



浙江上虞农村商业银行股份有限公司  
2025 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.zhecpa.cn](http://www.zhecpa.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26UL5FAHYA



# 审计报告

中汇会审[2026]2055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2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果和现金流量。

## 二、形成审计意见的基础

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

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：吴聚秀 

中国注册会计师：钱利峰 

报告日期：2026 年 4 月 9 日



# 资产负债表

2025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 | 2025年12月31日        | 2024年12月31日        |
|-------------|------|----|--------------------|--------------------|
| 资产：         |      |    |                    |                    |
| 现金及存放中央银行款项 | (一)  | 1  | 5,220,894,477.53   | 5,062,683,599.17   |
| 存放同业款项      | (二)  | 2  | 2,630,709,292.39   | 1,807,257,289.07   |
| 贵金属         |      | 3  | -                  | -                  |
| 拆出资金        | (三)  | 4  | 1,618,066,274.48   | 1,455,938,864.56   |
| 衍生金融资产      |      | 5  | -                  | -                  |
| 买入返售金融资产    |      | 6  | -                  | -                  |
| 持有待售资产      |      | 7  | -                  | -                  |
| 发放贷款和垫款     | (四)  | 8  | 67,291,173,933.66  | 64,058,357,722.52  |
| 金融投资：       |      | 9  |                    |                    |
| 交易性金融资产     | (五)  | 10 | 5,198,068,960.92   | 2,446,413,403.07   |
| 债权投资        | (六)  | 11 | 17,964,675,617.53  | 14,957,846,749.54  |
| 其他债权投资      | (七)  | 12 | 17,856,597,336.38  | 19,193,226,052.27  |
| 其他权益工具投资    | (八)  | 13 | 700,003,497.72     | 707,579,975.81     |
| 长期股权投资      |      | 14 | -                  | -                  |
| 投资性房地产      |      | 15 | -                  | -                  |
| 固定资产        | (九)  | 16 | 203,721,963.78     | 257,037,969.83     |
| 在建工程        | (十)  | 17 | 359,268,620.69     | 237,728,296.49     |
| 使用权资产       | (十一) | 18 | 7,085,438.15       | 6,000,812.96       |
| 无形资产        | (十二) | 19 | 30,823,812.39      | 33,039,203.53      |
| 商誉          |      | 20 | -                  | -                  |
| 递延所得税资产     | (十三) | 21 | 523,714,379.70     | 476,184,066.99     |
| 其他资产        | (十四) | 22 | 244,060,392.30     | 376,632,738.61     |
| 资产总计        |      | 23 | 119,848,863,997.62 | 111,075,926,744.42 |

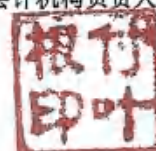
法定代表人：



主管会计工作负责人：

*Handwritten signature of the accounting supervisor.*

会计机构负责人：



# 资产负债表(续)

2025年12月31日

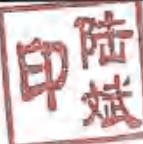
会商银01表-2

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 | 2025年12月31日        | 2024年12月31日        |
|---------------|-------|----|--------------------|--------------------|
| <b>负债：</b>    |       |    |                    |                    |
| 向中央银行借款       | (十六)  | 24 | 2,391,780,625.00   | 1,911,021,319.44   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (十七)  | 25 | 481.91             | 480.50             |
| 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     | (十八)  | 29 | 3,180,955,675.01   | 2,785,758,709.15   |
| 吸收存款          | (十九)  | 30 | 98,455,356,204.85  | 90,832,444,313.72  |
| 应付职工薪酬        | (二十)  | 31 | 79,098,128.57      | 81,274,895.27      |
| 应交税费          | (二十一) | 32 | 175,602,825.19     | 125,406,693.17     |
| 持有待售负债        |       | 33 | -                  | -                  |
| 预计负债          | (二十二) | 34 | 11,955,191.66      | 4,810,229.04       |
| 租赁负债          | (二十三) | 35 | 5,809,207.23       | 5,272,462.56       |
| 应付债券          | (二十四) | 36 | 7,109,998,108.51   | 6,950,902,636.97   |
| 其中：优先股        |       | 37 | -                  | -                  |
| 永续债           |       | 38 | -                  | -                  |
| 递延所得税负债       | (十三)  | 39 | 75,772,688.83      | 211,849,349.99     |
| 其他负债          | (二十五) | 40 | 144,707,193.01     | 156,456,754.15     |
| 负债合计          |       | 41 | 111,631,036,329.77 | 103,065,197,843.96 |
| <b>所有者权益：</b> |       |    |                    |                    |
| 股本            | (二十六) | 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          | (二十七) | 46 | 188,115,915.11     | 188,115,914.90     |
| 减：库存股         |       | 47 | -                  | -                  |
| 其他综合收益        | (二十八) | 48 | 295,969,125.38     | 700,062,322.99     |
| 盈余公积          | (二十九) | 49 | 700,180,707.47     | 700,180,707.47     |
| 一般风险准备        | (三十)  | 50 | 2,280,055,857.92   | 2,031,185,216.78   |
| 未分配利润         | (三十一) | 51 | 3,477,325,157.97   | 3,115,003,834.32   |
| 所有者权益合计       |       | 52 | 8,217,827,667.85   | 8,010,728,900.46   |
| 负债和所有者权益合计    |       | 53 | 119,848,863,997.62 | 111,075,926,744.42 |

法定代表人：



主管会计工作负责人：

*(Handwritten signature)*

会计机构负责人：



# 利润表

2025年度

会商02表

编制单位：浙江上海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 | 2025年度           | 2024年度           |
|---------------------------|-------|----|------------------|------------------|
| 一、营业收入                    |       | 1  | 2,054,353,446.75 | 2,093,190,315.86 |
| 利息净收入                     | (三十二) | 2  | 1,559,917,761.94 | 1,499,646,621.15 |
| 利息收入                      |       | 3  | 3,520,638,098.09 | 3,720,561,435.33 |
| 利息支出                      |       | 4  | 1,960,720,336.15 | 2,220,914,814.18 |
| 手续费净收入                    | (三十三) | 5  | -7,615,843.87    | -26,236,566.95   |
| 手续费及佣金收入                  |       | 6  | 28,189,546.08    | 23,383,328.87    |
| 手续费及佣金支出                  |       | 7  | 35,805,389.95    | 49,619,895.82    |
| 投资收益(损失以“-”号填列)           | (三十四) | 8  | 527,617,205.79   | 553,209,630.62   |
| 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 | 252,082,430.69   | 247,120,576.26   |
| 净敞口套期收益(损失以“-”号填列)        |       | 11 | -                | -                |
| 其他收益                      | (三十五) | 12 | 548,282.39       | 18,100,071.00    |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)       | (三十六) | 13 | -30,249,351.67   | -19,053,122.88   |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列)           | (三十七) | 14 | -6,291,180.75    | 5,058,716.62     |
| 其他业务收入                    | (三十八) | 15 | 7,524,993.06     | 9,982,114.96     |
| 资产处置收益(损失以“-”号填列)         | (三十九) | 16 | 2,901,579.86     | 52,482,852.34    |
| 二、营业支出                    |       | 17 | 1,172,834,524.37 | 1,344,254,118.66 |
| 税金及附加                     | (四十)  | 18 | 17,560,818.38    | 15,402,419.18    |
| 业务及管理费                    | (四十一) | 19 | 569,607,019.47   | 653,733,067.01   |
| 信用减值损失                    | (四十二) | 20 | 563,256,955.12   | 671,502,964.29   |
| 其他资产减值损失                  | (四十三) | 21 | 17,349,030.76    | -                |
| 其他业务成本                    | (四十四) | 22 | 5,060,702.64     | 3,615,069.18     |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列)         |       | 23 | 881,518,922.38   | 748,936,197.20   |
| 加：营业外收入                   | (四十五) | 24 | 5,600,921.69     | 3,590,855.91     |
| 减：营业外支出                   | (四十六) | 25 | 8,427,755.11     | 7,540,204.61     |
| 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)       |       | 26 | 878,692,088.86   | 744,986,848.50   |
| 减：所得税费用                   | (四十七) | 27 | 139,882,033.67   | 122,810,245.64   |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列)         |       | 28 | 738,810,055.19   | 622,176,602.86   |
| 1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)     |       | 29 | 738,810,055.19   | 622,176,602.86   |
| 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             | (四十八) | 31 | -404,093,197.61  | 494,747,898.21   |
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益        |       | 32 | -5,682,358.57    | 48,744,471.94    |
| 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          |       | 35 | -5,682,358.57    | 48,744,471.94    |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动          |       | 36 | -                | -                |
| 5.其他                      |       | 37 | -                | -                |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益         |       | 38 | -398,410,839.04  | 446,003,426.27   |
| 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            |       | 40 | -368,859,510.55  | 424,341,381.98   |
| 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额      |       | 41 | -                | -                |
| 4.其他债权投资信用减值准备            |       | 42 | -29,551,328.49   | 21,662,044.29    |
| 5.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分) |       | 43 | -                | -                |
| 6.外币财务报表折算差额              |       | 44 | -                | -                |
| 7.其他                      |       | 45 | -                | -                |
| 七、综合收益总额(综合亏损总额以“-”号填列)   |       | 46 | 334,716,857.58   | 1,116,924,501.07 |
| 八、每股收益：                   |       |    |                  |                  |
| (一)基本每股收益                 |       | 47 | -                | -                |
| (二)稀释每股收益                 |       | 48 | -                | -                |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



陆斌



# 现金流量表

## 2025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 | 2025年度            | 2024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  | 7,754,742,429.26  | 5,660,082,278.43  |
| 向中央银行借款净增加额               |        | 2  | 480,000,000.00    | -130,000,000.00   |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额           |        | 3  | 395,030,716.24    | -1,219,867,285.65 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            |        | 4  | 2,745,019,715.21  | 2,911,968,344.01  |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | (四十九)1 | 5  | 103,992,694.00    | 35,834,534.69     |
| 经营活动现金流入小计                |        | 6  | 11,478,785,554.71 | 7,258,017,871.48  |
| 客户贷款及垫款净增加额               |        | 7  | 3,760,951,202.27  | 4,237,335,722.09  |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           |        | 8  | 400,562,719.35    | 10,829,220.95     |
| 向其他金融机构拆出资金净增加额           |        | 9  | 614,058,000.00    | -264,058,000.00   |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            |        | 10 | 1,965,691,887.68  | 1,882,160,267.76  |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           |        | 11 | 383,476,173.51    | 397,227,994.39    |
| 支付的各项税费                   |        | 12 | 295,803,189.89    | 354,463,957.62    |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | (四十九)2 | 13 | 126,260,113.39    | 178,625,747.71    |
| 经营活动现金流出小计                |        | 14 | 7,646,803,285.99  | 6,796,584,910.52  |
| 经营活动产生的现金流量净额             |        | 15 | 3,931,982,268.72  | 461,432,960.96    |
| 二、投资活动产生的现金流量：            |        |    |                   |                   |
| 收回投资收到的现金                 |        | 16 | 34,392,048,851.65 | 46,141,205,317.12 |
| 取得投资收益收到的现金               |        | 17 | 1,434,636,301.71  | 955,885,382.69    |
| 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 | 2,901,579.86      | 91,558,343.63     |
| 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 | 35,829,586,733.22 | 47,188,649,043.44 |
| 投资支付的现金                   |        | 21 | 39,357,727,361.98 | 48,552,282,153.52 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |        | 22 | 131,122,802.52    | 216,248,020.60    |
| 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 | 39,488,850,164.50 | 48,768,530,174.12 |
| 投资活动产生的现金流量净额             |        | 25 | -3,659,263,431.28 | -1,579,881,130.68 |
| 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 | 6,296,182,630.00  | 11,246,861,550.00 |
| 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 | 6,296,182,630.00  | 11,246,861,550.00 |
| 偿还债务支付的现金                 |        | 30 | 6,136,964,418.73  | 9,300,000,000.00  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |        | 31 | 289,068,432.78    | 174,351,307.47    |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | (四十九)3 | 32 | 5,748,721.94      | 2,892,958.61      |
| 筹资活动现金流出小计                |        | 33 | 6,431,781,573.45  | 9,477,244,266.08  |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |        | 34 | -135,598,943.45   | 1,769,617,283.92  |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响        |        | 35 | -6,291,180.75     | 5,058,715.62      |
| 五、现金及现金等价物净增加额            |        | 36 | 130,828,713.24    | 656,227,829.82    |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |        | 37 | 3,447,587,078.11  | 2,791,359,248.29  |
| 六、期末现金及现金等价物余额            |        | 38 | 3,678,415,791.35  | 3,447,587,078.11  |

法定代表人：

陆斌

主管会计工作负责人：

王

会计机构负责人：

王



所有者权益变动表

2025年度

会商银04表-1

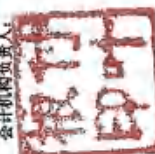
金额单位：人民币元

| 2025年度                |    |                  |        |                |       |                 |                |                  |                  |                  |
|-----------------------|----|------------------|--------|----------------|-------|-----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| 项 目                   | 行次 | 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  | 1,276,180,904.00 | -      | 188,115,914.90 | -     | 700,062,322.99  | 700,180,707.47 | 2,031,185,216.78 | 3,115,003,834.32 | 8,010,728,900.46 |
| 加：会计政策变更              | 2  | -                | -      | -              | -     | -               | -              | -                | -                | -                |
| 前期差错更正                | 3  | -                | -      | -              | -     | -               | -              | -                | -                | -                |
| 其他                    | 4  | -                | -      | -              | -     | -               | -              | -                | -                | -                |
| 二、本期期初余额              | 5  | 1,276,180,904.00 | -      | 188,115,914.90 | -     | 700,062,322.99  | 700,180,707.47 | 2,031,185,216.78 | 3,115,003,834.32 | 8,010,728,900.46 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) | 6  | -                | -      | 0.21           | -     | -404,093,197.61 | -              | 248,870,641.14   | 362,321,323.65   | 207,098,767.39   |
| (一) 综合收益总额            | 7  | -                | -      | -              | -     | -404,093,197.61 | -              | -                | 738,810,055.19   | 334,716,857.58   |
| (二) 所有者投入和减少资本        | 8  | -                | -      | -              | -     | -               | -              | -                | -                | -                |
| 1. 所有者投入资本            | 9  | -                | -      | -              | -     | -               | -              | -                | -                | -                |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      | 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 | -                | -      | -              | -     | -               | -              | 248,870,641.14   | -376,468,731.54  | -127,618,090.40  |
| 1. 提取盈余公积             | 14 | -                | -      | -              | -     | -               | -              | -                | -                | -                |
| 2. 提取一般风险准备           | 15 | -                | -      | -              | -     | -               | -              | 248,870,641.14   | -248,870,641.14  | -                |
| 3. 对所有者的分配            | 16 | -                | -      | -              | -     | -               | -              | -                | -127,618,090.40  | -127,618,090.40  |
| 4. 其他                 | 17 | -                | -      | -              | -     | -               | -              | -                | -                | -                |
| (四) 所有者权益内部结转         | 18 | -                | -      | -              | -     | -               | -              | -                | -                | -                |
| 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 | -                | -      | -              | -     | -               | -              | -                | -                | -                |
| (五) 其他                | 25 | -                | -      | 0.21           | -     | -               | -              | -                | -                | 0.21             |
| 四、本期期末余额              | 26 | 1,276,180,904.00 | -      | 188,115,915.11 | -     | 295,969,125.38  | 700,180,707.47 | 2,280,055,857.92 | 3,477,325,157.97 | 8,217,627,667.85 |

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)

2025年度

会商银04表-2

金额单位: 人民币元

| 2024年度 |                  |        |                |       |                |                |                  |                  |                  |
|--------|------------------|--------|----------------|-------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| 行次     | 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          |
| 1      | 1,276,180,904.00 | -      | 188,115,914.79 | -     | 205,314,424.78 | 573,131,632.01 | 1,742,437,318.01 | 3,097,866,680.85 | 7,083,046,874.44 |
| 2      | -                | -      | -              | -     | -              | -              | -                | -                | -                |
| 3      | -                | -      | -              | -     | -              | -              | -                | -61,624,384.76   | -61,624,384.76   |
| 4      | -                | -      | -              | -     | -              | -              | -                | -                | -                |
| 5      | 1,276,180,904.00 | -      | 188,115,914.79 | -     | 205,314,424.78 | 573,131,632.01 | 1,742,437,318.01 | 3,036,242,296.09 | 7,021,422,489.68 |
| 6      | -                | -      | 0.11           | -     | 494,747,898.21 | 127,049,075.46 | 288,747,898.77   | 78,761,538.23    | 989,306,410.78   |
| 7      | -                | -      | -              | -     | 494,747,898.21 | -              | -                | 622,176,692.86   | 1,116,924,501.07 |
| 8      | -                | -      | -              | -     | -              | -              | -                | -                | -                |
| 9      | -                | -      | -              | -     | -              | -              | -                | -                | -                |
| 10     | -                | -      | -              | -     | -              | -              | -                | -                | -                |
| 11     | -                | -      | -              | -     | -              | -              | -                | -                | -                |
| 12     | -                | -      | -              | -     | -              | -              | -                | -                | -                |
| 13     | -                | -      | -              | -     | -              | 127,049,075.46 | 288,747,898.77   | -543,415,064.63  | -127,618,090.40  |
| 14     | -                | -      | -              | -     | -              | 127,049,075.46 | -                | -127,049,075.46  | -                |
| 15     | -                | -      | -              | -     | -              | -              | 288,747,898.77   | -288,747,898.77  | -                |
| 16     | -                | -      | -              | -     | -              | -              | -                | -127,618,090.40  | -127,618,090.40  |
| 17     | -                | -      | -              | -     | -              | -              | -                | -                | -                |
| 18     | -                | -      | -              | -     | -              | -              | -                | -                | -                |
| 19     | -                | -      | -              | -     | -              | -              | -                | -                | -                |
| 20     | -                | -      | -              | -     | -              | -              | -                | -                | -                |
| 21     | -                | -      | -              | -     | -              | -              | -                | -                | -                |
| 22     | -                | -      | -              | -     | -              | -              | -                | -                | -                |
| 23     | -                | -      | -              | -     | -              | -              | -                | -                | -                |
| 24     | -                | -      | -              | -     | -              | -              | -                | -                | -                |
| 25     | -                | -      | 0.11           | -     | -              | -              | -                | -                | 0.11             |
| 26     | 1,276,180,904.00 | -      | 188,115,914.90 | -     | 700,062,322.99 | 700,180,707.47 | 2,031,185,216.78 | 3,115,003,834.32 | 8,010,728,900.46 |

会计机构负责人:

主管会计工作负责人:

法定代表人:

陆斌印

陆斌

根付印



# 浙江上虞农村商业银行股份有限公司

## 财务报表附注

2025 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2025年12月12日核发的《营业执照》,统一社会信用代码为91330600146116161G。截至2025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。

本行主要经营范围: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、代理兑付、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2025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的披露规定编制财务报表。

#### (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。



### 三、主要会计政策和会计估计

#### (一) 遵循企业会计准则的声明

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

#### (二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### (三) 营业周期

正常营业周期是指本行从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本行以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

#### (四) 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

#### (五) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金、可用于支付的存放中央银行款项及活期存放同业款项确认为现金。现金等价物是指银行持有的原到期日在三个月以内的存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产以及期限短（一般是指从购买日起 3 个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### (六) 外币业务折算和外币报表的折算

##### 1. 外币交易业务

对发生的外币业务，采用交易发生日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折合记账本位币记账。但银行发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

##### 2. 外币货币性项目和非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：（1）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；（2）用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额（该差额计入其



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



本行根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征将金融资产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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

#### 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，是指同时符合下列条件的金融资产：①本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

该类金融资产在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，所产生的利得或损失在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

对于金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：①扣除已偿还的本金；②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；③扣除累计计提的损失准备。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

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

#### 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：①本行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值



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

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。



2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

该类金融负债按照本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”中“金融资产转移的确认依据及计量方法”所述的的方法进行计量。

3) 财务担保合同

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本行向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

不属于上述 1) 或 2) 情形的财务担保合同，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：①按照本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”中“金融工具的减值”确定的损失准备金额；②初始确认金额扣除按照本附注“主要会计政策和会计估计——收入”所述的收入确认方法所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

除上述 1)、2)、3) 情形外，本行将其余所有的金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

该类金融负债在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，产生的利得或损失在终止确认或在按照实际利率法摊销时计入当期损益。

## 2. 金融资产转移的确认依据及计量方法

金融资产转移，是指本行将金融资产(或其现金流量)让与或交付该金融资产发行方以外的另一方。金融资产终止确认，是指本行将之前确认的金融资产从其资产负债表中予以转出。

满足下列条件之一的金融资产，本行予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且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；(3) 该金融资产已转移，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，但是放弃了对该金融资产的控制。

若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，且保留了对该金融资产的控制的，则按照继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。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) 终止确认部分在终止确认日的账面价值；(2) 终止确认部分收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动



累计额中对应终止确认部分的金额之和。对于本行指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具，整体或部分转移满足终止确认条件的，按上述方法计算的差额计入留存收益。

### 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“主要会计政策和会计估计——公允价值”。

### 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“主要会计政策和会计估计——金融工具”中“金融负债的分类和后续计量”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，银行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。

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并未显著增加，处于第一阶段，本行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；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本行按照整个存续期



内预期信用损失的金额计量损失准备；如果金融资产自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本行按照整个存续期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（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本行考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据的金融工具，本行以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。若本行判断金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

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

#### 6. 金融资产和金融负债的抵销

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。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。

#### （八）买入返售及卖出回购交易

买入返售交易是指按照合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入债券、票据等资产，合同或协议约定到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议约定，以一定的价格将债券、票据等相关资产卖给交易对方，合同或协议约定到期日再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品



仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的买卖差价，在返售或回购期间内按实际利率法确认利息收支。

### **(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低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值包括：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) 投资性房地产**

1. 投资性房地产是指为赚取租金或资本增值、或者两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物(含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物)。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。如与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

3. 对成本模式计量的投资性房地产，采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进



行摊销。

4. 投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。自用房地产的用途或者存货改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产，转换为采用成本模式计量的投资性房地产的，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值；转换为以公允价值模式计量的投资性房地产的，以转换日的公允价值作为转换后的入账价值。

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

## （十一）固定资产

### 1. 固定资产确认条件

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：(1) 为生产商品、提供劳务、出租或经营管理持有的；(2) 使用寿命超过一个会计年度。

固定资产同时满足下列条件的予以确认：(1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入；(2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

### 2. 固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。

### 3. 固定资产的折旧方法

固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。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       | 19.00-33.33 |
| 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       | 19.00-33.33 |
| 其他固定资产 | 年限平均法 | 3-5     | 0-5       | 19.00-33.33 |

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。

## (十二) 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。

## (十三) 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公允价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本行且成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此之外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发构建厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。



## 2. 无形资产使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

根据无形资产的合同性权利或其他法定权利、同行业情况、历史经验、相关专家论证等综合因素判断，能合理确定无形资产为本行带来经济利益期限的，作为使用寿命有限的无形资产；无法合理确定无形资产为本行带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：(1)运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；(2)现在或潜在的竞争者预期采取的行动；(3)为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及本行预计支付有关支出的能力；(4)对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；(5)与本行持有其他资产使用寿命的关联性等。使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

| 项目    | 预计使用寿命依据     | 期限(年) |
|-------|--------------|-------|
| 软件    | 预计受益期限       | 2-10  |
| 土地使用权 | 土地使用权证登记使用年限 | 10-50 |

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。使用寿命不确定的无形资产，不予摊销，但每年均对该无形资产的使用寿命进行复核，并进行减值测试。

本行于每年年度终了，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，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理；预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

### (十四) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际支出入账，在受益期或规定的期限内平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。其中：

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。



### **(十五) 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。

### **(十六) 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“主要会计政策和会计估计——公允价值”；处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用；资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

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，以资产组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。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应收益中收益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或



者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或者资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

商誉和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。

上述资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回。

### **(十七) 应付债券**

本行应付债券包括本行发行的同业存单、一般金融债券、次级债券等。应付债券按其公允价值，即以实际收到的款项(收到对价的公允价值)扣减交易费用的差额作为初始确认金额，并按摊余成本进行后续计量。对实际收到的资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销，摊销金额计入当期损益。

### **(十八) 职工薪酬**

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

#### **1. 短期薪酬的会计处理方法**

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。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。

## (十九) 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；3. 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别分以下情况处理：所需支出存在一个连续范围(或区间)，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值：即上下限金额的平均数确定。所需支出不存在一个连续范围(或区间)，或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或



有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

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

每个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。

## **(二十) 承兑业务**

承兑是指本行以客户签发的票据做出的付款承诺。本行认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为“承诺事项”披露。

## **(二十一) 一般风险准备金**

本行根据当年经股东大会审议通过的利润分配方案计提一般风险准备。

## **(二十二) 收入和支出**

收入是在相关的经济利益很可能流入本行，且有关收入金额能够可靠计量时，按以下原则确认：

### **1. 利息收入和支出**

本行的利息收入和利息支出为按实际利率法确认的以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：(1)对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。(2)对于购入或源生发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。

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时确认。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。

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

### 2. 政府补助的确认时点

本行对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：



(1) 所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；

(2) 应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；

(3) 相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；

(4) 根据本行和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

### 3. 政府补助的会计处理

政府补助为货币性资产的，按收到或应收的金额计量；为非货币性资产的，按公允价值计量；非货币性资产公允价值不能可靠取得的，按名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本行对政府补助采用的是总额法，具体会计处理如下：

与资产相关的政府补助确认为递延收益，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；相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

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；用于补偿银行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分以下情况进行会计处理：

(1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；

(2) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；

(3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

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。

## (二十四) 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；(3) 按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等规定分类为权益工具的金融工具的股利支出，按照税收政策可在企业所得税税前扣除且所分配的利润来源于以前确认在所有者权益中的交易或事项。

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，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，并且初始确认的资产和负债不会产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；

(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，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，并且初始确认的资产和负债不会产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；

(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。

对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易(包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等)，本行对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

2. 当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本行当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本行递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## （二十五）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。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

### 1. 作为承租方租赁的会计处理方法

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

本行使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。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，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。

#### （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：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；购买选择权的行权价格，前提是银行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进行简化处理的判断依据和会计处理方法

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. 作为出租方租赁的会计处理方法



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。如果原租赁为短期租赁且本行选择对原租赁不确认使用权资产和租赁负债，本行将该转租赁分类为经营租赁。

(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。

(二十六) 主要会计政策和会计估计变更说明

1. 会计政策变更

本期本行无会计政策变更事项。

2. 会计估计变更说明

本期本行无会计估计变更事项。

四、税(费)项

(一) 主要税种及税率

| 税种      | 计税依据                                              | 税率              |
|---------|---------------------------------------------------|-----------------|
| 增值税     | 应税收入 [注]                                          | 3%、5%、6%、9%、13% |
| 房产税     | 从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴 | 1.2%、12%        |
| 土地使用税   | 土地面积                                              | 3-9元/平方米        |
| 印花税     | 合同金额                                              | 0.05‰、0.3‰、1‰   |
| 城市维护建设税 | 应缴流转税税额                                           | 7%、5%           |
| 教育费附加   | 应缴流转税税额                                           | 3%              |
| 地方教育附加  | 应缴流转税税额                                           | 2%              |
| 企业所得税   | 应纳税所得额                                            | 25%             |

[注] 应税收入包括贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入和其他应税收入，但不含金融机构往来收入。



## (二) 税收优惠及批文

### 1. 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2025年1月1日，期末系指2025年12月31日；本期系指2025年度，上年系指2024年度。金额单位为人民币元。

### (一) 现金及存放中央银行款项

#### 1. 明细情况

| 项 目  | 期末数            | 期初数            |
|------|----------------|----------------|
| 库存现金 | 245,509,992.38 | 175,516,196.43 |



| 项 目           | 期末数              | 期初数              |
|---------------|------------------|------------------|
| 存放中央银行法定准备金   | 4,747,053,145.33 | 4,349,427,285.20 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 202,876,568.81   | 530,017,379.16   |
| 存放中央银行的其他款项   | 23,111,000.00    | 5,572,000.00     |
| 应计利息          | 2,343,771.01     | 2,150,738.38     |
| 合 计           | 5,220,894,477.53 | 5,062,683,599.17 |

## 2. 现金及存放中央银行款项的说明:

(1) 存放中央银行法定准备金系指本行按照规定向中国人民银行缴存的存款准备金,包括人民币存款准备金和外币存款准备金,该准备金不能用于日常业务,未经中国人民银行批准不得动用。

## (2) 本行的存款准备金缴存比例如下:

| 币 种 | 期末数   | 期初数   |
|-----|-------|-------|
| 人民币 | 5.00% | 5.00% |
| 外币  | 4.00% | 4.00% |

(3) 存放中央银行超额存款准备金系指本行存放于中国人民银行用于清算的超额准备金。

(4) 存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。

3. 期末现金及存放中央银行款项中外币情况详见本附注“财务报表项目注释——外币货币性项目”之说明。

## (二) 存放同业款项

### 1. 明细情况

| 项 目           | 期末数              | 期初数              |
|---------------|------------------|------------------|
| 存放系统内行社款项     | 1,849,791,591.06 | 1,481,004,652.56 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 766,101,921.32   | 311,048,849.96   |
| 存放联行款项        | 14,105,717.32    | 14,384,093.27    |
| 存出保证金         | 30,000.46        | 218,047.51       |
| 应计利息          | 1,213,956.03     | 1,095,305.63     |
| 减: 减值准备       | 533,893.80       | 493,659.86       |
| 存放同业款项账面价值    | 2,630,709,292.39 | 1,807,257,289.07 |

### 2. 存放同业款项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) |            |
| 期初数     | 493,659.86     | -                    | -                    | 493,659.86 |
| 期初数在本期  |                |                      |                      |            |
| 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    | 40,233.94      | -                    | -                    | 40,233.94  |
| 本期转回    | -              | -                    | -                    | -          |
| 本期转销    | -              | -                    | -                    | -          |
| 本期核销    | -              | -                    | -                    | -          |
| 其他变动    | -              | -                    | -                    | -          |
| 期末数     | 533,893.80     | -                    | -                    | 533,893.80 |

3. 期末存放同业款项中外币情况详见本附注“财务报表项目注释——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              |
|----------|------------------|------------------|
| 拆放境内银行   | 1,614,000,000.00 | 1,449,942,000.00 |
| 应计利息     | 6,106,374.45     | 7,998,259.00     |
| 小 计      | 1,620,106,374.45 | 1,457,940,259.00 |
| 减：贷款损失准备 | 2,040,099.97     | 2,001,394.44     |
| 拆出资金账面价值 | 1,618,066,274.48 | 1,455,938,864.56 |

#### 2. 拆出资金预期信用损失准备变动表

| 贷款损失准备 | 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) |              |
| 期初数    | 2,001,394.44   | -                    | -                    | 2,001,394.44 |



| 贷款损失准备  | 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) |              |
| 期初数在本期  |                |                      |                      |              |
| —转入第二阶段 | -              | -                    | -                    | -            |
| —转入第三阶段 | -              | -                    | -                    | -            |
| —转回第二阶段 | -              | -                    | -                    | -            |
| —转回第一阶段 | -              | -                    | -                    | -            |
| 本期计提    | 38,705.53      | -                    | -                    | 38,705.53    |
| 本期转回    | -              | -                    | -                    | -            |
| 本期转销    | -              | -                    | -                    | -            |
| 本期核销    | -              | -                    | -                    | -            |
| 其他变动    | -              | -                    | -                    | -            |
| 期末数     | 2,040,099.97   | -                    | -                    | 2,040,099.97 |

#### (四) 发放贷款和垫款

##### 1. 贷款和垫款按个人和企业分布情况

| 项 目                                | 期末数               | 期初数               |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>以摊余成本计量的发放贷款和垫款</b>             |                   |                   |
| 个人贷款和垫款                            | 23,897,270,428.55 | 24,027,004,670.44 |
| 其中：贷款                              | 23,609,568,090.35 | 23,654,451,920.80 |
| 信用卡                                | 287,702,338.20    | 372,552,749.64    |
| 企业贷款和垫款                            | 41,368,124,715.75 | 37,089,085,056.96 |
| 其中：贷款                              | 40,281,360,807.98 | 36,223,641,173.74 |
| 贴现                                 | 1,086,490,769.53  | 865,349,047.32    |
| 短期透支                               | 273,138.24        | 94,835.90         |
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计                  | 65,265,395,144.30 | 61,116,089,727.40 |
| <b>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</b> |                   |                   |
| 转贴现总额                              | 4,249,802,169.64  | 5,172,084,639.17  |
| 福费廷总额                              | 246,591,002.31    | -                 |



| 项 目                         | 期末数               | 期初数               |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款小计 | 4,496,393,171.95  | 5,172,084,639.17  |
| 应计利息                        | 75,465,662.77     | 79,336,439.13     |
| 贷款和垫款总额                     | 69,837,253,979.02 | 66,367,510,805.70 |
| 减：贷款损失准备                    | 2,546,080,045.36  | 2,309,153,083.18  |
| 贷款和垫款账面价值                   | 67,291,173,933.66 | 64,058,357,722.52 |

## 2. 贷款和垫款按行业分布情况

单位：万元

| 行业分布            | 期末数          | 比例(%)  | 期初数          | 比例(%)  |
|-----------------|--------------|--------|--------------|--------|
| 制造业             | 2,111,628.44 | 30.24  | 2,003,535.67 | 30.19  |
| 批发和零售业          | 1,549,105.17 | 22.18  | 1,151,875.70 | 17.36  |
| 建筑业             | 938,373.19   | 13.44  | 857,366.12   | 12.92  |
| 个人贷款（不含个人经营性贷款） | 883,475.87   | 12.65  | 964,883.11   | 14.54  |
| 买断式转贴现          | 424,980.22   | 6.09   | 517,208.46   | 7.79   |
| 房地产业            | 261,537.02   | 3.74   | 225,948.87   | 3.40   |
| 租赁和商务服务业        | 182,000.77   | 2.61   | 248,828.48   | 3.75   |
| 农、林、牧、渔业        | 148,024.17   | 2.12   | 180,551.92   | 2.72   |
| 水利、环境和公共设施管理业   | 95,199.80    | 1.36   | 87,556.32    | 1.32   |
| 住宿和餐饮业          | 91,016.27    | 1.30   | 78,856.67    | 1.19   |
| 交通运输、仓储和邮政业     | 86,900.19    | 1.24   | 59,077.83    | 0.89   |
| 其他行业            | 203,937.71   | 2.92   | 253,128.29   | 3.81   |
| 应计利息            | 7,546.57     | 0.11   | 7,933.64     | 0.12   |
| 贷款和垫款总额         | 6,983,725.39 | 100.00 | 6,636,751.08 | 100.00 |
| 减：贷款损失准备        | 254,608.00   |        | 230,915.31   |        |
| 贷款和垫款账面价值       | 6,729,117.39 |        | 6,405,835.77 |        |

## 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    | 10,691,906,491.22 | 9,344,228,668.08  |
| 保证贷款    | 9,819,052,362.39  | 8,978,064,958.01  |
| 附担保物贷款  | 43,914,536,523.47 | 41,928,447,053.99 |
| 其中：抵押贷款 | 43,490,590,975.71 | 41,581,308,053.99 |



| 项 目       | 期末数               | 期初数               |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 质押贷款      | 423,945,547.76    | 347,139,000.00    |
| 贴现        | 1,086,490,769.53  | 865,349,047.32    |
| 转贴现       | 4,249,802,169.64  | 5,172,084,639.17  |
| 应计利息      | 75,465,662.77     | 79,336,439.13     |
| 贷款和垫款总额   | 69,837,253,979.02 | 66,367,510,805.70 |
| 减：贷款损失准备  | 2,546,080,045.36  | 2,309,153,083.18  |
| 贷款和垫款账面价值 | 67,291,173,933.66 | 64,058,357,722.52 |

#### 4. 逾期贷款

| 项 目     | 期末数            |                   |                |               |                |
|---------|----------------|-------------------|----------------|---------------|----------------|
|         | 逾期1天至90天(含90天) | 逾期90天至360天(含360天) | 逾期360天至3年(含3年) | 逾期3年以上        | 合计             |
| 信用贷款    | 84,841,155.51  | 90,450,152.63     | 8,874,528.34   | 563,355.56    | 184,729,192.04 |
| 保证贷款    | 69,843,883.14  | 56,644,494.06     | 54,418,624.42  | 76,598,464.55 | 257,505,466.17 |
| 附担保物贷款  | 104,625,228.08 | 220,469,239.77    | 27,200,543.56  | 1,187,091.35  | 353,482,102.76 |
| 其中：抵押贷款 | 104,625,228.08 | 220,469,239.77    | 27,200,543.56  | 1,187,091.35  | 353,482,102.76 |
| 质押贷款    | -              | -                 | -              | -             | -              |
| 合 计     | 259,310,266.73 | 367,563,886.46    | 90,493,696.32  | 78,348,911.46 | 795,716,760.97 |

续上表：

| 项 目     | 期初数            |                   |                |               |                |
|---------|----------------|-------------------|----------------|---------------|----------------|
|         | 逾期1天至90天(含90天) | 逾期90天至360天(含360天) | 逾期360天至3年(含3年) | 逾期3年以上        | 合计             |
| 信用贷款    | 46,328,378.14  | 71,766,378.84     | 28,822,385.34  | 2,739,996.27  | 149,657,138.59 |
| 保证贷款    | 53,301,529.01  | 96,945,604.74     | 30,753,203.16  | 87,192,525.63 | 268,192,862.54 |
| 附担保物贷款  | 138,742,644.92 | 105,772,698.16    | 16,277,289.90  | 646,593.64    | 261,439,226.62 |
| 其中：抵押贷款 | 138,742,644.92 | 105,772,698.16    | 16,277,289.90  | 646,593.64    | 261,439,226.62 |
| 质押贷款    | -              | -                 | -              | -             | -              |
| 合 计     | 238,372,552.07 | 274,484,681.74    | 75,852,878.40  | 90,579,115.54 | 679,289,227.75 |

#### 5. 贷款和垫款预期信用损失准备变动表

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备变动



| 贷款损失准备  | 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) |                  |
| 期初数     | 1,615,563,040.80 | 328,132,047.09       | 365,457,995.29       | 2,309,153,083.18 |
| 期初数在本期  |                  |                      |                      |                  |
| —转入第二阶段 | -10,280,036.17   | 10,280,036.17        | -                    | -                |
| —转入第三阶段 | -7,510,104.42    | -32,267,187.00       | 39,777,291.42        | -                |
| —转回第二阶段 | -                | 6,275,011.54         | -6,275,011.54        | -                |
| —转回第一阶段 | 74,619,406.83    | -71,331,585.03       | -3,287,821.80        | -                |
| 本期计提    | -246,638,634.38  | 227,651,622.38       | 619,597,776.10       | 600,610,764.10   |
| 本期收回或转回 | -                | -                    | 145,034,105.74       | 145,034,105.74   |
| 本期转销或核销 | -                | -                    | -508,717,907.66      | -508,717,907.66  |
| 其他变动    | -                | -                    | -                    | -                |
| 期末数     | 1,425,753,672.66 | 468,739,945.15       | 651,586,427.55       | 2,546,080,045.36 |

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备变动

| 贷款损失准备  | 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) |                |
| 期初数     | 28,718,575.87  | -                    | -                    | 28,718,575.87  |
| 期初数在本期  |                |                      |                      |                |
| —转入第二阶段 | -              | -                    | -                    | -              |
| —转入第三阶段 | -              | -                    | -                    | -              |
| —转回第二阶段 | -              | -                    | -                    | -              |
| —转回第一阶段 | -              | -                    | -                    | -              |
| 本期计提    | -23,440,853.25 | -                    | -                    | -23,440,853.25 |
| 本期收回或转回 | -              | -                    | -                    | -              |
| 本期转销或核销 | -              | -                    | -                    | -              |
| 其他变动    | -              | -                    | -                    | -              |
| 期末数     | 5,277,722.62   | -                    | -                    | 5,277,722.62   |

6. 期末发放贷款和垫款中外币情况详见本附注“财务报表项目注释——外币货币性项目”之说明。



### (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                   | 3,697,223,778.35 | 484,195,048.51   |
| 同业存单                      | -                | 690,412,030.92   |
| 公募基金                      | 1,138,936,107.45 | 880,908,186.46   |
| 资管产品                      | 361,909,075.12   | 390,898,137.18   |
| 合 计                       | 5,198,068,960.92 | 2,446,413,403.07 |

### (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  | 6,172,347,596.98  | 38,776,217.19  | 1,485,469.36   | 6,209,638,344.81  |
| 金融债 | -                 | -              | -              | -                 |
| 企业债 | 2,549,484,623.13  | 60,889,852.89  | 74,845,864.91  | 2,535,528,611.11  |
| 地方债 | 8,999,804,791.28  | 55,247,097.21  | 32,967,652.60  | 9,022,084,235.89  |
| 其他  | 200,000,000.00    | 1,380,821.91   | 3,956,396.19   | 197,424,425.72    |
| 合 计 | 17,921,637,011.39 | 156,293,989.20 | 113,255,383.06 | 17,964,675,617.53 |

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  | 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  |
| 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 |



## 2. 债权投资预期信用损失准备变动表

| 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) |                |
| 期初数     | 126,244,940.55 | -                    | -                    | 126,244,940.55 |
| 期初数在本期  |                |                      |                      |                |
| —转入第二阶段 | -              | -                    | -                    | -              |
| —转入第三阶段 | -              | -                    | -                    | -              |
| —转回第二阶段 | -              | -                    | -                    | -              |
| —转回第一阶段 | -              | -                    | -                    | -              |
| 本期计提    | -12,989,557.49 | -                    | -                    | -12,989,557.49 |
| 本期转回    | -              | -                    | -                    | -              |
| 本期转销    | -              | -                    | -                    | -              |
| 本期核销    | -              | -                    | -                    | -              |
| 其他变动    | -              | -                    | -                    | -              |
| 期末数     | 113,255,383.06 | -                    | -                    | 113,255,383.06 |

## (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  | 8,213,696,267.75  | 34,216,412.25  | 47,429,135.69  | 8,295,341,815.69  | -             |
| 金融债 | 1,483,817,689.32  | 32,835,940.69  | 34,686,572.60  | 1,551,340,202.61  | -             |
| 企业债 | 1,194,652,452.97  | 26,208,266.03  | 25,511,062.48  | 1,246,371,781.48  | 58,441,305.99 |
| 地方债 | 6,555,811,577.67  | 156,854,978.33 | 50,876,980.60  | 6,763,543,536.60  | 26,933,007.26 |
| 合 计 | 17,447,977,987.71 | 250,115,597.30 | 158,503,751.37 | 17,856,597,336.38 | 85,374,313.25 |

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  | 7,541,778,162.42 | 250,291,737.58 | 46,811,864.15 | 7,838,881,764.15 | -      |



| 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        |
| 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 |

## 2. 其他债权投资预期信用损失准备变动表

| 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) |               |
| 期初数     | 93,521,613.58  | -                    | -                    | 93,521,613.58 |
| 期初数在本期  |                |                      |                      |               |
| —转入第二阶段 | -              | -                    | -                    | -             |
| —转入第三阶段 | -              | -                    | -                    | -             |
| —转回第二阶段 | -              | -                    | -                    | -             |
| —转回第一阶段 | -              | -                    | -                    | -             |
| 本期计提    | -8,147,300.33  | -                    | -                    | -8,147,300.33 |
| 本期转回    | -              | -                    | -                    | -             |
| 本期转销    | -              | -                    | -                    | -             |
| 本期核销    | -              | -                    | -                    | -             |
| 其他变动    | -              | -                    | -                    | -             |
| 期末数     | 85,374,313.25  | -                    | -                    | 85,374,313.25 |

## (八) 其他权益工具投资

| 项 目                | 期末数            | 期初数            |
|--------------------|----------------|----------------|
| 浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 | 452,964,681.60 | 447,401,957.44 |
| 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司 | 147,038,816.12 | 160,178,018.37 |
| 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                | 700,003,497.72 | 707,579,975.81 |



## (九) 固定资产

### 1. 明细情况

| 项 目  | 期末数            | 期初数            |
|------|----------------|----------------|
| 固定资产 | 203,721,963.78 | 257,037,969.83 |

### 2. 固定资产

#### (1) 明细情况

| 项 目       | 房屋及建筑物         | 机器设备          | 运输工具         | 电子及其他设备        | 合 计            |
|-----------|----------------|---------------|--------------|----------------|----------------|
| (1) 账面原值  |                |               |              |                |                |
| 1) 期初数    | 583,600,209.66 | 27,117,844.77 | 2,439,097.24 | 129,878,978.56 | 743,036,130.23 |
| 2) 本期增加   | 2,105,250.00   | 204,041.27    | -            | 3,325,985.93   | 5,635,277.20   |
| ① 购置      | 2,105,250.00   | 204,041.27    | -            | 3,325,985.93   | 5,635,277.20   |
| 3) 本期减少   | 35,099,598.74  | 220,680.00    | 391,854.70   | 5,348,194.00   | 41,060,327.44  |
| ① 处置或报废   | 35,099,598.74  | 220,680.00    | 391,854.70   | 5,348,194.00   | 41,060,327.44  |
| 4) 期末数    | 550,605,860.92 | 27,101,206.04 | 2,047,242.54 | 127,856,770.49 | 707,611,079.99 |
| (2) 累计折旧  |                |               |              |                |                |
| 1) 期初数    | 350,111,428.96 | 21,201,733.08 | 1,550,654.73 | 113,134,343.63 | 485,998,160.40 |
| 2) 本期增加   | 19,343,751.53  | 854,909.30    | 296,545.66   | 6,439,886.06   | 26,935,092.55  |
| ① 计提      | 19,343,751.53  | 854,909.30    | 296,545.66   | 6,439,886.06   | 26,935,092.55  |
| 3) 本期减少   | 3,334,461.81   | 213,362.91    | 380,099.06   | 5,116,212.96   | 9,044,136.74   |
| ① 处置或报废   | 3,334,461.81   | 213,362.91    | 380,099.06   | 5,116,212.96   | 9,044,136.74   |
| 4) 期末数    | 366,120,718.68 | 21,843,279.47 | 1,467,101.33 | 114,458,016.73 | 503,889,116.21 |
| (3) 减值准备  |                |               |              |                | -              |
| 1) 期初数    | -              | -             | -            | -              | -              |
| 2) 本期增加   | -              | -             | -            | -              | -              |
| 3) 本期减少   | -              | -             | -            | -              | -              |
| 4) 期末数    | -              | -             | -            | -              | -              |
| (4) 账面价值  |                |               |              |                |                |
| 1) 期末账面价值 | 184,485,142.24 | 5,257,926.57  | 580,141.21   | 13,398,753.76  | 203,721,963.78 |
| 2) 期初账面价值 | 233,488,780.70 | 5,916,111.69  | 888,442.51   | 16,744,634.93  | 257,037,969.83 |

[注] 期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值 306,090,607.92 元。



(2) 期末未发现固定资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(3) 未办妥产权证书的固定资产情况说明

崧厦支行营业部房屋、谢塘支行营业部房屋（旧）、道墟支行杜浦分理处房屋、下管支行丁宅分理处营业房等房产，由于历史遗留问题，尚未办妥权证。

## （十）在建工程

### 1. 明细情况

| 项 目  | 期末数            |      |                | 期初数            |      |                |
|------|----------------|------|----------------|----------------|------|----------------|
|      | 账面余额           | 减值准备 | 账面价值           | 账面余额           | 减值准备 | 账面价值           |
| 在建工程 | 359,268,620.69 | -    | 359,268,620.69 | 237,728,296.49 | -    | 237,728,296.49 |

### 2. 在建工程

#### （1）明细情况

| 工程名称       | 期末数            |      |                | 期初数            |      |                |
|------------|----------------|------|----------------|----------------|------|----------------|
|            | 账面余额           | 减值准备 | 账面价值           | 账面余额           | 减值准备 | 账面价值           |
| 城北盛合大厦     | 239,114,409.55 | -    | 239,114,409.55 | 237,728,296.49 | -    | 237,728,296.49 |
| 曹娥支行大楼     | 23,423,671.89  | -    | 23,423,671.89  | -              | -    | -              |
| 总行偃都城17号楼  | 3,032,722.31   | -    | 3,032,722.31   | -              | -    | -              |
| 总行偃都城1号2号楼 | 93,697,816.94  | -    | 93,697,816.94  | -              | -    | -              |
| 小 计        | 359,268,620.69 | -    | 359,268,620.69 | 237,728,296.49 | -    | 237,728,296.49 |

#### （2）重大在建工程增减变动情况

| 工程名称       | 期初数            | 本期增加           | 本期其他减少 | 期末数            |
|------------|----------------|----------------|--------|----------------|
| 城北盛合大厦     | 237,728,296.49 | 1,386,113.06   | -      | 239,114,409.55 |
| 曹娥支行大楼     | -              | 23,423,671.89  | -      | 23,423,671.89  |
| 总行偃都城17号楼  | -              | 3,032,722.31   | -      | 3,032,722.31   |
| 总行偃都城1号2号楼 | -              | 93,697,816.94  | -      | 93,697,816.94  |
| 小 计        | 237,728,296.49 | 121,540,324.20 | -      | 359,268,620.69 |

(3) 期末未发现在建工程存在明显减值迹象，故未计提减值准备。



## (十一) 使用权资产

### 1. 明细情况

| 项 目       | 房屋及建筑物        | 合 计           |
|-----------|---------------|---------------|
| (1) 账面原值  |               |               |
| 1) 期初数    | 12,147,747.80 | 12,147,747.80 |
| 2) 本期增加   | 5,876,189.25  | 5,876,189.25  |
| 3) 本期减少   | 2,789,608.71  | 2,789,608.71  |
| 4) 期末数    | 15,234,328.34 | 15,234,328.34 |
| (2) 累计折旧  |               | -             |
| 1) 期初数    | 6,146,934.84  | 6,146,934.84  |
| 2) 本期增加   | 4,351,656.50  | 4,351,656.50  |
| ① 计提      | 4,351,656.50  | 4,351,656.50  |
| 3) 本期减少   | 2,349,701.15  | 2,349,701.15  |
| ① 处置      | 2,349,701.15  | 2,349,701.15  |
| 4) 期末数    | 8,148,890.19  | 8,148,890.19  |
| (3) 减值准备  | -             | -             |
| 1) 期初数    | -             | -             |
| 2) 本期增加   | -             | -             |
| 3) 本期减少   | -             | -             |
| 4) 期末数    | -             | -             |
| (4) 账面价值  |               |               |
| 1) 期末账面价值 | 7,085,438.15  | 7,085,438.15  |
| 2) 期初账面价值 | 6,000,812.96  | 6,000,812.96  |

2. 期末使用权资产不存在减值迹象，故未计提减值准备。

## (十二) 无形资产

### 1. 明细情况

| 项 目      | 土地使用权         | 软件使用权         | 合 计           |
|----------|---------------|---------------|---------------|
| (1) 账面原值 |               |               |               |
| 1) 期初数   | 40,538,864.79 | 28,314,463.38 | 68,853,328.17 |



| 项 目       | 土地使用权         | 软件使用权         | 合 计           |
|-----------|---------------|---------------|---------------|
| 2) 本期增加   | -             | 1,449,029.85  | 1,449,029.85  |
| ①购置       | -             | 1,449,029.85  | 1,449,029.85  |
| 3) 本期减少   | -             | -             | -             |
| 4) 期末数    | 40,538,864.79 | 29,763,493.23 | 70,302,358.02 |
| (2) 累计摊销  |               |               | -             |
| 1) 期初数    | 16,155,384.42 | 19,658,740.22 | 35,814,124.64 |
| 2) 本期增加   | 1,101,595.98  | 2,562,825.01  | 3,664,420.99  |
| ①计提       | 1,101,595.98  | 2,562,825.01  | 3,664,420.99  |
| 3) 本期减少   | -             | -             | -             |
| 4) 期末数    | 17,256,980.40 | 22,221,565.23 | 39,478,545.63 |
| (3) 减值准备  |               |               | -             |
| 1) 期初数    | -             | -             | -             |
| 2) 本期增加   | -             | -             | -             |
| 3) 本期减少   | -             | -             | -             |
| 4) 期末数    | -             | -             | -             |
| (4) 账面价值  |               |               | -             |
| 1) 期末账面价值 | 23,281,884.39 | 7,541,928.00  | 30,823,812.39 |
| 2) 期初账面价值 | 24,383,480.37 | 8,655,723.16  | 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。

### (十三) 递延所得税资产/递延所得税负债

#### 1. 未经抵销的递延所得税资产

| 项 目        | 期末数              |                | 期初数              |                |
|------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|            | 可抵扣暂时性差异         | 递延所得税资产        | 可抵扣暂时性差异         | 递延所得税资产        |
| 贷款损失准备     | 1,893,426,093.92 | 473,356,523.48 | 1,697,992,185.91 | 424,498,046.48 |
| 其他应收款坏账准备  | 6,595,733.00     | 1,648,933.25   | 6,595,733.00     | 1,648,933.25   |
| 债权投资减值准备   | 113,255,383.06   | 28,313,845.77  | 126,244,940.55   | 31,561,235.14  |
| 预计负债的所得税影响 | 11,955,191.66    | 2,988,797.92   | 4,810,229.04     | 1,202,557.26   |
| 存放款项坏账准备   | 533,893.80       | 133,473.45     | 493,659.86       | 123,414.97     |



| 项 目            | 期末数              |                | 期初数              |                |
|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                | 可抵扣暂时性差异         | 递延所得税资产        | 可抵扣暂时性差异         | 递延所得税资产        |
| 应付辞退福利的所得税影响   | 8,779,323.73     | 2,194,830.93   | 10,968,516.55    | 2,742,129.14   |
| 其他转贴现资产公允价值变动  | -                | -              | 14,668,134.15    | 3,667,033.54   |
| 抵债资产减值准备的所得税影响 | 60,311,899.61    | 15,077,974.90  | 42,962,868.85    | 10,740,717.21  |
| 合 计            | 2,094,857,518.78 | 523,714,379.70 | 1,904,736,267.91 | 476,184,066.99 |

## 2. 未经抵销的递延所得税负债

| 项 目            | 期末数            |               | 期初数            |                |
|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
|                | 应纳税暂时性差异       | 递延所得税负债       | 应纳税暂时性差异       | 递延所得税负债        |
| 其他债权投资公允价值变动   | 250,115,597.30 | 62,528,899.33 | 758,042,844.39 | 189,510,711.10 |
| 交易性金融资产公允价值变动  | 876,531.51     | 219,132.88    | 31,125,883.18  | 7,781,470.80   |
| 其他转贴现资产公允价值变动  | 1,434,118.76   | 358,529.69    | -              | -              |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 50,652,194.26  | 12,663,048.57 | 58,228,672.35  | 14,557,168.09  |
| 福费廷公允价值变动      | 12,313.45      | 3,078.36      | -              | -              |
| 合 计            | 303,090,755.28 | 75,772,688.83 | 847,397,399.92 | 211,849,349.99 |

## (十四) 其他资产

### 1. 明细情况

| 项 目    | 期末数            | 期初数            |
|--------|----------------|----------------|
| 其他应收款  | 45,465,319.18  | 135,548,233.04 |
| 抵债资产   | 175,222,206.75 | 192,571,237.51 |
| 长期待摊费用 | 16,681,337.14  | 21,395,223.97  |
| 应收未收利息 | 6,691,529.23   | 6,623,973.40   |
| 待抵扣进项税 | -              | 20,494,070.69  |
| 合 计    | 244,060,392.30 | 376,632,738.61 |

### 2. 其他应收款

#### (1) 明细情况

| 项 目           | 期末数           | 期初数           |
|---------------|---------------|---------------|
| 浙江古越轩书画社房产过户款 | 26,764,346.53 | 26,764,346.53 |
| 嵊厦土地收储款       | 7,600,000.00  | 7,600,000.00  |



| 项 目              | 期末数           | 期初数            |
|------------------|---------------|----------------|
| 海涂土地补偿款          | 6,648,202.95  | 39,010,640.33  |
| 待收回已交增值税         | 3,137,626.33  | 2,503,909.92   |
| 应收外汇清算资金         | 2,239,850.00  | -              |
| 诉讼费垫款            | 1,930,045.51  | 1,779,969.51   |
| 黄金交易退单垫款         | 1,081,200.00  | -              |
| 银行卡应收费用          | 809,015.42    | 1,743,632.79   |
| 财务垫款             | 641,160.09    | 1,098,535.53   |
| 网络营销垫款           | 135,195.67    | 65,602.51      |
| 丽晶湾房产预付款         | -             | 57,062,887.86  |
| 炜九东路8号铺营业房款      | -             | 2,105,250.00   |
| 建东西路2号房产土地出让金及税款 | -             | 1,736,563.56   |
| 其他               | 1,074,409.68  | 672,627.50     |
| 小 计              | 52,061,052.18 | 142,143,966.04 |
| 减：坏账准备           | 6,595,733.00  | 6,595,733.00   |
| 其他应收款账面价值        | 45,465,319.18 | 135,548,233.04 |

### 3. 抵债资产

#### (1) 明细情况

| 项 目      | 期末数            | 期初数            |
|----------|----------------|----------------|
| 房屋建筑物    | 69,326,236.90  | 69,326,236.90  |
| 土地使用权    | 164,847,869.46 | 164,847,869.46 |
| 机器设备     | 1,360,000.00   | 1,360,000.00   |
| 小 计      | 235,534,106.36 | 235,534,106.36 |
| 减：减值准备   | 60,311,899.61  | 42,962,868.85  |
| 抵债资产账面价值 | 175,222,206.75 | 192,571,237.51 |

(2) 抵债资产减值准备详见本附注“财务报表项目注释——资产减值准备明细”之说明。

#### 4. 长期待摊费用

| 项 目        | 期初数          | 本期增加         | 本期摊销         | 期末数          |
|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 租金         | 1,337,581.01 | -            | 170,682.37   | 1,166,898.64 |
| 经营租入资产改良支出 | 3,215,618.61 | 1,141,301.06 | 1,005,560.54 | 3,351,359.13 |



| 项 目      | 期初数           | 本期增加         | 本期摊销         | 期末数           |
|----------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| 其他长期待摊费用 | 16,842,024.35 | 1,356,870.21 | 6,035,815.19 | 12,163,079.37 |
| 合 计      | 21,395,223.97 | 2,498,171.27 | 7,212,058.10 | 16,681,337.14 |

#### (十五) 资产减值准备明细

| 项 目                         | 期初数              | 本期计提<br>/转回    | 本期减少           |    | 核销收回           | 期末数              |
|-----------------------------|------------------|----------------|----------------|----|----------------|------------------|
|                             |                  |                | 核销             | 转出 |                |                  |
| 坏账准备-存放同业<br>款项             | 493,659.86       | 40,233.94      | -              | -  | -              | 533,893.80       |
| 坏账准备-其他应收<br>款              | 6,595,733.00     | -              | -              | -  | -              | 6,595,733.00     |
| 贷款损失准备-拆出<br>资金             | 2,001,394.44     | 38,705.53      | -              | -  | -              | 2,040,099.97     |
| 贷款损失准备-发放<br>贷款和垫款          | 2,309,153,083.18 | 600,610,764.10 | 508,717,907.66 | -  | 145,034,105.74 | 2,546,080,045.36 |
| 公允计量变动计权<br>益的票据转贴现减<br>值准备 | 28,718,575.87    | -23,905,516.54 | -              | -  | -              | 4,813,059.33     |
| 公允计量变动计权<br>益的福费廷减值准<br>备   | -                | 464,663.29     | -              | -  | -              | 464,663.29       |
| 债权投资减值准备                    | 126,244,940.55   | -12,989,557.49 | -              | -  | -              | 113,255,383.06   |
| 其他债权投资投资<br>减值准备            | 93,521,613.58    | -8,147,300.33  | -              | -  | -              | 85,374,313.25    |
| 表外业务预期信用<br>损失准备            | 4,810,229.04     | 7,144,962.62   | -              | -  | -              | 11,955,191.66    |
| 抵债资产减值准备                    | 42,962,868.85    | 17,349,030.76  | -              | -  | -              | 60,311,899.61    |
| 合 计                         | 2,614,502,098.37 | 580,605,985.88 | 508,717,907.66 | -  | 145,034,105.74 | 2,831,424,282.33 |

#### (十六) 向中央银行借款

##### 1. 明细情况

| 项 目       | 期末数              | 期初数              |
|-----------|------------------|------------------|
| 借入支小再贷款   | 450,000,000.00   | 1,400,000,000.00 |
| 借入支农再贷款   | -                | 510,000,000.00   |
| 借入支农支小再贷款 | 1,940,000,000.00 | -                |
| 应付利息      | 1,780,625.00     | 1,021,319.44     |
| 合 计       | 2,391,780,625.00 | 1,911,021,319.44 |

##### 2. 期末按笔情况



| 项 目     | 借款日期       | 到期日期       | 借款余额             | 年利率(%) | 说 明      |
|---------|------------|------------|------------------|--------|----------|
| 支农支小再贷款 | 2025/12/18 | 2026/12/10 | 350,000,000.00   | 1.50   | 本行债券质押担保 |
| 支农支小再贷款 | 2025/11/20 | 2026/11/10 | 470,000,000.00   | 1.50   | 本行债券质押担保 |
| 支农支小再贷款 | 2025/9/18  | 2026/9/10  | 400,000,000.00   | 1.50   | 本行债券质押担保 |
| 支农支小再贷款 | 2025/6/20  | 2026/6/10  | 720,000,000.00   | 1.50   | 本行债券质押担保 |
| 支小再贷款   | 2025/3/20  | 2026/3/11  | 450,000,000.00   | 1.75   | 本行债券质押担保 |
| 合 计     |            |            | 2,390,000,000.00 |        |          |

(十七) 同业及其他金融机构存放款项

| 项 目            | 期末数    | 期初数    |
|----------------|--------|--------|
| 其他银行业存款类机构存放款项 | 481.90 | 0.50   |
| 应计付利息          | 0.01   | 480.00 |
| 合 计            | 481.91 | 480.50 |

(十八) 卖出回购金融资产款

| 项 目  | 期末数              | 期初数              |
|------|------------------|------------------|
| 票据   | 1,064,663,430.59 | 1,787,132,714.35 |
| 债券   | 2,115,000,000.00 | 997,500,000.00   |
| 应付利息 | 1,292,244.42     | 1,125,994.80     |
| 合 计  | 3,180,955,675.01 | 2,785,758,709.15 |

(十九) 吸收存款

1. 明细情况

| 项 目         | 期末数               | 期初数               |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 活期存款        | 12,088,488,473.77 | 12,356,446,042.59 |
| 其中：公司       | 10,688,601,138.53 | 10,896,005,418.02 |
| 个人          | 1,399,887,335.24  | 1,460,440,624.57  |
| 定期存款(含通知存款) | 75,230,189,441.58 | 68,325,384,798.30 |
| 其中：公司       | 5,086,133,949.07  | 4,785,704,061.72  |
| 个人          | 70,144,055,492.51 | 63,539,680,736.58 |



| 项 目   | 期末数               | 期初数               |
|-------|-------------------|-------------------|
| 活期存款  | 12,088,488,473.77 | 12,356,446,042.59 |
| 银行卡存款 | 7,412,876,102.13  | 6,774,647,753.34  |
| 财政性存款 | 92,029,572.48     | 81,978,202.51     |
| 保证金存款 | 1,165,177,185.78  | 706,444,602.00    |
| 应解汇款  | 11,198,152.79     | 315,581.93        |
| 应付利息  | 2,455,397,276.32  | 2,587,227,333.05  |
| 合 计   | 98,455,356,204.85 | 90,832,444,313.72 |

2. 期末外币吸收存款情况详见本附注“财务报表项目注释——外币货币性项目”之说明。

## (二十) 应付职工薪酬

### 1. 明细情况

| 项 目              | 期初数           | 本期增加           | 本期减少           | 期末数           |
|------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| (1) 短期薪酬         | 70,306,378.72 | 338,682,143.61 | 338,669,717.49 | 70,318,804.84 |
| (2) 离职后福利—设定提存计划 | -             | 42,345,950.89  | 42,345,950.89  | -             |
| (3) 辞退福利         | 10,968,516.55 | -              | 2,189,192.82   | 8,779,323.73  |
| 合 计              | 81,274,895.27 | 381,028,094.50 | 383,204,861.20 | 79,098,128.57 |

### 2. 短期薪酬

| 项 目             | 期初数           | 本期增加           | 本期减少           | 期末数           |
|-----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| (1) 工资、奖金、津贴和补贴 | 70,304,578.72 | 241,322,095.04 | 241,309,068.92 | 70,317,604.84 |
| (2) 职工福利费       | -             | 44,558,014.70  | 44,558,014.70  | -             |
| (3) 社会保险费       | -             | 15,856,947.56  | 15,856,947.56  | -             |
| 其中：医疗保险费        | -             | 15,474,712.28  | 15,474,712.28  | -             |
| 工伤保险费           | -             | 382,235.28     | 382,235.28     | -             |
| (4) 住房公积金       | 1,800.00      | 14,246,439.00  | 14,247,039.00  | 1,200.00      |
| (5) 工会经费和职工教育经费 | -             | 6,115,113.68   | 6,115,113.68   | -             |
| (6) 补充医疗保险      | -             | 11,682,675.81  | 11,682,675.81  | -             |
| (7) 劳动保护费       | -             | 4,590,652.82   | 4,590,652.82   | -             |
| (8) 其他短期薪酬      | -             | 310,205.00     | 310,205.00     | -             |
| 小 计             | 70,306,378.72 | 338,682,143.61 | 338,669,717.49 | 70,318,804.84 |



### 3. 设定提存计划

| 项 目        | 期初数 | 本期增加          | 本期减少          | 期末数 |
|------------|-----|---------------|---------------|-----|
| (1) 基本养老保险 | -   | 26,398,813.68 | 26,398,813.68 | -   |
| (2) 失业保险费  | -   | 924,158.21    | 924,158.21    | -   |
| (3) 企业年金缴费 | -   | 15,022,979.00 | 15,022,979.00 | -   |
| 小 计        | -   | 42,345,950.89 | 42,345,950.89 | -   |

### 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  | 11,607,910.30 | -    | 2,393,381.99 | 9,214,528.31 |
| (2) 未确认融资费用 | -639,393.75   | -    | -204,189.17  | -435,204.58  |
| 小 计         | 10,968,516.55 | -    | 2,189,192.82 | 8,779,323.73 |

5. 应付职工薪酬期末数中无属于拖欠性质的应付职工薪酬。

### (二十一) 应交税费

| 项 目     | 期末数            | 期初数            |
|---------|----------------|----------------|
| 企业所得税   | 130,049,963.46 | 87,007,400.77  |
| 增值税     | 23,892,808.75  | 17,961,803.33  |
| 代扣个人所得税 | 132,098.99     | 199,222.13     |
| 其他税费    | 21,527,953.99  | 20,238,266.94  |
| 合 计     | 175,602,825.19 | 125,406,693.17 |

### (二十二) 预计负债

| 项 目          | 期末数           | 期初数          |
|--------------|---------------|--------------|
| 表外业务预期信用损失准备 | 11,955,191.66 | 4,810,229.04 |

### (二十三) 租赁负债

| 项 目        | 期末数          | 期初数          |
|------------|--------------|--------------|
| 尚未支付的租赁付款额 | 5,988,438.26 | 5,524,888.78 |
| 减：未确认融资费用  | 179,231.03   | 252,426.22   |
| 合 计        | 5,809,207.23 | 5,272,462.56 |



(二十四) 应付债券

1. 明细情况

| 项 目      | 期末数              | 期初数              |
|----------|------------------|------------------|
| 次级债券面值   | 1,300,000,000.00 | 1,300,000,000.00 |
| 同业存单面值   | 5,840,000,000.00 | 5,700,000,000.00 |
| 同业存单利息调整 | -48,069,836.70   | -67,288,047.97   |
| 应付利息     | 18,067,945.21    | 18,190,684.94    |
| 合 计      | 7,109,998,108.51 | 6,950,902,636.97 |

2. 应付债券的增减变动(不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具)

| 债券名称              | 面值(元)            | 票面利率(%) | 发行日期       | 债券期限 | 发行金额             | 期初数              |
|-------------------|------------------|---------|------------|------|------------------|------------------|
| 21 上虞农商二级 01      | 500,000,000.00   | 5.2     | 2021/4/30  | 10年  | 500,000,000.00   | 517,024,657.54   |
| 24 上虞农商银行二级资本债 01 | 800,000,000.00   | 2.8     | 2024/12/11 | 10年  | 800,000,000.00   | 801,166,027.40   |
| 小 计               | 1,300,000,000.00 |         |            |      | 1,300,000,000.00 | 1,318,190,684.94 |

续上表:

| 债券名称              | 本期发行 | 按面值计提利息       | 溢折价摊销 | 本期偿还          | 期末数              | 是否违约 |
|-------------------|------|---------------|-------|---------------|------------------|------|
| 21 上虞农商二级 01      | -    | 26,000,000.00 | -     | 26,000,000.00 | 517,024,657.54   | 否    |
| 24 上虞农商银行二级资本债 01 | -    | 22,277,260.27 | -     | 22,400,000.00 | 801,043,287.67   | 否    |
| 小 计               | -    | 48,277,260.27 | -     | 48,400,000.00 | 1,318,067,945.21 | -    |

(二十五) 其他负债

1. 明细情况

| 项 目     | 期末数            | 期初数            |
|---------|----------------|----------------|
| 其他应付款   | 108,013,262.31 | 130,510,601.30 |
| 代理业务净负债 | 30,455,502.35  | 21,076,356.32  |
| 待转销项税额  | 5,280,800.33   | 3,311,565.52   |
| 汇出汇款    | 761,822.12     | 1,080,747.20   |
| 待结算财政款项 | 195,805.90     | 453,483.81     |
| 开出本票    | -              | 24,000.00      |
| 合 计     | 144,707,193.01 | 156,456,754.15 |



## 2. 其他应付款

| 项 目           | 期末数            | 期初数            |
|---------------|----------------|----------------|
| 延付薪酬          | 67,543,703.66  | 61,624,384.76  |
| 财务暂收          | 7,493,915.46   | 7,323,903.55   |
| 待解报单暂收        | 6,780,536.95   | 8,719,678.92   |
| 面花赔偿款         | 4,859,110.00   | 6,111,400.00   |
| 押金、质保金        | 4,016,165.00   | 4,182,958.17   |
| 久悬未取款         | 3,773,744.24   | 3,601,200.21   |
| 东关街道建东西路2号拍卖款 | 3,675,724.83   | -              |
| 股金业务暂挂        | 2,598,368.78   | 2,769,389.39   |
| 租赁费           | 2,356,076.51   | 2,767,172.87   |
| 应付市场平盘款项      | 2,243,600.00   | -              |
| 抵债资产拍卖款       | 616,168.00     | 616,168.00     |
| 宝隆合同权益受让款     | -              | 20,350,000.00  |
| 曹娥支行大楼应交税金暂挂  | -              | 11,000,000.00  |
| 其他            | 2,056,148.88   | 1,444,345.43   |
| 合 计           | 108,013,262.31 | 130,510,601.30 |

## (二十六) 股本

### 1. 明细情况

| 股 东  | 期初数              | 期初出资<br>比例(%) | 本期增加         | 本期减少         | 期末数              | 期末出资<br>比例(%) |
|------|------------------|---------------|--------------|--------------|------------------|---------------|
| 法人股  | 640,000,180.00   | 50.15         | 1,620,938.00 | 1,891,094.00 | 639,730,024.00   | 50.13         |
| 自然人股 | 413,841,983.00   | 32.43         | 4,764,910.00 | 4,332,660.00 | 414,274,233.00   | 32.46         |
| 职工股  | 222,338,741.00   | 17.42         | 205,318.00   | 367,412.00   | 222,176,647.00   | 17.41         |
| 合 计  | 1,276,180,904.00 | 100.00        | 6,591,166.00 | 6,591,166.00 | 1,276,180,904.00 | 100.00        |

2. 本期增减变动数系股东间的股权转让。

## (二十七) 资本公积

### 1. 明细情况



| 项 目    | 期初数            | 本期增加 | 本期减少 | 期末数            |
|--------|----------------|------|------|----------------|
| 资本溢价   | 2,975,621.00   | -    | -    | 2,975,621.00   |
| 国家扶持资金 | 68,944,706.98  | -    | -    | 68,944,706.98  |
| 资产评估增值 | 116,192,586.28 | -    | -    | 116,192,586.28 |
| 其他资本公积 | 3,000.64       | 0.21 | -    | 3,000.85       |
| 合 计    | 188,115,914.90 | 0.21 | -    | 188,115,915.11 |

2. 其他资本公积本期变动系外币舍入差异补平。

## (二十八) 其他综合收益

### 1. 明细情况

| 项 目               | 期初数            | 本期变动额           |                    |                      |                 | 期末数            |
|-------------------|----------------|-----------------|--------------------|----------------------|-----------------|----------------|
|                   |                | 本期所得税前发生额       | 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | 减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益 | 减：所得税费用         |                |
| 不将重分类进损益的其他综合收益   |                |                 |                    |                      |                 |                |
| 1) 其他权益工具投资公允价值变动 | 43,671,504.26  | -7,576,478.09   | -                  | -                    | -1,894,119.52   | 37,989,145.69  |
| 将重分类进损益的其他综合收益    |                |                 |                    |                      |                 |                |
| 1) 其他债权投资公允价值变动   | 568,532,133.29 | -507,927,247.09 | -                  | -                    | -126,981,811.77 | 187,586,697.97 |
| 2) 其他债权投资信用减值准备   | 70,141,210.18  | -8,147,300.33   | -                  | -                    | -2,036,825.09   | 64,030,734.94  |
| 3) 其他转贴现资产公允价值变动  | -11,001,100.61 | 16,102,252.91   | -                  | -                    | 4,025,563.23    | 1,075,589.07   |
| 4) 其他转贴现资产信用减值准备  | 28,718,575.87  | -23,905,516.54  | -                  | -                    | -               | 4,813,059.33   |
| 5) 其他福费廷公允价值变动    | -              | 12,313.45       | -                  | -                    | 3,078.36        | 9,235.09       |
| 6) 其他福费廷信用减值准备    | -              | 464,663.29      | -                  | -                    | -               | 464,663.29     |
| 合 计               | 700,062,322.99 | -530,977,312.40 | -                  | -                    | -126,884,114.79 | 295,969,125.38 |

## (二十九) 盈余公积

| 项 目    | 期初数            | 本期增加 | 本期减少 | 期末数            |
|--------|----------------|------|------|----------------|
| 法定盈余公积 | 639,710,469.04 | -    | -    | 639,710,469.04 |
| 国家扶持资金 | 60,470,238.43  | -    | -    | 60,470,238.43  |
| 合 计    | 700,180,707.47 | -    | -    | 700,180,707.47 |



(三十) 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 | 2,031,185,216.78 | 248,870,641.14 | -    | 2,280,055,857.92 |

2. 本期增加系根据 2024 年度利润分配方案，提取一般风险准备 248,870,641.14 元。

(三十一) 未分配利润

1. 明细情况

| 项 目      | 期末数              | 期初数              |
|----------|------------------|------------------|
| 上年年末数    | 3,115,003,834.32 | 3,097,866,680.85 |
| 加：会计政策变更 | -                | -                |
| 前期差错更正   | -                | -61,624,384.76   |
| 调整后本年年初数 | 3,115,003,834.32 | 3,036,242,296.09 |
| 加：本期净利润  | 738,810,055.19   | 622,176,602.86   |
| 其他转入     | -                | -                |
| 减：提取盈余公积 | -                | 127,049,075.46   |
| 提取一般风险准备 | 248,870,641.14   | 288,747,898.77   |
| 分配现金股利   | 127,618,090.40   | 127,618,090.40   |
| 转增股本     | -                | -                |
| 期末未分配利润  | 3,477,325,157.97 | 3,115,003,834.32 |

2. 利润分配情况说明

根据本行 2024 年度股东大会通过的 2024 年度利润分配方案，以 2024 年 12 月 31 日的总股本为基数，按每股 0.10 元的比例派发现金股利 127,618,090.40 元；按 2024 年净利润的 40%提取一般风险准备 248,870,641.14 元。

(三十二) 利息净收入

| 项 目  | 本期数              | 上年数              |
|------|------------------|------------------|
| 利息收入 | 3,520,638,098.09 | 3,720,561,435.33 |
| 存放同业 | 20,716,725.56    | 36,921,002.82    |



| 项 目       | 本期数              | 上年数              |
|-----------|------------------|------------------|
| 存放中央银行    | 75,470,452.57    | 72,293,130.78    |
| 拆出资金      | 31,504,280.96    | 20,178,069.45    |
| 发放贷款及垫款   | 2,461,278,064.81 | 2,596,778,195.05 |
| 票据转贴现     | 41,061,956.36    | 79,974,052.87    |
| 债券投资      | 890,521,261.67   | 903,912,971.57   |
| 买入返售金融资产  | 39,041.10        | 14,683.38        |
| 同业存单      | -                | 10,480,493.80    |
| 债券借贷业务    | 46,315.06        | 8,835.61         |
| 利息支出      | 1,960,720,336.15 | 2,220,914,814.18 |
| 同业存放      | 310,001.91       | 214,209.48       |
| 向中央银行借款   | 34,970,486.12    | 37,861,319.48    |
| 拆入资金      | 1,711,006.83     | 5,328,756.15     |
| 吸收存款      | 1,714,235,186.84 | 1,955,705,697.26 |
| 同业存单      | 113,035,581.27   | 116,951,576.36   |
| 卖出回购金融资产款 | 47,754,834.39    | 60,555,504.80    |
| 应付债券      | 48,277,260.27    | 43,817,734.14    |
| 债券借贷业务    | 14,761.11        | 40,158.90        |
| 租赁利息支出    | 207,028.24       | 157,796.41       |
| 其他        | 204,189.17       | 282,061.20       |
| 利息净收入     | 1,559,917,761.94 | 1,499,646,621.15 |

### (三十三) 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 | 28,189,546.08 | 23,383,328.87 |
| 其中：结算业务  | 661,601.60    | 864,898.51    |
| 银行卡业务    | 7,813,075.74  | 2,361,815.43  |
| 代理业务     | 12,250,298.52 | 15,458,038.18 |
| 担保业务     | 2,818,152.61  | 2,203,704.84  |
| 互联网业务    | 1,753,064.14  | 1,038,198.53  |



| 项 目        | 本期数           | 上年数            |
|------------|---------------|----------------|
| 其他手续费及佣金收入 | 2,893,353.47  | 1,456,673.38   |
| 手续费及佣金支出   | 35,805,389.95 | 49,619,895.82  |
| 其中：结算业务手续费 | 16,897,732.53 | 17,037,807.80  |
| 外汇业务手续费    | 142,643.06    | 185,938.77     |
| 代办储蓄手续费    | 13,469,012.73 | 21,022,311.00  |
| 短信业务手续费    | 2,488,039.78  | 2,860,707.02   |
| 其他手续费及佣金支出 | 2,807,961.85  | 8,513,131.23   |
| 手续费及佣金净收入  | -7,615,843.87 | -26,236,566.95 |

#### (三十四) 投资收益

| 项 目         | 本期数            | 上年数            |
|-------------|----------------|----------------|
| 交易性债券利息收入   | 62,752,824.46  | 38,401,711.70  |
| 股利收入        | 16,893,599.72  | 14,304,357.20  |
| 交易性其他投资利息收入 | 9,985,509.22   | 54,284,508.27  |
| 投资买卖损益      | 395,541,385.97 | 376,276,538.04 |
| 其他投资收益      | 42,443,886.42  | 69,942,515.41  |
| 合 计         | 527,617,205.79 | 553,209,630.62 |

#### (三十五) 其他收益

| 项 目  | 本期数        | 上年数           |
|------|------------|---------------|
| 政府补助 | 548,282.39 | 18,100,071.00 |

#### (三十六) 公允价值变动损益

| 项 目     | 本期数            | 上年数            |
|---------|----------------|----------------|
| 交易性金融资产 | -30,249,351.67 | -19,053,122.88 |

#### (三十七) 汇兑收益

| 项 目      | 本期数          | 上年数          |
|----------|--------------|--------------|
| 外汇买卖汇兑收益 | 1,101,846.88 | 3,293,427.63 |



| 项 目  | 本期数           | 上年数          |
|------|---------------|--------------|
| 重估损益 | -7,393,027.63 | 1,765,287.99 |
| 合 计  | -6,291,180.75 | 5,058,715.62 |

#### (三十八) 其他业务收入

| 项 目      | 本期数          | 上期数          |
|----------|--------------|--------------|
| 租赁收入     | 5,247,870.00 | 6,588,884.41 |
| 抵债资产经营收入 | 1,271,010.40 | 592,865.06   |
| 代收费用     | 415,528.76   | 435,849.24   |
| 其他收入     | 590,583.90   | 2,364,516.25 |
| 合 计      | 7,524,993.06 | 9,982,114.96 |

#### (三十九) 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 | 2,901,579.86 | 52,482,852.34 |
| 其中：固定资产                | 2,901,579.86 | 20,974,891.00 |
| 无形资产                   | -            | 4,395,487.92  |
| 抵债资产                   | -            | 27,112,473.42 |
| 合 计                    | 2,901,579.86 | 52,482,852.34 |

#### (四十) 税金及附加

| 项 目        | 本期数           | 上年数           |
|------------|---------------|---------------|
| 房产税        | 6,331,091.88  | 6,280,299.53  |
| 城市维护建设税    | 5,787,640.65  | 4,730,059.11  |
| 教育费附加（含地方） | 4,134,029.07  | 3,378,614.34  |
| 印花税        | 557,182.24    | 670,294.31    |
| 土地使用税      | 750,872.54    | 343,150.89    |
| 合 计        | 17,560,816.38 | 15,402,418.18 |

[注]计缴标准详见本附注四“税项”之说明。



(四十一) 业务及管理费

| 项 目     | 本期数            | 上年数            |
|---------|----------------|----------------|
| 职工薪酬    | 381,028,094.50 | 456,704,811.59 |
| 经营管理费用  | 145,620,712.80 | 151,843,189.76 |
| 折旧及摊销费用 | 42,958,212.17  | 45,185,065.66  |
| 合 计     | 569,607,019.47 | 653,733,067.01 |

(四十二) 信用减值损失

| 项 目          | 本期数            | 上年数            |
|--------------|----------------|----------------|
| 发放贷款和垫款减值损失  | 600,610,764.10 | 648,920,229.98 |
| 福费廷信用减值损失    | 464,663.29     | -              |
| 拆出资金信用减值损失   | 38,705.53      | -1,444,985.00  |
| 转贴现信用减值损失    | -23,905,516.54 | 18,489,672.45  |
| 存放款项坏账损失     | 40,233.94      | -244,599.28    |
| 债权投资减值损失     | -12,989,557.49 | 1,345,342.29   |
| 其他债权投资减值损失   | -8,147,300.33  | 4,229,829.13   |
| 表外业务预期信用减值损失 | 7,144,962.62   | 207,474.72     |
| 合 计          | 563,256,955.12 | 671,502,964.29 |

(四十三) 其他资产减值损失

| 项 目      | 本期数           | 上年数 |
|----------|---------------|-----|
| 抵债资产减值损失 | 17,349,030.76 | -   |

(四十四) 其他业务成本

| 项 目      | 本期数          | 上年数          |
|----------|--------------|--------------|
| 抵债资产保管费用 | 1,525,839.00 | 63,833.64    |
| 其他业务支出   | 3,534,863.64 | 3,551,835.54 |
| 合 计      | 5,060,702.64 | 3,615,669.18 |



(四十五) 营业外收入

| 项 目      | 本期数          | 上年数          |
|----------|--------------|--------------|
| 久悬未取款项收入 | 108,433.68   | 97,623.86    |
| 贷记卡滞纳金收入 | -376,096.54  | 3,047,906.49 |
| 长款收入     | 400.43       | 2,282.40     |
| 政府补助     | -            | 220,250.00   |
| 其他营业外收入  | 5,868,184.02 | 222,793.16   |
| 合 计      | 5,600,921.59 | 3,590,855.91 |

(四十六) 营业外支出

| 项 目       | 本期数          | 上年数          |
|-----------|--------------|--------------|
| 公益性捐赠支出   | 2,520,000.00 | 2,500,000.00 |
| 资产盘亏及清理损失 | 239,298.13   | 92,128.47    |
| 其他捐赠支出    | 1,349,398.16 | 622,745.00   |
| 已转收益存款支出  | 19,454.52    | 13,953.87    |
| 其他营业外支出   | 4,299,604.30 | 4,311,377.27 |
| 合 计       | 8,427,755.11 | 7,540,204.61 |

(四十七) 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 | 196,604,892.75 | 317,251,072.10  |
| 递延所得税费用 | -56,722,859.08 | -194,440,826.46 |
| 合 计     | 139,882,033.67 | 122,810,245.64  |

2. 会计利润与所得税费用调整过程

| 项 目              | 本期数             |
|------------------|-----------------|
| 利润总额             | 878,692,088.86  |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用 | 219,673,022.22  |
| 非应税收入的影响         | -208,591,383.14 |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | 16,219,411.57   |



| 项 目                            | 本期数            |
|--------------------------------|----------------|
| 本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 | 112,580,983.02 |
| 所得税费用                          | 139,882,033.67 |

#### (四十八) 其他综合收益

其他综合收益情况详见本附注“财务报表项目注释——其他综合收益”之说明。

#### (四十九) 现金流量表项目注释

##### 1. 收到其他与经营活动有关的现金

| 项 目      | 本期数            |
|----------|----------------|
| 其他业务收入   | 7,524,993.06   |
| 营业外收入    | 5,600,921.59   |
| 其他收益     | 548,282.39     |
| 其他应收款净减少 | 90,318,496.96  |
| 合 计      | 103,992,694.00 |

##### 2. 支付其他与经营活动有关的现金

| 项 目     | 本期数            |
|---------|----------------|
| 业务及管理费  | 101,261,392.63 |
| 其他业务成本  | 5,060,702.64   |
| 营业外支出   | 8,188,456.98   |
| 其他负债净减少 | 11,749,561.14  |
| 合 计     | 126,260,113.39 |

##### 3. 支付其他与筹资活动有关的现金

| 项 目       | 本期数          |
|-----------|--------------|
| 偿还租赁负债[注] | 5,748,721.94 |

[注]本行自2021年1月1日起执行新租赁准则，根据新租赁准则第五十三条规定，本行本年将偿还租赁负债本金和利息所支付的现金计入筹资活动现金流出。



### (五十) 现金流量表补充资料

#### 1. 现金流量表补充资料

| 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                                  | 738,810,055.19    | 622,176,602.86    |
| 加: 信用减值损失                            | 563,256,955.12    | 671,502,964.29    |
| 其他资产减值损失                             | 17,349,030.76     | -                 |
| 固定资产折旧                               | 26,935,092.55     | 28,939,832.86     |
| 使用权资产折旧                              | 4,351,656.50      | 3,057,904.45      |
| 无形资产摊销                               | 3,664,420.99      | 4,266,702.09      |
| 长期待摊费用摊销                             | 7,212,058.10      | 8,238,513.30      |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失<br>(收益以“-”号填列) | -2,901,579.86     | -52,482,852.34    |
| 固定资产报废损失(收益以“-”号填列)                  | 239,298.13        | 92,128.47         |
| 公允价值变动损失(收益以“-”号填列)                  | 30,249,351.67     | 19,053,122.88     |
| 汇兑损失(收益以“-”号填列)                      | 6,291,180.75      | -5,058,715.62     |
| 筹资费用(含租赁利息支出)(收益以“-”号填列)             | 161,534,630.89    | 116,951,576.36    |
| 投资损失(收益以“-”号填列)                      | -1,423,554,988.52 | -1,467,611,931.60 |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)                 | -45,493,487.62    | -57,391,865.86    |
| 递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)                 | -11,226,293.10    | -137,048,960.60   |
| 经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)                | -4,679,870,002.61 | -4,030,653,006.22 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)                | 8,535,134,889.78  | 4,737,400,945.64  |
| 其他                                   | -                 | -                 |
| 经营活动产生的现金流量净额                        | 3,931,982,268.72  | 461,432,960.96    |
| (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                           | 5,876,189.25      | 1,807,431.16      |
| (3) 现金及现金等价物净变动情况:                   | -                 | -                 |
| 现金的期末数                               | 3,078,415,791.35  | 2,497,587,078.11  |
| 减: 现金的期初数                            | 2,497,587,078.11  | 2,291,359,248.29  |



| 项 目          | 本期数            | 上年数            |
|--------------|----------------|----------------|
| 加：现金等价物的期末数  | 500,000,000.00 | 950,000,000.00 |
| 减：现金等价物的期初数  | 950,000,000.00 | 500,000,000.00 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 130,828,713.24 | 656,227,829.82 |

## 2. 现金和现金等价物

| 项 目                 | 期末数              | 期初数              |
|---------------------|------------------|------------------|
| (1) 现金              | 3,078,415,791.35 | 2,497,587,078.11 |
| 其中：库存现金             | 245,509,992.38   | 175,516,196.43   |
| 可用于支付的存放中央银行款项      | 202,876,568.81   | 530,017,379.16   |
| 活期存放同业款项            | 2,630,029,230.16 | 1,792,053,502.52 |
| (2) 现金等价物           | 500,000,000.00   | 950,000,000.00   |
| 其中：原始到期日在三个月以内的拆出资金 | 500,000,000.00   | 950,000,000.00   |
| (3) 期末现金及现金等价物余额    | 3,578,415,791.35 | 3,447,587,078.11 |

## (五十一) 外币货币性项目

| 项 目                | 期末外币余额         | 折算汇率(%) | 期末折算人民币余额             |
|--------------------|----------------|---------|-----------------------|
| <b>现金及存放中央银行款项</b> |                |         | <b>10,305,753.40</b>  |
| 其中：美元              | 1,462,000.00   | 7.0288  | 10,276,105.60         |
| 欧元                 | 3,600.00       | 8.2355  | 29,647.80             |
| <b>存放同业款项</b>      |                |         | <b>406,570,664.42</b> |
| 其中：美元              | 53,659,244.89  | 7.0288  | 377,160,100.48        |
| 欧元                 | 1,206,920.15   | 8.2355  | 9,939,590.90          |
| 港币                 | 3,661.35       | 0.90322 | 3,307.00              |
| 日元                 | 392,226,195.00 | 0.0448  | 17,571,733.54         |
| 英镑                 | 200,955.26     | 9.4346  | 1,895,932.50          |
| <b>发放贷款及垫款</b>     |                |         | <b>67,603,363.19</b>  |
| 其中：美元              | 9,371,999.23   | 7.0288  | 65,873,908.19         |
| 欧元                 | 210,000.00     | 8.2355  | 1,729,455.00          |
| <b>吸收存款</b>        |                |         | <b>280,320,226.07</b> |
| 其中：美元              | 39,498,910.69  | 7.0288  | 277,629,943.46        |



| 项 目 | 期末外币余额     | 折算汇率(%) | 期末折算人民币余额    |
|-----|------------|---------|--------------|
| 欧元  | 268,924.89 | 8.2355  | 2,214,730.93 |
| 港币  | 0.12       | 0.90322 | 0.11         |
| 日元  | 86,579.00  | 0.0448  | 3,878.74     |
| 英镑  | 49,993.94  | 9.4346  | 471,672.83   |

## 六、与金融工具相关的风险

### (一)金融工具风险管理概述

本行在经营过程中面临着各种金融工具的风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险，其中市场风险包括汇率风险、利率风险等。本行的主要金融工具包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、交易性金融资产、债权投资、向中央银行借款、拆入资金等，各项金融工具的详细情况说明见本附注“财务报表项目注释”相关项目，与这些金融工具有关的风险，以及本行为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本行管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

董事会负责规划并建立本行的风险管理架构，制定本行的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本行已制定风险管理政策以识别和分析本行所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本行定期评估市场环境及本行经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本行的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本行其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本行内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本行的审计委员会。

本行通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

### (二)信用风险

信用风险是指债务人或交易对手方未能履行合同义务而导致本行产生财务损失的风险。本行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；本行风险管理部牵头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），将企业及个人贷款划分为五级（正常类、关注类、次级类、可疑类和损失类，其中次级类、可疑类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。

### （三）市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，本行的市场风险包括汇率风险和利率风险。

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业务发生损失的市场风险。市场风险存在于本行的交易账户与银行账户中。交易账户包括为交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账户包括除交易账户外的金融工具。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

风险管理部负责牵头开展集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

#### 1. 汇率风险

汇率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本行的主要经营位于中国境内，主要经营业务是人民币业务，此外有少量的美元、港币和其他外币业务。因此，本行面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。

本行密切关注汇率变动对本行汇率风险的影响。为管理本行的汇率风险，本行制定了《外汇即期交易业务管理办法》及《外汇即期交易业务操作规程》，交易员需严格按照管理办理和



操作规程的规定办理外汇交易业务；监控设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理；通过止盈止损点位设置及主要外币币种头寸额度控制来防范市场风险及汇率风险；对外汇货币敞口设定隔夜及日间限额监控。

## **2. 利率风险**

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本行的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使净利息收入受到利率水平变动的影响。

本行主要通过通过资产组合构建和调整来管理利率风险。本行定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本行定期召开资产负债管理委员会会议，根据市场利率走势，调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

## **(四) 流动性风险**

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本行的流动性风险主要源于客户存款、贷款、交易、投资等业务。本行的资产负债管理委员会负责制定流动性风险管理措施、确定风险限额和资产负债的结构与规模等，由计划财务部组织实施，并由风险管理部监控实施情况。本行通过建立流动性风险管理系统，实行流动性缺口管理，按日、月及季度监测和报告流动性相关指标，建立流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制，建立流动性风险应急预案，集中配置本行的资金并实施内部资金转移机制等措施来控制流动性风险。

## **(五) 资本管理**

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是建立健全资本管理机制，确保本行资本能满足业务发展和风险管理需要、资本充足率符合监管部门要求，实现经风险调整后的资本收益最大化，提高资本回报率。本行综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本行管理层按照国家金融监督管理总局的监管规定，制定中长期资本规划，开展资本压力测试，动态监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向国家金融监督管理总局上报所要求的资本信息，并保证满足资本充足率不得低于 10.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，核心一级资本充足率不得低于 7.50%的要求。



本行计划财务部负责对下列资本项目进行管理：

(1) 核心一级资本，包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、累计其他综合收益、未分配利润和少数股东资本可计入部分；

(2) 其他一级资本，包括其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分；

(3) 二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

(4) 本行表内外信用风险加权资产采用权重法进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及抵质押担保后确定。市场风险加权资产采用简化标准法进行计量，操作风险加权资产采用基本指标法进行计量。

本行资本充足率的有关情况如下：

| 项 目           | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------|------------------|
| 核心一级资本(万元)    | 812,717.56       | 788,848.86       |
| 核心一级资本扣减项(万元) | 754.19           | 5,202.56         |
| 核心一级资本净额(万元)  | 811,963.37       | 783,646.30       |
| 一级资本净额(万元)    | 811,963.37       | 783,646.30       |
| 二级资本(万元)      | 213,019.53       | 207,872.76       |
| 二级资本扣减项(万元)   | -                | 2,172.97         |
| 总资本净额(万元)     | 1,024,982.90     | 989,346.09       |
| 风险加权资产(万元)    | 7,248,719.78     | 6,679,701.77     |
| 核心一级资本充足率(%)  | 11.20            | 11.73            |
| 一级资本充足率(%)    | 11.20            | 11.73            |
| 资本充足率(%)      | 14.14            | 14.81            |

## 八、公允价值的披露

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币元。

### (一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

第一层级：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：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责任公司（“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：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)。

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。对于本行对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。本行划分为第二层次的金融工具主要包括人民币债券投资、外汇掉期、利率互换等，人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。外汇掉期、利率互换等采用现金流折现法等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。本行划分为第三层次的金融工具主要是本行投资的贴现资产和其他权益工具投资，贴现资产使用现金流折现模型来估价，主要的重大不可观察输入值为折现率，折现率考虑的主要因素有：最近同类产品交易价格、相关收益率曲线、交易对手信用差价等；其他权益工具投资采用的估值方法主要为市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率、流动性折价等。下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法：

| 项 目                   | 期末公允价值             |                    |                    |                   |
|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
|                       | 第一层次<br>公允价值计<br>量 | 第二层次<br>公允价值计<br>量 | 第三层次<br>公允价值计<br>量 | 合 计               |
| <b>1. 持续的公允价值计量</b>   |                    |                    |                    |                   |
| (1) 交易性金融资产           | -                  | 5,198,068,960.92   | -                  | 5,198,068,960.92  |
| (2) 其他债权投资            | -                  | 17,856,597,336.38  | -                  | 17,856,597,336.38 |
| (3) 其他权益工具投资          | -                  | -                  | 700,003,497.72     | 700,003,497.72    |
| <b>持续以公允价值计量的资产总额</b> | -                  | 23,054,666,297.30  | 700,003,497.72     | 23,754,669,795.02 |

## (二) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

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

## 九、关联方关系及其交易

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。



## 1. 关联方

本行的关联方包括持有本行 5%及 5%以上股份的股东（以下简称“主要股东”），主要股东的控股股东及其控制的企业和施加重大影响的企业（以下简称“主要股东的关联企业”），主要股东的董事、监事、高级管理人员，本行董事、监事、高级管理人员（以下简称“主要股东的关联自然人”）、有权决定或者参与授信和资产转移的其他人员及其关系密切的家庭成员（以下简称“其他关联自然人”），本行董事、监事、高级管理人员、有权决定或者参与授信和资产转移的其他人员及其关系密切的家庭成员控制的企业（以下简称“其他关联法人”），本行的子公司、联营公司。

## 2. 本行主要股东情况

| 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     |

## 3. 持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的股东

| 名称           | 持股金额          | 持股比例 (%) | 注册地 | 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    | 28,636,563.00 | 2.24     | 绍兴市 | 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   | 35,984,813.00 | 2.82     | 绍兴市 | 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 | 34,580,000.00 | 2.71     | 绍兴市 | 新材料技术研发、化工产品生产     | 王伟松   | 11,426.00 | 在本行派驻董事王伟松 |
| 浙江春晖集团有限公司   | 32,959,063.00 | 2.58     | 绍兴市 | 制冷设备、高压柱塞泵加工       | 杨言荣   | 11,800.00 | 在本行派驻董事杨言荣 |
| 绍兴华盛铜业有限公司   | 27,555,938.00 | 2.16     | 绍兴市 | 生产销售铜制品            | 许伟明   | 200.00    | 在本行派驻董事叶丽华 |
| 浙江迅达交通工程有限公司 | 15,669,063.00 | 1.23     | 绍兴市 | 物业管理、集贸市场管理服务      | 阮洪良   | 1,018.00  | 在本行派驻监事阮洪良 |
| 浙江淼鑫环保科技有限公司 | 24,584,219.00 | 1.93     | 绍兴市 | 环保技术研发、咨询服务、化工产品销售 | 阮洪海   | 4,281.00  | 在本行派驻监事阮洪海 |



|                |               |      |     |                                |     |           |                |
|----------------|---------------|------|-----|--------------------------------|-----|-----------|----------------|
| 浙江海滨建设集团有限公司   | 15,669,063.00 | 1.23 | 绍兴市 | 房屋建筑工程<br>施工总承包                | 杭波  | 31,558.00 | 在本行派驻<br>监事杭波  |
| 浙江宏达新材料发展有限公司  | 14,588,438.00 | 1.14 | 绍兴市 | 新材料技术<br>研发、贵金属<br>冶炼          | 金建庆 | 3,660.00  | 在本行派驻<br>监事金建庆 |
| 绍兴上虞万里汽车轴承有限公司 | 18,910,938.00 | 1.48 | 绍兴市 | 汽车零配件、<br>精密轴承制<br>造、加工、销<br>售 | 陈青  | 3,472.80  | 在本行派驻<br>监事黄鉴新 |

#### 4. 关联交易情况

本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

##### (1) 发放贷款及垫款

截止 2025 年 12 月 31 日，关联方贷款余额：

单位：万元

| 序号 | 关联方名称               | 与本行关系          | 期末余额<br>[注] | 资本净<br>额占比<br>(%) | 贷款形式    | 风险<br>状况 |
|----|---------------------|----------------|-------------|-------------------|---------|----------|
| 1  | 亚厦控股有限公司            | 主要股东           | 8,000.00    | 0.78              | 抵押      | 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    | 0.78              | 普通保证    | 正常       |
|    | 浙江江河建设有限公司          | 亚厦控股有限公司关联企业   | 7,400.00    | 0.72              | 普通保证    | 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    | 0.48              | 普通保证    | 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   | 4,900.00    | 0.48              | 普通保证    | 正常       |
|    | 绍兴上虞佳和商业经营管理有限公司    | 亚厦控股有限公司关联企业   | 2,000.00    | 0.20              | 普通保证    | 正常       |
|    | 江河建设集团有限公司          | 亚厦控股有限公司关联企业   | 1,000.00    | 0.10              | 抵押      | 正常       |
|    | 绍兴市上虞区江河园林绿化工程有限公司  | 亚厦控股有限公司关联企业   | 1,000.00    | 0.10              | 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    | 0.47              | 抵押+普通保证 | 正常       |
|    | 浙江瀚宇科技有限公司          | 董事王文龙关联企业      | 4,900.00    | 0.48              | 抵押      | 正常       |
|    | 浙江金辰印染有限公司          | 董事王文龙关联企业      | 4,700.00    | 0.46              | 抵押+普通保证 | 正常       |
|    | 浙江金塔克斯科技有限公司        | 董事王文龙关联企业      | 3,855.00    | 0.38              | 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    | 0.19              | 普通保证    | 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    | 0.46              | 抵押+普通保证 | 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    | 0.28              | 普通保证    | 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       |
|    | 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       |
| 4  | 浙江长征化工有限公司          | 闰土控股集团有限公司关联企业 | 4,990.00    | 0.49              | 普通保证    | 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企业 | 4,990.00    | 0.49              | 普通保证    | 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企业 | 3,581.90    | 0.35              | 抵押      | 正常       |



|    |                   |                          |           |      |         |    |
|----|-------------------|--------------------------|-----------|------|---------|----|
|    | 浙江闰华数码喷印科技有限公司    | 闰土控股集团有限公司关联企业           | 1,500.00  | 0.15 | 普通保证    | 正常 |
|    | 浙江闰智环保科技有限公司      | 闰土控股集团有限公司关联企业           | 1,000.00  | 0.10 | 普通保证    | 正常 |
|    | 阮兴祥               | 闰土控股集团有限公司关联股东           | 600.00    | 0.06 | 信用      | 正常 |
| 5  | 浙江春晖集团有限公司        | 董事杨言荣关联企业                | 4,900.00  | 0.48 | 普通保证    | 正常 |
|    | 浙江春晖磁电科技有限公司      | 董事杨言荣关联企业                | 4,900.00  | 0.48 | 普通保证    | 正常 |
|    | 绍兴上虞春晖金科大酒店有限公司   | 董事杨言荣关联企业                | 4,900.00  | 0.48 | 普通保证    | 正常 |
|    | 绍兴市东山大观酒店有限公司     | 董事杨言荣关联企业                | 4,900.00  | 0.48 | 普通保证    | 正常 |
|    | 绍兴市上虞东山湖运动休闲有限公司  | 董事杨言荣关联企业                | 3,000.00  | 0.29 | 普通保证    | 正常 |
|    | 浙江春晖固废处理有限公司      | 董事杨言荣关联企业                | 1,040.00  | 0.10 | 抵押      | 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   | 107.33    | 0.01 | 抵押      | 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   | 80.00     | 0.01 | 信用      | 正常 |
| 6  | 浙江华泰铜业有限公司        | 董事叶丽华关联企业                | 500.00    | 0.05 | 抵押      | 正常 |
|    | 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 |
| 7  | 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 |
|    | 绍兴市上虞港区经营服务管理有限公司 | 监事阮洪良关联企业                | 1,000.00  | 0.10 | 抵押      | 正常 |
|    | 浙江上虞港物流股份有限公司     | 监事阮洪良关联企业                | 1,000.00  | 0.10 | 抵押      | 正常 |
|    | 绍兴上虞港通物业管理有限公司    | 监事阮洪良关联企业                | 1,000.00  | 0.10 | 抵押      | 正常 |
|    | 浙江上虞港国际物流有限公司     | 监事阮洪良关联企业                | 1,000.00  | 0.10 | 抵押      | 正常 |
|    | 绍兴德灿物业管理有限公司      | 监事阮洪良关联企业                | 570.00    | 0.06 | 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     | 0.00 | 抵押      | 正常 |
|    | 绍兴上虞港通塑业有限公司      | 监事阮洪良关联企业                | 30.00     | 0.00 | 抵押      | 正常 |
|    | 浙江港镁新能源有限公司       | 监事阮洪良关联企业                | 500.00    | 0.05 | 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 |
| 8  | 浙江汇翔新材料科技股份有限公司   | 监事阮洪海关联企业                | 5,000.00  | 0.49 | 抵押      | 正常 |
|    | 浙江理益化工贸易有限公司      | 监事阮洪海关联企业                | 2,000.00  | 0.20 | 普通保证    | 正常 |
| 9  | 浙江宏达新材料发展有限公司     | 监事金建庆关联企业                | 15,700.00 | 1.53 | 抵押+普通保证 | 正常 |
|    | 浙江金诚贵金属科技有限公司     | 监事金建庆关联企业                | 4,750.00  | 0.46 | 抵押+普通保证 | 正常 |
|    | 浙江绍兴宏达信贸易有限公司     | 监事金建庆关联企业                | 1,000.00  | 0.10 | 普通保证    | 正常 |
|    | 浙江宏达丰商贸有限公司       | 监事金建庆关联企业                | 1,000.00  | 0.10 | 普通保证    | 正常 |
| 10 | 绍兴上虞万里汽车轴承有限公司    | 监事黄鉴新关联企业                | 700.00    | 0.07 | 抵押      | 正常 |
|    | 绍兴斌腾贸易有限公司        | 监事黄鉴新关联企业                | 1,000.00  | 0.10 | 抵押      | 正常 |
|    | 绍兴上虞万吉贸易有限公司      | 监事黄鉴新关联企业                | 1,000.00  | 0.10 | 抵押      | 正常 |
| 11 | 赵兴军               | 董事王伟松关联企业浙江皇马尚宜新材料有限公司法人 | 220.00    | 0.02 | 普通保证    | 正常 |
|    | 王胜利               | 董事王伟松关联企业浙江皇马控股集团的高管     | 135.00    | 0.01 | 抵押      | 正常 |
|    | 陈亚男               | 董事王伟松关联企业浙江皇马控股集团的高管     | 86.00     | 0.01 | 普通保证    | 正常 |
|    | 厉郎郎               | 董事王伟松关联企业浙江皇马控股集团的高管     | 37.38     | 0.00 | 抵押      | 正常 |
| 12 | 余国潮               | 董事                       | 4,900.00  | 0.48 | 抵押      | 正常 |



|     |                  |           |            |       |      |    |
|-----|------------------|-----------|------------|-------|------|----|
|     | 绍兴上虞滨湖信息科技有限公司   | 董事余国潮关联企业 | 3,500.00   | 0.34  | 普通保证 | 正常 |
|     | 绍兴盛地贸易有限公司       | 董事余国潮关联企业 | 4,600.00   | 0.45  | 抵押   | 正常 |
|     | 其他关联自然人、法人及非法人组织 |           | 9,086.70   | 0.89  |      |    |
| 合 计 |                  |           | 170,979.31 | 16.68 |      |    |

[注]贷款余额不含贴现、信用卡等用信余额。

### 5. 关联股权质押、冻结情况

| 关联方名称      | 股权余额          | 持股比例(%) | 质押股权数         | 质权人              | 股权冻结余额 |
|------------|---------------|---------|---------------|------------------|--------|
| 亚厦控股有限公司   | 64,837,500.00 | 5.08    | 32,400,000.00 | 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    | 17,300,000.00 | 浙商银行股份有限公司绍兴上虞支行 | -      |
| 新天龙集团有限公司  | 28,636,563.00 | 2.24    | 14,000,000.00 | 中国工商银行股份有限公司上虞支行 | -      |

## 十、承诺及或有事项

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币元。

### 1. 信贷承诺

#### (1) 明细情况

单位：万元

| 项 目           | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|---------------|-------------|-------------|
| 银行承兑汇票        | 225,643.99  | 138,624.85  |
| 开出保函          | 15,548.24   | 11,799.49   |
| 可随时无条件撤销的贷款承诺 | 464,058.77  | 483,740.53  |
| 未使用的信用卡额度     | 126,473.46  | 131,511.64  |
| 合 计           | 831,724.46  | 765,676.51  |

#### (2) 表外信用风险加权金额列示如下：

单位：万元

| 项目            | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|---------------|-------------|-------------|
| 表外信用风险加权金额[注] | 144,820.69  | 106,218.40  |

[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）有关标准计算。



## 2. 诉讼事项

### (1) 本行作为被告

截至 2025 年 12 月 31 日，本行无作为被告的重大诉讼仲裁事件。

### (2) 本行作为原告

截至 2025 年 12 月 31 日，本行存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

## 3. 质押资产事项

(1) 截止 2025 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 广东债 25 | 200,000,000.00   | 203,662,381.73   | 摊余成本    |
| 22 安徽债 41 | 182,595,600.00   | 183,851,340.49   | 摊余成本    |
| 22 四川债 83 | 100,000,000.00   | 99,997,600.00    | 摊余成本    |
| 23 安徽债 73 | 195,854,200.00   | 198,422,463.97   | 摊余成本    |
| 23 湖南债 87 | 50,000,000.00    | 56,042,317.17    | 摊余成本    |
| 23 四川债 49 | 150,000,000.00   | 151,994,210.69   | 摊余成本    |
| 24 江西 80  | 130,000,000.00   | 132,712,572.79   | 摊余成本    |
| 24 新疆债 29 | 370,000,000.00   | 370,851,703.74   | 摊余成本    |
| 22 河北 69  | 173,333,333.33   | 172,453,094.16   | 摊余成本    |
| 22 福建债 47 | 250,000,000.00   | 277,448,250.00   | 其他综合收益  |
| 22 四川债 98 | 400,000,000.00   | 439,962,400.00   | 其他综合收益  |
| 23 安徽债 73 | 195,854,200.00   | 207,644,622.84   | 其他综合收益  |
| 23 福建债 24 | 400,000,000.00   | 410,706,000.00   | 其他综合收益  |
| 22 河北 69  | 86,666,666.67    | 91,621,920.00    | 其他综合收益  |
| 合 计       | 2,884,304,000.00 | 2,997,370,877.58 |         |

(2) 截止 2025 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：

| 质押物          | 质押物券面价值          | 质押物账面价值          | 质押物资产分类 |
|--------------|------------------|------------------|---------|
| 23 附息国债 18   | 330,578,512.40   | 336,943,917.29   | 摊余成本    |
| 24 续作特别国债 01 | 275,493,562.23   | 280,662,202.10   | 摊余成本    |
| 23 附息国债 18   | 669,421,487.60   | 704,471,727.27   | 其他综合收益  |
| 24 续作特别国债 01 | 1,034,506,437.77 | 1,061,092,218.71 | 其他综合收益  |
| 合 计          | 2,310,000,000.00 | 2,383,170,065.37 |         |



## 十一、受托业务

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币万元。

| 项 目  | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|------|------------------|------------------|
| 代客理财 | 1,806.00         | 75,857.00        |

## 十二、资产负债表日后非调整事项

截止财务报告批准报出日，本行无应披露的重大资产负债表日后非调整事项。

浙江上虞农村商业银行股份有限公司

2026 年 4 月 9 日





# 营业执照

(副本)

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”了解更多登记、备案、许可、监管信息



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

执行事务合伙人 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 贰仟壹佰柒拾万元整

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



登记机关

仅供中汇会审[2023]2055号报告使用

2026年02月12日



国家企业信用信息公示系统网址http://www.gsxt.gov.cn

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

国家市场监督管理总局监制





# 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：高峰  
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：330000014  
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



仅供中汇会审[2026]2055号报告使用

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





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

性别  
Gender

证书编号  
Certificate Number

会员类别  
Membership Category

入会时间  
Date of Issue



吴兴秀

330000061962

执业会员

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

