府补助，是指本行从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。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，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等；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。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

本行在进行政府补助分类时采取的具体标准为：

(1) 政府补助文件规定的补助对象用于购建或以其他方式形成长期资产，或者补助对象的支出主要用于购建或以其他方式形成长期资产的，划分为与资产相关的政府补助。

(2) 根据政府补助文件获得的政府补助全部或者主要用于补偿以后期间或已发生的费用或损失的政府补助，划分为与收益相关的政府补助。

(3) 若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将该政府补助款划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助：1) 政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定



政府补助计入不同损益项目的区分原则为：与本行日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（二十五）递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量

本行根据资产、负债与资产负债日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。银行当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，银行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

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

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

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



合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出银行将行使终止租赁选择权；根据银行提供的担保余值预计应支付的款项。本行采用租赁内含利率作为折现率。无法确定租赁内含利率的，采用本行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。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：本行对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致；根据担保余值预计的应付金额发生变动；用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动。在对租赁负债进行重新计量时，本行相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。

(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，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。银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

租赁发生变更且同时符合下列条件的，银行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：该租赁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。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，银行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

2. 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。



根据《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），农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。自2016年5月1日起，本行按销售额的3%计缴增值税。

根据《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），自公告日至2027年12月31日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放单笔小额贷款取得的利息收入中，不高于该笔贷款按照全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率（LPR）150%（含本数）计算的利息收入部分，免征增值税；超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。小额贷款，是指单户授信小于1000万元（含本数）的小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在1000万元（含本数）以下的贷款。

根据《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财税〔2023〕13号），自公告日至2027年12月31日，对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。小额贷款，是指单户授信小于100万元（含本数）的小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在100万元（含本数）以下的贷款。

2. 企业所得税

根据《财政部国家税务总局关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》（财税〔2023〕55号），自公告日至2027年12月31日，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。小额贷款，是指单笔且该农户贷款余额总额在10万元（含本数）以下的贷款。

3. 印花税

根据《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财税〔2023〕13号），自公告日至2027年12月31日，对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

五、财务报表主要项目注释

以下注释项目除非特别注明，期初系指2024年1月1日，期末系指2024年12月31日；本期系指2024年度，上年系指2023年度。金额单位为人民币元。

（一）现金及存放中央银行款项



坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 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)	
2024 年 1 月 1 日余额	738,259.14	-	-	738,259.14
2024 年 1 月 1 日余额在本期	-	-	-	-
一转入第二阶段	-	-	-	-
一转入第三阶段	-	-	-	-
一转回第二阶段	-	-	-	-
一转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-244,599.28	-	-	-244,599.28
本期收回或转回	-	-	-	-
本期转销或核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2024 年 12 月 31 日余额	493,659.86	-	-	493,659.86

3. 期末存放同业款项中外币情况详见本附注五(四十九)“外币货币性项目”之说明。

(三) 拆出资金

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
拆放境内同业款项	835,942,000.00	650,000,000.00
拆放系统内款项	614,000,000.00	614,000,000.00
应计利息	7,998,259.00	10,698,624.44
小 计	1,457,940,259.00	1,274,698,624.44
减：减值准备	2,001,394.44	3,446,379.44
拆出资金账面价值	1,455,938,864.56	1,271,252,245.00

2. 拆出资金预期信用损失准备变动表

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 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)	
2024 年 1 月 1 日余额	3,446,379.44	-	-	3,446,379.44



行业分布	期末数	比例(%)	期初数	比例(%)
制造业	2,003,535.67	30.19	1,949,828.53	31.19
批发和零售业	1,151,875.70	17.36	980,188.47	15.67
个人贷款（不含个人经营性贷款）	964,883.11	14.54	1,083,161.02	17.33
建筑业	857,366.12	12.92	715,897.16	11.45
买断式转贴现	517,208.46	7.79	549,860.67	8.80
租赁和商务服务业	248,828.48	3.75	211,639.98	3.39
房地产业	225,948.87	3.40	154,654.07	2.47
农、林、牧、渔业	180,551.92	2.72	181,637.96	2.91
水利、环境和公共设施管理业	87,556.32	1.32	83,559.60	1.34
住宿和餐饮业	78,856.67	1.19	70,299.93	1.12
科学研究和技术服务业	72,935.10	1.10	42,178.06	0.67
交通运输、仓储和邮政业	59,077.83	0.89	58,025.38	0.93
居民服务、修理和其他服务业	47,420.16	0.71	42,717.19	0.68
信息传输、软件和信息技术服务业	39,703.93	0.60	43,599.86	0.70
文化、体育和娱乐业	37,122.63	0.56	31,461.08	0.50
其他行业	55,946.47	0.84	44,377.60	0.71
应计利息	7,933.64	0.12	8,466.22	0.14
贷款和垫款总额	6,636,751.08	100.00	6,251,552.78	100.00
减：贷款损失准备	230,915.31		204,025.98	
贷款和垫款账面价值	6,405,835.77		6,047,526.80	

3. 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	期末数	期初数
信用贷款	9,344,228,668.08	9,343,947,975.03
保证贷款	8,978,064,958.01	7,897,789,179.84
附担保物贷款	41,928,447,053.99	38,896,981,070.35
其中：抵押贷款	41,581,308,053.99	37,764,092,070.35
质押贷款	347,139,000.00	1,132,889,000.00
贴现	865,349,047.32	793,540,690.46
转贴现	5,172,084,639.17	5,498,606,698.14



(五) 交易性金融资产

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：债券投资	484,195,048.51	1,175,689,603.03
同业存单	690,412,030.92	3,218,072,606.67
公募基金	880,908,186.46	1,421,667,080.91
资管产品	390,898,137.18	457,044,765.49
合 计	2,446,413,403.07	6,272,474,056.10

(六) 债权投资

1. 明细情况

项 目	期末数			
	账面余额	应计收利息	减值准备	账面价值
国债	3,864,601,391.56	24,447,884.59	-	3,889,049,276.15
金融债	50,005,665.35	1,775,369.86	-	51,781,035.21
企业债	2,867,669,425.66	70,793,200.33	121,758,826.90	2,816,703,799.09
地方债	7,940,377,854.06	61,330,487.72	-	8,001,708,341.78
同业存单	-	-	-	-
其他	200,000,000.00	3,090,410.96	4,486,113.65	198,604,297.31
合 计	14,922,654,336.63	161,437,353.46	126,244,940.55	14,957,846,749.54

续上表：

项 目	期初数			
	账面余额	应计收利息	减值准备	账面价值
国债	2,441,812,337.36	17,662,572.37	-	2,459,474,909.73
金融债	120,356,460.34	2,591,519.13	405,327.26	122,542,652.21
企业债	2,958,699,940.51	70,471,017.28	114,378,807.47	2,914,792,150.32
地方债	8,421,712,988.96	64,387,950.51	-	8,486,100,939.47
同业存单	2,638,605,137.14	-	3,271,836.07	2,635,333,301.07



减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 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)	
本期转销或核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2024 年 12 月 31 日余额	126,244,940.55	-	-	126,244,940.55

(七) 其他债权投资

1. 明细情况

项 目	期末数				
	账面余额	公允价值变动	应计收利息	账面价值	累计减值准备
国债	7,541,778,162.42	250,291,737.58	46,811,864.15	7,838,881,764.15	-
金融债	2,511,815,348.88	102,489,281.12	49,071,227.12	2,663,375,857.12	475,002.83
企业债	1,497,557,982.63	50,814,181.37	31,303,915.95	1,579,676,079.95	93,046,610.75
地方债	6,700,177,265.68	354,447,644.32	56,667,441.05	7,111,292,351.05	-
合 计	18,251,328,759.61	758,042,844.39	183,854,448.27	19,193,226,052.27	93,521,613.58

续上表:

项 目	期初数				
	账面余额	公允价值变动	应计收利息	账面价值	累计减值准备
国债	1,718,586,014.29	4,725,194.56	18,061,848.27	1,741,373,057.12	-
金融债	3,737,783,180.10	99,207,229.90	74,213,644.68	3,911,204,054.68	404,549.92
企业债	1,985,083,532.72	35,844,745.28	46,926,007.18	2,067,854,285.18	88,887,234.53
地方债	2,164,043,658.58	34,017,911.42	25,691,905.66	2,223,753,475.66	-
合 计	9,605,496,385.69	173,795,081.16	164,893,405.79	9,944,184,872.64	89,291,784.45

2. 前十大债权投资的持有情况

债权项目	2024 年 12 月 31 日			
	面值	票面利率(%)	实际利率(%)	到期日
24 续作特别国债 01	1,710,000,000.00	2.17	1.9745	2034/8/29
23 付息国债 18	1,220,000,000.00	2.52	2.2489	2033/8/25
23 付息国债 12	1,130,000,000.00	2.67	2.4099	2033/5/25



项 目	期末数	期初数
浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司	160,178,018.37	149,223,280.95
浙江农村商业联合银行股份有限公司	100,000,000.00	100,000,000.00
合 计	707,579,975.81	642,587,346.55

(九) 固定资产

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	257,037,969.83	279,191,152.84

2. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		购置	在建工程 转入	其他	处置或报废	其他	
(1) 账面原值							
房屋及建筑物	606,717,090.66	-	378,902.00	-	23,495,783.00	-	583,600,209.66
机器设备	26,918,404.48	547,788.00	-	-	348,347.71	-	27,117,844.77
电子设备	110,508,081.52	6,251,989.10	-	-	1,479,562.00	-	115,280,508.62
运输工具	2,565,685.59	382,279.65	-	-	508,868.00	-	2,439,097.24
其他固定资产	13,627,109.94	1,263,143.00	-	-	291,783.00	-	14,598,469.94
小 计	760,336,372.19	8,445,199.75	378,902.00	-	26,124,343.71	-	743,036,130.23
(2) 累计折旧		计提					
房屋及建筑物	352,279,151.43	19,398,003.14	-	-	21,565,725.61	-	350,111,428.96
机器设备	20,652,821.70	876,124.17	-	-	327,212.79	-	21,201,733.08
电子设备	94,454,191.13	7,470,574.39	-	-	1,413,376.45	-	100,511,389.07
运输工具	1,785,540.84	258,715.85	-	-	493,601.96	-	1,550,654.73
其他固定资产	11,973,514.25	936,415.31	-	-	286,975.00	-	12,622,954.56
小 计	481,145,219.35	28,939,832.86	-	-	24,086,891.81	-	485,998,160.4
(3) 资产减值 准备							
房屋及建筑物	-	-	-	-	-	-	-
机器设备	-	-	-	-	-	-	-



(十一) 使用权资产

项 目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		租赁	其他	处置	其他[注]	
(1) 账面原值						
营业用房租赁	14,787,402.00	1,807,431.16	-	4,444,169.78	2,915.58	12,147,747.80
(2) 累计折旧		计提	其他	处置	其他	
营业用房租赁	7,496,655.30	3,057,904.45	-	4,407,624.91	-	6,146,934.84
(3) 减值准备		计提	其他	处置	其他	
营业用房租赁	-	-	-	-	-	-
(4) 账面价值						
营业用房租赁	7,290,746.70	-	-	-	-	6,000,812.96

[注] 系合同变更导致合同价值减少。

(十二) 无形资产

1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		购置	内部研发	其他	处置	其他	
(1) 账面原值							
土地使用权	50,138,864.79	-	-	-	9,600,000.00	-	40,538,864.79
软件使用权	25,981,253.88	2,333,209.50	-	-	-	-	28,314,463.38
小 计	76,120,118.67	2,333,209.50	-	-	9,600,000.00	-	68,853,328.17
(2) 累计摊销		计提	其他		处置	其他	
土地使用权	19,095,883.57	1,454,988.77	-	-	4,395,487.92	-	16,155,384.42
软件使用权	16,847,026.90	2,811,713.32	-	-	-	-	19,658,740.22
小 计	35,942,910.47	4,266,702.09	-	-	4,395,487.92	-	35,814,124.64
(3) 账面价值							
土地使用权	31,042,981.22	-	-	-	-	-	24,383,480.37
软件使用权	9,134,226.98	-	-	-	-	-	8,655,723.16
小 计	40,177,208.20	-	-	-	-	-	33,039,203.53

2. 期末未发现无形资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。



项 目	期末数	期初数
长期待摊费用	21,395,223.97	24,980,451.36
待抵扣进项税	20,494,070.69	-
应收未收利息	6,623,973.40	9,773,305.02
合 计	376,632,738.61	355,209,949.60

2. 其他应收款

项 目	期末数	期初数
丽晶湾房产预付款	57,062,887.86	-
海涂土地补偿款	39,010,640.33	-
浙江古越轩书画社房产过户款	26,764,346.53	-
崧厦土地收储款	7,600,000.00	-
待收回已交增值税	2,503,909.92	2,186,255.38
炜九东路8号铺营业房款	2,105,250.00	2,105,250.00
诉讼费垫款	1,779,969.51	1,772,620.32
银行卡应收费用	1,743,632.79	847,101.54
建东西路2号房产土地出让金及税款	1,736,563.56	-
财务垫款	1,098,535.53	184,920.35
网络营销垫款	65,602.51	581,928.94
城北联合大厦预付款	-	93,100,000.00
代扣代缴社保费	-	18,440,859.18
装修款	-	384,935.00
银行卡跨行资金挂账	-	3,422.00
其他	672,627.50	826,629.09
原值小计	142,143,966.04	120,433,921.80
减：坏账准备	6,595,733.00	6,595,733.00
其他应收款账面价值	135,548,233.04	113,838,188.80

3. 抵债资产

项 目	期末数	期初数
房屋建筑物	69,326,236.90	77,586,236.90
土地使用权	164,847,869.46	171,069,072.46



(十六) 同业及其他金融机构存放款项

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他银行业存款类机构存放款项	0.50	70,228,308.45
应计付利息	480.00	4,770.23
合 计	480.50	70,233,078.68

(十七) 卖出回购金融资产款

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
债券	997,500,000.00	4,004,500,000.00
票据	1,787,132,714.35	-
应付利息	1,125,994.80	1,648,988.51
合 计	2,785,758,709.15	4,006,148,988.51

(十八) 吸收存款

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
活期存款	12,356,446,042.59	14,757,853,013.51
其中：公司	10,896,005,418.02	13,146,108,725.94
个人	1,460,440,624.57	1,611,744,287.57
定期存款(含通知存款)	68,325,384,798.30	60,379,437,309.62
其中：公司	4,785,704,061.72	4,626,485,880.63
个人	63,539,680,736.58	55,752,951,428.99
银行卡存款	6,774,647,753.34	6,517,447,697.61
财政性存款	81,978,202.51	115,513,041.67
保证金存款	706,444,602.00	742,058,404.39
应解汇款	315,581.93	2,596,927.49
应付利息	2,587,227,333.05	2,315,057,391.57
合 计	90,832,444,313.72	84,829,963,785.86



4. 辞退福利

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 应付辞退福利	14,481,071.33	-	2,873,161.03	11,607,910.30
(2) 未确认融资费用	-921,454.95	282,061.20	-	-639,393.75
小 计	13,559,616.38	282,061.20	2,873,161.03	10,968,516.55

[注]本行在职工劳动合同到期之前，按照内退计划条款的规定对内退期间的支付金额，选择同期国债利率作为折现率进行折现，并将应支付金额计入应付辞退福利，折现值计入当期损益，两者差额确认为未确认融资费用。

(二十) 应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	87,007,400.77	-
增值税	17,961,803.33	14,591,364.20
代扣个人所得税	199,222.13	58,405.09
存款保险费	20,237,897.49	18,491,194.28
代扣其他税费	369.45	135.60
合 计	125,406,693.17	33,141,099.17

(二十一) 预计负债

项 目	期末数	期初数
表外业务预期信用损失准备	4,810,229.04	4,602,754.32

(二十二) 租赁负债

项 目	期末数	期初数
尚未支付的租赁付款额	5,524,888.78	6,556,836.89
减：未确认融资费用	252,426.22	356,516.87
合 计	5,272,462.56	6,200,320.02

(二十三) 应付债券

1. 明细情况



项 目	期末数	期初数
合计	156,456,754.15	152,441,643.61

2. 其他应付款

项 目	期末数	期初数
延付薪酬	61,624,384.76	61,624,384.76
宝隆合同权益受让款	20,350,000.00	20,350,000.00
曹娥支行大楼应交税金暂挂	11,000,000.00	-
待解报单暂收	8,719,678.92	2,484,740.80
财务暂收	7,323,903.55	3,079,831.55
面花赔偿款	6,111,400.00	-
押金、质保金	4,182,958.17	3,944,753.22
久悬未取款	3,601,200.21	3,674,533.45
股金业务暂挂	2,769,389.39	2,915,771.67
租赁费	2,767,172.87	2,535,437.31
省行管理服务费	935,590.82	-
抵债资产拍卖款	616,168.00	616,168.00
电子商城待结算款项	1,464.60	21,578.30
红包待结算款项	0.50	512,028.49
信诚实业投资收益税费	-	20,321,220.22
服装费	-	4,740,950.00
标准农田建设资金	-	1,353,392.00
中间业务暂收款	-	2.00
其他	507,289.51	1,316,756.53
小计	130,510,601.30	129,491,548.30

(二十五) 股本

1. 明细情况

股东	期初数	出资比例 (%)	本期增加	本期减少	期末数	出资比例 (%)
法人股	641,621,118.00	50.28	4,322,500.00	5,943,438.00	640,000,180.00	50.15
非职工自然人股	410,729,784.00	32.18	10,638,356.00	7,526,157.00	413,841,983.00	32.43



(二十八) 盈余公积

1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	512,661,393.58	127,049,075.46	-	639,710,469.04
国家扶持资金	60,470,238.43	-	-	60,470,238.43
合 计	573,131,632.01	127,049,075.46	-	700,180,707.47

2. 本期增加系根据 2023 年度利润分配方案，提取盈余公积 127,049,075.46 元。

(二十九) 一般风险准备

1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	1,742,437,318.01	288,747,898.77	-	2,031,185,216.78

2. 本期增加系根据 2023 年度利润分配方案，提取一般风险准备 288,747,898.77 元。

(三十) 未分配利润

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
上年年末余额	3,097,866,680.85	2,980,150,294.09
加：会计政策变更	-	-
前期差错更正	-61,624,384.76	-61,624,384.76
调整后本年年初余额	3,036,242,296.09	2,918,525,909.33
加：本期净利润	622,176,602.86	577,495,797.53
其他转入	-	-
减：提取盈余公积	127,049,075.46	-
提取一般风险准备	288,747,898.77	262,736,932.28
分配现金股利	127,618,090.40	120,471,523.49
转增股本	-	76,570,955.00
期末未分配利润	3,115,003,834.32	3,036,242,296.09

2. 利润分配情况说明

根据本行股东大会通过的 2023 年度利润分配方案，提取盈余公积 127,049,075.46 元，按



(三十二) 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年数
手续费及佣金收入	23,383,328.87	18,658,493.10
其中：结算业务	373,707.22	317,791.80
国际结算业务	491,191.29	489,622.59
银行卡业务	2,361,815.43	2,607,024.21
代收公用事业费收入	1,047,609.3	903,747.27
代理保险业务	2,679,605.92	2,474,504.52
其他代理收付业务	824,705.00	559,276.46
理财业务	8,947,732.25	5,593,436.72
代理贵金属业务	1,958,385.71	1,340,496.82
委托贷款业务收入	969,596.05	859,136.74
担保业务收入	2,203,704.84	2,119,362.72
互联网业务	1,038,198.53	973,518.05
其他	487,077.33	420,575.20
手续费及佣金支出	49,619,895.82	51,951,370.22
其中：结算业务手续费	17,037,807.80	15,345,511.42
外汇业务手续费	185,938.77	179,092.59
代办储蓄手续费	21,022,311.00	27,275,840.12
短信业务手续费	2,860,707.02	2,738,283.51
其他手续费支出	8,513,131.23	6,412,642.58
手续费及佣金净收入	-26,236,566.95	-33,292,877.12

(三十三) 投资收益

1. 明细情况

项 目	本期数	上年数
交易性债券利息收入	38,401,711.70	15,677,498.54
股利收入	14,304,357.20	9,171,000.00
交易性同业存单利息收入	54,284,508.27	14,968,156.52
交易性理财产品利息收入	-	8,047.09



(三十八) 资产处置收益

项 目	本期数	上年数
处置未划分为持有待售的非流动资产时确认的收益	52,482,852.34	6,210,077.90
其中：固定资产	20,974,891.00	6,205,834.65
抵债资产	27,112,473.42	4,243.25
其他资产	4,395,487.92	-
合 计	52,482,852.34	6,210,077.90

(三十九) 税金及附加

项 目	本期数	上年数
房产税	6,280,299.53	5,161,067.08
城市维护建设税	4,730,059.11	3,617,863.73
教育费附加（含地方）	3,378,614.34	2,584,188.39
印花税	670,294.31	671,163.98
土地使用税	343,150.89	250,113.16
其他	-	2,843,485.33
合 计	15,402,418.18	15,127,881.67

[注]计缴标准详见本附注四“税项”之说明。

(四十) 业务及管理费

项 目	本期数	上年数
职工薪酬	441,228,570.53	365,205,628.48
经营管理费用	168,027,408.98	162,270,543.03
折旧及摊销费用	44,477,087.50	45,297,991.32
合 计	653,733,067.01	572,774,162.83

(四十一) 信用减值损失

1. 明细情况



项 目	本期数	上年数
资产盘亏及清理损失	92,128.47	742,984.06
公益性捐赠支出	2,500,000.00	3,630,040.61
其他捐赠支出	622,745.00	1,173,516.00
已转收益存款支出	13,953.87	9,430.88
其他营业外支出	4,311,377.27	437,080.88
合 计	7,540,204.61	5,993,052.43

(四十五) 所得税费用

1. 明细情况

项 目	本期数	上期数
本期所得税费用	317,251,072.10	181,469,636.94
递延所得税费用	-194,440,826.46	-25,320,900.18
合 计	122,810,245.64	156,148,736.76

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数
利润总额	744,986,848.50
按法定/适用税率计算的所得税费用	186,246,712.13
对以前期间当期税项的调整	87,343,193.68
非应税收入的影响	-154,186,717.49
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	15,872,495.81
其他	-12,465,438.49
所得税费用	122,810,245.64

(四十六) 其他综合收益

1. 以后将重分类进损益的其他综合收益

项 目	2024 年度	2023 年度
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	424,341,381.98	68,560,969.39
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	21,662,044.29	-73,703,482.60



项 目	本期数	上年数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:	-	
净利润	622,176,602.86	577,495,797.53
加: 资产减值准备	-	-
信用减值损失	671,502,964.29	513,355,575.37
固定资产折旧	28,939,832.86	29,285,640.42
使用权资产折旧	3,057,904.45	3,647,783.93
无形资产摊销	4,266,702.09	5,228,394.85
长期待摊费用摊销	8,238,513.30	7,136,172.12
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)	-52,482,852.34	-6,210,077.90
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	92,128.47	742,984.06
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	19,053,122.88	507,990.23
汇兑损益(收益以“-”号填列)	-5,058,715.62	-4,227,978.95
筹资费用(含租赁利息支出)(收益以“-”号填列)	116,951,576.36	133,470,643.16
投资损失(收益以“-”号填列)	-1,467,611,931.60	-1,130,470,434.43
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-57,391,865.86	-54,573,716.00
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-137,048,960.60	29,252,815.82
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-4,030,653,006.22	-8,669,368,058.77
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	4,737,400,945.64	15,062,147,321.30
其他		-
经营活动产生的现金流量净额	461,432,960.96	6,497,420,852.74
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:	-	-
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
租赁形成的使用权资产	1,807,431.16	2,101,681.29
(3) 现金及现金等价物净变动情况:	-	-
现金的期末余额	2,497,587,078.11	2,291,359,248.29
减: 现金的期初余额	2,291,359,248.29	2,468,219,081.62
加: 现金等价物的期末余额	950,000,000.00	500,000,000.00
减: 现金等价物的期初余额	500,000,000.00	-



项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
其中：美元	19,038,687.06	7.1884	136,857,698.06
欧元	599,306.51	7.5257	4,510,201.00
港币	0.12	0.92604	0.11
英镑	46.26	9.0765	419.88
日元	791,570.00	0.046233	36,596.66

(五十) 政府补助

1. 明细情况

补助项目	金 额	列报项目	计入当期损益	
			损益项目	金 额
人行小微贷款支持工具清算款	18,100,071.00	其他收益	其他收益	18,100,071.00
合 计	18,100,071.00			18,100,071.00

2. 根据《关于延长普惠小微贷款支持工具期限的通知》（银办发〔2023〕78号）规定，将普惠小微贷款支持工具实施期限从2023年6月末延至2024年末，普惠小微贷款支持工具的激励资金支持比例由2%调整至1%，人民银行支付的固定利率为2.62%，收取的浮动利率为法定存款准备金利率，产生的息差计入普惠小微贷款支持工具。本年本行收到的普惠小微贷款支持工具补助共18,100,071.00元，系与收益相关的政府补助，已全额计入2024年度其他收益。

六、主要股东情况

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

1. 本行前十大户法人股东持股情况

股东名称	期末数		期初数	
	股权余额	持股比例(%)	股权余额	持股比例(%)
浙江龙盛集团股份有限公司	110,223,750.00	8.64	110,223,750.00	8.64
闰土控股集团有限公司	64,837,500.00	5.08	64,837,500.00	5.08
亚厦控股有限公司	64,837,500.00	5.08	64,837,500.00	5.08
中鑫建设集团有限公司	35,984,813.00	2.82	35,984,813.00	2.82
浙江皇马控股集团有限公司	34,580,000.00	2.71	34,580,000.00	2.71



序号	股东及其关联方名称	贷款余额[注]	开出承兑		开出信用证		开出保函	
			承兑金额	其中：敞口	信用证金额	其中：敞口	保函金额	其中：敞口
1	小计	8,700.00	-	-	-	-	-	-
2-1	闰土控股集团有限公司	-	-	-	-	-	-	-
2-2	浙江长征化工有限公司	4,990.00	-	-	-	-	-	-
2-3	绍兴市上虞众联环保有限公司	3,100.80	1,044.72	835.78	-	-	-	-
2-4	浙江宏祥建设工程有限公司	4,990.00	-	-	-	-	-	-
2-5	阮兴祥	1,000.00	-	-	-	-	-	-
2-6	洪武	-	-	-	-	-	-	-
2	小计	14,080.80	1,044.72	835.78	-	-	-	-
3-1	亚厦控股有限公司	8,000.00	-	-	-	-	-	-
3-2	江河建设集团有限公司	3,999.00	-	-	-	-	-	-
3-3	浙江亚厦产业园发展有限公司	-	1,560.18	1,092.12	-	-	397.52	278.26
3-4	绍兴上虞创恒实业投资有限公司	8,000.00	-	-	-	-	-	-
3-5	绍兴上虞中艺石材有限公司	6,900.00	-	-	-	-	-	-
3-6	浙江亚厦景观园林工程有限公司	4,900.00	-	-	-	-	-	-
3-7	浙江江河建设有限公司	4,700.00	-	-	-	-	-	-
3-8	王震	1,980.00	-	-	-	-	-	-
3	小计	38,479.00	1,560.18	1,092.12	-	-	397.52	278.26
4-1	中鑫建设集团有限公司	4,700.00	-	-	-	-	-	-
4-2	绍兴市上虞中鑫小微企业产业管理有限公司	2,900.00	-	-	-	-	-	-
4-3	绍兴市上虞荣飞贸易有限公司	1,000.00	-	-	-	-	-	-
4-4	绍兴市上虞国宏贸易有限公司	1,000.00	-	-	-	-	-	-
4-5	绍兴市上虞盈凯实业有限公司	1,000.00	-	-	-	-	-	-
4	小计	10,600.00	-	-	-	-	-	-
5-1	浙江皇马控股集团有限公司	-	-	-	-	-	-	-
5-2	金一丰	227.00	-	-	-	-	-	-



序号	股东及其关联方名称	贷款余额[注]	开出承兑		开出信用证		开出保函	
			承兑金额	其中：敞口	信用证金额	其中：敞口	保函金额	其中：敞口
10-3	绍兴上虞万吉贸易有限公司	2,000.00	-	-	-	-	-	-
10	小计	3,700.00	-	-	-	-	-	-
	合计	113,000.78	3,395.84	1,927.90	-	-	397.52	278.26

4. 前十大法人股东和前十大自然人股东所持本行股份质押、冻结情况

股东名称	股权余额(万股)	持股比例(%)	股权质押余额(万股)	质权人	股权冻结余额(万股)
亚厦控股有限公司	64,837,500.00	5.08	3,240.00	温州银行股份有限公司绍兴分行	-
中鑫建设集团有限公司	35,984,813.00	2.82	1,730.00	浙商银行股份有限公司绍兴上虞支行	-
浙江春晖集团有限公司	32,959,063.00	2.58	1,528.25	中国民生银行股份有限公司绍兴分行	-
新天龙集团有限公司	28,636,563.00	2.24	1,400.00	中国工商银行股份有限公司上虞支行	-
浙江森鑫环保科技有限公司	24,584,219.00	1.93	1,058.94	浙商银行股份有限公司绍兴上虞支行	-

5. 根据《商业银行股权托管办法》及《中国银保监会办公厅关于做好<商业银行股权托管办法>实施相关工作的通知》，本行将全部股份委托浙江农村商业联合银行股份有限公司进行集中登记托管。

七、关联方关系及其交易

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币元。

(一) 关联方关系

1. 关联法人

(1) 直接、间接、共同持有本行 5%及以上股份的股东。

(2) 持有本行股份总额不足 5%但对本行经营管理有重大影响的股东，其名单及持股情况如下：

名称	持股金额(万元)	持股比例%	注册地	经济性质或类型	主营业务	法定代表人	注册资本(万元)	说明
新天龙集团有限公司	2,863.66	2.24	绍兴市	有限责任公司	各类面料及散纤维染色、印染生产销售	王文龙	5,018.00	在本行派驻董事王文龙
中鑫建设集团有限公司	3,598.48	2.82	绍兴市	有限责任公司	房屋建筑工程施工总承包	王桦	31,800.00	在本行派驻董事王水鑫
浙江皇马控股集团有限公司	3,458.00	2.71	绍兴市	有限责任公司	新材料技术研发、化工	王伟松	11,426.00	在本行派驻董事王伟松



(三) 关联方交易情况

1. 截止 2024 年 12 月 31 日，关联方贷款业务余额（单位：万元）：

序号	关联方名称	与本行关系	期末余额	资本净额占比(%)	贷款形式	风险状况
1	亚厦控股有限公司	主要股东	8,000.00	0.80	抵押	正常
	浙江亚厦景观园林工程有限公司	亚厦控股有限公司关联企业	4,900.00	0.49	保证	正常
	江河建设集团有限公司	亚厦控股有限公司关联企业	3,999.00	0.40	抵押	正常
	浙江江河建设有限公司	亚厦控股有限公司关联企业	4,700.00	0.47	保证	正常
	绍兴上虞中艺石材有限公司	亚厦控股有限公司关联企业	6,900.00	0.69	保证	正常
	绍兴上虞创恒实业投资有限公司	亚厦控股有限公司关联企业	8,000.00	0.80	保证	正常
	王震	亚厦控股有限公司董事	1,980.00	0.20	信用+抵押	正常
2	新天龙集团有限公司	董事王文龙关联企业	4,780.00	0.48	保证+抵押	正常
	浙江金辰印染有限公司	董事王文龙关联企业	1,850.00	0.19	抵押	正常
	绍兴金美珂化工有限公司	董事王文龙关联企业	1,990.00	0.20	抵押	正常
	浙江源宇科技有限公司	董事王文龙关联企业	4,900.00	0.49	抵押	正常
	浙江金塔克斯科技有限公司	董事王文龙关联企业	4,960.00	0.50	抵押	正常
3	中鑫建设集团有限公司	董事王水鑫关联企业	4,700.00	0.47	保证+抵押	正常
	绍兴市上虞中鑫小微企业产业管理有限公司	董事王水鑫关联企业	2,900.00	0.29	保证	正常
	绍兴市上虞盈凯实业有限公司	董事王水鑫关联企业	1,000.00	0.10	抵押	正常
	绍兴市上虞荣飞贸易有限公司	董事王水鑫关联企业	1,000.00	0.10	抵押	正常
	绍兴市上虞国宏贸易有限公司	董事王水鑫关联企业	1,000.00	0.10	抵押	正常
4	浙江龙盛薄板有限公司	浙江龙盛集团股份有限公司关联企业	1,900.00	0.19	保证	正常
	浙江龙盛控股有限公司	浙江龙盛集团股份有限公司关联企业	4,900.00	0.49	保证	正常
	绍兴锦泽企业管理有限公司	浙江龙盛集团股份有限公司关联企业	1,900.00	0.19	保证	正常
5	阮兴祥	闰土控股集团有限公司关联股东	1,000.00	0.10	信用+抵押	正常
	绍兴市上虞众联环保有限公司	闰土控股集团有限公司关联股东	3,100.80	0.31	抵押	正常
	浙江长征化工有限公司	闰土控股集团有限公司关联股东	4,990.00	0.50	保证	正常
	浙江宏祥建设工程有限公司	闰土控股集团有限公司关联股东	4,990.00	0.50	保证	正常
6	浙江春晖集团有限公司	董事杨言荣关联企业	4,900.00	0.49	保证	正常
	顾柏良	董事杨言荣关联企业浙江春晖集团有限公司的监事	79.80	0.01	信用	正常
	戴军	董事杨言荣关联企业浙江春晖集团有限公司的监事	115.33	0.01	抵押	正常
7	浙江华阳焊料有限公司	董事叶丽华关联企业	1,000.00	0.10	抵押	正常
8	浙江迅达交通工程有限公司	监事阮洪良关联企业	1,000.00	0.10	抵押	正常
	浙江阮氏销售有限公司	监事阮洪良关联企业	100.00	0.01	抵押	正常
	浙江阮氏塑业有限公司	监事阮洪良关联企业	50.00	0.01	抵押	正常



项 目	2024年12月31日(万元)	2023年12月31日(万元)
表外信用风险加权金额[注]	106,218.40	87,362.94

[注]系依据《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）有关标准，采用0%-100%转换系数后参照表内资产风险权重计算。

（二）或有事项

1. 截止 2024 年 12 月 31 日，本行因与客户合同纠纷等作为被告的诉讼标的合计 2,035.00 万元。
2. 截止 2024 年 12 月 31 日，本行因与贷款客户借款合同纠纷作为原告提起诉讼标的合计 7,483.25 万元。
3. 截止 2024 年 12 月 31 日，本行受托开具承兑汇票 138,624.85 万元，取得承兑汇票无风险保证 75,308.03 万元，根据开具承兑汇票应承担的责任，风险敞口余额为 63,316.82 万元。
4. 截止 2024 年 12 月 31 日，本行受托开出保函 11,799.49 万元，取得保函无风险保证 2,765.82 万元，根据开出信用证应承担的责任，风险敞口余额为 9,033.67 万元；

（三）质押事项

截止 2024 年 12 月 31 日，本行将持有的以下债券作为央行借款协议项下的质押物：

质押物	质押物券面价值	质押物账面价值	质押物资产分类
22 安徽债 41	370,000,000.00	372,902,877.12	债权投资
20 安徽债 16	230,000,000.00	228,829,489.91	债权投资
23 安徽债 73	200,000,000.00	202,936,527.68	债权投资
23 四川债 35	190,000,000.00	189,995,494.69	债权投资
22 广东债 36	90,000,000.00	89,730,078.55	债权投资
23 河南债 40	350,000,000.00	363,191,150.00	其他债权投资
22 福建债 47	210,000,000.00	236,667,480.00	其他债权投资
21 江苏债 15	200,000,000.00	232,742,400.00	其他债权投资
21 山东债 54	200,000,000.00	231,530,000.00	其他债权投资
23 安徽债 73	200,000,000.00	214,171,600.00	其他债权投资
23 山东债 59	130,000,000.00	137,274,930.00	其他债权投资
合 计	2,370,000,000.00	2,499,972,027.95	

截止 2024 年 12 月 31 日，本行将持有的以下债券作为卖出回购项下的质押物：



产生财务损失的风险。本行的信用风险主要来自贷款业务、投资业务、担保业务、资金业务、其他支付承诺和表外业务。

目前，本行董事会对信用风险防范进行决策和统筹协调，并承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段负责对本行信用风险管理体系实施有效监控；本行风险管理部负责信用风险的管理工作。

在信贷业务方面，本行根据中国银行保险监督管理委员会和中国人民银行联合制定的《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令（2023）第 1 号）以及《浙江农商银行系统金融资产风险分类管理办法》（浙农商银办（2023）93 号），将企业及个人贷款划分为五级（正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类被视为不良贷款），并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

针对具体客户和业务，本行要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本行根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。

本行信贷资产按风险程度的分布列示如下（单位：万元）：

项目	期末数	期初数
正常类贷款	6,463,247.39	6,080,445.81
关注类贷款	113,511.73	107,268.65
次级类贷款	46,194.84	49,643.70
可疑类贷款	1,417.89	3,665.00
损失类贷款	4,445.59	2,063.40
合 计	6,628,817.44	6,243,086.56

2024 年末不良类贷款合计 52,058.32 万元，占贷款总额的 0.79%。

（三）市场风险

1. 概况

本行承担由于市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动使银行表内和表外



中国政府自 2005 年开始实行有管理的浮动汇率制度，允许人民币价值可根据市场供求状况及参照一揽子货币在监管范围内波动。

本行大部分的业务以人民币进行结算，但出于资产负债管理和筹资需要，本行叙做一系列外汇业务，包括吸收外币存款、同业拆出业务等，其中大部分的外币业务以美元进行结算。本行通过控制外汇敞口净额以实现对外汇风险的管理，并通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配。

（四）流动性风险

流动性风险是指本行不能在一定的时间内以合理的成本取得资金以偿还债务或者满足资产增长需求的风险。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。

1. 流动性风险管理政策和程序

本行制定政策采用对流动性风险集中管理的模式，不断推进集中资金池建设。

本行制定政策对流动性风险实施主动管理的策略，主要内容包括：贯彻资金来源制约资金运用的原则，资产业务的发展要与负债业务相协调；保持适量的高流动性资产；重视负债的稳定性，努力扩大核心存款；对本、外币流动性进行分别的监测与管理，建立人民币、外币流动性组合，以确保不同货币的资金来源与运用符合其流动性管理需要。

本行设有独立的团队对流动性风险来源进行日常检查以保持币种、区域、提供方、产品和条款等方面的多样化。计划财务部每月对流动性到期日进行分析，并每日对净流动性敞口进行估计。

可以用来满足所有负债和未来贷款承诺的资产包括现金、存放中央银行、存放同业及客户贷款和垫款。在正常的商业过程中，部分合同期内偿还的短期客户贷款会展期，而部分短期客户存款到期后也可能不被提取。本行也可以通过回购和逆回购交易、售出债券以及其他额外融资方式来满足不可预期的现金净流出。

客户贷款和垫款当本金或利息逾期时即被视为逾期。同时，对于分期还款的客户贷款和垫款，只有实际逾期的部分才被列示在逾期类，其余尚未到期的部分仍然按剩余期限列示。

2. 表外项目

本行表外项目按合同的剩余期限在下表中列示。财务担保按照最早的合同到期日以名义金额列示。



其潜在损失情况。市场风险加权资产采用简化标准法进行计量，操作风险加权资产采用基本指标法进行计量。

按《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)计算本行的监管资本状况如下：

项 目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本(万元)	788,848.86	692,190.17
核心一级资本扣减项(万元)	5,202.56	5,910.40
核心一级资本净额(万元)	783,646.30	686,279.77
一级资本净额(万元)	783,646.30	686,279.77
二级资本(万元)	207,872.76	174,765.76
二级资本扣减项(万元)	2,172.97	2,793.59
总资本净额(万元)	989,346.09	858,251.94
风险加权资产(万元)	6,679,701.77	6,404,730.85
其中：信用风险加权资产(万元)	6,307,693.48	6,056,026.59
市场风险加权资产(万元)	17,754.75	27,203.81
操作风险加权资产(万元)	354,253.54	321,500.45
核心一级资本充足率(%)	11.73	10.72
一级资本充足率(%)	11.73	10.72
资本充足率(%)	14.81	13.40

十一、其他重要事项

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币万元。

(一) 截止2024年12月31日，本行最大十户贷款客户(集团客户合并计算)情况：

客户名称	贷款余额	占贷款比例%	占总资本净额比例%	贷款方式	承兑汇票/保函	
					票面金额	其中：敞口
(1) 绍兴市上虞鸿雁建设开发有限公司	37,500.00	0.57	3.79	抵押	-	-
绍兴市上虞城乡生态环保发展有限公司	16,600.00	0.25	1.68	抵押	-	-
绍兴市上虞环境卫生管理集团有限公司	9,900.00	0.15	1.00	抵押	-	-
绍兴市上虞海纳置业有限公司	9,600.00	0.14	0.97	抵押	-	-
绍兴市上虞城建资产经营管理有限公司	8,328.00	0.13	0.84	普通保证	-	-
绍兴市上虞绿地农艺园林有限公司	4,900.00	0.07	0.50	抵押	-	-



客户名称	贷款余额	占贷款比例%	占总资本净额比例%	贷款方式	承兑汇票/保函	
					票面金额	其中：敞口
绍兴市上虞区汤浦供销合作社	4,500.00	0.07	0.45	抵押	-	-
绍兴市上虞区下管供销合作社	4,500.00	0.07	0.45	抵押	-	-
绍兴市上虞区东关供销合作社	4,000.00	0.06	0.40	抵押	-	-
绍兴市上虞区百官供销合作社	4,000.00	0.06	0.40	抵押	-	-
绍兴市上虞区农业生产资料有限责任公司	3,900.00	0.06	0.39	抵押	-	-
绍兴市上虞区虞燃液化气储配有限公司	3,490.00	0.05	0.35	抵押+信用	-	-
绍兴市滨海新区沥海供销合作社	2,900.00	0.04	0.29	抵押+普通保证	-	-
绍兴市上虞区崧厦供销合作社	2,500.00	0.04	0.25	普通保证	-	-
绍兴市上虞区章镇供销合作社	2,300.00	0.03	0.23	抵押	-	-
绍兴市上虞区东海燃气有限责任公司	2,000.00	0.03	0.20	抵押	-	-
绍兴英特大通医药有限公司	2,000.00	0.03	0.20	信用	-	-
绍兴上虞大通乡村旅游有限公司	1,000.00	0.02	0.10	普通保证	-	-
绍兴大通现代农业有限公司	1,000.00	0.02	0.10	普通保证	-	-
绍兴上虞大通滨江农贸市场管理有限公司	1,000.00	0.02	0.10	抵押	-	-
绍兴上虞大通市场发展有限公司	1,000.00	0.02	0.10	抵押	-	-
严金良	29.90	0.00	0.00	信用	-	-
小 计	74,519.90	1.11	7.53		-	-
(5) 绍兴市兰达装饰有限公司	9,800.00	0.15	0.99	抵押	-	-
邵毅	9,500.00	0.14	0.96	抵押	-	-
邵映	9,200.00	0.14	0.93	抵押	-	-
朱利娟	9,000.00	0.14	0.91	抵押	-	-
邵火均	8,000.00	0.12	0.81	抵押	-	-
朱静放	4,990.00	0.08	0.50	抵押	-	-
钟鹏飞	4,900.00	0.07	0.50	抵押	-	-
陈晓英	4,700.00	0.07	0.48	抵押	-	-
朱金淡	4,300.00	0.06	0.43	抵押	-	-
周栋栋	2,660.00	0.04	0.27	抵押	-	-
小 计	67,050.00	1.01	6.78		-	-



客户名称	贷款余额	占贷款比例%	占总资本净额比例%	贷款方式	承兑汇票/保函	
					票面金额	其中：敞口
王震	1,980.00	0.03	0.20	抵押+信用	-	-
浙江亚厦产业园发展有限公司	-	-	-		1,092.13	
小 计	38,479.00	0.57	3.89		1,092.13	
(10) 绍兴上虞永锦置业有限公司	19,500.00	0.29	1.97	抵押	-	-
绍兴上虞永盈置业有限公司	9,500.00	0.14	0.96	抵押	-	-
杨青夫	2,900.00	0.04	0.29	质押+信用	-	-
绍兴市天盈塑业有限公司	1,600.00	0.02	0.16	抵押+信用	-	-
绍兴上虞云优新材料有限公司	1,455.00	0.02	0.15	抵押	-	-
绍兴市天盈瓶业有限公司	970.00	0.01	0.10	抵押	-	-
小 计	35,925.00	0.52	3.63		-	-
合 计	598,780.90	8.99	60.52		1,092.13	

(二) 受托业务

项 目	期末数	期初数
代客理财	75,857.00	111,254.00

(三) 其他说明事项

1. 根据 2024 年 6 月 7 日中国银保监会绍兴监管分局出具的行政处罚决定书（绍金罚决字[2024]7 号），本行个人贷款管理不审慎和向无实际资金需求的借款人发放贷款问题被处罚 70.00 万元。

浙江上虞农村商业银行股份有限公司

2025 年 3 月 18 日





营业执照

统一社会信用代码

91330000087374063A (1/1)

扫描二维码登录国家企业信用信息公示系统了解更多信息、备案、许可、监管信息



(副本)

名称 中汇会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

出资人 余强,高峰

经营范围

审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

出资额 贰仟壹佰陆拾万元整

成立日期 2013年12月19日

主要经营场所 浙江省杭州市上城区新业路8号华联时代大厦A幢601室



仅供中本会审[2025]1530号报告使用 登记机关



国家企业信用信息公示系统网址http://www.gsxt.gov.cn

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

国家市场监督管理总局监





会计师事务所 执业证书

名称：

中汇会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：

主任会计师：高峰

经营场所：

杭州市上城区新业路8号华联时代

大厦A幢601室

组织形式：

特殊普通合伙

执业证书编号：

33000014

批准执业文号：

浙财会〔2013〕54号

批准执业日期：

1999年12月28日设立，2013年12月4日转制

证书序号：0019879

说明

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

发证机关：



2024年12月3日

中华人民共和国财政部制

仅供中汇会审[2023]1580号报告使用





中国注册会计师协会
THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

会员证

CERTIFICATE OF MEMBERSHIP



姓名
Name

吴雪松

性别
Gender

女

证书编号
Certificate Number

330000061962

会员类别
Membership Category

执业会员

入会时间
Date of Issue

2001-11-12

说明:

- 1.会员证书是证书持有人经注册会计师协会审批,确认其会员身份的凭证,每年需按相关办法及通知要求办理年检手续方能有效。
- 2.注册会计师应当加入注册会计师协会,成为注册会计师协会的执业会员。注册会计师停止执行法定业务时,应向主管注册会计师协会申请注销执业会员并转为非执业会员。
- 3.会员证仅限本人使用,不得买卖、涂改、转借、伪造。



供查证书有效性



2001年11月12日制发





姓名	钱利峰
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1995-06-12
Date of birth	
工作单位	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit	
身份证号码	339005199506121617
Identity card No.	



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号: 330000140251
No. of Certificate

批准注册协会: 浙江省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2020 年04 月08 日
Date of Issuance

月 日
/m /d

