

浙江海宁德商村镇银行股份有限公司

2025 年度报告

第一章 重要提示

本报告经浙江海宁德商村镇银行股份有限公司（以下称“本行”）第四届董事会第八次会议审议通过。浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行年度财务报告已经上会会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师独立审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长陈伟、行长何翔、财务负责人虞玲玲声明并保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二章 公司简介

一、本行简介

（一）法定名称

中文名称：浙江海宁德商村镇银行股份有限公司（简称：海宁德商村镇银行）

英文名称：ZheJiangHaiNingDeShang County Bank Co.,Ltd.

（简称：HaiNingDeShang County Bank 或 HDCbank）

(二) 法定代表人：方国锋

(三) 本行注册及办公地址：海宁市海昌南路 329-337 号。
邮政编码：314400

(四) 本行选定的信息披露方式：

年度报告披露的网站网址：<https://www.dsczbank.com>

年度报告备置地点：海宁德商村镇银行总行办公室

信息披露事务联系人：邓诗贝

联系电话：（0573）87008050 传真：（0573）87008050

(五) 本行聘请的会计师事务所名称及其住址

名称：上会会计师事务所浙江分所

地址：浙江省杭州市西湖区马腾路 36 号 3 幢 6 层 603 室

(六) 从业人员构成情况

至报告期末，本行在岗员工 104 人。其中：中层以上管理人员 27 人，占在岗员工的 25.96%；客户经理 34 人，占在岗员工的 32.69%；会计主管及综合柜员 31 人，占在岗员工的 29.81%；大学本科及以上学历 85 人，占在岗员工的 81.73%；大专学历 19 人，占在岗员工的 18.27%。具有财会类、审计类专业资格的从业人员占在岗员工的 24.04%。

(七) 其他有关资料：

首次注册登记日期：2014 年 12 月 16 日

首次登记地点：海宁市海昌南路 329-337 号

注册资金：人民币贰亿壹仟万元整(¥210,000,000.00)

统一社会信用代码：91330400325552057T

金融许可证机构编码：S0057H333040001

第三章 经营概况

一、年度经营指标完成情况

截止 2025 年 12 月末，本行各项存款余额 22.33 亿元，较年初减少 0.58 亿元；各项贷款余额 18.20 亿元，较年初新增 0.53 亿元；五级不良率 1.55%。截止 12 月末，实现利润总额 535.91 万元；拨备覆盖率 197.11%，拨贷比 3.06%，拨备提取符合监管要求。全年安全运营无事故，无重大消保投诉或洗钱风险事件。

二、资产负债总体情况

单位：万元

项目	期末数	期初数	比期初	项目	期末数	期初数	比期初
总资产	260494.88	261878.61	-1383.73	总负债	237812.30	239567.96	-1755.66
现金及存放中央银行款项	15398.23	17658.55	-2260.32	各项存款	223254.85	229057.55	-5802.70
存放同业	60801.18	64474.01	-3672.83	其中：对私存款	208916.64	213619.97	-4703.33
各项贷款	182034.98	176770.17	5264.81	对公存款	14338.22	15437.58	-1099.36
其中：涉农贷款	170998.17	163892.61	7105.56	所有者权益	22682.58	22310.65	371.93
小微企业贷款	162737.43	157787.40	4950.03	其中：实收资本	21000.00	21000.00	0.00
买入返售金融资产	0.00	0.00	0.00	资本公积	0.00	0.00	0.00
可供出售金融资产	0.00	0.00	0.00	其他综合收益	0.00	0.00	0.00
持有至到期投资	0.00	0.00	0.00	盈余公积	101.35	85.57	15.78
长期股权投资	0.00	0.00	0.00	一般准备	1209.30	1067.28	142.02

三、主要财务及监管指标

（一）主要财务及监管指标

单位：万元、人、%、百分点

项目	标准值	本年度	上年度	增减
----	-----	-----	-----	----

营业收入		10875.25	12019.18	-1143.93
其中：贷款利息收入		9573.12	10015.60	-442.48
营业支出		10333.06	11537.08	-1204.02
其中：存款利息支出		4950.56	5927.66	-977.10
本年利润		527.51	509.35	18.16
净利润		371.93	157.80	214.13
每股收益（货币单位元）		0.02	0.01	0.01
每股净资产（货币单位元）		1.08	1.06	0.02
职工人数		104	107	-3
股东人数		9	9	0
股本金总额		21000.00	21000.00	0
表内、表外风险加权资产总额		154262.93	148867.57	5395.36
资本净额		25444.26	24706.13	738.13
资本充足率	≥10.5	16.49	16.60	-0.11
核心资本充足率	≥8.5	14.70	14.99	-0.29
信用风险加权资产		154262.93	148867.57	5395.36
杠杆率	≥4%	8.71	8.52	0.19
清收不良贷款额		1691.81	2031.75	-339.94
不良贷款余额（五级）		2828.01	2877.71	-49.70
不良贷款率（五级）		1.55	1.63	-0.08
不良资产率（五级）		1.17	1.21	-0.04
存贷款比例	≤100	81.54	77.17	4.37
流动性比例	≥25	135.03	241.73	-106.70
备付金比例		1.93	2.68	-0.75
固定资产比例		2.18	2.36	-0.18
单一最大集团客户授信比例	≤15	4.64	4.78	-0.14
最大十家集团客户授信比例	≤75	30.66	37.44	-6.78
利息回收率		98.22	97.94	0.28
成本收入比	≤40	70.44	68.94	1.50
资本利润率	≥2	1.65	0.71	0.94
资产利润率	≥0.2	0.14	0.06	0.08

四、贷款风险分类情况

本行恪守监管要求，严格执行资产风险分类标准。截止 2025 年 12 月末，本行不良贷款率 1.55%，较年初下降 0.08 个百分点；

不良贷款余额 2828.01 万元，较年初减少 49.7 万元。报告期末信贷资产五级分类情况如下。

单位：万元、%

类别	期末数	期初数	比期初	期末占比	期初占比	比期初
正常类贷款	174970.12	170593.66	4376.46	96.12	96.5	-0.38
关注类贷款	4236.85	3298.8	938.05	2.33	1.87	0.46
次级类贷款	1093.55	2334.83	-1241.28	0.6	1.32	-0.72
可疑类贷款	363.84	409.58	-45.74	0.2	0.23	-0.03
损失类贷款	1370.62	133.3	1237.32	0.75	0.08	0.67
不良贷款小计	2828.01	2877.71	-49.7	1.55	1.63	-0.08
贷款合计	182034.98	176770.17	5264.81	100	100	0

五、贷款担保方式分类情况

单位：万元、%

项目	期末数	期初数	比期初	期末占比	期初占比	比期初
信用贷款	82501.51	71208.16	11293.35	45.32	40.28	5.04
保证贷款	50059.94	47561.29	2498.65	27.5	26.91	0.59
抵押贷款	49323.03	57809.72	-8486.69	27.1	32.7	-5.6
质押贷款(含贴现)	150.5	191	-40.5	0.08	0.11	-0.03
合计	182034.98	176770.17	5264.81	100	100	0

六、贷款减值准备计提情况

2025 年，计提贷款信用减值损失 1068.93 万元，比上年减少 222.12 万元；贷款损失准备余额 5574.44 万元，拨备覆盖率 197.11%，拨贷比 3.06%，拨备提取符合监管要求。

七、最大十户贷款情况

单位：万元、%

借款人名称	期末数	期初数	占贷款总额比例	占资本净额比例
徐方明	870	600	0.48	3.42
海宁市洁净污水处理有限公司	600	600	0.33	2.36
汤建锋	580	580	0.32	2.28
顾海忠	530	530	0.29	2.08

海宁市硖石街道群利股份经济合作社	500	500	0.27	1.97
浙江亚芯微电子股份有限公司	500	500	0.27	1.97
冯建林	500	500	0.27	1.97
张新峰	500	500	0.27	1.97
海宁市琨逸纺织有限公司	500	500	0.27	1.97
强伟杰	500	500	0.27	1.97
合计	5580	5310	3.07	21.93

八、最大十家集团客户授信情况

单位：万元、%

客户名称	期末 授信数	占资本净额 比例	期末贷 款数	期末其他表 内授信数	期末表外数 (扣除保证金)
董利兴及关联	1180	4.64	980	0	0
徐卫国及关联	1030	4.05	1030	0	0
浙江瑞辰建筑科技有限公司及关联	900	3.54	900	0	0
海宁科杰防水工程有限公司及关联	860	3.38	860	0	0
海宁市佳利得新材料有限公司及关联	820	3.22	820	0	0
浙江东湖花园酒店有限公司及关联	750	2.95	750	0	0
浙江鸿荣旅游文化有限公司及关联	670	2.63	670	0	0
海宁久润纺织有限公司及关联	590	2.32	590	0	0
沈祖达及关联	500	1.97	500	0	0
海宁万泉禾农业科技有限公司及关联	500	1.97	400	0	0
合计	7800	30.66	7500	0	0

九、可能对财务状况和经营成果造成重大影响的表外项目情况

截止 2025 年末，本行暂未开展银行承兑汇票、承诺、保函等表外业务。

十、主要会计估计及判断

本行在应用会计政策确定部分资产和负债的账面价值及报告期损益时，根据过往的经验和对未来事件的预计在某些方面作出估计及判断。本行管理层相信，本行作出的估计及判断，均已

适当地反映了本行面临的经济状况，受估计及判断影响的主要领域包括：客户贷款和垫款、所得税等。

第四章支农支小金融服务

一、截止报告期支农支小数据

截至2025年12月末，本行各项贷款余额182034.98万元，较年初增加5264.81万元；贷款户数3919户，较年初增加158户。其中：涉农贷款余额170998.17万元，较年初新增7105.56万元，占各项贷款余额的93.94%；普惠型小微企业贷款（含个体工商户和小微企业主经营性贷款）余额162737.43万元，较年初新增4950.03万元，占各项贷款余额的89.40%；普惠型小微企业贷款户数3398户，较年初新增117户，增幅3.57%。

二、支农支小主要举措

（一）坚守本源，优化结构，深耕普惠金融

2025 年继续坚持支农支小、服务当地的市场定位，在党建引领下，进一步下沉服务重心，推进与各乡镇村委“党建联建 共富共赢”合作项目，夯实普惠根基；同时持续优化信贷资源配置，聚焦小微企业、个体工商户等重点群体，简化审批流程、提升办款效率，重点加快 100 万元及以下小额信用贷款投放力度。截至 2025 年末，本行信用类贷款余额 82501.51 万元，占比 45.32%，较年初提升 5.04 个百分点；普惠型小微企业信用贷款余额 77349.69 万元，占比 47.53%，较年初提升 5.44 个百分点；单户

100 万元及以下贷款余额占比达 60.07%，较年初提升 2.10 个百分点；户均贷款余额 46.45 万元/户，较年初下降 0.55 万元/户。

（二）践行理念，聚焦绿色，赋能低碳发展

2025 年本行深入践行绿色发展理念，积极引导金融资源向绿色低碳领域集聚，扎实做好绿色金融大文章。一是锚定年度战略目标，明确绿色信贷贷款余额较年初增速不低于 20% 的发展要求；二是开辟绿色审批通道，优化绿色重点领域贷款流程，提升审批效率，同时在风险可控前提下，对符合条件的绿色贷款给予利率优惠倾斜；三是将绿色发展理念深度融入经营管理全流程，弘扬“厉行节约、勤俭办行”之风，推行绿色办公、建设绿色网点、实施绿色采购、倡导绿色出行，稳步推进自身运营与业务的碳中和目标。截至 2025 年末，本行绿色贷款余额 2915 万元，较年初新增 625.70 万元，增速 27.33%，完成年度既定目标。

（三）精准发力，服务实体，助推乡村振兴

2025 年本行立足地方产业特色与乡村发展需求，持续优化金融资源配置，精准投向实体经济重点领域和薄弱环节，以金融活水赋能乡村振兴。一是深化政银协同，拓展服务场景。主动对接市退役军人事务局、市场监督管理局、人力资源与社会保障局等部门，精准细分信贷客群，打造差异化服务优势。截至 2025 年末，本行“拥军共富贷”余额超 4000 万元，科创企业贷款超 7000 万元，增速领跑各项贷款平均水平；“名特优新”个体工商户贷款实现零的突破，有效激活市场主体活力；二是完善产品矩

阵，精准匹配需求。聚焦客户融资痛点，丰富信贷产品供给，创新推出“拥军共富贷”“潮优贷”“易贷通”等特色产品；同时优化服务效能，推广无还本续贷模式，切实为小微企业、“三农”客户降低融资成本，缓解资金周转压力；三是强化数字赋能，提升服务便利度。依托浙江省金融综合服务平台、浙江省信用信息服务平台等数字化渠道，拓展线上信贷服务场景，提升融资便捷性。截至 2025 年末，本行实体制造业贷款余额达 99237 万元，较年初新增 7013.24 万元；无还本续贷贷款余额达 67118.21 万元，较年初新增 13423.83 万元；累计通过浙江省企业信用信息服务平台“贷款码”服务客户 791 户，发放贷款金额 44740 万元，以数字金融打通乡村振兴服务“最后一公里”。

第五章 风险管理状况

一、信用风险

信用风险是指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务而形成的风险。报告期内，本行不断强化信用风险管控：一是与时俱进完善风控措施，保障信贷资产质量。严格贷前走访和准入要求，合理评估抵押物当前市场价值，坚持以第一还款来源为依据合理确定授信额度，科学评估偿债能力；动态监测和标签化管理风险状况，深入贷中走访和贷后管理，加强对信贷资金用途的监控，提升对信贷客户风险状况变动的掌控能力；充分运用支行集体审议流程，以“五必议”框架引导支行贷审小

组成员切实履职，提升信贷人员风险防控能力。二是多措并举拓宽处置手段，推进不良处置效率。深化大额不良贷款领导领办机制及“夜班工作机制”运用，前瞻性识别和监测贷款风险，掌握风险化解和处置主动性；依托现有法律资源加快执行处置进程，促进司法催收落地见效；加强不良及核销贷款贷后管理电子化流程的运用，规定具体的催收动作，落实钉钉打卡记录留痕，切实推动不良清收，压实支行责任。三是协同发力做实风险管控，强化信贷合规管理。坚持客户是“走”出来的，坚持以上门实地走访作为尽职调查核心，严把授信准入第一关；总行与支行加强联动，召开不良清收专项活动推进会，排摸潜在风险及不良贷款，剖析风险成因，压实主体责任，开展风险化解及不良清收；严格考核督导，化解信贷风险。加强考核激励，动态跟踪监测，每周开展监测通报，提升执行力；四是强化第一还款来源充足性审查，坚持真人真事真交易原则。在贷款“三查”管理方面进一步梳理各项制度，健全信贷操作中各项规范事项，提升内部信贷从业人员风险管控能力。

二、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。报告期内，为防范本行市场风险：一是持续加强定价审核把关，提升内部利率议价能力。严格遵守利率自律机制约定，理性参与市场竞争，合理确定存贷款利率，持续健全利率定价机制，贷款定

价坚持风险定价原则，稳步提升利率议价能力，不得以任何形式突破或变相突破自律管理要求。二是建立分工明确、职责清晰、相互制衡、运行高效的风险管理组织架构，加强市场风险管理条线的独立性和专业性。始终坚持“立足本市域、服务社区村落、支农支小”的市场定位，秉承“社区化、村落化、小而专、农为先”的经营理念，坚持“小额、流动、分散”的经营原则，突出本行金融服务重点；三是进一步加强对贷款业务的结构情况、担保方式、风险程度及收益趋势等开展内部分析，结合实际强化贷款利率管理；开展业务常态化评估与检查，加强交易策略跟踪与评估。

三、流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。报告期内，本行为控制流动性风险：一是加强前瞻性监测，流动性管理牵头部门与相关职能部门配合，在分析研究国家宏观政策前提下对未来存贷款、应急融资等进行分析，揭示潜在风险，努力提高流动性管理的预见性。二是深化“四个一”监测机制，做到一日一测算、一月一分析、一季一压力测试、一年一应急演练，加强流动性风险分析，提升压力测试和应急演练的实际效果。三是建立大额资金报告制度、大额贷款投放报告制度、大额存款变化报告制度，要求各机构严格贯彻执行，提前及时上报相关大额存贷款变动情况。四是优化资产负债期限错配，特别是有针对性的安排贷款不同到期时间，使每月均

有适当金额贷款到期，提高流动性资产占比，确保资产负债结构的合理性和稳健性。**五是**本行高度重视流动性风险管理，于 2025 年 12 月组织了海宁德商村镇银行年度流动性应急演练，有效提升风险应对能力，检验并提升了各层级在对应流动性风险时的决策能力、操作能力和协作能力。

四、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。报告期内，本行不断提升操作风险管控：**一是**建立健全管理体系，压实风险管控责任。本行于 2025 年 3 月 28 日制定了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司操作风险管理办法》，建立了清晰的操作风险管理组织架构，明确了董事会、监事会、高级管理层、风险管理部门及其它相关部门、分支机构在操作风险管理职责，进一步提升了本行操作风险管理体系与水平，规范和加强了操作风险管理，提高了操作风险管理水平，有效控制操作风险，避免了操作风险损失。**二是**强化检查审计，提升风控管理效能。根据监管政策与业务发展需求，逐步优化内部制度体系。加强分层培训、不定期测试，实现从“知规”到“行规”的无缝衔接。持续加大信贷人员特别是对于新晋客户经理风控合规意识传导，提升综合素质。常态化开展合规教育，将合规理念深植员工心中。持续推进员工合规培训和警示案例教育，加强案例警示，重点提升信贷人员风险识别、合规操作等实务技能，开展合规教育培训，编制合规文化电子期

刊。三是监督问责并行，夯实合规基础。持续开展信贷巡查与审计检查工作，发挥审计检查监督作用，防范信用风险，为全行稳健发展保驾护航。持续深化员工行为管理，对违规行为坚决实施“零容忍”问责。2025 年本行新增审计人员 1 名，审计部共计专职审计人员 3 人，不断充实审计力量，同时组织审计人员培训，从而不断提高了现有审计人员的专业素质和专业水平；审计条线按时完成 9 家支行的内控审计评价，全面掌握机构运营情况，有效促进合规经营；开展了涵盖信贷、运营、风险及综合管理等专项审计项目，依托系统化审查识别各类隐患，坚持问题导向，推动整改与合规意识提升。三是对审计发现的问题严格执行整改机制，明确时间节点与责任归属，提高整改效率与质量；并进一步强化问责制度，切实增强全员风险防范意识和纪律遵从能力。四是提升科技系统赋能效用，人工与数据融合监督。充分利用现有的可疑数据核查系统、全面风险管理系统等多种科技系统、科技手段，充分发挥大数据分析功能，在认真开展人工管理同时，利用数据管理的全方位有效融合，实行风险早发现，早干预。

第六章 股东、股权及关联交易情况

一、股权结构

截止报告期末，本行股东总数 9 名，股权总额 21000 万股。其中：法人股东 9 名、股权 21000 万股，占比 100%。

二、前十大股东持股情况

单位：万股、%

股东名称或姓名	法人代表	持股数	占总股本比例
浙江德清农村商业银行股份有限公司	丁爱平	10900	51.9047
浙江富豪达纺织股份有限公司	凌坚强	2100	10.0000
海宁市邬氏布业有限公司	邬月平	2100	10.0000
海宁市海纳家纺有限公司	沈雅平	2100	10.0000
浙江海宁农村商业银行股份有限公司	徐峻	1250	5.9524
杭州源和燃料有限公司	许松传	1000	4.7619
海宁市恒力现代纺织有限公司	杨阳	750	3.5714
海宁缔亿经编有限公司	左美娥	700	3.3334
德清县中能热电有限公司	姚建华	100	0.4762
合 计		21000	100%

本行最大单个法人持股 10900 万股, 占总股本比例 51.9047%, 单个法人股东持股比例符合《村镇银行管理暂行规定》和本行《章程》。

三、股份冻结、质押情况

截止报告期末, 本行未发生股份冻结、质押。

四、股份转让情况

报告期内, 本行股份未发生转让。

五、关联交易情况

截止报告期末, 在授信类关联交易中: 涉及人员中, 有 1 名关系人关联方和 1 名法人关联方, 与本行存在关联交易的情况, 主要涉及贷款户数 2 户, 授信金额 190 万元; 在存款和其他类型关联交易中: 涉及内部人员中, 22 名内部人的关系人及本人与本行存在有非活期类存款关联交易的情况, 涉及金额合计 1519.42 万元; 服务类关联交易中, 主要涉及为主发起提供服务

的费用 89.76 万元。

同时本行对 2025 年度关联交易开展了内部审计工作，并对审计发现问题进行了整改落实。

截至 2025 年 12 月 31 日，本行存放浙江德清农村商业银行股份有限公司同业款项 5582.67 万元，符合关联交易相关规定。

六、股东权益变动情况

单位：人民币万元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	21000	0	85.57	1067.28	157.80	22310.65
本期增加	0	0	15.78	142.02	371.93	529.73
本期减少	0	0	0	0	157.80	157.80
期末数	21000	0	101.35	1209.30	371.93	22682.58

七、主要股东情况

（一）主要股东及持股情况

单位：万股、%

主要股东名称或姓名	法人代表	期末数	期初数	占总股本比例
浙江德清农村商业银行股份有限公司	丁爱平	10900	8750	51.9047
浙江富豪达纺织股份有限公司	凌坚强	2100	2100	10.000
海宁市邬氏布业有限公司	邬月平	2100	2100	10.000
海宁市海纳家纺有限公司	沈雅平	2100	2100	10.000
浙江海宁农村商业银行股份有限公司	徐峻	1250	1250	5.9524
海宁缔亿经编有限公司	左美娥	700	700	3.3334

备注：其中，海宁缔亿经编有限公司虽持股比例不足 5%，但向本行派驻董事 1 名。

（二）主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

报告期末，主发起行浙江德清农村商业银行股份有限公司为控股股东，单一最大股东持股比例为 51.9047%，股东及关联关系人股东合计持股比例最高 52.3809%，主要股东及关联关系人合计持股比例 5%以上见下表。

股东名称	该股东持有本行股份比例	股东关联人名称	关联关系（控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人）	该关联人持有本行股份比例	股东与关联股东或实际一致行动人合计持股比例
浙江德清农村商业银行股份有限公司	51.9047%	德清县中能热电有限公司	关联方	0.4762%	52.3809%

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

截止报告期末，本行存放浙江德清农村商业银行股份有限公司同业款项 5582.67 万元，符合关联交易相关规定。

浙江德清农村商业银行股份有限公司为本行提供计算机系统服务、协助做好事后监督审核、人员培训、业务指导和检查等方面的合作事项，同时开展同业存款合作，报告期内，本行合计向主发起行支付服务类费用 89.76 万元。

未发现除上述主发起行同业存放之外的本行主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人之间存在关联交易情况。

（四）主要股东出质银行股权情况

截止报告期末，未发现本行股东存在出质银行股权情况。

第七章 公司治理

一、股东大会情况

（一）股东大会职权

对公司上市作出决议；审议批准本行章程制定、修改；审议批准股东大会、董事会、监事会议事规则和应当由股东大会通过

的其他规章制度；审议、批准股权激励计划；依照法律规定对收购本公司股份作出决议；对本行增加或减少注册资本作出决议；选举和更换董事、非职工监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会、监事会工作报告；审议批准本行的发展战略，决定本行的经营方针；审议批准本行年度财务预算方案、决算方案，利润分配方案和亏损弥补方案；对本行的合并、分立、解散、清算或变更公司形式等事项作出决议；对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所做出决议；审议批准本行在一年内购买、出售重大资产或者担保金额超过本行最近一期经审计总资产 30% 的事项；对单独或者合并持有本行有表决权股份总数 3% 以上的股东提出应由股东大会审议的议案作出决议；审议批准法律法规、监管规定或者公司章程规定的应当由股东大会决定的其他事项。

（二）股东大会召开情况

报告期间，本行于 2025 年 4 月 25 日召开了 2024 年度股东大会，会议应到股东 9 名，全部表决权 21000 万票，会议实到股东及股东代理人 8 名，所持表决权 21000 万票，占全部表决权的 100%，符合《公司法》和公司章程的规定，会议由董事会召集。经投票表决，以 100% 通过率通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度董事会工作报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度监事会工作报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度财务决算及 2025 年

度财务预算报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度利润分配方案（草案）》等议案；会议通报了浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于 2024 年度主要股东评估情况的报告，2024 年度关联交易情况，监事会对董事、监事、高级管理人员 2024 年度履职评价结果。会议由浙江虎良律师事务所朱雯婷、金漪二位律师给予法律见证。

本行于 2025 年 8 月 8 日召开了 2025 年第一次临时股东大会，会议应到股东 9 名，全部表决权 21000 万票，会议实到股东及股东代理人 8 名，所持表决权 21000 万票，占全部表决权的 100%，符合《公司法》和公司章程的规定，会议由董事会召集。经投票表决，以 100%通过率通过了补选陈伟为浙江海宁德商村镇银行股份有限公司第四届董事会董事。会议由浙江虎良律师事务所朱雯婷、朱冉二位律师给予法律见证。

二、董事会的构成及其工作情况

（一）董事会职权

负责召集股东大会，向股东大会提出提案并报告工作；执行股东大会决议；制订增加或减少注册资本、发行债券或其他债券及上市的方案；制订本行的重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散、清算或变更公司形式的方案；选举产生董事长，按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；依照法律法规、监管规定及公司章程，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；制订本行发展战略和中

长期发展规划及本行支农支小发展战略，并监督战略实施；决定本行年度经营考核指标，并批准本行年度经营计划；制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制定本行的基本管理制度、风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；负责本行信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；定期评估并完善本行的公司治理；制订章程修改方案，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；确定董事会各专门委员会主任委员及委员；提请股东大会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；承担股东事务的管理责任；制订本行年度财务预决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；审议批准本行内部管理机构 and 分支机构设置；审议批准本行年度内部审计工作报告；听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作，监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；听取银行保险监督管理机构等对本行的监管意见及本行执行整改情况的报告；本章程规定和股东大会授予的其他权利。

董事会职权由董事会集体行使。公司法规定的董事会职权原则上不得授予董事长、董事、其他机构或个人行使。某些具体决策事项确有必要授权的，应当通过董事会决议的方式依法进行。授权应当一事一授，不得将董事会职权笼统或永久授予其他机构

或个人行使。董事会审议本行重大问题、重大经营管理事项，需经本行党组织会议事前研究讨论。

在董事会闭会期间，董事会可以授权董事长行使董事会的部分职权，但应当通过董事会决议的方式依法进行。董事长可在前述授权范围内授权本行其他高级管理人员行使部分职权。

股东大会授权董事会或专门委员会的事项需经股东大会确认。

（二）董事会成员基本情况

类别	姓名	个人信息		简历	个人持股股份（万股）	派出单位持有股份（万股）
执行董事	陈伟	性别	男	陈伟，男，1972年1月出生，籍贯浙江德清，学历本科，中共党员。1992年12月参加工作，历任德清农村合作银行风险管理部副总经理、审计部总经理，德清农商银行计划财务部兼投资银行部总经理、普惠金融部兼信贷管理部总经理、零售业务部、数字金融部、信贷管理部、授信评审部等总经理，现任海宁德商村镇银行第四届董事会董事长。	0	10900
		出生年月	1972.1			
		学历	本科			
		任职单位及职务	海宁德商村镇银行董事长			
执行董事	何翔	性别	男	何翔，男，1970年11月出生，籍贯浙江海宁，学历本科，中共党员。1991年8月参加工作，历任邮储银行嘉兴市分行小企业信贷中心副主任（主持工作）；邮储银行嘉兴市分行信贷业务部总经理、小企业信贷中心主任；秀洲德商村镇银行副行长、海宁德商村镇银行副行长、海宁德商村镇银行副行长（主持工作）等，现任海宁德商村镇银行行长、第四届董事会董事。	0	0
		出生年月	1970.11			
		学历	本科			
		任职单位及职务	海宁德商村镇银行行长			
执行董事	周烽	性别	男	周烽，男，1974年4月出生，籍贯浙江德清，本科学历，中共党员。1996年4月参加工作，历任德清农商行乾元支行副行长、武康支行副行长（主持工作）、新市支行行长、新安支行副行长（主持	0	10900
		出生年月	1974.4			
		学历	本科			
		任职单位及职务	海宁德商村镇银行副行长			

				工作)等, 现任海宁德商村镇银行副行长、第四届董事会董事。		
非执行董事	黄根夫	性别	男	黄根夫, 男, 1969 年 8 月出生, 籍贯浙江海宁, 初中学历。1992 年参加工作, 曾任桐乡市利明印染有限公司总经理, 2006 年 4 月至今, 担任海宁市富豪达经编有限公司副总经理。2015 年至今, 担任海宁德商村镇银行董事。	0	2100
		出生年月	1969.8			
		学历	初中			
		任职单位及职务	浙江富豪达纺织股份有限公司总经理			
非执行董事	虞国元	性别	男	虞国元, 男, 1982 年 11 月出生, 籍贯浙江海宁, 大专学历, 中共党员。2000 年 6 月参加工作, 曾为海宁市龙丰精密模具厂、海宁市林峰经编有限公司员工; 2005 年 9 月至 2008 年 6 月, 在中共浙江省委党校函授学校学习; 2014 年至今, 担任海宁缔亿经编有限公司副总经理。2020 年 11 月至今, 担任海宁德商村镇银行董事。	0	700
		出生年月	1982.11			
		学历	大专			
		任职单位及职务	海宁缔亿经编有限公司副总经理			

(三) 董事会工作情况

1. 董事会会议召开情况

报告期内, 本行共召开董事会定期会议 6 次。

(1) 2025 年 2 月 21 日, 本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开第四届董事会第三次会议, 会议应到董事 5 人、实到 5 人, 董事亲自参会率 100%。

会议审议并经全体董事投票表决, 以 100% 的通过率通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年经营管理工作报告(草案)》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会关于 2024 年度高级管理层成员经营业绩评价报告(草案)》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度反洗钱工作报告(草案)》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度审计工作报告及 2025 年审计工作计划(草案)》等议案; 通报了浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会各专门委员会 2024 年履职情

况、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度关联交易内部审计报告、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度金融消费者权益保护工作情况、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年四季度流动性压力测试报告、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于 2023 年度监管意见整改情况的报告、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会 2024 年三季度经营管理意见函整改落实情况、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会 2024 年度经营情况意见函等报告。

（2）2025 年 4 月 25 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开第四届董事会第四次会议，会议应到董事 5 人、实到 5 人，董事亲自参会率 100%。

会议审议并经全体董事投票表决，以 100%的通过率通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度董事会工作报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度财务决算及 2025 年度财务预算报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度利润分配方案（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于 2024 年度主要股东评估情况的报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2025 年一季度经营管理工作报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司高级管理人员 2025 年度薪酬考核办法（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司员工薪酬管理办法（修改草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于不良贷款核销的议案》等议案；通报了浙江海宁德商村镇银行股份有

限公司 2025 年一季度反洗钱工作报告、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2025 年一季度流动性压力测试报告、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会 2024 年度经营情况意见函整改落实情况、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会 2025 年一季度经营情况意见函、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会对董事、监事、高级管理层成员 2024 年度履职评价结果等报告。

(3) 2025 年 8 月 8 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开第四届董事会第五次会议，会议应到董事 5 人、实到 3 人，董事亲自参会率 60%。

会议审议并经全体董事投票表决，以 100%的通过率通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2025 年上半年度经营管理工作报告（草案）》、《关于方国锋同志辞去浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事长、董事职务的议案》、《关于方国锋同志辞去浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会、提名与薪酬委员会、审计与关联交易控制委员会委员职务的议案》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于提名第四届董事会补选董事候选人的议案》、《关于拟指定陈伟同志代为履行浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事长职责的议案》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会 2025-2026 年授权董事长方案（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会 2025-2026 年对高级管理层授权书（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司金融消费者权益保护管理办法（修改草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司恢复计划（修改草案）》。

案)》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司处置计划(修改草案)》等议案;通报了浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2025 年上半年度金融消费者权益保护工作情况、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2025 年上半年度反洗钱工作报告、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2025 年二季度流动性压力测试报告、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会 2025 年一季度经营情况意见函整改落实情况、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会 2025 年上半年度经营情况意见函、国家金融监督管理总局嘉兴监管分局关于浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度监管的意见及整改措施报告等报告。

(4) 2025 年 9 月 28 日,本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开第四届董事会 2025 年第一次临时会议,会议应到董事 5 人、实到 5 人,董事亲自参会率 100%。

会议审议并经全体董事投票表决,以 100%的通过率通过了选举陈伟为浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事长;以 100%通过率通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会各专门委员会名单(草案)》。

(5) 2025 年 10 月 23 日,本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开第四届董事会第六次会议,会议应到董事 5 人、实到 5 人,董事亲自参会率 100%。

会议审议并经全体董事投票表决,以 100%的通过率通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2025 年三季度经营管理工作报告(草案)》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司操作风险管理实施细则(草案)》等议案;通报了《浙江海宁德商村

镇银行股份有限公司 2024 年金融资产风险分类规范管理专项审计报告》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年薪酬执行情况专项审计报告》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2025 年三季度流动性风险压力测试报告》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2025 年三季度反洗钱工作报告》、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于监事会 2025 年上半年度经营情况意见函整改落实情况、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会 2025 年三季度经营情况意见函等报告。

(6) 2025 年 11 月 28 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开第四届董事会 2025 年第二次临时会议，会议应到董事 5 人、实到 5 人，董事亲自参会率 100%。

会议审议并经全体董事投票表决，以 100%的通过率通过了《关于调整浙江海宁德商村镇银行股份有限公司合规与风险管理部总经理的议案》。

2.董事履职时长情况

报告期内，各董事履职时长如下：

原执行董事、董事长方国锋常驻本行工作，报告期内履职时间为 2025 年 1 月至 2025 年 8 月；

执行董事、董事长陈伟常驻本行工作，报告期内履职时间为 2025 年 8 月至 2025 年 12 月，其中代为履行董事长职责期间为 2025 年 8 月至 2025 年 12 月，董事履职期间为 2025 年 9 月至 2025 年 12 月，董事长履职期间为 2025 年 12 月；

执行董事何翔常驻本行工作，报告期内全年履职；

执行董事周烽常驻本行工作，报告期内全年履职；

股东董事黄根夫报告期内履职天数为 16 天；

股东董事虞国元报告期内履职天数为 15 天。

3.董事会对股东大会的执行情况

报告期内，董事会按照股东大会的决议，制定工作计划，落实措施，严格执行股东大会通过的预算方案，在预算指标下全面推进各项经营任务。

截止 2025 年末，本行日均存款新增-0.33 亿元，完成董事会年度目标的 0%；其中低成本存款较年初新增 2.1 亿元，已完成董事会年度目标（1.6 亿元）的 131.25%；日均贷款新增 0.79 亿元，完成董事会年度目标的 52.67%；新增涉农贷款占全部新增贷款 134.96%，完成董事会目标；资本充足率 16.5%、核心一级资本充足率 14.71%均完成董事会目标；五级不良贷款率 1.55%，完成董事会控制目标（1.6%以内）；实现拨备前利润 1612.83 万元，完成董事会年度目标的 107.52%；全年未发生客户重大投诉事件，未发生重大洗钱风险事件；全年未发生责任事故和案件。

4.董事会专门委员会会议召开情况

（1）董事会消费者权益保护委员会 2025 年共召开定期会议 2 次，具体包括：

①2025 年 2 月 20 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开了董事会消费者权益保护委员会 2025 年第 1 次会议，应到委员 5 人、实到 5 人，参会率 100%。会议讨论通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度金融消费者权益保护工作情况的报告（草案）》1 项议案；通报了浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会各专门委员会 2024 年度履职情况。

②2025 年 8 月 6 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开了董事会消费者权益保护委员会 2025 年第 2 次会议，应到委员 5 人、实到 5 人，参会率 100%。会议讨论通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司金融消费者权益保护管理办法（修改草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2025 年上半年度金融消费者权益保护工作情况的报告（草案）》等 2 项议案。

（2）董事会提名与薪酬委员会 2025 年共召开定期会议 4 次、临时会议 1 次，具体包括：

①2025 年 2 月 20 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开了董事会提名与薪酬委员会 2025 年第 1 次会议，应到委员 5 人、实到 5 人，参会率 100%。会议讨论通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会关于 2024 年度高级管理层成员经营业绩评价报告（草案）》；通报了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会各专门委员会 2024 年度履职情况。

②2025 年 4 月 18 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开了董事会提名与薪酬委员会 2025 年第 2 次会议，应到委员 5 人、实到 5 人，参会率 100%。会议讨论通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度财务决算及 2025 年度财务预算报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度利润分配方案（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司高级管理人员 2025 年度薪酬考核办法（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司员工薪酬管理办法（修改草案）》等 4 项议案。

③2025 年 8 月 6 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开了董事会提名与薪酬委员会 2025 年第 3 次会议，应到委员 5 人、实到 4 人，参会率 80%。会议讨论通过了《关于方国锋同志辞去浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事长、董事及董事会专门委员会主任委员、委员职务的议案》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于增补董事提名人选的议案》、《关于拟指定陈伟同志代为履行浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事长职责的议案》等 3 项议案。

④2025 年 9 月 28 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开了董事会提名与薪酬委员会 2025 年第 4 次会议，应到委员 4 人、实到 4 人，参会率 100%。会议作董事长人选推荐说明，并审议通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会各专门委员会名单（草案）》1 项议案。

⑤2025 年 11 月 28 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开了董事会提名与薪酬委员会 2025 年第 1 次临时会议，应到委员 5 人、实到 5 人，参会率 100%。会议审议通过了《关于调整浙江海宁德商村镇银行股份有限公司合规与风险管理部总经理的议案》1 项议案。

（3）董事会审计与关联交易控制委员会 2025 年共召开定期会议 4 次，具体包括：

①2025 年 2 月 20 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议召开了董事会审计与关联交易控制委员会 2025 年第 1 次会议，应到委员 5 人、实到 5 人，参会率 100%。会议讨论通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度反洗钱工作报告

(草案)》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度审计工作报告及 2025 年审计工作计划(草案)》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度关联交易内部审计报告(草案)》等 3 项议案;通报了浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于 2023 年度监管意见整改情况的报告、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事会各专门委员会 2024 年履职情况。

②2025 年 4 月 18 日,本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议召开了董事会审计与关联交易控制委员会 2025 年第 2 次会议,应到委员 5 人、实到 5 人,参会率 100%。会议讨论通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于 2024 年度主要股东评估情况的报告(草案)》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于不良贷款核销的议案》等 2 项议案;通报了浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2025 年一季度反洗钱工作报告、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2025 年一季度流动性压力测试报告。

③2025 年 8 月 6 日,本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议召开了董事会审计与关联交易控制委员会 2025 年第 3 次会议,应到委员 5 人、实到 4 人,参会率 80%。会议讨论通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司恢复计划(修改草案)》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司处置计划(修改草案)》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2025 年上半年度反洗钱工作报告(草案)》等 3 项议案;通报了浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2025 年二季度流动性风险压力测试报告、国家金融监督管理总局嘉兴监管分局关于浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度监管意见的整改措施报告。

④2025 年 10 月 23 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议召开了董事会审计与关联交易控制委员会 2025 年第 4 次会议，应到委员 5 人、实到 5 人，参会率 100%。会议讨论通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司操作风险实施细则（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2025 年三季度反洗钱工作报告（草案）》等 2 项议案；通报了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2025 年三季度流动性压力测试报告》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于 2025 年度流动性风险专项审计的报告》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年金融资产风险分类规范管理专项审计报告》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年薪酬执行情况专项审计报告》。

三、监事会的构成及其工作情况

（一）监事会职权

监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行情况的发展战略；监督本行支农支小发展战略执行情况；对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；对本行经营决策、财务管理和活动、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改，指导本行内部审计工作；对董事的选聘程序进行监督；对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；评价董事、监事、高级管理人员履职情况；当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；根据需要，对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；对董事、董事长及高级管理人员进行质询；法律法规、监管规定和公司章程规定的其他事项。

(二) 监事会成员基本情况

类别	姓名	个人信息		简历	个人持股股份（万股）	派出单位持有股份（万股）
非职工监事	姚芳芳	性别	女	姚芳芳，女，1979年1月出生，浙江德清人，本科学历，经济师职称，中共党员。1998年11月参加工作，现任德清农商银行村镇银行管理总部业务管理科科长，历任德清信用联社办公室科员、新市支行副行长、雷甸支行副行长、莫干支行行长、洛舍支行行长，德清农商银行数字金融部副总经理，余英坊支行副行长（主持工作）等，德清农商银行村镇银行管理总部审计科科长。	0	10900
		出生年月	1979.1			
		学历	本科			
		任职单位及职务	海宁德商村镇银行监事会主席；兼任德清农商银行村镇银行管理总部业务管理科科长			
非职工监事	陈于农	性别	男	陈于农，男，1977年9月出生，高中学历。1997年参加工作，曾任海宁市市新装饰布艺有限公司总经理，现任海宁市海纳家纺有限公司总经理，海宁德商村镇银行第三届监事会非职工监事。	0	2100
		出生年月	1977.9			
		学历	高中			
		任职单位及职务	海宁市海纳家纺有限公司总经理			
职工监事	邓诗贝	性别	男	邓诗贝，男，1990年7月出生，本科学历。2013年8月参加工作，2014年3月进入本行，曾任海宁德商村镇银行科技主管、总行办公室副主任（主持工作），现任海宁德商村镇银行总行办公室主任、监事会职工监事。	0	0
		出生年月	1990.7			
		学历	本科			
		任职单位及职务	海宁德商村镇银行办公室主任			

(三) 监事会工作情况

1. 监事会会议召开情况

报告期内，本行共召开监事会定期会议4次。

(1) 2025年2月21日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开了第四届监事会第三次会议，应到监事3人、实到2人，亲自参会率67%。会议审议并通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司2024年度监事会工作报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会2024年度经营情况意见函

（草案）》等 2 项议案；通报了浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度关联交易内部审计报告、浙江海宁德商村镇银行股份有限公司关于 2023 年度监管意见整改情况的报告；并列席了四届三次董事会会议。

（2）2025 年 4 月 25 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开了第四届监事会第四次会议，应到监事 3 人、实到 2 人，亲自参会率 67%。会议审议并通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会 2025 年一季度经营情况意见函（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会对董事 2024 年度履职评价的报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会对监事 2024 年度履职评价的报告（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会对高级管理层成员 2024 年度履职评价的报告（草案）》等 5 项议案，并列席了四届四次董事会会议。

（3）2025 年 8 月 8 日，本行在海宁德商村镇银行总行三楼会议室召开了第四届监事会第五次会议，应到监事 3 人、实到 3 人，亲自参会率 100%。会议审议并通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会 2025 年上半年度经营情况意见函（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会 2025 年上半年度工作报告（草案）》；通报了国家金融监督管理总局嘉兴监管分局关于浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2024 年度监管的意见及整改措施报告；并列席了四届五次董事会会议。

（4）2025 年 10 月 23 日，本行在海宁德商村镇银行总行三

楼会议室召开了第四届监事会第六次会议，应到监事 3 人、实到 3 人，亲自参会率 100%。会议审议并通过了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会 2025 年三季度经营情况意见函（草案）》、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司监事会 2025 年三季度工作报告（草案）》；并列席了四届六次董事会会议。

2.监事会履职时长及发表的独立意见

（1）履职时长情况

监事会主席姚芳芳报告期内履职天数 16 天；

非职工监事陈于农报告期内履职天数 15 天；

职工监事邓诗贝系行内员工，全年在岗履职。

（2）监事会发表独立意见

报告期内，为维护股东和员工的利益，监事会根据《公司法》及本行章程有关规定，对财务状况及董事、高级管理人员履职情况进行了监督。具体情况如下：

①监督本行依法经营情况

报告期内，海宁德商村镇银行依法经营，规范管理，经营业绩客观真实，决策程序合法有效，没有发现董事、经营管理层在履行职责时有违反法律、法规、本行章程或损害股东利益的行为。

②监督本行财务状况

监事会认真审查了海宁德商村镇银行 2025 年度会计财务状况及审计报告，认为该报告内容真实、准确、完整，客观反映了本行财务状况和经营成果。

③股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各类报告和

提案没有异议，认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

四、高级管理层成员构成及其工作情况

（一）高级管理层职责

组织实施董事会和股东大会决议；拟订并向董事会提交经营计划（含支农支小发展计划）和投资方案；拟订本行内部管理机构设置方案及分支机构的设置与撤并方案；拟订本行的基本管理制度和具体业务操作办法；决定本行职工的工资、福利、奖惩，决定本行职工的聘用和解聘；决定聘任或者解聘应由董事会聘任或者解聘以外的本行内部各职能部门及分支机构负责人，按照董事会批准的方案决定其工资、福利、奖惩；组织开展风险识别、计量、控制、监控、报告等各项风险管理工作；授权内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向银行保险监督管理机构和董事会、监事会报告；其他依据适用法律和本章程规定应由高级管理层行使的职责。

（二）高级管理层成员构成及分工情况

类别	姓名	个人信息		简历	责任分工
行长	何翔	性别	男	何翔，男，1970年11月出生，籍贯浙江海宁，学历本科，中共党员。1991年8月参加工作，历任邮储银行嘉兴市分行小企业信贷中心副主任（主持工作）；邮储银行嘉兴市分行信贷业务部总经理、小企业信贷中心主任；秀洲德商村镇银行副行长、海宁德商村镇银行副行长、海宁德商村镇银行副行长（主持工作）等，现任海宁德商村镇银行行长、第四届董事会董事。	主持高级经营管理层工作。主管财务会计部、信息科技部；联系办公室（基建、食堂）
		出生年月	1970.11		
		学历	本科		
		任职单位及职务	海宁德商村镇银行行长		
副行长	周烽	性别	男	周烽，男，1974年4月出生，籍贯浙江德清，本科学历，中共党员。1996年4	分管合规与风险管理部、保卫部；
		出生年月	1974.4		

		学历	本科	月参加工作，历任德清农商行乾元支行副行长、武康支行副行长（主持工作）、新市支行行长、新安支行副行长（主持工作）等，现任海宁德商村镇银行副行长、第四届董事会董事。	联系审计部、办公室（纪检监察）
		任职单位及职务	海宁德商村镇银行副行长		
财务负责人	虞玲玲	性别	女	虞玲玲，女，1986年4月出生，籍贯浙江海宁，本科学历。2008年12月参加工作，曾为邮储银行海宁支行柜员、信贷员，湖州银行海宁支行综合柜员、营业经理，海宁德商村镇银行运营管理部科员、总经理助理等，现任海宁德商村镇银行财务会计部总经理。	具体负责和执行本行财务工作
		出生年月	1986.2		
		学历	本科		
		任职单位及职务	海宁德商村镇银行财务会计部总经理		
合规负责人 （履职至 2025 年 12 月）	高唯	性别	女	高唯，女，汉族，1996年4月生，籍贯浙江海宁，硕士学历。2020年6月进入本行，曾为海宁德商村镇银行袁花支行综合柜员、客户经理，总行合规与风险管理部总经理助理等，现任海宁德商村镇银行合规与风险管理部总经理。	具体负责和执行本行合规与风险管理工作
		出生年月	1996.4		
		学历	硕士		
		任职单位及职务	海宁德商村镇银行合规与风险管理部总经理		
合规负责人 （自 2025 年 12 月起履职）	徐琼芳	性别	女	徐琼芳，女，汉族，1986年4月生，中共党员，籍贯浙江海宁，本科学历。2015年10月进入本行，曾为海宁德商村镇银行信贷客户经理、风险主管、合规与风险管理部总经理、盐官支行行长等，现任海宁德商村镇银行合规与风险管理部总经理。	具体负责和执行本行合规与风险管理工作
		出生年月	1986.4		
		学历	本科		
		任职单位及职务	海宁德商村镇银行合规与风险管理部总经理		
审计负责人	金芳清	性别	女	金芳清，女，1989年7月出生，籍贯浙江海宁，本科学历。2012年9月参加工作，曾为海宁华联大厦有限公司财务部财务核算岗、海宁正明会计师事务所审计部审计助理；2016年1月进入本行，曾为盐官支行综合柜员、助理会计，总行营业部会计主管，合规与风险管理部中级风险主管，任合规与风险管理部审计科科长，现任海宁德商村镇银行审计部总经理。	具体负责本行内部审计工作
		出生年月	1989.7		
		学历	本科		
		任职单位及职务	海宁德商村镇银行审计部总经理		

五、薪酬制度及当年董事、监事、高级管理人员薪酬情况

（一）薪酬制度

1.《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司高级管理人员 2025 年度薪酬考核办法》（海村银〔2025〕77 号）

2.《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司员工薪酬管理办法（2025 年修订）》（海村银〔2025〕76 号）

3.《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2025 年度各支行（营业部）考核办法》（海村银〔2025〕66 号）

4.《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2025 年度部门人员绩效考核办法》（海村银〔2025〕75 号）

5.《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司客户经理绩效考核办法（2025 年修订）》（海村银〔2025〕64 号）

6.《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司会计主管绩效考核办法》（海村银〔2025〕68 号）

7.《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司柜员绩效考核办法》（海村银〔2025〕69 号）

8.《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司待岗人员考核办法》（海村银〔2025〕151 号）

9.《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法（2025 年修订）》（海村银〔2025〕232 号）

10.《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司高级管理人员绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》（海村银〔2022〕43 号）

2025 年，由董事会提名与薪酬委员会组织薪酬管理，在主发起行的指导下，通过职工大会表决出台了各岗位的绩效薪酬考核办法，以绩效薪酬来充分调动员工的工作积极性，增强内部活力，强化激励约束机制，促进本行的稳健发展。在机构考核中，

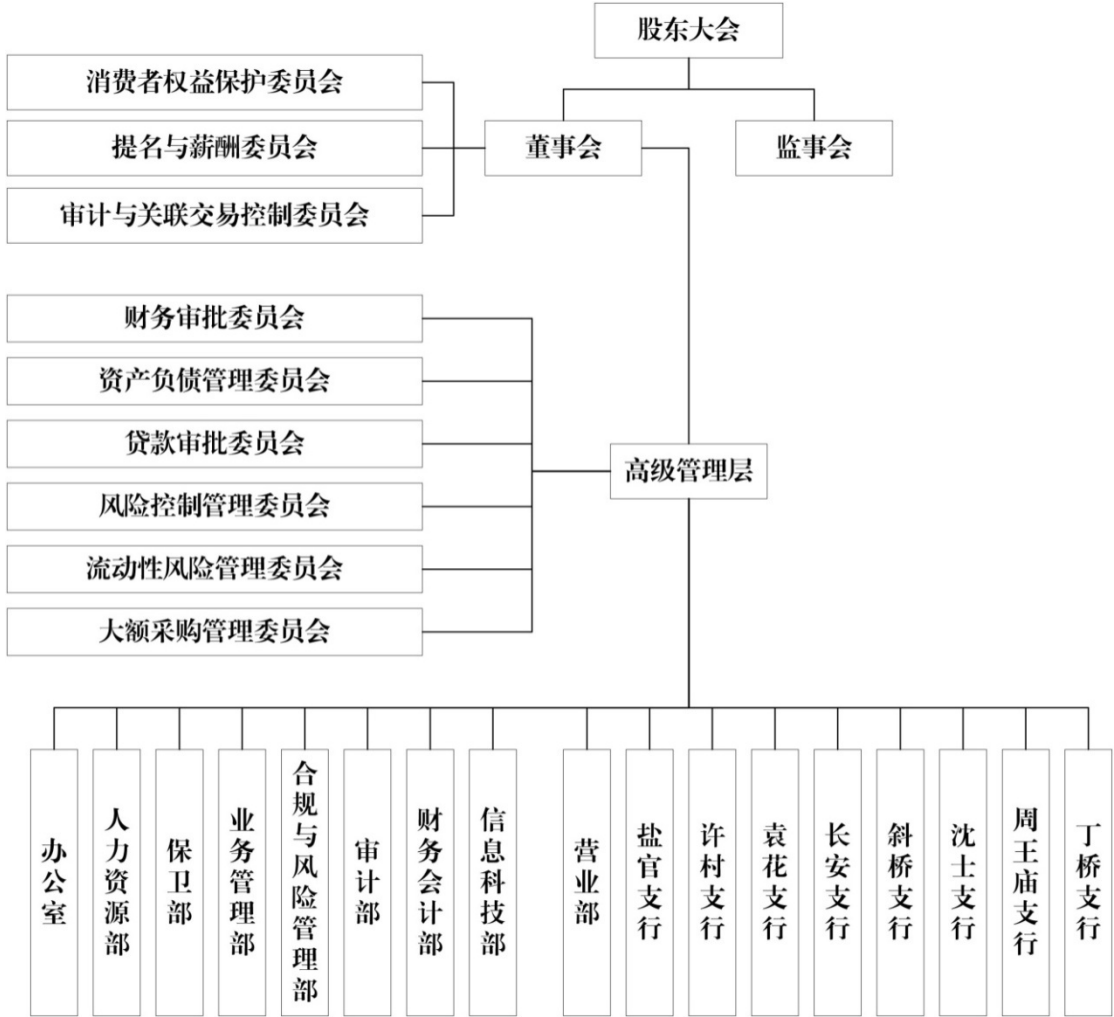
主要考核了支农支小业务经营绩效、风险管理绩效及合规内控管理绩效，并突出风险管理及合规内控管理绩效的考核权重。

（二）2025 年董事、监事、高级管理人员薪酬

报告期内，在本行领取薪酬的执行董事、职工监事、高级管理人员共 9 人，报告期内实际领取薪酬总额（税后）为 159.68 万元；非执行董事及非职工监事无领取津贴情况；本行无独立董事。报告期内，未出现高管人员绩效薪酬追索扣回情形。

六、部门和分支机构设置情况

（一）报告期末本行组织架构



截止报告期末,本行总行设有 8 个职能部室,分别为办公室、人力资源部、保卫部、合规与风险管理部、审计部、业务管理部、财务会计部、信息科技部;全辖 9 个网点,分别为总行营业部、盐官支行、许村支行、袁花支行、长安支行、斜桥支行、沈士支行、周王庙支行、丁桥支行。

七、消费者权益保护工作情况

(一) 2025 年度消费者权益保护工作重大信息

1.重要政策。2025 年初,制定了《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司 2025 年金融消费者权益保护工作计划》(海村银〔2025〕5 号)为全年消保工作做好规划;下半年,更新《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司金融消费者权益保护管理办法(2025 年修订)》(海村银〔2025〕117 号)、《浙江海宁德商村镇银行股份有限公司客户投诉管理办法(2025 年修订)》(海村银〔2025〕128 号),进一步细化职责和要求,以适应当前形势下金融消保工作,使各项工作开展有据可依。

2.重要举措。一是开展金融宣教。内部培训方面,2025 年度完成 2 次全行性消保专项培训级测试,培训及测试覆盖率 100%。其次,在党支部会议及行务办公会议贯彻传达关于消保的监管文件和通报,部署落实消保工作,同时,将消保培训嵌入到各部室、各机构的日常条线会议及周会晨会夕会,持续性灌输和强化消保理念,提升员工消保和服务意识。外部宣传方面,2025 年本行组织开展了“3·15”消费者权益保护宣传周、普及金融知识万里行、征信安全及国家安全日宣传等专项宣教,并全年度持续性

推进存款保险、反电信网络诈骗等“五进入”宣传。网点门头LED屏循环播放宣传标语、营业大厅播放金融安全知识及清廉金融文化等短视频之外，结合端午、重阳等传统节日，重点针对基层银发群体开展反诈防骗金融知识宣传；微信号和视频号转发协会定期发布的官方宣教短视频，并鼓励员工积极转发，提高宣传覆盖率。二是强化内部监督。办公室每季度对各分支机构消保工作开展情况进行检查和打分，开展文明服务规范督导，在年末对分支机构年度投诉情况进行梳理，对投诉便利较高的机构进行督导谈话；每年度由审计部门开展消保工作专项审计；每半年度向董事会报告金融消费者权益保护工作情况。

（二）产品与服务信息

在产品与服务方面，2025年新出台“拥军共富贷”、“安居贷”农户个人建房贷款、“易贷通”小微企业循环贷等多项创新产品，以适应不同群体的金融需求，打造农村及小微的专业金融服务通道；其次，修订人民币管理、小金额特殊金融消费服务管理等办法，持续规范柜面服务；此外，持续完善打击治理电信网络诈骗和跨境赌博“资金链”治理工作专班机制，切实落实反假、反诈、反洗钱等各项工作，切实维护人民群众权益免遭非法侵害。

本行在金融和服务协议中，根据产品或服务的特性，向金融消费者及时、真实、准确、全面地披露《金融消费者权益保护实施办法》（中国人民银行令〔2020〕第5号）第十六条中所列的内容，且采用电子信息或当面解读等方式帮助消费者更好地理解产品和服务。对利率、费用、收益及风险等与金融消费者切身利

益相关的重要信息，本行根据金融产品或服务的复杂程度及风险等级，对其中关键的专业术语进行解释说明，帮助金融消费者理解和接收完整的信息。

（三）2025 年度投诉管理情况

2025 年度，本行共接到投诉 11 件（其中 2 件为重复件），15 日内办结率 100%，剔除重复件后协商一致率 100%，投诉事由为征信问题、贷款办理问题、不认可担保责任和柜面业务办理问题等，均已妥善处理。

八、本行对公司治理情况的整体评价

报告期内，本行严格按照《公司法》、《村镇银行监管指引》以及本行章程的规定，进一步完善法人治理结构，按照监管部门以及行业管理部门的有关要求开展业务经营，充分发挥各个利益相关者特别是董、监事的作用，确保合规稳健经营和快速发展，有效保障了相关权益人的利益，为社会创造价值。

第八章 重大事项

一、重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项，未发生重大经济案件。

二、报告期内，本行无收购、合并及出售重大资产事项。

三、报告期内，本行关联交易正当公平，没有损害股东和本行利益。

四、报告期内，本行董事会及董事、监事会及监事、高级管理人员无受监管部门处罚情况发生。

五、报告期内，本行董事、监事及高级管理层成员变动情况：

（一）董事会成员变化情况：经 2025 年 8 月 8 日召开的第四届董事会第五次会议审议通过，方国锋同志辞去浙江海宁德商村镇银行股份有限公司董事长、董事职务；经 2025 年 8 月 8 日召开的第四届董事会第五次会议提名、2025 年 8 月 8 日召开的 2025 年第一次临时股东大会选举陈伟同志为第四届董事会董事，经国家金融监督管理总局嘉兴监管分局任职资格核准，本行董事会成员调整为陈伟、何翔、周烽、黄根夫、虞国元；2025 年 9 月 28 日召开的第四届董事会 2025 年第一次临时会议选举陈伟同志为本行董事长，经国家金融监督管理总局嘉兴监管分局任职资格核准后正式履职。

（二）监事会成员变化情况：报告期内未发生人员变化。

（三）高级管理层成员变动情况：经 2025 年 11 月 28 日召开的第四届董事会第二次临时会议审议通过，由徐琼芳同志担任本行合规部门负责人，经向监管部门任职资格报告后，于 2025 年 12 月正式履职，原合规部门负责人高唯不再担任该职务。

其余高级管理层成员报告内未发生变化。

第九章 附 录

2025 年度财务会计报表（资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表）及外部审计机构出具的审计报告全文

资产负债表

01表

编制单位：浙江海宁农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资产	注释号	2025年12月31日	2024年12月31日	负债及所有者权益	注释号	2025年12月31日	2024年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	153,982,295.34	176,585,540.38	向中央银行借款	11	49,022,458.34	
存放联行款项				联行存放款项			
存放同业款项	2	608,011,783.76	644,740,100.01	同业及其他金融机构存放款			
贵金属				拆入资金			
拆出资金				交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
其他应收款	3	31,085.68	59,416.62	吸收存款	12	2,309,987,472.52	2,377,145,053.15
持有待售资产				应付职工薪酬	13	6,374,840.83	7,899,604.42
发放贷款和垫款	4	1,767,470,621.68	1,718,039,642.58	应交税费	14	2,164,612.50	1,625,896.75
金融资产：				其他应付款	15	2,196,617.09	2,023,715.78
交易性金融资产				持有待售负债			
债权投资				租赁负债	16	7,566,354.54	6,115,904.84
其他债权投资				预计负债			
其他权益工具投资				应付债券			
长期股权投资				递延所得税负债	17	716,306.93	767,453.95
投资性房地产				其他负债	18	94,352.18	101,975.76
固定资产	5	56,711,346.29	61,836,615.39	负债合计		2,378,443,014.93	2,395,679,604.65
在建工程				所有者权益：			
使用权资产	6	7,442,459.41	6,021,782.94	股本	19	210,000,000.00	210,000,000.00
无形资产	7	37,291.69	49,300.27	其他权益工具			
长期待摊费用	8	1,593,943.09	2,282,854.14	其中：优先股			
抵债资产				永续债			
递延所得税资产	9	9,466,426.57	8,822,867.04	资本公积			
其他资产	10	201,565.95	347,992.64	减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积	20	1,013,522.26	855,724.79
				一般风险准备	21	12,092,985.10	10,672,807.85
				未分配利润	22	3,719,297.20	1,577,974.72
				所有者权益合计		226,825,804.56	223,106,507.36
资产总计		2,604,948,819.49	2,618,786,112.01	负债及所有者权益总计		2,604,948,819.49	2,618,786,112.01

董事长：

行长：

会计机构负责人：

利 润 表

02表

编制单位：浙江海宁农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	2025年度	2024年度	项 目	注释号	2025年度	2024年度
一、营业收入		58,439,970.76	60,405,214.84	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		5,421,918.94	4,820,967.26
（一）利息净收入		58,280,183.65	60,379,406.61	加：营业外收入	33	157,930.36	273,696.09
利息收入	23	108,307,886.65	119,860,135.91	减：营业外支出	34	304,725.47	1,204.79
利息支出	24	50,027,703.00	59,480,729.30	四、利润总额（亏损以“-”号填列）		5,275,123.83	5,093,458.56
（二）手续费及佣金净收入		-164,018.92	-191,185.13	减：所得税费用	35	1,555,826.63	3,515,483.84
手续费及佣金收入	25	120,845.90	114,626.93	五、净利润（亏损以“-”号填列）		3,719,297.20	1,577,974.72
手续费及佣金支出	26	284,864.82	305,812.06	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		3,719,297.20	1,577,974.72
（三）投资收益（损失以“-”号填列）				（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				六、其他综合收益的税后净额			
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）				（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
（四）其他收益	27	323,806.03	214,707.65	1. 重新计量设定受益计划变动额			
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）				3. 其他权益工具投资公允价值变动			
（七）其他业务收入	28		2,285.71	4. 其他不可转损益综合收益			
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）				（二）将重分类进损益的其他综合收益			
二、营业支出		53,018,051.82	55,584,247.58	1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
（一）税金及附加	29	1,082,382.60	1,079,700.21	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			
（二）业务及管理费	30	41,165,967.06	41,642,438.36	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（三）信用减值损失	31	10,777,087.98	12,850,253.19	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			
（四）其他资产减值损失	32	-7,935.82	11,855.82	5. 其他可转损益综合收益			
（五）其他业务成本		550.00		七、综合收益总额		3,719,297.20	1,577,974.72

董事长：

行长：

会计机构负责人：

现金流量表

03表

编制单位：浙江海宁德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2025年度	2024年度	项 目	2025年度	2024年度
一、经营活动产生的现金流量			投资支付的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	-58,026,917.01	101,511,394.02	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	384,856.60	1,259,220.50
向中央银行借款净增加额			支付其他与投资活动有关的现金		
向其他金融机构拆入资金净增加额			投资活动现金流出小计	384,856.60	1,259,220.50
收取利息、手续费及佣金的现金	103,910,881.38	118,791,686.56	投资活动产生的现金流量净额	-384,856.60	-1,259,220.50
收到其他与经营活动有关的现金	3,910,225.63	1,113,324.13	三、筹资活动产生的现金流量		
经营活动现金流入小计	49,794,190.00	221,416,404.71	吸收投资收到的现金		
客户贷款及垫款净增加额	49,247,445.99	64,699,391.97	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
存放中央银行和存放同业款项净增加额	-4,193,355.20	7,101,055.09	发行债券收到的现金		
向其他金融机构拆出资金净增加额			收到其他与筹资活动有关的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	59,443,231.44	60,115,315.86	筹资活动现金流入小计		
支付给职工以及为职工支付的现金	25,681,011.10	27,893,055.52	偿还债务支付的现金		
支付的各项税费	3,655,249.40	7,880,014.02	分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与经营活动有关的现金	28,849,169.08	23,731,268.47	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
经营活动现金流出小计	162,682,721.81	191,420,100.93	支付其他与筹资活动有关的现金	1,734,143.81	
经营活动产生的现金流量净额	-112,888,531.81	29,996,303.78	筹资活动现金流出小计	1,734,143.81	
二、投资活动产生的现金流量			筹资活动产生的现金流量净额	-1,734,143.81	
收回投资收到的现金			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
取得投资收益收到的现金			五、现金及现金等价物净增加额	-115,007,532.22	28,737,083.28
收到其他与投资活动有关的现金			加：期初现金及现金等价物余额	705,398,173.76	676,661,090.48
投资活动现金流入小计			六、期末现金及现金等价物余额	590,390,641.54	705,398,173.76

董事长：

行长：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

04表-1

编制单位：浙江泰顺农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上期期末余额	210,000,000.00							855,724.79	10,672,807.85	1,577,974.72	223,106,507.36
加：会计政策变更及其他											
前期差错更正											
二、本年期初余额	210,000,000.00							855,724.79	10,672,807.85	1,577,974.72	223,106,507.36
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								157,797.47	1,420,177.25	2,141,322.48	3,719,297.20
（一）综合收益总额										3,719,297.20	3,719,297.20
（二）所有者投入和减少资本											
1.所有者投入资本											
2.股份支付计入所有者权益的金额											
3.其他											
（三）利润分配								157,797.47	1,420,177.25	-1,577,974.72	
1.提取盈余公积								157,797.47		-157,797.47	
2.提取一般风险准备									1,420,177.25	-1,420,177.25	
3.对所有者（或股东）的分配											
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（股本）											
2.盈余公积转增资本（股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
（五）其他											
四、本期期末余额	210,000,000.00							1,013,522.26	12,092,985.10	3,719,297.20	226,825,804.56

浙江泰顺农村商业银行股份有限公司
财务会计部
2025年12月31日

董事长：

行长：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

04表-2

编制单位：浙江衢州市衢江区农村合作银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上期期末余额	210,000,000.00							85,322.78	3,739,189.81	7,704,020.05	221,528,532.64
加：会计政策变更及其他											
前期差错更正											
二、本年期初余额	210,000,000.00							85,322.78	3,739,189.81	7,704,020.05	221,528,532.64
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								770,402.01	6,933,618.04	-6,126,045.33	1,577,974.72
（一）综合收益总额										1,577,974.72	1,577,974.72
（二）所有者投入和减少资本											
1.所有者投入资本											
2.股份支付计入所有者权益的金额											
3.其他											
（三）利润分配								770,402.01	6,933,618.04	-7,704,020.05	
1.提取盈余公积								770,402.01		-770,402.01	
2.提取一般风险准备									6,933,618.04	-6,933,618.04	
3.对所有者（或股东）的分配											
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（股本）											
2.盈余公积转增资本（股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
（五）其他											
四、本期期末余额	210,000,000.00							855,724.79	10,672,807.85	1,577,974.72	223,106,507.36

浙江分所
上海会计师事务所(特殊普通合伙)
报告审核专用章

董事长：

行长：

会计机构负责人：

浙江海宁德商村镇银行股份有限公司

2025年度审计报告

上会浙报字(2026)第0060号

上会会计师事务所（特殊普通合伙）浙江分所

中国杭州

目 录

	页次
一、审计报告	1-3
二、已审财务报表	
资产负债表	4
利润表	5
现金流量表	6
所有者权益变动表	7-8
财务报表附注	1-34



上海会计师事务所（特殊普通合伙）

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

审计报告

上会浙报字(2026) 第 0060 号

浙江海宁德商村镇银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了浙江海宁德商村镇银行股份有限公司(以下简称“海宁德商村镇银行”)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，公允反映了海宁德商村镇银行 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估海宁德商村镇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海宁德商村镇银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督海宁德商村镇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。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

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

(三)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对海宁德商村镇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海宁德商村镇银行不能持续经营。

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

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

上会会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 杭州

中国注册会计师



中国注册会计师



二〇二六年三月三十一日

资产负债表

01表

编制单位：浙江海宁农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资产	注释	2024年12月31日	2024年12月31日	负债及所有者权益	注释号	2025年12月31日	2024年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	153,982,295.34	176,585,540.38	向中央银行借款	11	49,022,458.34	
存放联行款项				联行存放款项			
存放同业款项	2	608,011,783.76	644,740,100.01	同业及其他金融机构存放款			
贵金属				拆入资金			
拆出资金				交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
其他应收款	3	31,085.68	59,416.62	吸收存款	12	2,309,987,472.52	2,377,145,053.15
持有待售资产				应付职工薪酬	13	6,374,840.83	7,899,604.42
发放贷款和垫款	4	1,767,470,621.68	1,718,039,642.58	应交税费	14	2,164,612.50	1,625,896.75
金融资产：				其他应付款	15	2,196,617.09	2,023,715.78
交易性金融资产				持有待售负债			
债权投资				租赁负债	16	7,566,354.54	6,115,904.84
其他债权投资				预计负债			
其他权益工具投资				应付债券			
长期股权投资				递延所得税负债	17	716,306.93	767,453.95
投资性房地产				其他负债	18	94,352.18	101,975.76
固定资产	5	56,711,346.29	61,836,615.39	负债合计		2,378,123,014.93	2,395,679,604.65
在建工程				所有者权益：			
使用权资产	6	7,442,459.44	6,021,782.94	股本	19	210,000,000.00	210,000,000.00
无形资产	7	37,291.69	49,300.27	其他权益工具			
长期待摊费用	8	1,593,943.09	2,282,854.14	其中：优先股			
抵债资产				永续债			
递延所得税资产	9	9,466,426.57	8,822,867.04	资本公积			
其他资产	10	201,565.95	347,992.64	减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积	20	1,013,522.26	855,724.79
				一般风险准备	21	12,092,985.10	10,672,807.85
				未分配利润	22	3,719,297.20	1,577,974.72
				所有者权益合计		226,825,804.56	223,106,507.36
资产总计		2,604,948,819.49	2,618,786,112.01	负债及所有者权益总计		2,604,948,819.49	2,618,786,112.01

董事长：

行长：

会计机构负责人：

金额单位：人民币元

利 润 表

编制单位：浙江通商村镇银行股份有限公司

项 目	注释号	2025年度	2024年度	项 目	注释号	2025年度	2024年度
一、营业收入		58,439,370.76	60,405,214.84	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		5,421,918.94	4,820,967.26
（一）利息净收入		58,280,183.65	60,379,406.61	加：营业外收入	33	157,930.36	273,696.09
利息收入	23	108,307,886.65	119,860,135.91	减：营业外支出	34	304,725.47	1,204.79
利息支出	24	50,027,703.00	59,480,729.30	四、利润总额（亏损以“-”号填列）		5,275,123.83	5,093,458.56
（二）手续费及佣金净收入		-164,018.92	-191,185.13	减：所得税费用	35	1,555,826.63	3,515,483.84
手续费及佣金收入	25	120,845.90	114,626.93	五、净利润（亏损以“-”号填列）		3,719,297.20	1,577,974.72
手续费及佣金支出	26	284,864.82	305,812.06	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		3,719,297.20	1,577,974.72
（三）投资收益（损失以“-”号填列）				（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				六、其他综合收益的税后净额			
以摊余成本计量的金融资产减值损失				（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
产生的收入（损失以“-”号填列）				1. 重新计量设定受益计划变动额			
（四）其他收益	27	328,806.03	214,707.65	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				3. 其他权益工具投资公允价值变动			
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）				4. 其他不可转损益综合收益			
（七）其他业务收入	28		2,285.71	（二）将重分类进损益的其他综合收益			
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）				1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
二、营业支出				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			
（一）税金及附加	29	53,018,051.82	55,584,247.58	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（二）业务及管理费	30	41,165,967.06	41,642,438.36	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			
（三）信用减值损失	31	10,777,087.98	12,850,253.19	5. 其他可转损益综合收益			
（四）其他资产减值损失	32	-7,935.82	11,855.82	七、综合收益总额		3,719,297.20	1,577,974.72
（五）其他业务成本		550.00					

董事长：

行长：

第 5 页 共 8 页

会计机构负责人：

现金流量表

03表

编制单位：浙江海盐农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2025年度	2024年度	项 目	2025年度	2024年度
一、经营活动产生的现金流量			投资支付的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	-58,026,917.01	101,511,394.02	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	384,856.60	1,259,220.50
向中央银行借款净增加额			支付其他与投资活动有关的现金		
向其他金融机构拆入资金净增加额	103,910,881.38	118,791,686.56	投资活动现金流出小计	384,856.60	1,259,220.50
收取利息、手续费及佣金的现金	3,910,225.63	1,113,324.13	投资活动产生的现金流量净额		
收到其他与经营活动有关的现金	49,794,190.00	221,416,404.71	三、筹资活动产生的现金流量		
经营活动现金流入小计	49,247,445.99	64,699,391.97	吸收投资收到的现金		
客户贷款及垫款净增加额	-4,193,355.20	7,101,055.09	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
存放中央银行和存放同业款项净增加额			发行债券收到的现金		
向其他金融机构拆出资金净增加额			收到其他与筹资活动有关的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	59,443,231.44	60,115,315.86	筹资活动现金流入小计		
支付给职工以及为职工支付的现金	25,681,011.10	27,893,055.52	偿还债务支付的现金		
支付的各项税费	3,655,219.40	7,880,014.02	分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与经营活动有关的现金	28,849,169.08	23,731,268.47	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
经营活动现金流出小计	162,682,721.81	191,420,100.93	支付其他与筹资活动有关的现金	1,734,143.81	
经营活动产生的现金流量净额	-112,888,531.81	29,966,343.78	筹资活动现金流出小计	1,734,143.81	
二、投资活动产生的现金流量			筹资活动产生的现金流量净额	-1,734,143.81	
收回投资收到的现金			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
取得投资收益收到的现金			五、现金及现金等价物净增加额	-115,007,532.22	28,737,083.28
收到其他与投资活动有关的现金			加：期初现金及现金等价物余额	705,398,173.76	676,661,090.48
投资活动现金流入小计			六、期末现金及现金等价物余额	590,390,641.54	705,398,173.76

董事长：

行长：

会计机构负责人：



所有者权益变动表

04表-1
金额单位：人民币元

项 目	2025年度										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上期期末余额	210,000,000.00							855,724.79	10,672,807.85	1,577,974.72	223,106,507.36
加：会计政策变更及其他											
前期差错更正											
二、本期期初余额	210,000,000.00							855,724.79	10,672,807.85	1,577,974.72	223,106,507.36
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								157,797.47	1,420,177.25	2,141,322.48	3,719,297.20
（一）综合收益总额											
（二）所有者投入和减少资本											
1.所有者投入资本											
2.股份支付计入所有者权益的金额											
3.其他											
（三）利润分配											
1.提取盈余公积								157,797.47	1,420,177.25	-1,577,974.72	
2.提取一般风险准备										-157,797.47	
3.对所有者（或股东）的分配										-1,420,177.25	
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（股本）											
2.盈余公积转增资本（股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
（五）其他											
四、本期末余额	210,000,000.00							1,013,522.26	12,092,985.10	3,719,297.20	226,825,804.56

浙江分所 报告审核专用章

上海会计师事务所(特殊普通合伙)

浙江分所 报告审核专用章

上海会计师事务所(特殊普通合伙)

上海会计师事务所普通合伙
浙江分所 报告审核专用章

会计机构负责人：

行长：

董事长：



所有者权益变动表

04表-2

编制单位：宁波盛德村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上期期末余额	210,000,000.00							85,322.78	3,739,189.81	7,704,020.05	221,528,532.64
加：会计政策变更及其他											
前期差错更正											
二、本期期初余额	210,000,000.00							85,322.78	3,739,189.81	7,704,020.05	221,528,532.64
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								770,402.01	6,933,618.04	-6,126,045.33	1,577,974.72
（一）综合收益总额										1,577,974.72	1,577,974.72
（二）所有者投入和减少资本											
1.所有者投入资本											
2.股份支付计入所有者权益的金额											
3.其他											
（三）利润分配								770,402.01	6,933,618.04	-7,704,020.05	
1.提取盈余公积								770,402.01		-770,402.01	
2.提取一般风险准备									6,933,618.04	-6,933,618.04	
3.对所有者（或股东）的分配											
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（股本）											
2.盈余公积转增资本（股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
（五）其他											
四、本期期末余额	210,000,000.00							855,724.79	10,672,807.85	1,577,974.72	223,106,507.36

会计机构负责人：

行长：

董事长：

浙江海宁德商村镇银行股份有限公司

财务报表附注

2025 年度

一、基本情况

浙江海宁德商村镇银行股份有限公司(以下简称“本行”)系经中国银行保险监督管理委员会浙江银监局(浙银监复〔2014〕138号)批准筹建,并于2014年12月16日经原中国银行保险监督管理委员会嘉兴监管分局(嘉银监复〔2014〕154号)批准开业,于2022年2月15日依法换发取得原中国银行保险监督管理委员会嘉兴监管分局颁发的《中华人民共和国金融许可证》(机构编码S0057H333040001),现持有嘉兴市市场监督管理局于2022年10月9日颁发的统一社会信用代码为91330400325552057T的《营业执照》。本行注册资本及实收资本为人民币21,000.00万元,经浙江普华会计师事务所有限公司审验,并于2014年11月20日出浙普会验〔2014〕061号《验资报告》,截至2025年12月31日,本行注册及实收资本为人民币21,000.00万元。法定住所:浙江省海宁市海昌南路329-337号。法定代表人:方国锋。

本行《营业执照》列示的经营范围包括:吸收人民币公众存款;发放人民币短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;从事人民币同业拆借;从事借记卡业务;代理收付款项;经银行保险监督管理机构批准的其他业务。

截至2025年12月31日,本行内设部门主要包括办公室、人力资源部、保卫部、业务管理部、合规与风险管理部、审计部、财务会计部、信息科技部。营业机构主要有总行营业部及盐官支行、许村支行、袁花支行、长安支行、斜桥支行、沈士支行、周王庙支行、丁桥支行等8家支行。

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)2006年2月及以后新颁布或修订的《企业会计准则——基本准则》、具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本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等有关信息。

三、重要会计政策和会计估计

本行2025年度财务报表所载财务信息根据下列依据企业会计准则所制定的重要会计政策和会计

估计编制。

1、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。

2、记账本位币

本行记账本位币为人民币。

3、记账基础

本行的记账基础为权责发生制。

4、计价原则

除贵金属、交易性金融资产、其他债权投资、其他权益工具投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款、衍生金融资产和衍生金融负债按公允价值计量外, 本行其他会计项目均按历史成本计量。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

5、编制现金流量表时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现金及价值变动很小的货币性资产, 包括现金、存放中央银行备付金、存放同业活期款项及原始期限不超过 3 个月的拆出资金等。

6、金融工具

金融工具, 是指形成一个企业的金融资产, 并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

(1)金融工具的确认和终止确认

本行于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。

满足下列条件的, 终止确认金融资产(或金融资产的一部分, 或一组类似金融资产的一部分), 即从其账户和资产负债表内予以转销:

①收取金融资产现金流量的权利届满;

②转移了收取金融资产现金流量的权利, 或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务; 并且 1)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 或 2)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满, 则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同

一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代, 或现有负债的条款几乎全部被实质性修改, 则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理, 差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产, 按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产, 是指按照合同条款的约定, 在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日, 是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

(2) 金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 相关交易费用直接计入当期损益, 其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类:

① 以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的, 分类为以摊余成本计量的金融资产: 管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标; 该金融资产的合同条款规定, 在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入, 其终止确认、修改或减值产生的利得或损失, 均计入当期损益。

② 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的, 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产: 本行管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标; 该金融资产的合同条款规定, 在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外, 其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时, 之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出, 计入当期损益。

③ 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本行不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 仅将相关股利收入(明确作为投资成本部分收回的股利收入除外)计入当期损益, 公允价值的后续变动计入其他综合收益, 不需计提减值准备。当金融资产终止确认时, 之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出, 计入留存收益。

④以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产, 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产, 采用公允价值进行后续计量, 除该金融资产属于套期关系的一部分外, 所有公允价值变动计入当期损益。

(3)金融负债分类和计量

本行的金融负债于初始确认时分类为: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 相关交易费用直接计入当期损益, 其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类:

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具), 按照公允价值进行后续计量, 除该金融负债属于套期关系的一部分外, 所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 按照公允价值进行后续计量, 除由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外, 其他公允价值变动计入当期损益; 如果由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配, 本行将所有公允价值变动(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

企业在初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后, 不能重分类为其他金融负债; 其他金融负债也不能在初始确认后重新指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

其他金融负债

对于此类金融负债, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量。

(4)金融工具抵销

同时满足下列条件的, 金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示: 具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利是当前可执行的; 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。

(5)金融工具减值

本行以预期信用损失为基础, 对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他

综合收益的债务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本行按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

当本行不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本行直接减记该金融资产的账面余额。

(6) 财务担保合约

财务担保合约要求提供者合约持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合约持有人的损失。本行将财务担保合约提供给银行、金融机构和其他实体。

财务担保合约在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日，按合同的摊余价值和对本行履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。对准备金的估计根据类似交易和历史损失的经验以及管理层的判断作出。

(7) 金融资产转移

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

7、固定资产与累计折旧

(1) 固定资产的标准

固定资产，是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

(2)固定资产分类

房屋及建筑物、机器设备、运输工具、电子设备、其他固定资产。

(3)固定资产确认和初始计量

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，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，如运输费、安装费等。

(4) 固定资产的折旧方法

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

资产类别	使用年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	20 年	5.00%	4.75%
交通工具	4-5 年	5.00%	19.00%-23.75%
电子设备	3 年	0.00%-5.00%	31.67%-33.33%
机器设备	5 年	0.00%-5.00%	19.00%-20.00%
其他固定资产	5 年	0.00%-5.00%	19.00%-20.00%

(5)固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、11 非金融资产减值。

8、在建工程

在建工程按实际发生的支出入账，并在达到预定可使用状态时，按工程的实际成本确认为固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注三、11 非金融资产减值。

9、无形资产

(1) 本行无形资产包括土地使用权、软件使用权等。

(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) 对于使用寿命有限的无形资产，在采用直线法计算摊销额时，各项无形资产的使用寿命、预计净残值率如下：

名称	使用年限	预计净残值率
软件使用权	5年	0.00%
其他无形资产	10年	0.00%

(5) 无形资产计提资产减值方法见本附注三、11 非金融资产减值。

10、长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用。

- (1)租赁费按实际租赁期限平均摊销；
- (2)经营租入固定资产改良支出按受益期限平均摊销。

11、非金融资产减值

本行对固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产、长期股权投资等资产减值，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。上述资产减值准备一经确认，在以后会计期间不予转回。

12、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。

本行根据当年经股东大会审议通过的利润分配方案计提一般风险准备。

13、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, 含全职、兼职和临时职工, 也包括虽未与本行订立劳动合同但有企业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本行正式任命, 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企业解除劳动关系后, 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。

设定受益计划指除设定提存计划以外的离职后福利计划, 并采用预期累计福利单元法核算。

(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。

14、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件, 本行将其确认为预计负债:

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

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量, 并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的, 按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

15、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，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，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。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

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。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1)应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2)对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

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

于资产负债表日，本行对于递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

16、利息收入和支出

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

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计。

未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

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

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

17、手续费及佣金

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

18、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。

19、租赁

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

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

(1)本行作为承租人

①使用权资产

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；本行发生的初始直接费用；本行为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

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

各类使用权资产的具体折旧方法如下：

资产类别	折旧方法	使用年限	预计净残值率
房屋及建筑物	直线法	租赁期	0.00%

②租赁负债

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：固定付款额(包括实质固定付款额)，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；根据本行提供的担保余值预计应支付的款项；购买选择权的行权价格，前提是本行合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权；本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。

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

资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

③短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

④租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更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的，在租赁变更生效日，本行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

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。

⑤使用权资产与租赁负债相关递延所得税确认与列报政策

本行在财务报表中对使用权资产和租赁负债采用净额列报方式。

(2)本行作为出租人

经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

20、重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

①本行自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于流动负债与非流动负债的划分”、“关于售后租回交易的会计处理”规定，该项会计政策变更对本行财务报表无影响。

②本行自财政部颁布的《企业会计准则解释第 18 号》印发之日起施行“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”规定，该项会计政策变更对本行财务报表无影响。

(2) 重要会计估计变更

本期无重要的会计估计变更。

21、重大会计判断和估计

本行在运用上述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本行的估计存在差异。

本行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

(1) 金融资产的分类

本行需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本行的财务状况。金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

本行在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

本行确认业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。该确认涵盖能够反映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及管理人员如何得到补偿。

(2) 预期信用损失模型下的减值

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断, 具体包括:

信用风险显著增加: 本行利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为阶段一资产采用 12 个月内的预期信用损失, 阶段二和阶段三资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时, 资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时, 本行会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

建立具有类似信用风险特征的资产组: 当按组合计量预期信用损失时, 金融工具按共同风险特征分组。本行持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征, 用以确保一旦信用风险特征发生变化, 而将金融工具适当地重新分组。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合, 从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时, 资产从阶段一转入阶段二。同时也存在当资产仍评估为 12 个月内或整个存续期内的预期信用损失时, 由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

模型和假设的使用: 本行采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本行通过判断来确定每类金融资产的最适用模型, 以及确定这些模型所使用的假设, 包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

前瞻性信息: 在评估预期信用损失时, 本行使用了合理且有依据的前瞻性信息, 这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设, 以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约率: 违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计, 其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率: 违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异, 且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

(3) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具, 本行运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。当市场信息无法获得时, 管理层将对本行及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

(4) 所得税

在计提所得税时本行需进行大量的估计工作, 有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异, 则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得

税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

(5)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，以判断是否对该等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。

四、税项

本行适用的主要税费和税费率如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
增值税	商品(含应税劳务)在流转过程中产生的增值额	3.00%、5.00%、6.00%
城市维护建设税	实际缴纳流转税额	7.00%
教育费附加	实际缴纳流转税额	3.00%
地方教育附加	实际缴纳流转税额	2.00%
企业所得税	应纳税所得额	25.00%

五、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)

1、现金及存放中央银行款项

明细情况

项 目	2025年12月31日	2024年12月31日
库存现金	11,352,172.12	8,580,538.90
存放中央银行法定准备金[注]	110,982,835.94	115,176,191.14
存放中央银行超额存款准备金	31,647,287.28	52,828,810.34
存放中央银行财政性存款	-	-
小 计	<u>153,982,295.34</u>	<u>176,585,540.38</u>
应计利息	-	-
合 计	<u>153,982,295.34</u>	<u>176,585,540.38</u>

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，未经中国人民银行批准不得动用。于2024年12月31日，人民币存款准备金缴存比率为5.00%。2024年末，本行人民币存款缴存法定准备金115,176,191.14元。于2025年12月31日，人民币存款准备金缴存比率为5.00%。2025年末，本行人民币存款缴存法定准备金110,982,835.94元。

2、存放同业款项

项 目	2025年12月31日	2024年12月31日
存放境内同业	602,391,182.14	643,988,824.52
小 计	<u>602,391,182.14</u>	<u>643,988,824.52</u>

浙江海宁德商村镇银行股份有限公司
2025 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项 目	2025年12月31日	2024年12月31日
应计利息	5,938,866.67	981,779.19
减：减值准备[注]	318,265.05	230,503.70
合 计	608,011,783.76	644,740,100.01

注：2025年12月31日，本行存放同业及其他金融机构款项皆划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

3、其他应收款

项 目	2025年12月31日	2024年12月31日
诉讼费垫款	13,537.00	43,764.55
待收回已交增值税	24,085.68	21,728.89
小 计	37,622.68	65,493.44
减：坏账准备	6,537.00	6,076.82
合 计	31,085.68	59,416.62

4、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项 目	2025年12月31日	2024年12月31日
以摊余成本计量：		
个人贷款和垫款	1,505,093,375.62	1,472,504,209.86
企业贷款和垫款	315,256,420.55	295,197,521.84
贷款和垫款总额	1,820,349,796.17	1,767,701,731.70
应计利息	2,865,227.70	3,069,815.79
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	55,744,402.19	52,731,904.91
发放贷款和垫款账面价值	1,767,470,621.68	1,718,039,642.58

注：本行无划分为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款。

(2) 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	2025年12月31日	2024年12月31日
信用贷款	825,015,068.26	712,081,657.35
保证贷款	500,599,418.54	475,612,913.29
附担保物贷款	494,735,309.37	580,007,161.06
其中：抵押贷款	493,230,309.37	578,097,161.06
质押贷款	1,505,000.00	1,910,000.00
贷款和垫款总额	1,820,349,796.17	1,767,701,731.70

(3) 按行业分类

浙江海宁德商村镇银行股份有限公司
2025 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项 目	2025年12月31日	2024年12月31日
农、林、牧、渔业	84,442,574.27	70,301,791.12
制造业	992,370,002.00	922,237,614.20
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	6,704,070.51	7,744,041.84
建筑业	123,346,371.22	117,338,546.12
批发和零售业	243,390,041.99	271,662,966.51
交通运输、仓储和邮政业	27,742,866.41	24,699,470.25
住宿和餐饮业	76,087,201.31	68,291,575.10
信息传输、软件和信息技术服务业	2,117,154.71	2,627,900.00
租赁和商务服务业	37,959,721.89	48,782,390.02
科学研究和技术服务业	2,850,000.00	3,600,000.00
水利、环境和公共设施管理业	1,573,000.00	2,000,000.00
居民服务、修理和其他服务业	32,336,821.59	31,289,943.66
教育	1,760,000.00	3,416,000.00
卫生和社会工作	500,000.00	1,290,000.00
文化、体育和娱乐业	7,064,448.30	9,291,729.11
金融业	600,000.00	-
房地产业	1,530,000.00	300,000.00
个人贷款(不含个人经营性贷款)	177,975,521.97	182,827,763.77
贷款和垫款总额	1,820,349,796.17	1,767,701,731.70

(4)贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	2025年12月31日	2024年12月31日
浙江省	1,820,349,796.17	1,767,701,731.70

(5)逾期贷款

类 别	2025年12月31日			
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天以上	合 计
信用贷款	5,315,059.00	4,301,985.88	3,684,607.09	13,301,651.97
保证贷款	2,530,081.89	1,154,956.72	977,500.00	4,662,538.61
抵押贷款	2,568,000.00	3,039,373.68	8,694,077.21	14,301,450.89
合 计	10,413,140.89	8,496,316.28	13,356,184.30	32,265,641.47
类 别	2024年12月31日			

浙江海宁德商村镇银行股份有限公司
2025 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天以上	合 计
信用贷款	1,053,831.74	7,523,683.07	842,725.56	9,420,240.37
保证贷款	186,233.98	2,681,000.00	=	2,867,233.98
抵押贷款	2,200,000.00	12,888,526.80	490,278.00	15,578,804.80
合 计	3,440,065.72	23,093,209.87	1,333,003.56	27,866,279.15

注：逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期一天以上的贷款。

(6) 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月合计预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
	损失	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	
账面余额	1,749,701,106.71	42,368,542.20	28,280,147.26	1,820,349,796.17
损失准备	20,525,906.69	10,966,836.20	24,251,659.30	55,744,402.19
账面价值	1,729,175,200.02	31,401,706.00	4,028,487.96	1,764,605,393.98

注：上述账面余额数据不含应计利息。

(2) 贷款和垫款预期信用损失准备变动表

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
项目	未来 12 个月合计预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
	信用损失	失（未发生信用减值）	失（已发生信用减值）	
期初余额	27,284,828.31	7,885,163.19	17,561,913.41	52,731,904.91
期初余额在本期				
——至阶段一	544,463.85	-544,463.85	=	=
——至阶段二	-201,976.33	672,528.44	-470,552.11	=
——至阶段三	-137,854.73	-349,666.41	487,521.14	=
本期计提	-6,963,554.41	3,303,274.83	14,349,606.21	10,689,326.63
本期转回	-	-	=	=
本期核销	-	-	11,084,103.83	11,084,103.83
本年核销收回	-	-	3,407,274.48	3,407,274.48
其他变动	=	=	=	=
期末余额	20,525,906.69	10,966,836.20	24,251,659.30	55,744,402.19

5、固定资产

项 目	房屋及建筑物	交通工具	电子计算机	电器设备	其他固定资产	合 计
原 值：						
2024 年 12 月 31 日	106,216,546.84	429,780.29	5,549,316.97	2,484,492.34	1,958,194.00	116,638,330.44
本期购置	-	-	282,170.00	82,801.60	19,885.00	384,856.60

浙江海宁德商村镇银行股份有限公司
2025 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

在建工程转入	-	-	-	-	-	-
出售及报废	-	-	146,360.00	-	58,200.00	204,560.00
2025 年 12 月 31 日	106,216,546.84	429,780.29	5,685,126.97	2,567,293.94	<u>1,919,879.00</u>	<u>116,818,627.04</u>
累计折旧:						
2024 年 12 月 31 日	45,348,009.00	416,886.88	5,290,142.88	1,948,954.58	<u>1,797,721.71</u>	<u>54,801,715.05</u>
计 提	5,050,701.00	-	272,317.73	132,331.74	<u>47,657.23</u>	<u>5,503,007.70</u>
转 销	-	-	142,152.00	-	<u>55,290.00</u>	<u>197,442.00</u>
2025 年 12 月 31 日	50,398,710.00	416,886.88	5,420,308.61	2,081,286.32	<u>1,790,088.94</u>	<u>60,107,280.75</u>
账面净值:						
2024 年 12 月 31 日	60,868,537.84	12,893.41	259,174.09	535,537.76	<u>160,472.29</u>	<u>61,836,615.39</u>
2025 年 12 月 31 日	55,817,836.84	12,893.41	264,818.36	486,007.62	<u>129,790.06</u>	<u>56,711,346.29</u>
减值准备:						
2023 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-	-
2024 年 12 月 31 日	-	-	-	-	-	-
账面价值						
2024 年 12 月 31 日	60,868,537.84	12,893.41	259,174.09	535,537.76	<u>160,472.29</u>	<u>61,836,615.39</u>
2025 年 12 月 31 日	55,817,836.84	12,893.41	264,818.36	486,007.62	<u>129,790.06</u>	<u>56,711,346.29</u>

注：本行无暂时闲置的固定资产；本行因无固定资产减值情况，故未计提固定资产减值准备。

6、使用权资产

项 目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
1.账面原值		
年初余额	11,464,727.10	11,513,913.21
本期增加金额	2,957,068.26	-
本期减少金额	1,504,180.14	49,186.11
年末余额	12,917,615.22	11,464,727.10
2.累计折旧		
年初余额	5,442,944.16	3,862,894.74
本期增加金额	1,536,391.76	1,580,049.42
本期减少金额	1,504,180.14	-
年末余额	5,475,155.78	5,442,944.16
3.减值准备		
年初余额	-	-
本期增加金额	-	-
本期减少金额	-	-
年末余额	-	-
4.账面价值		
年初账面价值	<u>6,021,782.94</u>	<u>7,651,018.47</u>
年末账面价值	<u>7,442,459.44</u>	<u>6,021,782.94</u>

7、无形资产

浙江海宁德商村镇银行股份有限公司
2025 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项 目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 12 月 31 日
原 值				
软 件	123,743.00	-	=	123,743.00
其 他	21,600.00	=	=	21,600.00
合 计	145,343.00	=	=	145,343.00
累计摊销额				
软 件	74,442.73	12,008.58	=	86,451.31
其 他	21,600.00	=	=	21,600.00
合 计	96,042.73	12,008.58	=	108,051.31
无形资产账面净值				
软 件	49,300.27	-	=	37,291.69
其 他	=	=	=	=
合 计	49,300.27	=	=	37,291.69
无形资产减值准备				
软 件	-	-	=	=
其 他	=	=	=	=
合 计	=	=	=	=
账面价值				
软 件	49,300.27	-12,008.58	=	37,291.69
其 他	=	=	=	=
合 计	49,300.27	-12,008.58	=	37,291.69

注：本行无无形资产减值情况，故未计提无形资产减值准备。

8、长期待摊费用

项 目	2025年12月31日	2024年12月31日
其他待摊费用	1,593,943.09	2,282,854.14
合 计	1,593,943.09	2,282,854.14

9、递延所得税资产

项 目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	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
存放同业款项坏账准备	318,265.05	79,566.26	230,503.70	57,625.93
贷款损失准备	37,540,904.23	9,385,226.06	35,054,887.59	8,763,721.90
其他应收款坏账准备	6,537.00	1,634.25	6,076.82	1,519.21
合 计	37,865,706.28	9,466,426.57	35,291,468.11	8,822,867.04

10、其他资产

(1)明细情况

项 目	2025年12月31日	2024年12月31日
-----	-------------	-------------

浙江海宁德商村镇银行股份有限公司
2025 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

农户贷款应收未收利息	173,314.84	197,701.01
农村企业贷款应收未收利息	11,473.60	94,288.41
非农贷款应收未收利息	16,777.51	56,003.22
小 计	<u>201,565.95</u>	<u>347,992.64</u>
减：减值准备	=	=
合 计	<u>201,565.95</u>	<u>347,992.64</u>

11、向中央银行借款

项 目	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
借入支农再贷款	-	-
借入支小再贷款	49,000,000.00	-
小 计	<u>49,000,000.00</u>	=
应计利息	<u>22,458.34</u>	=
合 计	<u>49,022,458.34</u>	=

12、吸收存款

项 目	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
活期存款		
——公司	23,439,112.03	24,340,729.63
——个人	5,032,138.01	5,998,702.45
定期存款		
——公司	112,174,998.57	122,267,001.48
——个人	1,984,770,775.96	2,041,683,931.97
银行卡存款	99,363,474.97	88,517,051.02
保证金存款	7,768,040.35	7,768,040.35
小 计	<u>2,232,548,539.89</u>	<u>2,290,575,456.90</u>
应付利息	<u>77,438,932.63</u>	<u>86,569,596.25</u>
合 计	<u>2,309,987,472.52</u>	<u>2,377,145,053.15</u>

13、应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	<u>2024 年 12 月 31 日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2025 年 12 月 31 日</u>
短期薪酬	7,819,464.52	21,692,925.30	23,220,054.00	6,292,335.82
离职后福利				
——设定提存计划	80,139.90	2,406,522.51	2,404,157.40	82,505.01
辞退福利	=	<u>56,799.70</u>	<u>56,799.70</u>	=
合 计	<u>7,899,604.42</u>	<u>24,156,247.51</u>	<u>25,681,011.10</u>	<u>6,374,840.83</u>

浙江海宁德商村镇银行股份有限公司
2025 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

(2)短期薪酬列示

项 目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	7,702,658.16	18,136,154.96	19,667,640.22	6,171,172.90
职工福利费	-	507,598.57	507,598.57	-
社会保险费	18,856.36	1,238,893.00	1,238,336.44	19,412.92
其中：基本医疗保险费	18,856.36	1,143,164.07	1,142,607.51	19,412.92
工伤保险	-	95,728.93	95,728.93	-
住房公积金	97,950.00	1,300,062.00	1,296,262.00	101,750.00
工会经费和职工教育经费	-	343,539.44	343,539.44	-
其他职工薪酬	-	166,677.33	166,677.33	-
合 计	7,819,464.52	21,692,925.30	23,220,054.00	6,292,335.82

(3)设定提存计划

项 目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 12 月 31 日
基本养老保险	75,425.44	2,002,700.62	2,000,474.38	77,651.68
失业保险费	4,714.46	65,916.68	65,777.81	4,853.33
补充养老保险	-	337,905.21	337,905.21	-
合 计	80,139.90	2,406,522.51	2,404,157.40	82,505.01

14、应交税费

税种/费种	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
增值税	209,814.75	789,400.54	808,363.64	190,851.65
城建税	14,687.03	55,258.04	56,585.45	13,359.62
企业所得税 ^(注)	470,000.00	2,250,533.18	1,691,537.29	1,028,995.89
教育费附加	6,294.44	23,682.02	24,250.91	5,725.55
地方教育附加	4,196.30	15,788.01	16,167.28	3,817.03
应缴代扣个人所得税	6,936.00	376,709.34	376,513.81	7,131.53
房产税	891,455.99	892,218.99	891,455.99	892,218.99
土地使用税	22,512.24	22,512.24	22,512.24	22,512.24
印花税	-	71,423.30	71,423.30	-
其他	-	66,975.35	66,975.35	-
合 计	1,625,896.75	4,564,501.01	4,025,785.26	2,164,612.50

注：本行 2025 年度企业所得税为预缴数据，截至财务报表批准日，尚未进行年度汇算清缴。

15、其他应付款

(1) 明细情况

浙江海宁德商村镇银行股份有限公司
2025 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项 目	2025年12月31日	2024年12月31日
久悬未取款	6,540.67	6,100.49
财务暂收	1,022,544.07	1,119,693.40
其他	1,167,532.35	897,921.89
合 计	2,196,617.09	2,023,715.78

(2) 其中：财务暂收明细

项 目	2025年12月31日	2024年12月31日
省行服务费	924,047.60	915,000.00
员工保险	11,659.39	132,504.45
装修工程款	-	54,359.40
质保金	68,837.08	3,000.00
员工保证金	18,000.00	-
工作服应付款	-	14,829.55
合 计	1,022,544.07	1,119,693.40

(3)其中：其他明细

项 目	2025年12月31日	2024年12月31日
延付薪酬	521,485.99	457,898.84
风险金	646,046.36	440,023.05
合 计	1,167,532.35	897,921.89

16、租赁负债

项 目	2025年12月31日	2024年12月31日
租赁付款额	8,405,795.03	6,739,938.84
减：未确认融资费用	839,440.49	624,034.00
合 计	7,566,354.54	6,115,904.84

17、递延所得税负债

项 目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	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
应计收利息	2,865,227.70	716,306.93	3,069,815.79	767,453.95
合 计	2,865,227.70	716,306.93	3,069,815.79	767,453.95

18、其他负债

项 目	2025年12月31日	2024年12月31日
待转销项税额	94,352.18	101,975.76
合 计	94,352.18	101,975.76

19、股本

股本组成

项 目	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
法人股	210,000,000.00	=	=	210,000,000.00
合 计	210,000,000.00	=	=	210,000,000.00

20、盈余公积

项 目	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
法定盈余公积[注]	855,724.79	157,797.47	=	1,013,522.26
合 计	855,724.79	157,797.47	=	1,013,522.26

注：经股东大会批准，按 2024 年度净利润的 10.00%提取法定盈余公积 157,797.47 元。

21、一般风险准备

项 目	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
一般风险准备[注]	10,672,807.85	1,420,177.25	=	12,092,985.10
合 计	10,672,807.85	1,420,177.25	=	12,092,985.10

注：根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)，本行原则上应按照不低于风险资产年末余额的 1.50%计提一般准备。根据 2025 年 4 月 25 日股东会通过的利润分配方案，2024 年度税后净利润为 1,577,974.72 元，提取法定盈余公积后的余额 1,420,177.25 元转入一般风险准备(2024 年转入一般风险准备的金额为 6,933,618.04 元)。

22、未分配利润

项 目	2025 年度	2024 年度
上期期末未分配利润	1,577,974.72	7,704,020.05
加：会计政策变更	-	-
前期差错更正	-	-
本年年初未分配利润	1,577,974.72	7,704,020.05
净利润	3,719,297.20	1,577,974.72
减：提取法定盈余公积	157,797.47	770,402.01
提取一般风险准备[注]	1,420,177.25	6,933,618.04
期末未分配利润	3,719,297.20	1,577,974.72

注：经股东大会批准，2025 年按 2024 年度审定净利润 10.00%计提法定盈余公积 157,797.47 元，提取一般风险准备 1,420,177.25 元。

23、利息净收入

项 目	2025 年度	2024 年度
利息收入	108,307,886.65	119,860,135.91

浙江海宁德商村镇银行股份有限公司
2025 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

——存放中央银行	1,896,621.74	1,913,942.91
——存放同业	10,675,199.52	17,785,331.36
——发放贷款和垫款	95,731,205.38	100,155,988.32
——其他	4,860.01	4,873.32
利息支出	<u>50,027,703.00</u>	<u>59,480,729.30</u>
——向中央银行借款	293,958.34	-
——同业存放	638.89	-
——吸收存款	49,505,580.55	59,276,615.14
——租赁	<u>227,525.22</u>	<u>204,114.16</u>
利息净收入	<u>58,280,183.65</u>	<u>60,379,406.61</u>

24、手续费及佣金净收入

项目	2025 年度	2024 年度
手续费及佣金收入	<u>120,845.90</u>	<u>114,626.93</u>
——结算业务收入	89,738.42	87,119.67
——银行卡业务收入	24,170.69	21,463.45
——其他代理收付业务收入	6,936.79	6,043.81
手续费及佣金支出	<u>284,864.82</u>	<u>305,812.06</u>
——结算业务手续费支出	15,687.73	19,772.95
——短信业务手续费支出	51,402.96	52,957.35
——其他手续费及佣金支出	<u>217,774.13</u>	<u>233,081.76</u>
手续费及佣金净收入	<u>-164,018.92</u>	<u>-191,185.13</u>

25、其他收益

项目	2025 年度	2024 年度
日常活动相关的政府补助	-	147,594.00
其他收益[注]	<u>323,806.03</u>	<u>67,113.65</u>
合 计	<u>323,806.03</u>	<u>214,707.65</u>

注：本期其他收益系女职工产假期间社保补贴 40,568.60 元，吸纳高校毕业生社保补贴 283,237.43 元。

26、其他业务收入

项目	2025 年度	2024 年度
租赁收入	=	<u>2,285.71</u>
合 计	=	<u>2,285.71</u>

27、税金及附加

项目	2025 年度	2024 年度
----	---------	---------

浙江海宁德商村镇银行股份有限公司
2025 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

城市维护建设税	55,258.04	60,682.95
教育费附加	23,682.02	26,006.98
地方教育附加	15,788.01	17,338.00
房产税	892,218.99	891,730.28
土地使用税	22,512.24	22,512.24
印花税	71,423.30	59,929.76
车船使用税	<u>1,500.00</u>	<u>1,500.00</u>
合 计	<u>1,082,382.60</u>	<u>1,079,700.21</u>

注：计缴标准请参见附注四。

28、业务及管理费

项 目	2025 年度	2024 年度
业务费用	9,203,925.11	9,505,725.89
税费	65,475.35	64,322.04
职工工资	18,136,154.96	18,620,011.00
为员工支付的费用[注]	6,020,092.55	5,617,193.13
折旧与摊销费	<u>7,740,319.09</u>	<u>7,835,186.30</u>
合 计	<u>41,165,967.06</u>	<u>41,642,438.36</u>

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

29、信用减值损失

项 目	2025 年度	2024 年度
贷款信用减值损失	10,689,326.63	12,910,486.98
存放款项坏账损失	<u>87,761.35</u>	<u>-60,233.79</u>
合 计	<u>10,777,087.98</u>	<u>12,850,253.19</u>

30、其他资产减值损失

项 目	2025 年度	2024 年度
其他应收款坏账损失	<u>-7,935.82</u>	<u>11,855.82</u>
合 计	<u>-7,935.82</u>	<u>11,855.82</u>

31、营业外收入

项 目	2025 年度	2024 年度
长款收入	105.00	-
久悬未取款项收入	1,181.35	1,949.29
其他营业外收入[注]	<u>156,644.01</u>	<u>271,746.80</u>
合 计	<u>157,930.36</u>	<u>273,696.09</u>

注：本期其他营业外收入系内部罚没款收入 82,740.80 元，员工违约金 4,000.00 元，员工不予退还风险金转营业外收入 65,653.85 元，固定资产清理收入 4,249.36 元。

32、营业外支出

项目	2025 年度	2024 年度
罚没支出[注]	300,000.00	-
资产盘亏及清理损失	3,942.57	-
已转收益存款支出	782.9	1,204.79
合 计	304,725.47	1,204.79

注：本期罚没支出 30.00 万元系国家金融监督管理总局嘉兴监管分局对本行个人经营性贷款发放及五级分类管理不审慎的行政处罚。

33、所得税费用

项 目	2025 年度	2024 年度
当期所得税费用	2,250,533.18	3,006,100.60
递延所得税费用	-694,706.55	509,383.24
合 计	1,555,826.63	3,515,483.84

34、或有事项

（1）信用承诺

截至资产负债表日，本行无信用承诺。

（2）租赁承诺

作为承租人，截至 2025 年 12 月 31 日，根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额，本行已签约的租赁营业用房应支付租金情况如下：

期 限	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
一年内到期	-	-
一年至五年到期	560,000.00	539,000.00
五年以上到期	7,845,795.03	6,200,938.84
合 计	8,405,795.03	6,739,938.84

（3）资本性支出承诺

截至资产负债表日，本行无重大资本性支出承诺。

（4）未决诉讼

截至资产负债表日，本行无作为原告的未决诉讼事项。

截至资产负债表日，本行无作为被告的重大未决诉讼事项。

35、现金及现金等价物

浙江海宁德商村镇银行股份有限公司
2025 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项 目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金	11,352,172.12	8,580,538.90
存放中央银行非限定存款	31,647,287.28	52,828,810.34
活期存放同业款项	<u>547,391,182.14</u>	<u>643,988,824.52</u>
合 计	<u>590,390,641.54</u>	<u>705,398,173.76</u>

36、现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

项 目	2025 年度	2024 年度
净利润	3,719,297.20	1,577,974.72
加：信用减值损失及其他损失	10,769,152.16	12,862,109.01
固定资产折旧	5,503,007.70	5,398,184.56
无形资产摊销	12,008.58	11,313.59
长期待摊费用摊销	688,911.05	755,328.22
使用权资产折旧	1,536,391.76	1,580,049.42
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减：收益)	-	-
筹资费用（减：收益）	1,734,143.81	-
递延所得税资产减少(减：增加)	-643,559.53	532,507.66
递延所得税负债增加（减：减少）	-51,147.02	-23,124.42
经营性应收项目的减少(减：增加)	-68,178,386.78	-89,494,787.40
经营性应付项目的增加(减：减少)	<u>-67,978,350.74</u>	<u>96,796,748.42</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>-112,888,531.81</u>	<u>29,996,303.78</u>

六、主要股东情况(金额单位：人民币万元)

1、最大十名法人股东持股情况

企业股东名称	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	持股金额	持股比例	持股金额	持股比例
浙江德清农村商业银行股份有限公司	10,900.00	51.91%	10,900.00	51.91%
浙江富豪达纺织股份有限公司	2,100.00	10.00%	2,100.00	10.00%
海宁市邬氏布业有限公司	2,100.00	10.00%	2,100.00	10.00%
海宁市海纳家纺有限公司	2,100.00	10.00%	2,100.00	10.00%
杭州源和燃料有限公司	1,000.00	4.76%	1,000.00	4.76%
浙江海宁农村商业银行股份有限公司	1,250.00	5.95%	1,250.00	5.95%
海宁市恒力现代纺织有限公司	750.00	3.57%	750.00	3.57%
海宁缔亿经编有限公司	700.00	3.33%	700.00	3.33%
德清县中能热电有限公司	<u>100.00</u>	<u>0.48%</u>	<u>100.00</u>	<u>0.48%</u>
合 计	<u>21,000.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>21,000.00</u>	<u>100.00%</u>

2、最大十名自然人股东持股情况

截至 2025 年 12 月 31 日，本行无自然人股东。

3、本行与前十户股东及其关联方交易情况

截至 2025 年 12 月 31 日交易余额：

关联方名称	交易类型	期末余额
浙江德清农村商业银行股份有限公司	存放同业款项	5,582.67
合计		5,582.67

4、股东所持本行股份抵押、托管、冻结情况

(1)根据《商业银行股权托管办法》及《中国银保监会办公厅关于做好〈商业银行股权托管办法〉实施相关工作的通知》，本行本年将全部股份委托浙江农信股权托管服务中心进行集中登记托管。

(2)截至 2025 年 12 月 31 日，本行股东所持本行股份无对外质押、冻结情况。

七、关联方关系及其交易(金额单位：人民币万元)

1、银行的关联方，是指与银行存在一方控制另一方，或对另一方施加重大影响，以及与银行同受一方控制或重大影响的自然人、法人或非法人组织。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

海宁德商村镇银行还根据原银保监会颁布的《银行关联交易管理办法》和原银监会颁布的《商业银行股权管理暂行办法》确定本行的关联方，具体如下：

(1)关联自然人包括：

- ①银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持有或控制银行 5.00%以上股权的，或持股不足 5.00%但对银行经营管理有重大影响的自然人；
- ③银行的董事、监事、总行和重要支行的高级管理人员，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)关联法人或非法人组织包括”中第①、②项所列关联方的董事、监事、高级管理人员。

(2)关联法人或非法人组织包括：

- ①银行的法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；
- ②持有或控制银行 5.00%以上股权的，或者持股不足 5.00%但对银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银行控制或施加重大影响的法人或非法人组织；
- ⑤上述“(1)关联自然人包括”中第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，第

②至④项所列关联方控制的法人或非法人组织。

2、持有本行 5.00%及 5.00%以上股份的股东

截至 2025 年 12 月 31 日，持有本行 5.00%及 5.00%以上股份的股东名称及持股情况如下：

股东名称	注册资本(万元)	持股数(万股)	持股比例
浙江德清农村商业银行股份有限公司	121,297.74	10,900.00	51.91%
浙江富豪达纺织股份有限公司	5,800.00	2,100.00	10.00%
海宁市邬氏布业有限公司	1,080.00	2,100.00	10.00%
海宁市海纳家纺有限公司	1,500.00	2,100.00	10.00%
浙江海宁农村商业银行股份有限公司	88,681.93	1,250.00	5.95%

3、存在控制关系的关联方

关联方名称	持股比例	与本行关系	单位性质	注册地	法定代表人
浙江德清农村商业银行股份有限公司	51.91%	股东	股份有限公司	浙江德清县	丁爱平

4、其他关联方

其他关联方包括关键管理人员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

5、关联方交易情况

(1)与持股 5.00%以上股东的交易及余额

项目	期末数	期初数
①存放同业款项		
浙江德清农村商业银行股份有限公司	5,582.67	41,908.88
②存放同业款项利息收入		
浙江德清农村商业银行股份有限公司	182.83	1,541.84

(2)与其他关联方的交易及余额

截至 2025 年 12 月 31 日止，本行与盐官支行行长父亲徐国祥关联交易余额为 90.00 万元，与股东浙江海宁农商银行股份有限公司董事张金生关联交易余额为 100.00 万元，均系贷款交易余额。

八、资产分部情况

1.信贷资产分布情况

机构名称	信贷资产	占总信贷资产比例
营业部	246,800,222.20	13.56%

浙江海宁德商村镇银行股份有限公司
2025 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

盐官支行	104,952,259.69	5.77%
许村支行	540,396,865.12	29.69%
袁花支行	168,261,636.51	9.24%
长安支行	334,004,039.50	18.35%
斜桥支行	80,915,053.88	4.45%
沈士支行	178,957,238.98	9.83%
周王庙支行	136,304,477.11	7.49%
丁桥支行	<u>29,758,003.18</u>	<u>1.63%</u>
合 计	<u>1,820,349,796.17</u>	<u>100.00%</u>

2.存款分布情况

机构名称	存款总额	占总存款比例
营业部	337,864,298.65	15.13%
盐官支行	531,732,343.02	23.82%
许村支行	304,778,700.63	13.65%
袁花支行	196,989,855.52	8.82%
长安支行	252,187,446.32	11.30%
斜桥支行	262,827,501.89	11.77%
沈士支行	167,404,958.02	7.50%
周王庙支行	142,364,428.44	6.38%
丁桥支行	<u>36,399,007.40</u>	<u>1.63%</u>
合 计	<u>2,232,548,539.89</u>	<u>100.00%</u>

九、资产负债表日后事项

本行本期无重大资产负债表日后事项。

十、金融风险管理(除特别注明外，本项目金额单位均为人民币万元)

1、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。管理风险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。合规与风险管理部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。其中市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

2、信用风险

信用风险是指本行面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款组合。

目前本行由董事会对信用风险防范进行决策和统筹协调, 高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、不良资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本行管理信用风险部门主要分为以下几个层次: 总体信用风险控制由合规与风险管理部牵头, 业务管理部等其他部门具体负责相应业务的信用风险管理。

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

3、市场风险

本行承担由于市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。市场风险存在于本行的交易账户与银行账户中。交易账户包括为交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账户包括除交易账户外的金融工具(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。

4、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。

5、资本管理

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心, 目标是密切结合发展规划, 实现规模扩张与资

本约束、总量控制与结构优化、盈利能力与资本回报的科学统一。

本行综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身业务发展情况和资本补充情况等因素，确定合理的资本充足率管理目标。该目标不低于监管要求。

本行根据国家金融监督管理总局 2023 年 10 月 26 日下发的《商业银行资本管理办法》计算资本充足率。

项 目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	14.71%	14.99%
一级资本充足率	14.71%	14.99%
资本充足率	16.50%	16.60%
核心一级资本	22,688.88	22,310.65
一级资本	22,688.88	22,310.65
二级资本	2,761.68	2,395.48
资本净额	<u>25,450.56</u>	<u>24,706.13</u>
风险加权资产	154,264.61	148,867.57

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。

十一、财务报表的批准

本财务报表已经本行董事会批准。

浙江海宁德商村镇银行股份有限公司(盖章)
2026 年 3 月 31 日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91330100MA27XR4D2A (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 上海会计师事务所（特殊普通合伙）浙江分所

负责人 陈露霞

类型 特殊普通合伙企业分支机构

成立日期 2016年05月27日

经营范围

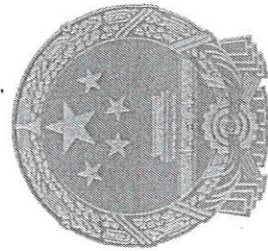
审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、成年人的非学历会计培训（涉及前置审批的项目除外）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

经营场所 浙江省杭州市西湖区马腾路36号3幢六层603室



登记机关

2024年10月14日



证书序号: NO. 505316

说明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予设立分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

会计师事务所分所 执业证书

名称: 上会会计师事务所(特殊普通合伙)

浙江分所

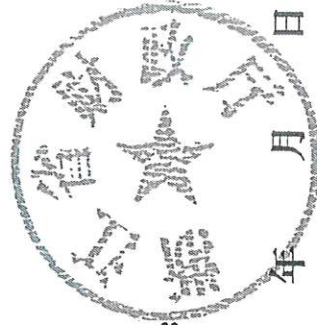
负责人: 陈露霞

办公场所: 杭州市马腿路36号3幢10层

分所编号: 310000083301

批准设立文号: 浙财会〔2016〕36号

批准设立日期: 2016年11月28日



发证机关:

2016 12 5

中华人民共和国财政部制



姓名 鲍晓丰
 Full name 男
 性别 男
 出生日期 1982年7月31日
 Date of birth
 工作单位 上海会计师事务所(特殊普通合伙) 浙江分所
 Working unit
 身份证号码 330183198207313813
 Identity card No.



证书编号: 310000081980
 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: 2009 年 5 月 26 日
 Date of Issuance /y /m /d



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



鲍晓丰 310000081980

年 月 日
 /y /m /d



姓名 胡田田
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1996年5月18日
Date of birth
工作单位 上海会计师事务所(特殊普通合伙) 浙江分所
Working unit
身份证号码 339005199605182917
Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



胡田田 310000080217

证书编号：310000080217
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3月3日
Date of Issuance

年 月 日
/y /m /d