

关于浙江富阳农村商业银行股份有限公司
2025 年度财务报表之
审计报告
天平审[2026]0599 号

关于浙江富阳农村商业银行股份有限公司
2025 年度财务报表之
审计报告

目 录

| | |
|---------------------|------|
| 一、审计报告 | 1-2 |
| 二、已审财务报表 | |
| 1、资产负债表 | 3 |
| 2、利润表 | 4 |
| 3、现金流量表 | 5 |
| 4、所有者权益变动表 | 6 |
| 5、财务报表附注 | 7-67 |
| 三、本所营业执照及执业许可证（复印件） | |
| 四、签字注册会计师资格证书（复印件） | |

地 址：杭州市拱墅区湖州街 567 号
北城天地商业中心 9 幢 9-13 层
<http://www.zjtp.com>

邮 编：310015
电 话：0571-56832573
传 真：0571-88862995



浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）

ZHEJIANG TIANPING CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址：杭州市拱墅区湖州街567号
北城天地商业中心9幢11楼
电话：0571-56832573
传真：0571-88862995
网址：www.zjtp.com

审计报告

天平审[2026]0599号

浙江富阳农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了浙江富阳农村商业银行股份有限公司（以下简称“富阳农商银行”）的财务报表，包括2025年12月31日的资产负债表，2025年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了富阳农商银行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，我们独立于富阳农商银行，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、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估富阳农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算富阳农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

富阳农商银行治理层（以下简称治理层）负责监督富阳农商银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准

则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由舞弊或错误所导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对富阳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富阳农商银行不能持续经营。

（5）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：

浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

中国·杭州

报告日期：二〇二六年四月二十八日

资产负债表

单位名称：浙江富阳农村商业银行股份有限公司

2025年12月31日

会金融01表
单位：元

| 资产 | 行次 | 期末余额 | 上年年末余额 | 负债及所有者权益 | 行次 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|-------------|----|--------------------|--------------------|--------------|----|--------------------|--------------------|
| 资产： | | | | 负债： | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 4,159,969,793.57 | 4,069,748,594.28 | 向中央银行借款 | 35 | 2,326,300,499.99 | 2,367,000,000.00 |
| 存放联行款项 | 2 | 15,857,625.75 | 23,722,486.89 | 联行存放款项 | 36 | | |
| 存放同业款项 | 3 | 2,851,377,568.64 | 2,758,644,824.62 | 同业及其他金融机构存放款 | 37 | | |
| 贵金属 | 4 | - | - | 拆入资金 | 38 | 3,431,384,822.56 | 3,001,879,166.67 |
| 拆出资金 | 5 | 4,150,575,564.30 | 5,346,117,690.19 | 交易性金融负债 | 39 | 5,531,764,230.69 | 4,738,446,726.02 |
| 衍生金融资产 | 6 | - | - | 衍生金融负债 | 40 | | |
| 买入返售金融资产 | 7 | - | 299,933,990.09 | 卖出回购金融资产款 | 41 | 3,200,177,057.53 | 2,200,116,402.19 |
| 应收款项类金融资产 | 8 | | | 吸收存款 | 42 | 80,754,121,474.97 | 79,211,092,016.04 |
| 应收利息 | 9 | | | 应付职工薪酬 | 43 | 121,405,262.37 | 97,420,985.26 |
| 其他应收款 | 10 | 6,091,682.93 | 23,668,631.48 | 应交税费 | 44 | 86,687,051.54 | 249,509,172.56 |
| 持有待售资产 | 11 | - | - | 应付利息 | 45 | | |
| 发放贷款和垫款 | 12 | 63,799,392,386.57 | 60,084,821,445.96 | 其他应付款 | 46 | 14,623,849.59 | 83,912,350.28 |
| 金融资产： | 13 | | | 持有待售负债 | 47 | | |
| 交易性金融资产 | 14 | 24,789,391.51 | 446,655,215.67 | 租赁负债 | 48 | 25,592,868.49 | 26,549,164.33 |
| 债权投资 | 15 | 9,658,473,547.38 | 8,022,121,123.46 | 预计负债 | 49 | 22,941,160.54 | 121,479,601.96 |
| 其他债权投资 | 16 | 20,896,990,273.01 | 22,984,630,370.87 | 应付债券 | 50 | 2,984,946,942.10 | 4,043,229,072.45 |
| 其他权益工具投资 | 17 | 299,999,999.50 | 299,999,999.50 | 递延所得税负债 | 51 | 93,172,409.02 | 417,910,243.20 |
| 长期股权投资 | 18 | - | - | 其他负债 | 52 | 23,270,434.77 | 15,626,771.86 |
| 投资性房地产 | 19 | - | - | 负债合计 | 53 | 98,616,388,064.16 | 96,574,171,672.82 |
| 固定资产 | 20 | 360,254,721.76 | 368,047,434.81 | 所有者权益： | 54 | | |
| 在建工程 | 21 | 2,166,684.50 | 2,807,917.70 | 实收资本 | 55 | 1,134,671,792.00 | 945,559,734.00 |
| 使用权资产 | 22 | 35,659,754.71 | 36,113,756.91 | 其中：法人股股本 | 56 | 403,660,976.00 | 334,047,840.00 |
| 无形资产 | 23 | 34,008,616.63 | 35,953,231.12 | 自然人股股本 | 57 | 731,010,816.00 | 611,511,894.00 |
| 长期待摊费用 | 24 | 22,260,013.38 | 13,586,897.00 | 其他权益工具 | 58 | | |
| 抵债资产 | 25 | - | - | 其中：优先股 | 59 | | |
| 递延所得税资产 | 26 | 822,739,158.61 | 843,658,796.76 | 永续债 | 60 | | |
| 其他资产 | 27 | 14,652,687.78 | 34,725,086.24 | 资本公积 | 61 | -1.93 | -2.09 |
| | 28 | | | 减：库存股 | 62 | | |
| | 29 | | | 其他综合收益 | 63 | 251,236,619.82 | 1,515,008,491.44 |
| | 30 | | | 盈余公积 | 64 | 863,244,694.96 | 783,000,350.39 |
| | 31 | | | 一般风险准备 | 65 | 2,151,473,973.97 | 1,959,909,725.65 |
| | 32 | | | 未分配利润 | 66 | 4,138,244,327.55 | 3,917,307,521.34 |
| | 33 | | | 所有者权益合计 | 67 | 8,538,871,406.37 | 9,120,785,820.73 |
| 资产总计 | 34 | 107,155,259,470.53 | 105,694,957,493.55 | 负债及所有者权益总计 | 68 | 107,155,259,470.53 | 105,694,957,493.55 |

法定代表人：

刘佳楠

行长：

刘佳楠

财务负责人：

刘佳楠

利润表

会金融02表
单位：元

2025年度

单位名称：浙江富阳农村商业银行股份有限公司

| 项目 | 行次 | 本期金额 | 上期金额 | 项目 | 行次 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------------------------------|----|------------------|------------------|------------------------------------|----|-------------------|------------------|
| 一、营业收入 | 1 | 2,247,109,152.43 | 2,293,202,055.75 | 减：所得税费用 | 26 | 291,021,488.89 | 219,645,537.02 |
| (一) 利息净收入 | 2 | 1,742,963,690.25 | 1,865,495,510.09 | 五、净利润（亏损以“-”号填列） | 27 | 795,324,625.18 | 802,443,445.65 |
| 利息收入 | 3 | 3,423,863,926.91 | 3,752,319,470.98 | 归属于母公司所有者的净利润 | 28 | - | - |
| 利息支出 | 4 | 1,680,900,236.66 | 1,886,823,960.89 | 少数股东损益 | 29 | - | - |
| (二) 手续费及佣金净收入 | 5 | 48,478,782.44 | 37,877,856.09 | 六、其他综合收益的税后净额 | 30 | -1,263,771,871.62 | 713,416,010.80 |
| 手续费及佣金收入 | 6 | 79,704,032.26 | 75,339,180.05 | (一) 不能重分类进损益的其他综合收益 | 31 | | |
| 手续费及佣金支出 | 7 | 31,225,249.82 | 37,461,323.96 | 1.重新计量设定受益计划变动额 | 32 | | |
| (三) 投资收益（损失以“-”号填列） | 8 | 455,551,557.06 | 403,258,296.03 | 2.权益法下不能转损益的其他综合收益 | 33 | | |
| 其中：对联营企业和合营企业投资收益 | 9 | | | 3.其他权益工具投资公允价值变动 | 34 | | |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收入（损失以“-”号填列） | 10 | | | 4.其他不可转损益综合收益 | 35 | | |
| (四) 其他收益 | 11 | 21,017,870.37 | 34,263,722.00 | (二) 将重分类进损益的其他综合收益 | 36 | -1,263,771,871.62 | 713,416,010.80 |
| (五) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 12 | -23,219,850.00 | -68,062,900.00 | 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | 37 | | |
| (六) 汇兑收益（损失以“-”号填列） | 13 | -8,670,735.89 | 2,465,398.13 | 2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动 | 38 | -911,224,272.90 | 674,766,039.55 |
| (七) 其他业务收入 | 14 | 1,168,283.73 | 1,927,108.34 | 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | 39 | | |
| (八) 资产处置收益 | 15 | 9,819,554.47 | 15,977,065.07 | 4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备 | 40 | -352,547,598.72 | 38,649,971.25 |
| 二、营业支出 | 16 | 1,157,859,239.44 | 1,271,879,833.64 | 5.其他可转损益综合收益 | 41 | | |
| (一) 税金及附加 | 17 | 18,705,947.06 | 14,147,611.46 | 七、综合收益总额 | 42 | -468,447,246.44 | 1,515,859,456.45 |
| (二) 业务及管理费 | 18 | 677,035,542.57 | 681,230,673.96 | | | | |
| (三) 信用减值损失 | 19 | 462,117,749.81 | 576,501,548.22 | | | | |
| (四) 资产减值损失 | 20 | - | - | | | | |
| (五) 其他业务成本 | 21 | - | - | | | | |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 22 | 1,089,249,912.99 | 1,021,322,222.11 | | | | |
| 加：营业外收入 | 23 | 4,605,400.67 | 5,523,439.14 | | | | |
| 减：营业外支出 | 24 | 7,509,199.59 | 4,756,678.58 | | | | |
| 四、利润总额（亏损以“-”号填列） | 25 | 1,086,346,114.07 | 1,022,088,982.67 | | | | |

法定代表人：

行长：

财务负责人：

现金流量表

单位：元

2025年度

单位名称：浙江富阳农村商业银行股份有限公司

| 项目 | 行次 | 本期金额 | 上期金额 | 项目 | 行次 | 本期金额 | 上期金额 |
|---------------------------|----|-------------------|-------------------|-------------------------|----|-------------------|-------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | | | 投资支付的现金 | 27 | 68,739,000.180.00 | 74,031,176,080.00 |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | 1 | 1,412,767,896.34 | 3,165,324,484.02 | 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 28 | 77,946,227.36 | 59,950,457.00 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | 2 | 421,728,000.00 | 1,500,000,000.00 | 支付其他与投资活动有关的现金 | 29 | | |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 3 | 2,763,983,838.36 | 3,011,154,601.06 | 投资活动现金流出小计 | 30 | 68,816,946,407.36 | 74,091,126,537.00 |
| 回购业务资金净增加额 | 4 | 1,000,000,000.00 | 200,000,000.00 | 投资活动产生的现金流量净额 | 31 | 688,623,721.04 | -3,516,441,557.12 |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | 5 | 300,000,000.00 | | 三、筹资活动产生的现金流量： | 32 | | |
| 返售业务资金净减少额 | 6 | | | 吸收投资收到的现金 | 33 | | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 13 | 234,654,482.53 | 90,430,421.88 | 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | 34 | | |
| 经营活动现金流入小计 | 8 | 6,133,134,217.23 | 7,966,909,506.96 | 发行债券收到的现金 | 35 | 7,020,000,000.00 | 8,730,300,015.40 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 8 | 4,717,235,288.66 | 2,699,697,160.96 | 收到其他与筹资活动有关的现金 | 36 | 36,024,691,710.00 | 16,748,865,290.00 |
| 向中央银行借款净减少额 | 9 | 42,000,000.00 | 253,000,000.00 | 筹资活动现金流入小计 | 37 | 43,044,691,710.00 | 25,479,165,305.40 |
| 向其他金融机构拆出资金净增加额 | 10 | 119,489,600.00 | -1,653,526,150.00 | 偿还债务支付的现金 | 38 | 8,080,000,000.00 | 8,605,494,140.00 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | 11 | 167,265,764.02 | 99,352,056.27 | 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 39 | 222,002,420.72 | 152,982,770.17 |
| 返售业务资金净增加额 | 13 | | 300,000,000.00 | 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润 | 40 | | |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 14 | 1,509,417,449.15 | 1,546,759,429.34 | 支付其他与筹资活动有关的现金 | 41 | 35,244,627,720.00 | 12,029,804,630.00 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 15 | 470,085,894.95 | 460,771,505.21 | 筹资活动现金流出小计 | 42 | 43,546,630,140.72 | 20,788,281,540.17 |
| 支付的各项税费 | 16 | 389,207,579.89 | 319,881,794.34 | 筹资活动产生的现金流量净额 | 43 | -501,938,430.72 | 4,690,883,765.23 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 17 | 209,272,545.25 | 91,581,642.51 | 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 44 | -8,670,735.89 | 2,465,398.13 |
| 经营活动现金流出小计 | 18 | 7,623,974,121.92 | 4,117,517,436.63 | 五、现金及现金等价物净增加额 | 45 | -1,312,825,350.26 | 5,026,299,676.56 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 19 | -1,490,839,904.68 | 3,849,392,070.33 | 加：期初现金及现金等价物余额 | 46 | 8,285,901,860.98 | 3,259,602,184.42 |
| 二、投资活动产生的现金流量 | 20 | | | 六、期末现金及现金等价物余额 | 47 | 6,973,076,510.73 | 8,285,901,860.98 |
| 收回投资收到的现金 | 21 | 68,635,197,680.00 | 69,817,207,240.31 | | | | |
| 取得投资收益收到的现金 | 22 | 852,435,347.55 | 739,924,825.35 | | | | |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 23 | 17,957,100.85 | 17,552,914.21 | | | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 24 | | | | | | |
| 投资活动现金流入小计 | 25 | 69,505,570,128.40 | 70,574,694,979.87 | | | | |
| | 26 | | | | | | |

行长：

财务负责人：

法定代表人：[Signature]

[Signature]

所有者权益变动表

单位：元

| | 2025年度 | | | | | | 上期金额 | | | | | |
|--------------------|------------------|--------|-------|-------------------|----------------|------------------|----------------|--------|-------|------------------|----------------|------------------|
| | 实收资本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 所有者权益合计 | 实收资本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 所有者权益合计 |
| 一、上年年末余额 | 945,599,734.00 | | -2.09 | 1,515,008,491.44 | 783,000,350.39 | 9,120,785,820.73 | 909,193,112.00 | | -2.25 | 801,592,490.64 | 707,208,021.78 | 7,717,911,631.54 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年年初余额 | 945,599,734.00 | | -2.09 | 1,515,008,491.44 | 783,000,350.39 | 9,120,785,820.73 | 909,193,112.00 | | -2.25 | 801,592,490.64 | 707,208,021.78 | 7,717,911,631.54 |
| 三、本年期初变动金额 | 189,112,058.00 | | 0.16 | -1,263,771,871.62 | 80,244,344.57 | -581,914,414.36 | 36,366,622.00 | | 0.16 | 713,416,010.80 | 75,792,328.61 | 1,402,874,189.19 |
| (一) 综合收益总额 | | | | -1,263,771,871.62 | | -468,447,246.44 | | | | 713,416,010.80 | | 1,515,859,456.45 |
| (二) 所有者投入和减少资本 | | | | | | | 36,366,622.00 | | | | | 36,366,622.00 |
| 1. 所有者投入的普通股 | | | | | | | | | | | | |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | | | 36,366,622.00 | | | | | 36,366,622.00 |
| (三) 利润分配 | | | | | 80,244,344.57 | -113,467,168.08 | | | | 75,792,328.61 | | -127,285,933.20 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | 80,244,344.57 | | | | | 75,792,328.61 | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | | | | 254,431,323.47 | -457,509,585.28 |
| 3. 对所有者分配 | | | | | | | | | | | | -75,792,328.61 |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | | -254,431,323.47 |
| (四) 所有者权益内部结转 | 189,112,058.00 | | | -189,112,058.00 | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增资本 | | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本 | | | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | | |
| 4. 设定收益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | | |
| 5. 其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | | | |
| 6. 其他 | 189,112,058.00 | | 0.16 | -189,112,058.00 | | | | | 0.08 | | | -22,065,956.14 |
| (五) 其他 | | | | | | | | | | | | |
| 四、本年年末余额 | 1,134,671,792.00 | | -1.93 | 251,236,619.82 | 863,244,694.96 | 8,538,871,406.37 | 945,599,734.00 | | -2.09 | 1,515,008,491.44 | 783,000,350.39 | 9,120,785,820.73 |

法定代表人：

行长：

财务负责人：

(Signature)

(Signature)

(Signature)

浙江富阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2025 年度

一、基本情况

浙江富阳农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”或“富阳农商银行”）前身为浙江富阳农村合作银行。根据原中国银行业监督管理委员会浙江监管局（浙银监复〔2015〕54号）批复，原浙江富阳农村合作银行股东以发起设立方式改制变更为股份有限公司，在原实收资本基础上按 1:1 的比例转为浙江富阳农村商业银行股份有限公司，实收资本为人民币 741,923,358.00 元。后经多次工商变更，富阳农商银行现持有杭州市市场监督管理局于 2025 年 1 月 26 日换发的信用代码为 91330100YA3600224E 的《营业执照》，以及原中国银行业监督管理委员会浙江监管局于 2022 年 01 月 05 日换发的 B0640H233010001 号《金融许可证》。富阳农商银行现注册地址为浙江省杭州市富阳区鹿山街道依江路 501 号第 1 幢，法定代表人：赖立明，根据富阳农商银行最新章程，注册资本：1,134,671,792.00 元，实收资本 1,134,671,792.00 元，2025 年度按股本金的 20% 转增股本，但截至 2025 年 12 月 31 日，尚未完成工商信息变更。

截至 2025 年 12 月 31 日，富阳农商银行总行内设部门 19 个，其中 5 个为合署办公室，具体为办公室（董事会办公室、党委办公室）、人力资源部、业务管理部（战略规划部）、公司银行部、零售银行部、金融市场部、客户管理部、风险管理部（特殊资产管理部）、合规管理部、纪检办公室（监事会办公室）、内审部、财务运营部、科技信息部、保卫保障部；设置营业部、金桥支行、文兴支行、富春江支行、风和支行、龙浦支行、康月支行、春江支行、东洲支行、城西支行、春建支行、鹿山支行、银湖支行、科技城支行、新登支行、松溪支行、永昌支行、大源支行、灵桥支行、场口支行、常安支行、环山支行、常绿支行、万市支行、洞桥支行、渌渚支行、里山支行、胥口支行等 28 个一级支行；上官支行 1 家二级支行；行政服务中心、城东综合市场分理处、虎山分理处、城北市场分理处、文教路分理处、体育馆路分理处、花坞路分理处、春晖分理处、秋月分理处、新建分理处、新民分理处、陆家浦分理处、五丰分理处、湖塍分理处、三桥分理处、方家井分理处、咸康分理处、汤家埠分理处、新桐分理处、陆家村分理处、新义分理处、唐家坞分理处、受降分理处、湘主分理处、城阳分理处、湘溪分理处、共和分理处、青何分理处、朝阳路分理处、民乐分理处、新关分理处、新建分理处、礼源分理处、江丰分理处、

东图分理处、白石蛟分理处、窰口分理处、湖源分理处、龙门分理处、南新分理处、南安分理处、三溪分理处、贤德分理处、谢家分理处、渔山分理处等 45 家分理处。

本行属于金融服务行业，《营业执照》列示的经营范围：经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准；基金销售。本行受浙江省农村商业联合银行股份有限公司统一管理，并接受国家金融监管总局浙江监管局和国家金融监管总局富阳监管支局监管。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

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

（二）持续经营

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）会计年度

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

（三）记账本位币

本行记账本位币为人民币。

（四）外币交易

本行对各币种采用分账制核算，外币业务发生时均以原币记账。

本行于资产负债表日，将外币货币性项目按资产负债表日的汇率折算成记账本位币，由此产生的汇兑差异计入当期损益；以历史成本计量的非货币性外币项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的非货币性外币项目以公允价值确认日的汇率折算成人民币，由此所产生的汇兑差异按公允价值变动的核算方法可以计入其他综合收益或当期损益中。

（五）现金及现金等价物的确定标准

本行的现金和现金等价物包括库存现金、可随时用于支付的存款以及持有时间短、流动性强、易于转换为已知金额的现金及价值变动很小的货币性资产，包括现金及非限制性存放中央银行款项、存放同业活期款项及 3 个月以内到期的存放同业定期款项、拆出资金等。

（六）金融资产与负债

1.金融工具的确认和终止确认

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。以常规方式购买或出售金融资产的，于交易日进行确认或终止确认。当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定，本行终止确认相关金融资产。当金融负债的现时义务已经解除，本行终止确认该金融负债。

金融资产合同修改。本行重新商定或修改金融资产合同，导致合同现金流发生变化时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总额时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。在评估相关金融资产的信用风险是否已经显著增加时，本行基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

除合同修改以外的终止确认。当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且（i）本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬；（或 ii）本行既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且本行并未保留对该资产的控制，则本行终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本行保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流量支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬。在这种情况下，如果本行满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：（i）只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；（ii）禁止出售或抵押该金融资产；（iii）且有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品（股票或债券），由于本行将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险及报酬，因此并不符合

终止确认的要求。对于某些本行保留次级权益的证券化交易，由于同样的原因，也不符合终止确认的要求。

当本行已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本行保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本行保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本行保留的权利或义务的公允价值。

2.金融资产分类和计量

本行初始确认金融资产或金融负债，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

当金融资产或金融负债初始确认时的公允价值与交易价格存在差异时，本行区别下列情况进行处理：（i）在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者仅以使用可观察市场数据的估值技术确定的，将该公允价值与交易价格之间的差额确认为一项利得或损失。（ii）在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值以其他方式确定的，将该公允价值与交易价格之间的差额递延。初始确认后，根据某一因素在相应会计期间的变动程度将该递延差额确认为相应会计期间的利得或损失。该因素应当仅限于市场参与者对该金融工具定价时将予考虑的因素，包括时间等。

（1）金融资产

本行按以下计量类别对金融资产进行分类：（i）以摊余成本计量；（ii）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；（iii）以公允价值计量且其变动计入当期损益。

（2）债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如拆出资金、买入返售金融资产、贷款、政府债券和公司债券等。

本行根据管理债务工具的业务模式和金融资产的合同现金流特征，将债务工具划分为以下三类：（i）以摊余成本计量的金融资产；（ii）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（iii）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，将其作为一个整体进行分析。

当且仅当债务工具投资的业务模式发生变化时，本行对其进行重分类，且在变化发生后的第一个报告期间开始时进行该重分类。本行预计这类变化罕见，且在本期间并未发生。

(3) 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具。

本行将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。对上述指定的政策为，本行可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益（包括处置时），作为投资回报的股利收入在本行同时符合下列条件时，确认股利收入并计入当期损益：（i）本行收取股利的权利已经确立；（ii）与股利相关的经济利益很有可能流入本行；（iii）股利的金额能够可靠计量。

以公允价值计量且其变动计入损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中。

3.金融负债分类和计量

在当期和以前期间，本行将金融负债分类为以摊余成本计量的负债，但以下情况除外：

（1）以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：该分类适用于衍生工具、交易性金融负债（如交易头寸中的空头债券）以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。

（2）由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本行根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见“除合同修改以外的终止确认”。

（3）不属于以上情形的财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

4.可转换公司债券

可转换公司债券包括负债部分和权益部分。负债组成部分体现了支付固定本息义务，被分类为负债并在初始确认时按照未嵌入可转换期权的同类债券的市场利率计算其公允价值，并采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。权益组成部分体现了将负债转换成普通股的嵌入期权，按照可转换公司债券的整体发行所得与其负债组成部分的差额计入所有者权益。所有直接的交易费用按照负债和权益组成部分占发行所得的比例分摊。

当可转换公司债券转换为股票时，按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本，可转换公司债券的相关组成部分的账面余额与上述股本之间的差额，计入资本公积中股本溢价。

5.金融工具的减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及财务担保合同和贷款承诺，本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本行在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量方法反映了以下各项要素：（i）通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；（ii）货币的时间价值；（iii）在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本行对该金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。

6.金融工具的抵销

本行将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销；同时满足下列条件的，应当以互相抵销后的净额在资产负债表内列示：（i）本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；（ii）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。

7.金融资产的终止确认

本行的金融资产转让包括贷款转让、资产证券化和卖出回购金融资产。在判断金融资产转让的交易是否符合金融资产终止确认的过程中，需评估本行是否已将收取金融资产现金流量的权利转移给了另一方，或满足“过手”的要求将合同现金流转移至另一方，金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬是否转移，以及是否放弃了对被转移金融资产的控制。

（七）财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括向银行、金融机构等单位提供的贷款、账户透支或其他银行业务提供的担保。

财务担保合同初始以公允价值计量，本行提供的贷款承诺后续按照计算的损失准备金额进行计量。本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本行将财务担保合同和贷款承诺的损失准备列报在预计负债中。

（八）固定资产

1.固定资产确认条件

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

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

2. 固定资产计价方法

固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产折旧

除已提足折旧仍继续使用的固定资产之外，固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

本行根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

| 类别 | 折旧年限（年） | 残值率（%） | 年折旧率（%） |
|--------|---------|--------|-------------|
| 房屋及建筑物 | 20 | 0-5 | 4.75-5.00 |
| 机器设备 | 3-5 | 0-5 | 19.00-33.33 |
| 电子设备 | 3-5 | 0-5 | 19.00-33.33 |
| 交通工具 | 4 | 0-5 | 23.75-25 |
| 其他设备 | 3-5 | 0-5 | 19.00-33.33 |

4. 固定资产后续支出的会计处理

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

5. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法见附注三（十二）。

（九）在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注三（十二）。

（十）无形资产

1.本行无形资产主要系土地使用权。

2.本行无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销损益；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，不作摊销。

3.本行至少于每年年度终了，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，必要时进行调整。本行期末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。

4.无形资产计提资产减值方法见附注三（十二）。

（十一）长期待摊费用

长期待摊费用主要为装修工程款。按实际发生额入账，在受益期限内按月摊销，计入相关费用项目。受益期限根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定。有合同或协议期限而没有受益期限的，按合同、协议期限摊销；没有合同或协议期限但受益期限明确或能合理预测的，按受益期限摊销；没有合同、协议期限，受益期限也不能预测的，按不少于3年的期限摊销。

（十二）资产减值

本行对除递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

（十三）应付债券

1.应付债券的计价

本行发行债券时，按照实际的发行价格总额计量。

2.债券溢价或折价的摊销方法

债券发行价格总额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销。

（十四）一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本行运用动态拨备原理，采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。计算风险资产的潜在风险估计值后，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的，扣减已计提的资产减值准备，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，不计提一般风险准备。

本行每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.50%。

本行采用标准法确定潜在风险估计值，信贷资产根据金融监管部门的有关规定进行风险分类，标准风险系数暂定为：正常类 1.50%，关注类 3.00%，次级类 30.00%，可疑类 60.00%，损失类 100.00%。其他风险资产也参照信贷资产进行风险分类，采用的标准风险系数同上述信贷资产标准风险系数。

（十五）收入及支出确认原则和方法

收入是在与交易相关的经济利益很可能流入本行，且有关收入的金额能够可靠计量时，按以下条件确认：

1.利息收入和利息支出

对于以摊余成本计量的金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面价值的利率。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本。

2.手续费及佣金收入

对于履约义务在某一时刻履行的手续费及佣金收入，本行在客户取得并消耗了本行履约所带来的经济利益时确认收入。对于履约义务在某一时间段内履行的手续费及佣金收入，本行在该段时间内按照履约进度确认收入。

3.其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

（十六）职工薪酬

1.职工薪酬指本行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，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

职工指与本行订立劳动合同的所有人员，包括全职、兼职和临时职工，也包括虽未与本行订立劳动合同但有本行正式任命的独立董事、外部监事等人员。

未与本行订立劳动合同或由其正式任命，但向本行所提供服务与职工提供服务类似的人员，也属于职工范畴，包括通过本行与劳务中介公司签订用工合同而向本行提供服务的劳务派遣人员。

2.短期薪酬指本行在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。对短期薪酬，本行应在计提或发放时，计入当期损益或相关资产，并通过应付职工薪酬相应科目核算。

短期带薪缺勤指本行因职工未享受年休假等假期而给予的货币性补偿，属于非累积带薪缺勤，在相关法规制度的规定进行计提或发放时，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

短期利润分享计划指因职工提供服务，本行与职工达成的基于利润或其他经营成果提供薪酬的协议，且在年度报告结束后十二个月以内要全部予以支付，一般包括本行对支行行长、客户经理等职工按照绩效考核结果所给予的奖金或绩效工资等，在按照相关考核制度规定进行计提时，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行职工福利费为非货币性福利的，应当按照公允价值计量。

3.离职后福利指本行为获得职工提供的服务而在职工退休或与本行解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，包括设定提存计划和设定受益计划。

设定提存计划指本行向独立的基金缴存固定费用后，本行不再承担进一步支付义务的离职后福利计划，具体包括养老保险、失业保险等。

本行按照《企业年金办法》（人力资源社会保障部令第36号）、《企业年金基金管理办法》（人力资源和社会保障部令第11号）规定建立企业年金，并选择符合国家规定的法人受托机构作为企业年金基金的受托人，职工在达到国家规定的退休年龄时，可以按照规定从本人企业年金个人账户中一次性或者定期领取企业年金，本行不再承担进一步支付义务，该类型企业年金按照离职后福利的设定提存计划进行核算。

本行应当在职工为其提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的养老保险、失业保险、企业年金的应缴金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

4.辞退福利指本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，本行应当按照辞退计划条款的规定，合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬。

辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定，在计提或发放时，确认为负债，并计入当期损益。

辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月以内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

5.其他长期职工福利指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤（内退计划）、长期利润分享计划等。其他长期职工福利符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行处理。不符合设定提存计划的，按照设定受益计划的有关规定进行处理。

本行实施内退计划时按照内退方案所确定的职工内退期间的支付金额，选择同期国债利率作为折现率进行折现，应支付金额确认为负债，折现值计入当期损益，两者差额确认为“未确认融资费用”。

本行对内退计划采用实际利率法进行后续核算，在未来实际支付过程中，分期将“未确认融资费用”结转为利息支出，在内退计划结束时，“未确认融资费用”科目结转为零。

（十七）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。

本行作为承租人。本行于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本行的使用权资产主要包括租入的房屋及建筑物等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本行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计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本行选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出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。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本行将其作为一项单独租赁进行会计处理：

（1）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；

（2）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时，本行在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

本行作为出租人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为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

(十八) 受托业务

本行以受托人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

本行代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

(十九) 政府补助

1.与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

2.与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

(二十) 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产或递延所得税负债。

（二十一）重大会计判断和估计

1.预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的债权投资以及财务担保合同和贷款承诺，其预期信用损失的计量中使用的模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。

2.金融工具的公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值，在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

3.所得税

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

4.对结构化主体具有控制的判断

本行作为结构化主体管理人时，对本行是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该结构化主体具有控制。本行基于作为管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本行是主要责任人还是代理人。

（二十二）利润分配

当年可供分配利润，按以下顺序分配：（1）提取盈余公积。法定盈余公积按上年净利润的10%提取，累计提取的法定盈余公积达到注册资本50%的，可不再提取；（2）提取一般风险准备；（3）向投资者分配利润。

（二十三）关联方及关联交易的确定原则和定价政策

1.本行关联方是指与本行存在一方控制另一方，或对另一方施加重大影响，以及与本行同受一方控制或重大影响的自然人、法人或非法人组织。

（1）关联自然人包括：

1) 本行的自然人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；

2) 持有或控制本行5%以上股权的，或持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的自然人；

3) 本行的董事、监事、高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员；

4) 本条第1)至3)项所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；

5) 下述(2)点中的第1)、2)项所列关联方的董事、监事、高级管理人员。

（2）本行的关联法人或非法人组织包括：

1) 本行的法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；

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

3) 本条第1)项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，本条第2)项所列关联方控制的法人或非法人组织；

4) 本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织；

5) 上述(1)中的第1)项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，上述(1)第2)至4)项所列关联方控制的法人或非法人组织。

（3）按照实质重于形式和穿透的原则，可以认定以下自然人、法人或非法人组织为关联方：

1) 在过去十二个月内或者根据相关协议安排在未来十二个月内存在上述(1)、(2)规定情形之一的；

2) 上述(1)项中第1)至3)项所列关联方的其他关系密切的家庭成员；

3) 本行内部工作人员及其控制的法人或其他组织；

4) 上述(1)项中第2)、3)项，以及(2)中第2)项所列关联方可施加重大影响的法人或非法人组织；

5) 对本行有影响，与本行发生或可能发生未遵守商业原则、有失公允的交易行为，并可从交易中获取利益的自然人、法人或非法人组织。

6) 银行业监督管理机构或其派出机构根据实质重于形式和穿透的原则, 认定可能导致本行利益转移的自然人、法人或非法人组织。

2. 关联交易

关联交易是指本行与关联方之间发生的利益转移事项, 包括: 授信类、资产转移类、服务类、存款和其他类型关联交易, 以及根据实质重于形式原则认定的可能引致本行利益转移的事项。

本行与关联方之间的关联交易主要系授信类关联交易而产生。授信类关联交易是指本行向关联方提供资金支持, 或者对关联方在有关经济活动中可能产生的赔偿、支付责任作出保证, 包括贷款(含贸易融资)、票据承兑和贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、开立信用证、保理、担保、保函、贷款承诺、证券回购、拆借以及其他实质上由本行承担信用风险的表内外业务等。

本行关联交易分为一般关联交易、重大关联交易。重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额 1%以上, 或累计达到本行上季度末资本净额 5%以上的交易。本行与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后, 其后发生的关联交易, 每累计达到上季末资本净额 1%以上, 则应当重新认定为重大关联交易。计算授信余额时, 可以扣除授信时关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额。

3. 定价政策

关联方交易遵循一般商业条款, 其定价原则与独立第三方交易一致。

四、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更

本报告期重要会计政策未变更。

(二) 会计估计变更

本报告期重要会计估计未变更。

(三) 重大前期差错更正事项

本报告期无重大前期差错更正事项。

五、税项

(一) 主要税费和税费率

| 税种 | 税率 | 计税基础 |
|---------|--------------------|---------|
| 企业所得税 | 25% | 应纳税所得额 |
| 增值税 | 0%、3%、5%、6%、9%、13% | 应税收入 |
| 城市维护建设税 | 7% | 实缴流转税税额 |
| 教育费附加 | 3% | 实缴流转税税额 |
| 地方教育附加 | 2% | 实缴流转税税额 |
| 房产税(出租) | 12% | 租金收入 |

| 税 种 | 税 率 | 计税基础 |
|---------|-----------------|-----------|
| 房产税（自用） | 1.2% | 房产原值的 70% |
| 土地税 | 3、6、9、12 元/每平方米 | 应税土地面积 |

（二）主要税收优惠政策

1.根据财政部 税务总局《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》（财政部 税务总局公告 2023 年第 13 号）的规定，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。

2.根据财政部 税务总局《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》（财政部 税务总局公告 2023 年第 13 号）的规定，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（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）取得的利息收入，免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报，未单独核算的，不得免征增值税。上述税收优惠政策，实施期限延长至 2027 年 12 月 31 日。

3.根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36 号）的规定，属于营业税改征增值税试点过渡政策规定的下列业务取得利息收入免征增值税：（1）国家助学贷款；（2）国债、地方政府债；（3）金融同业往来利息收入。

4.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》（财政部 税务总局公告 2023 年第 16 号）的规定，对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放的小额贷款（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）取得的利息收入中，不高于该笔贷款按照人民银行同期贷款基准利率 150.00%（含本数）计算的利息收入部分，免征增值税。

5.根据《关于设备、器具扣除有关企业所得税政策的通知》（财政部 税务总局公告 2023 年第 37 号）的规定，企业在 2024 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日期间新购进的设备、器具，单位价值不超过 500 万元的，允许一次性计入当期成本费用在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧。

6.根据《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46 号）规定，自 2016 年 5 月 1 日起，农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区

的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

7.根据《关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》（财税〔2013〕5号）的规定，对企业和个人取得的2012年及以后年度发行的地方政府债券利息收入，免征企业所得税和个人所得税。

8.根据《关于延续实施残疾人就业保障金优惠政策的公告》（财政部公告2023年第8号）的规定，自2023年1月1日起至2027年12月31日止，用人单位安排残疾人就业比例达到1%（含）以上，但未达到所在地省、自治区、直辖市人民政府规定比例的，按规定应缴费额的50%缴纳残疾人就业保障金；用人单位安排残疾人就业比例在1%以下的，按规定应缴费额的90%缴纳残疾人就业保障金。

六、财务报表主要项目注释（若无特别说明，金额单位为人民币元）

（一）现金及存放中央银行款项

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|---------------------|------------------|------------------|
| 1.现金及非限制性存放中央银行款项 | 226,502,571.41 | 224,251,859.02 |
| 其中：库存现金 | 217,195,759.97 | 189,254,161.96 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 9,306,811.44 | 34,997,697.06 |
| 2.限制性存放中央银行款项 | 3,931,531,422.52 | 3,843,925,658.50 |
| 其中：缴存中央银行人民币法定存款准备金 | 3,915,274,113.72 | 3,806,672,398.10 |
| 缴存中央银行外币存款准备金 | 4,224,308.80 | 582,260.40 |
| 缴存中央银行财政性存款 | 12,033,000.00 | 36,671,000.00 |
| 小计 | 4,158,033,993.93 | 4,068,177,517.52 |
| 3.应收利息 | 1,935,799.64 | 1,571,076.76 |
| 合计 | 4,159,969,793.57 | 4,069,748,594.28 |

注：法定存款准备金为本行按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，法定存款准备金不能用于本行的日常经营活动；2025年12月31日人民币存款准备金缴存比率为5.00%，2024年12月31日人民币存款准备金缴存比率为5.00%；2025年12月31日外币存款准备金缴存比率为4.00%，2024年12月31日外币存款准备金缴存比率为4.00%。

（二）存放联行款项

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|------------|---------------|---------------|
| 系统内清算资金往来 | 14,674,594.44 | 16,786,141.49 |
| 信用卡核心待清算资金 | -102,972.35 | -147,364.70 |
| 网络核心待清算资金 | 1,286,003.66 | 7,083,710.10 |
| 合计 | 15,857,625.75 | 23,722,486.89 |

(三) 存放同业款项

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|---------|------------------|------------------|
| 存放同业款项 | 1,053,710,718.98 | 1,075,879,012.70 |
| 存放系统内款项 | 1,800,227,194.59 | 1,683,152,902.37 |
| 小计 | 2,853,937,913.57 | 2,759,031,915.07 |
| 应计收利息 | 753,599.01 | 600,900.04 |
| 减：减值准备 | 3,313,943.94 | 987,990.49 |
| 合计 | 2,851,377,568.64 | 2,758,644,824.62 |

注：于 2025 年 12 月 31 日，本行存放同业款项皆划分为阶段一，按未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备；存放同业款项中受限制资金合计 125,460,000.00 元，系存放中国银行股份有限公司定期保证金存款。

(四) 拆出资金

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|--------|------------------|------------------|
| 境内同业 | 4,136,788,000 | 5,339,755,600.00 |
| 应计收利息 | 21,313,706.06 | 9,700,880.42 |
| 减：减值准备 | 7,526,141.76 | 3,338,790.23 |
| 合计 | 4,150,575,564.30 | 5,346,117,690.19 |

注：于 2025 年 12 月 31 日，本行拆出资金款项皆划分为阶段一，按未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

(五) 买入返售金融资产

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|------------|------|----------------|
| 买入返售金融机构债券 | | 300,000,000.00 |
| 其中：银行同业 | | |
| 证券机构 | | 300,000,000.00 |
| 应计收利息 | | 18,082.19 |
| 减：减值准备 | | 84,092.10 |
| 合计 | | 299,933,990.09 |

(六) 其他应收款

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|-----------|--------------|---------------|
| 银行卡跨行资金挂账 | | |
| 银行卡应收费用 | 606,872.42 | 457,995.69 |
| 财务垫款 | 3,230,822.91 | 21,036,328.54 |
| 诉讼费垫款 | 834,897.11 | 1,260,028.50 |

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|----------|--------------|---------------|
| 中间业务暂付款 | 58.00 | 53.00 |
| 网络营销费垫款 | 207,926.75 | 129,682.97 |
| 待收回已交增值税 | 1,685,604.79 | 1,209,587.99 |
| 财政性资金垫款 | | 40,800.20 |
| 其他（注1） | 988,642.20 | 997,295.84 |
| 小计 | 7,554,824.18 | 25,131,772.73 |
| 减：坏账准备 | 1,463,141.25 | 1,463,141.25 |
| 合计 | 6,091,682.93 | 23,668,631.48 |

注1：其他主要系单位、个人维修基金、保证金。

（七）发放贷款及垫款

1.贷款客户分类

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 农户贷款 | 13,977,023,205.71 | 14,665,011,279.51 |
| 农村经济组织贷款 | 15,900,000.00 | 18,059,426.08 |
| 农村企业贷款 | 642,324,833.10 | 723,888,002.28 |
| 非农贷款 | 45,507,251,840.39 | 42,068,588,224.34 |
| 信用卡透支 | 156,260,788.82 | 173,986,392.63 |
| 贴现资产 | 6,484,988,895.71 | 5,743,003,612.72 |
| 贸易融资 | 387,508,877.80 | |
| 垫款 | 3,376,476.64 | 586,335.73 |
| 减：转贴现负债 | | |
| 贷款和垫款总额 | 67,174,634,918.17 | 63,393,123,273.29 |
| 应计收利息 | 84,850,433.42 | 86,516,851.24 |
| 减：贷款损失准备 | 3,460,092,965.02 | 3,394,818,678.57 |
| 贷款和垫款账面价值 | 63,799,392,386.57 | 60,084,821,445.96 |

2.按担保方式分类

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|---------|-------------------|-------------------|
| 信用贷款 | 18,503,623,716.21 | 19,013,137,135.91 |
| 保证贷款 | 14,620,299,127.59 | 11,202,780,537.27 |
| 附担保物贷款 | 34,045,632,074.37 | 33,171,606,600.11 |
| 其中：抵押贷款 | 27,115,353,178.66 | 27,099,307,387.39 |
| 质押贷款 | 6,930,278,895.71 | 6,072,299,212.72 |
| 联保 | 5,080,000.00 | 5,599,000.00 |
| 贷款和垫款总额 | 67,174,634,918.17 | 63,393,123,273.29 |

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 加：应计收利息 | 84,850,433.42 | 86,516,851.24 |
| 减：贷款损失准备 | 3,460,092,965.02 | 3,394,818,678.57 |
| 贷款和垫款账面价值 | 63,799,392,386.57 | 60,084,821,445.96 |

3.按行业划分的贷款分布情况

| 项目 | 期末余额 | | 上年末余额 | |
|-------------------|-------------------|---------|-------------------|---------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 农、林、牧、渔业 | 1,031,752,924.96 | 1.5359 | 1,215,290,735.84 | 1.9171 |
| 采矿业 | 155,774,000.00 | 0.2319 | 209,176,059.07 | 0.3300 |
| 制造业 | 16,570,799,876.84 | 24.6682 | 15,223,158,164.52 | 24.0139 |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 47,839,524.48 | 0.0712 | 43,543,715.17 | 0.0687 |
| 建筑业 | 5,966,116,712.80 | 8.8815 | 5,603,729,451.00 | 8.8396 |
| 批发和零售业 | 16,343,762,134.49 | 24.3303 | 15,481,074,073.60 | 24.4207 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 996,826,085.19 | 1.4839 | 1,077,635,596.40 | 1.6999 |
| 住宿和餐饮业 | 1,172,258,951.14 | 1.7451 | 1,103,991,314.35 | 1.7415 |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 564,586,621.95 | 0.8405 | 433,733,410.55 | 0.6842 |
| 金融业 | 1,151,942.27 | 0.0017 | | |
| 房地产业 | 3,714,238,352.72 | 5.5292 | 3,163,483,634.61 | 4.9903 |
| 租赁和商务服务业 | 1,922,011,268.78 | 2.8612 | 2,598,919,486.69 | 4.0997 |
| 科学研究和技术服务 | 505,122,508.32 | 0.7520 | 203,495,889.03 | 0.3210 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 605,674,268.43 | 0.9016 | 337,085,300.00 | 0.5317 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 658,528,995.67 | 0.9803 | 593,897,036.64 | 0.9368 |
| 教育 | 184,240,646.84 | 0.2743 | 171,106,724.16 | 0.2699 |
| 卫生、社会工作 | 108,904,039.73 | 0.1621 | 73,900,561.37 | 0.1166 |
| 文化、体育和娱乐业 | 210,843,810.20 | 0.3139 | 150,111,679.91 | 0.2368 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 2,358,383.26 | 0.0035 | 586,335.73 | 0.0009 |
| 个人贷款（不含个人经营性贷款） | 9,926,846,950.03 | 14.7777 | 10,390,967,465.80 | 16.3913 |
| 买断式转贴现 | 6,097,488,042.27 | 9.0771 | 5,318,236,638.85 | 8.3894 |
| 买断其他票据类资产 | 387,508,877.80 | 0.5769 | | |
| 合计 | 67,174,634,918.17 | 100.00 | 63,393,123,273.29 | 100.00 |

4.按地区分布情况

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|-------|-------------------|-------------------|
| 浙江省内 | 67,174,634,918.17 | 63,393,123,273.29 |
| 应计收利息 | 84,850,433.42 | 86,516,851.24 |
| 小计 | 67,259,485,351.59 | 63,479,640,124.53 |

| | | |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 减：贷款损失准备 | 3,460,092,965.02 | 3,394,818,678.57 |
| 贷款和垫款账面价值 | 63,799,392,386.57 | 60,084,821,445.96 |

5.逾期贷款情况

| 类别 | 期末余额 | | | 合计 |
|---------|--------------------|-----------------------|---------------|------------------|
| | 逾期1天至90天 (含90天) | 逾期90天至360天(含 360天) | 360天以上 | |
| 信用贷款 | 252,902,775.24 | 171,538,605.43 | 65,235,681.63 | 489,677,062.30 |
| 保证贷款 | 279,672,328.44 | 85,019,761.04 | 3,617,467.90 | 368,309,557.38 |
| 附担保物贷款 | 542,939,996.91 | 128,999,745.70 | 23,726,250.28 | 695,665,992.89 |
| 其中：抵押贷款 | 542,449,996.91 | 128,999,745.70 | 23,726,250.28 | 695,175,992.89 |
| 质押贷款 | 490,000.00 | | | 490,000.00 |
| 合计 | 1,075,515,100.59 | 385,558,112.17 | 92,579,399.81 | 1,553,652,612.57 |

(续)

| 类别 | 上年末余额 | | | 合计 |
|---------|--------------------|-----------------------|----------------|------------------|
| | 逾期1天至90天(含 90天) | 逾期90天至360天(含 360天) | 360天以上 | |
| 信用贷款 | 160,613,871.05 | 181,192,527.61 | 81,454,447.36 | 423,260,846.02 |
| 保证贷款 | 102,285,690.84 | 36,035,427.66 | 10,906,676.73 | 149,227,795.23 |
| 附担保物贷款 | 340,154,888.91 | 123,639,036.61 | 28,857,216.45 | 492,651,141.97 |
| 其中：抵押贷款 | 340,154,888.91 | 123,639,036.61 | 28,857,216.45 | 492,651,141.97 |
| 质押贷款 | | | | |
| 合计 | 603,054,450.80 | 340,866,991.88 | 121,218,340.54 | 1,065,139,783.22 |

6.贷款损失准备

| 项目 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|----------|------------------|----------------------|----------------------|------------------|
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 期初余额 | 2,658,144,895.14 | 430,617,158.19 | 306,056,625.24 | 3,394,818,678.57 |
| 期初余额在本期 | | | | |
| ——转入第二阶段 | -685,626,904.07 | 685,626,904.07 | | |
| ——转入第三阶段 | -385,092,491.35 | -21,029,166.71 | 406,121,658.06 | |
| ——转回第一阶段 | 19,480,154.05 | -15,905,380.40 | -3,574,773.65 | |
| ——转回第二阶段 | | 5,926,384.30 | -5,926,384.30 | |
| 本期计提 | -166,755,343.66 | 327,929,340.21 | 839,823,933.68 | 1,000,997,930.23 |
| 本期核销收回 | | | 183,584,268.69 | 183,584,268.69 |
| 本期核销 | | | 1,119,307,912.47 | 1,119,307,912.47 |

| 项目 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|------|------------------|----------------------|----------------------|------------------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） | |
| 期末余额 | 1,440,150,310.11 | 1,413,165,239.66 | 606,777,415.25 | 3,460,092,965.02 |

（八）金融资产

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 交易性金融资产（1） | 24,789,391.51 | 446,655,215.67 |
| 债权投资（2） | 9,658,473,547.38 | 8,022,121,123.46 |
| 其他债权投资（3） | 20,896,990,273.01 | 22,984,630,370.87 |
| 其他权益工具投资（4） | 299,999,999.50 | 299,999,999.50 |
| 金融投资净额 | 30,880,253,211.40 | 31,753,406,709.50 |

1.交易性金融资产

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|-----------|----------------|----------------|
| 金融债券 | 24,725,260.00 | 445,569,620.00 |
| 其中：投资成本 | 114,416,900.00 | 514,416,900.00 |
| 公允价值变动 | -89,691,640.00 | -68,847,280.00 |
| 其他交易性金融资产 | | |
| 其中：投资成本 | | |
| 公允价值变动 | | |
| 小计 | 24,725,260.00 | 445,569,620.00 |
| 应计收利息 | 64,131.51 | 1,085,595.67 |
| 合计 | 24,789,391.51 | 446,655,215.67 |

2. 债权投资

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|-------|------------------|------------------|
| 国债投资 | 536,201,850.21 | 942,550,618.96 |
| 其中：成本 | 514,057,600.00 | 900,000,000.00 |
| 利息调整 | 22,144,250.21 | 42,550,618.96 |
| 金融债券 | 2,427,907,379.20 | 2,423,499,052.20 |
| 其中：成本 | 2,450,000,000.00 | 2,450,000,000.00 |
| 利息调整 | -22,092,620.80 | -26,500,947.80 |
| 企业债券 | 90,000,000.00 | 120,000,000.00 |
| 其中：成本 | 90,000,000.00 | 120,000,000.00 |

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|------------|------------------|------------------|
| 利息调整 | | |
| 其他债券 | 6,552,271,360.62 | 4,471,448,509.14 |
| 其中：成本 | 6,336,072,000.00 | 4,393,480,000.00 |
| 利息调整 | 216,199,360.62 | 77,968,509.14 |
| 小计 | 9,606,380,590.03 | 7,957,498,180.30 |
| 应计收利息 | 112,957,816.03 | 99,906,487.28 |
| 减：减值准备（注1） | 60,864,858.68 | 35,283,544.12 |
| 合计 | 9,658,473,547.38 | 8,022,121,123.46 |

注 1：债权投资预期信用损失准备变动表

| 项目 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|----------|----------------|----------------------|----------------------|---------------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） | |
| 期初余额 | 35,283,544.12 | | | 35,283,544.12 |
| 期初余额在本期 | — | — | — | — |
| ——转入第二阶段 | | | | |
| ——转入第三阶段 | | | | |
| ——转回第一阶段 | | | | |
| ——转回第二阶段 | | | | |
| 本期计提 | 25,581,314.56 | | | 25,581,314.56 |
| 本期转回 | | | | |
| 本期核销 | | | | |
| 期末余额 | 60,864,858.68 | | | 60,864,858.68 |

3.其他债权投资

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 其他债权投资 | 20,765,634,825.82 | 22,752,904,097.98 |
| 其中：国债 | 8,987,922,145.79 | 6,510,545,394.99 |
| 金融债券 | 20,004,440.00 | 3,226,145,710.00 |
| 企业债券 | 10,103,840.00 | 1,481,464,030.00 |
| 公允价值计量其他债券投资 | 11,164,531,528.00 | 10,613,953,900.00 |
| 资产支持证券 | 15,208,460.00 | 24,768,400.00 |
| 同业存单 | - | 247,662,000.00 |
| 其他公允价值计量债权投资 | 567,864,412.03 | 648,364,662.99 |
| 小计 | 20,765,634,825.82 | 22,752,904,097.98 |
| 应计收利息 | 131,355,447.19 | 231,726,272.89 |

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| 合计 | 20,896,990,273.01 | 22,984,630,370.87 |
| 其他债权投资减值准备（在其他综合收益反映）（注1） | 296,885,934.16 | 759,861,560.56 |

（1）其他债权投资相关信息分析如下：

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|---------|-------------------|-------------------|
| 其他债权投资 | 20,896,990,273.01 | 22,984,630,370.87 |
| —初始确认成本 | 19,967,327,116.38 | 20,985,191,116.38 |
| —应计收利息 | 131,355,447.19 | 231,726,272.89 |
| —利息调整 | 783,131,956.07 | 528,651,815.28 |
| —公允价值变动 | 15,175,753.37 | 1,239,061,166.32 |

注1：其他债权投资预期信用损失准备变动表

| 项目 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|----------|----------------|----------------------|----------------------|----------------|
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） | |
| 期初余额 | 600,821,500.56 | | 159,040,060.00 | 759,861,560.56 |
| 期初余额在本期 | — | — | — | — |
| ——转入第二阶段 | | | | |
| ——转入第三阶段 | | | | |
| ——转回第一阶段 | | | | |
| ——转回第二阶段 | | | | |
| 本期计提 | | | 39,759,940.00 | 39,759,940.00 |
| 本期转回 | 502,735,566.40 | | | 502,735,566.40 |
| 本期核销 | | | | |
| 期末余额 | 98,085,934.16 | | 198,800,000.00 | 296,885,934.16 |

4.其他权益工具投资

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|------|----------------|----------------|
| 股权投资 | 299,999,999.50 | 299,999,999.50 |

注：其他权益工具投资期末明细：

| 被投资单位名称 | 投资成本 | 上年末余额 | 增减变动 | 期末余额 |
|------------------|----------------|----------------|------|----------------|
| 浙江农村商业联合银行股份有限公司 | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | | 100,000,000.00 |
| 温州银行股份有限公司 | 199,999,999.50 | 199,999,999.50 | | 199,999,999.50 |
| 合计 | 299,999,999.50 | 299,999,999.50 | | 299,999,999.50 |

（九）固定资产

| 项目 | 年初余额 | 本期增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|----------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 1.账面原值合计 | 700,550,766.42 | 22,721,531.70 | 20,249,165.28 | 703,023,132.84 |

| 项目 | 年初余额 | 本期增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|-----------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 其中：房屋及建筑物 | 578,243,861.94 | 18,285,482.81 | 9,931,346.00 | 586,597,998.75 |
| 机器设备 | 17,211,882.85 | 119,141.57 | 1,646,657.75 | 15,684,366.67 |
| 电子设备 | 73,591,490.55 | 2,441,285.89 | 7,227,624.82 | 68,805,151.62 |
| 交通工具 | 5,746,991.17 | | 517,543.76 | 5,229,447.41 |
| 其他设备 | 25,756,539.91 | 1,875,621.43 | 925,992.95 | 26,706,168.39 |
| 2.累计折旧合计 | 331,922,331.61 | 29,628,209.93 | 19,363,130.46 | 342,187,411.08 |
| 其中：房屋及建筑物 | 213,086,735.89 | 25,739,109.58 | 9,440,044.85 | 229,385,800.62 |
| 机器设备 | 16,714,477.52 | 304,125.09 | 1,595,584.72 | 15,423,017.89 |
| 电子设备 | 71,778,640.34 | 1,479,384.35 | 6,943,441.07 | 66,314,583.62 |
| 交通工具 | 5,656,101.80 | | 491,666.58 | 5,164,435.22 |
| 其他设备 | 24,686,376.06 | 2,105,590.91 | 892,393.24 | 25,899,573.73 |
| 3.账面净值合计 | 368,628,434.81 | 22,721,531.70 | 30,514,244.75 | 360,835,721.76 |
| 其中：房屋及建筑物 | 365,157,126.05 | 18,285,482.81 | 26,230,410.73 | 357,212,198.13 |
| 机器设备 | 497,405.33 | 119,141.57 | 355,198.12 | 261,348.78 |
| 电子设备 | 1,812,850.21 | 2,441,285.89 | 1,763,568.10 | 2,490,568.00 |
| 交通工具 | 90,889.37 | - | 25,877.18 | 65,012.19 |
| 其他设备 | 1,070,163.85 | 1,875,621.43 | 2,139,190.62 | 806,594.66 |
| 4.减值准备合计 | 581,000.00 | | | 581,000.00 |
| 5.账面价值合计 | 368,047,434.81 | 22,721,531.70 | 30,514,244.75 | 360,254,721.76 |

注：截至 2025 年 12 月 31 日，富阳农商银行共有 18 处房屋类固定资产权属存在瑕疵，涉及固定资产原值 8,439,772.27 元，固定资产净值 5,054,083.69 元。

（十）在建工程

1. 明细分类

| 项目 | 期末余额 | | | 上年末余额 | | |
|--------|--------------|------|--------------|--------------|------|--------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 房屋建筑物类 | | | | | | |
| 其他在建工程 | 2,166,684.50 | | 2,166,684.50 | 2,807,917.70 | | 2,807,917.70 |
| 合计 | 2,166,684.50 | | 2,166,684.50 | 2,807,917.70 | | 2,807,917.70 |

2. 在建工程项目变动情况

| 项目名称 | 上年末余额 | 本期增加 | 转入固定 资产 | 转入长期待摊 费用 | 期末余额 |
|----------------|--------------|------------|------------|--------------|------|
| 春江支行购入营业房装修工程 | 1,551,772.40 | 708,000.00 | | 2,259,772.40 | |
| 东湖支行陆家浦分理处装修工程 | 483,897.50 | 17,364.00 | | 501,261.50 | |
| 汤家埠分理处（自有）装修工程 | 310,840.60 | | | 310,840.60 | |
| 松溪分理处装修工程 | 434,525.00 | | | 434,525.00 | |

| 项目名称 | 上年末余额 | 本期增加 | 转入固定资产 | 转入长期待摊费用 | 期末余额 |
|-------------------|--------------|--------------|--------|--------------|--------------|
| 灵桥支行临时网点装修工程（租入） | 18,452.20 | 34,000.00 | | 52,452.20 | |
| 农民城分理处装修工程（租入） | 8,430.00 | 857,877.00 | | 866,307.00 | |
| 东洲支行营业房(江色星座)装修工程 | | 847,536.50 | | | 847,536.50 |
| 科技城支行装修工程 | | 785,650.00 | | | 785,650.00 |
| 松溪支行共和分理处装修工程 | | 166,620.00 | | | 166,620.00 |
| 虎山分理处装修工程（新址） | | 366,878.00 | | | 366,878.00 |
| 风和支行装修工程 | | 1,675,830.00 | | 1,675,830.00 | |
| 鹿山支行装修工程 | | 2,857,791.00 | | 2,857,791.00 | |
| 城西支行湖滕分理处装修工程 | | 535,426.00 | | 535,426.00 | |
| 合计 | 2,807,917.70 | 8,852,972.50 | | 9,494,205.70 | 2,166,684.50 |

（十一）使用权资产

| 项目 | 房屋及建筑物 | 合计 |
|-------------|---------------|---------------|
| 使用权资产原值 | | |
| 2024年12月31日 | 60,126,404.59 | 60,126,404.59 |
| 本期增加 | 27,729,340.48 | 27,729,340.48 |
| 本期减少 | 31,190,092.72 | 31,190,092.72 |
| 2025年12月31日 | 56,665,652.35 | 56,665,652.35 |
| 使用权资产累计折旧 | | |
| 2024年12月31日 | 24,012,647.68 | 24,012,647.68 |
| 本期增加 | 21,493,580.03 | 21,493,580.03 |
| 本期减少 | 24,500,330.07 | 24,500,330.07 |
| 2025年12月31日 | 21,005,897.64 | 21,005,897.64 |
| 使用权资产账面价值 | | |
| 2024年12月31日 | 36,113,756.91 | 36,113,756.91 |
| 2025年12月31日 | 35,659,754.71 | 35,659,754.71 |

（十二）无形资产

| 项目 | 上年末余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| 1、账面原值合计 | 54,523,790.18 | | 917,066.49 | 53,606,723.69 |
| 其中：土地使用权 | 50,542,138.79 | | 917,066.49 | 49,625,072.30 |
| 其他无形资产 | 3,981,651.39 | | | 3,981,651.39 |
| 2、累计摊销合计 | 18,432,749.06 | 1,509,139.94 | 481,591.94 | 19,460,297.06 |
| 其中：土地使用权 | 18,063,562.06 | 1,310,056.88 | 481,591.94 | 18,892,027.00 |
| 其他无形资产 | 369,187.00 | 199,083.06 | | 568,270.06 |
| 3、账面净值合计 | 36,091,041.12 | | 1,944,614.49 | 34,146,426.63 |

| 项目 | 上年末余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----------|---------------|------|--------------|---------------|
| 其中：土地使用权 | 32,478,576.73 | | 1,745,531.43 | 30,733,045.30 |
| 其他无形资产 | 3,612,464.39 | | 199,083.06 | 3,413,381.33 |
| 4、减值准备合计 | 137,810.00 | | | 137,810.00 |
| 5、账面价值合计 | 35,953,231.12 | | 1,944,614.49 | 34,008,616.63 |

(十三) 长期待摊费用

| 项目 | 上年末余额 | 本期增加额 | 本期摊销额 | 期末余额 |
|------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| 经营租入资产改良支出 | 3,071,845.55 | 3,117,391.60 | 2,166,817.67 | 4,022,419.48 |
| 其他长期待摊费用 | 10,515,051.45 | 11,038,790.85 | 3,316,248.40 | 18,237,593.90 |
| 合计 | 13,586,897.00 | 14,156,182.45 | 5,483,066.07 | 22,260,013.38 |

(十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

| 项目 | 期末余额 | | 上年末余额 | |
|-------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 存放款项坏账准备 | 3,313,943.94 | 828,485.99 | 987,990.49 | 246,997.62 |
| 买入返售金融资产减值准备 | | | 84,092.10 | 21,023.03 |
| 其他应收款坏账准备 | 1,463,141.25 | 365,785.31 | 1,463,141.25 | 365,785.31 |
| 贷款损失准备 | 2,857,071,593.57 | 714,267,898.39 | 2,818,317,481.96 | 704,579,370.49 |
| 债权投资减值准备 | 60,864,858.68 | 15,216,214.67 | 35,283,544.12 | 8,820,886.03 |
| 固定资产减值准备 | 581,000.00 | 145,250.00 | 581,000.00 | 145,250.00 |
| 无形资产减值准备 | 137,810.00 | 34,452.50 | 137,810.00 | 34,452.50 |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 89,691,640.00 | 22,422,910.00 | 68,847,280.00 | 17,211,820.00 |
| 交易性金融负债公允价值变动 | 921,830.00 | 230,457.50 | | |
| 延期支付职工薪酬 | 134,187,807.00 | 33,546,951.75 | 102,857,391.00 | 25,714,347.75 |
| 应付辞退福利 | 8,359,476.40 | 2,089,869.10 | 8,189,052.81 | 2,047,263.20 |
| 预计负债 | 22,941,160.54 | 5,735,290.14 | 121,479,601.96 | 30,369,900.49 |
| 其他银行承兑汇票转贴现公允价值变动 | | | 6,830,984.80 | 1,707,746.20 |
| 其他银行承兑汇票贴现公允价值变动 | | | 1,043,048.13 | 260,762.03 |
| 利息调整 | 111,422,373.04 | 27,855,593.26 | 208,532,768.42 | 52,133,192.11 |
| 租赁负债税费差异 | 25,592,868.49 | 6,398,217.12 | | |
| 合计 | 3,316,549,502.91 | 829,137,375.73 | 3,374,635,187.04 | 843,658,796.76 |

2. 未经抵销的递延所得税负债

| 项目 | 期末余额 | | 上年末余额 | |
|-------------------|----------------|---------------|------------------|----------------|
| | 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 |
| 交易性金融负债公允价值变动 | | | 1,453,660.00 | 363,415.00 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 15,175,753.37 | 3,793,938.34 | 1,239,061,166.32 | 309,765,291.58 |
| 其他银行承兑汇票贴现公允价值变动 | 195,701.52 | 48,925.38 | | |
| 其他银行承兑汇票转贴现公允价值变动 | 735,821.61 | 183,955.40 | | |
| 二级市场其他国内福费廷公允价值变动 | 114,159.68 | 28,539.92 | | |
| 应计收利息 | 346,401,313.68 | 86,600,328.42 | 431,126,146.48 | 107,781,536.62 |
| 使用权资产税会差异 | 35,659,754.71 | 8,914,938.68 | | |
| 合计 | 398,282,504.57 | 99,570,626.14 | 1,671,640,972.80 | 417,910,243.20 |

3、以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

| 项目 | 期末数 | | 期初数 | |
|---------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | 递延所得税资产和负债互抵金额 | 抵销后的递延所得税资产或负债余额 | 递延所得税资产和负债互抵金额 | 抵销后的递延所得税资产或负债余额 |
| 递延所得税资产 | 6,398,217.12 | 822,739,158.61 | | 843,658,796.76 |
| 递延所得税负债 | 6,398,217.12 | 93,172,409.02 | | 417,910,243.20 |

(十五) 其他资产

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|----------|---------------|---------------|
| 待抵扣进项税 | 2,687,613.48 | 25,102,351.73 |
| 应收利息（注1） | 11,965,074.30 | 9,622,734.51 |
| 合计 | 14,652,687.78 | 34,725,086.24 |

注1：应收利息明细如下：

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|--------------|---------------|--------------|
| 农户贷款应收未收利息 | 1,707,860.82 | 2,014,886.10 |
| 农村企业贷款应收未收利息 | 107,594.97 | 268,569.64 |
| 非农贷款应收未收利息 | 8,997,610.05 | 6,070,016.93 |
| 信用卡透支应收利息 | 1,152,008.46 | 1,269,261.84 |
| 合计 | 11,965,074.30 | 9,622,734.51 |

(十六) 资产减值准备

| 项目 | 上年末余额 | 本年计提 | 本年核销收回 | 本年核销/转回 | 期末余额 |
|------------|--------------|--------------|--------|---------|--------------|
| 存放同业款项坏账准备 | 987,990.49 | 2,325,953.45 | | | 3,313,943.94 |
| 拆出资金减值准备 | 3,338,790.23 | 4,187,351.53 | | | 7,526,141.76 |

| 项目 | 上年末余额 | 本年计提 | 本年核销收回 | 本年核销/转回 | 期末余额 |
|---------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| 买入返售金融资产减值准备 | 84,092.10 | | | 84,092.10 | |
| 其他应收款坏账准备 | 1,463,141.25 | | | | 1,463,141.25 |
| 贷款损失准备 | 3,394,818,678.57 | 1,000,997,930.23 | 183,584,268.69 | 1,119,307,912.47 | 3,460,092,965.02 |
| 债权投资减值准备 | 35,283,544.12 | 25,581,314.56 | | | 60,864,858.68 |
| 其他债权投资信用减值准备 | 759,861,560.56 | 39,759,940.00 | | 502,735,566.40 | 296,885,934.16 |
| 表外业务预期信用减值损失 | 121,459,601.96 | | | 98,538,441.42 | 22,921,160.54 |
| 租赁预计负债 | 20,000.00 | | | | 20,000.00 |
| 其他贴现资产信用减值准备 | 21,401,607.64 | | | 16,615,705.67 | 4,785,901.97 |
| 其他转贴现资产信用减值准备 | 4,608,847.82 | 5,685,484.04 | | | 10,294,331.86 |
| 其他福费廷信用减值准备 | | 1,553,581.59 | | | 1,553,581.59 |
| 固定资产减值准备 | 581,000.00 | | | | 581,000.00 |
| 无形资产减值准备 | 137,810.00 | | | | 137,810.00 |

(十七) 向中央银行借款

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|---------|------------------|------------------|
| 借入支小再贷款 | 2,325,000,000.00 | 2,367,000,000.00 |
| 小计 | 2,325,000,000.00 | 2,367,000,000.00 |
| 应计付利息 | 1,300,499.99 | |
| 合计 | 2,326,300,499.99 | 2,367,000,000.00 |

注：央行支小再贷款2,325,000,000.00元为质押借款。

(十八) 拆入资金

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|-----------|------------------|------------------|
| 一般拆借款项 | 421,728,000.00 | |
| 政策性银行拆入款项 | 3,000,000,000.00 | 3,000,000,000.00 |
| 小计 | 3,421,728,000.00 | 3,000,000,000.00 |
| 应计付利息 | 9,656,822.56 | 1,879,166.67 |
| 合计 | 3,431,384,822.56 | 3,001,879,166.67 |

(十九) 交易性金融负债

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|---------|------------------|------------------|
| 交易性金融负债 | 5,500,046,480.00 | 4,717,607,000.00 |
| 其中：投资成本 | 5,499,124,650.00 | 4,719,060,660.00 |
| 公允价值变动 | 921,830.00 | -1,453,660.00 |
| 应计付利息 | 31,717,750.69 | 20,839,726.02 |
| 合计 | 5,531,764,230.69 | 4,738,446,726.02 |

(二十) 卖出回购金融资产款

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|------------|------------------|------------------|
| 卖出回购债券（注1） | 3,200,000,000.00 | 2,200,000,000.00 |
| 应计付利息 | 177,057.53 | 116,402.19 |
| 合计 | 3,200,177,057.53 | 2,200,116,402.19 |

注1：卖出回购债券期末明细

| 逆回购方名称 | 期末余额 |
|--------------|------------------|
| 国家开发银行 | 1,500,000,000.00 |
| 中国建设银行股份有限公司 | 800,000,000.00 |
| 中国农业银行股份有限公司 | 900,000,000.00 |
| 合计 | 3,200,000,000.00 |

(二十一) 吸收存款

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 活期存款 | 12,193,186,581.24 | 15,186,744,107.08 |
| --公司类客户 | 11,042,877,234.81 | 13,864,281,333.80 |
| --个人客户 | 1,150,309,346.43 | 1,322,462,773.28 |
| 定期存款（含通知存款） | 52,303,154,910.11 | 48,878,133,290.62 |
| --公司类客户 | 6,712,149,470.52 | 7,012,928,480.23 |
| --个人客户 | 45,591,005,439.59 | 41,865,204,810.39 |
| 银行卡存款 | 11,535,034,118.66 | 11,084,018,855.27 |
| 财政性存款 | | 256,439.82 |
| 应解汇款 | 866,100.24 | 2,192,868.90 |
| 保证金存款 | 2,886,518,082.99 | 2,354,646,335.21 |
| 小计 | 78,918,759,793.24 | 77,505,991,896.90 |
| 应计付利息 | 1,835,361,681.73 | 1,705,100,119.14 |
| 合计 | 80,754,121,474.97 | 79,211,092,016.04 |

(二十二) 应付职工薪酬

1. 明细情况

| 项目 | 上年末余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| 短期薪酬 | 46,662,492.50 | 428,044,317.41 | 363,202,112.25 | 111,504,697.66 |
| 离职后福利-设定提存计划 | 42,569,439.95 | 51,988,712.87 | 93,017,064.51 | 1,541,088.31 |
| 辞退福利 | 8,802,933.92 | 1,654,295.35 | 1,380,222.11 | 9,077,007.16 |
| 减：辞退福利未确认融资费用 | 613,881.11 | 103,649.65 | | 717,530.76 |
| 合计 | 97,420,985.26 | 481,687,325.63 | 457,703,048.52 | 121,405,262.37 |

2. 短期薪酬列示

| 项目 | 上年末余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|-------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| 工资、奖金、津贴 | 45,166,048.00 | 322,108,620.42 | 257,415,304.93 | 109,859,363.49 |
| 职工福利费 | | 41,034,842.88 | 41,034,842.88 | |
| 职工教育经费和工会经费 | 1,195,024.95 | 7,862,123.05 | 7,736,219.96 | 1,320,928.04 |
| 社会保险 | 293,524.55 | 17,641,443.12 | 17,621,996.54 | 312,971.13 |
| 其中：（1）医疗保险 | 293,411.13 | 17,271,659.14 | 17,252,212.56 | 312,857.71 |
| （2）工伤保险 | 70.99 | 369,783.98 | 369,783.98 | 70.99 |
| （3）生育保险 | 42.43 | | | 42.43 |
| 补充医疗保险费 | | 11,889,863.94 | 11,889,863.94 | |
| 住房公积金 | 7,895.00 | 27,213,853.00 | 27,210,313.00 | 11,435.00 |
| 其他短期薪酬 | | 293,571.00 | 293,571.00 | |
| 合计 | 46,662,492.50 | 428,044,317.41 | 363,202,112.25 | 111,504,697.66 |

3. 设定提存计划

| 项目 | 上年末余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| 养老保险 | 42,491,490.52 | 27,128,880.94 | 68,162,929.18 | 1,457,442.28 |
| 失业保险 | 72,943.71 | 924,500.93 | 919,639.33 | 77,805.31 |
| 补充养老保险 | 5,005.72 | 23,935,331.00 | 23,934,496.00 | 5,840.72 |
| 合计 | 42,569,439.95 | 51,988,712.87 | 93,017,064.51 | 1,541,088.31 |

（二十三）应交税费

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|-----------|---------------|----------------|
| 企业所得税 | 69,708,638.29 | 213,354,969.88 |
| 增值税 | 45.45 | 12,874,607.00 |
| 城建税 | 1,400,000.00 | 901,222.49 |
| 教育费附加 | 1,000,000.00 | 643,730.35 |
| 存款保险费 | 12,019,678.88 | 11,646,194.65 |
| 代扣代缴个人所得税 | 2,008,669.38 | 9,794,450.03 |
| 应缴代扣利息税 | 19.54 | |
| 印花税 | 550,000.00 | 293,998.16 |
| 合计 | 86,687,051.54 | 249,509,172.56 |

注：本行本年度企业所得税为税务估计数据，截至财务报表批准日，尚未进行年度汇算清缴。

（二十四）其他应付款

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|--------|--------------|--------------|
| 待解报单暂收 | 107,930.00 | 245,000.00 |
| 久悬未取款 | 4,162,088.37 | 4,480,126.92 |

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|-----------|---------------|---------------|
| 股金业务暂挂 | 4,714,080.50 | 9,107,538.27 |
| 财务暂收 | 4,839,463.81 | 68,597,217.40 |
| 电子商城待结算款项 | 449.16 | 1,829.08 |
| 打包股股利 | 5,377.19 | 5,377.19 |
| 其他（注1） | 794,085.56 | 702,371.59 |
| 结算暂收款 | | 772,789.83 |
| 待查错账 | 375.00 | 100.00 |
| 合计 | 14,623,849.59 | 83,912,350.28 |

注 1：其他主要系单位维修基金。

（二十五）租赁负债

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|---------------|---------------|---------------|
| 租赁付款额 | 27,281,332.14 | 28,620,860.39 |
| 减：租赁负债未确认融资费用 | 1,688,463.65 | 2,071,696.06 |
| 合计 | 25,592,868.49 | 26,549,164.33 |

（二十六）预计负债

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|--------------|---------------|----------------|
| 表外业务预期信用损失准备 | 22,921,160.54 | 121,459,601.96 |
| 租赁预计负债 | 20,000.00 | 20,000.00 |
| 合计 | 22,941,160.54 | 121,479,601.96 |

（二十七）应付债券

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|--------------|------------------|------------------|
| 同业存单--面值（注1） | 1,770,000,000.00 | 2,630,000,000.00 |
| 同业存单—利息调整 | -13,551,688.05 | -17,844,900.17 |
| 同业存单小计 | 1,756,448,311.95 | 2,612,155,099.83 |
| 债券-面值（注2） | 1,200,000,000.00 | 1,400,000,000.00 |
| 债券-应计付利息 | 28,498,630.15 | 31,073,972.62 |
| 债券小计 | 1,228,498,630.15 | 1,431,073,972.62 |
| 合计 | 2,984,946,942.10 | 4,043,229,072.45 |

注 1：同业存单具体明细情况

| 名称 | 起息日 | 到期日 | 期限（天） | 票面金额 |
|-----------------|------------|------------|-------|----------------|
| 25 富阳农商银行 CD047 | 2025-12-11 | 2026-6-11 | 182 | 100,000,000.00 |
| 25 富阳农商银行 CD046 | 2025-11-26 | 2026-11-26 | 365 | 200,000,000.00 |
| 25 富阳农商银行 CD045 | 2025-11-24 | 2026-5-24 | 181 | 100,000,000.00 |

| 名称 | 起息日 | 到期日 | 期限（天） | 票面金额 |
|-----------------|------------|------------|-------|------------------|
| 25 富阳农商银行 CD044 | 2025-11-19 | 2026-2-19 | 92 | 100,000,000.00 |
| 25 富阳农商银行 CD042 | 2025-11-18 | 2026-2-18 | 92 | 70,000,000.00 |
| 25 富阳农商银行 CD043 | 2025-11-18 | 2026-5-18 | 181 | 150,000,000.00 |
| 25 富阳农商银行 CD041 | 2025-11-17 | 2026-11-17 | 365 | 100,000,000.00 |
| 25 富阳农商银行 CD040 | 2025-11-14 | 2026-5-14 | 181 | 50,000,000.00 |
| 25 富阳农商银行 CD039 | 2025-11-11 | 2026-5-11 | 181 | 200,000,000.00 |
| 25 富阳农商银行 CD037 | 2025-10-24 | 2026-4-24 | 182 | 100,000,000.00 |
| 25 富阳农商银行 CD037 | 2025-10-24 | 2026-4-24 | 182 | 100,000,000.00 |
| 25 富阳农商银行 CD038 | 2025-10-24 | 2026-10-24 | 365 | 100,000,000.00 |
| 25 富阳农商银行 CD034 | 2025-10-15 | 2026-4-15 | 182 | 100,000,000.00 |
| 25 富阳农商银行 CD032 | 2025-10-14 | 2026-4-14 | 182 | 100,000,000.00 |
| 25 富阳农商银行 CD031 | 2025-9-23 | 2026-3-23 | 181 | 200,000,000.00 |
| 合计 | | | | 1,770,000,000.00 |

注 2：债券具体明细情况

| 名称 | 起息日 | 到期日 | 期限（天） | 券面总额 |
|------------------|------------|------------|-------|------------------|
| 23 富阳农商行二级资本债 01 | 2023-3-27 | 2033-3-27 | 3,653 | 700,000,000.00 |
| 24 富阳农商行二级资本债 01 | 2024-10-22 | 2034-10-22 | 3,652 | 500,000,000.00 |
| 合计 | | | | 1,200,000,000.00 |

（二十八）其他负债

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|--------------|------------------|------------------|
| 县级待结算财政款项 | | 4,721,787.02 |
| 国库经收处待结算财政款项 | 629,088.02 | |
| 代理支库待结算财政款项 | 1,505,037.38 | |
| 三省一市汇票 | 111,000.00 | 438,000.00 |
| 开出本票 | | 200,000.00 |
| 待转销项税额 | 5,069,185.82 | 2,778,406.91 |
| 向央行借款应付未付利息 | | 1,095,062.51 |
| 代理业务负债 | 4,990,719,631.15 | 4,714,303,832.72 |
| 减：代理业务资产 | 4,974,763,507.60 | 4,707,910,317.30 |
| 合计 | 23,270,434.77 | 15,626,771.86 |

（二十九）实收资本

| 股东类别 | 上年末余额 | | 本期增减 | 期末余额 | |
|------|-------|-------|------|------|-------|
| | 投资金额 | 比例（%） | 变动金额 | 投资金额 | 比例（%） |
| | | | | | |

| 股东类别 | 上年末余额 | | 本期增减 | 期末余额 | |
|------------|----------------|--------|----------------|------------------|--------|
| | 投资金额 | 比例 (%) | 变动金额 | 投资金额 | 比例 (%) |
| 法人 | 334,047,840.00 | 35.33 | 69,613,136.00 | 403,660,976.00 | 35.58 |
| 自然人 (不含员工) | 436,465,578.00 | 46.16 | 85,167,811.00 | 521,633,389.00 | 45.97 |
| 员工 | 175,046,316.00 | 18.51 | 34,331,111.00 | 209,377,427.00 | 18.45 |
| 合计 | 945,559,734.00 | 100.00 | 189,112,058.00 | 1,134,671,792.00 | 100.00 |

(三十) 资本公积

| 项目 | 上年末余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------|-------|------|------|-------|
| 其他资本公积 | -2.09 | 0.16 | | -1.93 |
| 合计 | -2.09 | 0.16 | | -1.93 |

(三十一) 其他综合收益

详见附注六、(四十九)

(三十二) 盈余公积

1、明细情况

| 项目 | 上年末余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------|----------------|---------------|------|----------------|
| 法定盈余公积 | 718,931,802.62 | 80,244,344.57 | | 799,176,147.19 |
| 任意盈余公积 | 64,068,547.77 | | | 64,068,547.77 |
| 合计 | 783,000,350.39 | 80,244,344.57 | | 863,244,694.96 |

2、盈余公积变动说明

根据本行《2024年度利润分配方案》，按2024年度审定净利润的10%提取法定盈余公积8,024.43万元。

(三十三) 一般风险准备

1、明细情况

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|-------|------------------|------------------|
| 上年末余额 | 1,959,909,725.65 | 1,705,478,402.18 |
| 本期增加 | 191,564,248.32 | 254,431,323.47 |
| 本期减少 | | |
| 期末余额 | 2,151,473,973.97 | 1,959,909,725.65 |

2、一般风险准备变动说明

根据本行《2024年度利润分配方案》，按风险资产余额的2%提取一般风险准备，金额为19,156.42万元。

（三十四）未分配利润

1、明细情况

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|------------|------------------|------------------|
| 上年年末未分配利润 | 3,917,307,521.34 | 3,594,439,617.19 |
| 加：会计政策变更 | | |
| 年初未分配利润 | 3,917,307,521.34 | 3,594,439,617.19 |
| 本期增加数 | 795,324,625.18 | 802,443,445.65 |
| 其中：本期净利润转入 | 795,324,625.18 | 802,443,445.65 |
| 本期减少数 | 574,387,818.97 | 457,509,585.28 |
| 其中：提取一般准备 | 191,564,248.32 | 254,431,323.47 |
| 提取法定盈余公积 | 80,244,344.57 | 75,792,328.61 |
| 分配股利 | 113,467,168.08 | 127,285,933.20 |
| 转增资本 | 189,112,058.00 | |
| 减：其他 | | 22,065,956.22 |
| 年末未分配利润 | 4,138,244,327.55 | 3,917,307,521.34 |

注 1：根据本行《2024 年度利润分配方案》，按 2024 年度审定净利润的 10%提取法定盈余公积 8,024.43 万元；按风险资产余额的 2%提取一般风险准备，金额为 19,156.42 万元；以 2024 年 12 月 31 日股本金的 12%分配股利，金额为 11,346.72 万元；按股本金的 20%转增股本，金额为 18,911.21 万元。

（三十五）利息净收入

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------------|------------------|------------------|
| 利息收入： | 3,423,863,926.91 | 3,752,319,470.98 |
| 银行卡分期付款利息收入 | 3,424,579.91 | 9,253,676.60 |
| 债券投资利息收入 | 242,294,235.45 | 132,660,294.28 |
| 其他债券投资利息收入 | 490,390,471.05 | 656,395,307.69 |
| 其他同业存单投资利息收入 | 964,336.98 | 6,711,082.31 |
| 其他资产支持证券投资利息收入 | 4,081,024.68 | 363,017.66 |
| 其他公允价值计量债权投资利息收入 | | 22,164,862.06 |
| 农户贷款利息收入 | 663,100,471.11 | 700,039,846.60 |
| 农村经济组织贷款利息收入 | 685,985.22 | 943,771.02 |
| 农村企业贷款利息收入 | 31,716,087.93 | 32,750,309.61 |
| 非农贷款利息收入 | 1,717,327,912.11 | 1,935,035,514.55 |
| 信用卡透支利息收入 | 8,588,100.52 | 9,182,207.09 |
| 贴现利息收入 | 6,584,342.67 | 11,207,039.13 |

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------------|------------------|------------------|
| 贸易融资利息收入 | 24,715,236.58 | 50,347.65 |
| 垫款利息收入 | 5,228.42 | 1,691.75 |
| 存放中央银行款项利息收入 | 64,189,812.92 | 65,532,852.62 |
| 存放同业款项利息收入 | 9,238,217.25 | 19,567,414.31 |
| 存放系统内款项利息收入 | 6,534,104.04 | 6,863,805.13 |
| 拆放同业款项利息收入 | 70,615,730.83 | 29,038,310.05 |
| 拆放系统内款项利息收入 | 14,247,266.79 | 21,992,520.43 |
| 存出保证金利息收入 | 711,372.17 | 870,977.45 |
| 买入返售金融资产利息收入 | 450,291.07 | 6,332,110.52 |
| 转贴现利息收入 | 59,668,505.53 | 82,768,219.37 |
| 债券借贷业务收入 | 4,330,613.68 | 2,594,293.10 |
| 利息支出： | 1,680,900,236.66 | 1,886,823,960.89 |
| 单位活期存款利息支出 | 76,489,305.78 | 221,795,007.08 |
| 单位定期存款利息支出 | 173,136,084.83 | 219,551,078.86 |
| 个人活期存款利息支出 | 773,094.44 | 1,982,654.68 |
| 个人定期存款利息支出 | 1,051,279,696.87 | 1,128,047,301.98 |
| 银行卡利息支出 | 7,043,258.31 | 16,517,106.84 |
| 财政性存款利息支出 | 1,110.77 | 3,848.02 |
| 保证金存款利息支出 | 57,639,205.89 | 38,166,529.76 |
| 债券利息支出 | 55,024,657.53 | 54,470,420.69 |
| 租赁利息支出 | 874,302.28 | 1,002,586.93 |
| 向中央银行借款利息支出 | 40,507,597.22 | 51,130,319.42 |
| 同业拆入款项利息支出 | 59,747,500.03 | 38,907,543.79 |
| 系统内拆入款项利息支出 | 33,707,288.51 | 749,852.73 |
| 卖出回购金融资产利息支出 | 70,244,633.03 | 62,192,691.91 |
| 已发行存款证利息支出 | 45,093,512.12 | 50,300,015.40 |
| 债券借贷业务支出 | 9,338,989.05 | 2,007,002.80 |
| 利息净收入 | 1,742,963,690.25 | 1,865,495,510.09 |

(三十六) 手续费及佣金净收入

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|---------------|---------------|
| 手续费及佣金收入： | 79,704,032.26 | 75,339,180.05 |
| 结算业务收入 | 1,176,262.76 | 680,658.37 |
| 国际结算业务收入 | 714,785.94 | 927,984.58 |
| 银行卡业务收入 | 10,784,117.30 | 2,079,891.74 |
| 代收公用事业费收入 | 743,347.96 | 722,303.98 |
| 代收电讯费业务收入 | 28.57 | 271.84 |
| 代理保险业务收入 | 259,989.71 | 1,206,825.15 |

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------|---------------|---------------|
| 其他代理收付业务收入 | 801,322.44 | 847,135.27 |
| 理财业务收入 | 49,221,275.47 | 62,209,624.46 |
| 代理基金业务收入 | 34,142.09 | 27,036.88 |
| 代理贵金属业务收入 | 307,542.55 | 26,986.60 |
| 代理信托业务收入 | 7,999,738.03 | 771,618.70 |
| 委托贷款业务收入 | 758,630.63 | 757,718.80 |
| 担保业务收入 | 3,580,179.12 | 2,249,178.08 |
| 账户管理业务收入 | | 29.13 |
| 咨询顾问业务收入 | 38,781.70 | 44,076.66 |
| 电子银行业务收入 | 47,566.22 | 39,045.48 |
| 互联网业务收入 | 2,492,019.17 | 1,824,379.97 |
| 其他手续费及佣金收入 | 744,302.60 | 924,414.36 |
| 手续费及佣金支出： | 31,225,249.82 | 37,461,323.96 |
| 结算业务手续费支出 | 15,340,995.59 | 19,022,031.25 |
| 外汇业务手续费支出 | 40,948.02 | 38,515.53 |
| 短信业务手续费支出 | 3,780,010.44 | 4,044,535.32 |
| 数据服务手续费支出 | 624,731.10 | 1,314,496.67 |
| 其他手续费及佣金支出（注1） | 11,438,564.67 | 13,041,745.19 |
| 手续费及佣金净收入 | 48,478,782.44 | 37,877,856.09 |

注1：其他手续费及佣金支出主要系财付通手续费、网银手续费、POS机手续费、银行询证函费用等。

（三十七）投资收益

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------------|----------------|----------------|
| 交易性债券利息收入 | 29,206,699.85 | 3,826,794.58 |
| 股利收入 | 1,000,000.00 | |
| 债券投资买卖损益 | 429,267,229.57 | 405,783,113.96 |
| 同业存单投资买卖损益 | -455,435.54 | 401,840.36 |
| 资产支持证券投资买卖损益 | | -1,597,432.04 |
| 贸易融资买卖损益 | 475,173.04 | |
| 转贴现买卖损益 | 1,498,654.79 | 3,329,464.92 |
| 其他投资收益 | -5,440,764.65 | -8,485,485.75 |
| 合计 | 455,551,557.06 | 403,258,296.03 |

（三十八）其他收益

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------|-----------|-------|
| 残疾人就业补贴 | 9,120.00 | |
| 返还职工失业保险（稳岗返还） | 30,157.89 | |

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------------------|---------------|---------------|
| 人行普惠小微贷款支持工具 | 19,193,330.00 | |
| 人行支小再贷款奖励 | 1,758,403.00 | |
| 人行利率互换奖励 | | 34,060,222.00 |
| 财金助力扩中家庭项目贷款贴息奖补（非农户） | 3,240.28 | |
| 财金助力扩中家庭项目贷款贴息奖补（农户） | 3,619.20 | |
| 企业引才奖励（人社局划入） | 20,000.00 | |
| 知识产权质押金融金钩补助 | | 183,500.00 |
| 省行创新大赛奖励 | | 20,000.00 |
| 合计 | 21,017,870.37 | 34,263,722.00 |

（三十九）公允价值变动收益

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------|----------------|----------------|
| 交易性金融债券公允价值变动 | -23,219,850.00 | -68,062,900.00 |

（四十）汇兑损益

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|---------------|--------------|
| 外币买卖汇兑损益 | -509,723.33 | 2,507,420.20 |
| 重估损益 | -8,161,012.56 | -42,022.07 |
| 合计 | -8,670,735.89 | 2,465,398.13 |

（四十一）其他业务收入

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------|--------------|--------------|
| 租赁收入 | 1,054,206.06 | 1,837,042.56 |
| 代收费用 | 100,205.02 | 88,839.36 |
| 其他业务收入 | 13,872.65 | 1,226.42 |
| 合计 | 1,168,283.73 | 1,927,108.34 |

（四十二）资产处置收益

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------------------|--------------|---------------|
| 固定资产处置损益 | 9,406,795.91 | 14,192,588.32 |
| 无形资产处置利得（损失以“-”填列） | 414,110.80 | 621,166.20 |
| 使用权资产处置利得 | -1,352.24 | 1,163,310.55 |
| 合计 | 9,819,554.47 | 15,977,065.07 |

注1：本期固定资产处置损益主要系春江支行搬迁补偿9,400,750.00元。

（四十三）税金及附加

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|---------------|---------------|
| 城市维护建设费 | 6,719,509.17 | 4,754,078.53 |
| 教育费附加 | 4,799,649.31 | 3,395,770.34 |
| 房产税 | 4,832,348.66 | 4,275,048.13 |
| 土地使用税 | 268,190.23 | 269,223.31 |
| 印花税 | 2,081,151.93 | 1,450,637.39 |
| 车船使用税 | 5,097.76 | 2,853.76 |
| 合计 | 18,705,947.06 | 14,147,611.46 |

(四十四) 业务及管理费

| 项目 | 本期数 | 上期数 |
|-----------|----------------|----------------|
| 管理费用 | 677,035,542.57 | 681,230,673.96 |
| 主要项目列示如下： | | |
| 职工薪酬 | 481,687,325.63 | 487,696,670.83 |
| 资产折旧及摊销 | 59,347,551.53 | 57,085,176.93 |
| 研究开发费 | 28,494,618.29 | 26,540,743.72 |
| 存款保险费 | 24,013,098.01 | 23,625,574.77 |
| 业务宣传费 | 19,719,052.05 | 17,576,683.17 |

(四十五) 信用减值损失

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------------|-----------------|----------------|
| 贷款信用减值损失 | 995,808,641.72 | 524,754,366.57 |
| 债权投资减值损失 | 25,581,314.56 | -57,848,682.85 |
| 其他债权投资减值损失 | -462,975,626.40 | 46,257,245.25 |
| 存放同业款项坏账损失 | 2,325,953.45 | -178,224.12 |
| 买入返售金融资产减值损失 | -84,092.10 | 84,092.10 |
| 表外业务预期信用减值损失 | -98,538,441.42 | 63,432,751.27 |
| 合计 | 462,117,749.81 | 576,501,548.22 |

(四十六) 营业外收入

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------|--------------|--------------|
| 罚没收入 | 849,228.00 | 676,759.00 |
| 长款收入 | 2,705.00 | 6,136.50 |
| 久悬未取款项收入 | 181,472.12 | 127,759.56 |
| 贷记卡滞纳金收入 | 1,337,020.49 | 1,352,548.62 |
| 其他营业外收入（注1） | 2,234,975.06 | 3,360,235.46 |

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----|--------------|--------------|
| 合计 | 4,605,400.67 | 5,523,439.14 |

注1：其他营业外收入主要系春江支行搬迁奖励40%款项 2,187,195.20 元。

(四十七) 营业外支出

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------|--------------|--------------|
| 违约赔偿支出 | 40,000.00 | |
| 资产盘亏及清理损失 | 1,278,432.19 | 316,027.32 |
| 公益性捐赠支出 | 3,555,000.00 | 4,100,000.00 |
| 其他捐赠支出 | 10,692.00 | 188,057.80 |
| 已转收益存款支出 | 21,089.09 | 25,467.69 |
| 其他营业外支出（注1） | 2,603,986.31 | 127,125.77 |
| 合计 | 7,509,199.59 | 4,756,678.58 |

注1：其他营业外支出主要系补缴税收滞纳金 2,594,994.42 元。

(四十八) 所得税费用

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|----------------|-----------------|
| 当期所得税费用 | 171,293,592.89 | 342,157,986.00 |
| 递延所得税费用 | 119,727,896.00 | -122,512,448.98 |
| 合计 | 291,021,488.89 | 219,645,537.02 |

注：本行本年度企业所得税为税务估计数据，截至财务报表批准日，尚未进行年度汇算清缴。

(四十九) 其他综合收益

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|-------------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|
| 其他债权投资公允价值变动 | 929,295,874.74 | 1,236,254,393.57 | 2,154,168,453.28 | 11,381,815.03 |
| 其他债权投资信用减值准备 | 759,861,560.56 | 39,759,940.00 | 502,735,566.40 | 296,885,934.16 |
| 其他债权投资信用减值准备递延所得税 | -189,965,390.14 | 115,743,906.60 | | -74,221,483.54 |
| 其他贴现资产公允价值变动 | -782,286.10 | 4,449,785.02 | 3,520,722.78 | 146,776.14 |
| 其他贴现资产信用减值准备 | 21,401,607.64 | | 16,615,705.67 | 4,785,901.97 |
| 其他贴现资产信用减值准备递延所得税 | -4,288,484.48 | 4,060,761.12 | | -227,723.36 |
| 其他转贴现资产公允价值变动 | -5,123,238.60 | 40,257,389.86 | 34,582,285.05 | 551,866.21 |
| 其他转贴现资产信用减值准备 | 4,608,847.82 | 5,685,484.04 | | 10,294,331.86 |
| 其他福费廷公允价值 | | 2,473,842.82 | 2,388,223.06 | 85,619.76 |

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|-------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| 变动 | | | | |
| 其他福费廷信用减值准备 | | 1,553,581.59 | | 1,553,581.59 |
| 合计 | 1,515,008,491.44 | 1,450,239,084.62 | 2,714,010,956.24 | 251,236,619.82 |

(五十) 现金流量表补充资料

1. 将净利润调节为经营活动现金流量

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| (1) 将净利润调节为经营活动现金流量: | — | — |
| 净利润 | 795,324,625.18 | 802,443,445.65 |
| 加: 信用减值损失及其他损失 | 462,117,749.81 | 576,501,548.22 |
| 固定资产折旧 | 29,628,209.93 | 32,033,296.56 |
| 无形资产摊销 | 1,509,139.94 | 1,479,629.56 |
| 长期待摊费用摊销 | 5,483,066.07 | 4,302,085.45 |
| 使用权资产折旧 | 21,493,580.03 | 18,485,971.29 |
| 低值易耗品摊销 | 1,233,555.56 | 784,194.07 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列) | -9,819,554.47 | -13,876,561.00 |
| 固定资产、无形资产和其他长期资产的报废损失 (收益以“-”号填列) | 1,278,432.19 | |
| 公允价值变动损失(收益以“-”号填列) | 23,219,850.00 | 68,062,900.00 |
| 汇兑损益及筹资费用(收益以“-”号填列) | 8,670,735.89 | -2,465,398.13 |
| 发行债券的利息支出 | 64,363,646.58 | 56,477,423.49 |
| 购买债权的利息收入(收益以“-”号填列) | -737,730,068.16 | -818,294,564.00 |
| 投资损失(收益以“-”号填列) | -455,551,557.06 | -403,258,296.03 |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列) | 18,951,129.91 | -71,187,290.01 |
| 递延所得税负债增加(减少以“-”号填列) | -19,027,901.64 | -38,066,777.62 |
| 经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列) | -4,523,575,760.44 | -1,320,816,571.75 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列) | 2,821,591,216.00 | 4,956,787,034.58 |
| 其他 | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -1,490,839,904.68 | 3,849,392,070.33 |
| (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 | | |
| 融资租入固定资产 | | |
| (3) 现金及现金等价物净变动情况: | | |
| 现金的期末余额 | 6,973,076,510.73 | 8,285,901,860.98 |
| 减: 现金的上年末余额 | 8,285,901,860.98 | 3,259,602,184.42 |
| 加: 现金等价物的期末余额 | | |

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------|-------------------|------------------|
| 减：现金等价物的上年末余额 | | |
| 现金及现金等价物净增加额 | -1,312,825,350.26 | 5,026,299,676.56 |

2. 现金和现金等价物

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|------------------|------------------|------------------|
| 现金及非限制性存放中央银行款项 | 242,360,197.16 | 247,974,345.91 |
| 存放同业活期款项 | 2,718,477,913.57 | 2,681,431,915.07 |
| 购买日起三个月内到期的定期保证金 | 10,000,000.00 | 31,800,000.00 |
| 三个月内到期的定期的拆出资金 | 4,002,238,400.00 | 5,324,695,600.00 |
| 期末现金及现金等价物余额 | 6,973,076,510.73 | 8,285,901,860.98 |

七、主要股东情况

(一) 最大十名法人股东持股情况

| 股东名称 | 法定代表人 | 持股总额（股） | 持股比例（%） |
|------------------|-------|----------------|---------|
| 杭州富阳中小企业信息咨询有限公司 | 喻华 | 52,855,352.00 | 4.66% |
| 浙江华丰管业集团有限公司 | 叶志群 | 38,629,553.00 | 3.40% |
| 杭州富阳星池园林绿化有限公司 | 刘惠敏 | 34,536,815.00 | 3.04% |
| 浙江云森集团有限公司 | 周云堂 | 34,378,379.00 | 3.03% |
| 杭州嘉里金属材料有限公司 | 李庆富 | 20,592,000.00 | 1.81% |
| 杭州正飞实业投资有限公司 | 骆晓平 | 20,355,187.00 | 1.79% |
| 浙江蓝鸟通信集团有限公司 | 万金良 | 16,833,833.00 | 1.48% |
| 杭州华宏通信设备有限公司 | 华一峰 | 12,495,947.00 | 1.10% |
| 金富春集团有限公司 | 周文峰 | 11,967,461.00 | 1.05% |
| 杭州富阳金虹铜业有限公司 | 胡络斌 | 11,232,890.00 | 0.99% |
| 杭州鑫璐实业有限公司 | 杨夏春 | 11,232,890.00 | 0.99% |
| 浙江中泰钢业集团有限公司 | 章有春 | 11,232,890.00 | 0.99% |
| 合计 | | 276,343,197.00 | 24.33% |

(二) 最大十名自然人股东持股情况

| 股东名称 | 本行任职情况 | 持股总额（股） | 持股比例（%） |
|------|--------|--------------|---------|
| 黄英 | | 6,309,892.00 | 0.56% |
| 俞文胜 | | 6,207,138.00 | 0.55% |
| 华国荣 | | 6,134,876.00 | 0.54% |
| 沈志诚 | | 5,607,137.00 | 0.49% |
| 俞成胜 | | 5,007,140.00 | 0.44% |
| 王润坤 | | 4,225,316.00 | 0.37% |
| 金林 | | 3,972,236.00 | 0.35% |
| 羊正文 | | 3,933,052.00 | 0.35% |

| 股东名称 | 本行任职情况 | 持股总额（股） | 持股比例（%） |
|------|--------|---------------|---------|
| 陈瑛 | | 3,646,807.00 | 0.32% |
| 叶祖泉 | | 3,430,960.00 | 0.30% |
| 合计 | | 48,474,554.00 | 4.27% |

（三）与最大十名法人股东期末贷款情况

| 序号 | 法人股东名称 | 贷款余额 | 五级分类状态 | 占资本净额的比例（%） |
|----|--------------|----------------|--------|-------------|
| 1 | 杭州华宏通信设备有限公司 | 35,000,000.00 | 正常 | 0.34 |
| 2 | 浙江蓝鸟通信集团有限公司 | 79,000,000.00 | 正常 | 0.77 |
| 3 | 浙江云森集团有限公司 | 283,000,000.00 | 正常 | 2.76 |
| 4 | 杭州嘉里金属材料有限公司 | 49,500,000.00 | 正常 | 0.48 |
| | 合计 | 446,500,000.00 | | 4.35 |

注：资本净额包含实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、附属资本，扣除扣减项目。2025年12月31日经审计调整后的资本净额为1,026,327.83万元。

（四）与最大十名自然人股东贷款交易情况

无

（五）股东所持本行股份抵押、托管、冻结情况

截至2025年12月31日，本行股东股权存在质押8户，共计2796.4736万股；本行股东股权存在冻结6户，共计3,177,512股。

截至2025年12月31日，本行前十大法人股东和前十户自然人股东所持本行股份无冻结情况。质押情况如下：

| 序号 | 股东名称 | 质押股权数量（万股） | 质权人 | 质押债权（万元） | 质押期限 |
|----|----------------|------------|----------------------|-----------|------------|
| 1 | 浙江蓝鸟通信集团有限公司 | 700.00 | 浙江富阳恒通村镇银行股份有限公司富春支行 | 5,900.00 | 2028-04-25 |
| 2 | 浙江蓝鸟通信集团有限公司 | 650.00 | 中信银行股份有限公司杭州富阳支行 | 5,000.00 | 2028-05-07 |
| 3 | 金富春集团有限公司 | 484.47 | 杭州银行股份有限公司富阳支行 | 3,924.00 | 2027-12-18 |
| 4 | 杭州先进凤凰投资集团有限公司 | 150.00 | 中信银行股份有限公司杭州富阳支行 | 762.00 | 2028-12-20 |
| 5 | 叶祖泉 | 68.00 | 中信银行股份有限公司杭州富阳支行 | 369.92 | 2025-12-21 |
| | 合计 | 2,052.47 | | 15,955.92 | |

（六）信贷资产进入不良状态的股东情况

截至2025年12月31日，本行信贷资产进入不良状态的股东存在15户，股权余额58.3855万元。

八、关联方关系及其交易

（一）存在控制关系的关联方及其交易

本行不存在具有控制关系的关联方。

（二）不存在控制关系的关联方及其交易

参照中国银行保险监督管理委员会令2022年第1号《银行保险机构关联交易管理办法》，结合本行实际情况，本行关联方范围详见本附注三（二十三）。

1.关联方情况

截至2025年12月31日，本行关联自然人329人，关联法人190家。关联自然人中董监事共22人，其中执行董事4人，非执行董事9人（包含独立董事4人、职工董事1人）；监事共9人，其中职工监事3人，股权监事3人，外部监事3人；高级管理人员以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员44人，上述人员的近亲属258人，关联法人董事、监事及高级管理人员5人。关联法人中对本行持股比例不足5%但对经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其一致行动人共42家，其他关联自然人控制的企业148家。

（1）本行期末不存在持有或控制本行5%以上股权的法人股东。

（2）持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织及其一致行动人

| 关联方名称 | 持股比例 (%) | 关联备注 |
|----------------|----------|------------------------------|
| 浙江中泰钢业集团有限公司 | 0.99 | 持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的企业 |
| 杭州中泰深冷技术股份有限公司 | | 持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的企业的一致行动人 |
| 浙江华丰新材料股份有限公司 | | 持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的企业的一致行动人 |
| 浙江蓝鸟通信集团有限公司 | 1.48 | 持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的企业 |
| 浙江云森集团有限公司 | 3.03 | 持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的企业 |
| 杭州云森生态农业发展有限公司 | | 持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的企业的一致行动人 |
| 杭州云森贸易有限公司 | 0.87 | 持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的企业 |
| 杭州久志智能科技有限公司 | | 持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的企业的一致行动人 |
| 杭州国美经贸有限公司 | | 持股不足5%但对本行经营管理有重大影响的企业的一致行动人 |

注：上表仅列示该类关联方中本期有发生关联交易或期末有交易余额的关联方。

（3）关联法人：关联自然人控制的企业

| 关联方名称 | 与本行关系 | 控制人/内部人 |
|----------------|------------|---------|
| 杭州富阳董家桥彩印包装厂 | 董事近亲属控制的企业 | 何关军 |
| 杭州富阳兴远贸易有限公司 | 董事近亲属控制的企业 | 周金泉 |
| 杭州君得房地产开发有限公司 | 监事近亲属控制的企业 | 叶忠奇 |
| 杭州富阳金色樱花摄影有限公司 | 监事近亲属控制的企业 | 叶志群 |
| 杭州富创新材料科技有限公司 | 监事控股的企业 | 钱森华 |

| 关联方名称 | 与本行关系 | 控制人/内部人 |
|------------------|----------------------------------|---------|
| 杭州富阳富春环卫清洁有限公司 | 监事近亲属控制的企业 | 钱森华 |
| 杭州奕驰数字科技有限公司 | 监事近亲属控制的企业 | 叶忠奇 |
| 杭州富阳南津桥水泥制品有限公司 | 监事控制的企业 | 娄春伟 |
| 杭州富阳区鹿山街道阿刚砂石经营部 | 监事近亲属控制的企业 | 吴明刚 |
| 杭州文武装饰工程有限公司 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权人员近亲属控制的企业 | 蒋英 |
| 杭州富阳立祥工艺品有限公司 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权人员近亲属控制的企业 | 倪春长 |
| 杭州凯利工艺品有限公司 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权人员近亲属控制的企业 | 倪春长 |
| 浙江金棵金属贸易有限公司 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权人员近亲属控制的企业 | 秦燕 |
| 杭州富阳泰谷仓储服务有限公司 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权人员近亲属控制的企业 | 秦燕 |
| 杭州信熙贸易有限公司 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权人员近亲属控制的企业 | 秦燕 |
| 杭州富阳三岁酒业有限公司 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权人员近亲属控制的企业 | 金世源 |
| 杭州钜晶市政建设有限公司 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权人员近亲属控制的企业 | 羊晓倩 |
| 杭州钜杰贸易有限公司 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权人员近亲属控制的企业 | 羊晓倩 |
| 浙江佳维康特种纸有限公司 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权人员近亲属控制的企业 | 羊晓倩 |
| 杭州富阳泰航贸易有限公司 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权人员近亲属控制的企业 | 羊晓倩 |
| 杭州易容商业管理有限责任公司 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权人员近亲属控制的企业 | 羊晓倩 |

注：上表仅列示该类关联方中本期有发生关联交易或期末有交易余额的关联方。

(4) 关联自然人：主要包括本行的董事、监事、总行和高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及其近亲属；关联法人的董事、监事、高级管理人员。

①本行的董事、监事、总行的高级管理人员

| 姓名 | 工作单位 | 职务 | 关联关系 |
|-----|------------------|--------|-------------|
| 赖立明 | 浙江富阳农村商业银行股份有限公司 | 董事长 | 执行董事 |
| 周雪海 | 浙江富阳农村商业银行股份有限公司 | 董事、行长 | 执行董事 |
| 丁宇晖 | 浙江富阳农村商业银行股份有限公司 | 董事、副行长 | 执行董事 |
| 胡莹 | 浙江富阳农村商业银行股份有限公司 | 副行长 | 执行董事 |
| 万金良 | 浙江蓝鸟通信集团有限公司 | 董事长 | 非执行董事 |
| 叶志群 | 浙江华丰管道科技有限公司 | 董事长 | 非执行董事 |
| 吕炜劼 | 北京大成(杭州)律师事务所 | 高级顾问 | 非执行董事(独立董事) |
| 陈春山 | 浙江六思律师事务所 | 主任 | 非执行董事(独立董事) |

| 姓名 | 工作单位 | 职务 | 关联关系 |
|-----|---------------------------|------------------------|---------------------------|
| 陈凌 | 浙江大学管理学院企业家学院 | 院长 | 非执行董事 |
| 周金泉 | 浙江云森集团有限公司 | 总经理 | 非执行董事 |
| 钱弘道 | 浙江大学光华法学院 | 教授 | 非执行董事(独立董事) |
| 章有春 | 浙江中泰钢业集团有限公司/浙江富阳骆驼茶叶有限公司 | 董事长 | 非执行董事 |
| 章颖 | 浙江富阳农村商业银行股份有限公司 | 副行级资深经理 | 职工董事 |
| 李罗飞 | 浙江富阳农村商业银行股份有限公司 | 东洲支行本级支行行长 | 职工监事 |
| 陈莉 | 浙江富阳农村商业银行股份有限公司 | 监事长 | 职工监事、监事长 |
| 蒋英 | 浙江富阳农村商业银行股份有限公司 | 内审部总经理 | 职工监事 |
| 叶忠奇 | 杭州和远农产品配送有限公司 | 董事长 | 股东监事 |
| 何关军 | 富阳区灵桥镇董家桥村 | 党委书记 | 股东监事 |
| 娄春伟 | 杭州富阳南津桥水泥制品有限公司 | 董事 | 股东监事 |
| 吴明刚 | 杭州市富阳区鹿山街道南山村 | 党委书记 | 外部监事 |
| 徐华丰 | 杭州市富阳区春江街道建设村 | 党委书记 | 外部监事 |
| 钱森华 | 杭州市富阳区大源镇亭山村 | 党委书记 | 外部监事 |
| 章浩根 | 浙江富阳农村商业银行股份有限公司 | 业务管理部(战略规划部)总经理(总监级) | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 |
| 金宁峰 | 浙江富阳农村商业银行股份有限公司 | 合规管理部总经理 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 |
| 刘晓梅 | 浙江富阳农村商业银行股份有限公司 | 财务运营部总经理 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 |
| 金世源 | 浙江富阳农村商业银行股份有限公司 | 办公室(党办、董办)主任 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 |
| 吕优 | 浙江富阳农村商业银行股份有限公司 | 零售银行部总经理 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 |
| 黄晶晶 | 浙江富阳农村商业银行股份有限公司 | 公司银行部总经理 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 |
| 羊晓倩 | 浙江富阳农村商业银行股份有限公司 | 客户管理部总经理 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 |
| 孙立明 | 浙江富阳农村商业银行股份有限公司 | 风险管理部(特殊资产管理部)总经理(总监级) | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 |
| 陈凯 | 浙江富阳农村商业银行股份有限公司 | 金融市场部总经理 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 |
| 任俊华 | 浙江富阳农村商业银行股份有限公司 | 科技信息部总经理 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 |

| 姓名 | 工作单位 | 职务 | 关联关系 |
|----|------------------|----------|---------------------------|
| 俞浩 | 浙江富阳农村商业银行股份有限公司 | 保卫保障部总经理 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 |

②具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及上述①项和本条前款人员近亲属；关联法人的董事、监事、高级管理人员

| 关联方名称 | 与本行关系 |
|-------|-------------------------------|
| 甘姗 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 |
| 杨丽 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 |
| 吕挺 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 |
| 俞斌 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 |
| 汪江 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 |
| 陈洁 | 职工监事的近亲属 |
| 陈军 | 职工监事的近亲属 |
| 倪成安 | 职工监事的近亲属 |
| 章幼芬 | 非执行董事的近亲属 |
| 徐富春 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 蒋利珍 | 职工监事的近亲属 |
| 蒋建祥 | 职工监事的近亲属 |
| 刘玉芳 | 职工监事的近亲属 |
| 孙沂 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 谢红华 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 孙文虎 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 陆姝繁 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 华玲艳 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 郎银兰 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 董治修 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 王雪兰 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 孙东风 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 汪林萍 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 林桃云 | 职工监事的近亲属 |
| 金人杰 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 章菲菲 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 闻旭明 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |

| 关联方名称 | 与本行关系 |
|-------|-------------------------------|
| 闻几凡 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 杨敏 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 郑建平 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 夏赛春 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 陈秋珍 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 周莺 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 蒋唐燕 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 钱亚 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 曹丽 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 祝珍华 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 俞红丽 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 卢亚琼 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 张爱香 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 周云堂 | 非执行董事的近亲属 |
| 青欣怡 | 非执行董事的近亲属 |
| 潘云儿 | 股权监事的近亲属 |
| 李根儿 | 股权监事的近亲属 |
| 娄春玉 | 股权监事的近亲属 |
| 娄中芽 | 股权监事的近亲属 |
| 华利君 | 外部监事的近亲属 |
| 赵秋凤 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 黄琪 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 张海蓉 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 盛华玲 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |
| 汪杰 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 |

注：上表仅列示该类关联方中本期有发生关联交易或期末有交易余额大于等于 50.00 万元的关联方。

2. 关联交易情况

2025 年度，本行发生授信类关联交易 59,600.00 万元；2025 年末定期存款、理财业务、基金及其他业务余额 92,509.57 万元，授信类业务余额 80,459.13 万元。关联交易信息披露如下：

(1) 关联方授信类一般关联交易

单位：万元

| 交易时间 | 关联方 | 关联方类型 | 授信额度 | 敞口额度 | 备注 |
|------------|------------------|------------------------------------|----------|----------|----------|
| 2025.1.2 | 浙江蓝鸟通信集团有限公司 | 持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的企业 | 7,900.00 | 7,900.00 | |
| 2025.1.16 | 杭州公望物资贸易有限公司 | 原董事叶祖泉控制企业 | 1,950.00 | 1,950.00 | 期末不属于关联方 |
| 2025.1.14 | 程启舟 | 原具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 | 50.00 | 50.00 | 期末不属于关联方 |
| 2025.4.15 | 杭州富阳董家桥彩印包装厂 | 股权监事何关军控制的企业 | 600.00 | 600.00 | |
| 2025.5.8 | 杭州奕驰数字科技有限公司 | 股权监事叶忠奇近亲属控制的企业 | 300.00 | 300.00 | |
| 2025.6.20 | 杭州凯利工艺品有限公司 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属控制的企业 | 1,565.00 | 1,565.00 | |
| 2025.7.9 | 杭州富阳富春环卫清洁有限公司 | 外部监事钱森华近亲属控制的企业 | 1,000.00 | 1,000.00 | |
| 2025.8.20 | 杭州奕驰数字科技有限公司 | 股权监事叶忠奇近亲属控制的企业 | 500.00 | 500.00 | |
| 2025.9.2 | 杭州富阳区鹿山街道阿刚砂石经营部 | 外部监事吴明刚近亲属控制的企业 | 450.00 | 450.00 | |
| 2025.9.10 | 杭州文武装饰工程有限公司 | 职工监事蒋英近亲属控制的企业 | 155.00 | 155.00 | |
| 2025.9.23 | 浙江华丰新材料股份有限公司 | 持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的企业的一致行动人 | 3,800.00 | 2,800.00 | |
| 2025.9.28 | 杭州富阳富春环卫清洁有限公司 | 外部监事钱森华近亲属控制的企业 | 1,000.00 | 1,000.00 | |
| 2025.9.28 | 杭州富创新材料科技有限公司 | 外部监事钱森华控制的企业 | 300.00 | 300.00 | |
| 2025.10.22 | 徐富春 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 40.00 | 40.00 | |
| 2025.11.5 | 杭州君得房地产开发有限公司 | 股权监事叶忠奇近亲属控制的企业 | 9,000.00 | 9,000.00 | |
| 2025.11.18 | 杭州富阳立祥工艺品有限公司 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属控制的企业 | 490.00 | 490.00 | |
| 2025.11.26 | 闻旭明 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属控制的企业 | 200.00 | 200.00 | |
| 2025.12.3 | 杭州富阳富春环卫清洁有限公司 | 外部监事钱森华近亲属控制企业 | 500.00 | 500.00 | |
| 2025.12.9 | 浙江华丰新材料股份有限公司 | 持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的企业的一致行动人 | 1,000.00 | 1,000.00 | |

(2) 本年度发生的授信类重大关联交易

单位：万元

| 交易时间 | 关联方 | 关联关系 | 本期关联交易 | | 期末授信额度 | 期末敞口额度 | 授信敞口占资本净额比例 (%) (注) |
|-----------|------------|-------------------------|------------------------|-----------|-----------|-----------|------------------------|
| | | | 本期授信额度变动 | 本期担保方式调整 | | | |
| 2025.8.28 | 浙江云森集团有限公司 | 持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的企业 | 7,200.00 (敞口 5,000.00) | 12,200.00 | 46,900.00 | 36,100.00 | 3.33 |
| | 杭州云森贸易有限公司 | 持股不足 5%但对本行经 | 4,200.00 | | 17,200.00 | 8,200.00 | 0.76 |

| 交易时间 | 关联方 | 关联关系 | 本期关联交易 | | 期末授信额度 | 期末敞口额度 | 授信敞口占资本净额比例(%) (注) |
|------|----------------|-------------------------------|----------|----------|----------|----------|-----------------------|
| | | | 本期授信额度变动 | 本期担保方式调整 | | | |
| | | 营管理有重大影响的企业的一致行动人 | | | | | |
| | 杭州久志智能科技有限公司 | 持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的企业的一致行动人 | | | 2,800.00 | 2,800.00 | 0.26 |
| | 杭州国美经贸有限公司 | 持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的企业的一致行动人 | 4,000.00 | | 4,000.00 | 4,000.00 | 0.37 |
| | 杭州富阳兴远贸易有限公司 | 持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的企业的一致行动人 | 3,500.00 | | 3,500.00 | 3,500.00 | 0.32 |
| | 杭州云森生态农业发展有限公司 | 持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的企业的一致行动人 | 900.00 | | 900.00 | 900.00 | 0.08 |

注：上表“占资本净额比例(%)”的计算中，资本净额采用的为授信时点上季度末的资本净额，2024年第四季度末资本净额 1,067,746.68 万元，2025 年第一季度末资本净额 1,029,136.68 万元，2025 年第二季度末资本净额 1,084,580.78 万元，2025 年第三季度末资本净额 1,001,250.86 万元。

(3) 截至 2025 年 12 月 31 日关联自然人余额在 50 万元（含）以上或关联法人余额在 500 万元（含）以上的存款、理财、基金及其他业务

单位：万元

| 关联方名称 | 关联关系 | 关联交易余额 |
|----------------|-------------------------------|-----------|
| 浙江中泰铝业集团有限公司 | 持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的企业 | 2,010.79 |
| 浙江云森集团有限公司 | 持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的企业 | 8,300.00 |
| 杭州中泰深冷技术股份有限公司 | 持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的企业的一致行动人 | 61,094.81 |
| 杭州云森贸易有限公司 | 持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的企业 | 7,000.00 |
| 杭州富阳兴远贸易有限公司 | 董事近亲属控制的企业 | 1,000.00 |
| 章颖 | 职工董事 | 71.53 |
| 陈莉 | 监事长 | 695.36 |
| 蒋英 | 职工监事 | 78.08 |
| 徐华丰 | 外部监事 | 200.00 |
| 金宁峰 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 | 423.56 |
| 甘姗 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 | 566.44 |

| 关联方名称 | 关联关系 | 关联交易余额 |
|-------|-------------------------------|--------|
| 杨丽 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 | 103.58 |
| 吕挺 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 | 100.10 |
| 俞斌 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 | 260.02 |
| 黄晶晶 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 | 180.45 |
| 陈凯 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 | 163.96 |
| 汪江 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 | 166.00 |
| 陈洁 | 职工监事的近亲属 | 80.00 |
| 陈军 | 职工监事的近亲属 | 50.36 |
| 倪成安 | 职工监事的近亲属 | 58.00 |
| 章幼芬 | 非执行董事的近亲属 | 79.00 |
| 蒋利珍 | 职工监事的近亲属 | 80.92 |
| 蒋建祥 | 职工监事的近亲属 | 66.00 |
| 刘玉芳 | 职工监事的近亲属 | 50.00 |
| 孙沂 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 61.40 |
| 谢红华 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 160.00 |
| 孙文虎 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 52.00 |
| 华玲艳 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 541.00 |
| 郎银兰 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 50.00 |
| 董治修 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 90.00 |
| 王雪兰 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 50.90 |
| 孙东风 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 787.15 |
| 汪林萍 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 185.00 |
| 林桃云 | 职工监事的近亲属 | 287.35 |
| 章菲菲 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 70.83 |
| 闻几凡 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 124.60 |
| 郑建平 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 73.00 |
| 夏赛春 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 100.07 |
| 陈秋珍 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 62.29 |
| 周莺 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 135.00 |
| 蒋唐燕 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 300.39 |
| 钱亚 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 61.41 |
| 曹丽 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 119.09 |

| 关联方名称 | 关联关系 | 关联交易余额 |
|-------|-------------------------------|----------|
| 祝珍华 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 52.98 |
| 俞红丽 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 240.00 |
| 卢亚琼 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 73.18 |
| 张爱香 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 50.00 |
| 周云堂 | 非执行董事的近亲属 | 63.99 |
| 青欣怡 | 非执行董事的近亲属 | 200.00 |
| 潘云儿 | 股权监事的近亲属 | 1,270.00 |
| 李根儿 | 股权监事的近亲属 | 60.90 |
| 娄春玉 | 股权监事的近亲属 | 68.47 |
| 娄中芽 | 股权监事的近亲属 | 275.00 |
| 华利君 | 外部监事的近亲属 | 101.62 |
| 赵秋凤 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 95.00 |
| 黄琪 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 86.54 |
| 张海蓉 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 1,222.21 |
| 盛华玲 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 87.87 |
| 汪杰 | 具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属 | 51.06 |

(4) 截至 2025 年 12 月 31 日关联方自然人余额在 50 万元（含）以上或关联法人余额在 500 万元（含）以上的授信类业务

单位：万元

| 关联方名称 | 贷款余额 | 贷记卡余额 | 承兑汇票 | 承兑敞口 | 合计 |
|----------------|-----------|-------|-----------|----------|-----------|
| 浙江蓝鸟通信集团有限公司 | 7,900.00 | | | | 7,900.00 |
| 浙江云森集团有限公司 | 28,300.00 | | 16,100.00 | 7,800.00 | 36,100.00 |
| 浙江华丰新材料股份有限公司 | 1,000.00 | | | | 1,000.00 |
| 杭州云森生态农业发展有限公司 | 900.00 | | | | 900.00 |
| 杭州云森贸易有限公司 | 4,200.00 | | 11,000.00 | 4,000.00 | 8,200.00 |
| 杭州久志智能科技有限公司 | 2,800.00 | | | | 2,800.00 |
| 杭州富阳董家桥彩印包装厂 | 600.00 | | | | 600.00 |
| 杭州富阳富春环卫清洁有限公司 | 1,000.00 | | | | 1,000.00 |
| 杭州奕驰数字科技有限公司 | 500.00 | | | | 500.00 |
| 杭州凯利工艺品有限公司 | 1,565.00 | | | | 1,565.00 |
| 杭州钜晶市政建设有限公司 | 3,950.00 | | | | 3,950.00 |
| 杭州钜杰贸易有限公司 | 2,750.00 | | | | 2,750.00 |

| | | | | |
|---------------|----------|--|--|----------|
| 浙江佳维康特种纸有限公司 | 2,100.00 | | | 2,100.00 |
| 杭州富阳泰航贸易有限公司 | 612.00 | | | 612.00 |
| 杭州君得房地产开发有限公司 | 3,000.00 | | | 3,000.00 |
| 杭州国美经贸有限公司 | 3,830.00 | | | 3,830.00 |
| 杭州富阳兴远贸易有限公司 | 1,500.00 | | | 1,500.00 |
| 陆姝繁 | 61.11 | | | 61.11 |
| 金人杰 | 374.11 | | | 374.11 |
| 闻旭明 | 200.00 | | | 200.00 |
| 杨敏 | 157.19 | | | 157.19 |

九、分部情况

(一) 信贷资产分部情况

| 机构名称 | 信贷资产 | 占信贷资产比例 |
|-------|------------------|---------|
| 清算中心 | 6,437,794,929.47 | 10.09% |
| 营业部 | 8,020,093,268.48 | 12.57% |
| 常安支行 | 1,520,602,831.95 | 2.38% |
| 场口支行 | 1,701,441,829.49 | 2.67% |
| 城西支行 | 3,048,710,378.17 | 4.78% |
| 春江支行 | 2,511,259,522.38 | 3.94% |
| 大源支行 | 2,493,681,150.62 | 3.91% |
| 东洲支行 | 3,174,497,584.82 | 4.98% |
| 洞桥支行 | 865,238,285.06 | 1.36% |
| 富春江支行 | 3,162,520,817.00 | 4.96% |
| 环山支行 | 1,945,269,528.91 | 3.05% |
| 金桥支行 | 4,241,901,957.32 | 6.65% |
| 康月支行 | 2,119,488,999.00 | 3.32% |
| 里山支行 | 1,156,151,503.65 | 1.81% |
| 灵桥支行 | 1,083,138,085.76 | 1.70% |
| 鹿山支行 | 2,497,835,410.54 | 3.92% |
| 渌渚支行 | 881,330,981.48 | 1.38% |
| 万市支行 | 1,002,449,977.59 | 1.57% |
| 新登支行 | 2,235,333,194.70 | 3.50% |
| 胥口支行 | 768,779,343.89 | 1.20% |
| 银湖支行 | 2,670,956,362.02 | 4.19% |
| 永昌支行 | 862,300,401.55 | 1.35% |
| 银行卡中心 | 186,656,925.29 | 0.29% |
| 科技城支行 | 2,153,152,098.98 | 3.37% |

| 机构名称 | 信贷资产 | 占信贷资产比例 |
|-------|-------------------|---------|
| 松溪支行 | 866,135,569.80 | 1.36% |
| 常绿支行 | 547,019,676.82 | 0.86% |
| 文兴支行 | 2,023,496,869.79 | 3.17% |
| 春建支行 | 601,037,526.65 | 0.94% |
| 风和支行 | 1,546,277,154.78 | 2.42% |
| 龙浦支行 | 1,087,445,502.49 | 1.70% |
| 国际业务部 | 387,394,718.12 | 0.61% |
| 合计 | 63,799,392,386.57 | 100.00% |

(二) 存款分部情况

| 机构名称 | 存款总额 | 占总存款比例 |
|-------|------------------|--------|
| 清算中心 | 3,035,814,722.91 | 3.76% |
| 营业部 | 7,490,364,806.18 | 9.28% |
| 常安支行 | 1,633,809,009.88 | 2.02% |
| 场口支行 | 2,222,755,082.09 | 2.75% |
| 城西支行 | 5,225,586,396.00 | 6.47% |
| 春江支行 | 4,607,019,248.59 | 5.70% |
| 大源支行 | 2,866,901,910.26 | 3.55% |
| 东洲支行 | 3,841,746,953.58 | 4.76% |
| 洞桥支行 | 1,413,116,860.25 | 1.75% |
| 富春江支行 | 3,092,247,189.51 | 3.83% |
| 环山支行 | 2,241,436,556.97 | 2.78% |
| 金桥支行 | 3,889,264,192.37 | 4.82% |
| 康月支行 | 3,367,944,908.16 | 4.17% |
| 里山支行 | 1,931,566,792.79 | 2.39% |
| 灵桥支行 | 2,369,717,616.46 | 2.93% |
| 鹿山支行 | 3,490,757,492.95 | 4.32% |
| 渌渚支行 | 1,522,413,311.46 | 1.89% |
| 万市支行 | 1,647,646,169.72 | 2.04% |
| 新登支行 | 4,859,078,672.73 | 6.02% |
| 胥口支行 | 1,741,294,649.41 | 2.16% |
| 银湖支行 | 5,391,675,643.41 | 6.68% |
| 永昌支行 | 1,281,357,506.11 | 1.59% |
| 科技城支行 | 3,031,069,021.39 | 3.75% |
| 松溪支行 | 1,879,015,716.93 | 2.33% |
| 常绿支行 | 726,698,615.12 | 0.90% |
| 文兴支行 | 1,834,688,159.87 | 2.27% |

| 机构名称 | 存款总额 | 占总存款比例 |
|-------|-------------------|---------|
| 春建支行 | 1,048,558,545.57 | 1.30% |
| 风和支行 | 935,978,263.30 | 1.16% |
| 龙浦支行 | 1,866,310,464.40 | 2.31% |
| 国际业务部 | 262,185,661.29 | 0.32% |
| 银行卡中心 | 6,101,335.31 | 0.01% |
| 合计 | 80,754,121,474.97 | 100.00% |

十、或有事项

(一) 诉讼事项

截至资产负债表日，本行存在正常业务中发生的发放贷款相关的法律诉讼事项，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行的财务状况产生重大影响。

(二) 已做质押的资产

单位：万元

| 项目 | 期末余额 |
|----|--------------|
| 债券 | 1,235,964.39 |
| 合计 | 1,235,964.39 |

本行质押的金融资产主要是为向中央银行借款业务提供担保物。

除上述质押资产外，本行按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行的日常经营活动。

十一、承诺及主要表外事项

除下列承诺外，无其他承诺事项。

本行在任何时点均有未履行的授信承诺。这些承诺包括未使用的信用卡信用额度。

本行提供财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

(一) 信用承诺

单位：万元

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|-------------|------------|------------|
| 承兑汇票 | 376,890.21 | 418,046.06 |
| 开出信用证 | 34,398.45 | 47,834.75 |
| 开出保函款项 | 1,192.43 | 2,606.81 |
| 信用卡尚未使用信用额度 | 113,426.01 | 109,096.58 |
| 合计 | 525,907.10 | 577,584.20 |

十二、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本行无应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项

截至本财务报表批准报出日，本行无应披露未披露的其他重要事项。

十四、金融风险管理

（一）风险管理概述

本行的经营活动面临多种金融风险。本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险，或风险组合。风险管理对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来经营风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。

本行制定风险管理政策的目的是通过识别并分析相关风险，制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的程序对风险及其限额进行监控。

本行董事会制定本行的风险管理策略。本行高级管理层根据董事会制定的风险管理策略，制定相应的风险管理政策及程序，包括汇率风险、利率风险和信用风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由管理层负责执行。内部审计部门负责对风险管理和内部控制进行独立的审查。

本行面临的主要经营风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险以利率风险和汇率风险为主。

（二）信用风险

本行的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本行蒙受财务损失的风险。信用风险是本行业务经营所面临最重大的风险之一。经济环境变化或本行资产组合中某一特定行业分部的信用质量发生变化都将导致资产负债表日准备的计提。倘交易对方集中于同类行业或地理区域，信用风险集中度将会增加。表内的信用风险暴露包括客户贷款，证券投资和同业往来等，同时也存在表外的信用风险暴露，如信用承诺等。目前本行业务大部分集中于中国浙江省杭州市。这表明本行的授信资产组合存在集中性风险，较易受到地域性经济状况变动的影响。因此，管理层谨慎管理其信用风险暴露。银行整体的信用风险日常管理（包括贷款、证券投资和同业往来）由总行的风险管理部负责，并定期向本行高级管理层进行汇报。本行已建立相关机制，制定个别借款人可承受的信用风险额度，本行定期监控上述信用风险额度，并定期进行审核。

1.信用风险的计量

（1）贷款及信用承诺

风险管理部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本行主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况，并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势，计量企业贷款和垫款的信用风险。

为有效规范和提升本行金融资产风险分类工作，科学评估、真实反映金融资产质量，本行根据《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 年 第 1 号)和《浙江农商银行系统金融资产风险分类管理办法》(浙农商银办〔2023〕93 号)相关规定制定《富阳农商银行金融资产风险分类管理办法》(富农商银办〔2023〕184 号),文件明确了风险分类应遵循以下原则:(一)真实性原则。风险分类应真实、准确地反映金融资产风险水平。(二)及时性原则。按照债务人履约能力以及金融资产风险变化情况,及时、动态地调整分类结果。(三)审慎性原则。金融资产风险分类不确定的,应从低确定分类等级。(四)独立性原则。各分支机构及相关部门要根据本行金融资产风险分类流程和授权规定独立判断,确保真实反映各类金融资产风险水平。金融资产风险分类,是在对信用风险进行分析的基础上,结合金融资产的类别、对象、权属、账龄、担保等因素,采用风险分类法、账面价值法、可变现净值法、成本与市价孰低法和专家判定法等分类方法对金融资产的质量进行分类。

根据金融资产的风险状况和预计损失程度,将资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类,后三类合称为不良资产。风险分类的具体核心定义如下:(一)正常类:债务人能够履行合同,没有客观证据怀疑本金、利息或收益不能按时足额偿还;没有客观证据怀疑资产会发生损失。(二)关注类:虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素,但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益;或尽管资产目前没有发生损失,但存在一些对资产价值产生不利影响的因素。(三)次级类:债务人无法足额偿付本金、利息或收益,或金融资产已经发生信用减值。(四)可疑类:债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益,或金融资产已发生显著信用减值。(五)损失类:在采取所有可能的措施后,只能收回极少部分金融资产,或损失全部金融资产。

(2) 存放及拆放同业款项

对于存放及拆放同业,本行主要考虑同业规模、财务状况及外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况。

(3) 债券及其他票据

债券的信用风险源于信贷利差、违约率和提前还款率以及基础资产信用质量等的变化。

本行通过限制所投资债券的外部信用评级结合内部信用评级管理债券及其他票据的信用风险敞口。本行所投资的债券主要为国债、政策性银行金融债券及其他银行金融债券、地方政府债券等。同时,本行持续关注发行主体的信用评级变化情况。

2.信用风险控制和缓释政策

本行进行客户层面的风险限额管理,并同时监控单一客户及行业的风险集中度。

本行通过一系列政策和措施降低信用风险。其中,最通用的方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。

3.发放贷款和垫款

贷款和垫款按风险程度的分类

单位：万元

| 项目 | 期末余额 | 上年末余额 |
|-------|--------------|--------------|
| 正常类贷款 | 6,427,953.60 | 6,045,046.68 |
| 关注类贷款 | 226,407.79 | 237,840.16 |
| 次级类贷款 | 49,006.85 | 40,515.47 |
| 可疑类贷款 | 2,905.84 | 3,137.49 |
| 损失类贷款 | 11,189.41 | 12,772.53 |
| 合计 | 6,717,463.49 | 6,339,312.33 |

不良贷款 63,102.10 万元，占贷款和垫款总额 0.94%，占净资产 7.39%。

4.非信贷风险资产

(1) 存放及拆放同业款项

存放及拆放同业款项业务的交易对手包括系统内农村合作金融机构、境内银行、境内非银行金融机构。

本行收集和分析交易对手信息，根据交易对手性质、规模、信用评级等信息核定授信总量，对其信用风险进行监控。

(2) 抵债资产

本行无因债务人违约而取得的抵债资产。

(3) 非信贷风险资产按风险程度的分类

单位：万元

| 项目 | 合计 | 五级分类 | | | | |
|----------|--------------|--------------|----------|--------|----------|-------|
| | | 正常 | 关注 | 次级 | 可疑 | 损失 |
| 现金 | 21,719.58 | 21,719.58 | | | | |
| 存放中央银行款项 | 392,880.52 | 392,880.52 | | | | |
| 存放同业款项 | 285,393.79 | 285,393.79 | | | | |
| 拆放同业款项 | 413,678.80 | 413,678.80 | | | | |
| 买入返售资产 | | | | | | |
| 投资类资产 | 3,070,357.03 | 3,068,996.02 | | | 1,361.01 | |
| 应收款项 | 36,592.12 | 34,991.21 | 785.07 | 666.51 | 64.07 | 85.26 |
| 代理业务资产 | | | | | | |
| 固定资产净值 | 39,649.55 | 38,023.00 | 1,625.13 | 1.42 | | |
| 固定资产清理 | | | | | | |
| 在建工程 | 216.67 | 216.67 | | | | |
| 投资性房地产 | | | | | | |
| 抵债资产 | | | | | | |
| 无形资产 | 3,414.64 | 3,104.84 | 309.80 | | | |

| 项目 | 合计 | 五级分类 | | | | |
|---------|--------------|--------------|----------|--------|----------|-------|
| | | 正常 | 关注 | 次级 | 可疑 | 损失 |
| 递延资产 | 84,499.92 | 84,499.92 | | | | |
| 待处理财产损益 | | | | | | |
| 其他非信贷资产 | 2,575.65 | 2,575.65 | | | | |
| 合计 | 4,350,978.27 | 4,346,080.00 | 2,720.00 | 667.93 | 1,425.08 | 85.26 |

（三）市场风险

本行承担由于市场价格（利率、汇率）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银行账簿与交易账簿中。交易账簿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。银行账簿包括除交易账户外的金融工具（包括本行运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户）。

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。

（四）流动性风险

流动性风险是指本行不能在一定的时间内以合理的成本取得资金以偿还债务或者满足资产增长需求的风险。本行流动性风险管理的目标是：根据本行业务发展战略，将流动性保持在合理水平，保证到期负债的偿还和业务发展的需要，并且具备充足的可变现资产和足够的融资能力以应对紧急情况。

本行制定政策采用对流动性风险集中管理的模式，不断推进集中资金池建设。

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

（五）资本管理

本行自2024年1月1日起，执行《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）。

1. 本行资本管理遵循如下原则：

（1）保持较高的资本质量和充足的资本水平，支持发展战略规划实施，满足监管要求。

（2）充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。

（3）优化资产结构，合理配置经济资本，保证银行可持续健康发展。

2. 本行管理层按照银监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情

况。本行每季度向银监会上报所要求的资本信息。

3. 维持资本充足率 11.00%以上，一级资本充足率不低于 8.50%，核心一级资本充足率不低于 7.50%。

4. 本行财务会计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、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) 商誉、土地使用权外的无形资产，由经营亏损引起的净资产递延所得税资产，贷款损失准备缺口，资产证券化销售利得，确定受益类的养老金资产净额，直接或间接持有本行的股票，对资产负债表中未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备，自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益，对未并表银行的资本投资、对未并表非银行金融机构的资本投资、对非自用不动产的投资、对工商企业的资本投资和其他需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本中扣除以符合监管资本要求。

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。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并进行了适当调整，以反映其潜在损失情况。市场风险资本调整采用简化标准法进行计量。

本行于 2025 年 12 月 31 日，根据《商业银行资本管理办法（试行）》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）口径计算的监管资本状况如下：

单位：万元

| 项目 | 2025 年 12 月 31 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 核心一级资本充足率 | 12.59% | 13.04% |
| 一级资本充足率 | 12.59% | 13.04% |
| 资本充足率 | 15.56% | 16.33% |
| 核心一级资本 | 829,980.09 | 852,916.77 |
| 核心一级资本扣减项 | | |
| 核心一级资本净额 | 829,980.09 | 852,916.77 |
| 其他一级资本 | | |
| 一级资本净额 | 829,980.09 | 852,916.77 |
| 二级资本 | 196,347.74 | 214,829.91 |
| 二级资本扣减项 | | |
| 二级资本净额 | 196,347.74 | 214,829.91 |
| 资本净额 | 1,026,327.83 | 1,067,746.68 |

| 项目 | 2025年12月31日 | 2024年12月31日 |
|-------------|--------------|--------------|
| 风险加权资产 | 6,594,161.52 | 6,539,426.66 |
| 其中：信用风险加权资产 | 6,184,166.56 | 6,061,222.28 |
| 市场风险加权资产 | 1,821.49 | 76,018.11 |
| 操作风险加权资产 | 408,173.47 | 402,186.27 |

注：1.核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。2.风险加权资产包括采用权重法计量的信用风险加权资产、采用简化标准法计量的市场风险加权资产，以及采用基本指标法计量的操作风险加权资产。

十五、财务报表的批准

本财务报表已经本行董事会批准。

浙江富阳农村商业银行股份有限公司（盖章）

二〇二六年四月二十八日





营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91330000MA27U05291 (1/1)

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



名称 浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）

出资额 壹仟零叁拾捌万伍仟元

类型 特殊普通合伙企业

成立日期 2016年05月16日

执行事务合伙人 丁天方

主要经营场所

杭州市拱墅区湖州街567号北城天地商务中心9幢10层

经营范围

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

浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）

报告附件送件专用章



登记机关

2026年02月03日



会计师事务所 执业证书

名称：浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：丁天方

主任会计师：

经营场所：杭州市拱墅区湖州街567号
北城天地商务中心9幢10层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：33000009

批准执业文号：浙财会（2016）39号

批准执业日期：1999年2月12日设立，2016年12月27日转制

浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）
报告附件专用章

证书序号：0007495

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》。



中华人民共和国财政部制

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.

注册会计任职资格检查
(浙注协[2019]28号)

2018 检

浙江省注册会计师协会

证书编号: 330000090091
Authorized Institute of CPAs, 浙江省注册会计师协会

发证日期: 二〇一二年六月二十八日
Date of Issuance

2019年3月01日

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.

注册会计任职资格检查
(浙注协[2021]50号)

2021 检

浙江省注册会计师协会

2021年3月01日

2021年3月01日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

同意调入
Agree the holder to be transferred to

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2016年12月27日

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

姓名: 巫珍珍
Full name: 巫珍珍

性别: 女
Sex: 女

出生日期: 1986-02-12
Date of birth: 1986-02-12

工作单位: 浙江天平会计师事务所
Working unit: 浙江天平会计师事务所

身份证号码: 33012419860212327
Identity card No.: 33012419860212327



姓名 杨忆玲
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1996年11月16日
Date of birth
工作单位 浙江天孚会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit
身份证号 330103199611162028
ID 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： 330000090046
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： 2023 年 4 月 4 日
Date of Issuance /y /m /d

年 月 日
/y /m /d