



绍兴银行 与您同兴

绍兴银行股份有限公司

地址：浙江省绍兴市越城区中兴南路1号
电话：0575-85131219
传真：0575-85131190
网址：www.sxccb.com
邮编：312000

BANK OF
SHAOXING

2024年度报告

ANNUAL REPORT 2024



年度报告/目录
Annual report/directory

第一节	001
重要提示	
第二节	001
公司基本情况简介	
第三节	001
重要财务数据	
第四节	002
银行业务信息与数据摘要	
第五节	012
股东及关联交易信息	
第六节	014
董事、监事、高级管理层和员工情况	
第七节	018
公司治理结构	
第八节	019
股东大会情况简介	
第九节	020
董事会报告（摘要）	
第十节	028
监事会报告	
第十一节	029
消费者权益保护	
第十二节	030
重大事项	
第十三节	031
财务报告	
绍兴银行2024年度审计报告	033
绍兴银行股份有限公司财务报表附注	052

第一节 重要提示

▲公司董事会及董事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, 公司董事及高级管理人员已对年度报告的真实、准确、完整签署书面确认意见。

▲公司第六届董事会第十一次会议于2025年4月27日审议通过了本年度报告, 本次会议应到董事13人, 实到董事12人。

▲本公司财务年度报告已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所审计并出具了审计报告。

第二节 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

公司法定中文名称	绍兴银行股份有限公司(简称:绍兴银行)
公司法定英文名称	BANK OF SHAOXING CO., LTD.(缩写: BANK OF SHAOXING)
法定代表人	金建康
注册地址	绍兴市越城区中兴南路1号
邮政编码	312000
办公地址	绍兴市越城区中兴南路1号

2.2 联系人及联系方式

联系人	黄晶晓
联系电话	0575-85131219
传真	0575-85131190
客服电话	0575-96528 / 4000896528

第三节 重要财务数据

3.1 报告期内主要财务数据

单位: 人民币/万元

营业利润	201560
营业外收支净额	-1187
利润总额	200374
净利润	162906
经营活动产生的现金流量净额	-604460

3.2报告期末前三年主要会计数据及财务指标

单位:人民币/万元

项 目	2024年度	2023年度	2022年度
主营业务收入	397663	379875	393563
利润总额	200374	185696	168684
净利润	162906	156103	140802
资产总额	27439319	25272706	21576408
股东权益	1736738	1577291	1288798
每股收益(元)	0.46	0.44	0.40
归属于母公司股东的每股净资产(元)	4.1	3.65	3.20
净资产收益率(%)	11.83	12.82	13.00
经营活动产生的现金流量净额	-604460	394471	662176
主营业务利润	199523	184701	168266
其他业务利润	2037	1988	1414
投资收益	32004	37045	43626
每股经营活动产生的现金流量净额	-1.71	1.11	1.87

3.3 资本构成及变化情况

单位:人民币/万元

项 目	2024年度	2023年度	2022年度
核心一级资本净额	1449047	1297410	1145153
一级资本净额	1729702	1578059	1295787
资本净额	2222966	2060691	1761348
风险加权资产	16451305	15500692	14085520
核心一级资本充足率(%)	8.81	8.37	8.13
一级资本充足率(%)	10.51	10.18	9.20
资本充足率(%)	13.51	13.29	12.50

第四节 银行业务信息与数据摘要

4.1报告期末前三年补充财务数据

单位:人民币/万元

项 目	2024年度	2023年度	2022年度
负债总额	25702581	23695415	20287609
存款总额	17289355	16045171	13826802
贷款总额	16657676	15172202	12842788
同业拆入	100961	46083	205219
贷款损失准备	418784	409632	363332

4.2 报告期末前三年补充财务指标

单位:%

项 目	参考值	2024年末	2023年末	2022年末
资本充足率	≥8	13.51	13.29	12.50
流动性比率(本外币)	≥25	78.24	64.29	59.10
存贷比(本外币)	≤75	83.7	80.79	75.46
拆借资金比例				
拆入资金比	≤4	0.58	0.29	1.48
拆出资金比	≤8	0.14	0	0.43
不良贷款比例(五级)	-	0.8	0.83	0.91
单一最大客户贷款比例	≤10	2.81	3.79	4.43
最大一家集团客户贷款比例	≤15	6.06	7.06	6.70
资本利润率	≥11	11.83	12.82	13.00
资产利润率	≥0.4	0.62	0.67	0.70
拨备覆盖率	≥150	315.54	324.67	310.66
成本收入比	-	38.18	37.75	35.52
杠杆率	-	5.63	5.66	5.45

4.3 贷款和垫款发放前五位的行业分布及比例

序号	贷款投放行业	比例(%)
1	制造业	27.38
2	批发和零售业	7.96
3	租赁和商业服务业	7.42
4	水利、环境和公共设施管理业	6.19
5	建筑业	4.48

4.4 贷款和垫款担保方式分布及比例

序号	贷款投放担保方式	比例(%)
1	抵押贷款	49.64
2	保证贷款	21.16
3	质押贷款	4.62
4	信用贷款	11.27
5	贴现及转贴现	13.31

4.5 最大十家单一客户贷款情况

单位:人民币/万元

序号	名 称	贷款余额	资本净额比例(%)
1	XX客户	62550.00	2.81
2	XX客户	61300.00	2.76
3	XX客户	61225.00	2.75
4	XX客户	60000.00	2.70
5	XX客户	58500.00	2.63
6	XX客户	58158.00	2.62
7	XX客户	57500.00	2.59
8	XX客户	57000.00	2.56
9	XX客户	53400.00	2.40
10	XX客户	52000.00	2.34

4.6 不良贷款情况及采取的相应措施(合并村镇银行口径)

单位:人民币/万元

项 目	期初数	占比(%)	调增数	调减数	期末数	占比(%)
次级类	45293.18	0.30	62257.59	29894.6	77656.17	0.47
可疑类	42128.58	0.28	17804.04	40035.17	19897.45	0.12
损失类	38746.03	0.25	47888.44	51466.81	35167.66	0.21
合计	126167.79	0.83	127950.07	121396.58	132721.28	0.8

2024年以来,面对复杂严峻的外部形势,公司进一步加强信用风险防控工作,深化风险监测和预警,加快存量风险出清,在艰难的形势下仍然实现了不良贷款率的下降。

4.7展期或重组贷款情况

2024年12月末,公司展期和重组贷款合计14.69亿元:其中重组贷款3亿元,1.37亿下调至不良,1.63亿调为关注;展期贷款14.04亿元,0.19亿元下调至不良。2024年12月末,公司重组贷款合计3亿元,其中已下调至不良1.37亿元。

公司高度重视展期和重组贷款等风险贷款管理。一是深入开展风险排查,建立重组贷款清单,进行动态管理;二是密切监测、有效甄别,并根据贷款情况落实贷款审慎分类;三是按照边暴露边处置的思路,加速推进风险处置化解。

4.8 贷款减值准备情况

单位:人民币/万元

项 目	金 额
报告期初	409632
本期计提	55340
本期增加	0
本期核销	70333
本期转回	24145
折算差异	0
报告期末	418784

4.9 投资减值准备、抵债资产减值准备等其他主要资产减值准备情况

单位:人民币/万元

项 目	2024年增减	期末余额
金融投资减值准备	-33020	7416
抵债资产减值准备	-2782	440
合 计	-35802	7856

4.10 抵债资产状况

单位:人民币/万元

种 类	余 额	比 例(%)
房地产	985	100
其他	0	0

4.11公司持有重大金融债券情况

截至2024年12月31日,本公司持有重大金融债券票面金额为4327500万元,其中国债882000万元,地方政府债730500万元,政策性金融债2715000万元。

4.12主要表外项目余额及风险管理情况

单位: 人民币/万元

项 目	2024年度	2023年度	2022年度
银行承兑汇票	2740645	2302615	1968925
表外应收利息	17183	23650	23910

本公司制订了主要表外业务的管理制度,将涉及风险的表外业务如银行承兑汇票纳入信贷综合授信并实行风险控制管理。

4.13 本公司的负债质量管理情况

本公司严格遵循《商业银行负债质量管理办法》,加强并持续完善负债质量管理。

4.13.1 负债结构情况表

单位: 千元

项 目	2024年12月	占比
吸收存款	176016134	68.48%
应付债券	38482437	14.97%
卖出回购金融资产款	22752671	8.85%
向中央银行借款	13693942	5.33%
同业及其他金融机构存放款项	2961198	1.15%
拆入资金	1009608	0.39%
负债合计	257025815	-

4.13.2 负债来源的稳定性

本公司持续优化客户结构,加大对核心客户的拓展与维护力度,核心存款占比稳步提升。截至2024年末,吸收存款余额1760.16亿元,比年初增加131.04亿元、增幅8.04%。

4.13.3 负债结构多样性

本公司积极拓展多元化负债渠道,包括企业存款、个人存款、同业负债、中央银行借款、发行债券等,同时合理控制同业负债占比。丰富负债业务品种,如推出特色存款产品、大额存单等,形成了客户结构多样、资金交易对手分散、业务品种丰富、应急融资渠道多元的负债组合,降低了集中度风险。

4.13.4 负债与资产匹配的合理性

运用多种工具和手段,提升负债与资产在期限、利率等方面的匹配程度。通过合理安排长短期负债比例,降低期限错配风险。截至2024年末,合格优质流动性资产余额409.32亿元,净现金流出294.34亿元,流动性覆盖率139.06%,大于100%,合格优质流动性资产可完全覆盖一个月内可能的现金净流出,无变现障碍的合格优质流动性资产储备充足,抵御流动性风险的能力较强,资产负债配置合理。

4.13.5 负债获取的主动性

本公司根据业务发展和管理需要,灵活运用多种渠道主动获取资金。加强与金融市场的对接,积极参与同业负债、债券发行等业务,确保在不同市场环境下都能及时获取所需资金。

4.13.6 负债成本的适当性

本公司综合考虑市场利率、资产定价等因素,合理确定负债成本。加强成本管控,优化负债结构,降低高成本负债占比,确保负债成本处于合理区间。

4.13.7 负债项目的真实性

本公司严格遵守法律法规和监管规定,确保负债交易、会计核算和统计的真实性、准确性和完整性。加强内部监督检查,防范虚假交易和违规操作。

本公司在负债结构、稳定性等方面表现良好,负债质量管理要素符合要求,管理策略、应急计划与本行经营战略、风险偏好和总体业务特征相适应;相关指标和限额符合现行规章制度要求。本公司将继续加强负债质量管理,优化负债结构,提高负债稳定性,降低负债成本,提升核心竞争力,实现可持续稳健发展。

4.14 本公司面临的其它各种风险及相应的对策

本公司秉承“合规创造效益,风险创造价值”的经营理念,坚持质量、效益、规模协调发展,推进全面风险管理体系建设,提高风险防控水平,提升核心竞争力,保障了客户、员工长远利益,实现了股东价值最大化。

关于信用风险。信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化,影响金融产品价值,从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。

一是强化制度引领,提高授信风险管理水平。明确业务的方向与重点,紧扣高质量发展主题,贯彻落实好金融“五篇大文章”,制定授信业务指引、押品评估指引等规范性文件。制定《科技金融的差异化授权方案》《关于优化授信类重大关联交易管理机制的实施意见》。为缓释住宅房价快速下跌带来的影响,制定《绍兴银行住宅房抵押率偏离度差异化授信授权实施细则》,推进差异化授信授权体系建设;完善融资性担保机构合作管理;修订不良资产以及债权转让管理办法,

健全责任追究机制;完善贷款风险分类操作,进一步强化制度引领。二是摸清风险底数,深化信用风险监测和预警。坚持“提前预判、每日监测、按月分析,按季例会”,通过定期约谈通报督查,条线总结考评等方式,持续降旧控新。从分支机构、产品种类、审批方式等多个维度分析资产质量的情况,并对设置警戒线贷款产品进行专项分析,提出业务优化建议。三是严格资产分类,落实五级分类新规。按照审慎性原则要求,做实风险分类,推进风险真实反映,并加强摸排调查,及时准确地做好分类调整工作。加强对借新还旧、展期、平移置换风险贷款等重组贷款管理,符合资产分类新规不良认定要求的,及时纳入不良。全面落实计提工作,尽早提足拨备,提前建立风险缓冲。四是深化信用风险专项检查和排查。积极落实《贷前、贷中、贷后“三张风险管控清单”》,深化贷后和授信联动管理机制,加强房地产等重点领域的信用风险排查,深化产品的风险监测和分析,狠抓大额风险贷款处置和化解。五是双重加压,全力提速不良资产处置。通过开展全年不良清收攻坚活动,掀起不良贷款自主现金清收新高潮。同时以不良“双降”为目标,开展“不良资产清收百日攻坚行动”。持续加大核销力度、积极推进已核销资产批量处置工作,深化“互联网+”的不良处置应用,确保实现公司处置效益最大化。六是严肃开展不良问责认定工作,每月对新增不良贷款进行责任认定,压实不良处置责任,从严追责问责。

关于流动性风险。流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金,用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

一、流动性风险指标分析

各项流动性指标较年初持续优化,均符合监管要求。公司一方面积极改善存贷款业务结构,不断提高核心存款比例,进一步提升存款稳定性;另一方面积极调整金融市场业务资产负债结构,通过加大配置高评级高流动性、短久期的标准化债券降低资产久期,通过加大对线上中长期资金的融入,进一步调整负债结构,降低杠杆率。截至2024年末,流动性比例78.44%(母公司口径,下同),比年初上升14.05个百分点;流动性缺口率3.99%,比年初下降4.62个百分点;人民币超额备付率6.76%,比年初下降0.75个百分点;核心负债依存度60.05%,比年初下降2.17个百分点;流动性匹配率154.80%,比年初下降3.36个百分点;流动性覆盖率139.78%,比年初下降8.78个百分点;净稳定资金比例131.76%,比年初上升0.48个百分点。

二、流动性风险治理结构

公司董事会承担流动性风险管理的最终责任,风险管理与关联交易控制委员会负责日常的流动性风险政策审核和监督工作;高级管理层负责流动性风险的具体管理工作;监事会负责对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价。总行风险管理部(资产保全部)负责实施具体的流动性风险监测和评估工作;总行计划财务部负责公司日常流动性管理;总行金融市场部负责流动性管理的日常操作。

三、流动性风险管理政策和制度

1.流动性风险管理政策制度制定及评估修订情况

2024年流动性风险应急预案评估:公司流动性风险应急预案在应对常见流动性风险场景时具备一定的有效性和可操作性,应急组织架构、监测预警机制等基础框架已初步搭建且发挥了积极作用。然而,随着金融市场环境的日益复杂和银行自身业务的多元化发展,应急预案在风险识别、应急处置措施的深度广度、跨部门及外部沟通协调等方面仍存在不足,需要进一步优化完善。

2024年流动性风险限额评估:公司流动性风险限额体系基本契合公司的业务战略、风险偏好和监管要求,并在保障公司流动性安全方面发挥了重要作用。于此同时通过持续关注各类超限额情况、提升数据质量与管理水平等措施的实施,将进一步提升公司流动性风险限额管理的有效性和适应性,为银行的稳健运营提供更坚实的保障。

2.流动性风险的识别、计量、评估、监测、控制或缓释中采用的方法

公司流动性风险计量、监测和控制的方法包括分级预警指标、现金流测算分析、限额管理、融资管理、抵(质)押品管理、日间流动性风险管理、流动性压力测试和流动性应急计划管理。

3.流动性风险偏好

公司实行稳健的流动性风险偏好,维持较高的流动性水平。

公司流动性主要监管指标控制目标:

指 标	超额备付率	流动性比例	流动性缺口率	核心负债依存度	流动性匹配率	流动性覆盖率	净稳定资金比例
控制目标	≥2%	≥40%	≥-10%	≥60%	≥100%	≥100%	≥100%

四、流动性风险管理工作

一是加强常规流动性管控,确保日常流动性安全;二是合理配置资产负债,提高期限结构匹配能力,进一步提升存款稳定性,调整负债结构,降低杠杆率;三是完善完善流动性风险应急管理,开展流动性风险应急演练和压力测试,进一步加强公司流动性风险管理与防范能力;四是强化科技支撑,加强流动性精细化管理,通过动态现金流分析,有效实现全行流动性风险的识别、计量、监测和控制,助力公司提前布局资产负债期限和结构。

五、影响流动性风险的主要因素

一是宏观经济形势因素;二是国家政策调控因素;三是银行客户资产负债结构变化;四是银行同业资产负债结构变化;五是银行在金融市场中的投资与负债。

六、流动性风险压力测试情况

公司严格按照监管要求,每季度开展流动性压力测试,丰富压力测试情景,增设单日可用债券比例下降、发行的非保本理财产品赎回率上升、承兑汇票、信用证、保函、承诺提取率上升等情景,更多方面考虑公司在压力情景下未来30日内现金流期限缺口和最短生存期,提升压力测试科学性;从公司每季度流动性压力测试的结果来看,在轻度、重度压力情景下,公司

未来30日累计到期期限缺口均为正缺口,最短生存期均大于30天,表示在轻度、重度压力情景下,公司均能顺利通过。

关于市场风险。市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化,进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响公司业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险,包括交易账户和银行账户。公司建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的市场风险管理体系,明确市场风险治理架构下董事会及专门委员会、监事会、高级管理层、公司相关部门的职责和报告要求,明确实施市场风险管理的政策和识别、计量、监测与控制程序,明确市场风险报告、信息披露、压力测试及市场风险资本计量程序和要求,明确市场风险内部控制和内外外部审计要求。

一、交易账户市场风险。公司建立了较为完善的交易账户市场风险指标限额管理体系,包括以控制公司总体市场风险偏好为目的的Var限额和投资组合综合修正久期限额,以控制具体交易策略或投资组合实质风险敞口为目的的久期限额和敞口限额。公司定期开展市场风险压力测试,评估并汇报市场风险敞口在市场重大波动、政策变化等各类压力情景下的预期损失。报告期内,公司紧跟金融市场走势和监管政策规定,持续完善交易账户市场风险管理限额指标体系,不断强化市场风险识别、计量和监控系统化水平。一是持续加强制度建设和系统建设,优化各项监管指标;二是合规展业提质增效,优化市场业务管理;三是积极借鉴同业先进经验,持续推进市场业务数字化建设持续推进管理系统建设,加快数字化风控转型,持续完善、优化风险监测可视化平台,做好可视化系统市场风险模块的完善工作。报告期内,公司深入研究并持续跟踪宏观经济和央行货币政策变动,交易账户业务盈利稳健增长。同时,公司每日监控市场风险限额指标,各项市场风险限额指标均保持在合理水平。

二、银行账户市场风险。公司主要采用市场风险指标计量、概念性的度量、缺口分析、久期分析、敏感度分析、风险价值计量和压力测试等方法,针对不同币种、不同银行账户率风险来源分别进行银行账户利率风险计量。报告期内,公司密切关注政策动向和外部利率环境变化,保持适度的利率敏感性缺口规模、证券资产综合修正久期和Var,并持续监测指标水平,确保银行账簿市场风险可控。

关于操作风险。操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员和信息科技系统,以及外部事件所造成损失的风险。

一是积极开展建章立制活动,按计划开展制度修订完善工作;二是开展全面合规检查工作,对于发现的问题立即进行整改,切实防范和化解安全风险,增强内部控制和风险管理能力;三是优化各类合规管理系统,推进数字化反诈机制建设,通过提升科技实力减少人为操作带来的潜在操作风险及道德风险;四是积极开展各类风险防控活动,将强化合规从高层贯彻

到基层,提升公司合规氛围。同时,为进一步巩固内控合规管理建设成果,切实提升公司合规经营的水平,结合公司自身实际,制定《绍兴银行“合规文化建设年”活动方案》,对方案工作要点进行责任分解,层层落实一把手责任,将“合规文化建设年”活动贯穿到年度工作措施中。截至2024年12月末,总行条线部门和各分支行累计开展合规教育培训活动309场;开展各项合规检查275次;各分支机构开展合规特色活动76场。

为进一步规范员工行为,有效防范风险和各类案件的发生,公司开展了各项案防培训。一是于2月份开展了“信贷合规规范性填写等事项”培训和“新形势下银行机构操作风险管理应对公开课”培训;二是于4月份举行了全行在岗在编员工的合规考试;三是于6月中旬举办了“新法修订对金融机构影响的解读”的培训;四是于9月上旬举行了“赋强公证”化解金融诉讼纠纷的培训;五是于11月上旬开展了“银行涉刑案件管理与处置”培训;六是每季发布内审工作情况通报、精编《内部审计案例鉴析》,开展监管政策理论知识“应知应会”测试等手段,切实增强全行员工的责任意识和风险意识,牢固树立合规经营理念,推进“合规致胜”企业文化建设。

关于声誉风险。声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。

一是加强舆情实时监测。借助第三方监测公司力量,对公司舆情进行实时监测,针对监测到的负面舆情,第一时间反馈给相关部门、机构,并持续跟踪事态发展,有效防止舆情发酵;二是开展声誉风险应急演练。每季度配合风管部开展各类主题的声誉风险应急演练,有效提高声誉风险演练前瞻性和有效性;三是开展声誉风险专项排查,每季度督促各分支机构开展声誉风险专项排查,做到声誉风险关口前移,不抱侥幸心理、不被动消极等待,切实承担起声誉风险管理的主体责任;四是强化培训,组织开展网络舆论生态与舆论引导实战技巧培训,切实提高全行员工应急处置能力。

关于信息科技风险。信息科技风险是指信息科技在银行运用过程中,由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

一是以数字化思维为导向,深入推进数字化改革,规范组织、机制、流程、敏捷交付等管理,制定金融科技创新规划,统筹推进全行技术研究、项目实践等创新工作;二是推动生产系统高可用性及业务连续性建设,开展业务影响分析,实施业务连续性演练,优化业务连续性风险管理;三是深化交付转型成果,发挥组织架构调整红利,建成业务中台和数据中台,加强科技交付支撑;四是推进运维经理制、大运营理念和开发运维一体化,依托运维大数据和人工智能技术等,实现智慧运营;五是定期开展科技风险监测和信息科技全面风险评估,及时分析安全隐患,完善管理流程与技术防范措施;六是优化信息科技外包管理,加强供应商准入审核及风险评估,提升外包管控水平。

第五节 股东及关联交易信息

5.1股份变动情况

单位:万股

项 目		2024年
股本总额		353797.09
国有及国有控股股份	股份数	236820.5923
	占比%	66.94
民营及其他非公有制企业股份	股份数	101447.9667
	占比%	28.67
自然人股份	股份数	15528.5306
	占比%	4.39

注:本报告期内,自然人股东因继承及政策原因转让2人;2024年5月,精功集团有限公司、绍兴众富控股有限公司将全部股权分别转让给浙江柯桥转型升级产业基金有限公司,其中精功集团有限公司转让28800万股,绍兴众富控股有限公司转让3463.2万股。根据司法裁定,浙江凌达实业有限公司于2024年6月向浙江银通典当有限责任公司转股1250万股,于2024年11月向陶王磊和俞柯帆分别转股62.5万股和143万股。

5.2 股东情况

1、报告期末,公司股东总数为918户,其中,法人股东42户,自然人股东876户。公司已按相关要求完成股权托管,托管单位为浙江股权托管服务有限公司。

2、报告期末前十大股东持股及质押情况

单位:万股、%

序号	股东单位名称	股份数	股权占比	质押数	质押率
1	绍兴市金融控股有限公司	70540.6567	19.94	0	0
2	浙江柯桥转型升级产业基金有限公司	45760.5605	12.93	0	0
3	绍兴市交通控股集团有限公司	42524.9925	12.02	0	0
	绍兴市文化旅游集团有限公司	2352.393	0.66	0	0
4	绍兴市城市发展集团有限公司	38279.3925	10.82	0	0
5	中建信控股集团有限公司	14854.8	4.20	12417	83.59
6	正大联合控股集团有限公司	14385.6	4.07	0	0
7	浙江中成控股集团有限公司	14385.6	4.07	0	0
8	卧龙电气驱动集团股份有限公司	14385.6	4.07	0	0
9	绍兴市上虞区万象控股有限公司	13497.3605	3.82	0	0
10	绍兴市产业投资发展集团有限公司	7196.7854	2.04	0	0

5.3关联交易情况

5.3.1 全部关联度

报告期末,公司全部关联方表内外授信净额为17.79亿元,占公司上季度末资本净额的8.16%。

5.3.2 重大关联交易

公司披露的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度末资本净额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。

报告期末,公司重大关联交易融资余额16.50亿元,分别为绍兴市交通控股集团有限公司(原名绍兴市交通投资集团有限公司)及其关联方13.47亿元、绍兴市金融控股有限公司1.60亿元、绍兴市城市发展集团有限公司(原名绍兴市城市建设投资集团有限公司)1.44亿元(逐笔明细详见下表)。重大关联交易相关程序均按照监管部门及公司有关规定操作,利率参照同类标的的市场价格进行定价,各项指标均符合监管要求。

单位:人民币/万元

股东名称	融资主体名称	融资余额
绍兴市交通投资集团有限公司	绍兴滨海新区发展集团有限公司	57000
	绍兴滨海新区开发建设有限公司	30000
	浙江滨海新区投资发展集团有限公司	25671
	绍兴综合保税区建设发展有限公司	21000
	绍兴综合保税区电子商务发展有限公司	1000
	小 计	134671

单位:人民币/万元

股东名称	融资主体名称	融资余额
绍兴市金融控股有限公司	绍兴市金融控股有限公司	16000
	小 计	16000

单位:人民币/万元

股东名称	融资主体名称	融资余额
绍兴市城市发展集团有限公司	绍兴市城市发展集团有限公司	14376.8
	小 计	14376.8

5.4公司不良股東貸款情況

報告期內，本公司未發生不良股東貸款。

第六節 董事、監事、高級管理層和員工情況

6.1 董事基本情況

職 務	姓 名	性 別	任職的單位名稱	任職單位擔任的職務
董事長	金建康	男	紹興銀行股份有限公司	黨委書記、董事長
副董事長	陳軍	男	紹興銀行股份有限公司	黨委副書記、副董事長、行長
股東董事	孫永國	男		
股東董事	王戰軍	女	紹興市城市發展集團有限公司	黨委委員、總會計師
股東董事	陳雲騰	男	紹興市交通控股集團有限公司	黨委副書記、總經理、董事
股東董事	王永泉	男	浙江中成控股集團有限公司	董事長
股東董事	陳建成	男	臥龍控股集團有限公司	董事局主席
股東董事	丁正良	男	正大聯合控股集團有限公司	董事長
執行董事	許國奇	男	紹興銀行股份有限公司	執行董事、董事會秘書、合規總監
獨立董事	張軼男	女	國浩律師（杭州）事務所	合夥人律師
獨立董事	金雪軍	男	浙江大學	公共政策研究院執行院長、工程師學院數字金融學院院長、浙大資產管理研究中心主任、浙大金融研究院（金融科技研究院）學術委員會主任
獨立董事	鍾立新	男	浙江財經大學	浙江財經大學校學術委員會委員、金融工程系主任
獨立董事	余偉東	男	紹興中景會計師事務所	所長

6.2 監事基本情況

職 務	姓 名	性 別	任職的單位名稱	任職單位擔任的職務
監事長	許江軍	男	紹興銀行股份有限公司	黨委副書記、監事長
股東監事	戴金富	男	紹興市城東紡織廠有限公司	董事長
外部監事	虞偉慶	男	浙江點金律師事務所管委會	主任
外部監事	屠昂燕	女	紹興文理學院机电學院	計算機系書記

職 務	姓 名	性 別	任職的單位名稱	任職單位擔任的職務
外部監事	徐維棟	男	紹興天源會計師事務所有限責任公司	副所長、董事
職工監事	陳劍剛	男	紹興銀行股份有限公司	內控合規與法律部總經理
職工監事	王學華	女	紹興銀行股份有限公司	審計部副總經理

6.3 高級管理層人員情況

職 務	姓 名	年 齡	性 別	金融從業年限
行 長	陳軍	55	男	36
副行長	江紹東	54	男	31
副行長	阮烈鋒	54	男	31
執行董事	許國奇	54	男	14
副行長	吳維杠	57	男	36
副行長	何虹	54	女	36

6.4 獨立董事、外部監事履行職責情況

6.4.1獨立董事出席董事會情況

獨立董事姓名	本年應參加董事會次數	親自出席	委託出席	缺 席
張軼男	8	8	0	0
金雪軍	8	8	0	0
鍾立新	8	8	0	0
余偉東	8	8	0	0

6.4.2獨立董事對公司有關事項提出異議的情況

報告期內，無獨立董事對公司有關事項提出異議的情況。

6.4.3外部監事出席監事會情況

外部监事姓名	本年应参加监事会次数	亲自出席	委托出席	缺 席
虞伟庆	4	4	0	0
屠昂燕	4	3	1	0
徐维栋	4	4	0	0

6.5 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

6.5.1董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序及确定依据

市管领导班子成员和市场化选聘行长薪酬制度由市主管部门制定, 并由其具体组织考核, 根据考核结果确定年度薪酬; 市场化选聘领导班子副职薪酬管理制度由董事会提名与薪酬委员会组织制定, 提交董事会审议批准, 董事会提名与薪酬委员会根据制度规定组织考核, 并根据考核结果确定年度薪酬; 独立董事薪酬以年度津贴形式支付, 标准由董事会提名与薪酬委员会组织制定, 经董事会审议通过后, 提交股东会审议批准; 外部监事薪酬以年度津贴形式支付, 标准由监事会组织制定, 最终提交股东会审议批准。

6.5.2董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况

董事长、副董事长、监事长及高级管理人员按照薪酬管理制度按月预支付薪酬, 年度考核后根据考核结果结算年度薪酬; 独立董事、外部监事按月发放津贴; 职工监事根据职工岗位按对应薪酬制度规定按月支付固定薪酬、按季预考核和年度考核结算支付。

6.5.3董事会提名与薪酬委员会组成及工作职责

董事会提名与薪酬委员会薪由3名董事组成, 独立董事占多数, 并由独立董事担任负责人。提名与薪酬委员会主要工作职责:

- 1.审查公司董事和高级管理层成员的选拔程序是否符合国家相关人事政策和《公司章程》等的有关规定;
- 2.审查公司董事和高级管理层成员的任职资格是否达到监管机关规定的标准;
- 3.对公司内设机构的增减等调整提出审议意见;
- 4.对章程中规定的内审稽核、财务管理等部门负责人在任前进行审核, 并提出审议意见;
- 5.研究借鉴同行业先进的人才管理办法及科学的薪酬激励约束机制;
- 6.审查公司的薪酬管理制度和政策, 指导和督促高级管理层建立科学的绩效考核体系和合理的薪酬管理制度;
- 7.研究拟定公司董事和高级管理层的薪酬方案, 向董事会建议;
- 8.定期评估公司董事和高级管理层成员的年度经营实绩, 确定合理的薪酬分配方案;
- 9.根据董事会授权就专业事项进行决策。

6.5.4 公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

报告期内, 领取薪酬的董事、监事和高级管理人员共17人, 其中: 领取薪酬的独立董事、外部监事共7人, 全年共领取薪酬(税前)96万元。股东单位董事、监事均不在本公司领取报酬。

姓 名	职 务	性 别	出生年份	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在股东单位或其他关联方领取报酬(是/否)
张轶男	独立董事	女	1976年	15.00	否
金雪军	独立董事	男	1958年	15.00	否
钟立新	独立董事	男	1968年	15.00	否
余伟东	独立董事	男	1968年	15.00	否
虞伟庆	外部监事	男	1969年	12.00	否
屠昂燕	外部监事	女	1974年	12.00	否
徐维栋	外部监事	男	1975年	12.00	否

注: 其他董事、监事和高管人员的年度薪酬未经考核, 最终考核结果将及时在官网上披露。

6.6 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内董事、监事、高级管理人员未变动。

6.7 公司员工及薪酬管理情况

截至报告期末, 公司在职员工2921人。公司在岗员工中研究生及以上学历159人, 占比5.44%; 大学本科学历2590人, 占比88.67%; 大学专科学历136人, 占比4.66%; 中专及以下学历36人, 占比1.23%; 具有高级职称的34人, 中级职称的362人, 初级职称的561人。

公司为员工提供良好的培训、职业发展机会和薪酬福利待遇, 实行与公司治理要求相统一、与持续发展目标相结合、与风险管理体系相适应、与人才发展战略相协调以及与员工价值贡献相匹配的薪酬政策, 以促进全行稳健经营和可持续发展。

公司员工薪酬由基础薪酬、绩效薪酬和附加薪酬构成, 薪酬分配根据员工从事的工作岗位、所承担的工作职责和责任的差别合理体现收入差距。基础薪酬根据员工职级确定, 绩效薪酬取决于公司整体、员工所在机构或部门以及员工个人业绩, 附加薪酬由福利津补贴等构成。报告期内, 公司未实施股权及其他形式股权性质的中长期激励, 员工薪酬均以现金形式支付。

公司实行绩效延期支付制度, 按照不同职级、不同岗位的风险关联程度, 对绩效薪酬按一定比例实行延期支付。2024年度总体薪酬71614.55万元, 总计提延期支付7120.98万元。

公司建立了以合规经营为前提、客户拓展为中心、经济效益为目标、结构调整为导向的机构经营绩效考核评价体系, 引导全行不但要注重各项即期指标的表现, 也要注重客户、市场、结构调整等事关长期发展的指标表现, 合理把握效益、风险和质量的平衡, 提升经营管理的稳健性和科学性。公司薪酬政策与风险管理体系保持一致, 并与机构规模、业务性质和复杂程度相匹配, 从而抑制员工短期行为。根据风险管理的需要, 公司根据员工岗位性质实行不同的薪酬结构, 对未在当期完全反映的风险因素, 通过延期支付等风险缓释方法予以调节, 并通过行为评价和相应激励倡导良性健康的风险管理文化。

6.8 員工培訓

報告期內，公司圍繞全行經營戰略，進一步落實“人才興行”理念，加強人才培養體系建設，強化教育培訓質量管理，持續提升公司員工隊伍素質，打造人才競爭優勢，助推人才發展戰略深入實施。公司開展包括各層級管理人員、各業務條線骨幹、新員工及關鍵崗位員工在內的各類培訓，全面提升員工管理素養和專業能力素質。共計創建課程335門，開設面授班180個，培訓36.19萬人次，學習總時長23.04萬小時。

第七節 公司治理結構

紹興銀行嚴格遵守《公司法》《商業銀行法》等相關法律法規及《紹興銀行股份有限公司章程》，以打造規範化、市場化、特色化的公司治理模式為目標，不斷完善公司治理機制，持續提升公司治理的規範性與有效性，推進由股東會、董事會、監事會和高級管理層組成的“三會一層”權責明晰、合規履職、監督制衡、高效運作，為公司實現可持續、高質量發展奠定良好的治理基礎。

報告期內，公司堅持黨的領導，持續將黨的領導融入公司治理各個環節，將黨委會討論作為重大問題的前置程序，充分發揮黨的領導核心作用；充分發揮董事會的戰略引領與科學決策的重要作用，堅持合規經營理念，持續提升全面風險管理水平，努力實現高質量發展；持續規範股權管理，定期開展公司治理自評估與主要股東評估工作，持續提升公司治理規範性與有效性水平；持續優化專門委員會的會議安排、議事流程與議題選擇，促進董事會科學決策和運作效率的不斷提升；深化對董事會和高級管理層及其成員的履職監督，深入開展財務、風險和內控監督，切實發揮監事會的監督制衡作用，切實維護股東、客戶、員工和其他利益相關者的合法權益。公司2023年度公司治理監管評估結果為C級。

7.1 關於股東與股東會

截至報告期末，本公司共有股東918名，其中法人股東42名，自然人股東876名。報告期內，本公司共組織召開股東會3次，其中年度股東會1次，臨時股東會2次。公司嚴格按照有關規定召集、召開股東會，確保所有股東特別是中小股東享有平等地位，保證股東能夠充分行使權利。股東會由浙江大公律師事務所出具法律意見書。

7.2 關於董事與董事會

截至報告期末，本公司董事會由13名董事組成，其中獨立董事4名。董事會下設5個專門委員會：戰略委員會、審計委員會、風險管理與關聯交易控制委員會、提名與薪酬委員會、消費者

權益保護委員會。

報告期內，本公司共組織召開董事會8次，其中例會4次、臨時會議4次。各次董事會會議分別審議審閱了涉及經營情況、機構規劃、股權轉讓等多個方面的共計98項議案，其中26項重大議案提交股東會進行了審議審閱。董事會積極履行職責，推進了公司各項業務的穩健發展，維護了公司和股東的合法權益。

7.3 關於監事與監事會

截至報告期末，本公司監事會由7名監事組成，其中外部監事3名。監事會下設2個專門委員會：審計和監督委員會、提名委員會。

報告期內，本公司共召開監事會會議4次。各次監事會會議分別審議並通過了經營、財務、審計報告、利潤分配方案、“兩會一層”成員履職評價、流動性風險管理、信用風險防控、內部審計工作、不良資產處置、全面內控評價、消費者權益保護、監管意見等方面共計65項議案。各位監事勤勉盡職，按規定出席會議，並積極發表意見，切實履行了《公司章程》賦予的各項監督職能。

第八節 股東大會情況簡介

報告期內，本公司召開3次股東會，相關情況如下：

2024年5月30日，公司2023年年度股東會在總行1603室召開，參加會議的股東代表36名，代表股份349354.5436萬股，占全部股份的98.74%；限制表決權的股東6名，代表股份26158.8萬股，該部分股份數不計入出席股東會的股東所持有表決權的股份總數，會議召開符合《公司法》和《公司章程》有關規定。審議通過了《紹興銀行股份有限公司2023年度董事會工作報告》等13個議案，審閱了《關於本行股東所持股份對外質押情況通報》。

2024年11月11日，公司2024年第一次臨時股東會在總行1603室召開，參加會議的股東代表38名，代表股份350800.5276萬股，占全部股份的99.15%；限制表決權的股東6名，代表股份26158.8萬股，該部分股份數不計入出席股東會的股東所持有表決權的股份總數，會議召開符合《公司法》和《公司章程》有關規定。審議通過了《關於紹興銀行股份有限公司發行小微金融債券的議案》等3個議案。

2024年12月24日，公司2024年第二次臨時股東會在總行1603室召開，參加會議的股東代表38名，代表股份350800.5276萬股，占全部股份的99.15%；限制表決權的股東6名，代表股份26158.8萬股，該部分股份數不計入出席股東會的股東所持有表決權的股份總數，會議召開符合《公司法》和《公司章程》有關規定。審議通過了《紹興銀行股份有限公司2023年度利潤

分配方案》等9个议案。

第九节 董事会报告(摘要)

9.1 公司整体工作情况

2024年,公司董事会根据市委市政府的工作部署,结合当前监管政策和宏观形势,紧扣国家的金融改革方向与地方经济发展脉搏,认真落实总行党委和股东会的决议,围绕“2+5”战略目标,抓住机遇,奋力作为,在加强党的建设、支持地方经济、加快业务转型、强化内部管控、提升企业形象等方面取得了较好的成效。

- 1.加强规范管理,全面提升公司治理水平。一是完善制度规划体系建设;二是提升董事会科学决策质效;三是发挥专委会及独立董事专业能效;四是加强股东股权和关联交易管理;五是全面做好信息披露。
- 2.坚持金融重实体,服务地方经济取得新成效。一是助力“腾笼换鸟”工程;二是支持新质生产力发展;三是支持共富示范市建设。
- 3.聚焦特色发展,“五篇大文章”迸发新活力。一是做“新”科技金融;二是做“实”绿色金融;三是做“大”普惠金融;四是做“深”养老金融;五是做“优”数字金融。
- 4.严守风险底线,风险防控能力得到新提升。一是推进全面风险管理;二是不断优化授信指引和授权机制;三是强化信用风险管理。
- 5.厚植合规文化,合规管理迈出新步伐。一是强化合规经营;二是坚持严管厚爱;三是严守廉洁纪律;四是强化审计工作。
- 6.坚持人才兴行,激发干事创业新动力。一是强化梯队培养;二是完成优秀年轻干部人才库建设工作;三是推进岗位三定与职级体系建设咨询项目;四是积极推进人才招引工作。
- 7.传播绍行好声音,品牌建设再迎新发展。一是参与社会文化体育活动;二是履行社会责任;三是社会评价不断提升。

9.2 零售金融业务开展情况

报告期末,公司零售业务持续保持快速增长,储蓄存款余额达到757.97亿元,较年初新增90.2亿元,增幅达11.9%,当年增量突破90亿元。个人贷款余额达到417.61亿元,较年初增加17.92亿元,增速4.48%,其中个人消费贷款余额144.39亿元,较年初新增12.85亿元,增幅9.77%;个人经营贷款余额253.82亿元,较年初新增4.31亿元,增幅1.72%。推进代理代销业务发展,新增中国人寿寿险公司,并与我行白名单保险公司加强合作,拓宽代理险种和产品,

为客户提供多元化的保障服务,代销保险业务保费规模新增11115.5万元;准入北银理财、中银理财、招银理财三家理财子公司,上架持有期理财产品,持续丰富代销理财产品货架,代销理财规模61.43亿元。网点数量规模快速扩张,从报告期初的140家增加到报告期末的142家,当年完成新设各类网点2家,随着网点数量规模不断扩大,一方面延伸了金融触角,提高公司金融服务覆盖面,为业务可持续发展提供有力渠道支撑;另一方面为开辟集镇金融“蓝海”夯实了基础。报告期内,在物理化网点的优化和调整持续进行的同时,公司紧跟“一部手机就是一个银行网点”的发展趋势,大力发展手机银行。结合公司实际,赋予公司特色,不断丰富手机银行功能,除了将金融产品上线,更是利用手机银行线上渠道融入互联网生活场景,并由多部门联合,提升手机银行使用便捷度和客户体验感,将手机银行作为公司数字化展示窗口和获客入口。围绕网点,整合周边行业场景,结合日常经营,通过聚合码手续费优惠等活动,进行商户拓展、用户拉新,异业引流,构建生态网络,强化综合竞争力。

9.3 小微企业金融服务情况

报告期末,公司小微企业贷款余额1168.75亿元,较年初增速为10.65%,户数24406户,较年初增长785户;普惠小微贷款余额483.22亿元,较年初增加40.15亿元,增速9.06%,高于全部贷款较年初增速0.74个百分点;普惠小微贷款户数23400户,较年初增加683户,达到“两增”监管要求。普惠小微贷款2024年度发放加权平均利率3.79%。

报告期内,公司不断推进小微金融业务体制机制改革,紧紧抓住信用、数据、抵押这三大立身之本,线上线下两轮驱动,努力打造小微金融发展新模式。2020年我行完成台州分行、嘉兴分行、柯桥支行普惠试点机构建设,2021年度我行完成了越城支行、高新开发区支行、滨海新区支行、诸暨支行、上虞支行五家普惠试点建设,2022年我行完成了嵊州支行、湖州分行、温州分行的普惠试点建设,继续探索普惠业务发展的新思路。2023年我行完成镜湖支行、舟山分行普惠试点扩面工作,完成新昌支行、金华分行、总行营业部普惠队伍建设工作,实现全行16家分支机构普惠全覆盖的目标。

报告期内,2024年新设网点2家,至报告期末,全行网点数量破百家,达到142家,其中小微网点68家。

9.4 企业社会责任

公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,围绕“区域好银行、绍兴金名片”的发展愿景,坚持党建统领,不断丰富和实践“胆剑初心”党建品牌,培育以“大禹精神、陶朱商道、枫桥经验”为核心的企业文化,坚定“2+5”战略,加快数字赋能,聚焦集镇金融,服务乡村振兴,助推产业转型升级,努力打造“城商行服务乡村振兴标杆行”,主动融入长三角一体化发展,加大地方经济支持力度,不断增强可持续发展能力,在规模、质量、特色、效益等方面实现

显著增长, 全力打造成为一家资本充足、治理完善、内控严密、特色鲜明、业绩优良、品牌响亮、受人尊敬的一流城商行。

报告期内, 公司践行社会责任, 弘扬绍行文化, 企业形象和社会形象持续提升, 一是积极培育以“大禹精神、陶朱商道、枫桥经验”为核心的企业文化, 推进“枫桥式”金融消保站建设, 努力做到“小事不出网点、大事不出管辖行、矛盾纠纷不上交”。二是参与社会文化体育活动。冠名2024年中国气排球公开赛、2024白塔湖皮划艇桨板马拉松邀请赛等各级赛事; 组队参加首届王者荣耀“未来银行杯”全国电竞挑战赛并获总决赛冠军; 参加2024年越马赛, 展现向上向好的绍行风貌。三是履行社会责任。坚持金融向党、金融为民、金融向善, 通过慈善项目、公益活动等形式累计捐赠430万元。四是社会评价不断提升。荣获绍兴市金融机构服务乡村振兴考核优秀奖、零售银行·介甫奖、浙商最信赖金融机构、浙商最信赖支持实体发展银行、金融助力民营经济发展经典案例、全国服务业500强企业、第十五届金融科技应用创新奖, 优秀金融债发行机构奖项等; 英国银行家杂志发布的2024年“全球银行业1000强”榜单中, 公司排名531位, 五年攀升225位; 在21世纪金融研究院发布的《中国银行业竞争力研究报告2024》榜单中, 公司竞争力排名全国银行55位, 在城商行里中排名第21位。

9.5 总行部室及分支机构基本情况

截至报告期末, 本公司已开设6家异地分行、128家支行(含总行营业部)、8家社区支行, 共计142家营业网点。

序号	网点名称	营业地址	联系电话
1	总行营业部	浙江省绍兴市中兴南路1号	0575-85129734
2	越城支行	浙江省绍兴市越城区府山街道劳动路20号	0575-85138624
3	新建支行	浙江省绍兴市越城区塔山街道人民中路106号	0575-85119633
4	大龙支行	浙江省绍兴市越城区环城西路248、250、252、254、256号	0575-85118350
5	城南支行	浙江省绍兴市越城区城南街道解放南路1101号	0575-88331061
6	望花支行	浙江省绍兴市越城区塔山街道延安路192-198号	0575-88067764
7	北海支行	浙江省绍兴市越城区府山街道胜利西路431号	0575-88065264
8	鉴湖支行	浙江省绍兴市越城区鉴湖街道解放南路3173号	0575-85142925
9	城中支行	浙江省绍兴市越城区府山街道胜利东路142-148号	0575-85167474

序号	网点名称	营业地址	联系电话
10	越城亭山小微综合支行	浙江省绍兴市越城区北海街道王家庄路69号泓盛广场5号楼5-102、5-103	0575-88365156
11	越城中兴小微综合支行	浙江省绍兴市越城区城南街道中兴南路797、799、801号一层及803号	0575-85225913
12	镜湖支行	浙江省绍兴市越城区北海街道马臻路122、124、126号	0575-85155437
13	梅山支行	浙江省绍兴市镜湖新区灵芝街道凤林西路与后墅路交叉口	0575-88023804
14	城西支行	浙江省绍兴市越城区金昌美苑7-103、8-101、8-102号	0575-85173070
15	东浦支行	浙江省绍兴市越城区东浦街道锡麟路92号	0575-85199763
16	高铁支行	浙江省绍兴市越城区灵北公寓28幢一层101-103号	0575-85168793
17	越城塘南小微综合支行	浙江省绍兴市越城区北海街道马臻路122、124、126号	0575-85155701
18	越城灵芝小微综合支行	浙江省绍兴市越城区灵芝街道金群家园东区1幢108、109、110、209、210号	0575-85176411
19	高新开发区支行	浙江省绍兴市越城区皋埠镇银桥路与人民东路交叉口	0575-88773324
20	城东支行	浙江省绍兴市越城区稽山街道鲁迅东路147号	0575-88641687
21	禹陵支行	浙江省绍兴市越城区城东经济开发区个私园区与南复线交叉口	0575-88362090
22	迪荡支行	浙江省绍兴市越城区迪荡街道胜利东路363号	0575-88619570
23	东湖支行	浙江省绍兴市越城区皋埠街道临江路106-110号	0575-88649809
24	新兴产业支行	浙江省绍兴市越城区迪荡街道中兴北路285-295号	0575-88017342
25	滨海新区支行	浙江省绍兴市越城区马山街道越中新天地1#商务楼95、96、97、98、99、100号	0575-88031533
26	斗门支行	浙江省绍兴市越城区斗门街道汤公路167、169、171、173、175、177号	0575-88172606
27	江滨支行	浙江省绍兴市越城区斗门街道育贤路111-119号	0575-88243423
28	东郊支行	浙江省绍兴市越城区迪荡街道龙洲花园106幢一层商01、02-1及二层办01	0575-88010306
29	沥海支行	浙江省绍兴市越城区沥海街道城沿佳园2幢5室、6室、7室	0575-85216101
30	越城孙端小微综合支行	浙江省绍兴市越城区孙端街道见龙路25号	0575-85723669
31	越城马山小微综合支行	浙江省绍兴市越城区马山街道开源路3号	0575-81168283
32	柯桥支行	浙江省绍兴市柯桥区柯桥街道群贤路2003号	0575-81185578
33	万商路支行	浙江省绍兴市柯桥区柯桥街道万商路203号精工大厦	0575-84129973

序号	网点名称	营业地址	联系电话
34	钱清支行	浙江省绍兴市柯桥区钱清街道联合国际广场3幢102、103、201、202号	0575-84515865
35	安昌支行	浙江省绍兴市柯桥区安昌街道亚太路怡和嘉园7幢104-105号	0575-85673721
36	平水支行	浙江省绍兴市柯桥区平水镇绍甘线与工商联交叉处清华苑23幢109、110、111室	0575-85725539
37	杨汛桥支行	浙江省绍兴市柯桥区杨汛桥街道杨江西路526号	0575-84570610
38	福全支行	浙江省绍兴市柯桥区福全街道无名商务大厦2幢0120室、0207室	0575-85508097
39	柯桥马鞍小微综合支行	浙江省绍兴市柯桥区马鞍街道滨海工业区镜海大道712、714、716、718号	0575-81162975
40	柯桥柯岩小微专营支行	浙江省绍兴市柯桥区柯岩街道梅泽嘉园21幢112-113号	0575-81162612
41	柯桥齐贤小微综合支行	浙江省绍兴市柯桥区齐贤街道贤仕花园35B幢106、107室	0575-84789971
42	柯桥兰亭小微综合支行	浙江省绍兴市柯桥区兰亭街道咸亨佳苑1幢108、109、110、111室	0575-81182559
43	柯桥华舍小微综合支行	浙江省绍兴市柯桥区华舍街道绸缎小区(梅园)26幢07室	0575-81162815
44	柯桥湖塘小微综合支行	浙江省绍兴市柯桥区湖塘街道湖塘跨湖苑1幢102室	0575-81181153
45	柯桥漓渚小微综合支行	浙江省绍兴市柯桥区漓渚镇新街东35号	0575-81187662
46	诸暨支行	浙江省绍兴市诸暨市浣东街道东旺路182号宇能大厦000102、000204号	0575-87257060
47	店口支行	浙江省绍兴市诸暨市店口镇五金城23单元	0575-87618037
48	大唐支行	浙江省绍兴市诸暨市大唐街道开元西路309-319号	0575-87731210
49	安华支行	浙江省绍兴市诸暨市安华镇锦事达路逸江华庭二号楼110-113号	0575-87979772
50	诸暨陶朱小微综合支行	浙江省绍兴市诸暨市陶朱街道兴都路18号13-17	0575-87975570
51	诸暨枫桥小微专营支行	浙江省绍兴市诸暨市枫桥镇步森大道296-2号	0575-87756966
52	诸暨次坞小微综合支行	浙江省绍兴市诸暨市次坞镇市场东路7号1号商住楼000125、000126、000127、000128、000129	0575-87635009
53	诸暨杨梅桥小微综合支行	浙江省绍兴市诸暨市店口镇杨梅桥社区农贸市场东侧819号一层	0575-87718780
54	诸暨牌头小微综合支行	浙江省绍兴市诸暨市牌头镇江南一品6幢000102(自西向东第一至第四间)	0575-87970361
55	上虞支行	浙江省绍兴市上虞区百官街道市民大道五洲大厦1—3楼	0575-82195906
56	崧厦支行	浙江省绍兴市上虞区崧厦街道百崧路紫金苑商住B楼119—120号	0575-82685399
57	上虞小越小微企业专营支行	浙江省绍兴市上虞区小越街道越中路78号、80号、82号一层	0575-81260213
58	上虞章镇小微企业专营支行	浙江省绍兴市上虞区章镇镇虞南大道199号金汇商务中心101-2室、201-2室	0575-82815802
59	上虞东关小微企业专营支行	浙江省绍兴市上虞区东关街道永兴路141、143、145号	0575-82920786
60	上虞易游小镇文创小微综合支行	浙江省绍兴市上虞区曹娥街道博文路818号	0575-82920669
61	上虞丰惠小微综合支行	浙江省绍兴市上虞区丰惠镇人民路2号	0575-82005309
62	上虞港区小微综合支行	浙江省绍兴市上虞区盖北镇联新路168号	0575-82005301
63	上虞道墟小微综合支行	浙江省绍兴市上虞区道墟街道人民大道西段3136号	0575-82047618
64	嵊州支行	浙江省绍兴市嵊州市三江街道一景路2号时代广场8-12号	0575-83002260
65	嵊州甘霖支行	浙江省绍兴市嵊州市甘霖镇桃源路41号	0575-81382228

序号	网点名称	营业地址	联系电话
66	嵊州三界小微企业专营支行	浙江省绍兴市嵊州市三界镇振兴北路336号美邻生活广场2幢101号、102号、103号、105号一层	0575-83833912
67	嵊州崇仁小微企业专营支行	浙江省绍兴市嵊州市崇仁镇富民街1号	0575-83006669
68	嵊州黄泽小微专营支行	浙江省绍兴市嵊州市黄泽镇丰泽大道1号丰泽园1、2、3、5、6号	0575-83056676
69	嵊州长乐小微专营支行	浙江省绍兴市嵊州市长乐镇环镇东路28号	0575-83266007
70	嵊州浦口小微综合支行	浙江省绍兴市嵊州市浦口街道浦寅路277号茗泓苑75号	0575-83018828
71	新昌支行	浙江省绍兴市新昌县七星街道鼓山西路650号	0575-86021062
72	新昌南明小微企业专营支行	浙江省绍兴市新昌县南明街道鼓山中路195号	0575-86620230
73	新昌城东小微专营支行	浙江省绍兴市新昌县羽林街道拔茅村金三路48号	0575-86270866
74	新昌城北小微综合支行	浙江省绍兴市新昌县七星街道新昌大道西路68-40号、68-41号、68-42号、68-43号一层	0575-86020133
75	新昌澄潭小微企业专营支行	浙江省绍兴市新昌县澄潭街道凤山大街100、102号	0575-86623620
76	新昌儒岙小微综合支行	浙江省绍兴市新昌县儒岙镇儒一村儒兴路66号	0575-86160667
77	新昌城中小微综合支行	浙江省绍兴市新昌县南明街道人民中路160号、162号、164号、166号	0575-86073669
78	嘉兴分行	浙江省嘉兴市南湖区城南街道中环西路76、80、84、88、92号1-2层	0573-82651335
79	嘉兴王店小微专营支行	浙江省嘉兴市秀洲区王店镇兴乐路106号、108号	0573-82235389
80	嘉兴港区小微专营支行	浙江省嘉兴市平湖市乍浦镇雅山中路160号、162号	0573-85580989
81	嘉兴海宁支行	浙江省嘉兴市海宁市硇石街道康乐路201号	0573-80770885
82	嘉兴海宁家纺城小微企业专营支行	浙江省嘉兴市海宁市许村镇市场路96-98号	0573-80776358
83	嘉兴海宁袁花小微专营支行	浙江省嘉兴市海宁市袁花镇龙山路22、24、26、28号	0573-80771818
84	嘉兴海宁长安小微专营支行	浙江省嘉兴市海宁市长安镇修川路725、727、729、731、733、735号	0573-87008828
85	长三角一体化示范区(浙江)支行	浙江省嘉兴市嘉善县罗星街道晋阳东路508-518号	0573-84289061
86	嘉兴嘉善西塘小微专营支行	浙江省嘉兴市嘉善县西塘镇平川商贸中心6幢1号、2号	0573-84289030
87	嘉兴嘉善天凝小微专营支行	浙江省嘉兴市嘉善县天凝镇兴贤东路217、219、221号	0573-84289196
88	嘉兴平湖支行	浙江省嘉兴市平湖市当湖街道东湖大道192、196、200、202号	0573-85305333
89	嘉兴桐乡支行	浙江省嘉兴市桐乡市梧桐街道校场西路158号	0573-88623862
90	嘉兴桐乡崇福小微综合支行	浙江省嘉兴市桐乡市崇福镇世纪大道 1522 号、1526 号、1528 号、1530 号、1532 号、1538 号、1540 号	0573-88623886
91	嘉兴桐乡濮院小微企业专营支行	浙江省嘉兴市桐乡市濮院镇宏苑路527号	0573-88600296
92	嘉兴海盐支行	浙江省嘉兴市海盐县武原街道海丰西路383、385号	0573-86020710
93	嘉兴海盐望海社区支行	浙江省嘉兴市海盐县望海街道长安北路1628号	0573-86020778
94	嘉兴嘉善许弄社区支行	浙江省嘉兴市嘉善县魏塘街道丝绸路19号	0573-84289055
95	嘉兴秀洲支行	浙江省嘉兴市秀洲区新城街道秀洲大道138号未来科技广场A座108室、208室	0573-82712768

序号	网点名称	营业地址	联系电话
96	舟山分行	中国(浙江)自由贸易试验区舟山市定海区千岛街道体育路239号1层102-104室、21层、22层	0580-2368900
97	舟山定海支行	浙江省舟山市定海区环南街道人民南路259号、环城南路241号、环城南路243号、环城南路245号	0580-2600383
98	舟山普陀支行	浙江省舟山市普陀区东港街道海印路217号、219号、221号	0580-3803170
99	舟山岱山小微综合支行	浙江省舟山市岱山县高亭镇衢山大道707号一楼、衢山大道717号一楼东边第一间	0580-2610717
100	舟山金塘小微专营支行	浙江省舟山市定海区金塘镇沥港欣港路30号	0580-2033030
101	舟山普陀沈家门社区支行	浙江省舟山市普陀区沈家门街道兴建路198号、200号	0580-3800123
102	台州分行	浙江省台州市广场南路54-64号	0576-88190101
103	台州三门支行	浙江省台州市三门县海游街道梧桐路29-1、29-2号湖塘悦色小区	0576-83325316
104	台州天台支行	浙江省台州市天台县始丰街道和合北路368号	0576-81308801
105	台州仙居支行	浙江省台州市仙居县南峰街道环城南路376号(东面2间一至二楼)	0576-87758918
106	台州温岭支行	浙江省台州市温岭市城东街道文昌中路586号、588号、590号、592号201室	0576-80615802
107	台州温岭大溪小微专营支行	浙江省台州市温岭市大溪镇大溪北路203号-225号	0576-86660610
108	台州临海小微综合支行	浙江省台州市临海市古城街道崇和路3-3号、3-4号、3-5号	0576-85186500
109	台州玉环小微企业专营支行	浙江省玉环市玉城街道泰安路300号105-108铺	0576-80736866
110	台州黄岩小微企业专营支行	浙江省台州市黄岩区西城街道双江社区世纪大道26号	0576-81115320
111	台州黄岩新前小微专营支行	浙江省台州市黄岩区新前街道北院大道63号	0576-84015597
112	台州路桥小微企业专营支行	浙江省台州市路桥区路北街道世纪大厦一区双水路935、937、939、941、943、945号	0576-80255520
113	台州路桥金清小微综合支行	浙江省台州市路桥区金清大道西 316 号	0576-82880020
114	台州临海杜桥小微专营支行	浙江省临海市杜桥镇环城南路27号	0576-85661212
115	台州椒江洪家社区支行	浙江省台州市椒江区洪家街道鸿州大道182号、184号、186号	0576-81832292
116	台州临海大田社区支行	浙江省台州市临海市大田街道奋进东街194幢196号、198号、200号、202号	0576-85685090
117	台州温岭箬横社区支行	浙江省台州市温岭市箬横镇横滨大道107号、109号、111号、113号	0576-80615803
118	台州温岭泽国小微综合支行	浙江省台州市温岭市泽国镇杭温北路1-5、1-6、1-7、1-8、1-9、1-10号	0576-81601620
119	台州临海大洋社区支行	浙江省台州市临海市大洋街道大洋西路30-1号、30-2号	0576-85121003
120	台州玉环楚门社区支行	浙江省台州市玉环市楚门镇南兴西路392号	0576-81751802
121	湖州分行	浙江省湖州市吴兴区凤凰街道青铜路355号一至四层	0572-2135601
122	湖州南浔支行	浙江省湖州市南浔区南浔镇大中路163号1-2层	0572-3035180
123	长兴支行	浙江省湖州市长兴县太湖街道中央大道2699号国贸大厦117号	0572-6856205
124	德清支行	浙江省湖州市德清县武康街道休闲街98、100号	0572-8816289
125	湖州德清新市小微专营支行	浙江省湖州市德清县新市镇仙潭路32号、34号、36号、38号	0572-8816339
126	湖州德清雷甸小微综合支行	浙江省湖州市德清县雷甸镇白云北路333号、335号、337号、339号1层	0572-8212021

序号	网点名称	营业地址	联系电话
127	湖州安吉支行	浙江省湖州市安吉县昌硕街道递铺中路182、184、186、188号	0572-5233318
128	湖州安吉天子湖小微专营支行	浙江省湖州市安吉县天子湖镇高禹村高禹路87-93 号(单号)一至二层	0572-5233318
129	湖州南浔双林小微综合支行	浙江省湖州市南浔区双林镇全兴路141、143、145号1-2层	0572-3050085
130	湖州织里小微企业专营支行	浙江省湖州市吴兴区织里镇吴兴大道2676-2682号(双号)	0572-3193202
131	湖州练市小微专营支行	浙江省湖州市南浔区练市镇能源路55号、57号、59号	0572-3950883
132	湖州长兴和平小微专营支行	浙江省湖州市长兴县和平镇和平大道105号-108	0572-6856012
133	温州分行	浙江省温州市南塘改建风貌区划龙桥以北地块工程11号楼	0577-88011880
134	温州乐清支行	浙江省乐清市乐成街道双雁路189-191号	0577-61666199
135	温州平阳小微综合支行	浙江省温州市平阳县鳌江镇车站大道下垵小区2、3号楼1、2层	0577-63630083
136	温州瓯海小微综合支行	浙江省温州市瓯海区娄桥街道龙跃街40号华韵嘉园东楼1-2层局部	0577-86111556
137	温州苍南小微综合支行	浙江省温州市苍南县灵溪镇天汇嘉园1-2幢117室	0577-64783500
138	温州永嘉小微综合支行	浙江省温州市永嘉县瓯北街道东瓯工业区浙江凤凰尚品企业咨询服务有限公司厂区研发一楼(部分)及十层(半层)	0577-57676988
139	温州瑞安支行	浙江省瑞安市瑞祥新区罗阳大道东晖华庭4号楼1-2层	0577-66757678
140	温州龙湾小微综合支行	浙江省温州市龙湾区永中街道永中西路1158号温州金属大厦102、202室东南角	0577-86116007
141	温州文成小微综合支行	温州市文成县大岙镇城东大道189号悦茂楼1层东北角、4层东首	0577-67757577
142	金华分行	浙江省金华市金东区多湖街道光南路1273号(金东商务中心A幢)	0579-83201233

9.6 新年度的工作思路

2025年是“十四五”规划的收官之年,做好各项工作意义重大。公司将以以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,全面贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神,认真贯彻中央经济工作会议和中央金融工作会议精神,落实落细市委市政府决策部署,以监管为导向,紧扣高质量发展主题,坚持金融重实体,全面深化改革,加快提升市场化和经营绩效,进一步发挥金融支持地方经济高质量发展的作用,确保“十四五”规划圆满收官,为全省深入实施“八八战略”、绍兴加快建设产城人文融合发展的共富示范市贡献金融力量。

- 1.全面加强党的领导,以高质量党建书写高质量发展新答卷。一是严格落实“第一议题”制度,推动党的创新理论学习入脑入心;二是要持续巩固深化党纪学习教育成果,推进党纪学习教育常态化;三是推进党建联建,推动党建与业务同向发力、互融共促;四是严格落实全面从严治党工作要求,打造“勤廉绍行”;五是全面落实意识形态工作责任制。
- 2.全面深化改革,加快提升市场化水平和经营绩效。一是要谋定发展方向;二是要提升治理水平;三是要夯实资本实力;四是要健全差异化管理体系;五是要聚焦新兴业务,搭建敏捷组织运营模式;六是要完善落实市场化竞争淘汰机制。
- 3.全面推进业务“四化”,加快打造专精特新核心竞争力。一是推进业务“特色化”;推进“数字化”转型;推进“专业化”经营;推进“精细化”管理。
- 4.全面提升四大能力,加快搭建赋能型中后台支撑体系。一是提升风险防控能力,把资产质量当作“生命线”;二是提升合规管理能力,夯实高质量发展根基;三是提升综合协同能力,不断提升总分支管理效能;四是提升品牌建设能力,擦亮金融国企“金名片”。

第十节 监事会报告

报告期内,公司监事会认真履行各项职能和职责,就下列事项发表独立意见。

10.1 公司依法经营情况

报告期内公司的经营活动符合《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》和《公司章程》的规定,决策程序合法有效;修改、完善了一系列规章制度,使内控管理工作有了较大的提高;未发现公司董事、高级管理层人员执行公司职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害公司及股东利益的行为。

10.2 公司财务的真实性

本年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所审计,并根据审计准则出具了审计报告。财务报告真实、客观、准确地反映了公司的财务状况和经营成果。

10.3 公司内部控制制度情况

报告期内,公司建立了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

10.4 关联交易情况

报告期内,公司的关联交易公平合理,没有发现损害股东权益及公司利益的情况。

10.5 股东大会决议的执行情况

公司监事会派员列席公司董事会、出席股东会会议,董事会提交股东会审议的各项报告和提案内容,监事会没有异议。公司监事会对公司董事会和经营层执行股东会的决议情况进行了监督,认为均能认真落实执行。

10.6 董事、监事及高级管理人员履职评价情况

根据修订后的履职评价办法,对照评价对象履行忠实义务、履行勤勉义务、履职专业性、履职独立性与道德水准、履职合规性五个维度,及评价对象职能侧重不同,监事会对董事、监事及经营层高级管理人员进行履职评价,并根据监管要求及时上报评价结果。

第十一节 消费者权益保护

公司持续深化金融消费者权益保护体系建设,着力提升公众金融素养,积极构建和谐金融消费环境,推动金融生态良性发展,为经济社会高质量发展提供有力支撑。

11.1 健全完善消保机制建设

公司严格遵循监管要求,系统制定并实施《2024年度消费者权益保护工作计划》《2024年度金融消费者宣传教育工作计划》及《2024年度消费者权益保护工作培训计划》三项工作规划,确保消费者权益保护工作有序推进。一是健全审查机制,强化源头治理。2024年度,公司共开展35项服务与产品审查,出具消费者权益保护审查意见12条,其中11条获得全面采纳,1条部分采纳。针对营销宣传与信息披露环节存在的潜在风险,消费者权益保护部发出2份整改提示单,深入剖析投诉根源,及时督促相关部门优化改进,有效防范侵害消费者权益行为的发生。二是提升专业能力,强化队伍建设。创新采用交流分享培训模式,组织分行级培训座谈会2场,开展2024年度消费者权益保护综合知识专项考试1次,实施线下培训3场次。针对新入职员工,开展专场消费者权益保护知识培训7场,全面提升从业人员专业素养。三是完善考核体系,强化监督管理。建立季度消费者权益保护管理工作内部考核机制,通过全面排查与重点整改相结合的方式,持续提升投诉处理效能。依据全面合规大检查方案,对16家分支机构开展现场检查,实现消费者权益保护检查全覆盖。同时,按季度实施消费投诉五色图监测通报制度,切实督促分支机构提升服务水平。四是履行社会责任,深化宣传教育。本年度累计开展外拓公益宣教活动550场,设立长期户外宣传点79个,投入宣传人员3283人次,

服务消费者42842人次,发放宣传资料9209份。开展"六进入"宣教活动518场,参与人数达8228人,发布原创教育宣传文案132篇,获得各类媒体报道170次,线上渠道累计点击量484155次。五是创新纠纷化解,维护客户权益。建立消费者权益保护协调会议机制,落实分支机构领导包案工作制度,完成3件重复信访投诉集中清理事项。积极践行新时代"枫桥经验",通过"共享法庭"成功调解案件11件,实现诉前调解案件"零突破"。全年总行分管领导带头接访553次,切实维护客户合法权益。六是优化监管评级,提升合规水平。针对监管评价反馈意见,公司及时查漏补缺,加强与监管部门的沟通协作,主动调整工作策略。2023年度消费者权益保护监管评级由2C提升至2B,评价得分83.03分,较上年提高4.33分,充分体现公司在消费者权益保护领域的持续改进成效。

11.2持续推进消保服务站运营管理

公司严格落实投诉管理主体责任,2024年度全行共受理投诉286件,同比下降131件,降幅达31.41%,超额完成投诉量下降目标。重复投诉率34.62%,剔重后投诉协商一致率95.18%,投诉办结率100%。截至报告期末,未发生重大投诉事件。

从投诉区域划分:绍兴市区220件,其中越城区168件、柯桥区35件和上虞区17件;县域39件,其中诸暨26件、嵊州11件、新昌2件;异地27件,其中嘉兴地区11件、温州地区5件、舟山地区5件、台州地区3件、湖州地区2件、金华地区1件。

从投诉渠道分析:省、市金融监管局转送77件,异地分行累计收到当地监管部门投诉18件,其中嘉兴地区10笔、温州地区5笔、舟山地区2笔、台州地区1笔,湖州和金华地区未收到监管投诉,投诉同比下降14件,经认定有效件6件;人民银行转送9件,同比增加3件;12345信访热线转送109件,同比下降13件;消费者权益保护部现场接访11件;其他渠道接收80件。

从业务种类分析:贷款类投诉100件,同比下降141件,占比34.97%;账户管控类投诉64件,同比增加1件,占比22.38%;其他类投诉33件,占比11.54%;储蓄类投诉48件,同比增加23件,占比16.78%;银行卡类投诉30件,占比10.49%;理财类投诉6件,同比增加1件,占比8.39%;支付结算类投诉5件,同比下降29件,占比1.75%。

公司将持续完善消费者权益保护工作机制,不断提升服务质量和风险防控能力,切实维护金融消费者合法权益,为构建和谐金融生态环境作出积极贡献。

第十二节 重大事项

12.1 公司董事、监事和高级管理人员接受处罚情况

报告期内,本公司董事、监事和高级管理人员没有发生因重大违规受到监管部门处罚等情况。

12.2 重大诉讼、仲裁事项

报告期内,本公司无对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。

12.3 重大担保

报告期内,除银行保险监督管理机构批准的经营范围内的金融担保业务外,本公司无其他重大担保事项。

第十三节 财务报告

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所审计了本公司2024年12月31日的合并及母公司资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表,并出具了标准无保留意见的审计报告。

绍兴银行股份有限公司董事会
二〇二五年四月

绍兴银行股份有限公司董事、高级管理人员
关于公司 2024 年年度报告的书面确认意见

作为绍兴银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2024年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，公司2024年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

2、经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所注册会计师审计的《绍兴银行2024年1月1日至2024年12月31日止年度财务报表及财务报表附注》是实事求是、客观公正的。

我们保证公司2024年年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中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。

董事签名：

金建康	陈 军
孙永国	王战军
陈云腾	王永泉
陈建成	丁正良
许国奇	张轶男
金雪军	钟立新
余伟东	

高级管理人员签名：

陈 军	江绍东
阮烈锋	许国奇
吴维杠	何 虹

绍兴银行股份有限公司董事会
二〇二五年四月二十七日

绍兴银行股份有限公司

自2024年1月1日
至2024年12月31日止年度财务报表

审计报告

毕马威华振沪审字第2501345号

绍兴银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了后附的绍兴银行股份有限公司(以下简称“绍兴银行”)财务报表,包括2024年12月31日的合并及母公司资产负债表、2024年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东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中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制,公允反映了绍兴银行2024年12月31日的合并及母公司财务状况以及2024年度的合并及母公司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(以下简称“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,我们独立于绍兴银行,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。

审计报告(续)

毕马威华振沪审字第2501345号

三、其他信息

绍兴银行管理层对其他信息负责。其他信息包括绍兴银行2024年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时,管理层负责评估绍兴银行的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非绍兴银行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督绍兴银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

审计报告(续)

毕马威华振沪审字第2501345号

五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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，就可能导致对绍兴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绍兴银行不能持续经营。

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

(6) 就绍兴银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

审计报告(续)

毕马威华振沪审字第2501345号

五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

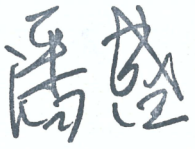
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
上海分所



中国注册会计师

潘盛



潘盛

宋亭玥



宋亭玥

中国 上海

日期：2025 年 4 月 27 日

绍兴银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2024 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	20,102,773	19,834,269	19,936,601	19,697,712
存放同业及其他金融机构款项	五、2	3,108,428	1,403,134	2,806,742	1,368,413
拆出资金	五、3	249,755	-	249,755	-
买入返售金融资产	五、4	130,985	4,869,274	-	3,502,229
发放贷款和垫款	五、5	162,646,869	147,881,891	161,003,861	146,272,112
金融投资	五、6				
- 交易性金融资产		15,429,854	10,067,563	16,863,223	10,533,651
- 债权投资		51,704,016	43,850,182	50,339,127	44,660,252
- 其他债权投资		18,453,299	22,307,261	18,533,303	22,307,261
- 其他权益工具投资		213,202	163,410	213,202	163,410
长期股权投资	五、7	-	-	51,000	51,000
投资性房地产	五、8	3,147	4,804	3,147	4,804
固定资产	五、9	454,977	463,986	417,279	425,114
使用权资产	五、10	215,477	243,396	210,991	238,510
无形资产	五、11	322,280	280,633	322,256	280,589
递延所得税资产	五、12	653,159	894,411	642,444	886,804
其他资产	五、13	704,974	462,845	695,230	365,964
资产总计		274,393,195	252,727,059	272,288,161	250,757,825

刊载于第52页至第128页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

绍兴银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2024 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		13,693,942	14,068,223	13,653,920	14,028,199
同业及其他金融机构存放款项	五、15	2,961,198	2,666,726	2,961,298	2,666,827
拆入资金	五、16	1,009,608	460,829	1,009,608	460,829
卖出回购金融资产款	五、17	22,752,671	22,101,373	22,654,549	22,100,351
吸收存款	五、18	176,016,134	162,912,045	174,264,866	161,294,633
应付职工薪酬	五、19	414,762	499,090	413,443	498,098
应交税费	五、20	94,505	232,608	91,580	230,138
预计负债	五、21	337,887	278,966	333,864	275,082
应付债券	五、22	38,482,437	32,738,153	38,482,437	32,738,153
租赁负债		196,936	221,853	193,497	218,463
其他负债	五、23	1,065,734	774,287	964,666	564,565
负债合计		257,025,814	236,954,153	255,023,728	235,075,338

刊载于第52页至第128页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

绍兴银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2024 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、24	3,537,971	3,537,971	3,537,971	3,537,971
其他权益工具	五、25	2,800,000	2,800,000	2,800,000	2,800,000
其中:永续债		2,800,000	2,800,000	2,800,000	2,800,000
资本公积	五、26	906,298	906,298	906,298	906,298
其他综合收益	五、27	387,859	165,511	387,859	165,511
盈余公积	五、28	1,395,059	1,233,406	1,395,059	1,233,406
一般风险准备	五、29	3,236,068	2,935,839	3,198,000	2,898,000
未分配利润	五、30	5,026,487	4,122,381	5,039,246	4,141,301
归属于本行股东权益合计		17,289,742	15,701,406	17,264,433	15,682,487
少数股东权益		77,639	71,500	-	-
股东权益合计		17,367,381	15,772,906	17,264,433	15,682,487
负债和股东权益总计		274,393,195	252,727,059	272,288,161	250,757,825

此财务报表已于2025年4月27日获董事会批准。



金建康
法定代表人



王志宏
会计机构负责人



刊载于第52页至第128页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

绍兴银行股份有限公司
合并及母公司利润表
2024 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
利息收入		8,510,092	8,531,355	8,385,583	8,435,335
利息支出		(5,380,965)	(5,487,320)	(5,337,801)	(5,443,701)
利息净收入	五、31	3,129,127	3,044,035	3,047,782	2,991,634
手续费及佣金收入		222,858	185,003	222,694	184,843
手续费及佣金支出		(58,592)	(75,023)	(57,847)	(74,384)
手续费及佣金净收入	五、32	164,266	109,980	164,847	110,459
其他收益		91,027	166,480	91,027	166,480
投资收益	五、33	320,040	370,452	320,040	370,452
其中:以摊余成本计量的 金融资产终止确认产生的收益		50,274	80,749	50,274	80,749
公允价值变动净收益	五、34	203,589	72,729	231,625	73,145
汇兑净收益		45,944	33,074	45,944	33,074
其他业务收入		20,557	20,963	20,120	20,572
资产处置净收益 / (损失)		2,075	(18,968)	2,075	(18,968)
营业收入		3,976,625	3,798,745	3,923,460	3,746,848
税金及附加		(51,100)	(56,061)	(50,609)	(55,106)
业务及管理费	五、35	(1,518,209)	(1,432,777)	(1,485,326)	(1,395,854)
资产减值损失	五、36	-	(12,955)	-	(12,955)
信用减值损失	五、37	(391,520)	(428,988)	(383,966)	(418,934)
其他业务支出		(191)	(1,078)	(191)	(1,078)
营业支出		(1,961,020)	(1,931,859)	(1,920,092)	(1,883,927)
营业利润		2,015,605	1,866,886	2,003,368	1,862,921

刊载于第52页至第128页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

绍兴银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2024 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
营业利润 (续)		2,015,605	1,866,886	2,003,368	1,862,921
加: 营业外收入		3,936	6,622	3,612	6,200
减: 营业外支出		(15,806)	(16,546)	(15,021)	(16,343)
利润总额		2,003,735	1,856,962	1,991,959	1,852,778
减: 所得税	五、38	(374,679)	(295,928)	(375,432)	(293,927)
净利润		1,629,056	1,561,034	1,616,527	1,558,851
按经营持续性分类:					
持续经营净利润		1,629,056	1,561,034	1,616,527	1,558,851
按所有权归属分类:					
归属于本行股东的净利润		1,622,917	1,559,965	1,616,527	1,558,851
少数股东损益		6,139	1,069	-	-

刊载于第52页至第128页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

绍兴银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2024 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
其他综合收益的税后净额	五、27				
(一) 不能重分类进损益的 其他综合收益:					
其他权益工具投资公允价值变动		37,344	(9,400)	37,344	(9,400)
(二) 将重分类进损益的 其他综合收益:					
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产公允价值变动		182,727	226,099	182,727	226,099
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产信用减值损失		2,277	3,017	2,277	3,017
综合收益总额		1,851,404	1,780,750	1,838,875	1,778,567
归属于本行股东的综合收益总额		1,845,265	1,779,681	1,838,875	1,778,567
归属于少数股东的综合收益总额		6,139	1,069	-	-

刊载于第52页至第128页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

绍兴银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
2024 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
一、经营活动现金流量：					
为交易目的而持有的金融资产 净减少额		179,286	-	119,288	-
向中央银行借款净增加额		-	52,961	-	53,178
同业及其他金融机构存放款项 净增加额		300,150	1,322,647	300,149	1,322,773
拆入资金净增加额		540,000	-	540,000	-
卖出回购金融资产款 净增加额		655,488	5,921,288	558,390	5,920,267
吸收存款净增加额		12,569,141	22,184,406	12,439,656	22,286,792
收取利息、手续费及佣金的现金		7,128,297	6,973,376	7,025,363	6,916,512
收到其他与经营活动有关的现金		393,390	510,071	601,163	349,178
经营活动现金流入小计		21,765,752	36,964,749	21,584,009	36,848,700

刊载于第52页至第128页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

绍兴银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2024 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
一、经营活动现金流量 (续)：					
存放中央银行款项净增加额		(574,844)	(536,669)	(570,408)	(539,228)
存放同业及其他金融机构 款项净增加额		-	(189,097)	-	(198,897)
发放贷款和垫款净增加额		(15,307,690)	(23,205,933)	(15,266,976)	(23,181,440)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(5,081,999)	(1,463,663)	(5,081,999)	(1,463,663)
向中央银行借款净减少额		(373,345)	-	(373,345)	-
拆入资金净减少额		-	(1,590,000)	-	(1,590,000)
支付利息、手续费及佣金的现金		(3,948,284)	(4,060,329)	(3,908,793)	(4,015,532)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,070,254)	(875,037)	(1,047,890)	(853,384)
支付的各项税费		(859,507)	(738,441)	(852,126)	(735,423)
支付其他与经营活动有关的现金		(594,432)	(360,875)	(772,934)	(348,445)
经营活动现金流出小计		(27,810,355)	(33,020,044)	(27,874,471)	(32,926,012)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	五、39(1)	(6,044,603)	3,944,705	(6,290,462)	3,922,688

刊载于第52页至第128页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

绍兴银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2024 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
二、投资活动现金流量：					
收回投资收到的现金		39,282,769	46,312,180	39,282,769	45,047,606
取得投资收益收到的现金		2,329,548	2,268,270	2,301,512	2,268,270
处置固定资产和无形资产收回的现金		23,806	2,720	23,761	1,967
投资活动现金流入小计		41,636,123	48,583,170	41,608,042	47,317,843
投资支付的现金		(42,781,848)	(50,877,623)	(41,626,135)	(50,877,623)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(203,955)	(251,260)	(203,054)	(250,711)
投资活动现金流出小计		(42,985,803)	(51,128,883)	(41,829,189)	(51,128,334)
投资活动使用的现金流量净额		(1,349,680)	(2,545,713)	(221,147)	(3,810,491)

刊载于第52页至第128页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

绍兴银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2024 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
三、筹资活动现金流量：					
发行债务证券收到的现金		37,124,629	33,373,233	37,124,629	33,373,233
发行其他权益工具收到的现金		-	1,300,000	-	1,300,000
筹资活动现金流入小计		37,124,629	34,673,233	37,124,629	34,673,233
偿还债务证券本金支付的现金		(31,385,577)	(28,216,413)	(31,385,577)	(28,216,413)
分配股利或偿付利息支付的现金		(1,196,684)	(921,981)	(1,196,684)	(921,981)
支付其他与筹资活动有关的现金		(66,010)	(61,515)	(65,962)	(61,257)
筹资活动现金流出小计		(32,648,271)	(29,199,909)	(32,648,223)	(29,199,651)
筹资活动产生的现金流量净额		4,476,358	5,473,324	4,476,406	5,473,582
汇率变动对现金及现金等价物的影响		13,559	8,258	13,559	8,258
四、现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	五、39(2)	(2,904,366)	6,880,574	(2,021,644)	5,594,037
加：年初现金及现金等价物余额		17,938,157	11,057,583	16,574,202	10,980,165
五、年末现金及现金等价物余额	五、39(3)	15,033,791	17,938,157	14,552,558	16,574,202

刊载于第52页至第128页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

绍兴银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2024 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

归属于本行股东权益

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、2024年1月1日余额		3,537,971	2,800,000	906,298	165,511	1,233,406	2,935,839	4,122,381	15,701,406	71,500	15,772,906
二、本年增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	222,348	-	-	1,622,917	1,845,265	6,139	1,851,404
(二) 利润分配											
1. 提取盈余公积	五、28	-	-	-	-	161,653	-	(161,653)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、29	-	-	-	-	-	300,229	(300,229)	-	-	-
3. 对普通股股东的分配	五、30	-	-	-	-	-	-	(123,829)	(123,829)	-	(123,829)
4. 对永续债利息的分配	五、30	-	-	-	-	-	-	(133,100)	(133,100)	-	(133,100)
三、2024年12月31日余额		3,537,971	2,800,000	906,298	387,859	1,395,059	3,236,068	5,026,487	17,289,742	77,639	17,367,381

刊载于第52页至第128页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

绍兴银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2023 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

归属于本行股东权益

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、2023年1月1日余额		3,537,971	1,500,000	906,298	(54,205)	1,077,520	2,634,455	3,215,515	12,817,554	70,431	12,887,985
二、本年增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	219,716	-	-	1,559,965	1,779,681	1,069	1,780,750
(二) 股东投入资本											
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、25	-	1,300,000	-	-	-	-	-	1,300,000	-	1,300,000
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积	五、28	-	-	-	-	155,886	-	(155,886)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、29	-	-	-	-	-	301,384	(301,384)	-	-	-
3. 对普通股股东的分配	五、30	-	-	-	-	-	-	(123,829)	(123,829)	-	(123,829)
4. 对永续债利息的分配	五、30	-	-	-	-	-	-	(72,000)	(72,000)	-	(72,000)
三、2023年12月31日余额		3,537,971	2,800,000	906,298	165,511	1,233,406	2,935,839	4,122,381	15,701,406	71,500	15,772,906

刊载于第52页至第128页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

绍兴银行股份有限公司
母公司股东权益变动表
2024 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2024年1月1日余额		3,537,971	2,800,000	906,298	165,511	1,233,406	2,898,000	4,141,301	15,682,487
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	222,348	-	-	1,616,527	1,838,875
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、28	-	-	-	-	161,653	-	(161,653)	-
2. 提取一般风险准备	五、29	-	-	-	-	-	300,000	(300,000)	-
3. 对普通股股东的分配	五、30	-	-	-	-	-	-	(123,829)	(123,829)
4. 对永续债利息的分配	五、30	-	-	-	-	-	-	(133,100)	(133,100)
三、2024年12月31日余额		3,537,971	2,800,000	906,298	387,859	1,395,059	3,198,000	5,039,246	17,264,433

刊载于第52页至第128页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

绍兴银行股份有限公司
母公司股东权益变动表(续)
2023 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2023年1月1日余额		3,537,971	1,500,000	906,298	(54,205)	1,077,520	2,598,000	3,234,165	12,799,749
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	219,716	-	-	1,558,851	1,778,567
(二) 股东投入资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本									
投入资本	五、25	-	1,300,000	-	-	-	-	-	1,300,000
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、28	-	-	-	-	155,886	-	(155,886)	-
2. 提取一般风险准备	五、29	-	-	-	-	-	300,000	(300,000)	-
3. 对普通股股东的分配	五、30	-	-	-	-	-	-	(123,829)	(123,829)
4. 对永续债利息的分配	五、30	-	-	-	-	-	-	(72,000)	(72,000)
三、2023年12月31日余额		3,537,971	2,800,000	906,298	165,511	1,233,406	2,898,000	4,141,301	15,682,487

刊载于第52页至第128页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

绍兴银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

一、银行基本情况

绍兴银行股份有限公司(以下简称“本行”)是经中国人民银行(银复[1997]469号)批复同意,由绍兴市财政局及部分企业和个人共同发起设立,总部位于浙江省绍兴市,并经原中国银行业监督管理委员会(原中国银行业监督管理委员会于2018年与原中国保险监督管理委员会合并为原中国银行保险监督管理委员会,以下简称“原银保监会”)批准持有B0156H233060001号金融许可证,于1998年6月22日在浙江省工商行政管理局变更登记,取得注册号为3300000000007744的企业法人营业执照,并于2016年4月26日取得编号为91330000704204888W的统一社会信用代码。

根据于2020年2月17日通过的临时股东大会决议,本行注册资本由人民币233,797万元增加至人民币353,797万元,于2020年2月24日取得原银保监会批复同意(浙银保监复[2020]93号),并于2020年4月20日在浙江省工商行政管理局申领了更新后的营业执照。

本行的主要业务包括公司及零售银行服务,资金业务及其他商业银行业务。

浙江兰溪越商村镇银行股份有限公司(以下简称“兰溪村镇银行”)成立于2011年1月31日,注册资本人民币10,000万元,本行对兰溪村镇银行具有控制,因此将其纳入合并财务报表范围。本行及本行的子公司兰溪村镇银行合称为“本集团”。

二、财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

三、银行重要会计政策、会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行2024年12月31日的合并及母公司财务状况、2024年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

2、会计年度

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3、记账本位币

本行的记账本位币为人民币,编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

4、企业合并及合并财务报表

(1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的,为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债,按照合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额,调整资本公积中的股本溢价;资本公积中的股本溢价不足冲减的,调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用,于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(2) 合并财务报表的编制方法

总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定,包括本行及本行控制的子公司(包括结构化主体)。控制,是指本集团拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时,本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的,其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时,合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额,包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失,有证据表明该损失是相关资产减值损失的,则全额确认该损失。

合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司,在编制合并当期财务报表时,以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础,视同被合并子公司在本行最终控制方对其开始实施控制时纳入本行合并范围,并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司,在编制合并当期财务报表时,以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

(3) 少数股东权益变动

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额,以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额,均调整合并资产负债表中的资本公积(股本溢价),资本公积(股本溢价)不足冲减的,调整留存收益。

5、現金及現金等价物的確定標準

現金和現金等价物是指本集團持有的期限短、流動性強、易于轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金、存放中央銀行的超額存款準備金，原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項、拆出資金和買入返售款項。

6、外幣業務和外幣報表折算

外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率折合為人民幣。

于資產負債表日，外幣貨幣性項目采用該日的即期匯率折算。除與購建符合資本化條件資產有關的專門借款本金和利息的匯兌差額外，其他匯兌差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍采用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，采用公允價值確定日的即期匯率折算，由此產生的匯兌差額，属于以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的外幣非貨幣性項目的差額，計入其他綜合收益；其他差額計入當期損益。

7、金融工具

本集團的金融工具主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產、發放貸款和墊款、交易性金融資產、債權投資、其他債權投資、其他權益工具投資、其他應收款、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款、應付債券、租賃負債、其他應付款、其他權益工具及股本等。

(1) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，于資產負債表內確認。

在初始確認時，金融資產和金融負債均以公允價值計量。对于以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；对于其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

(2) 金融資產的分類和後續計量

本集團金融資產的分類

本集團在初始確認時根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特征，將金融資產分為不同類別：以攤余成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

除非本集團改變管理金融資產的業務模式，在此情形下，所有受影響的相關金融資產在業務模式發生變更后的首個報告期間的第一天進行重分類，否則金融資產在初始確認后不得進行重分類。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以攤余成本計量的金融資產：

-本集團管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；

-該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

-本集團管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；

-該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

对于非交易性權益工具投資，本集團可在初始確認時將其不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行者的角度符合權益工具的定义。

除上述以攤余成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，本集團將其所有金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將本應以攤余成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團以客觀事實為依据、以關鍵管理人員決定的對金融資產進行管理的特定業務目標為基礎，確定管理金融資產的業務模式。

本集團對金融資產的合同現金流量特征進行評估，以確定相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。此外，本集團對可能導致金融資產合同現金流量的時間分布或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特征的要求。

本集團金融資產的後續計量

-以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

初始确认后，对于該類金融資產以公允價值進行後續計量，產生的利得或損失（包括利息和股利收入）計入當期損益，除非該金融資產属于套期關係的一部分。

-以攤余成本計量的金融資產

初始确认后，对于該類金融資產采用實際利率法以攤余成本計量。以攤余成本計量且不属于任何套期關係的一部分的金融資產所產生的利得或損失，在終止確認、按照實際利率法攤銷或確認減值時，計入當期損益。

-以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資

初始确认后，对于該類金融資產以公允價值進行後續計量。采用實際利率法計算的利息、減值損失或利得及匯兌損益計入當期損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

-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

初始确认后, 对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益, 其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时, 将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出, 计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保负债及以摊余成本计量的金融负债。

-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后, 对于该类金融负债以公允价值进行后续计量, 除与套期会计有关外, 产生的利得或损失 (包括利息费用) 计入当期损益。

-财务担保负债

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

财务担保合同负债以按照依据金融工具的减值原则 (参见附注三、7(4)) 所确定的损失准备金额以及初始确认扣除累计摊销后的余额孰高进行后续计量。

-以摊余成本计量的金融负债

初始确认后, 对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础, 对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备:

- 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; 及
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的信贷承诺和财务担保合同。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型, 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资及指定为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。

预期信用损失的计量

预期信用损失, 是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失, 是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额, 即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时, 本集团需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限 (包括考虑续约选择权)。

整个存续期预期信用损失, 是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来12个月内预期信用损失, 是指因资产负债表日后12个月内 (若金融工具的预计存续期少于12个月, 则为预计存续期) 可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失, 是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团按照三个风险阶段计提预期信用损失。本集团计量金融工具预期信用损失的方法及阶段划分详见附注十一、1 信用风险。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化, 本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失, 由此形成的损失准备的增加或转回金额, 应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融组成, 损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值; 对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资, 本集团在其他综合收益中确认其损失准备, 不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的信贷承诺和财务担保合同, 本集团在预计负债中确认损失准备。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回, 则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是, 按照本集团收回到期款项的程序, 被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的, 作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(5) 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 没有相互抵销。但是, 同时满足下列条件的, 以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

- 本集团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;
- 本集团计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时, 本集团终止确认该金融资产:

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止;
- 该金融资产已转移, 且本集团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;
- 该金融资产已转移, 虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的, 本集团将下列两项金额的差额计入当期损益:

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值;
- 因转移金融资产而收到的对价, 与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额 (涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资) 之和。

当本集团既没有转移也没有保留所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,且保留对该金融资产的控制,则根据对该金融资产的继续涉入程度确认金融资产。如果本集团没有保留控制,则终止确认该金融资产,并将转让中产生的权利和义务单独确认为资产或负债。

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的,本集团终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。

(7) 永续债

本集团根据所发行的永续债的合同条款及其所反映的经济实质,结合权益工具的定义,在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为权益工具。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的永续债,按照实际收到的金额,计入权益。存续期间分派股利或利息的,作为利润分配处理。按合同条款约定赎回永续债的,按赎回价格冲减权益。

8、买入返售和卖出回购交易(包括证券借入和借出交易)

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项,包括应计利息,在资产负债表中列示为卖出回购金融资产款。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认,计入利息支出。

相反,购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本,包括应计利息,在资产负债表中列示为买入返售金融资产。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认,计入利息收入。

证券借入和借出交易一般均附有抵押,以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时,与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方,偿还债券的责任确认为交易而持有的金融负债,并按公允价值计量,所形成的利得或损失计入当期损益。

9、长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

-通过企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资,本行按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额,调整资本公积中的股本溢价;资本公积中的股本溢价不足冲减时,调整留存收益。

-其他方式取得的长期股权投资

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资,在初始确认时,对于以支付现金取得的长期股权投资,本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本;对于发行权益性证券取得的长期股权投资,本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

-对子公司的投资

在本行个别财务报表中,本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量,对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益,但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。

在本集团合并财务报表中,对子公司按附注三、4(2) 进行处理。

10、固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的,使用寿命超过一个会计年度的有形资产。在建工程是指正在建造的房屋及建筑物等,在达到预定可使用状态时转入固定资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备(参见附注三、15)在资产负债表内列示。在建工程以成本减减值准备(参见附注三、15)在资产负债表内列示。

外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

对于构成固定资产的各组成部分,如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益,适用不同折旧率或折旧方法的,本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于固定资产的后续支出,包括与更换固定资产某组成部分相关的支出,在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本,同时将被替换部分的账面价值扣除;与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产满足下述条件之一时,本集团会予以终止确认。

-固定资产处于处置状态;

-该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面价值之间的差额,并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧,各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为:

类 别	使用寿命 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	20 年	3%	4.85%
运输工具	5 年	3%	19.40%
办公及电子设备	3-5 年	3%	19.40% -32.33 %

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、残值率和折旧方法进行复核。

11、投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧、摊销及减值准备后在资产负债表内列报。本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非投资性房地产符合持有待售的条件。减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。投资性房地产的使用寿命、残值率和年折旧率为：

类 别	使用寿命（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20 年	3%	4.85%

12、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，本集团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。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

-合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；

-承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；

-承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。本集团选择不分拆合同包含的租赁和非租赁部分，并将各租赁部分及与其相关的非租赁部分合并为租赁。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

(1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团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。使用权资产按附注三、15所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团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。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

-根据担保余值预计的应付金额发生变动；

-用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；

-本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。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，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过12个月的租赁）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。

(2) 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本集团将该转租赁分类为经营租赁。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

13、无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注三、15）后在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。

各项无形资产的摊销年限为：

项 目	摊销年限 (年)
土地使用权	40年
软件	10年

14、抵債資產

在收回已減值貸款及墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品的所有權或由借款人自願交付所有權。如果本集團有意按規定對資產進行變現並且不再要求借款人償還貸款，將確認抵債資產並在資產負債表中列報為“其他資產”。

當本集團以抵債資產作為補償貸款及墊款及應收利息的損失時，該抵債資產以公允價值入賬，取得抵債資產應支付的相关稅費、墊付訴訟費用和其他成本計入抵債資產賬面價值。抵債資產以入賬價值減減值準備（參見附注三、15）記入資產負債表中。

15、除金融資產外的其他資產減值

本集團在資產負債表日根據內部及外部信息以確定下列資產是否存在減值的跡象，包括：

- 固定資產
- 在建工程
- 使用權資產
- 無形資產
- 採用成本模式計量的投資性房地產
- 長期股權投資
- 其他資產等

本集團對存在減值跡象的資產進行減值測試，估計資產的可收回金額。

可收回金額是指資產（或資產組、資產組組合，下同）的公允價值（參見附注三、16）減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間較高者。

資產組由創造現金流入相關的資產組成，是可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組。

資產預計未來現金流量的現值，按照資產在持續使用過程中和最終處置時所產生的預計未來現金流量，選擇恰當的稅前折現率對其進行折現後的金額加以確定。

可收回金額的估計結果表明，資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益，同時計提相應的資產減值準備。與資產組或者資產組組合相關的減值損失，根據資產組或者資產組組合中各項資產的賬面價值所佔比重，按比例抵減其他各項資產的賬面價值，但抵減後的各資產的賬面價值不得低於該資產的公允價值減去處置費用後的淨額（如可確定的）、該資產預計未來現金流量的現值（如可確定的）和零三者之中最高者。

資產減值損失一旦確認，在以後會計期間不會轉回。

16、公允價值的計量

除特別聲明外，本集團按下述原則計量公允價值：

公允價值是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的价格。

本集團估計公允價值時，考慮市場參與者在計量日对相关資產或負債進行定價時考慮的特徵（包括資產狀況及所在位置、對資產出售或者使用的限制等），並採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術。使用的估值技術主要包括市場法、收益法和成本法。

17、職工薪酬

(1) 短期薪酬

本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生或按規定的基準和比例計提的職工工資、獎金、醫療保險費、工傷保險費和生育保險費等社會保險費和住房公積金，確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

(2) 離職後福利 - 設定提存計劃

本集團所參與的設定提存計劃是按照中國有關法規要求，本集團職工參加的由政府機構設立管理的社會保障體系中的基本養老保險。基本養老保險的繳費金額按國家規定的基準和比例計算。本集團在職工提供服務的會計期間，將應繳存的金額確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

(3) 辭退福利

本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或者為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議，在下列兩者孰早日，確認辭退福利產生的負債，同時計入當期損益：

- 本集團不能單方面撤回因解除勞動關係計劃或裁減建議所提供的辭退福利時；
- 本集團有詳細、正式的涉及支付辭退福利的重組計劃；並且，該重組計劃已開始實施，或已向受其影響的各方通告了該計劃的主要內容，從而使各方形成了對本集團將實施重組的合理預期時。

(4) 其他長期職工福利

本集團在職工提供服務的會計期間，根據實際經營情況為本集團認定的對業務風險有重要影響崗位的員工計提延期支付薪酬，將應繳存的金額確認為負債，並計入當期損益。

本集團在職工提供服務的會計期間，為本集團中高級管理人員和關鍵骨幹等核心人才隊伍根據本集團業績完成情況計提激勵基金，將應繳存的金額確認為負債，並計入當期損益。

18、已作出財務擔保

財務擔保是指那些規定擔保人（以下簡稱“發行人”）根據債務工具的條款支付指定款項，以補償受擔保的受益人（以下簡稱“持有人”）因某一特定債務人不能償付到期債務而產生的損失的合同。

如果本集團向客戶作出財務擔保，擔保的公允價值（即已收擔保費用）在其他負債中初始確認為遞延收入。

遞延收入會在擔保期內攤銷，並於利潤表中確認為已作出財務擔保的收入。此外，如果擔保的持有人可能根據這項擔保向本行提出申索，以及向本行提出的申索金額預期高於遞延收入的賬面價值，預計負債便會根據附注三、20在資產負債表內確認。

19、受託業務

本集團在受託業務中擔任客戶的管理人、受託人或代理人。本集團的資產負債表不包括本集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回這些資產的承諾，因為該資產的風險和報酬由客戶承擔。

委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议,由客户向本集团提供资金(“委托贷款基金”),并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款(“委托贷款”)。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款基金的风险及报酬,因此委托贷款及基金按其本金记录为资产负债表表外项目,而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

代客非保本理财业务是指本行与客户签订协议向客户募集资金,并以募集资金进行投资的服务。对于代客非保本理财业务,由于本行仅根据有关协议履行管理职责并收取相应费用,不承担理财募集资金及投资相应的风险及报酬,因此相关资金及投资记录为资产负债表表外项目。

20、预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务,且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团,以及有关金额能够可靠地计量,则本集团会确认预计负债。

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。对于货币时间价值影响重大的,预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时,本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围,且该范围内各种结果发生的可能性相同的,最佳估计数按照该范围内的中间值确定;在其他情况下,最佳估计数分别按照下列情况处理:

- 或有事项涉及单个项目的,按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的,按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核,并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

21、收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时,予以确认。

(1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具,利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)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,但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”,但下列情况除外:

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产,本集团自初始确认起,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。
- 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,本集团在后续期间,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。

经调整的实际利率,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。在确定经信用调整的实际利率时,应当在考虑金融资产的所有合同条款(例如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)以及初始预期信用损失的基础上估计预期现金流量。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务,即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

对于在某一时点履行的手续费及佣金收入,本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入;对于在某一时间段内履行的手续费及佣金收入,本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。

22、政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产,但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件,并能够收到时,予以确认。

政府补助为货币性资产的,按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助,本集团将其确认为递延收益,并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助,如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的,本集团将其确认为递延收益,并在确认相关成本费用或损失的期间,计入当期损益;如果用于补偿本集团已发生的相关成本费用或损失的,则直接计入当期损益。

23、所得税

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

当期所得税是按本年度应纳税所得额,根据税法规定的税率计算的预期应交所得税,加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日,如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行,那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额,包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果单项交易不是企业合并,交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损),且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异,则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日, 本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式, 依据已颁布的税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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

资产负债表日, 递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示:

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

24、股利分配

资产负债表日后, 经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利或利润, 不确认为资产负债表日的负债, 在附注中单独披露。

25、关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响, 以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的, 构成关联方。关联方可为个人或企业。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。

26、分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的, 可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。本集团在编制分部报告时, 分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

本集团的经营业务主要源于商业银行业务, 且本集团主要在浙江省内开展经营活动, 故本集团不编制分部报告。

27、主要会计估计及判断

本集团根据历史经验和其它因素, 包括对未来事项的合理预期, 对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价, 这些估计和假设会对会计政策的应用及本集团财务报表项目的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估, 会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

(1) 预期信用损失的计量

对于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债务工具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)。

对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断, 例如:

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的计量模型, 并确定计量相关的关键参数;
 - 信用风险显著增加和已发生信用减值的判断标准;
 - 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用; 及
 - 第三阶段公司贷款及垫款和金融投资中的债权投资的现金流量及折现率。
- 预期信用损失的具体计量方法详见附注十一、1 信用风险。

(2) 对结构化主体的合并

对于本集团管理或者投资的结构化主体, 本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人, 以判断是否对该等结构化主体具有控制。在评估判断时, 本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估, 例如: 资产管理人决策权的范围、其他方持有的权力、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排 (诸如直接投资) 所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。当事实或情况表明上述任何因素发生变化时, 将进行重新评估。

(3) 税项

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据当前税收法规, 谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断, 并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

(4) 金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。在业务模式分析过程中, 本集团需考虑相关因素并在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业模式。在合同现金流量特征分析分析过程中, 本集团需要作出重大判断以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。

(5) 金融资产的终止确认

本集团在正常经营活动中通过常规方式交易、转让、资产证券化和卖出回购等多种方式转移金融资产。为判断金融资产转让的交易是否符合金融资产终止确认, 本集团需作出重大的估计及判断。此外, 若本集团通过结构化交易转移金融资产至特殊目的实体, 本集团分析评估与特殊目的实体之间的关系是否实质表明本集团对特殊目的实体拥有控制权从而需进行合并。

28、主要会计政策的变更

本集团于2024年度执行了《企业会计准则解释第17号》及《企业会计准则解释第18号》, 采用上述企业会计准则解释未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

四、税项

主要税种及税率

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下:

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额,在扣除当期允许抵扣的进项税额后,差额部分为应交增值税	6%
	按简易计税方法的增值税额按应税销售额乘以征收率计算	3%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征	5%、7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	3%
地方教育附加	按实际缴纳的增值税计征	2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

五、财务报表项目注释

1、现金及存放中央银行款项

		本集团		本行	
	注释	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
现金		219,271	225,248	213,701	216,600
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	8,415,499	7,867,021	8,329,107	7,785,065
- 超额存款准备金	(2)	11,434,344	11,734,097	11,360,177	11,688,185
- 财政性存款	(3)	32,583	6,217	32,583	6,217
小计		20,101,697	19,832,583	19,935,568	19,696,067
应计利息		1,076	1,686	1,033	1,645
合计		20,102,773	19,834,269	19,936,601	19,697,712

(1) 根据中国人民银行的规定, 本集团及本行须根据吸收存款按一定比率缴存法定存款准备金。法定存款准备金不可用于本集团及本行的日常业务运作。于资产负债表日, 本行及子公司法定存款准备金的缴存比率为:

	2024年12月31日	2023年12月31日
本行人民币存款缴存比率	5.00%	5.00%
本行外币存款缴存比率	4.00%	4.00%
本行子公司人民币存款缴存比率	5.00%	5.00%

(2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。
(3) 财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项, 该款项不能用于本集团及本行的日常业务运作。

2、存放同业及其他金融机构款项
按交易对手所在地区和类型分析

	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
中国境内				
- 商业银行	2,568,952	938,953	2,284,942	936,297
- 非银行金融机构	357,168	336,333	340,456	306,010
中国境外				
- 商业银行	182,891	126,007	182,891	126,007
小计	3,109,011	1,401,293	2,808,289	1,368,314
应计利息	1,829	2,130	753	251
减: 损失准备 (附注五、14)	(2,412)	(289)	(2,300)	(152)
合计	3,108,428	1,403,134	2,806,742	1,368,413

3、拆出资金
按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
中国境内		
- 非银行金融机构	250,000	-
小计	250,000	-
应计利息	74	-
减: 损失准备 (附注五、14)	(319)	-
合计	249,755	-

4、买入返售金融资产
(1)按交易对手所在地区和类型分析

	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
中国境内				
- 商业银行	130,975	4,866,615	-	3,500,000
应计利息	10	2,659	-	2,229
合计	130,985	4,869,274	-	3,502,229

(2)按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
债券				
- 金融债券	45,973	1,500,000	-	1,500,000
- 政府债券	85,002	3,366,615	-	2,000,000
小计	130,975	4,866,615	-	3,500,000
应计利息	10	2,659	-	2,229
合计	130,985	4,869,274	-	3,502,229

5、发放贷款和垫款

(1)按分类和性质分析

	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款				
一般贷款	96,284,054	87,964,857	95,799,201	87,463,026
贸易融资	5,256,233	4,410,356	5,256,233	4,410,356
公司贷款和垫款	101,540,287	92,375,213	101,055,434	91,873,382
个人贷款和垫款				
个人经营贷款	26,239,736	25,835,273	25,514,687	25,141,364
个人住房贷款	10,059,847	11,453,808	9,946,737	11,319,669
个人消费贷款	6,564,982	3,703,936	6,288,659	3,497,665
个人贷款和垫款	42,864,565	40,993,017	41,750,083	39,958,698
贴现及转贴现	79,818	109,598	-	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益：				
贴现及转贴现	22,085,170	18,247,012	22,085,170	18,247,012
小计	166,569,840	151,724,840	164,890,687	150,079,092
公允价值变动	6,915	(2,821)	6,915	(2,821)
应计利息	248,354	249,148	245,363	246,070
合计	166,825,109	151,971,167	165,142,965	150,322,341
减：损失准备 (附注五、14)	(4,178,240)	(4,089,276)	(4,139,104)	(4,050,229)
净额	162,646,869	147,881,891	161,003,861	146,272,112

(a)于资产负债表日, 票据贴现业务中的票据有部分用于有抵押负债的质押, 详见附注九、1。

(b)企业贷款和垫款的金额包含以个人名义向本行提出申请, 资金用于企业经营目的的贷款。

(2) 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
信用贷款	18,777,882	14,705,333	18,189,285	14,266,221
保证贷款	35,243,261	29,303,196	34,818,281	28,842,947
抵押贷款	82,695,466	81,589,284	82,116,648	80,954,495
质押贷款	7,688,243	7,770,417	7,681,303	7,768,417
贴现及转贴现	22,164,988	18,356,610	22,085,170	18,247,012
小计	166,569,840	151,724,840	164,890,687	150,079,092
公允价值变动	6,915	(2,821)	6,915	(2,821)
应计利息	248,354	249,148	245,363	246,070
合计	166,825,109	151,971,167	165,142,965	150,322,341
减：损失准备 (附注五、14)	(4,178,240)	(4,089,276)	(4,139,104)	(4,050,229)
净额	162,646,869	147,881,891	161,003,861	146,272,112

(3) 按行业分布情况分析

	本集团				本行			
	2024年12月31日		2023年12月31日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	贷款总额	比例	贷款总额	比例	贷款总额	比例	贷款总额	比例
公司贷款和垫款								
制造业	45,600,312	27.38%	42,197,158	27.81%	45,308,738	27.47%	41,880,719	27.91%
批发和零售业	13,264,026	7.96%	11,372,373	7.50%	13,184,106	8.00%	11,280,548	7.52%
租赁和商务服务业	12,352,824	7.42%	10,469,391	6.90%	12,314,984	7.47%	10,451,891	6.96%
水利、环境和公共设施管理业	10,310,526	6.19%	9,665,558	6.37%	10,308,159	6.25%	9,663,591	6.44%
建筑业	7,460,526	4.48%	7,452,797	4.91%	7,418,106	4.50%	7,412,317	4.94%
房地产业	6,381,234	3.83%	6,569,181	4.33%	6,380,534	3.87%	6,569,181	4.38%
交通运输、仓储和邮政业	1,317,540	0.79%	1,029,282	0.68%	1,311,798	0.80%	1,019,982	0.68%
农、林、牧、渔业	1,015,098	0.61%	715,067	0.47%	1,012,818	0.61%	704,887	0.47%
信息传输、计算机服务和软件业	790,809	0.47%	926,224	0.61%	790,809	0.48%	926,224	0.62%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	768,360	0.46%	577,460	0.38%	768,360	0.47%	577,460	0.38%
其他行业	2,279,032	1.37%	1,400,722	0.92%	2,257,022	1.37%	1,386,582	0.92%
公司贷款和垫款小计	101,540,287	60.96%	92,375,213	60.88%	101,055,434	61.29%	91,873,382	61.22%
个人贷款和垫款	42,864,565	25.73%	40,993,017	27.02%	41,750,083	25.32%	39,958,698	26.62%
贴现及转贴现	22,164,988	13.31%	18,356,610	12.10%	22,085,170	13.39%	18,247,012	12.16%
发放贷款和垫款总额	166,569,840	100.00%	151,724,840	100.00%	164,890,687	100.00%	150,079,092	100.00%
公允价值变动	6,915		(2,821)		6,915		(2,821)	
应计利息	248,354		249,148		245,363		246,070	
减：损失准备 (附注五、14)	(4,178,240)		(4,089,276)		(4,139,104)		(4,050,229)	
净额	162,646,869		147,881,891		161,003,861		146,272,112	

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2024年12月31日				
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至 1年(含1年)	逾期1年以上 3年以内(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	57,537	134,031	28,462	803	220,833
保证贷款	18,471	55,389	51,553	33,054	158,467
抵押贷款	471,609	646,261	228,744	4,099	1,350,713
已逾期贷款总额	547,617	835,681	308,759	37,956	1,730,013

本集团

	2023年12月31日				
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至 1年(含1年)	逾期1年以上 3年以内(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	28,953	45,752	21,201	2,225	98,131
保证贷款	22,787	49,887	98,141	7,205	178,020
抵押贷款	496,703	293,782	132,722	6,722	929,929
质押贷款	-	-	-	24,076	24,076
已逾期贷款总额	548,443	389,421	252,064	40,228	1,230,156

本行

	2024年12月31日				
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至 1年(含1年)	逾期1年以上 3年以内(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	56,361	132,338	27,556	803	217,058
保证贷款	16,060	54,431	49,386	33,054	152,931
抵押贷款	469,873	645,382	228,744	4,099	1,348,098
已逾期贷款总额	542,294	832,151	305,686	37,956	1,718,087

本行

	2023年12月31日				
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至 1年(含1年)	逾期1年以上 3年以内(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	28,497	44,832	20,870	2,225	96,424
保证贷款	20,797	47,534	93,043	7,205	168,579
抵押贷款	493,703	293,414	132,722	6,722	926,561
质押贷款	-	-	-	24,076	24,076
已逾期贷款总额	542,997	385,780	246,635	40,228	1,215,640

逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期一天或以上的贷款。

(5)按损失准备评估方式分析

(a)以摊余成本计量的发放贷款和垫款

本集团

	2024年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款				
- 公司贷款和垫款	99,137,243	1,743,084	659,960	101,540,287
- 个人贷款和垫款	41,724,776	276,966	862,823	42,864,565
- 贴现及转贴现	79,818	-	-	79,818
应计利息	211,035	36,276	1,043	248,354
合计	141,152,872	2,056,326	1,523,826	144,733,024
减: 损失准备 (附注五、14)	(2,111,776)	(935,126)	(1,131,338)	(4,178,240)
净额	139,041,096	1,121,200	392,488	140,554,784

	2023年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款				
- 公司贷款和垫款	90,197,736	1,289,284	888,193	92,375,213
- 个人贷款和垫款	40,444,813	174,719	373,485	40,993,017
- 贴现及转贴现	109,598	-	-	109,598
应计利息	246,584	2,016	548	249,148
合计	130,998,731	1,466,019	1,262,226	133,726,976
减: 损失准备 (附注五、14)	(2,282,885)	(784,134)	(1,022,257)	(4,089,276)
净额	128,715,846	681,885	239,969	129,637,700

本行

	2024年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款				
- 公司贷款和垫款	98,652,390	1,743,084	659,960	101,055,434
- 个人贷款和垫款	40,623,788	274,306	851,989	41,750,083
应计利息	208,044	36,276	1,043	245,363
合计	139,484,222	2,053,666	1,512,992	143,050,880
减: 损失准备 (附注五、14)	(2,082,134)	(934,177)	(1,122,793)	(4,139,104)
净额	137,402,088	1,119,489	390,199	138,911,776

	2023年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤余成本計量的 發放貸款和墊款				
- 公司貸款和墊款	89,702,375	1,283,124	887,883	91,873,382
- 個人貸款和墊款	39,424,624	172,349	361,725	39,958,698
應計利息	243,506	2,016	548	246,070
合計	129,370,505	1,457,489	1,250,156	132,078,150
減：損失準備 (附注五、14)	(2,255,037)	(782,906)	(1,012,286)	(4,050,229)
淨額	127,115,468	674,583	237,870	128,027,921

(b)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款

本集團及本行

	2024年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款				
- 貼現及轉貼現	22,001,791	83,379	-	22,085,170
公允價值變動	6,891	24	-	6,915
合計	22,008,682	83,403	-	22,092,085
損失準備 (附注五、14)	(9,336)	(263)	-	(9,599)

	2023年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款				
- 貼現及轉貼現	18,131,077	115,935	-	18,247,012
公允價值變動	(2,808)	(13)	-	(2,821)
合計	18,128,269	115,922	-	18,244,191
損失準備 (附注五、14)	(6,634)	(407)	-	(7,041)

(6)貸款減值準備變動情況

(a)以攤余成本計量的發放貸款和墊款減值準備變動

本集團

	2024年			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2024年1月1日	2,282,885	784,134	1,022,257	4,089,276
轉移：				
- 至第一階段	78,588	(77,943)	(645)	-
- 至第二階段	(64,396)	71,023	(6,627)	-
- 至第三階段	(15,766)	(64,658)	80,424	-
本年計提 / (轉回) (附注五、37)	(170,344)	222,570	498,619	550,845
本年核銷及轉出	-	-	(703,325)	(703,325)
本年收回原核銷貸款	-	-	240,635	240,635
其他變動	809	-	-	809
2024年12月31日	2,111,776	935,126	1,131,338	4,178,240

	2023年			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2023年1月1日	1,839,776	832,750	956,282	3,628,808
轉移：				
- 至第一階段	154,316	(154,316)	-	-
- 至第二階段	(1,485)	92,119	(90,634)	-
- 至第三階段	(6,452)	(75,570)	82,022	-
本年計提 / (轉回) (附注五、37)	296,486	89,151	(16,188)	369,449
本年核銷及轉出	-	-	(280,289)	(280,289)
本年收回原核銷貸款	-	-	371,064	371,064
其他變動	244	-	-	244
2023年12月31日	2,282,885	784,134	1,022,257	4,089,276

本行

	2024年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2024年1月1日	2,255,037	782,906	1,012,286	4,050,229
转移:				
- 至第一阶段	78,553	(77,908)	(645)	-
- 至第二阶段	(64,360)	70,987	(6,627)	-
- 至第三阶段	(15,672)	(64,464)	80,136	-
本年计提 / (转回) (附注五、37)	(172,233)	222,656	493,023	543,446
本年核销及转出	-	-	(695,032)	(695,032)
本年收回原核销贷款	-	-	239,652	239,652
其他变动	809	-	-	809
2024年12月31日	2,082,134	934,177	1,122,793	4,139,104

	2023年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年1月1日	1,818,648	830,327	948,858	3,597,833
转移:				
- 至第一阶段	154,314	(154,314)	-	-
- 至第二阶段	(578)	91,212	(90,634)	-
- 至第三阶段	(3,985)	(72,490)	76,475	-
本年计提 / (转回) (附注五、37)	286,394	88,171	(14,899)	359,666
本年核销及转出	-	-	(277,889)	(277,889)
本年收回原核销贷款	-	-	370,375	370,375
其他变动	244	-	-	244
2023年12月31日	2,255,037	782,906	1,012,286	4,050,229

(b)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备变动

本集团及本行

	2024年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2024年1月1日	6,634	407	-	7,041
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回) (附注五、37)	2,702	(144)	-	2,558
2024年12月31日	9,336	263	-	9,599

	2023年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年1月1日	3,852	658	-	4,510
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回) (附注五、37)	2,782	(251)	-	2,531
2023年12月31日	6,634	407	-	7,041

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的减值准备在其他综合收益中确认, 并将减值损失或利得计入当期损益, 且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

(1) 担保物和其他信用增级

于2024年12月31日, 本集团及本行已发生信用减值的发放贷款和垫款 (未含应计利息及损失准备) 中存在担保物涵盖部分的金额分别为人民币1,144,676千元和人民币1,143,068千元 (2023年12月31日: 人民币943,845千元和人民币940,476千元)。

6、金融投資

	注釋	本集團		本行	
		2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
交易性金融資產	6.1	15,429,854	10,067,563	16,863,223	10,533,651
債權投資	6.2	51,704,016	43,850,182	50,339,127	44,660,252
其他債權投資	6.3	18,453,299	22,307,261	18,533,303	22,307,261
其他權益工具投資	6.4	213,202	163,410	213,202	163,410
合計		85,800,371	76,388,416	85,948,855	77,664,574

6.1交易性金融資產

按投資品種類型和發行機構類型分析

	注釋	本集團		本行	
		2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
債券投資					
- 政府		82,193	10,360	71,766	10,360
- 政策性銀行		481,981	804,532	152,712	-
- 商業銀行		11,945,069	6,634,463	11,513,035	6,574,726
- 企業		1,158,965	1,133,334	-	-
基金投資	(a)	1,590,992	1,472,304	3,409,106	2,908,081
信託計劃及資產管理計劃	(a)	-	-	1,545,950	1,027,914
股權投資		170,654	12,570	170,654	12,570
淨額		15,429,854	10,067,563	16,863,223	10,533,651

(a)包括本集團根據附注六、2所述控制定義納入合併範圍的基金投資和信託計劃及資產管理計劃。

6.2債權投資

(1)按投資品種類型和發行機構類型分析

	注釋	本集團		本行	
		2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
債券投資					
- 政府		11,720,464	10,453,776	11,720,464	10,453,776
- 政策性銀行		25,384,542	15,832,215	24,029,802	15,832,215
- 商業銀行		380,000	-	380,000	-
- 企業		11,141,650	13,983,299	4,886,933	7,297,606
信託計劃及資產管理計劃	(a)	2,362,027	3,244,254	8,626,816	10,740,017
應計利息		781,765	733,749	761,544	733,749
合計		51,770,448	44,247,293	50,405,559	45,057,363
減：損失準備（附注五、14）		(66,432)	(397,111)	(66,432)	(397,111)
淨額		51,704,016	43,850,182	50,339,127	44,660,252

(a)包括本集團根據附注六、2所述控制定義納入合併範圍的信託計劃及資產管理計劃。

(2)按損失準備評估方式分析

本集團

	2024年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
債權投資	50,963,230	-	25,453	50,988,683
應計利息	781,765	-	-	781,765
合計	51,744,995	-	25,453	51,770,448
減：損失準備（附注五、14）	(40,979)	-	(25,453)	(66,432)
淨額	51,704,016	-	-	51,704,016

	2023年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
債權投資	43,133,544	-	380,000	43,513,544
應計利息	733,749	-	-	733,749
合計	43,867,293	-	380,000	44,247,293
減：損失準備（附注五、14）	(46,444)	-	(350,667)	(397,111)
淨額	43,820,849	-	29,333	43,850,182

本行

	2024年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
債權投資	49,618,562	-	25,453	49,644,015
應計利息	761,544	-	-	761,544
合計	50,380,106	-	25,453	50,405,559
減：損失準備（附注五、14）	(40,979)	-	(25,453)	(66,432)
淨額	50,339,127	-	-	50,339,127

	2023年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
債權投資	43,943,614	-	380,000	44,323,614
應計利息	733,749	-	-	733,749
合計	44,677,363	-	380,000	45,057,363
減：損失準備（附注五、14）	(46,444)	-	(350,667)	(397,111)
淨額	44,630,919	-	29,333	44,660,252

(3)債權投資減值準備變動

本集团及本行

	2024年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2024年1月1日	46,444	-	350,667	397,111
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年转回 (附注五、37)	(5,477)	-	(218,692)	(224,169)
本年核销	-	-	(227,801)	(227,801)
本年收回原核销金融投资	-	-	121,279	121,279
其他	12	-	-	12
2024年12月31日	40,979	-	25,453	66,432

	2023年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年1月1日	65,614	29,748	511,000	606,362
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	(29,748)	29,748	-
本年 (转回) / 计提 (附注五、37)	(19,175)	-	31,737	12,562
本年核销	-	-	(271,022)	(271,022)
本年收回原核销金融投资	-	-	49,204	49,204
其他	5	-	-	5
2023年12月31日	46,444	-	350,667	397,111

6.3其他债权投资

(1)按投资品种类型和发行机构类型分析

		本集团		本行	
	注释	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
债券投资					
- 政府		4,499,481	4,486,364	4,499,481	4,486,364
- 政策性银行		3,141,055	8,579,597	3,141,055	8,579,597
- 商业银行		2,923,290	929,396	1,213,271	729,240
- 其他金融机构		-	10,011	-	10,011
- 企业		7,690,299	7,988,786	4,641,059	4,418,600
信托计划及资产管理计划 (a)		-	-	4,839,260	3,770,342
小计		18,254,125	21,994,154	18,334,126	21,994,154
应计利息		199,174	313,107	199,177	313,107
合计		18,453,299	22,307,261	18,533,303	22,307,261

(a)包括本集团根据附注六、2所述控制定义纳入合并范围的信托计划及资产管理计划。

(2)公允价值分析

本集团

	2024年12月31日	2023年12月31日
摊余成本	18,140,940	22,228,998
公允价值	18,453,299	22,307,261
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	312,359	78,263

本行

	2024年12月31日	2023年12月31日
摊余成本	18,220,944	22,228,998
公允价值	18,533,303	22,307,261
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	312,359	78,263

(3)其他债权投资减值准备变动

本集团及本行

	2024年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2024年1月1日	7,246	-	-	7,246
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、37)	479	-	-	479
2024年12月31日	7,725	-	-	7,725

	2023年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年1月1日	5,754	-	-	5,754
转移:				
- 至第一阶段	-	-	-	-
- 至第二阶段	-	-	-	-
- 至第三阶段	-	-	-	-
本年计提 (附注五、37)	1,492	-	-	1,492
2023年12月31日	7,246	-	-	7,246

其他债权投资的减值准备在其他综合收益中确认, 并将减值损失或利得计入当期损益, 且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

6.4 其他权益工具投资

本集团及本行

	2024年12月31日	2023年12月31日
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资	213,202	163,410

本集团及本行将部分非交易性权益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。2024年度, 本集团及本行确认的股利收入为人民币6,589千元 (2023年度: 人民币6,229千元)。

其他权益工具投资相关信息分析如下:

	2024年12月31日	2023年12月31日
成本	32,309	32,309
公允价值	213,202	163,410
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	180,893	131,101

7、长期股权投资

	本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
浙江兰溪越商村镇银行股份有限公司	51,000	51,000

有关本行子公司的详细资料, 参见附注六、1。

8、投资性房地产

本集团及本行	房屋及建筑物
成本	
2023年1月1日	110,756
本年增加	-
2023年12月31日	110,756
本年增加	-
本年减少	(8,915)
2024年12月31日	101,841
减: 累计折旧	
2023年1月1日	(104,874)
本年计提	(1,078)
2023年12月31日	(105,952)
本年计提	(191)
本年减少	7,449
2024年12月31日	(98,694)
账面价值	
2024年12月31日	3,147
2023年12月31日	4,804

于资产负债表日, 本集团认为无需为按成本计量的投资性房地产计提减值准备。

9、固定资产

本集团

	房屋及建筑物	办公及电子设备	运输工具	合计
成本				
2023年1月1日	888,001	354,578	18,559	1,261,138
本年增加	40,140	56,738	3,217	100,095
本年减少	(2,055)	(22,006)	(2,389)	(26,450)
2023年12月31日	926,086	389,310	19,387	1,334,783
本年增加	6,646	68,987	1,977	77,610
本年减少	(3,350)	(9,619)	(1,301)	(14,270)
2024年12月31日	929,382	448,678	20,063	1,398,123
减: 累计折旧				
2023年1月1日	(520,244)	(274,554)	(13,307)	(808,105)
本年计提	(43,474)	(38,776)	(1,630)	(83,880)
本年减少	1,061	18,491	1,636	21,188
2023年12月31日	(562,657)	(294,839)	(13,301)	(870,797)
本年计提	(41,392)	(41,535)	(1,814)	(84,741)
本年减少	2,807	8,395	1,190	12,392
2024年12月31日	(601,242)	(327,979)	(13,925)	(943,146)
账面价值				
2024年12月31日	328,140	120,699	6,138	454,977
2023年12月31日	363,429	94,471	6,086	463,986

于资产负债表日, 本集团认为无需为固定资产计提减值准备。

10、使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2023年1月1日	320,143	27	320,170
本年增加	77,042	-	77,042
本年减少	(25,485)	-	(25,485)
2023年12月31日	371,700	27	371,727
本年增加	38,427	220	38,647
本年减少	(28,279)	-	(28,279)
2024年12月31日	381,848	247	382,095
减: 累计折旧			
2023年1月1日	(94,880)	(16)	(94,896)
本年计提	(58,554)	(8)	(58,562)
本年减少	25,127	-	25,127
2023年12月31日	(128,307)	(24)	(128,331)
本年计提	(63,086)	(51)	(63,137)
本年减少	24,850	-	24,850
2024年12月31日	(166,543)	(75)	(166,618)
账面价值			
2024年12月31日	215,305	172	215,477
2023年12月31日	243,393	3	243,396

于资产负债表日, 本集团认为无需为使用权资产计提减值准备。

11、无形资产

本集团

	土地使用权	软件	合计
成本			
2023年1月1日	114,981	168,943	283,924
本年增加	101,314	36,640	137,954
2023年12月31日	216,295	205,583	421,878
本年增加	-	69,319	69,319
本年减少	-	(300)	(300)
2024年12月31日	216,295	274,602	490,897
减: 累计摊销			
2023年1月1日	(36,834)	(84,175)	(121,009)
本年计提	(3,083)	(17,153)	(20,236)
2023年12月31日	(39,917)	(101,328)	(141,245)
本年计提	(5,605)	(22,067)	(27,672)
本年减少	-	300	300
2024年12月31日	(45,522)	(123,095)	(168,617)
账面净值			
2024年12月31日	170,773	151,507	322,280
2023年12月31日	176,378	104,255	280,633

于资产负债表日, 本集团认为无需为无形资产计提减值准备。

12、递延所得税资产及负债

(1)按性质分析

本集团

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税)暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税)暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)
资产减值准备	2,949,759	737,440	3,306,419	826,605
应付职工薪酬	411,815	102,954	491,646	122,911
其他	251,810	62,953	285,828	71,457
未经抵消的递延所得税资产	3,613,384	903,347	4,083,893	1,020,973
交易性金融资产未实现收益	(288,562)	(72,141)	(56,308)	(14,077)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产未实现收益	(501,197)	(125,299)	(206,543)	(51,636)
其他	(210,991)	(52,748)	(243,396)	(60,849)
未经抵消的递延所得税负债	(1,000,750)	(250,188)	(506,247)	(126,562)
抵消后的净额	2,612,634	653,159	3,577,646	894,411

本行

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税)暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税)暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)
资产减值准备	2,906,902	726,725	3,275,990	818,998
应付职工薪酬	411,815	102,954	491,646	122,912
其他	251,810	62,953	281,356	70,339
未经抵消的递延所得税资产	3,570,527	892,632	4,048,992	1,012,249
交易性金融资产未实现收益	(288,562)	(72,141)	(56,724)	(14,181)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产未实现收益	(501,197)	(125,299)	(206,543)	(51,636)
其他	(210,991)	(52,748)	(238,510)	(59,628)
未经抵消的递延所得税负债	(1,000,750)	(250,188)	(501,777)	(125,445)
抵消后的净额	2,569,777	642,444	3,547,215	886,804

(2)递延所得税的变动情况

	本集团	
	2024年	2023年
年初余额	894,411	933,619
计入当期损益	(166,939)	34,093
计入其他综合收益	(74,313)	(73,301)
年末余额	653,159	894,411

	本行	
	2024年	2023年
年初余额	886,804	923,496
计入当期损益	(170,047)	36,609
计入其他综合收益	(74,313)	(73,301)
年末余额	642,444	886,804

13、其他资产

本集团

		2024年12月31日			2023年12月31日		
	注释	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
待结算及清算款项		401,726	-	401,726	327,420	-	327,420
抵债资产	(1)	14,250	(4,400)	9,850	60,570	(32,220)	28,350
长期待摊费用	(2)	47,778	-	47,778	48,398	-	48,398
预付款项		26,927	-	26,927	27,692	-	27,692
应收利息		5,637	-	5,637	3,617	-	3,617
在建工程		43,421	-	43,421	6,143	-	6,143
预缴所得税		122,820	-	122,820	-	-	-
其他		59,048	(12,233)	46,815	32,984	(11,759)	21,225
合计		721,607	(16,633)	704,974	506,824	(43,979)	462,845

(1)抵债资产

本集团

	2024年12月31日	2023年12月31日
土地、房屋及建筑物	14,250	60,570
减：减值准备	(4,400)	(32,220)
抵债资产净值	9,850	28,350

本集团计划在未来一定期间内通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

(2)长期待摊费用主要包括自有和租入固定资产改良支出。

14、损失准备 / 减值准备

本集团

	附注	2024年 1月1日	本年计提 / (转回)	本年核销 及转出	其他 (注释 (a))	2024年 12月31日
存放同业及其他金融 机构款项	五、2	289	2,093	-	30	2,412
拆出资金	五、3	-	319	-	-	319
发放贷款和垫款	五、5					
- 以摊余成本计量		4,089,276	550,845	(703,325)	241,444	4,178,240
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		7,041	2,558	-	-	9,599
金融投资						
- 债权投资	五、6.2	397,111	(224,169)	(227,801)	121,291	66,432
- 其他债权投资	五、6.3	7,246	479	-	-	7,725
其他资产	五、13	43,979	474	(27,820)	-	16,633
预计负债	五、21	278,966	58,921	-	-	337,887
合计		4,823,908	391,520	(958,946)	362,765	4,619,247

	附注	2023年 1月1日	本年计提 / (转回)	本年核销 及转出	其他 (注释 (a))	2023年 12月31日
存放同业及其他金融 机构款项	五、2	235	53	-	1	289
拆出资金	五、3	719	(719)	-	-	-
发放贷款和垫款	五、5					
- 以摊余成本计量		3,628,808	369,449	(280,289)	371,308	4,089,276
- 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益		4,510	2,531	-	-	7,041
金融投资						
- 债权投资	五、6.2	606,362	12,562	(271,022)	49,209	397,111
- 其他债权投资	五、6.3	5,754	1,492	-	-	7,246
其他资产	五、13	30,615	13,801	(437)	-	43,979
预计负债	五、21	236,118	42,774	-	74	278,966
合计		4,513,121	441,943	(551,748)	420,592	4,823,908

本行

	附注	2024年1月1日	本年(转回) / 计提	本年核销及转出	其他(注释 (a))	2024年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	152	2,118	-	30	2,300
拆出资金	五、3	-	319	-	-	319
发放贷款和垫款	五、5					
- 以摊余成本计量		4,050,229	543,446	(695,032)	240,461	4,139,104
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		7,041	2,558	-	-	9,599
金融投资						
- 债权投资	五、6.2	397,111	(224,169)	(227,801)	121,291	66,432
- 其他债权投资	五、6.3	7,246	479	-	-	7,725
其他资产		43,979	433	(27,820)	-	16,592
预计负债	五、21	275,082	58,782	-	-	333,864
合计		4,780,840	383,966	(950,653)	361,782	4,575,935

	附注	2023年1月1日	本年(转回) / 计提	本年核销及转出	其他(注释 (a))	2023年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	145	6	-	1	152
拆出资金	五、3	719	(719)	-	-	-
发放贷款和垫款	五、5					
- 以摊余成本计量		3,597,833	359,666	(277,889)	370,619	4,050,229
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		4,510	2,531	-	-	7,041
金融投资						
- 债权投资	五、6.2	606,362	12,562	(271,022)	49,209	397,111
- 其他债权投资	五、6.3	5,754	1,492	-	-	7,246
其他资产		30,615	13,801	(437)	-	43,979
预计负债	五、21	232,458	42,550	-	74	275,082
合计		4,478,396	431,889	(549,348)	419,903	4,780,840

(a) 其他包括本年收回原核销金融资产及汇率变动产生的影响。

除以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及金融投资中的其他债权投资外, 上述其余资产的损失准备在资产负债表中作为相关金融资产账面金额的扣减项目列示。

15、同业及其他金融机构存放款项
按交易对手所在地区和类型分析

	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
中国境内				
- 商业银行	2,146,808	2,648,908	2,146,908	2,649,009
- 非银行金融机构	804,156	1,906	804,156	1,906
小计	2,950,964	2,650,814	2,951,064	2,650,915
应计利息	10,234	15,912	10,234	15,912
合计	2,961,198	2,666,726	2,961,298	2,666,827

16、拆入资金
按交易对手所在地区和类型分析

	本集团及本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
中国境内		
- 商业银行	1,000,000	460,000
小计	1,000,000	460,000
应计利息	9,608	829
合计	1,009,608	460,829

17、卖出回购金融资产款
(1)按交易对手所在地区和类型分析

	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
中国境内				
- 政策性银行	1,400,000	4,800,000	1,400,000	4,800,000
- 商业银行	21,350,563	17,295,075	21,252,444	17,294,054
小计	22,750,563	22,095,075	22,652,444	22,094,054
应计利息	2,108	6,298	2,105	6,297
合计	22,752,671	22,101,373	22,654,549	22,100,351

(2)按担保物类型分析

	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
债券				
- 金融债券	9,784,765	5,407,557	9,686,646	5,406,536
- 政府债券	2,913,354	5,043,464	2,913,354	5,043,464
票据	10,052,444	11,644,054	10,052,444	11,644,054
小计	22,750,563	22,095,075	22,652,444	22,094,054
应计利息	2,108	6,298	2,105	6,297
合计	22,752,671	22,101,373	22,654,549	22,100,351

18、吸收存款

	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
活期存款				
- 公司客户	29,337,178	42,488,957	29,170,496	42,337,813
- 个人客户	9,998,333	25,861,480	9,852,180	25,690,956
小计	39,335,511	68,350,437	39,022,676	68,028,769
定期存款 (含通知存款)				
- 公司客户	61,694,102	42,453,226	61,565,202	42,435,778
- 个人客户	67,167,980	42,088,523	65,945,304	40,968,831
小计	128,862,082	84,541,749	127,510,506	83,404,609
保证金存款				
- 银行承兑汇票	2,437,612	3,401,877	2,388,072	3,277,766
- 保函	160,429	149,078	160,429	149,078
- 信用证	45,185	71,439	45,185	71,439
- 其他	7,369	9,546	7,368	9,545
小计	2,650,595	3,631,940	2,601,054	3,507,828
其他存款				
- 财政性存款	510,307	2,403,353	510,307	2,403,353
- 应解汇款及临时存款	1,546,023	1,407,898	1,545,313	1,405,641
小计	2,056,330	3,811,251	2,055,620	3,808,994
应计利息	3,111,616	2,576,668	3,075,010	2,544,433
合计	176,016,134	162,912,045	174,264,866	161,294,633

19、应付职工薪酬

本集团

	2024年1月1日	本年发生	本年支付	2024年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	487,000	704,146	(781,126)	410,020
职工福利费	338	66,615	(66,615)	338
住房公积金	909	67,048	(67,076)	881
社会保险费				
- 医疗保险费	1,856	32,656	(32,528)	1,984
- 工伤保险费	17	1,131	(1,124)	24
- 生育保险费	2	150	(150)	2
- 基本养老保险费	767	69,706	(69,437)	1,036
- 失业保险费	11	2,359	(2,352)	18
工会经费和职工教育经费	-	15,314	(15,314)	-
年金缴费和补充养老保险	(32)	28,553	(28,566)	(45)
内退福利	8,222	(1,752)	(5,966)	504
合计	499,090	985,926	(1,070,254)	414,762

本集团

	2023年1月1日	本年发生	本年支付	2023年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	425,027	700,848	(638,875)	487,000
职工福利费	1,077	58,775	(59,514)	338
住房公积金	697	64,993	(64,781)	909
社会保险费				
- 医疗保险费	1,968	20,472	(20,584)	1,856
- 工伤保险费	3	745	(731)	17
- 生育保险费	2	268	(268)	2
- 基本养老保险费	586	36,884	(36,703)	767
- 失业保险费	16	1,284	(1,289)	11
工会经费和职工教育经费	-	16,140	(16,140)	-
年金缴费和补充养老保险	(104)	30,764	(30,692)	(32)
内退福利	10,314	3,549	(5,641)	8,222
合计	439,586	934,722	(875,218)	499,090

20、应交税费

	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
应交企业所得税	2,163	138,629	-	137,100
应交增值税	75,560	77,125	75,234	76,754
应交其他税费	16,782	16,854	16,346	16,284
合计	94,505	232,608	91,580	230,138

21、预计负债

	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
信贷承诺及财务担保合同	337,887	278,966	333,864	275,082

22、应付债券

本集团及本行

	注释	2024年12月31日	2023年12月31日
二级资本债 – 2030年4.60%	(1)	1,000,000	1,000,000
二级资本债 – 2030年4.60%	(2)	1,000,000	1,000,000
二级资本债 – 2030年4.80%	(3)	1,000,000	1,000,000
小微债 – 2024年3.40%	(4)	-	500,000
小微债 – 2025年3.18%	(5)	2,500,000	2,500,000
小微债 – 2025年2.75%	(6)	2,500,000	2,500,000
小微债 – 2026年2.70%	(7)	2,500,000	2,500,000
小微债 – 2027年2.23%	(8)	2,500,000	-
同业存单	(9)	25,610,000	21,880,000
利息调整		(246,896)	(255,949)
应计利息		119,333	114,102
合计		38,482,437	32,738,153

(1) 于2020年8月27日, 本行在银行间市场发行了总额为人民币10亿元的二级资本债券, 该债券期限为10年, 票面固定利率为4.60%, 起息日为2020年8月31日, 本行作为发行人对上述债券可以选择于2025年赎回。

(2) 于2020年10月28日, 本行在银行间市场发行了总额为人民币10亿元的二级资本债券, 该债券期限为10年, 票面固定利率为4.60%, 起息日为2020年10月30日, 本行作为发行人对上述债券可以选择于2025年赎回。

(3) 于2020年12月25日, 本行在银行间市场发行了总额为人民币10亿元的二级资本债券, 该债券期限为10年, 票面固定利率为4.80%, 起息日为2020年12月29日, 本行作为发行人对上述债券可以选择于2025年赎回。

(4) 于2021年12月28日, 本行在银行间市场发行了总额为人民币5亿元的小微企业专项金融债, 该债券期限为3年, 票面固定利率为3.40%, 该债券已于2024年12月30日到期兑付。

(5) 于2022年4月26日, 本行在银行间市场发行了总额为人民币25亿元的小微企业专项金融债, 该债券期限为3年, 票面固定利率为3.18%, 起息日为2022年4月28日, 本行作为发行人不得提前赎回债券。

(6) 于2022年10月25日, 本行在银行间市场发行了总额为人民币25亿元的小微企业专项金融债, 该债券期限为3年, 票面固定利率为2.75%, 起息日为2022年10月27日, 本行作为发行人不得提前赎回债券。

(7) 于2023年8月23日, 本行在银行间市场发行了总额为人民币25亿元的小微企业专项金融债, 该债券期限为3年, 票面固定利率为2.70%, 起息日为2023年8月25日, 本行作为发行人不得提前赎回债券。

(8) 于2024年11月26日, 本行在银行间市场发行了总额为人民币25亿元的小微企业专项金融债, 该债券期限为3年, 票面固定利率为2.23%, 起息日为2024年11月28日, 本行作为发行人不得提前赎回债券。

(9) 于2024年12月31日, 本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计109笔, 最长期限为1年 (于2023年12月31日, 本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计102笔, 最长期限为1年)。

23、其他负债

	注释	本集团		本行	
		2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
待结算及清算款项		591,917	256,868	591,862	256,841
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(1)	97,382	206,135	-	-
应付股利		138,639	131,262	138,257	130,880
递延收益		10,091	69,410	10,091	69,410
其他		227,705	110,612	224,456	107,434
合计		1,065,734	774,287	964,666	564,565

(1) 包括纳入合并范围的结构化主体中除本集团外其他投资者持有的份额及负债。本集团根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略, 以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价, 并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。本集团本年信用点差没有重大变化, 因信用风险变动造成指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值的变动金额, 以及于相关期末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素的改变。

24、股本

	本集团及本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日
国有法人股	2,368,206	2,033,073
境内其他法人股	1,014,480	1,351,668
自然人股	155,285	153,230
合计	3,537,971	3,537,971

25、其他权益工具

(1)永续债:

(a)年末发行在外的永续债情况表

本集團及本行

金融工具	發行時間	會計分類	利息率 (%)	發行價格 (人民幣元/張)	數量 (千張)	金額 (人民幣千元)	到期日	轉股條件	轉換情況
永續債	2021年5月	權益工具	4.80	100	15,000	1,500,000	無到期期限	無	無
永續債	2023年11月	權益工具	4.70	100	13,000	1,300,000	無到期期限	無	無

(b) 永續債主要條款

上述永續債券的存續期與本行的持續經營存續期一致。上述永續債券發行設置本行有條件贖回條款。本行自發行之日起5年後，有權於每年付息日（含發行之日後第5年付息日）全部或部分贖回上述永續債券。在上述永續債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致上述永續債券不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回上述永續債券。

本行須在得到國家金融監督管理總局批准並滿足下述條件的前提下行使贖回權：(1) 使用同等或更高质量的資本工具替換被贖回的工 具，並且只有在收入能力具備可持續性的條件下才能實施資本工具的替換；(2) 或者行使贖回權後的資本水平仍明顯高於國家金融監督管理總局規定的監管資本要求。

上述永續債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於上述永續債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；上述永續債券與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。如《中華人民共和國企業破產法》後續修訂或相關法律法規對本行適用的債務受償順序另行約定的，以相關法律法規規定為準。

當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將上述永續債券的本金進行部分或全部減記。上述永續債券按照存續票面金額在設有同一觸發事件的所有其他一級資本工具存續票面總金額中所占的比例進行減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1) 國家金融監督管理總局認定若不進行減記，本行將無法生存；(2) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。減記部分不可恢復。

上述永續債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。發行時的票面利率通過簿記建檔、集中配售的方式確定。

上述永續債券票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。基準利率為上述永續債券申購文件公告日或基準利率調整日前5個交易日（不含當日）中國債券信息网（或中央國債登記結算有限責任公司認可的其他網站）公布的中債國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值（四舍五入計算到0.01%）。固定利差為上述永續債券發行時確定的票面利率扣除本期永續債券發行時的基準利率，固定利差一經確定不再調整。

本行有權取消全部或部分上述永續債券派息，且不构成違約事件。本行在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。發行人可以自由支配取消的本期永續債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分上述永續債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不构成對發行人的其他限制。若取消全部或部分上述永續債券派息，需由股東大會審議批准，並及時通知投資者。

如本行全部或部分取消上述永續債券的派息，自股東大會決議通過次日起，直至決定重新開始向上述永續債券持有人全額派息前，發行人將不會向普通股股東進行收益分配。對普通股股東停止收益分配，不會構成發行人取消派息自主權的限制，也不會對發行人補充資本造成影響。

上述永續債券派息必須來自於可分配項目，且派息不與本行自身評級掛鉤，也不隨著本行未來評級變化而調整。上述永續債券採取非累積利息支付方式，即未向債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。上述永續債券不含有利率跳升機制及其他贖回激勵。投資者不得回售上述永續債券。

(c) 發行在外的永續債變動情況

年末發行在外的永續債在本年度無新增。

本行向永續債投資者的利息支付情況參見附注五、30(2)。

(2) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

	本集團	
	2024年12月31日	2023年12月31日
歸屬於本行股東的權益		
- 歸屬於本行普通股持有者的權益	14,489,742	12,901,406
- 歸屬於本行其他權益工具持有者的權益	2,800,000	2,800,000
歸屬於少數股東的權益		
- 歸屬於普通股少數股東的權益	77,639	71,500

(3)本集團年末發行在外的其他權益工具變動情況表

	2023年12月31日	本年增加	本年減少	2024年12月31日
永續債				
數量（千張）	28,000	-	-	28,000
金額（人民幣千元）	2,800,000	-	-	2,800,000

26、資本公積

	本集團及本行
2023年1月1日	906,298
本年增加	-
2023年12月31日	906,298
本年增加	-
2024年12月31日	906,298

2020年1月22日, 绍兴市人民政府召开专题会议, 并形成《关于绍兴银行股份有限公司增资扩股有关事项的协调会议纪要》([2020] 2号) (以下简称“政府会议纪要”)。政府会议纪要明确, 本行增资扩股“国有主导, 采用非公开协议增资方式”, “增资扩股12亿股。募集资金中12亿元按规定计入注册资本, 溢价部分用于核销表外不良”。

根据政府会议纪要之精神, 本行制定了《绍兴银行股份有限公司第六轮增资扩股方案》(以下简称增资扩股方案), 于2020年2月17日召开的第一次临时股东大会审议通过, 并于2020年2月24日取得原银保监会浙江监管局批复《中国银保监会浙江监管局关于绍兴银行增资扩股方案的批复》([2020] 93号) (以下简称“监管批复”) 同意。

2020年3月, 本行实施完毕增资扩股方案, 共募集资金人民币369,600万元, 其中人民币120,000万元记入股本, 人民币249,600万元记入资本公积。根据政府会议纪要、监管批复及公司股东大会决议, 本集团及本行使用资本公积人民币222,262万元用于核销不良贷款。

27、其他综合收益

本集团及本行

	资产负债表中的其他综合收益			2024年度利润表中的其他综合收益			
	2024年1月1日	税后归属于本行股东	2024年12月31日	本年所得税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税影响	税后归属于本行股东
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 其他权益工具投资公允价值变动	98,326	37,344	135,670	49,792	-	(12,448)	37,344
将重分类进损益的其他综合收益							
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	56,469	182,727	239,196	335,287	(91,455)	(61,105)	182,727
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值损失	10,716	2,277	12,993	3,037	-	(760)	2,277
合计	165,511	222,348	387,859	388,116	(91,455)	(74,313)	222,348

本集团及本行

	资产负债表中的其他综合收益			2023年度利润表中的其他综合收益			
	2023年1月1日	税后归属于本行股东	2023年12月31日	本年所得税前发生额	前期计入其他综合收益当期转入损益	所得税影响	税后归属于本行股东
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 其他权益工具投资公允价值变动	107,726	(9,400)	98,326	(12,534)	-	3,134	(9,400)
将重分类进损益的其他综合收益							
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(169,630)	226,099	56,469	347,382	(45,854)	(75,429)	226,099
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值损失	7,699	3,017	10,716	4,023	-	(1,006)	3,017
合计	(54,205)	219,716	165,511	338,871	(45,854)	(73,301)	219,716

28、盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积
2023年1月1日	1,077,520
利润分配 (附注五、30)	155,886
2023年12月31日	1,233,406
利润分配 (附注五、30)	161,653
2024年12月31日	1,395,059

本集团及本行按照《中华人民共和国公司法》及公司章程的规定, 按照当年净利润的10%提取法定盈余公积。

本行在提取法定盈余公积后, 经股东大会决议, 可从净利润中按照上一年度净利润的一定比例提取任意盈余公积。

29、一般风险准备

	本集团
2023年1月1日	2,634,455
利润分配 (附注五、30)	301,384
2023年12月31日	2,935,839
利润分配 (附注五、30)	300,229
2024年12月31日	3,236,068

	本行
2023年1月1日	2,598,000
利润分配 (附注五、30)	300,000
2023年12月31日	2,898,000
利润分配 (附注五、30)	300,000
2024年12月31日	3,198,000

本集团及本行根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20号) 的有关规定, 金融企业承担风险和损失的资产应计提准备金。

30、利潤分配

		本集團		本行	
	注釋	2024年	2023年	2024年	2023年
年初未分配利潤		4,122,381	3,215,515	4,141,301	3,234,165
加：本年歸屬於本行股東的 淨利潤		1,622,917	1,559,965	1,616,527	1,558,851
減：提取盈餘公積		(161,653)	(155,886)	(161,653)	(155,886)
提取一般風險準備		(300,229)	(301,384)	(300,000)	(300,000)
分配普通股股東股利	(1)	(123,829)	(123,829)	(123,829)	(123,829)
分配永續債利息	(2)	(133,100)	(72,000)	(133,100)	(72,000)
年末未分配利潤		5,026,487	4,122,381	5,039,246	4,141,301

(1) 本行批准及支付的普通股股東股利

根據2024年12月24日召開的本行2024年第二次臨時股東大會審議通過的2023年度利潤分配方案，本行向全體股東宣派現金股利人民幣123,829千元。

根據2023年12月6日召開的本行2023年第二次臨時股東大會審議通過的2022年度利潤分配方案，本行向全體股東宣派現金股利人民幣123,829千元。

(2) 本行支付的永續債利息

於2024年5月10日，本行公告向2021年5月所發行的永續債投資者支付利息事宜。按照永續債本計息期債券利率4.80%計算，發放永續債利息共計人民幣72,000千元。利息發放日為2024年5月17日。

於2024年11月11日，本行公告向2023年11月所發行的永續債投資者支付利息事宜。按照永續債本計息期債券利率4.70%計算，發放永續債利息共計人民幣61,100千元。利息發放日為2024年11月20日。

於2023年5月17日，本行公告向2021年5月所發行的永續債投資者支付利息事宜。按照永續債本計息期債券利率4.80%計算，發放永續債利息共計人民幣72,000千元。利息發放日為2023年5月17日。

31、利息淨收入

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
利息收入來自：				
發放貸款和墊款				
- 公司貸款和墊款	4,374,444	4,260,530	4,345,527	4,229,618
- 個人貸款和墊款	1,633,650	1,733,528	1,571,930	1,674,871
- 貼現及轉貼現	261,628	221,951	260,036	219,596
金融投資				
- 債權投資	1,591,965	1,527,157	1,563,929	1,527,157
- 其他債權投資	454,575	582,337	454,575	582,337
存放中央銀行款項	143,159	137,710	141,711	136,337
存放同業及其他金融機構款項	26,008	14,503	23,212	12,196
買入返售金融資產	22,409	49,047	22,409	48,631
拆出資金	2,254	4,592	2,254	4,592
合計	8,510,092	8,531,355	8,385,583	8,435,335
利息支出來自：				
吸收存款				
- 公司客戶	(1,882,267)	(2,003,978)	(1,875,488)	(1,996,493)
- 個人客戶	(1,925,875)	(2,088,817)	(1,890,176)	(2,053,590)
應付債券	(952,363)	(821,871)	(952,363)	(821,871)
賣出回購金融資產	(272,131)	(191,596)	(272,131)	(191,596)
向中央銀行借款	(257,327)	(292,225)	(256,575)	(291,431)
同業及其他金融機構存放款項	(61,828)	(52,294)	(61,943)	(52,231)
拆入資金	(23,187)	(30,293)	(23,187)	(30,292)
租賃負債	(5,987)	(6,246)	(5,938)	(6,197)
合計	(5,380,965)	(5,487,320)	(5,337,801)	(5,443,701)
利息淨收入	3,129,127	3,044,035	3,047,782	2,991,634

32、手續費及佣金淨收入

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
手續費及佣金收入：				
代理及委託手續費	143,910	121,389	143,910	121,389
承諾與擔保手續費	28,892	21,406	28,860	21,406
承銷與諮詢手續費	22,045	16,872	22,045	16,872
結算與清算手續費	14,957	10,477	14,864	10,354
銀行卡業務手續費	2,315	2,627	2,294	2,600
其他	10,739	12,232	10,721	12,222
合計	222,858	185,003	222,694	184,843
手續費及佣金支出：				
結算類業務支出	(10,598)	(11,085)	(10,450)	(10,791)
其他	(47,994)	(63,938)	(47,397)	(63,593)
合計	(58,592)	(75,023)	(57,847)	(74,384)
手續費及佣金淨收入	164,266	109,980	164,847	110,459

33、投資收益

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
交易性金融資產	171,722	237,620	171,722	237,620
其他債權投資	91,455	45,854	91,455	45,854
債權投資	50,274	80,749	50,274	80,749
其他權益工具投資	6,589	6,229	6,589	6,229
合計	320,040	370,452	320,040	370,452

34、公允價值變動淨（損失）/ 收益

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
交易性金融工具	203,589	72,729	231,625	73,145

35、業務及管理費

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
員工成本				
- 工資、獎金、津貼和補貼	704,146	700,848	686,051	683,788
- 其他社會保險及員工福利	100,552	80,260	98,749	78,859
- 住房公積金	67,048	64,993	65,733	63,655
- 離職後福利 - 設定提存計劃	100,618	68,932	99,555	68,157
- 工會經費和職工教育經費	15,314	16,140	14,899	15,588
- 內退福利	(1,752)	3,549	(1,752)	3,549
小計	985,926	934,722	963,235	913,596
租賃費	3,780	3,197	3,510	2,895
折舊及攤銷費	195,487	179,215	192,803	174,914
辦公及行政費用	333,016	315,643	325,778	304,449
合計	1,518,209	1,432,777	1,485,326	1,395,854

36、資產減值損失

本集團及本行

	2024年12月31日	2023年12月31日
其他資產	-	12,955

37、信用減值損失

	本集團		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
存放同業及其他金融機構款項	2,093	53	2,118	6
拆出資金	319	(719)	319	(719)
發放貸款和墊款：				
- 以攤余成本計量	550,845	369,449	543,446	359,666
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	2,558	2,531	2,558	2,531
金融投資：				
- 債權投資	(224,169)	12,562	(224,169)	12,562
- 其他債權投資	479	1,492	479	1,492
信貸承諾及財務擔保	58,921	42,774	58,782	42,550
其他金融資產	474	846	433	846
合計	391,520	428,988	383,966	418,934

38、所得税

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
当期所得税	186,254	334,658	183,899	335,173
递延所得税	166,939	(34,093)	170,047	(36,609)
汇算清缴差异	21,486	(4,637)	21,486	(4,637)
合计	374,679	295,928	375,432	293,927

(2)所得税费用 与会计利润的关系

		本集团		本行	
	附注	2024年	2023年	2024年	2023年
税前利润		2,003,735	1,856,962	1,991,959	1,852,778
按法定税率计算的所得税		500,934	464,240	497,990	463,195
不可抵扣的费用的影响	(a)	15,652	21,648	15,427	20,692
非应税收入的影响	(b)	(113,966)	(154,215)	(110,044)	(154,215)
永续债利息支出抵扣的影响		(33,275)	(18,000)	(33,275)	(18,000)
研发费用加计扣除		(3,750)	(12,500)	(3,750)	(12,500)
汇算清缴差异调整		21,486	(4,637)	21,486	(4,637)
汇算清缴差异调整对递延所得税的影响		(12,402)	(608)	(12,402)	(608)
所得税费用		374,679	295,928	375,432	293,927

(a) 主要包括超过法定抵扣限额的员工成本、不可抵扣的业务招待费用和不可抵扣的捐赠支出等。

(b) 主要包括国债、地方政府债等利息收入和免税权益工具投资收益等。

39、现金流量表补充材料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
净利润	1,629,056	1,561,034	1,616,527	1,558,851
加：资产减值损失	-	12,955	-	12,955
信用减值损失	391,520	428,988	383,966	418,934
折旧及摊销	195,678	180,293	192,994	175,992
债券及其他投资利息收入	(2,046,540)	(2,109,494)	(2,018,504)	(2,109,494)
公允价值变动净损益	(203,589)	(72,729)	(231,625)	(73,145)
投资收益	(196,874)	(264,013)	(196,874)	(264,013)
汇兑损益	(12,707)	(7,933)	(12,707)	(7,933)
资产处置净(收益)/损失	(1,962)	18,968	(1,962)	18,968
应付债券利息支出	952,363	821,871	952,363	821,871
租赁负债利息支出	5,987	6,246	5,938	6,197
递延所得税费用	166,939	(34,093)	170,047	(36,609)
经营性应收项目的增加	(20,188,770)	(24,819,284)	(20,034,619)	(24,927,914)
经营性应付项目的增加	13,264,296	28,221,896	12,883,994	28,328,028
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(6,044,603)	3,944,705	(6,290,462)	3,922,688

(2)现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
现金及现金等价物的年末余额	15,033,791	17,938,157	14,552,558	16,574,202
减：现金及现金等价物的年初余额	(17,938,157)	(11,057,583)	(16,574,202)	(10,980,165)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	(2,904,366)	6,880,574	(2,021,644)	5,594,037

(3)现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2024年12月31日	2023年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
现金	219,271	225,248	213,701	216,600
存放中央银行超额存款准备金款项	11,434,344	11,734,097	11,360,177	11,688,185
原到期日不超过3个月的存放同业及其他金融机构款项	2,999,201	1,112,197	2,728,680	1,169,417
原到期日不超过3个月的拆出资金	250,000	-	250,000	-
原到期日不超过3个月的买入返售金融资产	130,975	4,866,615	-	3,500,000
合计	15,033,791	17,938,157	14,552,558	16,574,202

40、金融資產轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉移給第三方或者特殊目的主體，這些金融資產轉移若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉移資產的絕大部分風險與報酬時，相關金融資產轉移不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

(1) 不良貸款轉讓

2024年，本集團向第三方轉讓不良貸款人民幣5.03億元（2023年：人民幣33.46億元）。由於本集團轉移了不良貸款所有權上几乎所有的風險和報酬，因此本集團終止確認不良貸款。

(2) 賣出回購交易及證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時須承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部分現金抵押物。對於上述交易，本集團保留了相關證券的所有權上几乎所有的風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2024年12月31日，本集團無在證券借出交易所轉讓的債券（2023年12月31日：無）。

六、在其他主體中的權益

1、在子公司中的權益

於資產負債表日，納入本集團合併財務報表範圍的子公司如下：

被投資單位名稱	主要經營地/ 註冊地	業務性質	註冊資本	本行直接 和間接持股 比例	本行直接 和間接表決權 比例
浙江蘭溪越商村鎮銀行股份有限公司	浙江省	商業銀行業務	人民幣1億元	51.00%	51.00%

浙江蘭溪越商村鎮銀行股份有限公司（以下簡稱“蘭溪村鎮銀行”）由本行為主要發起行，經原中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱“原銀監會”）批复批准建立，註冊資本為人民幣1億元，本行占股51%。蘭溪村鎮銀行於2011年1月31日開業，主要從事商業銀行業務。

2、在其他主體中的權益

本集團管理或投資多個結構化主體，主要包括資產管理計劃、信託計劃、基金投資和資產支持證券。

(1) 納入合併範圍的結構化主體

為判斷是否控制該類結構化主體，本集團主要評估其通過參與設立相關結構化主體時的決策和參與度及相關合同安排等所享有的對該類結構化主體的整体經濟利益（包括直接持有產生的收益以及預期管理費）以及對該類結構化主體的決策權範圍。

若本集團通過投資合同等安排同時對該類結構化主體擁有權力、通過參與該結構化主體的相关活動而享有可變回報以及有能力運用本集團對該類結構化主體的權力影響可變回報，則本集團認為能夠控制該類結構化主體，並將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。

本集團納入合併範圍的結構化主體主要為基金投資和資產管理計劃。

(2) 未納入合併範圍的結構化主體

本集團直接持有但未納入合併財務報表範圍的結構化主體的基本信息

若本集團對該類結構化主體的主要業務不擁有實質性權力，或在擁有權力的結構化主體中所占的整体經濟利益比例不重大導致本集團作為代理人而不是主要責任人，則本集團無需將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。

本集團直接持有投資但未納入合併財務報表範圍的結構化主體，包括本集團直接持有的第三方機構發起設立的資產管理計劃、信託計劃、基金投資和資產支持證券。

本集團根據附注三、4(2) 中所述控制的定義和附注六、2中所述的原則，考慮相關協議以及本集團對結構化主體的投資情況等進行判斷，未將上述結構化主體納入合併財務報表的合併範圍。

於資產負債表日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益在本集團合併資產負債表投資中的相關資產負債項目及其賬面價值 / 最大損失敞口列示如下：

	2024年12月31日		
	交易性金融資產	債權投資	合計
信託計劃	-	2,323,801	2,323,801
基金投資	1,590,992	-	1,590,992
合計	1,590,992	2,323,801	3,914,793

	2023年12月31日		
	交易性金融資產	債權投資	合計
信託計劃	-	2,875,171	2,875,171
基金投資	653,830	-	653,830
合計	653,830	2,875,171	3,529,001

上述由本集團直接持有但未納入合併財務報表範圍的結構化主體的最大損失敞口系按其在資產負債表中確認的在報告日的公允價值或攤余成本。

在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的收益

本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發起設立的非保本理財產品。這些結構化主體的性质和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行理財產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的收益主要是通過管理這些結構化主體收取管理費收入。於資產負債表日，本集團應收手續費在資產負債表中反映的資產項目賬面價值金額不重大。

截至2024年12月31日，本集團發起設立但未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品的規模餘額為人民幣98.52億元（2023年12月31日：人民幣114.87億元）。2024年度，本集團因對該類理財產品提供資產管理服务而收取的中间业务收入為人民幣1.18億元（2023年度：人民幣1.12億元）。於資產負債表日，本集團應收資產管理服务手續費餘額不重大。

七、承諾及或有事項

1、信貸承諾及財務擔保

銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾，本集團預計大部分承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。信用證及保函是指本集團為客戶向第三方履約提供的財務擔保。已批准發放的貸款承諾和未使用的信用卡額度是指本集團的授信承諾。

信貸承諾及財務擔保的合同金額按不同類別列示如下：所披露的銀行承兌匯票、信用證及保函的金額為如果交易對手未能履約，本集團將在資產負債表日確認的最大潛在損失金額。所披露的貸款承諾金額為假設將全數發放的合約金額，有關信用額度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

於資產負債表日，本集團的信貸承諾及財務擔保的合同金額如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
開出銀行承兌匯票	27,406,446	23,026,146
開出信用證	5,711,831	4,582,524
貸款承諾	3,674,785	1,806,809
開出保函	1,328,223	1,029,508
未使用的信用卡額度	597,351	593,334
合計	38,718,636	31,038,321

2、信貸承諾及財務擔保合同的信用風險加權金額

信貸承諾的信用風險加權金額分別按照《商業銀行資本管理辦法》及《商業銀行資本管理辦法（試行）》的規定，根據交易對手的信用狀況和到期期限等因素確定。於資本負債表日，本集團信貸承諾及財務擔保合同的信用風險加權金額為：

	2024年12月31日	2023年12月31日
信貸承諾及財務擔保合同的信用風險加權金額	5,834,439	5,206,698

3、資本支出承諾

於資產負債表日，本集團的資本支出承諾如下：

	本集團	
	2024年12月31日	2023年12月31日
已簽約未支付	723,641	78,969
已授權但未訂約	-	1,500
合計	723,641	80,469

4、未決訴訟和糾紛

於2024年12月31日，本行作為被告的未決訴訟案件標的金額共計人民幣14,590萬元（2023年12月31日：人民幣14,590萬元）。本集團於資產負債表日的未決訴訟案件主要為鑫沅資產管理有限公司於2020年向上海金融法院提起的訴訟。鑫沅資產管理有限公司認為本行於2016年向其轉讓商業承兌匯票的票據交易存在合同違約。根據上海市金融法院於2022年1月的一審判決結果，本行一審判決敗訴。本行向上海市高級人民法院提起上訴後，上述一審判決結果已於2023年12月28日被撤回。目前該案件已發回上海金融法院重新受理。基於本行訴訟律師德恒律師事務所的判斷及過往類似其他案例的判例結果，本行認為不用計提預計負債。

八、受托業務

1、委托貸款業務

委托貸款業務是指根據委托貸款安排的條款，本集團作為中介人按委托人的指示向借款人提供貸款，本集團負責協助監督使用，協助收回貸款，並就所提供的服務收取佣金。本集團不承擔委托貸款所產生的經濟風險和報酬，所以委托貸款不會確認為本集團的資產及負債。

於資產負債表日，本集團及本行的受托業務列示如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
委托貸款	597,412	633,978
委托貸款資金	597,412	633,978

2、理財業務

理財業務是指本集團根據協議的條款，作為代理人、受托人或以其他受托身份代表客戶管理資產。本集團根據協議提供服務，並收取托管、銷售和投資管理等手續費收入，但不會就所代理的資產承擔經濟風險和報酬。因此，所代理的資產不會在本集團資產負債表中確認。

於資產負債表日，本集團理財業務相關信息詳見附注六、2(2)。

九、擔保物信息

1、作為擔保物的資產

本集團與作為擔保物的資產相關的有抵押負債於資產負債表日的賬面價值(未含應計利息)列報為向中央銀行借款、賣出回購金融資產款和吸收存款。這些交易是按相關業務的一般標準條款進行。於資產負債表日,本集團有抵押負債的餘額如下:

	2024年12月31日	2023年12月31日
向中央銀行借款	13,686,743	14,060,088
賣出回購金融資產款	22,750,563	22,095,075
吸收存款	862,000	3,046,000
合計	37,299,306	39,201,163

(1)按擔保物類型分析

本集團及本行

	2024年12月31日	2023年12月31日
債務	28,123,779	27,413,863
票據	10,210,950	11,749,952
信貸資產	1,974,109	4,209,969
合計	40,308,838	43,373,784

2、收到的擔保物

本集團及本行已發生信用減值的發放貸款和墊款中收到的擔保物相關信息詳見附注五、5(7)。

十、關聯方關係及其交易

1、股東

於資產負債表日,直接或間接持有本行5%以上股份的主要股東單位持股情況如下:

		2024年		2023年	
	注釋	持股數 萬股	持股比例 (%)	持股數 萬股	持股比例 (%)
紹興市金融控股有限公司		70,541	19.94%	70,541	19.94%
浙江柯橋轉型升級產業基金有限公司	(1)	45,761	12.94%	13,498	3.82%
中建信控股集團有限公司	(1)	14,855	4.20%	14,855	4.20%
精功集團有限公司	(1)	-	-	28,800	8.14%
紹興眾富控股有限公司	(1)	-	-	3,463	0.98%
紹興市交通投資集團有限公司	(2)	42,525	12.02%	42,525	12.02%
紹興市文化旅遊集團有限公司	(2)	2,352	0.66%	2,352	0.66%
紹興市城市建設投資有限公司		38,279	10.82%	38,279	10.82%
合計		214,313	60.58%	214,313	60.58%

(1) 於2024年5月30日,精功集團有限公司和紹興眾富控股有限公司將其名下的本行股權28,800萬股和3,463萬股協議轉讓給浙江柯橋轉型升級產業基金有限公司(以下簡稱“柯橋轉型升級”)。本次股權轉讓完成后,柯橋轉型升級合計持有本行股權45,761萬股,占全部股權的12.94%。紹興眾富控股有限公司和中建信控股集團有限公司為精功集團有限公司的關聯方,本次股權轉讓后,三者持股比例合計4.20%(2023年12月31日:13.32%)。

(2) 紹興市文化旅遊集團有限公司為紹興市交通投資集團有限公司的關聯方,於2024年12月31日,兩者持股比例合計12.68%(2023年12月31日:12.68%)。

2、本集團重大交易及往來餘額

(1) 貸款利息收入

	2024年12月31日	2023年12月31日
紹興市城市建設投資有限公司	-	1,338
其他	46,199	51,270
合計	46,199	52,608

(2) 存款利息支出

	2024年12月31日	2023年12月31日
紹興市金融控股有限公司	(130)	(103)
紹興市交通投資集團有限公司	(2,071)	(15)
紹興市城市建設投資有限公司	(50,340)	(12,184)
其他	(29,006)	(13,715)
合計	(81,547)	(26,017)

(3) 投資收益

	2024年12月31日	2023年12月31日
紹興市金融控股有限公司	4,056	1,758
紹興市交通投資集團有限公司	-	325
紹興市城市建設投資有限公司	2,660	2,540
其他	4,470	10,238
合計	11,186	14,861

(4) 發放貸款及墊款餘額

	2024年12月31日	2023年12月31日
其他	671,300	881,900

(5)吸收存款余额

	2024年12月31日	2023年12月31日
绍兴市金融控股有限公司	(2,215)	(5,596)
绍兴市交通投资集团有限公司	-	(200,002)
绍兴市城市建设投资有限公司	(1,098,263)	(1,721,867)
其他	(1,146,513)	(1,052,342)
合计	(2,246,991)	(2,979,807)

(6)信贷承诺及财务担保合同余额

	2024年12月31日	2023年12月31日
其他	22,828	8,726

(7)关联方发行债券投资余额

	2024年12月31日	2023年12月31日
绍兴市金融控股有限公司	160,000	60,000
绍兴市城市建设投资有限公司	143,768	141,654
其他	-	190,000
合计	303,768	391,654

3、关键管理人员

本集团的关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制本行活动的人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。报告期内，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

报告期内，本集团的董事及其他关键管理人员的薪酬列示如下：

	2024年	2023年
薪酬及其他福利	15,466	16,036

上表披露薪酬为关键管理人员2024年度和2023年度实际已发放税前薪酬，包括按国家规定由单位缴存各种社会保险等。

4、本行与子公司的交易

本行与子公司的交易所执行的条款与本行在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。如附注三、4所述，所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

(1)于资产负债表日，本行与本行子公司之间交易的余额列示如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	20,011	220,126
同业及其他金融机构存放款项	101	101

(2)于报告期内，本行与本行子公司之间的交易金额如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
利息收入	2,893	3,478

5、与年金计划的交易

本集团及本行设立的企业年金基金除正常的供款外，于报告期内均未发生其他关联交易。

十一、金融风险管理

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

本集团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，并通过最新可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本集团运用金融工具时面对的主要风险包括信用风险、市场风险（主要包括利率风险和汇率风险）和流动性风险。

1、信用风险

信用风险指本集团的客户或交易对手不能或不愿履行与本集团所订合约的风险。本集团信用风险主要来源于贷款业务，资金业务、表外授信业务（主要为银行承兑汇票和保函业务）等也存在信用风险。

本集团董事会对本集团的信用风险管理承担最终责任。董事会负责审议、批准并监督实施信用风险管理组织架构的设置、各项信用风险具体管理制度及政策。董事会下设风险管理委员会，负责向董事会提出风险管理政策建议。

在董事会的领导下，本集团的信用风险日常管理职能由授信管理部、风险管理部（资产保全部）共同负责，各条线业务部门分别负责条线信用风险的相关管理工作。

授信管理部负责全行授信业务制度的制订、授信审查审批和信贷资产集中评估工作，负责全行授信客户信用等级系统认定工作，负责对信贷风险管理系统开发、应用和管理。

风险管理部（资产保全部）负责持续监控、评估信用风险管理政策和流程执行情况，并提出相应的管理建议；负责资产风险分类标准制定，并核查分类结果；负责牵头对不良资产进行集中管理，对不良资产进行催收管理，配合尽职调查与不良贷款奖罚等。

在信用风险管理方面,面对严峻的内外部形势,本集团主动应对,完善信用风险防控体系,切实有效落地信用风险防控举措,并取得较好成效,主要措施和主要做法有:(1)持续优化信贷资产结构,建立有进有退、有保有压的管理机制,提高信贷资产流动性;(2)持续推进存量资产质量排摸,开展各类信用风险专项排查工作,摸清风险底线,强化对重点业务、重点机构、重点人员等关键风险领域的管控,实现“早发现、早预警、早介入”的目标,提升风险管控质效;(3)加强行业研究与宏观形势研判,深入对宏观经济数据及微观经济活动的研究,深入持续推进“行业化”落地工作,并对后期经济形势提前作出预判;(4)综合运用现场催收、诉讼清收及核销等方式,加大不良资产处置力度。

本集团运用预期信用损失模型计提以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金融资产以及信贷承诺及财务担保的损失准备。

阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加,将金融工具划分入三个风险阶段,计算预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下:

第一阶段: 自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来十二个月内的预期信用损失金额。

第二阶段: 自初始确认起信用风险显著增加,但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段: 在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

本集团阶段划分的具体标准综合考虑了信用主体在本集团的逾期天数、风险等级等多个标准。

信用风险显著增加的定义

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息,包括前瞻性信息。主要考虑因素包括偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团通过比较金融工具在资产负债表日与初始确认日的信用风险,以确定金融工具预计存续期内信用风险的变化情况。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化,判断标准主要包括逾期天数超过30天、五级分类为关注以及其他表明信用风险显著变化的情况。

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值,本集团一般主要考虑以下因素:

借款人在合同付款日后逾期超过90天;

借款人五级分类为次级、可疑或损失;

出于与借款人财务困难有关的原因,本集团给予借款人平时不愿作出的让步。

金融资产发生信用减值,有可能是多个事件的共同作用所致,未必是可单独识别的事件所致。

上述标准适用于本集团所有的金融工具和信贷承诺及财务担保,已发生信用减值定义被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中及考虑历史统计数据及前瞻性信息。

模型和参数

除已发生信用减值的金融资产以外,根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值,本集团对不同的金融工具分别以12个月或整个存续期的预期信用损失确认信用风险损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险暴露(EAD)三个关键参数的乘积折现后的结果。相关定义如下:

违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期,无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以五级分类或外部评级结果为基础进行调整,加入前瞻性信息,以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率;

违约损失率是为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同,违约损失率也有所不同;及

违约风险暴露是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额,敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素,不同类型的产品有所不同。

本集团通过预计未来各期单笔债项的违约概率、违约损失率和违约风险暴露,来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘有效地计算未来各期的预期信用损失,再将各期的计算结果折现至报告日并加总。预期信用损失计算中使用的折现率为初始实际利率或其近似值。

已发生信用减值的公司类贷款和垫款及金融投资预期信用损失计量采用现金流折现法,如果有客观证据显示金融资产已发生信用减值,预期信用损失以资产账面总额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。在估算预期信用损失时,本集团会考虑以下因素:

借款人经营计划的可持续性;

资产的可回收金额和预期破产清算可收回金额;

其他可取得的财务来源和担保物可实现金额;及

预期现金流入时间。

前瞻性信息

本集团进行乐观、中性和悲观等三种国内宏观情景下多个宏观指标的预测,并由本集团经济专家评估确定宏观经济多情景指标权重。其中,中性情景定义为未来最可能发生的情况,作为其他情景的比较基础。乐观和悲观情景分别是比中性情景更好和更差且较为可能发生的情景,也可以作为敏感性分析的来源之一。

于2024年12月31日及2023年12月31日,本集团在宏观情景中所使用的宏观指标包括国内生产总值(GDP)、采购经理指数(PMI)、贷款市场报价利率(LPR)、广义货币供应量增长率(M2)和社会融资规模增速。

于2024年12月31日及2023年12月31日, 经本集团评估确定的乐观情景权重为10%, 中性情景权重为20%, 悲观情景权重为70%。

(1) 最大信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值和信贷承诺及财务担保合同扣除预计负债后的金额。下列项目的账面价值即本集团所面临的最大信用风险敞口：

	2024年12月31日	2023年12月31日
现金及存放中央银行款项	20,102,773	19,834,269
存放同业及其他金融机构款项	3,108,428	1,403,134
拆出资金	249,755	-
买入返售金融资产	130,985	4,869,274
发放贷款和垫款	162,646,869	147,881,891
金融投资：		
- 债权投资	51,704,016	43,850,182
- 其他债权投资	18,453,299	22,307,261
其他金融资产	474,775	378,911
合计	256,870,900	240,524,922
信贷承诺及财务担保	38,380,749	30,759,355

(2)发放贷款和垫款信用风险分析

发放贷款和垫款按照逾期信息及损失准备评估方式分析如下：

	本集团	
	2024年12月31日	2023年12月31日
已发生信用减值	1,522,783	1,261,678
应计利息	1,043	548
减：损失准备	(1,131,338)	(1,022,257)
小计	392,488	239,969
已逾期未发生信用减值	305,273	125,072
应计利息	457	207
减：损失准备	(123,473)	(54,756)
小计	182,257	70,523
未逾期未发生信用减值	164,748,699	150,335,269
应计利息	246,854	248,393
减：损失准备	(2,923,429)	(3,012,263)
小计	162,072,124	147,571,399
合计	162,646,869	147,881,891

于2024年12月31日, 上述本集团未逾期未发生信用减值贷款的发放贷款和垫款中有人民币9,599千元的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减值准备在其他综合收益中确认, 未减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值 (2023年12月31日：人民币7,041千元)。

(3) 应收同业款项交易对手评级分布分析

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。应收同业款项的评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。于资产负债表日, 本集团应收同业款项账面价值按交易对手评级分布的分析如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
未逾期		
- A至AAA级	2,778,388	5,957,408
- BBB级	30,000	-
- 无评级	681,598	310,500
应计利息	1,913	4,789
小计	3,491,899	6,272,697
减：损失准备	(2,731)	(289)
合计	3,489,168	6,272,408

(4) 债务工具投资的信用风险评级状况

本集团持续监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。于资产负债表日, 本集团纳入预期信用损失评估范围的债务工具投资账面价值分布如下：

	注释	2024年12月31日	2023年12月31日
已发生信用减值		25,453	380,000
减：损失准备		(25,453)	(350,667)
小计		-	29,333
未逾期未发生信用减值			
- 政府		16,219,945	14,940,140
- 政策性银行		28,525,597	24,411,812
- 商业银行		3,303,290	929,396
- 其他金融机构		-	10,011
- 其他		21,168,523	24,836,339
应计利息		980,939	1,046,856
减：损失准备	(a)	(40,979)	(46,444)
小计		70,157,315	66,128,110
合计		70,157,315	66,157,443

(a) 于2024年12月31日, 上述未逾期的债务工具投资中有人民币7,725千元的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认, 未减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值 (2023年12月31日: 人民币7,246千元)。

(5) 重组贷款和垫款
重组贷款是指银行由于借款人财务恶化, 或无力还款而对借款合同还款条款做出调整的贷款。

于2024年12月31日, 本集团有账面价值为人民币304,911千元的贷款和垫款 (2023年12月31日: 人民币45,443千元) 相关合同条款已重新商定。

(6) 金融资产信用风险集中度
于资产负债表日, 本集团持有的金融资产、信贷承诺和财务担保合同主要集中于中国内地。由于本集团只在浙江省内开展经营活动, 故本集团发放贷款和垫款主要集中在浙江省省内。于资产负债表日, 本集团发放贷款和垫款的行业集中度详见附注五、5(3)。

2、市场风险
市场风险是指因市场价格 (利率、汇率、股票价格及商品价格) 的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。
本集团董事会承担对市场风险管理的最终责任, 确保本集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。董事会负责督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制市场风险, 定期获得关于市场风险性质和水平的报告。

本集团对市场风险的计量办法包括但不限于利率敏感性分析等, 并已初步建立市场风险的定期分析报告和重大事项的临时报告制度, 及时向经营管理层报告市场风险最新情况。

在监控总体非衍生金融工具、金融资产及负债利率风险方面, 本集团在假设收益曲线并无不对称变动以及固定的资产负债表情况下, 定期计量利息净收入对市场利率涨跌的敏感性。

本集团市场风险管理的基本政策是: 根据本集团资本状况、经营发展状况和市场风险管理的实施能力, 在充分评估市场风险承受能力的基础上, 合理选择交易业务并承担相应风险。对市场风险程度不同的业务采用不同的市场风险管理方法, 有限度有步骤地开展较复杂或市场风险高度敏感的业务。

(1) 利率风险
银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险, 主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。

下表列示本集团于相关资产负债表日的金融资产和金融负债按预期下一个重定价日期 (或到期日, 以较早者为准) 的分布。

	2024年12月31日					
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	260,774	19,841,999	-	-	-	20,102,773
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,903	3,325,380	30,900	-	-	3,358,183
买入返售金融资产	10	130,975	-	-	-	130,985
发放贷款和垫款 (注释i)	248,354	36,724,171	75,788,797	31,926,868	17,958,679	162,646,869
金融投资 (注释ii)	2,955,787	9,127,771	14,179,124	37,075,853	22,461,836	85,800,371
其他金融资产	474,775	-	-	-	-	474,775
金融资产合计	3,941,603	69,150,296	89,998,821	69,002,721	40,420,515	272,513,956
金融负债						
向中央银行借款	(7,199)	(4,660,043)	(9,026,700)	-	-	(13,693,942)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(19,842)	(2,150,964)	(1,000,000)	(800,000)	-	(3,970,806)
卖出回购金融资产款	(2,108)	(22,750,563)	-	-	-	(22,752,671)
吸收存款	(4,656,928)	(66,484,787)	(35,662,934)	(69,203,830)	(7,655)	(176,016,134)
应付债券	(119,333)	(6,689,162)	(23,674,111)	(4,999,959)	(2,999,872)	(38,482,437)
租赁负债	-	(12,802)	(33,750)	(123,348)	(27,036)	(196,936)
其他金融负债	(1,055,639)	-	-	-	-	(1,055,639)
金融负债合计	(5,861,049)	(102,748,321)	(69,397,495)	(75,127,137)	(3,034,563)	(256,168,565)
净 (缺口) / 头寸	(1,919,446)	(33,598,025)	20,601,326	(6,124,416)	37,385,952	16,345,391

	2023年12月31日					
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	242,205	19,592,064	-	-	-	19,834,269
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	2,130	1,324,459	76,545	-	-	1,403,134
买入返售金融资产	2,659	4,866,615	-	-	-	4,869,274
发放贷款和垫款 (注释i)	249,148	33,041,847	64,809,174	28,730,550	21,051,172	147,881,891
金融投资 (注释ii)	3,212,638	5,798,599	9,887,613	41,978,950	15,510,616	76,388,416
其他金融资产	378,911	-	-	-	-	378,911
金融资产合计	4,087,691	64,623,584	74,773,332	70,709,500	36,561,788	250,755,895
金融负债						
向中央银行借款	(8,135)	(5,470,088)	(8,590,000)	-	-	(14,068,223)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(16,741)	(50,814)	(3,060,000)	-	-	(3,127,555)
卖出回购金融资产款	(6,298)	(20,323,244)	(1,771,831)	-	-	(22,101,373)
吸收存款	(3,864,625)	(91,692,807)	(27,023,537)	(40,327,981)	(3,095)	(162,912,045)
应付债券	(114,102)	(8,547,343)	(13,577,723)	(7,499,381)	(2,999,604)	(32,738,153)
租赁负债	-	(12,829)	(37,912)	(130,394)	(40,718)	(221,853)
其他金融负债	(498,738)	(206,135)	-	-	-	(704,873)
金融负债合计	(4,508,639)	(126,303,260)	(54,061,003)	(47,957,756)	(3,043,417)	(235,874,075)
净 (缺口) / 头寸	(420,948)	(61,679,676)	20,712,329	22,751,744	33,518,371	14,881,820

(i) 以上列示为3个月以内的发放贷款和垫款包括于2024年12月31日余额为人民币542,086千元的逾期金额 (扣除贷款损失准备)(2023年12月31日: 人民币282,869千元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期1天及以上的贷款金额 (不含应计利息)。

(ii) 以上列示为3个月以内的金融投资无逾期金额 (扣除损失准备)(2023年12月31日: 扣除减值准备后净额为人民币29,333千元)。上述逾期金额是指本金或利息逾期1天及以上的金融投资金额 (不含应计利息)。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入的可能影响。下表列示了本集团利息净收入在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。对利息净收入的影响是指一定利率变动对年末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。

	2024年12月31日 (减少) / 增加	2023年12月31日 (减少) / 增加
利率曲线变动		
向上平移100基点	(107,091)	(176,237)
向下平移100基点	107,091	176,237

在进行利率敏感性分析时, 本集团在确定商业条件和财务参数时作出相关假设, 有关的分析基于的假设如下:

- (i) 未考虑资产负债表日后业务的变化, 分析基于资产负债表日的静态缺口;
- (ii) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期;
- (iii) 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同;
- (iv) 收益率曲线随利率变化而平行移动;
- (v) 资产和负债组合并无其他变化;
- (vi) 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响; 及
- (vii) 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

基于上述假设, 利率增减导致本集团利息净收入和其他综合收益的实际变化可能与此利率敏感性分析的结果存在一定差异。

(2) 汇率风险

本集团主要在中国境内经营, 主要经营人民币业务。下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布, 各项金融资产和金融负债的账面价值已折合为人民币金额:

	2024年12月31日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项	20,094,928	7,836	9	20,102,773
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,515,399	1,787,835	54,949	3,358,183
买入返售金融资产	130,985	-	-	130,985
发放贷款和垫款	160,118,839	2,528,030	-	162,646,869
金融投资	85,336,944	463,427	-	85,800,371
其他金融资产	474,775	-	-	474,775
金融资产合计	267,671,870	4,787,128	54,958	272,513,956
金融负债				
向中央银行借款	(13,693,942)	-	-	(13,693,942)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(3,970,806)	-	-	(3,970,806)
卖出回购金融资产款	(22,752,671)	-	-	(22,752,671)
吸收存款	(175,127,497)	(864,482)	(24,155)	(176,016,134)
应付债券	(38,482,437)	-	-	(38,482,437)
租赁负债	(196,936)	-	-	(196,936)
其他金融负债	(1,053,185)	(2,454)	-	(1,055,639)
金融负债合计	(255,277,474)	(866,936)	(24,155)	(256,168,565)
净额	12,394,396	3,920,192	30,803	16,345,391
信贷承诺及财务担保	38,531,393	150,837	36,406	38,718,636

	2023年12月31日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项	19,825,215	9,045	9	19,834,269
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	1,193,928	204,314	4,892	1,403,134
买入返售金融资产	4,869,274	-	-	4,869,274
发放贷款和垫款	145,597,935	2,279,485	4,471	147,881,891
金融投资	75,940,186	448,230	-	76,388,416
其他金融资产	378,911	-	-	378,911
金融资产合计	247,805,449	2,941,074	9,372	250,755,895
金融负债				
向中央银行借款	(14,068,223)	-	-	(14,068,223)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(3,127,555)	-	-	(3,127,555)
卖出回购金融资产款	(22,101,373)	-	-	(22,101,373)
吸收存款	(162,614,453)	(289,635)	(7,957)	(162,912,045)
应付债券	(32,738,153)	-	-	(32,738,153)
租赁负债	(221,853)	-	-	(221,853)
其他金融负债	(702,239)	(2,634)	-	(704,873)
金融负债合计	(235,573,849)	(292,269)	(7,957)	(235,874,075)
净额	12,231,600	2,648,805	1,415	14,881,820
信贷承诺及财务担保	30,864,071	158,366	15,884	31,038,321

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列示了当其他项目不变时, 本集团各种外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。

	净利润及权益敏感性	
	2024年 增加 / (减少)	2023年 增加 / (减少)
汇率变动		
对人民币升值100基点	29,632	19,866
对人民币贬值100基点	(29,632)	(19,866)

有关的分析基于以下假设：

- (i)分析基于资产负债表日的静态缺口, 未考虑资产负债表日后业务的变化；
- (ii) 汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘价 (中间价) 汇率绝对值波动100个基点造成的汇兑损益；
- (iii)资产负债表日汇率变动100个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- (iv)计算外汇敞口时, 包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期；
- (v) 其他变量 (包括利率) 保持不变；及
- (vi)未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构, 并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对净利润及权益带来不利影响的措施, 因此上述影响可能与实际情况存在差异。

3、流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金用于偿还到期债务、履行其他支付义务以及满足正常业务开展的其他资金需求的风险。影响流动性风险的因素分为外部因素和内部因素。外部因素包括国内外金融形势、宏观调控政策、金融市场发展的深度与广度、银行业竞争态势等；内部因素包括资产负债期限与业务结构、存款稳定程度、市场融资能力以及各类突发性事件等。

本集团董事会负责流动性风险管理的最终责任。高级管理层制定、定期评估并监督执行流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序。风险管理部负责落实本集团流动性管理框架和管理政策, 拟订流动性风险偏好, 重要风险限额和风险管理权限, 负责制定流动性压力测试方案。计划财务部负责开展日常流动性风险管理工作, 开展流动性风险压力测试。

本集团流动性管理的基本原则是: 在保持充足且适度流动性的基础上, 实现资金营运的安全性、流动性和效益性的协调统一, 推动本行各项业务持续健康发展。

本集团流动性管理的主要政策是：

采取稳健策略, 风险偏好政策为“中度偏紧”, 确保在任何时点都有充足的流动性资金用于满足对外支付的需要。

建立合理的资产负债期限结构, 多元化负债渠道, 稳定资金来源; 保持适度的优质流动性资产储备, 计量流动性资产的可用流动性价值及在压力场景下的可变现能力。

本集团的资金来源包括吸收公众存款、发行债券、发行同业存单、再贷款、转贷款拆入等, 其中吸收客户存款是主要的资金来源。客户存款近年来持续增长, 种类和期限亦多样化, 定期存款以及储蓄存款成为稳定的资金来源。

本集团流动性管理工作具体为：

建立流动性风险监测体系。建立流动性风险监测体系, 明确流动性风险监测内容、指标, 从宏观经济、资金进出、流动性风险指标、业务结构等方面展开监测, 提前预判潜在的流动性风险大小。针对不同的指标, 划分不同的监测频率, 定期生成分析报告；

开展流动性风险压力测试。定期组织流动性风险压力测试, 调整流动性风险压力测试参数, 设定压力情景, 测算最短生存期, 分析测试结果, 结合内外部环境制定应对措施；

开展流动性风险应急演练。制定应急演练方案, 明确各部门职责、演练流程等。采用桌面推演与实际操作相结合方式, 根据面临的流动性风险情况, 制订演练方案, 检验应急情景下各项处置措施的有效性；

建立并完善日间流动性管理体系。建立日间流动性管理制度, 明确头寸预报时间、限额、考核措施、投融资方案等；

建立优质流动性资产监测体系。完善优质流动性资产管理措施, 定期监测优质流动性资产储备量, 变现能力, 及优质流动性资产的补充措施。

本集团在经营管理中降低流动性风险的具体措施：

制定资产负债投融资方案。定期组织召开资产负债管理会议, 制定满足流动性风险指标的投融资方案, 储备充足优质流动性资产; 同时, 跟踪业务计划进展情况, 保证流动性风险指标达标；

细化流动性风险限额管理。制定流动性风险指标限额方案, 确定流动性风险限额目标、范围、频度和计算方法, 优化、调整流动性风险指标限额标准。监测流动性风险指标, 跟踪每项指标变化情况, 对于触发预警指标的, 按照触发预警的级别, 制定相应的措施。

(1) 未折现合同现金流量分析

下表为本集团的金融资产、金融负债、信贷承诺及财务担保合同于资产负债表日按未经折现的合同现金流。

	2024年12月31日						
	已逾期	实时偿还/无期限	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	-	20,102,773	-	-	-	-	20,102,773
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	1,608,217	1,719,276	31,696	-	-	3,359,189
买入返售金融资产	-	-	130,985	-	-	-	130,985
发放贷款和垫款	542,086	-	41,280,270	84,177,166	35,408,598	19,973,442	181,381,562
金融投资	-	1,955,783	9,784,358	15,175,643	41,737,407	24,905,337	93,558,528
其他金融资产	5,637	469,138	-	-	-	-	474,775
金融资产合计	547,723	24,135,911	52,914,889	99,384,505	77,146,005	44,878,779	299,007,812
金融负债							
向中央银行借款	-	-	(4,733,850)	(9,172,069)	-	-	(13,905,919)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(56,684)	(2,105,096)	(1,021,470)	(842,178)	-	(4,025,428)
卖出回购金融资产款	-	-	(22,777,568)	-	-	-	(22,777,568)
吸收存款	-	(40,949,239)	(27,077,974)	(36,647,844)	(79,099,766)	(8,946)	(183,783,769)
应付债券	-	-	(6,710,000)	(24,311,500)	(5,710,288)	(3,116,932)	(39,848,720)
租赁负债	-	-	(13,323)	(35,123)	(128,334)	(28,135)	(204,915)
其他金融负债	-	(368,615)	(687,024)	-	-	-	(1,055,639)
金融负债合计	-	(41,374,538)	(64,104,835)	(71,188,006)	(85,780,566)	(3,154,013)	(265,601,958)
净额	547,723	(17,238,627)	(11,189,946)	28,196,499	(8,634,561)	41,724,766	33,405,854
信贷承诺及财务担保合同	-	-	20,780,461	13,415,016	4,516,292	6,867	38,718,636

	2023年12月31日						
	已逾期	实时偿还/无期限	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	-	19,834,269	-	-	-	-	19,834,269
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	-	1,246,759	79,779	77,780	-	-	1,404,318
买入返售金融资产	-	-	4,871,503	-	-	-	4,871,503
发放贷款和垫款	282,869	-	37,410,963	73,391,695	32,588,342	24,001,145	167,675,014
金融投资	29,333	1,648,284	6,267,258	11,572,266	47,324,856	17,632,532	84,474,529
其他金融资产	3,617	375,294	-	-	-	-	378,911
金融资产合计	315,819	23,104,606	48,629,503	85,041,741	79,913,198	41,633,677	278,638,544
金融负债							
向中央银行借款	-	-	(5,490,683)	(8,677,546)	-	-	(14,168,229)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	(51,120)	-	(3,118,299)	-	-	(3,169,419)
卖出回购金融资产款	-	-	(20,370,753)	(1,798,552)	-	-	(22,169,305)
吸收存款	-	(71,103,380)	(22,586,287)	(27,688,032)	(48,471,478)	(3,722)	(169,852,899)
应付债券	-	-	(8,580,000)	(14,172,750)	(8,343,250)	(3,280,000)	(34,376,000)
租赁负债	-	-	(13,005)	(38,434)	(132,177)	(41,273)	(224,889)
其他金融负债	-	(246,796)	(458,077)	-	-	-	(704,873)
金融负债合计	-	(71,401,296)	(57,498,805)	(55,493,613)	(56,946,905)	(3,324,995)	(244,665,614)
净额	315,819	(48,296,690)	(8,869,302)	29,548,128	22,966,293	38,308,682	33,972,930
信贷承诺及财务担保合同	-	-	12,003,710	14,113,982	2,049,544	2,871,085	31,038,321

十二、资本管理

本集团的资本管理以资本充足率和资本回报率为核心,目标是使之符合外部监管和股东回报的要求,最大限度保护债权人利益并规划本集团资产规模、推动风险管理。本集团以监管要求结合本集团风险状况,审慎确定资本充足率目标,并通过限额管理等多种手段保障管理目标的实现。

本集团近年来业务规模保持了稳定的发展态势,资产对于资本的耗用也日益扩大,为保证资本充足率符合监管要求并在控制风险前提下为股东提供最大化回报,本集团积极拓展外源性资本补充渠道,同时继续强化经营中资本的自生功能,通过提高资本利润率,从内部补充资本。

截至2024年12月31日,本集团根据《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令第四号)的相关规定计算和披露资本充足率,其中信用风险加权资产采用权重法、市场风险加权资产采用简化标准法、操作风险加权资产采用基本指标法计量。

截至2024年12月31日,本集团及本行核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率均满足《商业银行资本管理办法》及其他相关规定要求。有关资本的更多信息,请参见本行公司网站下披露的《第三支柱信息披露报告》。

十三、金融工具的公允价值

1、公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于资产负债表日的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下:

- 第一层次输入值:在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价;
- 第二层次输入值:除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;
- 第三层次输入值:相关资产或负债的不可观察输入值。

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级:

	2024年12月31日			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
发放贷款和垫款	-	22,092,085	-	22,092,085
交易性金融资产	1,342,363	14,062,114	25,377	15,429,854
其他债权投资	-	18,453,299	-	18,453,299
其他权益工具投资	-	-	213,202	213,202
持续以公允价值计量的金融资产总额	1,342,363	54,607,498	238,579	56,188,440
其他负债	(97,382)	-	-	(97,382)
持续以公允价值计量的金融负债总额	(97,382)	-	-	(97,382)

	2023年12月31日			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
发放贷款和垫款	-	18,244,191	-	18,244,191
交易性金融资产	1,371,896	8,683,097	12,570	10,067,563
其他债权投资	-	22,307,261	-	22,307,261
其他权益工具投资	-	-	163,410	163,410
持续以公允价值计量的金融资产总额	1,371,896	49,234,549	175,980	50,782,425
其他负债	(206,135)	-	-	(206,135)
持续以公允价值计量的金融负债总额	(206,135)	-	-	(206,135)

(2) 第一层次的公允价值计量

确定金融工具公允价值时,对于能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整报价的金融工具,本集团将活跃市场上未经调整的报价作为其公允价值的最好证据,以此确定其公允价值,并将其划分为以公允价值计量的第一层次。本集团划分为第一层次的金融工具包括开放式基金。

对于纳入合并范围的结构化主体中除本集团外其他投资者持有的份额及负债,采用投资目标的市价组合法,其公允价值根据投资的资产净值,即产品投资组合的可观察市值及相关费用决定。

(3) 第二层次的公允价值计量

若估值中使用的主要参数为可观察到的且可从活跃公开市场获取的,则相关金融工具将被划分为以公允价值计量的第二层次。本集团划分为第二层次的金融工具主要为债券投资和贴现及转贴现等。

对于人民币债券的公允价值,根据债券流通市场的不同,分别采用中央国债登记结算有限责任公司或中国证券登记结算有限公司发布的估值结果。对于贴现及转贴现,采用现金流折现模型进行估值,以银行间同业拆借利率为基准,根据信用风险和流动性风险进行点差调整,构建利率曲线。

(4) 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值,并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下:

	2024年12月31日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	25,377	资产净值法	资产净值
其他权益工具投资	205,893	市场乘数法	资产净值、流动性折扣
其他权益工具投资	7,309	资产净值法	资产净值

	2023年12月31日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	12,570	资产净值法	资产净值
其他权益工具投资	156,101	市场乘数法	资产净值、流动性折扣
其他权益工具投资	7,309	资产净值法	资产净值

于资产负债表日,采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础,然而,由于其他机构可能会使用不同的方法及假设,因此,各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

本集团持续的第三层次公允价值计量的资产的余额调节信息如下:

	交易性金融资产	其他权益工具投资	合计
2024年1月1日	12,570	163,410	175,980
在当期损益中确认的利得或损失	13,502	6,589	20,091
在其他综合收益中确认的利得	-	49,792	49,792
出售和结算	(695)	(6,589)	(7,284)
2024年12月31日	25,377	213,202	238,579
年末持有的资产计入损益的			
当年未实现利得或损失	13,137	-	13,137

	交易性金融资产	其他权益工具投资	合计
2023年1月1日	12,570	175,944	188,514
在当期损益中确认的利得或损失	-	6,229	6,229
在其他综合收益中确认的利得	-	(12,534)	(12,534)
出售和结算	-	(6,229)	(6,229)
2023年12月31日	12,570	163,410	175,980
年末持有的资产计入损益的			
当年未实现利得或损失	-	-	-

2、以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

报告期内,本集团未发生以公允价值计量的第一层次、第二层次和第三层次金融资产和负债之间的转换。

3、估值技术变更及变更原因

报告期内,本集团根据可获得的不可观察输入值信息,基于市场乘数和流动性折扣,调整第三层级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的公允价值。

4、非以公允价值计量项目的公允价值

除以下项目外,本集团于资产负债表日的各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异:

	2024年12月31日				
	第一層次	第二層次	第三層次	公允價值	賬面價值
金融資產					
債權投資	-	51,435,406	2,323,801	53,759,207	51,704,016
金融負債					
應付債券	-	38,669,474	-	38,669,474	38,482,437

	2023年12月31日				
	第一層次	第二層次	第三層次	公允價值	賬面價值
金融資產					
債權投資	-	41,414,433	2,875,171	44,289,604	43,850,182
金融負債					
應付債券	-	32,833,985	-	32,833,985	32,738,153

對於上述不以公允價值計量的金融資產和金融負債，本集團按下述方法來決定其公允價值：

以攤余成本計量的金融投資和應付債券的公允價值是採用相關登記結算機構估值系統的報價，相關報價機構在形成報價過程中採用了反映市場狀況的可觀察輸入值。對無法獲得相關機構報價的，則按現金流折現法估算其公允價值。

十四、比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了重分類。

