

PAN-CHINA

Certified Public Accountants

湖州银行股份有限公司

审计报告

REPORT



天健会计师事务所
Pan-China Certified Public Accountants



湖州银行股份有限公司



目 录

一、审计报告	第 1—6 页
二、财务报表	第 7—16 页
(一) 合并及母公司资产负债表	第 7—8 页
(二) 合并及母公司利润表	第 9 页
(三) 合并及母公司现金流量表	第 10 页
(四) 合并及母公司所有者权益变动表	第 11—16 页
三、财务报表附注	第 17—154 页
四、报告附件	第 155—159 页
(一) 本所营业执照复印件	第 155 页
(二) 本所执业证书复印件	第 156 页
(三) 本所从事证券服务业务备案工作完备证明材料	第 157 页
(四) 签字注册会计师《注册会计师证书》复印件	第 158—159 页



审计报告

天健审〔2026〕545号

湖州银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了湖州银行股份有限公司（以下简称湖州银行）财务报表，包括2023年12月31日、2024年12月31日的合并及母公司资产负债表及2025年12月31日的资产负债表，2023年度、2024年度、2025年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了湖州银行2023年12月31日、2024年12月31日的合并及母公司财务状况及2025年12月31日的财务状况，以及2023年度、2024年度、2025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的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第1号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于湖州银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。



三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对 2023 年度、2024 年度、2025 年度财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

（一）发放贷款和垫款的预期信用损失

1. 事项描述

相关会计期间：2023 年度、2024 年度及 2025 年度。

相关信息披露详见财务报表附注三（八）、附注五（一）5 及附注七（二）。

截至 2023 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，湖州银行合并资产负债表中发放贷款和垫款余额分别为人民币 785.01 亿元及 901.38 亿元，以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备余额分别为人民币 25.16 亿元及 32.06 亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备余额分别为人民币 0.02 亿元及 0.02 亿元，截至 2025 年 12 月 31 日，湖州银行资产负债表中发放贷款和垫款余额为人民币 1,055.37 亿元，以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备余额为人民币 36.56 亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备余额为人民币 0.02 亿元。

湖州银行通过评估发放贷款和垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于阶段一和阶段二的发放贷款和垫款及阶段三的个人贷款，湖州银行管理层（以下简称管理层）运用包含违约概率、违约损失率、违约风险暴露和折现率等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。对于阶段三的公司贷款和垫款，管理层通过预估未来与该笔贷款相关的现金流，评估损失准备。

发放贷款和垫款预期信用损失的计量所包含的重大管理层判断和假设主要包括：（1）信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；（2）计量预期信用损失时选择的计量模型和关键参数；（3）用于前瞻性调整的经济指标选取以及情景权重的设定；（4）阶段三公司贷款和垫款的未来现金流预测。

由于发放贷款和垫款预期信用损失的计量使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，并涉及重大的管理层判断和假设，因此，我们将发放贷款和垫款的



预期信用损失确定为关键审计事项。

2. 审计应对

针对发放贷款和垫款预期信用损失，我们实施的审计程序主要包括：

(1) 了解与发放贷款和垫款预期信用损失的评估和计算相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性。这些控制包括：预期信用损失模型的建立和复核；预期信用损失模型数据输入的控制，包括手动和自动化控制；阶段划分、模型选择和参数估计、识别信用风险显著增加和已发生减值的相关控制等；

(2) 选取项目进行信贷审阅，以评价相关贷款的信用风险是否显著增加，是否已发生减值迹象；

(3) 复核预期信用损失模型计量方法论，对阶段划分、模型选择、关键参数，重大的判断和假设的合理性进行评价；

(4) 对于前瞻性调整，复核管理层前瞻性模型、风险因子选择的合理性；

(5) 对于阶段三的公司贷款和垫款，检查管理层基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的损失准备；

(6) 重新计算湖州银行 2023 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日及 2025 年 12 月 31 日发放贷款和垫款的减值结果。

(二) 以公允价值计量的金融资产的估值

1. 事项描述

相关会计期间：2023 年度、2024 年度及 2025 年度。

相关信息披露详见财务报表附注三(八)、附注五(一)5、6 和附注八。

截至 2023 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，湖州银行合并资产负债表中以公允价值计量的金融资产余额分别为人民币 251.14 亿元及 275.70 亿元，截至 2025 年 12 月 31 日，湖州银行资产负债表中以公允价值计量的金融资产余额为人民币 384.07 亿元。

金融资产公允价值的计量以市场价值和估值模型为基础，其中估值模型的运用涉及到大量参数的输入。金融资产公允价值计量中采用市场报价或可观察输入



值的列为第一层次或第二层次公允价值。公允价值的计量采用估值模型，使用市场不可观察输入值的列为第三层次公允价值。不可观察输入值的使用会涉及到管理层的重大估计和判断。

由于以公允价值计量的金融资产金额重大，且公允价值第三层次的估值需管理层做出重大判断以确定不可观察输入值，因此，我们将其确定为关键审计事项。

2. 审计应对

针对以公允价值计量的金融资产的估值，我们实施的审计程序主要包括：

(1) 了解与金融资产公允价值计量相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性。这些控制包括：评价与估值、前后台对账及金融资产估值模型审批相关的控制；

(2) 对湖州银行使用的估值技术、参数和假设进行评价，以评价管理层使用的模型以及输入的相关参数的合理性；

(3) 对于公允价值计量属于第二、三层次的金融资产，我们选取项目，复核了湖州银行的估值过程，并将我们的复核结果与湖州银行的估值结果进行比较，以评价其估值结果的合理性；

(4) 评价财务报表的相关披露是否符合相关企业会计准则的披露要求，是否恰当反映了金融资产估值风险。

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，管理层负责评估湖州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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

湖州银行治理层（以下简称治理层）负责监督湖州银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任



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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

（六）就湖州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。

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。



我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对 2023 年度、2024 年度、2025 年度财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。



天健会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：
（项目合伙人）



中国注册会计师：



二〇二六年三月十九日





资产负债表（资产）

会商银01表

编制单位：泉州银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	2025年12月31日	2024年12月31日		2023年12月31日	
			合并	母公司	合并	母公司
资产：						
现金及存放中央银行款项	1	9,786,673,127.63	9,681,197,620.48	9,681,197,620.48	8,849,045,777.23	8,849,045,777.23
存放同业款项	2	920,845,586.80	1,540,661,872.66	779,947,985.48	1,024,086,132.07	1,012,995,501.17
贵金属						
拆出资金	3	17,277,323.11	28,284,248.09	28,284,248.09		
衍生金融资产						
买入返售金融资产	4	995,181,996.65			199,951,388.49	199,951,388.49
持有待售资产						
发放贷款和垫款	5	102,071,893,099.95	87,085,504,342.12	87,085,504,342.12	76,125,428,663.36	76,125,428,663.36
金融投资	6	69,776,217,056.10	61,851,408,701.12	62,612,408,701.12	52,879,953,909.84	52,890,953,909.84
其中：交易性金融资产		5,677,269,174.38	3,499,743,371.18	4,260,743,371.18	12,332,201,731.02	12,343,201,731.02
债权投资		35,982,682,473.01	36,198,416,814.72	36,198,416,814.72	30,023,885,441.80	30,023,885,441.80
其他债权投资		28,116,015,408.71	22,152,998,515.22	22,152,998,515.22	10,523,616,737.02	10,523,616,737.02
其他权益工具投资		250,000.00	250,000.00	250,000.00	250,000.00	250,000.00
长期股权投资						
投资性房地产	7	4,764,339.87	5,502,071.43	5,502,071.43	6,239,802.94	6,239,802.94
固定资产	8	609,648,636.14	655,515,375.62	655,515,375.62	714,451,956.89	714,451,956.89
在建工程	9	8,505,136.31	925,471.70	925,471.70		
使用权资产	10	64,196,938.42	81,671,276.68	81,671,276.68	81,944,307.06	81,944,307.06
无形资产	11	109,329,693.12	116,499,135.32	116,499,135.32	126,624,950.58	126,624,950.58
递延所得税资产	12	1,121,923,600.76	719,821,942.52	719,717,879.87	599,921,451.87	599,921,451.87
其他资产	13	233,449,520.21	267,846,440.07	267,846,440.07	110,168,980.58	110,168,980.58
资产总计		185,719,906,055.07	162,034,838,497.81	162,035,020,547.98	140,717,817,320.91	140,717,726,690.01

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

方锦杰
方锦杰印

谢耀建
谢耀建印

谢耀建
谢耀建印

卢丹
卢丹印





资产负债表（负债和股东权益）

编制单位：湖州银行股份有限公司

会商报表

单位：人民币元

项目	注释号	2025年12月31日	2024年12月31日		2023年12月31日	
			合并	母公司	合并	母公司
负债：						
向中央银行借款	16	8,610,289,590.38	6,707,835,594.32	6,707,835,594.32	4,620,303,415.18	4,620,303,415.18
拆入资金	17	334,873,332.52	73,297,866.45	73,297,866.45	575,445,751.27	575,445,751.27
交易性金融负债	18	4,512,426,069.79	3,874,639,172.46	3,874,639,172.46	4,292,340,543.00	4,292,340,543.00
衍生金融负债						
卖出回购金融资产款	19	3,013,423,287.66	2,997,757,257.15	2,997,757,257.15	3,399,051,161.88	3,399,051,161.88
吸收存款	20	129,532,777,034.12	109,236,242,249.44	109,236,242,249.44	97,579,933,330.51	97,579,933,330.51
应付职工薪酬	21	597,322,482.84	497,691,912.51	497,691,912.51	403,324,947.83	403,324,947.83
应交税费	22	172,200,492.44	208,758,197.86	208,758,197.86	79,901,549.78	79,901,549.78
持有待售负债						
预计负债	23	122,686,238.88	90,401,048.01	90,401,048.01	110,174,864.43	110,174,864.43
应付债券	24	26,319,718,950.18	26,286,854,010.62	26,286,854,010.62	20,575,734,829.51	20,575,734,829.51
其中：优先股						
永续债						
租赁负债	25	53,105,536.86	70,714,654.28	70,714,654.28	71,761,331.67	71,761,331.67
递延所得税负债	12					
其他负债	26	267,839,063.81	284,862,629.74	284,732,491.97	353,644,355.01	353,553,724.11
负债合计		173,536,682,079.48	150,329,054,592.84	150,328,974,455.07	132,061,616,080.07	132,061,525,445.17
股东权益：						
股本	27	1,620,379,247.00	1,620,379,247.00	1,620,379,247.00	1,613,372,667.00	1,613,372,667.00
其他权益工具	28	1,200,000,000.00	1,199,650,566.04	1,199,650,566.04	1,199,650,566.04	1,199,650,566.04
其中：优先股						
永续债						
资本公积	29	1,671,876,974.83	1,672,405,654.07	1,672,405,654.07	458,392,494.07	458,392,494.07
减：库存股						
其他综合收益	30	-35,410,799.56	432,688,543.22	432,688,543.22	312,280,871.33	112,280,871.33
盈余公积	31	971,865,161.29	857,096,015.99	857,096,015.09	748,448,799.97	748,448,799.97
一般风险准备	32	2,648,560,005.05	2,288,229,476.67	2,288,229,476.67	1,992,059,478.06	1,992,059,478.06
未分配利润	33	4,105,953,386.88	3,635,334,401.98	3,635,646,589.92	3,131,996,364.37	3,131,996,364.37
归属于母公司所有者权益合计		12,183,223,975.59	11,705,783,904.97	11,706,096,092.91	8,656,201,240.84	8,656,201,240.84
少数股东权益						
股东权益合计		12,183,223,975.59	11,705,783,904.97	11,706,096,092.91	8,656,201,240.84	8,656,201,240.84
负债和股东权益总计		185,719,906,055.07	162,034,838,497.81	162,035,070,547.98	140,717,817,320.91	140,717,726,686.01

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

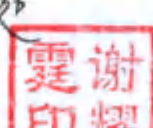
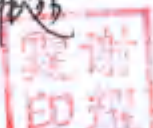
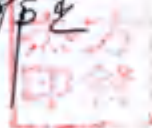
会计机构负责人：

方锦惠

谢耀

谢耀

卢丹





利 润 表

会计期间表

单位：人民币元

项目	2023年度		2024年度		2025年度	
	合并	母公司	合并	母公司	合并	母公司
营业收入	3,855,885,415.33	3,480,389,515.33	3,337,193,154.65	3,337,193,154.65	2,787,587,000.00	2,787,587,000.00
利息净收入	2,915,001,339.19	2,815,913,303.19	2,582,989,948.21	2,582,989,948.21	2,412,175,882.68	2,412,275,468.15
利息收入	6,814,855,871.49	6,813,433,871.43	5,718,898,160.82	5,718,898,160.82	5,790,708,321.72	5,790,708,321.72
利息支出	3,198,582,538.27	3,198,582,538.27	3,155,697,156.51	3,155,697,156.51	3,278,691,609.84	3,278,691,609.84
手续费及佣金收入	41,377,814.88	91,237,814.88	89,771,848.88	89,771,848.88	88,277,688.30	88,277,688.30
手续费及佣金支出	118,427,518.48	118,427,518.48	183,271,828.82	183,271,828.82	128,472,388.10	128,472,388.10
投资收益（损失以“-”号填列）	48,548,261.48	48,548,261.48	51,878,689.21	51,878,689.21	48,194,529.32	48,194,529.32
其中：对联营企业和合营企业的股权投资	888,888,888.47	888,888,888.47	715,130,364.41	715,768,688.43	127,288,981.84	127,328,628.22
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	171,231,488.88	171,231,488.88				
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）						
公允价值变动	11,338,188.87	11,338,188.87	5,341,448.84	5,341,448.84	8,958,781.37	8,958,781.37
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-10,188,514.48	-10,188,514.48	-10,588,588.14	-10,588,588.14	143,872,188.88	143,972,188.88
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-1,358,433.88	-1,358,433.88	6,188,938.88	6,188,938.88	7,188,314.28	7,188,314.28
其他业务收入	988,788.11	988,788.11	932,817.83	932,817.83	1,278,622.27	1,278,622.27
资产处置收益（损失以“-”号填列）	282,101.28	282,101.28	888,888.22	888,888.22	41,847.88	41,847.88
营业支出	2,588,788,188.88	2,588,788,188.88	2,588,815,322.88	2,588,188,888.88	2,588,288,188.88	2,588,288,188.88
税金及附加	27,548,828.28	27,548,828.28	41,888,888.87	41,888,888.87	38,818,888.88	38,818,888.88
业务及管理费	1,358,888,888.88	1,358,888,888.88	1,358,188,888.88	1,358,188,888.88	1,358,888,888.88	1,358,888,888.88
信用减值损失	1,102,888,278.28	1,102,888,278.28	888,888,888.88	888,888,888.88	888,888,888.88	888,888,888.88
其他资产减值损失						
资产减值损失						
其他业务成本	787,788.88	787,788.88	787,788.88	787,788.88	787,788.88	787,788.88
营业利润（亏损以“-”号填列）	1,955,818,225.27	1,955,818,225.27	1,118,578,781.88	1,118,578,781.88	1,188,298,888.88	1,188,298,888.88
加：营业外收入	2,018,888.88	2,018,888.88	6,288,318.88	6,288,318.88	5,888,888.88	5,888,888.88
减：营业外支出	18,887,288.47	18,887,288.47	18,887,288.47	18,887,288.47	18,288,888.88	18,288,888.88
四、利润总额（净利润以“-”号填列）	1,939,949,825.68	1,939,949,825.68	1,095,979,812.29	1,095,979,812.29	1,175,888,888.88	1,175,888,888.88
减：所得税费用	108,888,888.88	108,888,888.88	8,888,888.88	8,888,888.88	121,888,888.88	121,888,888.88
五、净利润（净利润以“-”号填列）	1,831,060,936.80	1,831,060,936.80	1,087,090,923.41	1,087,090,923.41	1,054,000,000.00	1,054,000,000.00
（一）按经营持续性分类：						
1.持续经营净利润（净利润以“-”号填列）	1,831,060,936.80	1,831,060,936.80	1,087,090,923.41	1,087,090,923.41	1,054,000,000.00	1,054,000,000.00
2.终止经营净利润（净利润以“-”号填列）						
（二）按所有权归属分类：						
1.归属于母公司所有者的净利润（净利润以“-”号填列）	1,148,888,888.88	1,148,888,888.88	1,087,090,923.41	1,087,090,923.41	1,054,000,000.00	1,054,000,000.00
2.少数股东损益（净利润以“-”号填列）						
六、其他综合收益的税后净额	-888,888,287.78	-888,888,287.78	328,887,871.88	328,887,871.88	188,888,888.88	188,888,888.88
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-888,888,287.78	-888,888,287.78	328,887,871.88	328,887,871.88	188,888,888.88	188,888,888.88
（一）不能重分类进损益的其他综合收益						
1.重新计量设定受益计划变动额						
2.权益法下不能转损益的其他综合收益						
3.其他权益工具投资公允价值变动						
4.其他综合收益结转前期损益						
5.其他						
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-888,888,287.78	-888,888,287.78	328,887,871.88	328,887,871.88	188,888,888.88	188,888,888.88
1.权益法下可转损益的其他综合收益						
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-888,888,287.78	-888,888,287.78	328,887,871.88	328,887,871.88	188,888,888.88	188,888,888.88
3.金融资产公允价值变动计入其他综合收益的金额						
4.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	-3,288,888.88	-3,288,888.88	12,888,888.88	12,888,888.88	18,888,888.88	18,888,888.88
5.现金流量套期储备						
6.外币财务报表折算差额						
7.其他						
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额						
七、综合收益总额	875,888,288.88	875,888,288.88	1,416,887,884.17	1,416,887,884.17	1,263,888,888.88	1,263,888,888.88
归属于母公司所有者的综合收益总额	875,888,288.88	875,888,288.88	1,416,887,884.17	1,416,887,884.17	1,263,888,888.88	1,263,888,888.88
归属于少数股东的综合收益总额						
八、每股收益：						
（一）基本每股收益（元/股）	0.71		0.95		0.94	
（二）稀释每股收益（元/股）	0.71		0.95		0.94	

法定代表人：方伟 财务总监：谢耀 会计机构负责人：谢耀 审计机构：[Signature]





现金流量表

金额单位：人民币元

项目	行次	2023年度		2022年度		2021年度	
		合并	母公司	合并	母公司	合并	母公司
一、经营活动产生的现金流量：							
销售商品、提供劳务收到的现金	1	26,157,481,271.93	26,157,481,271.93	15,825,958,788.97	15,825,958,788.97	15,062,974,841.88	15,062,974,841.88
收到的税费返还	2	1,877,294,631.57	1,877,294,631.57	2,087,338,886.59	2,087,338,886.59	-164,794,918.28	-164,794,918.28
收到其他与经营活动有关的现金	3	4,677,925,926.82	4,677,925,926.82	4,375,488,414.88	4,375,488,414.88	4,163,496,528.88	4,163,496,528.88
经营活动现金流入小计	4	32,712,699,829.32	32,712,699,829.32	22,288,786,090.44	22,288,786,090.44	19,061,676,452.58	19,061,676,452.58
购买商品、接受劳务支付的现金	5	3,885,000.00	3,885,000.00	-403,000,000.00	-403,000,000.00	-441,800,000.00	-441,800,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金	6	18,996,751.94	18,996,751.94	3,492,840.80	3,492,840.80	74,734,289.51	74,734,289.51
支付的各项税费	7	27,483,591,496.17	27,483,591,496.17	16,479,656,585.75	16,479,656,585.75	18,973,102,972.44	18,973,102,972.44
支付其他与经营活动有关的现金	8	18,429,814,286.61	18,429,814,286.61	11,987,160,544.31	11,987,160,544.31	13,017,688,021.86	13,017,688,021.86
经营活动现金流出小计	9	40,894,251,578.72	40,894,251,578.72	32,862,657,170.86	32,862,657,170.86	32,467,225,383.61	32,467,225,383.61
经营活动产生的现金流量净额	10	-8,181,551,749.40	-8,181,551,749.40	-10,573,871,080.42	-10,573,871,080.42	-13,405,548,931.03	-13,405,548,931.03
二、投资活动产生的现金流量：							
收回投资收到的现金	11	85,067,778,929.11	85,067,778,929.11	75,911,867,414.88	75,911,867,414.88	39,547,861,033.74	39,547,861,033.74
取得投资收益收到的现金	12	2,225,912,870.86	2,225,912,870.86	2,233,978,590.11	2,233,978,590.11	1,430,731,602.44	1,430,731,602.44
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	13	268,570.60	268,570.60	268,570.60	268,570.60	28,907.07	28,907.07
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	14	65,389,473,626.69	65,389,473,626.69	81,145,205,253.71	81,145,205,253.71	34,978,081,203.25	34,978,081,203.25
投资活动现金流入小计	15	153,693,165,977.26	153,693,165,977.26	159,565,651,839.30	159,565,651,839.30	76,086,682,847.50	76,086,682,847.50
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	16	43,718,345.36	43,718,345.36	109,436,057.80	109,436,057.80	70,989,161.58	70,989,161.58
投资支付的现金	17	99,683,396,713.30	99,683,396,713.30	87,536,703,230.51	87,536,703,230.51	65,752,673,876.79	65,752,673,876.79
投资活动产生的现金流量净额	18	-8,068,378,723.40	-8,068,378,723.40	-35,010,435,449.01	-35,010,435,449.01	-49,655,560,190.87	-49,655,560,190.87
三、筹资活动产生的现金流量：							
吸收投资收到的现金	19	1,198,820,734.72	1,198,820,734.72	1,821,019,140.00	1,821,019,140.00	1,821,019,140.00	1,821,019,140.00
发行债券收到的现金	20	24,803,343,438.00	24,803,343,438.00	29,801,838,620.00	29,801,838,620.00	21,308,917,940.00	21,308,917,940.00
筹资活动现金流入小计	21	26,002,164,172.72	26,002,164,172.72	31,622,857,760.00	31,622,857,760.00	23,129,937,080.00	23,129,937,080.00
偿还债务支付的现金	22	25,100,000,000.00	25,100,000,000.00	29,530,000,000.00	29,530,000,000.00	13,181,000,000.00	13,181,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	23	467,774,254.38	467,774,254.38	205,784,694.28	205,784,694.28	277,131,666.50	277,131,666.50
筹资活动产生的现金流量净额	24	-5,865,609,081.66	-5,865,609,081.66	-1,112,926,934.28	-1,112,926,934.28	-8,932,194,586.50	-8,932,194,586.50
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	25	-1,454,953.88	-1,454,953.88	6,549,928.00	6,549,928.00	7,608,014.29	7,608,014.29
五、现金及现金等价物净增加额	26	-13,701,025,175.84	-13,701,025,175.84	-35,053,435,544.11	-35,053,435,544.11	-77,905,576,628.10	-77,905,576,628.10
六、现金及现金等价物期初余额	27	4,294,381,968.28	4,294,381,968.28	3,847,817,513.39	3,847,817,513.39	3,925,443,041.49	3,925,443,041.49
七、现金及现金等价物期末余额	28	3,123,356,792.44	3,123,356,792.44	3,794,381,968.28	3,794,381,968.28	3,145,866,413.39	3,145,866,413.39

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

方杰印

谢耀印

谢耀印

卢丹印



合并所有者权益变动表

编制单位：湖州银行股份有限公司

合并报表

单位：人民币元

项 目	2025年度											少数股 东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减 库 存 股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,620,379,247.00		1,199,690,566.04		1,672,408,654.07		432,688,543.22	857,096,015.99	3,288,229,476.67	3,635,334,401.98			11,705,783,904.97
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	1,620,379,247.00		1,199,690,566.04		1,672,408,654.07		432,688,543.22	857,096,015.99	3,288,229,476.67	3,635,334,401.98			11,705,783,904.97
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			349,433.96		-528,679.24		-468,099,342.78	114,769,145.40	360,330,528.38	470,518,984.90			477,440,070.62
（一）综合收益总额							-468,099,342.78			1,148,803,841.92			679,704,299.14
（二）所有者投入和减少资本			349,433.96		-528,679.24								-179,245.28
1. 所有者投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本			349,433.96		-528,679.24								-179,245.28
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配								114,769,145.40	360,330,528.38	-677,384,667.02			-202,284,993.24
1. 提取盈余公积								114,769,145.40		-114,769,145.40			
2. 提取一般风险准备									360,330,528.38	-360,330,528.38			
3. 对股东的分配										-145,884,983.24			-145,884,983.24
4. 其他										-56,400,000.00			-56,400,000.00
（四）股本权益内部结转													
1. 资本公积转增股本													
2. 盈余公积转增股本													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 一般风险准备弥补亏损													
5. 设定受益计划变动额结转留存收益													
6. 其他综合收益结转留存收益													
7. 其他													
（五）其他													
四、本期期末余额	1,620,379,247.00		1,200,000,000.00		1,671,879,974.83		-35,410,799.56	971,865,161.39	2,648,560,005.05	4,105,953,386.88			12,183,223,915.89

法定代表人：

方伟建

杰方印

行长：

谢耀耀

主管会计工作的负责人：

谢耀耀

会计机构负责人：

卢丹

单位盖章





合并所有者权益变动表

编制单位：三行股份有限公司

金额单位：元

单位：人民币元

	2024年度											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,013,372,667.00		1,199,650,566.04		458,392,894.07		112,280,871.33	748,448,799.97	1,962,009,478.06	3,131,936,364.37			8,656,201,240.84
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	1,013,372,667.00		1,199,650,566.04		458,392,894.07		112,280,871.33	748,448,799.97	1,962,009,478.06	3,131,936,364.37			8,656,201,240.84
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	607,906,580.00				1,214,013,160.00		320,407,671.89	108,647,216.02	-296,169,998.61	503,338,837.61			3,049,382,691.13
（一）综合收益总额							320,407,671.89			1,086,159,972.28			1,406,567,644.17
（二）所有者投入和减少资本	607,906,580.00				1,214,013,160.00								1,821,019,740.90
1.所有者投入的普通股	607,906,580.00				1,214,013,160.00								1,821,019,740.90
2.其他权益工具持有者投入资本													
3.股份支付计入所有者权益的金额													
4.其他													
（三）利润分配								108,647,216.02	-296,169,998.61	-582,821,034.67			-178,004,720.04
1.提取盈余公积								108,647,216.02		-108,647,216.02			
2.提取一般风险准备									-296,169,998.61				
3.对股东的分配										-121,601,720.04			-121,601,720.04
4.其他										-58,400,000.00			-58,400,000.00
（四）所有者权益内部结转													
1.资本公积转增股本													
2.盈余公积转增股本													
3.盈余公积弥补亏损													
4.一般风险准备弥补亏损													
5.设定受益计划变动额结转留存收益													
6.其他综合收益结转留存收益													
7.其他													
（五）其他													
四、本期期末余额	1,620,379,247.00		1,199,650,566.04		1,672,406,054.07		432,688,543.22	857,096,016.99	2,288,229,478.67	3,835,334,401.98			11,706,783,904.92

法定代表人：

方伟建
方伟建印

行长：

谢耀
谢耀印

主管会计工作的负责人：

谢耀
谢耀印

会计机构负责人：

卢丹
卢丹印



合并所有者权益变动表

编制单位：神州银行股份有限公司

合并报表
单位：人民币元

	2023年度											少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,013,372,667.00		1,196,650,366.04		438,392,494.07		3,577,437.53	643,075,902.02	1,689,799,640.55	2,643,638,197.07			7,653,506,994.28
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	1,013,372,667.00		1,196,650,366.04		438,392,494.07		3,577,437.53	643,075,902.02	1,689,799,640.55	2,643,638,197.07			7,653,506,994.28
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							106,703,433.80	105,372,807.95	-302,259,837.51	449,358,167.35			1,002,894,246.56
（一）综合收益总额							106,703,433.80			1,053,728,079.46			1,160,431,513.26
（二）所有者投入和减少资本													
1.所有者投入的普通股													
2.其他权益工具持有者投入资本													
3.股份支付计入所有者权益的金额													
4.其他													
（三）利润分配								105,372,807.95	302,259,837.51	-565,369,912.16			-157,727,266.70
1.提取盈余公积								105,372,807.95		-105,372,807.95			
2.提取一般风险准备									302,259,837.51	-302,259,837.51			
3.对股东的分配										-101,337,266.70			-101,337,266.70
4.其他										-56,400,000.00			-56,400,000.00
（四）股东权益内部结转													
1.资本公积转增股本													
2.盈余公积转增股本													
3.盈余公积弥补亏损													
4.一般风险准备弥补亏损													
5.设定受益计划变动额结转留存收益													
6.其他综合收益结转留存收益													
7.其他													
（五）其他													
四、本期末余额	1,013,372,667.00		1,196,650,366.04		438,392,494.07		3,684,140,871.33	748,448,709.97	1,387,539,803.04	3,111,996,364.37			8,656,231,240.94

法定代表人：

方伟建

杰方印

行长：

谢耀

谢耀印

主管会计工作的负责人：

谢耀

谢耀印

会计机构负责人：

卢丹

卢丹印





母 公 司 所 有 者 权 益 变 动 表

编制单位：三行股份有限公司

会 计 报 表
单 位：人民币元

	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	1,620,379,247.00		1,199,600,066.04		1,672,405,654.07		432,688,543.22	857,996,615.99	2,288,229,476.67	3,635,646,589.32		11,706,096,092.91
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	1,620,379,247.00		1,199,600,066.04		1,672,405,654.07		432,688,543.22	857,996,615.99	2,288,229,476.67	3,635,646,589.32		11,706,096,092.91
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			349,433.96		-528,679.24		-468,099,343.78	114,769,145.40	360,330,528.38	470,306,796.96		477,127,882.68
（一）综合收益总额							-468,099,343.78			1,147,691,403.98		679,592,111.20
（二）所有者投入和减少资本			349,433.96		-528,679.24							-179,245.28
1.所有者投入的普通股												
2.其他权益工具持有者投入资本			349,433.96		-528,679.24							-179,245.28
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
（三）利润分配								114,769,145.40	360,330,528.38	-677,384,607.02		-202,284,933.24
1.提取盈余公积								114,769,145.40		-114,769,145.40		
2.提取一般风险准备									360,330,528.38	-360,330,528.38		
3.对股东的分配										-145,884,983.24		-145,884,983.24
4.其他										-56,409,094.60		-56,409,094.60
（四）股东权益内部结转												
1.资本公积转增股本												
2.盈余公积转增股本												
3.盈余公积弥补亏损												
4.一般风险准备弥补亏损												
5.设定受益计划变动额结转留存收益												
6.其他综合收益结转留存收益												
7.其他												
（五）其他												
四、本年年末余额	1,620,379,247.00		1,200,000,000.00		1,671,876,974.83		-35,410,799.56	972,865,761.39	2,648,560,005.05	4,105,931,386.88		12,183,221,975.09

法定代表人：

方伟志

杰方印

行长：

谢耀

谢耀印

主管会计工作的负责人：

谢耀

会计机构负责人：

李丹

李丹印





母 公 司 所 有 者 权 益 变 动 表

编制单位：温州银行股份有限公司

会籍编04表
单位：人民币元

	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	股东权益合计	
		优先股	永续债										其他
一、上年年末余额	1,013,372,667.00		1,199,650,566.04		458,392,494.07		112,280,871.33	748,448,799.97	1,992,059,478.06	3,131,996,364.37		8,606,201,240.84	
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
本年初余额	1,013,372,667.00		1,199,650,566.04		458,392,494.07		112,280,871.33	748,448,799.97	1,992,059,478.06	3,131,996,364.37		8,606,201,240.84	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	607,006,580.00				1,214,013,160.00		320,407,671.89	108,647,216.02	-296,169,998.61	503,650,235.55		3,049,894,832.07	
（一）综合收益总额							320,407,671.89			1,086,472,160.22		1,406,879,832.11	
（二）所有者投入和减少资本	607,006,580.00				1,214,013,160.00							1,821,019,740.00	
1.所有者投入的普通股	607,006,580.00				1,214,013,160.00							1,821,019,740.00	
2.其他权益工具持有者投入资本													
3.股份支付计入所有者权益的金额													
4.其他													
（三）利润分配								108,647,216.02	-296,169,998.61	-582,821,934.67		-178,004,720.04	
1.提取盈余公积								108,647,216.02		-108,647,216.02			
2.提取一般风险准备									-296,169,998.61	-296,169,998.61			
3.对股东的分配										-121,604,720.04		-121,604,720.04	
4.其他										-56,406,000.00		-56,406,000.00	
（四）股东权益内部结转													
1.资本公积转增股本													
2.盈余公积转增股本													
3.盈余公积弥补亏损													
4.一般风险准备弥补亏损													
5.设定受益计划变动额结转留存收益													
6.其他综合收益结转留存收益													
7.其他													
（五）其他													
四、本期期末余额	1,620,379,247.00		1,199,650,566.04		1,672,405,654.07		-132,088,143.22	857,096,016.99	2,388,229,476.67	3,635,646,599.92		11,706,006,092.91	

法定代表人：

方伟杰



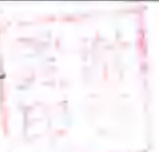
行长：

谢耀



主管会计工作的负责人：

谢耀



会计机构负责人：

卢丹



母 公 司 所 有 者 权 益 变 动 表

编制单位：漳州银行股份有限公司

会商银94表
单位：人民币元

项 目	2023年度										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,013,372,667.00		1,199,650,566.04		458,392,494.07		5,577,437.53	643,075,992.02	1,689,799,640.55	2,643,638,197.07	
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	1,013,372,667.00		1,199,650,566.04		458,392,494.07		5,577,437.53	643,075,992.02	1,689,799,640.55	2,643,638,197.07	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							106,703,433.80	105,372,807.95	302,259,837.51	-488,358,167.30	
（一）综合收益总额							106,703,433.80			1,053,728,079.46	
（二）所有者投入和减少资本											
1．所有者投入的普通股											
2．其他权益工具持有者投入资本											
3．股份支付计入所有者权益的金额											
4．其他											
（三）利润分配								105,372,807.95	302,259,837.51	-565,369,912.16	
1．提取盈余公积								105,372,807.95		-105,372,807.95	
2．提取一般风险准备									302,259,837.51	-302,259,837.51	
3．对股东的分配										-101,337,266.70	
4．其他										-56,400,000.00	
（四）股东权益内部结转											
1．资本公积转增股本											
2．盈余公积转增股本											
3．盈余公积弥补亏损											
4．一般风险准备弥补亏损											
5．设定受益计划变动额结转留存收益											
6．其他综合收益结转留存收益											
7．其他											
（五）其他											
四、本期末余额	1,013,372,667.00		1,199,650,566.04		458,392,494.07		112,280,871.33	748,448,799.97	1,992,059,478.06	2,155,279,029.77	

法定代表人：

方 杰
印 方 杰

行长：

谢 耀
印 谢 耀

主管会计工作的负责人：

谢 耀
印 谢 耀

会计机构负责人：

卢 丹
印 卢 丹

第四页共四页



湖州银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日

金额单位：人民币元

一、本行基本情况

湖州银行股份有限公司（以下简称本公司或本行）系经中国人民银行核准，由包括湖州市财政局在内的 8 家法人单位及湖州市原有 11 家城乡信用社的全部原有股东作为发起人发起设立，于 1998 年 6 月 17 日在浙江省工商行政管理局登记注册，总部位于浙江省湖州市。本行现持有统一社会信用代码为 91330500717611212U 的营业执照，注册资本 1,620,379,247.00 元。经原中国银行业监督管理委员会（2023 年更名为国家金融监督管理总局）批准，本行取得机构编码为 B0155H233050001 号的金融许可证。

本行属银行业，经营范围为吸收公众存款、发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；国际结算，同行业外汇拆借，外汇票据承兑、贴现，资信调查、咨询、见证业务；提供保管箱业务；即期结售汇业务；外汇担保及代客外汇买卖；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

本财务报表业经本行 2026 年 3 月 19 日第八届董事会第六次会议批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

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

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明



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

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本财务报表所载财务信息的会计期间为 2023 年 1 月 1 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在企业合并中取得的资产和负债,按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本行按照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份额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;资本公积不足冲减的,调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本行在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,确认为商誉;如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额,首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核,经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,其差额计入当期损益。

(五) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断

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可变回报金额的,认定为控制。

2. 合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础,根据其他有关资料,由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

(六) 现金及现金等价物的确定标准

本行列示于现金流量表中的现金是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款,包



括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项(不含缴存财政性存款)及原到期日在3个月以内的存放同业款项和拆出资金;现金等价物,是指本行持有的期限短(一般是指从购买日起,3个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(七) 外币业务折算

外币交易在初始确认时,采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额;资产负债表日,外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算,因汇率不同而产生的汇兑差额,除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外,计入当期损益;以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算,不改变其人民币金额;以公允价值计量的外币非货币性项目,采用公允价值确定日的即期汇率折算,差额计入当期损益或其他综合收益。

(八) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类:(1)以摊余成本计量的金融资产;(2)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产;(3)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类:(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债;(2)金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债;(3)不属于上述(1)或(2)的财务担保合同,以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺;(4)以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

本行成为金融工具合同的一方时,确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时,按照公允价值计量;对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债,相关交易费用直接计入当期损益;对于其他类别的金融资产或金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。但是,本行初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本行不考虑未超过一年的合同中的融资成分的,按照《企业会计准则第14号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法



1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因本行自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因本行自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

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

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值



规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止。

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：（1）未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；（2）保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产在终止确认日的账面价值；（2）因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（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。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）终止确认部分的账面价值；（2）终止确认部分的对价，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。



4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本行将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、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以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本行购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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

对于由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，本行运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，本行按照整个存续期内预期



信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本行按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

本行利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若本行判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，本行以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

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

(2) 本财务报表附注七(二)进一步说明了预期信用损失评估的计量方法。

6. 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，不相互抵销。但同时满足下列条件的，本行以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 本行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；(2) 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，本行不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(九) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券及票据)，合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产(包括债券和票据)出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。



(十) 投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

(十一) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

类 别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	3.00	4.85
电子设备	年限平均法	3	0.00	33.33
机器设备	年限平均法	5	0.00	20.00
运输工具	年限平均法	4	0.00	25.00
其他设备	年限平均法	5	0.00	20.00

(十二) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产或无形资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产或无形资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

类 别	在建工程结转为固定资产或无形资产的标准和时点
软件	运行调试后达到设计要求或合同规定的标准

(十三) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、软件、车位使用权等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如



下:

项 目	使用寿命及其确定依据	摊销方法
土地使用权	按产权登记期限确定使用寿命为 30-70 年	直线法
车位使用权	按合同协议期限加速摊销确定使用寿命为 10 年	直线法
软件	按预期受益期限确定使用寿命为 10 年	直线法

(十四) 部分长期资产减值

对采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

(十五) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十六) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为本行提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，



对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本，设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；(2) 本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十七) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本行承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本行，且该义务的金额能够可靠的计量时，本行将该项义务确认为预计负债。

2. 本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

3. 本行的贷款承诺和财务担保合同的损失准备通过结合前瞻性信息评估预期信用损失，对于该部分的损失准备的计量详见本财务报表附注七(二)。

(十八) 永续债等其他金融工具

根据金融工具相关准则和《永续债相关会计处理的规定》(财会〔2019〕2号)，对发



行的永续债等金融工具，本行依据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该等金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

在资产负债表日，对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配作为本行的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理；对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。

（十九）收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

本行对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。

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

2. 手续费及佣金收入和支出

本行在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手续费及佣金收入。对于在某一时点履行的履约义务，本行在客户取得相关服务控制权的时点确认收入；对于在某一段时间内履行的履约义务，本行在该段时间内按照履约进度确认收入。

（二十）政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1）本行能够满足政府补助所附的条件；（2）本行能够收到政府补助。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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。



2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

(二十一) 递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

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

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

5. 同时满足下列条件时，本行将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列



示：(1) 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；(2) 递延所得税资产和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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

(二十二) 租赁

1. 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值低于 4 万元的租赁认定为低价值资产租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1) 租赁负债的初始计量金额；2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；3) 承租人发生的初始直接费用；4) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本行按照直线法对使用权资产计提折旧，能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用本行增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用



于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2. 本行作为出租人

在租赁开始日，本行将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划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁

本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并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。本行取得的与经营租赁有关的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。

(2) 融资租赁

在租赁期开始日，本行按照租赁投资净额(未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和)确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，本行按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(二十三) 一般风险准备金

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20号)提取一般准备，原则上一般风险准备金余额不低于风险资产期末余额的1.5%。

(二十四) 委托业务

本行的委托业务，包括委托贷款、委托投资及理财。委托贷款业务是指由客户(委托人)提供资金，由本行(受托人)按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托投资及理财由委托人提供资金，本行于资金受托期间为委托人进行投资理财。本行的资产负债表不包括本行因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担，本行只收取相关手续费。

(二十五) 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本行的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入，发生费用；



2. 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源，评价其业绩；
3. 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本行以经营分部为基础确定报告分部，与各分部共同使用的资产、相关的费用按照规模比例在不同的分部之间分配。

（二十六）重要会计估计和判断

编制财务报表时，本行需要运用会计估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本行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. 信用风险显著增加的判断

判断信用风险显著增加的主要标准为逾期天数超过 30 日，或者以下一个或多个指标发生显著变化：债务人所处的经营环境、内外部信用评级、实际或预期经营成果的显著变化、担保物价值或担保方信用评级的显著下降等。

判断已发生信用减值的主要标准为逾期天数超过 90 日（即，已发生违约），或者符合以下一个或多个条件：债务人发生重大财务困难，进行其他债务重组或很可能破产等。

2. 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况及客户的信用行为（例如：客户的违约概率及违约的损失率）。本财务报表附注七（二）详细说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和模型方法。

3. 所得税

本行需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认相应的递延所得税。本行根据税法规定，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提递延所得税资产。递延所得税资产只会在未来应纳税所得额有可能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应纳税所得额以确认递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

4. 结构化主体控制权的判断

当本行在结构化主体中担任资产管理人时，本行将评估就该结构化主体而言，本行是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅是代理人，则其主要代表其



他方（结构化主体的其他投资者）行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。在评估判断时，本行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，其他方持有的权利、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。

5. 金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括：使用熟悉情况的交易各方自愿进行的近期公平市场交易（若可获得），参照本质相同的其他金融工具的现行公允价值，折现现金流量分析。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

四、税项

（一）主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	5%、6%、9%、13%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

（二）税收优惠

1. 根据《财政部 国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）、《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告2020年第22号）《财政部 税务总局关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告2023年第67号）的规定，本行报告期内本行向农户发放小额贷款取得的利息收入，免缴增值税。



2. 根据《财政部 税务总局关于国债等债券利息收入增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告 2025 年第 4 号）规定，自 2025 年 8 月 8 日起，对在该日期之后（含当日）新发行的国债、地方政府债券、金融债券的利息收入，恢复征收增值税，对在该日期之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券（包含在 2025 年 8 月 8 日之后续发行的部分）的利息收入，继续免征增值税直至债券到期，根据上述规定，本行持有的 2025 年 8 月 8 日之前发行的国债、地方政府债券、金融债券取得的利息收入免缴增值税。

3. 根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十六条第一款的规定，本行持有国务院财政部门发行的国债取得的利息收入免缴企业所得税。根据《财政部 国家税务总局关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》（财税〔2013〕5 号）的规定，本行持有的经国务院批准同意，以省、自治区、直辖市和计划单列市政府为发行和偿还主体的地方政府债券利息收入免缴企业所得税。

4. 根据《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91 号）的规定，对金融机构自 2018 年 9 月 1 日-2020 年 12 月 31 日向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构可以选择以下两种方法之一适用免税：

(1) 对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放的，利率水平不高于人民银行同期贷款基准利率 150%（含本数）的单笔小额贷款取得的利息收入，免征增值税；高于人民银行同期贷款基准利率 150% 的单笔小额贷款取得的利息收入，按照现行政策规定缴纳增值税。

(2) 对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放单笔小额贷款取得的利息收入中，不高于该笔贷款按照人民银行同期贷款基准利率 150%（含本数）计算的利息收入部分，免征增值税；超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。

本行选择上述方法(2)适用免税。财税〔2018〕91 号所称小额贷款，是指单户授信小于 1,000 万元（含本数）的小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在 1,000 万元（含本数）以下的贷款。

根据《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 16 号）的规定，延长财税〔2018〕91 号文件规定的税收优惠政策执行期限至 2027 年 12 月 31 日。

5. 根据《财政部 国家税务总局关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》（财



税〔2016〕70号）的规定，金融机构开展同业存款、同业借款、同业代付、买断式买入返售金融商品、持有金融债券、同业存单等取得的利息收入，属于《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》（财税〔2016〕36号，以下简称《过渡政策的规定》）第一条第（二十三）项所称的金融同业往来利息收入，免征增值税。根据《关于明确金融 房地产开发 教育辅助服务等增值税政策的通知》（财税〔2016〕140号）的规定，《销售服务、无形资产、不动产注释》（财税〔2016〕36号）第一条第（五）项第1点所称“保本收益、报酬、资金占用费、补偿金”，是指合同中明确承诺到期本金可全部收回的投资收益。金融商品持有期间（含到期）取得的非保本的上述收益，不属于利息或利息性质的收入，不征收增值税，根据上述规定，本行持有的同业存单、资管信托计划的利息收入、金融同业往来利息收入、人民银行对金融机构的贷款利息收入，以及持有期间非保本理财的利息收入免征增值税。

6. 根据《财政部 税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部 税务总局公告2019年第86号）的规定，本行计提的贷款损失准备金准予按照当年末贷款资产余额的1%扣除，该公告自2019年1月1日起执行至2023年12月31日；根据《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部 税务总局公告2021年第6号），上述文件规定的准备金企业所得税税前扣除政策到期后继续执行。

五、财务报表项目注释

（一）资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

（1）明细情况

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
库存现金	282,225,128.09	241,366,851.55	263,464,395.14
存放中央银行法定准备金	6,334,501,655.66	5,353,470,735.54	4,655,039,077.31
存放中央银行超额存款准备金	3,166,252,965.22	4,076,396,529.74	3,926,776,301.17
存放中央银行其他款项	422,000.00	7,123,000.00	1,236,000.00
小 计	9,783,401,748.97	9,678,357,116.83	8,846,515,777.62
应计利息	3,271,378.66	2,840,503.65	2,529,999.61
合 计	9,786,673,127.63	9,681,197,620.48	8,849,045,777.23



(2) 存放中央银行法定准备金系按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金,该等款项不能用于日常业务。截至 2023 年 12 月 31 日,本行的人民币存款准备金缴存比率为 5%,外币存款准备金缴存比率为 4%。截至 2024 年 12 月 31 日,本行的人民币存款准备金缴存比率为 5%,外币存款准备金缴存比率为 4%。截至 2025 年 12 月 31 日,本行的人民币存款准备金缴存比率为 5%,外币存款准备金缴存比率为 4%。

(3) 存放中央银行超额存款准备金包括存放于中国人民银行用于支付清算、头寸调拨的资金及其他作为资产运用的业务备付金。

(4) 存放中央银行其他款项系缴存中国人民银行的财政性存款。

2. 存放同业款项

(1) 明细情况

项 目	2025.12.31	2024.12.31	
		合并	母公司
存放境内银行	876,110,337.36	1,508,226,289.87	747,096,152.10
存放境内非银行金融机构	549,718.05	547,770.77	547,770.77
存放境外同业	43,743,817.56	32,623,613.16	32,623,613.16
小 计	920,403,872.97	1,541,397,673.80	780,267,536.03
应计利息	702,734.68	339,961.65	339,961.65
减:减值准备	261,020.85	1,075,762.79	659,512.20
合 计	920,845,586.80	1,540,661,872.66	779,947,985.48

(续上表)

项 目	2023.12.31	
	合并	母公司
存放境内银行	1,015,627,661.68	1,004,537,030.78
存放境内非银行金融机构	545,825.09	545,825.09
存放境外同业	8,193,049.21	8,193,049.21
小 计	1,024,366,535.98	1,013,275,905.08
应计利息	207,247.70	207,247.70
减:减值准备	487,651.61	487,651.61



合 计	1,024,086,132.07	1,012,995,501.17
-----	------------------	------------------

(2) 减值准备

1) 2025 年度

项 目	合并			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	1,075,762.79			1,075,762.79
本期计提	-814,741.94			-814,741.94
期末余额	261,020.85			261,020.85

(续上表)

项 目	母公司			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	659,512.20			659,512.20
本期计提	-398,491.35			-398,491.35
期末余额	261,020.85			261,020.85

2) 2024 年度

项 目	合并			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	487,651.61			487,651.61
本期计提	588,111.18			588,111.18
期末余额	1,075,762.79			1,075,762.79

(续上表)

项 目	母公司			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	487,651.61			487,651.61
本期计提	171,860.59			171,860.59
期末余额	659,512.20			659,512.20

3) 2023 年度

项 目	合并及母公司			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	743,262.45			743,262.45



项 目	合并及母公司			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
本期计提	-255,610.84			-255,610.84
期末余额	487,651.61			487,651.61

3. 拆出资金

(1) 明细情况

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
拆放境外同业	17,079,910.69	27,811,239.51	
小 计	17,079,910.69	27,811,239.51	
应计利息	216,338.24	565,683.30	
减：减值准备	18,925.82	92,674.72	
合 计	17,277,323.11	28,284,248.09	

(2) 减值准备

1) 2025 年度

项 目	合并及母公司			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	92,674.72			92,674.72
本期计提	-73,748.90			-73,748.90
期末余额	18,925.82			18,925.82

2) 2024 年度

项 目	合并及母公司			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额				
本期计提	92,674.72			92,674.72
期末余额	92,674.72			92,674.72

3) 2023 年度

无。

4. 买入返售金融资产



项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
债 券	995,100,000.00		199,820,000.00
小 计	995,100,000.00		199,820,000.00
应计利息	81,996.65		131,388.49
减：减值准备			
合 计	995,181,996.65		199,951,388.49

5. 发放贷款和垫款

(1) 按计量方式分析

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
以摊余成本计量	97,458,765,350.64	85,168,748,410.37	73,867,954,551.52
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	4,613,127,749.31	1,916,755,931.75	2,257,474,111.84
合 计	102,071,893,099.95	87,085,504,342.12	76,125,428,663.36

1) 以摊余成本计量

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
个人贷款和垫款	18,469,480,251.02	18,794,141,514.51	18,228,336,811.50
其中：信用卡	2,501,363.46	2,480,154.10	2,450,294.95
个人住房贷款	3,298,663,910.09	3,485,128,272.47	3,826,185,115.61
个人经营贷款	13,239,117,587.27	13,137,266,825.01	11,606,543,398.34
个人消费贷款	1,929,197,390.20	2,169,266,262.93	2,793,158,002.60
小 计	18,469,480,251.02	18,794,141,514.51	18,228,336,811.50
公司贷款和垫款	82,454,290,646.77	69,427,469,062.07	58,014,972,098.67
其中：贷 款	82,084,422,279.13	69,248,323,887.18	57,833,118,719.90
贸易融资	369,868,367.64	179,145,174.89	181,853,378.77
小 计	82,454,290,646.77	69,427,469,062.07	58,014,972,098.67



以摊余成本计量的贷款和垫款总额	100,923,770,897.79	88,221,610,576.58	76,243,308,910.17
加：应计利息	190,602,568.09	153,233,215.80	140,176,263.42
减：发放贷款和垫款减值准备	3,655,608,115.24	3,206,095,382.01	2,515,530,622.07
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	97,458,765,350.64	85,168,748,410.37	73,867,954,551.52

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
贴 现	2,711,723,898.11	1,774,559,122.18	2,257,474,111.84
贸易融资	1,901,403,851.20	142,196,809.57	
小 计	4,613,127,749.31	1,916,755,931.75	2,257,474,111.84

(2) 按担保方式分布情况

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
信用贷款	19,860,717,001.42	11,671,912,820.21	8,275,325,656.81
保证贷款	41,349,151,494.60	34,614,972,098.35	29,095,773,599.37
抵押贷款	40,051,978,163.91	40,705,468,526.56	37,656,746,401.27
质押贷款	4,275,051,987.17	3,146,013,069.21	3,472,937,364.56
贷款和垫款总额	105,536,898,647.10	90,138,366,508.33	78,500,783,022.01
加：应计利息	190,602,568.09	153,233,215.80	140,176,263.42
减：发放贷款和垫款减值准备	3,655,608,115.24	3,206,095,382.01	2,515,530,622.07
贷款和垫款净值	102,071,893,099.95	87,085,504,342.12	76,125,428,663.36

(3) 按行业方式分布情况

项 目	2025.12.31		2024.12.31	
			合并及母公司	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款和垫款	84,355,694,497.97	79.93	69,569,665,871.64	77.18
其中：制造业	28,304,657,232.69	26.82	26,221,817,732.78	29.09
租赁和商务服务业	9,725,379,666.58	9.21	8,086,231,168.58	8.97
批发和零售业	17,473,262,417.02	16.56	12,619,076,928.40	14.00



水利、环境和公共设施管理业	7,221,835,015.52	6.84	7,620,013,104.00	8.45
建筑业	11,088,277,978.17	10.51	6,580,842,674.92	7.30
房地产业	2,573,751,786.62	2.44	2,079,023,636.62	2.31
交通运输、仓储和邮政业	786,729,209.38	0.75	834,938,090.40	0.93
卫生和社会工作	509,149,000.00	0.48	549,100,000.00	0.61
住宿和餐饮业	933,653,737.15	0.88	874,331,512.34	0.97
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,581,269,790.12	1.50	1,117,759,045.94	1.24
其 他	4,157,728,664.72	3.94	2,986,532,077.66	3.31
个人贷款和垫款	18,469,480,251.02	17.50	18,794,141,514.51	20.85
贴 现	2,711,723,898.11	2.57	1,774,559,122.18	1.97
贷款和垫款总额	105,536,898,647.10	100.00	90,138,366,508.33	100.00
加：应计利息	190,602,568.09		153,233,215.80	
减：发放贷款和垫款减值准备	3,655,608,115.24		3,206,095,382.01	
贷款和垫款净额	102,071,893,099.95		87,085,504,342.12	

(续上表)

项 目	2023.12.31	
	合并及母公司	
	金额	比例(%)
企业贷款和垫款	58,014,972,098.67	73.90
其中：制造业	21,393,351,502.59	27.25
租赁和商务服务业	6,978,327,656.82	8.89
批发和零售业	9,682,876,663.63	12.33
水利、环境和公共设施管理业	7,960,080,000.00	10.14
建筑业	5,083,753,399.17	6.48
房地产业	1,742,513,722.63	2.22
交通运输、仓储和邮政业	763,893,611.46	0.97
卫生和社会工作	437,842,307.48	0.56
住宿和餐饮业	702,131,724.68	0.89
电力、热力、燃气及水生	757,041,751.92	0.96



产和供应业		
其 他	2,513,159,758.29	3.21
个人贷款和垫款	18,228,336,811.50	23.22
贴 现	2,257,474,111.84	2.88
贷款和垫款总额	78,500,783,022.01	100.00
加：应计利息	140,176,263.42	
减：发放贷款和垫款减值准备	2,515,530,622.07	
贷款和垫款净额	76,125,428,663.36	

(4) 按地区方式分布情况

项 目	2025.12.31		2024.12.31	
			合并及母公司	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
湖州地区	85,011,458,812.21	80.55	73,689,378,230.56	81.75
嘉兴地区	13,049,612,477.12	12.37	11,201,730,758.36	12.43
杭州地区	7,475,827,357.77	7.08	5,247,257,519.41	5.82
贷款和垫款总额	105,536,898,647.10	100.00	90,138,366,508.33	100.00
加：应计利息	190,602,568.09		153,233,215.80	
减：发放贷款和垫款减值准备	3,655,608,115.24		3,206,095,382.01	
贷款和垫款净额	102,071,893,099.95		87,085,504,342.12	

(续上表)

项 目	2023.12.31	
	合并及母公司	
	金额	比例(%)
湖州地区	63,068,248,369.36	80.34
嘉兴地区	9,916,673,367.33	12.63
杭州地区	5,515,861,285.32	7.03
贷款和垫款总额	78,500,783,022.01	100.00
加：应计利息	140,176,263.42	
减：发放贷款和垫款减值准备	2,515,530,622.07	



贷款和垫款净额	76,125,428,663.36
---------	-------------------

(5) 逾期贷款（按担保方式，未含应计利息）

项 目	2025.12.31				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	107,625,949.45	89,919,260.79	8,914,985.66	1,401,255.62	207,861,451.52
保证贷款	98,444,317.09	61,237,957.94	71,409,965.64	4,051,095.32	235,143,335.99
抵押贷款	312,580,342.66	315,860,175.70	33,716,531.32	1,875,000.57	664,032,050.25
质押贷款		5,000,000.00			5,000,000.00
小 计	518,650,609.20	472,017,394.43	114,041,482.62	7,327,351.51	1,112,036,837.76

（续上表）

项 目	2024.12.31				
	合并及母公司				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	55,184,317.65	50,774,891.80	6,994,288.62	774,413.91	113,727,911.08
保证贷款	75,374,687.51	276,891,765.02	12,280,568.43	10,717,297.48	375,264,318.44
抵押贷款	192,368,828.21	261,334,170.86	46,433,421.87	2,764,810.84	502,901,231.78
质押贷款	65,376.88				65,376.88
小 计	322,993,210.25	589,000,827.68	65,708,278.92	14,256,521.33	991,958,838.18

（续上表）

项 目	2023.12.31				
	合并及母公司				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	26,117,524.17	38,076,940.28	6,578,182.83	1,260,666.07	72,033,313.35
保证贷款	8,530,706.13	40,038,356.82	12,350,926.58	14,895,346.28	75,815,337.81
抵押贷款	65,805,474.62	213,867,872.20	50,743,595.12	5,798,727.58	336,215,669.52
质押贷款					
小 计	100,453,704.92	291,983,169.30	69,672,704.53	21,954,741.93	484,064,320.68

(6) 发放贷款和垫款减值准备

1) 2025 年度



① 以摊余成本计量

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	2,071,293,148.50	421,975,545.86	712,826,687.65	3,206,095,382.01
转移：				
至第一阶段	699,831.90	-244,604.62	-455,227.28	
至第二阶段	-17,872,191.50	18,350,393.15	-478,201.65	
至第三阶段	-8,158,075.69	-30,796,881.90	38,954,957.59	
本期计提	-24,140,142.53	525,091,208.17	578,846,428.72	1,079,797,494.36
本期核销			-759,854,481.32	-759,854,481.32
收回已核销贷款			129,569,720.19	129,569,720.19
期末余额	2,021,822,570.68	934,375,660.66	699,409,883.90	3,655,608,115.24

② 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	2,191,201.76			2,191,201.76
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本年计提	-588,923.19			-588,923.19
本期核销				
收回已核销贷款				
期末余额	1,602,278.57			1,602,278.57

2) 2024 年度

① 以摊余成本计量

项 目	合并及母公司			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	1,729,333,945.23	373,369,665.32	412,827,011.52	2,515,530,622.07
转移：				
至第一阶段	1,677,586.73	-1,677,586.73		
至第二阶段	-2,478,040.84	2,759,657.04	-281,616.20	



项 目	合并及母公司			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
至第三阶段	-4,918,319.51	-27,144,936.72	32,063,256.23	
本期计提	347,677,976.89	74,668,746.95	618,988,168.68	1,041,334,892.52
本期核销			-496,212,065.67	-496,212,065.67
收回已核销贷款			145,441,933.09	145,441,933.09
期末余额	2,071,293,148.50	421,975,545.86	712,826,687.65	3,206,095,382.01

② 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益

项 目	合并及母公司			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	1,698,740.02			1,698,740.02
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本年计提	492,461.74			492,461.74
本期核销				
收回已核销贷款				
期末余额	2,191,201.76			2,191,201.76

3) 2023 年度

① 以摊余成本计量

项 目	合并及母公司			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	1,481,895,901.68	380,568,707.20	287,301,159.23	2,149,765,768.11
转移：				
至第一阶段	50,098,047.23	-50,068,638.24	-29,408.99	
至第二阶段	-9,419,146.29	9,945,026.45	-525,880.16	
至第三阶段	-5,647,773.39	-27,984,802.73	33,632,576.12	
本期计提	212,406,916.00	60,909,372.64	199,251,239.24	472,567,527.88
本期核销			-151,041,618.59	-151,041,618.59



项 目	合并及母公司			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
收回已核销贷款			44,238,944.67	44,238,944.67
期末余额	1,729,333,945.23	373,369,665.32	412,827,011.52	2,515,530,622.07

② 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益

项 目	合并及母公司			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	1,744,935.87	9,236.30		1,754,172.17
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本年计提	-46,195.85	-9,236.30		-55,432.15
本期核销				
收回已核销贷款				
期末余额	1,698,740.02			1,698,740.02

6. 金融投资

(1) 明细情况

项 目	2025.12.31	2024.12.31	
		合并	母公司
交易性金融资产	5,677,269,174.38	3,499,743,371.18	4,260,743,371.18
债权投资	35,982,682,473.01	36,198,416,814.72	36,198,416,814.72
其他债权投资	28,116,015,408.71	22,152,998,515.22	22,152,998,515.22
其他权益工具投资	250,000.00	250,000.00	250,000.00
合 计	69,776,217,056.10	61,851,408,701.12	62,612,408,701.12

(续上表)

项 目	2023.12.31	
	合并	母公司
交易性金融资产	12,332,201,731.02	12,343,201,731.02



债权投资	30,023,885,441.80	30,023,885,441.80
其他债权投资	10,523,616,737.02	10,523,616,737.02
其他权益工具投资	250,000.00	250,000.00
合 计	52,879,953,909.84	52,890,953,909.84

(2) 交易性金融资产

项 目	2025.12.31	2024.12.31	
		合并	母公司
债券投资（按发行人分类）	5,677,269,174.38	3,499,743,371.18	3,499,743,371.18
其中：政府	1,880,373,109.64	1,599,754,820.53	1,599,754,820.53
政策性银行	992,194,645.62	52,336,098.63	52,336,098.63
银行同业及其他金融机构	2,804,701,419.12	1,847,652,452.02	1,847,652,452.02
资管计划			761,000,000.00
合 计	5,677,269,174.38	3,499,743,371.18	4,260,743,371.18

（续上表）

项 目	2023.12.31	
	合并	母公司
债券投资（按发行人分类）	12,227,713,186.79	12,227,713,186.79
其中：政府	4,462,321,549.52	4,462,321,549.52
政策性银行	133,430,962.13	133,430,962.13
银行同业及其他金融机构	7,631,960,675.14	7,631,960,675.14
资管计划	104,488,544.23	115,488,544.23
合 计	12,332,201,731.02	12,343,201,731.02

(3) 债权投资

1) 明细情况

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
债券投资（按发行人分类）	34,619,759,010.75	35,387,966,154.30	28,606,157,375.39



其中：政府	33,328,006,217.28	32,546,437,043.15	23,845,585,862.57
企业	772,000,000.00	1,646,000,000.00	3,461,000,000.00
政策性银行	519,752,793.47	1,095,529,111.15	1,199,571,512.82
银行同业及其他金融机		100,000,000.00	100,000,000.00
资管计划及信托计划	1,103,700,000.00	529,998,230.43	1,067,992,498.88
债权融资计划			110,000,000.00
小 计	35,723,459,010.75	35,917,964,384.73	29,784,149,874.27
应计利息	317,421,855.86	343,944,646.02	361,258,287.60
减：减值准备	58,198,393.60	63,492,216.03	121,522,720.07
合 计	35,982,682,473.01	36,198,416,814.72	30,023,885,441.80

2) 债权投资减值准备

① 2025 年度

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	63,492,216.03			63,492,216.03
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本期计提	-5,293,822.43			-5,293,822.43
收回已核销资产				
期末余额	58,198,393.60			58,198,393.60

② 2024 年度

项 目	合并及母公司			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	121,522,720.07			121,522,720.07
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				



本期计提	-58,030,504.04			-58,030,504.04
收回已核销资产				
期末余额	63,492,216.03			63,492,216.03

③ 2023 年度

项 目	合并及母公司			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	179,031,294.43			179,031,294.43
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本期计提	-57,508,574.36			-57,508,574.36
收回已核销资产				
期末余额	121,522,720.07			121,522,720.07

(4) 其他债权投资

1) 明细情况

项 目	2025.12.31			
	成本	利息调整	应计利息	本期公允价值变动
国债	14,320,000,000.00	862,112,710.26	100,843,609.22	-560,520,488.45
金融债	12,100,000,000.00	39,968,768.83	76,806,997.26	-40,051,380.19
企业债	680,000,000.00		10,903,789.03	-19,031,600.00
合 计	27,100,000,000.00	902,081,479.09	188,554,395.51	-619,603,468.64

(续上表)

项 目	2025.12.31		
	累计公允价值变动	账面价值	累计确认的 信用减值准备
国债	-63,504,910.26	15,219,451,409.22	2,719,821.72
金融债	-19,626,505.63	12,197,149,260.46	2,775,688.44
企业债	8,510,950.00	699,414,739.03	19,979,132.72
合 计	-74,620,465.89	28,116,015,408.71	25,474,642.88



(续上表)

项 目	2024.12.31			
	成本	利息调整	应计利息	本期公允价值变动
国债	12,730,000,000.00	563,951,721.81	100,161,744.38	-435,144,288.07
金融债	7,560,000,000.00	-30,372,737.96	16,721,502.73	21,640,826.50
企业债	650,000,000.00		17,553,281.51	-11,958,150.00
合 计	20,940,000,000.00	533,578,983.85	134,436,528.62	-444,826,964.57

(续上表)

项 目	2024.12.31		
	累计公允价值变动	账面价值	累计确认的 信用减值准备
国债	497,015,578.19	13,891,129,044.38	4,978,531.46
金融债	20,424,874.56	7,566,773,639.33	8,262,209.91
企业债	27,542,550.00	695,095,831.51	15,977,656.82
合 计	544,983,002.75	22,152,998,515.22	29,218,398.19

(续上表)

项 目	2023.12.31			
	成本	利息调整	应计利息	本期公允价值变动
国债	5,050,000,000.00	21,429,239.88	48,611,486.32	56,703,642.41
金融债	3,570,000,000.00	-31,635,489.34	8,056,068.42	11,403,763.62
企业债	1,710,000,000.00		46,999,393.56	46,786,175.00
合 计	10,330,000,000.00	-10,206,249.46	103,666,948.30	114,893,581.03

(续上表)

项 目	2023.12.31		
	累计公允价值变动	账面价值	累计确认的 信用减值准备
国债	61,871,290.12	5,181,912,016.32	1,161,028.49
金融债	-1,215,951.94	3,545,204,627.14	3,875,757.83
企业债	39,500,700.00	1,796,500,093.56	43,081,181.06
合 计	100,156,038.18	10,523,616,737.02	48,117,967.38

2) 其他债权投资减值准备



① 2025 年度

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	29,218,398.19			29,218,398.19
转移:				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本期计提	-3,743,755.31			-3,743,755.31
其他变动				
期末余额	25,474,642.88			25,474,642.88

② 2024 年度

项 目	合并及母公司			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	48,117,967.38			48,117,967.38
转移:				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本期计提	-18,899,569.19			-18,899,569.19
其他变动				
期末余额	29,218,398.19			29,218,398.19

③ 2023 年度

项 目	合并及母公司			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	23,035,006.39			23,035,006.39
转移:				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本期计提	25,082,960.99			25,082,960.99



项 目	合并及母公司			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
其他变动				
期末余额	48,117,967.38			48,117,967.38

(5) 其他权益工具投资

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
城银服务中心	250,000.00	250,000.00	250,000.00
小 计	250,000.00	250,000.00	250,000.00

城银服务中心是由全国城市商业银行共同发起成立的全国性支付清算服务机构,本行作为会员单位持有城银服务中心的股权不进行交易,故将该非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。城银服务中心为非上市股权,相关估值信息不足,因此本行认为对其投资的成本能够代表其公允价值的恰当估计。

7. 投资性房地产

(1) 明细情况

1) 2025 年度

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	15,209,705.42	15,209,705.42
本期增加金额	3,590,447.00	3,590,447.00
在建工程/固定资产转入	3,590,447.00	3,590,447.00
本期减少金额		
期末数	18,800,152.42	18,800,152.42
累计折旧和累计摊销		
期初数	9,707,633.99	9,707,633.99
本期增加金额	4,328,178.56	4,328,178.56
1) 计提或摊销	737,731.56	737,731.56
2) 其他转入	3,590,447.00	3,590,447.00



本期减少金额		
期末数	14,035,812.55	14,035,812.55
账面价值		
期末账面价值	4,764,339.87	4,764,339.87
期初账面价值	5,502,071.43	5,502,071.43

2) 2024 年度

项 目	合并及母公司	
	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	15,209,705.42	15,209,705.42
本期增加金额		
本期减少金额		
期末数	15,209,705.42	15,209,705.42
累计折旧和累计摊销		
期初数	8,969,902.48	8,969,902.48
本期增加金额	737,731.51	737,731.51
1) 计提或摊销	737,731.51	737,731.51
本期减少金额		
期末数	9,707,633.99	9,707,633.99
账面价值		
期末账面价值	5,502,071.43	5,502,071.43
期初账面价值	6,239,802.94	6,239,802.94

3) 2023 年度

项 目	合并及母公司	
	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	15,209,705.42	15,209,705.42
本期增加金额		



本期减少金额		
期末数	15,209,705.42	15,209,705.42
累计折旧和累计摊销		
期初数	8,232,170.99	8,232,170.99
本期增加金额	737,731.49	737,731.49
1) 计提或摊销	737,731.49	737,731.49
本期减少金额		
期末数	8,969,902.48	8,969,902.48
账面价值		
期末账面价值	6,239,802.94	6,239,802.94
期初账面价值	6,977,534.43	6,977,534.43

(2) 报告期内无未办妥产权证书的投资性房地产。

8. 固定资产

(1) 明细情况

1) 2025 年度

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	1,188,145,957.92	22,056,398.68	13,124,551.87	1,197,077,804.73
房屋及建筑物	994,112,241.22	7,087,155.96	3,590,447.00	997,608,950.18
机器设备	25,446,639.96	3,138,875.71	664,797.18	27,920,718.49
电子设备	157,011,441.04	11,526,005.14	8,834,418.17	159,703,028.01
运输工具	7,094,478.33			7,094,478.33
其他设备	4,481,157.37	304,361.87	34,889.52	4,750,629.72
2) 累计折旧小计	532,630,582.30	67,913,293.02	13,114,706.73	587,429,168.59
房屋及建筑物	374,677,626.91	46,197,204.24	3,590,447.00	417,284,384.15
机器设备	20,249,749.30	2,177,985.13	654,952.04	21,772,782.39
电子设备	130,227,448.06	18,077,690.80	8,834,418.17	139,470,720.69
运输工具	4,870,971.70	704,228.16		5,575,199.86
其他设备	2,604,786.33	756,184.69	34,889.52	3,326,081.50



项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
3) 账面价值合计	655,515,375.62	—	—	609,648,636.14
房屋及建筑物	619,434,614.31	—	—	580,324,566.03
机器设备	5,196,890.66	—	—	6,147,936.10
电子设备	26,783,992.98	—	—	20,232,307.32
运输工具	2,223,506.63	—	—	1,519,278.47
其他设备	1,876,371.04	—	—	1,424,548.22

2) 2024 年度

项 目	合并及母公司			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	1,181,065,721.85	10,768,951.20	3,688,715.13	1,188,145,957.92
房屋及建筑物	994,112,241.22			994,112,241.22
机器设备	25,028,337.83	841,594.07	423,291.94	25,446,639.96
电子设备	149,786,153.44	7,273,822.08	48,534.48	157,011,441.04
运输工具	7,890,250.94	2,393,805.39	3,189,578.00	7,094,478.33
其他设备	4,248,738.42	259,729.66	27,310.71	4,481,157.37
2) 累计折旧小计	466,613,764.96	69,691,668.28	3,674,850.94	532,630,582.30
房屋及建筑物	328,514,255.19	46,163,371.72		374,677,626.91
机器设备	18,276,775.33	2,385,127.24	412,153.27	20,249,749.30
电子设备	110,797,548.20	19,478,434.34	48,534.48	130,227,448.06
运输工具	7,177,533.71	883,015.98	3,189,577.99	4,870,971.70
其他设备	1,847,652.53	781,719.00	24,585.20	2,604,786.33
3) 账面价值合计	714,451,956.89	—	—	655,515,375.62
房屋及建筑物	665,597,986.03	—	—	619,434,614.31
机器设备	6,751,562.50	—	—	5,196,890.66
电子设备	38,988,605.24	—	—	26,783,992.98
运输工具	712,717.23	—	—	2,223,506.63
其他设备	2,401,085.89	—	—	1,876,371.04

3) 2023 年度



项 目	合并及母公司			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	1,154,619,649.66	27,725,067.66	1,278,995.47	1,181,065,721.85
房屋及建筑物	994,112,241.22			994,112,241.22
机器设备	24,844,943.76	1,374,480.07	1,191,086.00	25,028,337.83
电子设备	124,767,221.72	25,078,441.19	59,509.47	149,786,153.44
运输工具	7,890,250.94			7,890,250.94
其他设备	3,004,992.02	1,272,146.40	28,400.00	4,248,738.42
2) 累计折旧小计	391,827,878.58	76,064,881.85	1,278,995.47	466,613,764.96
房屋及建筑物	282,174,612.95	46,339,642.24		328,514,255.19
机器设备	17,373,093.33	2,194,767.80	1,191,086.00	18,276,775.33
电子设备	84,692,584.53	26,164,473.14	59,509.47	110,797,548.20
运输工具	6,473,987.75	703,545.96		7,177,533.71
其他设备	1,213,599.82	662,452.71	28,400.00	1,847,652.53
3) 账面价值合计	762,791,771.08	——	——	714,451,956.89
房屋及建筑物	711,937,628.27	——	——	665,597,986.03
机器设备	7,571,850.23	——	——	6,751,562.50
电子设备	40,074,637.19	——	——	38,988,605.24
运输工具	1,416,263.19	——	——	712,717.23
其他设备	1,791,392.20	——	——	2,401,085.89

(2) 未办妥产权证书的固定资产的情况说明

项 目	账面原值	账面价值	未办妥产权证书原因	预计办结产权证书时间
织里支行潘家弄房屋	53,800.00	1,614.00	由于历史原因无法办 理	无法办理
青山 137 幢 403 室、青山 137 幢 503 室	68,167.12	2,045.01	由于历史原因无法办 理	无法办理
湖州衣裳街城市信用社房 屋观风大厦	1,813,879.20		由于历史原因暂无法 办理	无法办理
原信托东街证券营业部房 屋东街 128-132 号	115,000.00	3,450.00	由于历史原因暂无法 办理	无法办理
八里店镇永福社区 56 幢 10 号商铺	1,129,700.00		由于历史原因无法办 理	无法办理



八里店镇姚山路 383、385、387、389 号	259,500.00		由于历史原因无法办理	无法办理
---------------------------	------------	--	------------	------

9. 在建工程

(1) 2025 年度

项 目	期初数	本期增加	转入无形资产	其他减少	期末数
新国结系统	925,471.70	1,850,943.40	2,776,415.10		
鹏生-NAS 存储及配套设施项目		1,559,061.94			1,559,061.94
谷钉纹-2025 年度服务器设备项目		6,946,074.37			6,946,074.37
合 计	925,471.70	10,356,079.71	2,776,415.10		8,505,136.31

(2) 2024 年度

项 目	合并及母公司				
	期初数	本期增加	转入无形资产	其他减少	期末数
新国结系统		925,471.70			925,471.70
合 计		925,471.70			925,471.70

(3) 2023 年度

项 目	合并及母公司				
	期初数	本期增加	转入无形资产	其他减少	期末数
新核心系统项目群建设咨询服务	5,349,056.63	3,566,037.47	8,915,094.10		
新核心系统项目	4,050,000.00	9,450,000.00	13,500,000.00		
新核心项目群柜面系统	1,692,452.83	3,949,056.60	5,641,509.43		
大数据平台开发	1,641,509.39	3,830,188.72	5,471,698.11		
新核心-统一支付平台	1,556,603.78	3,632,075.47	5,188,679.25		
新核心 SIT 整包测试服务		9,716,981.17	9,716,981.17		
新核心分布式数据库项目		3,542,494.57	3,542,494.57		
合 计	14,289,622.63	37,686,834.00	51,976,456.63		



10. 使用权资产

(1) 2025 年度

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	152,648,424.65	152,648,424.65
本期增加金额	17,762,708.08	17,762,708.08
租入	17,762,708.08	17,762,708.08
本期减少金额	16,854,305.86	16,854,305.86
处置	16,854,305.86	16,854,305.86
期末数	153,556,826.87	153,556,826.87
累计折旧		
期初数	70,977,147.97	70,977,147.97
本期增加金额	30,060,924.48	30,060,924.48
计提	30,060,924.48	30,060,924.48
本期减少金额	11,678,184.00	11,678,184.00
处置	11,678,184.00	11,678,184.00
期末数	89,359,888.45	89,359,888.45
账面价值		
期末账面价值	64,196,938.42	64,196,938.42
期初账面价值	81,671,276.68	81,671,276.68

(2) 2024 年度

项 目	合并及母公司		
	房屋及建筑物	专属广告位	合 计
账面原值			
期初数	131,562,708.20	520,513.66	132,083,221.86
本期增加金额	28,239,663.30		28,239,663.30
租入	28,239,663.30		28,239,663.30
本期减少金额	7,153,946.85	520,513.66	7,674,460.51
处置	7,153,946.85	520,513.66	7,674,460.51



期末数	152,648,424.65		152,648,424.65
累计折旧			
期初数	49,618,401.14	520,513.66	50,138,914.80
本期增加金额	28,054,079.00		28,054,079.00
计提	28,054,079.00		28,054,079.00
本期减少金额	6,695,332.17	520,513.66	7,215,845.83
处置	6,695,332.17	520,513.66	7,215,845.83
期末数	70,977,147.97		70,977,147.97
账面价值			
期末账面价值	81,671,276.68		81,671,276.68
期初账面价值	81,944,307.06		81,944,307.06

(3) 2023 年度

项 目	合并及母公司		
	房屋及建筑物	专属广告位	合 计
账面原值			
期初数	103,091,889.52	520,513.66	103,612,403.18
本期增加金额	35,581,281.48		35,581,281.48
租入	35,581,281.48		35,581,281.48
本期减少金额	7,110,462.80		7,110,462.80
处置	7,110,462.80		7,110,462.80
期末数	131,562,708.20	520,513.66	132,083,221.86
累计折旧			
期初数	33,075,164.86	520,513.66	33,595,678.52
本期增加金额	23,356,287.16		23,356,287.16
计提	23,356,287.16		23,356,287.16
本期减少金额	6,813,050.88		6,813,050.88
处置	6,813,050.88		6,813,050.88
期末数	49,618,401.14	520,513.66	50,138,914.80
账面价值			



期末账面价值	81,944,307.06		81,944,307.06
期初账面价值	70,016,724.66		70,016,724.66

11. 无形资产

(1) 2025 年度

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	167,966,243.96	3,084,905.67		171,051,149.63
土地使用权	89,595,501.62			89,595,501.62
软件	51,976,456.63	3,084,905.67		55,061,362.30
车位使用权	26,394,285.71			26,394,285.71
2) 累计摊销小计	51,467,108.64	10,254,347.87		61,721,456.51
土地使用权	29,352,587.28	2,289,054.60		31,641,641.88
软件	7,321,749.83	5,325,970.31		12,647,720.14
车位使用权	14,792,771.53	2,639,322.96		17,432,094.49
3) 账面价值小计	116,499,135.32			109,329,693.12
土地使用权	60,242,914.34	——	——	57,953,859.74
软件	44,654,706.80	——	——	42,413,642.16
车位使用权	11,601,514.18	——	——	8,962,191.22

(2) 2024 年度

项 目	合并及母公司			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	167,966,243.96			167,966,243.96
土地使用权	89,595,501.62			89,595,501.62
软件	51,976,456.63			51,976,456.63
车位使用权	26,394,285.71			26,394,285.71
2) 累计摊销小计	41,341,293.38	10,125,815.26		51,467,108.64
土地使用权	27,063,532.68	2,289,054.60		29,352,587.28
软件	2,124,312.13	5,197,437.70		7,321,749.83
车位使用权	12,153,448.57	2,639,322.96		14,792,771.53



项 目	合并及母公司			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
3) 账面价值小计	126,624,950.58			116,499,135.32
土地使用权	62,531,968.94	——	——	60,242,914.34
软件	49,852,144.50	——	——	44,654,706.80
车位使用权	14,240,837.14	——	——	11,601,514.18

(3) 2023 年度

项 目	合并及母公司			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	115,989,787.33	51,976,456.63		167,966,243.96
土地使用权	89,595,501.62			89,595,501.62
软件		51,976,456.63		51,976,456.63
车位使用权	26,394,285.71			26,394,285.71
2) 累计摊销小计	34,288,603.69	7,052,689.69		41,341,293.38
土地使用权	24,774,478.08	2,289,054.60		27,063,532.68
软件		2,124,312.13		2,124,312.13
车位使用权	9,514,125.61	2,639,322.96		12,153,448.57
3) 账面价值小计	81,701,183.64			126,624,950.58
土地使用权	64,821,023.54	——	——	62,531,968.94
软件		——	——	49,852,144.50
车位使用权	16,880,160.10	——	——	14,240,837.14

12. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	2025.12.31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款及其他资产减值准备	4,120,906,798.28	1,030,226,699.58
其他债权投资公允价值变动	74,620,465.89	18,655,116.47



贷款-贴现资产公允价值变动		
其他可抵扣的费用	203,297,686.66	50,824,421.67
信贷承诺损失准备	102,686,238.88	25,671,559.72
租赁负债	53,105,536.86	13,276,384.22
递延收益	29,791,666.66	7,447,916.67
小额股金清理专项赔付金	20,000,000.00	5,000,000.00
合 计	4,604,408,393.23	1,151,102,098.33

(续上表)

项 目	2024.12.31			
	合并		母公司	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
贷款及其他资产减值准备	3,216,711,518.99	804,177,879.75	3,216,295,268.40	804,073,817.10
其他债权投资公允价值变动				
贷款-贴现资产公允价值变动				
其他可抵扣的费用	188,723,037.73	47,180,759.43	188,723,037.73	47,180,759.43
信贷承诺损失准备	70,401,048.01	17,600,262.00	70,401,048.01	17,600,262.00
租赁负债	70,714,654.28	17,678,663.57	70,714,654.28	17,678,663.57
递延收益	32,291,666.66	8,072,916.67	32,291,666.66	8,072,916.67
小额股金清理专项赔付金	20,000,000.00	5,000,000.00	20,000,000.00	5,000,000.00
合 计	3,598,841,925.67	899,710,481.42	3,598,425,675.08	899,606,418.77

(续上表)

项 目	2023.12.31	
	合并及母公司	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
贷款及其他资产减值准备	2,351,938,855.51	587,984,713.88
其他债权投资公允价值变动		



贷款-贴现资产公允价值变动	264,917.12	66,229.28
其他可抵扣的费用	160,277,532.62	40,069,383.16
信贷承诺损失准备	90,174,864.43	22,543,716.11
租赁负债	71,761,331.67	17,940,332.92
递延收益	34,791,666.66	8,697,916.67
小额股金清理专项赔付金	20,000,000.00	5,000,000.00
合 计	2,729,209,168.01	682,302,292.02

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	2025.12.31		2024.12.31	
			合并及母公司	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
使用权资产	64,196,938.42	16,049,234.61	81,671,276.68	20,417,819.17
交易性金融资产公允价值变动	52,187,906.78	13,046,976.70	92,374,421.18	23,093,605.30
其他债权投资公允价值变动			544,983,002.75	136,245,750.69
贷款-贴现资产公允价值变动	257,221.35	64,305.34	522,541.20	130,635.30
贷款-贸易融资公允价值变动	71,923.68	17,980.92	2,913.74	728.44
合 计	116,713,990.23	29,178,497.57	719,554,155.55	179,888,538.90

(续上表)

项 目	2023.12.31	
	合并及母公司	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
使用权资产	81,944,307.06	20,486,076.77
交易性金融资产公允价值变动	147,423,015.32	36,855,753.83
其他债权投资公允价值变动	100,156,038.18	25,039,009.55
贷款-贴现资产公允价值变动		
贷款-贸易融资公允价值变动		



合 计	329,523,360.56	82,380,840.15
-----	----------------	---------------

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	2025.12.31	
	递延所得税资产和 负债互抵金额	抵销后递延所得税 资产或负债余额
递延所得税资产	29,178,497.57	1,121,923,600.76
递延所得税负债	29,178,497.57	

(续上表)

项 目	2024.12.31			
	合并		母公司	
	递延所得税资产和 负债互抵金额	抵销后递延所得税 资产或负债余额	递延所得税资产和 负债互抵金额	抵销后递延所得税 资产或负债余额
递延所得税资产	179,888,538.90	719,821,942.52	179,888,538.90	719,717,879.87
递延所得税负债	179,888,538.90		179,888,538.90	

(续上表)

项 目	2023.12.31	
	合并及母公司	
	递延所得税资产和 负债互抵金额	抵销后递延所得税 资产或负债余额
递延所得税资产	82,380,840.15	599,921,451.87
递延所得税负债	82,380,840.15	

13. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
资金清算往来	124,500,151.68	159,509,029.56	76,888,743.22
长期待摊费用	15,687,372.60	18,951,732.44	21,530,203.06
其他应收款	85,167,640.38	87,042,010.39	9,989,141.35
应收利息[注]	8,094,355.55	2,339,354.94	1,753,509.02
应收手续费及佣金		4,312.74	7,383.93



合 计	233,449,520.21	267,846,440.07	110,168,980.58
-----	----------------	----------------	----------------

[注]应收利息为相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息

(2) 其他应收款

1) 明细情况

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
预付房产购置款项	77,855,120.00	77,855,120.00	1,000,000.00
预付费用	4,396,096.20	4,155,766.89	3,981,697.13
诉讼费垫款	3,420,976.10	3,083,690.73	1,610,913.68
押金和保证金	1,791,658.00	1,386,165.00	1,413,851.00
物业专项维修资金		1,000,000.00	1,000,000.00
国际业务款		25,217.61	8,335.99
德鑫资产管理计划税金			719,756.13
其 他	564,581.74	1,340,264.92	1,547,737.40
小 计	88,028,432.04	88,846,225.15	11,282,291.33
减：坏账准备	2,860,791.66	1,804,214.76	1,293,149.98
合 计	85,167,640.38	87,042,010.39	9,989,141.35

2) 报告期内应收关联方款项详见本财务报表附注九（三）2(10)之说明。

(3) 长期待摊费用

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
监控工程	13,039,261.28	18,471,818.95	20,194,081.69
自有资产改良支出	1,155,966.80		
经营租入固定资产改良支出	1,476,525.67	401,819.40	1,195,552.04
其 他	15,618.85	78,094.09	140,569.33
合 计	15,687,372.60	18,951,732.44	21,530,203.06

14. 所有权或使用权受到限制的资产

(1) 2025 年 12 月 31 日

单位：万元



项 目	账面余额	账面价值	受限类型	受限原因
存放同业款项	2.80	2.80	冻结	用于专项管理和使用的资金冻结
存放同业款项	2,047.30	2,046.86	冻结	信用证保证金
债权投资	284,953.33	284,953.33	质押	用于卖出回购质押
债权投资	150,235.41	150,197.04	质押	用于财政性存款质押
债权投资	1,004,871.91	1,004,615.29	质押	用于向中国人民银行借款质押
债权投资	1,070.74	1,070.74	质押	用于外汇业务保证金
其他债权投资	34,011.64	34,011.64	质押	用于卖出回购质押
其他债权投资	47,003.37	47,003.37	质押	用于向中国人民银行借款质押
交易性金融资产	5,068.07	5,068.07	质押	用于向中国人民银行借款质押
合 计	1,529,264.57	1,528,969.15		

(2) 2024 年 12 月 31 日

单位：万元

项 目	账面余额	账面价值	受限类型	受限原因
存放同业款项	2.80	2.80	冻结	用于专项管理和使用的资金冻结
存放同业款项	1,539.80	1,538.96	冻结	信用证保证金
发放贷款和垫款	5,129.03	5,129.03	质押	用于向中国人民银行借款质押
债权投资	310,296.78	310,273.37	质押	用于卖出回购质押
债权投资	65,060.76	65,025.18	质押	用于财政性存款质押
债权投资	810,384.99	809,957.27	质押	用于向中国人民银行借款质押
债权投资	1,076.04	1,076.04	质押	用于外汇业务保证金
合 计	1,193,490.20	1,193,002.65		

(3) 2023 年 12 月 31 日

单位：万元

项 目	账面余额	账面价值	受限类型	受限原因
发放贷款和垫款	2,932.40	2,932.40	质押	用于向中国人民银行借款质押
债权投资	354,750.34	354,750.34	质押	用于卖出回购质押



项 目	账面余额	账面价值	受限类型	受限原因
债权投资	54,688.26	54,663.43	质押	用于财政性存款质押
债权投资	569,501.58	569,252.07	质押	用于向中国人民银行借款质押
债权投资	1,081.16	1,081.16	质押	用于外汇业务保证金质押
合 计	982,953.74	982,679.40		

15. 资产减值准备明细表

(1) 2025 年度

项 目	合并					期末数
	期初数	本期增加		本期减少		
		本期计提	收回已核销资产	本期核销	本期处置	
存放同业款项减值准备	1,075,762.79	-814,741.94				261,020.85
拆出资金减值准备	92,674.72	-73,748.90				18,925.82
贷款减值准备	3,206,095,382.01	1,079,797,494.36	129,569,720.19	759,854,481.32		3,655,608,115.24
债权投资减值准备	63,492,216.03	-6,293,822.43				58,198,393.60
其他债权投资减值准备	29,218,398.19	-3,743,755.31				25,474,642.88
其他应收款坏账准备	1,804,214.76	1,056,576.90				2,860,791.66
贸易融资减值准备	464,206.47	260,382.33				724,588.80
贴现资产减值准备	1,726,995.29	-849,305.62				877,689.77
合 计	3,303,969,850.26	1,070,339,079.49	129,569,720.19	759,854,481.32		3,744,024,168.62

(续上表)

项 目	母 公 司					期 末 数
	期初数	本期增加		本期减少		
		本期计提	收回已核销资产	本期核销	本期处置	
存放同业款项减值准备	659,512.20	-398,491.35				261,020.85
拆出资金减值准备	92,674.72	-73,748.90				18,925.82
贷款减值准备	3,206,095,382.01	1,079,797,494.36	129,569,720.19	759,854,481.32		3,655,608,115.24



债权投资减值准备	63,492,216.03	-5,293,822.43				58,198,393.60
其他债权投资减值准备	29,218,398.19	-3,743,755.31				25,474,642.88
其他应收款坏账准备	1,804,214.76	1,056,576.90				2,860,791.66
贸易融资减值准备	464,206.47	260,382.33				724,588.80
贴现资产减值准备	1,726,995.29	-849,305.52				877,689.77
合 计	3,303,553,599.67	1,070,755,330.08	129,569,720.19	759,854,481.32		3,744,024,168.62

(2) 2024 年度

项 目	合并					期末数
	期初数	本期增加		本期减少		
		本期计提	收回已核销资产	本期核销	本期处置	
存放同业款项减值准备	487,651.61	588,111.18				1,075,762.79
拆出资金减值准备		92,674.72				92,674.72
贷款减值准备	2,515,530,622.07	1,041,334,892.52	145,441,933.09	496,212,065.67		3,206,095,382.01
债权投资减值准备	121,522,720.07	-58,030,504.04				63,492,216.03
其他债权投资减值准备	48,117,967.38	-18,899,569.19				29,218,398.19
其他应收款坏账准备	1,293,149.98	511,064.78				1,804,214.76
贸易融资减值准备		464,206.47				464,206.47
贴现资产减值准备	1,698,740.02	28,255.27				1,726,995.29
合 计	2,688,650,851.13	966,089,131.71	145,441,933.09	496,212,065.67		3,303,969,850.26

(续上表)

项 目	母 公 司					期 末 数
	期初数	本期增加		本期减少		
		本期计提	收回已核销 资产	本期核销	本期 处置	
存放同业款项减值 准备	487,651.61	171,860.59				659,512.20
拆出资金减值准备		92,674.72				92,674.72
贷款减值准备	2,515,530,622.07	1,041,334,892.52	145,441,933.09	496,212,065.67		3,206,095,382.01
债权投资减值准备	121,522,720.07	-58,030,504.04				63,492,216.03



其他债权投资减值准备	48,117,967.38	-18,899,569.19				29,218,398.19
其他应收款坏账准备	1,293,149.98	511,064.78				1,804,214.76
贸易融资减值准备		464,206.47				464,206.47
贴现资产减值准备	1,698,740.02	28,255.27				1,726,995.29
合 计	2,688,650,851.13	965,672,881.12	145,441,933.09	496,212,065.67		3,303,553,599.67

(3) 2023 年度

项 目	合并及母公司					期末数
	期初数	本期增加		本期减少		
		本期计提	收回已核销资产	本期核销	本期处置	
存放同业款项减值准备	743,262.45	-255,610.84				487,651.61
贷款减值准备	2,149,765,768.11	472,567,527.88	44,238,944.67	151,041,618.59		2,515,530,622.07
债权投资减值准备	179,031,294.43	-57,508,574.36				121,522,720.07
其他债权投资减值准备	23,035,006.39	25,082,960.99				48,117,967.38
其他应收款坏账准备	1,719,732.98	-426,583.00				1,293,149.98
贴现资产减值准备	1,754,172.17	-55,432.15				1,698,740.02
合 计	2,356,049,236.53	439,404,288.52	44,238,944.67	151,041,618.59		2,688,650,851.13

16. 向中央银行借款

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
向中央银行借款	8,582,160,560.00	6,704,865,948.43	4,617,515,081.84
应计利息	28,129,030.38	2,969,645.89	2,788,333.34
合 计	8,610,289,590.38	6,707,835,594.32	4,620,303,415.18

17. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司



境内银行	326,350,684.25	61,314,566.67	561,246,093.08
境内非银行金融机构	1,550,199.86	488,578.33	2,294,584.22
境外同业	6,018,463.75	10,727,976.67	6,244,224.14
应计利息	953,984.66	766,744.78	5,660,849.83
合 计	334,873,332.52	73,297,866.45	575,445,751.27

18. 拆入资金

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
境内银行	4,100,000,000.00	3,300,000,000.00	4,000,000,000.00
境外同业	409,833,611.10	570,056,666.66	283,342,222.22
应计利息	2,592,458.69	4,582,505.80	8,998,320.78
合 计	4,512,426,069.79	3,874,639,172.46	4,292,340,543.00

19. 卖出回购金融资产

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
债 券	3,000,000,000.00	2,996,910,000.00	3,397,510,000.00
应计利息	13,423,287.66	847,257.15	1,541,161.88
合 计	3,013,423,287.66	2,997,757,257.15	3,399,051,161.88

20. 吸收存款

(i) 明细情况

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
活期存款	22,788,906,775.69	23,222,042,488.75	27,369,327,181.68
其中：公司	16,733,744,589.56	17,327,293,656.33	21,461,698,218.14
个人	6,055,162,186.13	5,894,748,832.42	5,907,628,963.54
定期存款	94,355,233,809.28	75,901,948,741.33	64,243,872,152.45
其中：公司	24,902,118,460.36	20,710,425,223.28	19,250,537,063.83



个人	69,453,115,348.92	55,191,523,518.05	44,993,335,088.62
保证金存款	9,268,664,820.03	7,388,523,129.49	3,763,489,357.36
其他存款	1,104,100.00	605,000.00	3,869,384.07
小 计	126,413,909,505.00	106,513,119,359.57	95,380,558,075.56
应计利息	3,118,867,529.12	2,723,122,889.87	2,199,375,254.95
合 计	129,532,777,034.12	109,236,242,249.44	97,579,933,330.51

(2) 存入保证金按性质列示如下

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
信用证保证金	2,549,616,473.41	493,159,203.35	332,179,181.43
银行承兑汇票保证金	6,298,396,374.41	6,555,764,475.55	3,062,728,881.41
开出保函保证金	20,187,395.52	15,841,460.47	60,402,822.93
担保保证金	207,095,809.31	145,511,898.33	168,957,436.64
其他保证金	193,368,767.38	178,246,091.79	139,221,034.95
合 计	9,268,664,820.03	7,388,523,129.49	3,763,489,357.36

(3) 其他说明

其他存款主要系待解付到期银行承兑汇票、开出本票等。

21. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

1) 2025 年度

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	494,842,160.35	714,600,283.08	614,326,157.47	595,116,285.96
离职后福利— 设定提存计划	2,849,752.16	101,678,853.99	102,322,409.27	2,206,196.88
合 计	497,691,912.51	816,279,137.07	716,648,566.74	597,322,482.84

2) 2024 年度

项 目	合并及母公司			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	399,814,168.85	681,927,269.95	586,899,278.45	494,842,160.35



离职后福利— 设定提存计划	3,510,778.98	92,117,798.08	92,778,824.90	2,849,752.16
合 计	403,324,947.83	774,045,068.03	679,678,103.35	497,691,912.51

3) 2023 年度

项 目	合并及母公司			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	312,875,472.65	644,168,975.83	557,230,279.63	399,814,168.85
离职后福利— 设定提存计划	3,607,455.16	71,231,085.54	71,327,761.72	3,510,778.98
合 计	316,482,927.81	715,400,061.37	628,558,041.35	403,324,947.83

(2) 短期薪酬明细情况

1) 2025 年度

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	486,623,474.87	562,986,767.40	461,199,842.75	588,410,399.52
职工福利费	24,952.00	36,071,369.23	36,096,321.23	
社会保险费	2,482,453.99	49,076,526.35	49,859,293.98	1,699,686.36
其中：医疗保险费	2,439,871.46	48,163,857.94	48,933,561.00	1,670,168.40
工伤保险费	42,582.53	784,339.00	797,403.57	29,517.96
生育保险费		128,329.41	128,329.41	
住房公积金	5,648,554.46	39,139,820.00	39,807,528.00	4,980,846.46
工会经费和职工教育经费	62,725.03	13,664,363.34	13,701,734.75	25,353.62
退休人员补贴及福利		13,661,436.76	13,661,436.76	
小 计	494,842,160.35	714,600,283.08	614,326,157.47	595,116,285.96

2) 2024 年度

项 目	合并及母公司			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	392,117,360.22	537,129,695.37	442,623,580.72	486,623,474.87
职工福利费	31,688.00	38,719,221.64	38,725,957.64	24,952.00
社会保险费	3,339,832.92	44,678,223.65	45,535,602.58	2,482,453.99
其中：医疗保险费	3,289,599.23	43,806,593.30	44,656,321.07	2,439,871.46
工伤保险费	50,233.69	777,370.19	785,021.35	42,582.53



生育保险费		94,260.16	94,260.16	
住房公积金	4,256,425.46	36,998,140.00	35,606,011.00	5,648,554.46
工会经费和职工教育经费	68,862.25	13,013,185.28	13,019,322.50	62,725.03
退休人员补贴及福利		11,388,804.01	11,388,804.01	
小 计	399,814,168.85	681,927,269.95	586,899,278.45	494,842,160.35

3) 2023 年度

项 目	合并及母公司			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	305,144,785.38	503,034,503.69	416,061,928.85	392,117,360.22
职工福利费		40,235,062.11	40,203,374.11	31,688.90
社会保险费	3,417,511.31	42,475,074.46	42,552,752.85	3,339,832.92
其中：医疗保险费	3,363,805.95	41,828,795.16	41,903,001.88	3,289,599.23
工伤保险费	53,705.36	572,121.79	575,593.46	50,233.69
生育保险费		74,157.51	74,157.51	
住房公积金	4,113,057.12	33,552,963.00	33,409,594.66	4,256,425.46
工会经费和职工教育经费	200,118.84	14,374,133.62	14,505,390.21	68,862.25
退休人员补贴及福利		10,497,238.95	10,497,238.95	
小 计	312,875,472.65	644,168,975.83	557,230,279.63	399,814,168.85

(3) 设定提存计划明细情况

1) 2025 年度

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	2,756,045.47	57,413,941.08	58,032,609.68	2,137,376.87
失业保险费	93,706.69	1,770,753.60	1,795,640.28	68,520.01
企业年金缴费		42,494,159.31	42,494,159.31	
小 计	2,849,752.16	101,678,853.99	102,322,409.27	2,206,196.88

2) 2024 年度

项 目	合并及母公司			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	3,392,166.62	50,488,578.11	51,124,699.26	2,756,045.47
失业保险费	118,612.36	1,716,005.26	1,740,910.93	93,706.69



企业年金缴费		39,913,214.71	39,913,214.71	
小 计	3,510,778.98	92,117,798.08	92,778,824.90	2,849,752.16

3) 2023 年度

项 目	合并及母公司			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	3,485,878.27	37,053,142.60	37,146,854.25	3,392,166.62
失业保险费	121,576.89	1,323,898.03	1,326,862.56	118,612.36
企业年金缴费		32,854,044.91	32,854,044.91	
小 计	3,607,455.16	71,231,085.54	71,327,761.72	3,510,778.98

22. 应交税费

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
企业所得税	96,029,599.73	130,232,606.90	14,452,049.64
增值税	59,460,145.87	61,162,121.04	49,972,407.00
房产税	9,355,747.92	9,319,011.41	9,350,158.58
城市维护建设税	3,659,870.72	3,834,181.64	3,145,248.61
教育费附加	1,789,815.45	1,796,942.24	1,509,774.26
地方教育附加	1,193,210.32	1,265,562.37	1,006,516.18
印花税	424,439.44	860,295.34	177,919.09
土地使用税	287,655.08	287,454.28	287,454.28
其 他	7.91	22.64	22.14
合 计	172,200,492.44	208,758,197.86	79,901,549.78

23. 预计负债

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
信贷承诺减值损失	102,656,238.88	70,401,048.01	90,174,864.43
小额股金清理专项赔付金[注]	20,000,000.00	20,000,000.00	20,000,000.00



合 计	122,686,238.88	90,401,048.01	110,174,864.43
-----	----------------	---------------	----------------

[注]本行根据 2019 年 10 月 24 日召开的 2019 年度第一次临时股东大会审议通过的《关于处理历史股权处置相关后续事项的议案》，设定专项赔付资金，暂定金额 2,000 万元，用于给付小额股金清理过程中可能出现的追偿，并授权董事会决定及处理小额股份规范相关后续事宜

24. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
同业存单	16,603,173,491.41	17,167,332,956.08	15,197,055,372.87
二级资本债券	1,399,867,924.52	1,399,735,849.05	1,399,603,773.58
绿色金融债	1,700,000,000.00	3,600,000,000.00	1,900,000,000.00
普通债券	6,500,000,000.00	4,000,000,000.00	2,000,000,000.00
应计利息	116,677,534.25	119,785,205.49	79,075,683.06
合 计	26,319,718,950.18	26,286,854,010.62	20,575,734,829.51

(2) 二级资本债券明细

1) 2025.12.31

债券名称	发行日	到期日	利 率	期初数	本期变动	期末数
22 湖州银行 二级 01	2022/3/18	2032/3/22	4.90%	1,399,735,849.05	132,075.47	1,399,867,924.52
小 计				1,399,735,849.05	132,075.47	1,399,867,924.52

2) 2024.12.31

债券名称	合并及母公司					
	发行日	到期日	利 率	期初数	本期变动	期末数
22 湖州银行 二级 01	2022/3/18	2032/3/22	4.90%	1,399,603,773.58	132,075.47	1,399,735,849.05
小 计				1,399,603,773.58	132,075.47	1,399,735,849.05

3) 2023.12.31

债券名称	合并及母公司					
	发行日	到期日	利 率	期初数	本期变动	期末数



22 湖州银行 二级 01	2022/3/18	2032/3/22	4.90%	1,399,471,698.11	132,075.47	1,399,603,773.58
小 计				1,399,471,698.11	132,075.47	1,399,603,773.58

(3) 绿色金融债明细

1) 2025.12.31

债券名称	发行日	到期日	利 率	期初数	本期变动	期末数
22 湖州 银行绿 色债	2022/10/18	2025/10/18	2.78%	1,900,000,000.00	-1,900,000,000.00	
24 湖州 银行绿 色债	2024/8/23	2027/8/27	2.10%	1,700,000,000.00		1,700,000,000.00
小 计				3,600,000,000.00	-1,900,000,000.00	1,700,000,000.00

2) 2024.12.31

债券名称	合并及母公司					
	发行日	到期日	利 率	期初数	本期变动	期末数
22 湖州银 行绿色债	2022/10/18	2025/10/18	2.78%	1,900,000,000.00		1,900,000,000.00
24 湖州银 行绿色债	2024/8/23	2027/8/27	2.10%		1,700,000,000.00	1,700,000,000.00
小 计				1,900,000,000.00	1,700,000,000.00	3,600,000,000.00

3) 2023.12.31

债券名称	合并及母公司					
	发行日	到期日	利 率	期初数	本期变动	期末数
22 湖州银 行绿色债	2022/10/18	2025/10/18	2.78%	1,900,000,000.00		1,900,000,000.00
小 计				1,900,000,000.00		1,900,000,000.00

(4) 普通债券明细

1) 2025.12.31

债券名称	发行日	到期日	利 率	期初数	本期变动	期末数
23 湖州银 行小微债	2023/9/25	2026/9/25	2.77%	2,000,000,000.00		2,000,000,000.00
24 湖州银 行小微债	2024/5/24	2027/5/28	2.35%	2,000,000,000.00		2,000,000,000.00



25 湖州银行科创债01	2025/6/19	2030/6/23	1.95%		500,000,000.00	500,000,000.00
25 湖州银行小微债01	2025/12/4	2028/12/8	1.99%		2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
小 计				4,000,000,000.00	2,500,000,000.00	6,500,000,000.00

2) 2024. 12. 31

债券名称	合并及母公司					
	发行日	到期日	利 率	期初数	本期变动	期末数
23 湖州银行小微债	2023/9/25	2026/9/25	2.77%	2,000,000,000.00		2,000,000,000.00
24 湖州银行小微债	2024/5/24	2027/5/28	2.35%		2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
小 计				2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	4,000,000,000.00

3)2023. 12. 31

债券名称	合并及母公司					
	发行日	到期日	利 率	期初数	本期变动	期末数
23 湖州银行小微债	2023/9/25	2026/9/25	2.77%		2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
小 计					2,000,000,000.00	2,000,000,000.00

25. 租赁负债

项 目	2025. 12. 31	2024. 12. 31	2023. 12. 31
		合并及母公司	合并及母公司
尚未支付的租赁付款额	55,811,209.54	74,647,701.82	75,789,399.06
减：未确认融资费用	2,705,672.68	3,933,047.54	4,028,067.39
合 计	53,105,536.86	70,714,654.28	71,761,331.67

26. 其他负债

(i) 明细情况

项 目	2025. 12. 31	2024. 12. 31	
		合并	母公司



其他应付款	232,397,945.31	245,208,198.22	245,078,060.45
递延收益	29,791,666.66	32,291,666.66	32,291,666.66
应付股利	3,170,912.79	3,139,163.91	3,139,163.91
其他代理业务	2,166,488.05	3,885,429.95	3,885,429.95
应付代理证券款项	332,051.00	332,051.00	332,051.00
待结算财政款项		6,120.00	6,120.00
合 计	267,859,063.81	284,862,629.74	284,732,491.97

(续上表)

项 目	2023.12.31	
	合并	母公司
其他应付款	312,317,640.96	312,227,010.06
递延收益	34,791,666.66	34,791,666.66
应付股利	3,108,138.15	3,108,138.15
其他代理业务	2,768,486.99	2,768,486.99
应付代理证券款项	658,422.25	658,422.25
待结算财政款项		
合 计	353,644,355.01	353,553,724.11

(2) 其他应付款

项 目	2025.12.31	2024.12.31	
		合并	母公司
久悬未付款	81,697,491.77	86,472,591.44	86,472,591.44
预收款	30,997,968.61	63,176,403.72	63,176,403.72
预提费用	34,878,394.21	26,289,992.60	26,289,992.60
应付工程款	28,257,443.94	32,969,532.32	32,969,532.32
应付采购款	13,496,472.44	7,260,052.23	7,260,052.23
网络合作贷款平台费	10,089,772.63	9,565,988.20	9,565,988.20
押金和保证金	2,514,499.07	2,910,867.37	2,910,867.37
国际业务款	2,555,065.18	755,821.88	755,821.88
员工风险责任金	863,395.53	891,763.30	891,763.30



其 他	27,047,441.93	14,915,185.16	14,785,047.39
小 计	232,397,945.31	245,208,198.22	245,078,060.45

(续上表)

项 目	2023.12.31	
	合并	母公司
久悬未付款	100,824,295.81	100,824,295.81
预收款	114,095,728.17	114,095,728.17
应付工程款	33,419,124.54	33,419,124.54
预提费用	23,673,788.18	23,673,788.18
应付采购款	19,702,230.14	19,702,230.14
网络合作贷款平台	6,808,938.86	6,808,938.86
押金和保证金	2,813,657.24	2,813,657.24
国际业务款	604,317.64	604,317.64
员工风险责任金	747,670.68	747,670.68
其 他	9,627,889.70	9,537,258.80
小 计	312,317,640.96	312,227,010.06

(3) 应付股利

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
无主户	1,650,828.04	1,619,146.00	1,590,629.44
其 他	1,520,084.75	1,520,017.91	1,517,508.71
小 计	3,170,912.79	3,139,163.91	3,108,138.15

(4) 应付代理证券款项

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
应付代理国债款	230,521.43	230,521.43	556,892.68
应付代理其他证券款	101,529.57	101,529.57	101,529.57
小 计	332,051.00	332,051.00	658,422.25



27. 股本

(1) 明细情况

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
法人持股	1,591,906,276.00	1,591,881,276.00	990,224,208.00
自然人持股	28,472,971.00	28,497,971.00	23,148,459.00
合 计	1,620,379,247.00	1,620,379,247.00	1,013,372,667.00

(2) 变动说明

根据第七届董事会第十次临时会议决议、2023年第二次临时股东大会决议，并经中国证券监督管理委员会（证监许可〔2024〕744号）和国家金融监督管理总局浙江监管局（浙金复〔2023〕229号）的批复核准，本行以2024年7月31日的总股本1,013,372,667股为基数，按每10股配售不超过7股向全体股东进行配售，配股价格为3元/股。截至2024年9月18日止，本行收到255名股东缴纳的607,006,580股的股缴款合计1,821,019,740.00元，其中计入股本607,006,580.00元，计入资本公积（股本溢价）1,214,013,160.00元。变更后的注册资本为人民币1,620,379,247.00元。此次增资经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并由其于2024年9月24日出具《验资报告》（天健验〔2024〕396号）。

2025年度存在股权变更，自然人股东沈会忠所持本行25,000股股份经司法拍卖后变更为由法人股东湖州南太湖新材料科技有限责任公司持有，于2025年11月27日于浙江省股权交易中心完成非交易过户。

(3) 质押情况

截至2025年12月31日，本行股东有107,512,083份股份出质，占期末股本总数6.63%。

28. 其他权益工具

(1) 期末发行在外的永续债基本情况

1) 经中国人民银行和国家金融监督管理总局浙江监管局批准，本行于2025年11月13日在全国银行间债券市场分期发行总额为人民币12亿元的减记型无固定期限资本债券，该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为2.66%，每5年调整一次。

该债券的存续期与本行持续经营存续期一致，自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到国家金融监督管理总局或其派出机构批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况



下，将已发行且存续的上述债券本金进行部分或全部减记。上述债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)国家金融监督管理总局认定若不进行减记本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。减记部分不可恢复。该债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前。债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分该债券的派息且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务，但直至决定重新开始向债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

2) 经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准，本行于2020年5月22日在全国银行间债券市场分期发行总额为人民币12亿元的减记型无固定期限资本债券，该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为4.70%，每5年调整一次。

该债券的存续期与本行持续经营存续期一致，自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将已发行且存续的上述债券本金进行部分或全部减记。上述债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)银保监会认定若不进行减记本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。减记部分不可恢复。该债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，股东持有的股份之前。债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分该债券的派息且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务，但直至决定重新开始向债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。



2025年5月26日，本行已将上述永续债全部赎回，赎回价1,200,000,000.00元与账面差额349,433.96元冲减资本公积。

(2) 期末发行在外的永续债等金融工具变动情况

项目	2025.12.31			
	期初数		本期增加	
	数量	账面价值	数量	账面价值
永续债发行金额	12,000,000.00	1,200,000,000.00	12,000,000.00	1,200,000,000.00
发行费用		-349,433.96		
合计	12,000,000.00	1,199,650,566.04	12,000,000.00	1,200,000,000.00

(续上表)

项目	2025.12.31			
	本期减少		期末数	
	数量	账面价值	数量	账面价值
永续债发行金额	12,000,000.00	1,200,000,000.00	12,000,000.00	1,200,000,000.00
发行费用		-349,433.96		
合计	12,000,000.00	1,199,650,566.04	12,000,000.00	1,200,000,000.00

(续上表)

项目	2024.12.31							
	合并及母公司							
	期初数		本期增加		本期减少		期末数	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
永续债发行金额	12,000,000.00	1,200,000,000.00					12,000,000.00	1,200,000,000.00
发行费用		-349,433.96						-349,433.96
合计	12,000,000.00	1,199,650,566.04					12,000,000.00	1,199,650,566.04

(续上表)

目	2023.12.31							
	合并及母公司							
	期初数		本期增加		本期减少		期末数	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值



永续债发行 金额	12,000,000.00	1,200,000,000.00					12,000,000.00	1,200,000,000.00
发行费用		-349,433.96						-349,433.96
合计	12,000,000.00	1,199,650,566.04					12,000,000.00	1,199,650,566.04

29. 资本公积

(1) 明细情况

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
资本溢价	1,670,909,720.03	1,671,088,965.31	457,075,805.31
财产重估增值	792,150.22	792,150.22	792,150.22
接受捐赠	139,942.11	139,942.11	139,942.11
其他资本公积	35,162.47	384,596.43	384,596.43
合 计	1,671,876,974.83	1,672,405,654.07	458,392,494.07

(2) 变动说明

资本公积变动情况说明见本财务报表附注五(一)28 其他权益工具之说明。

30. 其他综合收益

(1) 2025 年度

项 目	期初数	本期发生额			期末数
		本期所得税前发生 额	减：前期计入其 他综合收益当期转 入损益	减：所得税费用	
将重分类进损益的其他综合收 益	432,688,543.22	-230,023,323.36	394,109,133.69	-156,033,114.27	-35,410,799.56
其中：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	409,131,343.26	-245,592,934.85	374,206,843.70	-154,949,944.64	-55,718,490.65
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备	23,557,199.96	15,569,611.49	19,902,289.99	-1,083,169.63	20,307,691.09
其他综合收益合计	432,688,543.22	-230,023,323.36	394,109,133.69	-156,033,114.27	-35,410,799.56

(2) 2024 年度

项 目	合并及母公司
-----	--------



	期初数	本期发生额			期末数
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	
将重分类进损益的其他综合收益	112,280,871.33	535,771,515.06	108,561,285.88	106,802,557.29	432,688,543.22
其中：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	74,918,340.76	520,047,144.74	74,429,808.11	111,404,334.13	409,131,343.26
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损失准备	37,362,530.57	15,724,370.32	34,131,477.77	-4,601,776.84	23,557,199.96
其他综合收益合计	112,280,871.33	535,771,515.06	108,561,285.88	106,802,557.29	432,688,543.22

(3) 2023 年度

项 目	合并及母公司				
	期初数	本期发生额			期末数
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	
将重分类进损益的其他综合收益	5,577,437.53	137,199,777.79	-5,071,467.29	35,567,811.28	112,280,871.33
其中：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	-13,014,446.41	92,917,198.12	-24,326,518.12	29,310,929.07	74,918,340.76
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损失准备	18,591,883.94	44,282,579.67	19,255,050.83	6,256,882.21	37,362,530.57
其他综合收益合计	5,577,437.53	137,199,777.79	-5,071,467.29	35,567,811.28	112,280,871.33

31. 盈余公积

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
法定盈余公积	971,751,449.72	856,982,304.32	748,335,088.30
任意盈余公积金	15,610.27	15,610.27	15,610.27
国家扶助基金	98,101.40	98,101.40	98,101.40
合 计	971,865,161.39	857,096,015.99	748,448,799.97



32. 一般风险准备

(1) 明细情况

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
		合并及母公司	合并及母公司
一般风险准备金	2,648,560,005.05	2,288,229,476.67	1,992,059,478.06
合 计	2,648,560,005.05	2,288,229,476.67	1,992,059,478.06

(2) 对一般风险准备金的说明

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20号),本行在提取资产减值准备的基础上,设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。本行从税后利润中按不低于期末风险资产余额的1.5%计提一般风险准备。

33. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	2025.12.31	
	合并	母公司
期初未分配利润	3,635,334,401.98	3,635,646,589.92
加:本期净利润	1,148,003,641.92	1,147,691,453.98
减:提取法定盈余公积	114,769,145.40	114,769,145.40
提取一般风险准备	360,330,528.38	360,330,528.38
应付现金股利	145,884,983.24	145,884,983.24
应付永续债利息	56,400,000.00	56,400,000.00
期末未分配利润	4,105,953,386.88	4,105,953,386.88

(续上表)

项 目	2024.12.31	
	合并	母公司
期初未分配利润	3,131,996,364.37	3,131,996,364.37
加:本期净利润	1,086,159,972.28	1,086,472,160.22
减:提取法定盈余公积	108,647,216.02	108,647,216.02
提取一般风险准备	296,169,998.61	296,169,998.61
应付现金股利	121,604,720.04	121,604,720.04



应付永续债利息	56,400,000.00	56,400,000.00
期末未分配利润	3,635,334,401.98	3,635,646,589.92

(续上表)

项 目	2023.12.31
	合并及母公司
期初未分配利润	2,643,638,197.07
加：本期净利润	1,053,728,079.46
减：提取法定盈余公积	105,372,807.95
提取一般风险准备	302,259,837.51
应付现金股利	101,337,266.70
应付永续债利息	56,400,000.00
期末未分配利润	3,131,996,364.37

(2) 其他说明

1) 2025 年 5 月 22 日本行 2024 年度股东大会审议通过 2024 年度利润分配方案，分配股利 145,884,983.24 元。

2) 2024 年 5 月 17 日本行 2023 年度股东大会审议通过 2023 年度利润分配方案，分配股利 121,604,720.04 元。

3) 2023 年 6 月 26 日本行 2022 年度股东大会审议通过 2022 年度利润分配方案，分配股利 101,337,266.70 元。

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	2025 年度	2024 年度	
	合并及母公司	合并	母公司
利息收入	6,013,633,871.43	5,718,858,145.82	5,718,818,638.95
发放贷款和垫款	4,273,797,059.02	4,109,440,659.93	4,109,440,659.93
其中：个人贷款和垫款	783,324,609.14	879,750,542.24	879,750,542.24
公司贷款和垫款	3,452,075,991.16	3,204,820,961.34	3,204,820,961.34
票据贴现	38,396,458.72	24,869,156.35	24,869,156.35
债券及其他投资	1,597,598,123.99	1,488,752,433.07	1,488,752,433.07



存放中央银行	102,961,002.66	89,338,101.90	89,338,101.90
买入返售金融资产	18,709,812.51	17,568,419.31	17,568,419.31
存放同业	17,946,258.63	12,556,330.02	12,516,823.15
拆出资金	2,621,614.62	1,202,201.59	1,202,201.59
利息支出	3,198,582,568.27	3,155,897,199.61	3,155,897,199.61
吸收存款	2,380,778,990.20	2,299,413,075.51	2,299,413,075.51
发行债券	559,041,809.56	616,103,761.11	616,103,761.11
向中央银行借款	129,995,473.17	110,931,330.85	110,931,330.85
拆入资金	80,751,177.48	80,333,061.59	80,333,061.59
卖出回购金融资产	46,890,826.64	46,559,938.14	46,559,938.14
其 他	1,124,291.22	2,556,032.41	2,556,032.41
利息净收入	2,815,051,303.16	2,562,960,946.21	2,562,921,439.34

(续上表)

项 目	2023 年度	
	合并	母公司
利息收入	5,190,795,551.72	5,190,756,284.99
发放贷款和垫款	3,710,172,853.59	3,710,172,853.59
其中：个人贷款和垫款	941,817,465.91	941,817,465.91
公司贷款和垫款	2,739,176,985.99	2,739,176,985.99
票据贴现	29,178,401.69	29,178,401.69
债券及其他投资	1,324,332,084.56	1,324,332,084.56
存放中央银行	79,851,697.18	79,851,697.18
买入返售金融资产	68,039,244.93	68,039,244.93
存放同业	8,399,671.46	8,360,404.73
拆出资金		
利息支出	2,778,484,668.84	2,778,484,668.84
吸收存款	2,081,147,056.50	2,081,147,056.50
发行债券	402,844,175.22	402,844,175.22
向中央银行借款	107,400,958.68	107,400,958.68
拆入资金	109,660,057.66	109,660,057.66



卖出回购金融资产	68,572,599.58	68,572,599.58
其 他	8,859,821.20	8,859,821.20
利息净收入	2,412,310,882.88	2,412,271,616.15

2. 手续费及佣金净收入

项 目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
	合并及母公司	合并及母公司	合并及母公司
手续费及佣金收入	110,427,016.48	151,371,628.02	129,672,299.02
其中：理财业务收入	52,164,234.10	116,535,458.35	99,999,437.74
结算业务收入	35,847,178.92	14,856,942.39	15,478,639.24
代理业务收入	3,105,927.00	969,026.23	800,416.11
承兑业务收入	7,505,445.02	7,319,620.16	6,094,939.40
受托业务收入	7,821,433.96	8,063,716.97	3,020,226.40
自助银行业务收入	1,103,664.94	1,149,333.04	1,172,603.66
POS 机收入	962,230.59	1,348,290.60	1,566,103.47
其他收入	1,916,901.95	1,129,240.28	1,539,933.00
手续费及佣金支出	49,049,201.60	51,579,697.22	49,394,609.32
其中：银行卡业务支出	37,282,673.58	41,654,120.62	40,540,439.36
结算类业务支出	3,186,111.86	3,140,156.30	3,424,070.16
资金交易业务支出	4,481,308.56	3,491,667.39	2,363,061.83
其他业务支出	4,099,107.60	3,293,752.91	3,067,037.97
手续费及佣金净收入	61,377,814.88	99,791,930.80	80,277,689.70

3. 投资收益

(1) 明细情况

项 目	2025 年度	2024 年度	
	合并及母公司	合并	母公司
金融工具持有期间的投资收益	87,256,825.68	195,602,097.03	195,633,822.46
其中：交易性金融工具	87,256,825.68	195,602,097.03	195,633,822.46
处置金融工具取得的投资收益	521,610,162.79	520,134,867.37	520,134,867.37



其中：交易性金融工具	35,000,483.09	231,389,492.59	231,389,492.59
债权投资	171,221,669.09		
其他债权投资	315,388,010.61	288,745,374.78	288,745,374.78
合 计	608,866,988.47	715,736,964.40	715,768,689.83

（续上表）

项 目	2023 年度	
	合并	母公司
金融工具持有期间的投资收益	68,712,134.95	68,743,665.23
其中：交易性金融工具	68,712,134.95	68,743,665.23
处置金融工具取得的投资收益	58,585,962.99	58,585,962.99
其中：交易性金融工具	40,199,050.14	40,199,050.14
其他债权投资	18,386,912.85	18,386,912.85
合 计	127,298,097.94	127,329,628.22

（2）交易性金融工具投资收益

交易性金融工具		2025 年度
		合并及母公司
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	持有期间收益	87,256,825.68
	处置期间收益	35,000,483.09
小 计		122,257,308.77

（续上表）

交易性金融工具		2024 年度	
		合并	母公司
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	持有期间收益	195,602,097.03	195,633,822.46
	处置期间收益	231,389,492.59	231,389,492.59
小 计		426,991,589.62	427,023,315.05

（续上表）

交易性金融工具		2023 年度	
		合并	母公司
分类为以公允价值计量	持有期间收益	68,712,134.95	68,743,665.23



且其变动计入当期损益的金融资产	处置期间收益	40,199,050.14	40,199,050.14
小 计		108,911,185.09	108,942,715.37

(3) 投资收益汇回重大限制的说明

无。

4. 其他收益

项 目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
	合并及母公司	合并及母公司	合并及母公司
与资产相关的政府补助	2,500,000.00	2,500,000.00	2,500,000.00
与收益相关的政府补助	9,050,186.57	3,441,440.04	6,458,761.57
合 计	11,550,186.57	5,941,440.04	8,958,761.57

5. 公允价值变动收益

项 目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
	合并及母公司	合并及母公司	合并及母公司
交易性金融工具	-40,186,514.40	-55,048,594.14	143,972,188.99
合 计	-40,186,514.40	-55,048,594.14	143,972,188.99

6. 汇兑收益

项 目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
	合并及母公司	合并及母公司	合并及母公司
结售汇损益	3,305,910.58	3,287,051.16	3,746,672.95
其他外汇损益	-5,656,364.24	3,262,869.53	3,611,641.34
合 计	-2,350,453.66	6,549,920.69	7,358,314.29

7. 其他业务收入

项 目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
	合并及母公司	合并及母公司	合并及母公司
结算邮电费收入	793,733.91	711,660.82	647,002.37



租赁收入	201,055.20	240,357.01	732,421.00
合 计	994,789.11	952,017.83	1,379,423.37

8. 资产处置收益

项 目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
	合并及母公司	合并及母公司	合并及母公司
固定资产处置收益	354,291.89	251,489.80	36,831.39
使用权资产处置收益	-71,790.69	58,038.42	4,815.77
合 计	282,501.20	309,528.22	41,647.16

9. 税金及附加

项 目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
	合并及母公司	合并及母公司	合并及母公司
城市维护建设税	14,267,222.71	14,726,780.79	11,988,618.01
房产税	9,408,003.51	10,814,295.07	9,388,191.52
教育费附加	7,010,447.78	7,070,073.72	5,762,910.07
地方教育附加	4,673,631.86	4,713,382.48	3,841,940.04
印花税	1,691,519.12	2,772,981.23	735,149.83
土地使用税	287,655.08	288,086.28	286,099.61
车船税	9,540.00	10,800.00	13,020.00
合 计	37,348,020.06	40,396,399.57	32,015,929.08

10. 业务及管理费

项 目	2025 年度	2024 年度	
	合并及母公司	合并	母公司
职工薪酬	816,279,137.07	774,045,068.03	774,045,068.03
长期资产摊销	85,415,127.69	87,217,002.68	87,217,002.68
业务费用	119,210,072.39	106,158,491.63	106,158,491.63
系统运行费	73,219,078.29	79,922,991.46	79,922,991.46
办公及行政费用	37,861,635.74	67,202,493.77	67,202,493.77



安全防卫费	34,942,291.48	28,665,686.52	28,665,686.52
使用权资产折旧	30,060,924.48	28,054,079.00	28,054,079.00
租赁物业费	9,607,796.25	9,184,085.91	9,184,085.91
其 他	48,462,294.69	58,715,077.62	58,707,296.18
合 计	1,255,058,358.08	1,239,164,976.62	1,239,157,195.18

(续上表)

项 目	2023 年度	
	合并	母公司
职工薪酬	715,400,061.37	715,400,061.37
长期资产摊销	89,740,188.83	89,740,188.83
业务费用	97,290,320.49	97,290,320.49
系统运行费	77,670,041.08	77,670,041.08
办公及行政费用	47,710,123.91	47,710,123.91
安全防卫费	25,397,626.89	25,397,626.89
使用权资产折旧	23,356,287.16	23,356,287.16
租赁物业费	8,773,567.85	8,773,567.85
其 他	40,461,953.26	40,454,216.81
合 计	1,125,800,170.84	1,125,792,434.39

11. 信用减值损失

项 目	2025 年度	
	合并	母公司
发放贷款和垫款减值损失	1,079,208,571.17	1,079,208,571.17
信贷承诺减值损失	32,285,190.87	32,285,190.87
债权投资减值损失	-5,293,822.43	-5,293,822.43
其他债权投资减值损失	-3,743,755.31	-3,743,755.31
存放同业款项减值损失	-814,741.94	-398,491.35
其他应收款坏账损失	1,056,576.90	1,056,576.90
拆出资金减值损失	-73,748.90	-73,748.90
合 计	1,102,624,270.36	1,103,040,520.95



(续上表)

项 目	2024 年度	
	合并	母公司
发放贷款和垫款减值损失	1,041,827,354.26	1,041,827,354.26
债权投资减值损失	-58,030,504.04	-58,030,504.04
信贷承诺减值损失	-19,773,816.42	-19,773,816.42
其他债权投资减值损失	-18,899,569.19	-18,899,569.19
存放同业款项减值损失	588,111.18	171,860.59
其他应收款坏账损失	511,064.78	511,064.78
拆出资金减值损失	92,674.72	92,674.72
合 计	946,315,315.29	945,899,064.70

(续上表)

项 目	2023 年度
	合并及母公司
发放贷款和垫款减值损失	472,512,095.73
债权投资减值损失	-57,508,574.36
信贷承诺减值损失	-4,677,783.65
其他债权投资减值损失	25,082,960.99
存放同业款项减值损失	-255,610.84
其他应收款坏账损失	-426,583.00
拆出资金减值损失	
合 计	434,726,504.87

12. 其他业务成本

项 目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
	合并及母公司	合并及母公司	合并及母公司
租赁成本	737,731.56	737,731.51	737,731.49
合 计	737,731.56	737,731.51	737,731.49

13. 营业外收入



项 目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
	合并及母公司	合并及母公司	合并及母公司
罚没收入	1,720,078.66	1,072,250.49	2,341,941.14
无法支付款项	228,963.81	2,112,627.08	274,342.42
其 他	69,888.43	1,054,437.94	650,371.05
合 计	2,018,930.90	4,239,315.51	3,266,654.61

14. 营业外支出

(i) 明细情况

项 目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
	合并及母公司	合并及母公司	合并及母公司
对外捐赠	12,571,949.00	13,276,495.00	11,648,000.00
罚款及滞纳金	5,343,594.85	5,326,239.09	3,781,286.56
久悬未取款项支出	132,332.94	267,521.53	275,342.38
其 他	789,682.68	752,892.17	532,315.45
合 计	18,837,559.47	19,623,147.79	16,236,944.39

(2) 罚款及滞纳金

1) 2025 年度

处罚机构	2025 年度
中国人民银行浙江省分行	4,270,500.00
国家税务总局湖州市税务局第一税务分局	497,002.08
国家税务总局湖州市南浔区税务局	194,991.77
国家税务总局湖州市吴兴区税务局	180,888.40
国家税务总局嘉兴经济技术开发区税务局	45,855.01
国家税务总局湖州市税务局第二税务分局	42,995.42
国家税务总局长兴县税务局	30,493.19
国家税务总局德清县税务局	27,739.92
国家税务总局安吉县税务局	29,405.77
国家税务总局杭州西湖风景名胜区税务局	23,723.29
合计	5,343,594.85



2) 2024 年度

处罚机构	2024 年度
国家外汇管理局浙江省分局	2,284,093.36
国家税务总局湖州市税务局	2,856,904.82
国家税务总局长兴县税务局	77,645.83
国家税务总局德清县税务局	75,543.67
国家税务总局浙江省税务局第三税务分局	31,997.85
国家税务总局嘉兴海宁税务局	53.56
合计	5,326,239.09

3) 2023 年度

处罚机构	2023 年度
国家金融监督管理总局湖州分局	2,850,000.00
国家金融监督管理总局嘉兴分行	850,000.00
国家税务总局嘉兴经济技术开发区税务局	81,286.56
小 计	3,781,286.56

15. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	2025 年度		2024 年度	
	合并	母公司	合并	母公司
当期所得税费用	141,064,508.75	141,064,508.75	235,738,974.44	235,738,974.44
递延所得税费用	-246,068,543.97	-246,172,606.62	-226,703,047.94	-226,598,985.29
合 计	-105,004,035.22	-105,108,097.87	9,035,926.50	9,139,989.15

(续上表)

项 目	2023 年度
	合并及母公司
当期所得税费用	165,059,521.35
递延所得税费用	-43,441,220.97
合 计	121,618,300.38



(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	2025 年度	
	合并	母公司
利润总额	1,042,999,606.70	1,042,583,356.11
按适用税率计算的所得税费用	260,749,901.68	260,645,839.03
调整以前期间所得税的影响	-25,735,383.35	-25,735,383.35
非应税收入的影响	-359,903,919.04	-359,903,919.04
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	19,885,365.49	19,885,365.49
所得税费用	-105,004,035.22	-105,108,097.87

(续上表)

项 目	2024 年度		2023 年度
	合并	母公司	合并及母公司
利润总额	1,095,195,898.78	1,095,612,149.37	1,175,346,379.84
按适用税率计算的所得税费用	273,798,974.70	273,903,037.34	293,836,594.96
调整以前期间所得税的影响	1,658,420.55	1,658,420.55	5,266,222.16
非应税收入的影响	-285,005,694.28	-285,005,694.28	-189,334,367.58
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	18,584,225.53	18,584,225.53	11,849,850.84
所得税费用	9,035,926.50	9,139,989.15	121,618,300.38

16. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注五(一)30 其他综合收益之说明。

(三) 现金流量表项目注释

1. 收到或支付的其他与经营活动、投资活动及筹资活动有关的现金

(i) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	2025 年度		2024 年度	
	合并	母公司	合并	母公司
往来款流入	35,981,094.80	36,111,232.57	1,123,062.96	1,123,062.96



收到政府补助	9,050,186.57	9,050,186.57	3,441,440.04	3,441,440.04
其他业务收入	994,789.11	994,789.11	952,017.83	952,017.83
其 他	2,070,680.91	2,070,680.91	4,289,319.97	4,289,319.97
合 计	48,096,751.39	48,226,889.16	9,805,840.80	9,805,840.80

(续上表)

项 目	2023 年度	
	合并	母公司
往来款流入	63,553,164.58	63,513,897.85
收到政府补助	6,458,761.57	6,458,761.57
其他业务收入	1,379,423.37	1,379,423.37
其 他	3,342,949.99	3,342,949.99
合 计	74,734,299.51	74,695,032.78

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	2025 年度	2024 年度	
	合并及母公司	合并	母公司
付现费用	323,303,168.84	349,055,094.27	349,047,312.83
往来款流出	1,725,061.90	129,330,378.51	129,369,885.38
其 他	24,352,351.06	27,680,291.14	27,680,291.14
合 计	349,380,581.80	506,065,763.92	506,097,489.35

(续上表)

项 目	2023 年度	
	合并	母公司
付现费用	296,120,052.21	296,112,315.76
往来款流出	219,102,074.84	219,102,074.84
其 他	14,679,413.86	14,679,413.87
合 计	529,901,540.91	529,893,804.47

(3) 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
	合并及母公司	合并及母公司	合并及母公司
永续债赎回	1,200,000,000.00		



支付租金	30,269,541.49	26,666,565.28	25,158,953.10
合 计	1,230,269,541.49	26,666,565.28	25,158,953.10

2. 现金流量表补充资料

补充资料	2025 年度		2024 年度	
	合并	母公司	合并	母公司
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	1,148,003,641.92	1,147,691,453.98	1,086,159,972.28	1,086,472,160.22
加：资产减值准备				
信用减值准备	1,102,624,270.36	1,103,040,520.95	946,315,315.29	945,899,064.70
固定资产折旧、投资性房地产折旧、使用权资产折旧	98,711,949.06	98,711,949.06	98,483,478.79	98,483,478.79
无形资产摊销	10,254,347.87	10,254,347.87	10,125,815.26	10,125,815.26
长期待摊费用摊销	7,247,486.80	7,247,486.80	8,193,251.79	8,193,251.78
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-282,501.20	-282,501.20	-309,528.22	-309,528.22
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）				
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	40,186,514.40	40,186,514.40	55,048,594.14	55,048,594.14
利息支出	559,041,809.56	559,041,809.56	616,103,761.11	616,103,761.11
汇兑损失（收益以“-”号填列）	2,350,453.66	2,350,453.66	-6,549,920.69	-6,549,920.69
金融投资利息收入及投资损失（收益以“-”号填列）	-2,206,465,112.46	-2,206,465,112.46	-2,204,489,397.47	-2,204,521,122.90
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-247,151,713.59	-247,255,776.25	-231,304,824.79	-231,200,762.15
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	1,083,169.62	1,083,169.63	4,601,776.85	4,601,776.86
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等的减少（增加以“-”号填列）				



经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-18,052,969,546.73	-18,053,078,560.67	-12,615,533,759.80	-12,615,533,759.79
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	23,124,001,458.61	23,124,131,596.38	12,546,348,185.17	12,546,308,678.30
其他				
经营活动产生的现金流量净额	5,586,636,227.88	5,586,657,351.71	313,192,719.71	313,121,487.41
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:				
债务转为资本				
一年内到期的可转换公司债券				
新增使用权资产				
(3) 现金及现金等价物净变动情况:				
现金的期末余额	4,298,380,966.28	4,298,380,966.28	5,846,207,145.85	5,085,077,008.08
减: 现金的期初余额	5,846,207,145.85	5,085,077,008.08	5,200,467,602.19	5,189,376,971.29
加: 现金等价物的期末余额				
减: 现金等价物的期初余额				
现金及现金等价物净增加额	-1,547,826,179.57	-786,696,041.80	645,739,543.66	-104,299,963.21

(续上表)

补充资料	2023 年度	
	合并	母公司
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	1,053,728,079.46	1,053,728,079.46
加: 资产减值准备		
信用减值准备	434,726,504.87	434,726,504.87
固定资产折旧、投资性房地产折旧、使用权资产折旧	100,158,900.50	100,158,900.50
无形资产摊销	7,052,689.69	7,052,689.69
长期待摊费用摊销	7,806,198.56	7,806,198.56
处置固定资产、无形	-41,647.16	-41,647.16



资产和其他长期资产的损失(收益以“—”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	-143,972,188.99	-143,972,188.99
利息支出	402,844,175.22	402,844,175.22
汇兑损失(收益以“—”号填列)	-7,358,314.29	-7,358,314.29
金融投资利息收入及投资损失(收益以“—”号填列)	-1,451,630,182.50	-1,451,661,712.78
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-18,817,451.00	-18,817,451.00
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)	-24,623,769.97	-24,623,769.97
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等的减少(增加以“—”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-10,581,083,368.64	-10,581,083,368.64
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	14,823,083,965.18	14,823,044,698.45
其他		
经营活动产生的现金流量净额	4,601,873,590.93	4,601,802,793.92
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
新增使用权资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	5,200,467,602.19	5,189,376,971.29
减: 现金的期初余额	2,441,894,095.92	2,430,842,731.75



加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	2,758,573,506.27	2,758,534,239.54

3. 现金和现金等价物的构成

(1) 明细情况

项 目	2025.12.31	2024.12.31	
		合并	母公司
1) 现金	4,298,380,966.28	5,846,207,145.85	5,085,077,008.08
其中：库存现金	282,225,128.09	241,366,851.55	241,366,851.55
存放中央银行超额存款准备金	3,166,252,965.22	4,076,396,529.74	4,076,396,529.74
到期日在 3 个月以内存放同业款项	849,902,872.97	1,525,971,673.80	764,841,536.03
到期日在 3 个月以内的拆出资金		2,472,090.76	2,472,090.76
2) 期末现金及现金等价物余额	4,298,380,966.28	5,846,207,145.85	5,085,077,008.08
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物			

(续上表)

项 目	2023.12.31	
	合并	母公司
1) 现金	5,200,467,602.19	5,189,376,971.29
其中：库存现金	263,464,399.14	263,464,399.14
存放中央银行超额存款准备金	3,926,776,301.17	3,926,776,301.17
到期日在 3 个月以内存放同业款项	1,010,226,901.88	999,136,270.98
到期日在 3 个月以内的拆出资金		
2) 期末现金及现金等价物余额	5,200,467,602.19	5,189,376,971.29
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(2) 本行持有的使用范围受限的现金和现金等价物



本行持有的使用范围受限的现金和现金等价物说明见本财务报表附注五(一)14 所有权或使用权受到限制的资产之说明

4. 筹资活动相关负债变动情况

(1) 2025 年度

单位：万元

项 目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
应付债券	2,628,685.40	2,483,334.31	55,904.19	2,535,952.00		2,631,971.90
租赁负债	7,071.47		1,266.03	3,026.95		5,310.55
应付股利	313.92		14,588.50	14,585.33		317.09
小 计	2,636,070.79	2,483,334.31	71,758.72	2,553,564.28		2,637,599.54

(2) 2024 年度

单位：万元

项 目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
应付债券	2,057,573.48	2,980,183.54	61,610.38	2,470,682.00		2,628,685.40
租赁负债	7,176.13		2,562.00	2,666.66		7,071.47
应付股利	310.81		12,160.48	12,157.37		313.92
小 计	2,065,060.42	2,980,183.54	76,332.86	2,485,506.03		2,636,070.79

(3) 2023 年度

单位：万元

项 目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
应付债券	1,306,629.31	2,135,801.76	40,284.41	1,425,142.00		2,057,573.48
租赁负债	6,164.12		3,302.08	2,290.07		7,176.13
应付股利	308.53		10,133.73	10,131.45		310.81
小 计	1,313,101.96	2,135,801.76	53,720.22	1,437,563.52		2,065,060.42

(四) 政府补助

1. 新增的政府补助情况

项 目	新增补助金额		
	2025 年度	2024 年度	2023 年度



与收益相关的政府补助	9,050,186.57	3,441,440.04	6,458,761.57
其中：计入其他收益	9,050,186.57	3,441,440.04	6,458,761.57
合 计	9,050,186.57	3,441,440.04	6,458,761.57

2. 涉及政府补助的负债项目

(1) 2025 年度

财务报表列报项目	期初数	本期新增 补助金额	本期计入 其他收益金额	本期计入 营业外收入金额
其他负债-递延收益	32,291,666.66		2,500,000.00	
小 计	32,291,666.66		2,500,000.00	

(续上表)

财务报表列报项目	本期冲减成 本费用金额	本期冲减 资产金额	其他变动	期末数	与资产/收 益相关
其他负债-递延收益				29,791,666.66	与资产相关
小 计				29,791,666.66	

(2) 2024 年度

财务报表列报项目	期初数	本期新增 补助金额	本期计入 其他收益金额	本期计入 营业外收入金额
其他负债-递延收益	34,791,666.66		2,500,000.00	
小 计	34,791,666.66		2,500,000.00	

(续上表)

财务报表列报项目	本期冲减成 本费用金额	本期冲减 资产金额	其他变动	期末数	与资产/收 益相关
其他负债-递延收益				32,291,666.66	与资产相关
小 计				32,291,666.66	

(3) 2023 年度

财务报表列报项目	期初数	本期新增 补助金额	本期计入 其他收益金额	本期计入 营业外收入金额
其他负债-递延收益	37,291,666.66		2,500,000.00	
小 计	37,291,666.66		2,500,000.00	

(续上表)

财务报表列报项目	本期冲减成 本费用金额	本期冲减 资产金额	其他变动	期末数	与资产/收 益相关
其他负债-递延收益				34,791,666.66	与资产相关



财务报表列报项目	本期冲减成本费用金额	本期冲减资产金额	其他变动	期末数	与资产/收益相关
小 计				34,791,666.66	

3. 计入当期损益的政府补助金额

项 目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
计入其他收益的政府补助金额	11,550,186.57	5,941,440.04	8,958,761.57
合 计	11,550,186.57	5,941,440.04	8,958,761.57

(五) 其他

1. 公司作为承租人

(1) 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五(一)10之说明。

(2) 短期租赁和低价值资产租赁

公司对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(二十二)之说明。

本期计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下：

单位：千元

项 目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
短期租赁费用	777.36	277.54	667.62
合 计	777.36	277.54	667.62

(3) 与租赁相关的当期损益及现金流

单位：千元

项 目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
租赁负债的利息费用	1,905.44	2,173.10	2,016.63
与租赁相关的总现金流出	31,046.90	26,944.11	25,158.95

(4) 租赁负债的到期期限分析和相应流动性风险管理详见本财务报表附注七(三)之说明。

2. 公司作为出租人

经营租赁

(1) 租赁收入

单位：千元



项 目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
租赁收入	201.06	240.36	732.42

(2) 经营租赁资产

单位：千元

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
固定资产	264.21	301.77	339.33
投资性房地产	4,764.34	5,502.07	6,239.80
小 计	5,028.55	5,803.84	6,579.13

(3) 根据与承租人签订的租赁合同，不可撤销租赁未来将收到的未折现租赁收款额

单位：千元

剩余期限	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
1 年以内	486.01	425.79	511.90
1-2 年	284.26	136.01	425.79
2-3 年	2.34	2.34	136.01
3-4 年	2.34	2.34	2.34
4-5 年	2.34	2.34	2.34
合 计	777.29	568.82	1,078.39

说明：本财务报表附注以下部分，合计数与各加数直接相加之和在尾数上存在差异，系四舍五入造成的。

六、在其他主体中的权益

(一) 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

2023 年-2025 年度，本行根据《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》，将本行享有重大可变回报的结构化主体国海证券卓越 1055 号单一资产管理计划和德邦证券德鑫资产管理计划 38 期纳入合并报表范围。截至 2025 年 12 月 31 日，国海证券卓越 1055 号单一资产管理计划和德邦证券德鑫资产管理计划 38 期已全部赎回。

(二) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

(1) 结构化主体的基础信息

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体为由独立第三方发行和管理的资金信托计



划和资产管理计划，本行不存在向其提供财务支持的义务和意图。本行也并未对该等结构化主体提供过财务支持。

(2) 与权益相关资产负债的账面价值（含应计利息）和最大损失敞口

单位：千元

项 目	财务报表列报项目	账面价值		
		2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
资管计划及 信托计划	交易性金融资产			104,488.54
	债权投资	1,080,038.37	522,140.43	1,064,629.27
合 计		1,080,038.37	522,140.43	1,169,117.81

（续上表）

项 目	财务报表列报项目	最大损失敞口		
		2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
资管计划及 信托计划	交易性金融资产			104,488.54
	债权投资	1,080,038.37	522,140.43	1,064,629.27
合 计		1,080,038.37	522,140.43	1,169,117.81

2. 发起设立未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本行发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要为本行发行并管理的非保本理财产品。

(1) 作为结构化主体发起人的认定依据

本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本行作为代理人而发行并管理的银行理财产品。本行在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售理财产品，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获得投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本行作为资产管理人获取固定管理费、浮动管理费等手续费收入。本行认为对于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。本行未纳入合并范围银行理财产品的最大损失风险敞口均为该等银行理财产品的手续费，金额不重大。

资产负债表日，本行发行并管理的未纳入合并范围的结构化主体总规模为：

单位：千元

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
未纳入合并范围的结	3,355,018.00	5,302,524.00	8,802,862.00



项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
结构化主体总规模			

(2) 报告期从结构化主体获得的收益及收益类型

单位：千元

结构化主体类型	收益类型	从结构化主体获得的收益		
		2025 年度	2024 年度	2023 年度
非保本理财产品	手续费收入	52,164.23	116,535.46	99,999.44
合 计		52,164.23	116,535.46	99,999.44

七、与金融工具相关的风险

(一) 金融工具风险管理概述

本行根据《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的数据信息作出披露。

本行在使用金融工具的过程中面临以下主要风险：信用风险、市场风险(主要包括利率风险和汇率风险)、流动性风险、操作风险、法律风险、合规风险、信息科技风险和声誉风险等。本行通过完善风险管理组织架构体系，落实风险管理规章制度，加强风险管理技术的开发和运用，完善风险管理运行机制和预警机制，完善内控体系，优化信息传导机制，提高内审稽核监督的力度等方式，力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

本行董事会及其下设的战略与ESG委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、绿色金融委员会、消费者权益保护委员会、合规管理委员会和风险管理及关联交易控制委员会，监事会及其下设的监督委员会，总行高级管理层及授信审查委员会、资产负债管理委员会、集中采购管理委员会、信用风险管理委员会、产品创新委员会、信息科技管理委员会以及总行风险管理部、法律合规部等内部控制执行、监督部门，共同构成了多层次的风险管理体系。董事会、监事会、高级管理层及其下设专业委员会依据公司章程和议事规则等规章制度，各司其职，有效制衡，相互协调，加强风险管理，不断提高本行风险管理水平。

本行董事会是全面风险管理的最高决策机构，承担全面风险管理的最终责任。董事会下设的专门委员会根据董事会授权拟定具体的风险管理政策和指导原则，审核需董事会审议的风险控制措施，监督有关部门信用风险控制措施的实施。监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。高级管



理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议。高级管理层下设的各专业委员会协助高级管理层的风险管理工作。风险管理部门是本行各类风险管理牵头部门，负责拟定并组织落实风险管理的策略、制度、办法、流程和风险评价标准，检查、分析、评价和报告风险管理状况，研发并组织推广应用风险管理工具和方法。

（二）信用风险

信用风险是指当本行的客户或交易对手不能履行合约规定的义务时，本行将要遭受损失的风险，以及各种形式的信用敞口，包括结算风险。本行面临的信用风险主要来自于贷款、承兑、担保、债券投资等表内、表外业务。

1. 信用风险的衡量

为加强内部风险的精细化管理，本行依据相关政策和规定，参考本行实际情况，以借款人的还款能力评估为核心，把借款人的正常营业收入作为贷款的主要还款来源，贷款的担保作为次要还款来源。本行根据《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令2023年第1号）按照风险程度将贷款划分为正常一、正常二、关注一、关注二、次级、可疑、损失七类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

对信贷资产分类的核心定义为：

“正常一”类贷款：债务人能够完全履行合同，没有理由怀疑本息或收益不能按时足额偿还的贷款。

“正常二”类贷款：债务人能够履行合同，即使存在消极因素，但是不影响债务人对履约合同的足额偿付。

“关注一”类贷款：债务人目前能够履行合同，虽存在可能对履约能力不利影响的因素，但这些因素正在逐步消除。

“关注二”类贷款：债务人虽存在对履行合同不利影响的因素，但本行偿付来源仍然有保障，预计不会造成损失。

次级类贷款：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑类贷款：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失类贷款：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

该贷款风险分类制度有助于本行准确地预警贷款中隐藏的风险，发现贷款发放、管理、



监控、催收以及不良贷款管理中存在的问题，实施多层次的风险监控和管理。

2. 风险限额管理及缓解措施

(1) 授信管理

本行实行分层分级的授权管理体制。授权层级包括董事会对行长，行长对副行长、业务职能部门和分支机构开展业务权限的授权，以及分支机构负责人对所辖范围内的特定人员转授权。

本行建立了统一的授信管理政策，实行最高限额授信，授信业务遵循区别对待、动态调整的原则。对单一客户实行最高统一综合授信，单一客户授信遵循统一、适度、预警的原则。对编制合并会计报表紧密型企业集团，集团母公司在本行有授信业务的，采取向其集团公司整体授信方式，统一核定该企业集团总的客户授信额度，同时分别计算企业集团内各独立法人的客户授信额度，集团内各独立法人的客户授信额度之和不得超过集团总的客户授信额度。集团母公司在本行没有授信业务的，本行对其内部各独立法人单位的客户授信额度之和即为集团客户总的客户授信额度。对没有企业集团形式但各法人客户之间存在本行确定的关联关系的，本行对该组关联关系内的法人客户授信额度之和即为该组“集团客户”的客户授信额度。

(2) 风险缓释措施

本行制定了一系列政策和制度，通过不同手段来缓释信用风险。除了少量特别优质的客户外，本行原则上要求授信申请人提供适当的风险缓释措施，缓释类型主要包括抵押、质押、保证等。本行对抵押、质押品实行分类管理，明确各类抵押、质押品的准入条件、抵质押率、管理要求等。授信业务优先考虑价值稳定、变现能力强的抵押、质押品；对不易保管、不易变现或价值不稳定的抵质押品审慎介入。本行对抵质押品进行持续的管理和评估，评估价值可根据外部评估机构出具的评估价值或借贷双方的协商价值确定，本行在评估价值的基础上审慎设定适用的抵质押率。在担保存续期间，本行对抵质押品状态、价值、品质实施分类别的动态监测和重估，及时反映抵质押品的公允价值，确保抵质押品的风险缓释效力。

3. 预期信用损失

本行运用“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债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济预测和借款的信用状况。以下具体说明本行根



据会计准则的要求在预期信用损失计量中使用的判断、假设和估计。

(1) 金融工具的风险评价方法

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务分别划分为三个阶段，计提预期信用损失。

第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加。对于处于该阶段的金融工具，需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失计量损失金额。

第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值。对于处于该阶段的金融工具，需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：初始确认后发生信用减值。对于处于该阶段的金融工具需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

本行至少每季度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。本行进行金融工具的风险阶段划分时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。主要考虑的因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、还款行为等。

本行通过设置定量、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增加，判断标准主要为债务人的违约概率变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险发生显著增加的情形，具体包括：信贷类资产自初始确认后，信用风险由正常类变化为关注类；债务人被列入本行负面客户清单；逾期天数超过标准。非信贷类资产的债券评级或金融机构外部主体评级为“AA-”以下。

(2) 违约的界定及已发生减值的判定

违约是指客户或非信贷类资产在违约认定时点存在下述情况之一：

- 1) 贷款的五级分类分为次级、可疑、损失；
- 2) 除微粒贷业务、美团业务外的其他业务逾期天数超过90天（含），微粒贷业务、美团业务逾期天数大于30天；
- 3) 债券评级或金融机构外部主体评级为C或D以下或出现违约信息；
- 4) 其他本行认定的，除非采取变现抵质押品等追索措施，客户可能无法全额偿付本行债务的。

当金融资产出现上述情况时，本行将认定其为已发生减值的金融资产。

(3) 计量预期信用损失时使用的方法、假设和参数



根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别按照相当于该金融工具未来12个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三者的乘积折现后的结果。相关定义如下：

违约概率是指借款人在未来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；

违约损失率是指预计违约导致的损失金额占风险暴露的比例。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同；

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额。

(4) 计算预期信用损失时对前瞻性信息的使用

选取货币供应量M2等作为系统风险因子，考虑系统性风险因子的经验分布，对系统风险因子进行标准化处理和违约概率校准调整后，通过莫顿模型对违约概率进行前瞻性调整。

4. 核销政策

当本行执行了相关必要的程序后，金融资产仍然未能收回时，则将其进行核销。

5. 金融资产合同的修改

为了实现最大程度的收款，本行有时会因商业谈判或借款人财务困难对贷款的合同条款进行修改。这类合同修改包括贷款展期以及提供还款宽限期。本行制订了贷款的具体重组政策和操作实务，且对该政策持续进行复核。

6. 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金额，系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本行最大信用风险敞口金额列示如下：

(单位：千元)

项 目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产负债表内项目风险敞口：			
存放中央银行款项	9,504,448.00	9,439,830.77	8,585,581.38
存放同业款项	920,845.59	1,540,661.87	1,024,086.13
拆出资金	17,277.32	28,284.25	
买入返售金融资产	995,182.00		199,951.39
应收利息	8,094.36	2,339.35	1,753.51
发放贷款和垫款	102,071,893.10	87,085,504.34	76,125,428.66
交易性金融资产	5,677,269.17	3,499,743.37	12,332,201.73



债权投资	35,982,682.47	36,198,416.81	30,023,885.44
其他债权投资	28,116,015.41	22,152,998.52	10,523,616.74
其他金融资产	209,667.79	246,555.35	86,885.27
小 计	183,503,375.21	160,194,334.64	138,903,390.25

资产负债表外项目风险敞口：

开出信用证	4,389,699.29	1,211,499.83	1,089,680.36
开出保函	65,666.07	44,874.06	304,890.10
银行承兑汇票	13,170,229.69	10,169,312.01	7,285,204.49
未使用信用卡授信额度	215,619.94	210,984.78	170,923.96
小 计	17,821,214.99	11,636,670.67	8,850,697.91
合 计	201,324,590.20	171,831,005.31	147,754,088.16

7. 担保物和其他信用增级

本行需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。

(1) 对于回购交易，担保物主要为票据或有价证券。本行在逆回购（买入返售）交易中收到的作为担保物的金融资产的公允价值分项列示如下：（单位：千元）

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
债 券	1,091,184.85		208,839.09
合 计	1,091,184.85		208,839.09

(2) 对于贷款及垫款，担保物主要为房地产或其他资产。本行贷款和垫款抵质押物公允价值列示如下：（单位：千元）

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
贷款和垫款抵质押物公允价值	181,623,393.54	161,671,110.60	134,776,125.97
合 计	181,623,393.54	161,671,110.60	134,776,125.97

8. 金融资产的信用质量分析

(1) 金融资产的逾期及减值情况

未逾期金融资产是指本金和利息都没有逾期的金融资产。已逾期金融资产是指本金或利息逾期1天或以上的金融资产。已发生减值的金融资产是指单独进行减值测试后确定的已发生减值的金融资产。

金融资产的信用风险主要参考本行按照国家金融监督管理总局五级分类标准划分的金



融资产信用质量情况进行评估。

1) 本行截至2025年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下：(单位：千元)

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产				
现金及存放中央银行款项	9,786,673.13			9,786,673.13
存放同业款项	921,106.61			921,106.61
拆出资金	17,296.25			17,296.25
买入返售金融资产	995,182.00			995,182.00
发放贷款和垫款	98,005,228.99	2,218,142.79	891,001.69	101,114,373.47
金融投资	36,040,880.86			36,040,880.86
其他金融资产	220,622.94			220,622.94
以摊余成本计量的金融资产小计	145,986,990.78	2,218,142.79	891,001.69	149,096,135.26
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
发放贷款和垫款	4,613,127.75			4,613,127.75
金融投资	28,116,015.41			28,116,015.41
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产小计	32,729,143.16			32,729,143.16
信贷承诺				
开出信用证	4,368,771.79		927.50	4,369,699.29
开出保函	65,666.07			65,666.07
银行承兑汇票	13,120,801.69	49,428.00		13,170,229.69
未使用信用卡授信额度	215,606.21		13.73	215,619.94
信贷承诺小计	17,770,845.75	49,428.00	941.24	17,821,214.99
(续上表)				
项 目	预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产				



现金及存放中央银行款项				
存放同业款项	261.02			261.02
拆出资金	18.93			18.93
买入返售金融资产				
发放贷款和垫款	2,021,822.58	934,375.86	699,409.88	3,655,608.12
金融投资	58,198.39			58,198.39
其他金融资产	2,860.79			2,860.79
以摊余成本计量的金融资产小计	2,083,161.71	934,375.66	699,409.88	3,716,947.25

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

发放贷款和垫款	1,602.28			1,602.28
金融投资	25,474.64			25,474.64
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产小计	27,076.92			27,076.92

信贷承诺

开出信用证	38,817.17		185.50	39,002.67
开出保函	371.52			371.52
银行承兑汇票	60,717.35	2,525.13		63,242.48
未使用信用卡授信额度	67.08		2.48	69.56
信贷承诺小计	99,973.13	2,525.13	187.98	102,686.24

2) 本行截至2024年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下：(单位：千元)

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计

以摊余成本计量的金融资产

现金及存放中央银行款项	9,681,197.62			9,681,197.62
存放同业款项	1,541,737.64			1,541,737.64
拆出资金	28,376.92			28,376.92
买入返售金融资产				



发放贷款和垫款	86,262,396.03	1,127,870.52	984,577.24	88,374,843.79
金融投资	36,261,909.03			36,261,909.03
其他金融资产	250,698.92			250,698.92
以摊余成本计量的 金融资产小计	134,026,316.16	1,127,870.52	984,577.24	136,138,763.92

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

发放贷款和垫款	1,916,755.93			1,916,755.93
金融投资	22,152,998.52			22,152,998.52
以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的金融资产 小计	24,069,754.45			24,069,754.45

信贷承诺

开出信用证	1,210,551.27		948.56	1,211,499.83
开出保函	44,874.06			44,874.06
银行承兑汇票	10,164,312.00	5,000.00		10,169,312.00
未使用信用卡授信 额度	210,984.78			210,984.78
信贷承诺小计	11,630,722.11	5,000.00	948.56	11,636,670.67

(续上表)

项 目	预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计

以摊余成本计量的金融资产

现金及存放中央银 行款项				
存放同业款项	1,075.76			1,075.76
拆出资金	92.67			92.67
买入返售金融资产				
发放贷款和垫款	2,071,293.15	421,975.55	712,826.69	3,206,095.39
金融投资	63,492.22			63,492.22
其他金融资产	1,804.21			1,804.21
以摊余成本计量的 金融资产小计	2,137,758.01	421,975.55	712,826.69	3,272,560.25



以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
发放贷款和垫款	2,191.20			2,191.20
金融投资	29,218.40			29,218.40
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产小计	31,409.60			31,409.60
信贷承诺				
开出信用证	6,860.82		189.71	7,050.53
开出保函	390.34			390.34
银行承兑汇票	61,798.86	1,007.56		62,806.42
未使用信用卡授信额度	153.76			153.76
信贷承诺小计	69,203.77	1,007.56	189.71	70,401.04

3) 本行截至2023年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下：(单位：千元)

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产				
现金及存放中央银行款项	8,849,045.78			8,849,045.78
存放同业款项	1,024,573.78			1,024,573.78
拆出资金				
买入返售金融资产	199,951.39			199,951.39
发放贷款和垫款	74,760,960.41	1,039,455.20	583,069.57	76,383,485.18
金融投资	30,145,408.16			30,145,408.16
其他金融资产	89,931.93			89,931.93
以摊余成本计量的金融资产小计	115,069,871.45	1,039,455.20	583,069.57	116,692,396.22
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
发放贷款和垫款	2,257,474.11			2,257,474.11
金融投资	10,523,616.74			10,523,616.74



以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产小计	12,781,090.85			12,781,090.85
----------------------------	---------------	--	--	---------------

信贷承诺

开出信用证	997,180.36	92,500.00		1,089,680.36
开出保函	304,890.10			304,890.10
银行承兑汇票	7,275,204.49	10,000.00		7,285,204.49
未使用信用卡授信额度	170,916.36	3.06	3.54	170,922.96
信贷承诺小计	8,748,191.31	102,503.06	3.54	8,850,697.91

(续上表)

项 目	预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计

以摊余成本计量的金融资产

现金及存放中央银行款项				
存放同业款项	487.65			487.65
拆出资金				
买入返售金融资产				
发放贷款和垫款	1,729,333.95	373,369.67	412,827.01	2,515,530.63
金融投资	121,522.72			121,522.72
其他金融资产	1,293.15			1,293.15
以摊余成本计量的金融资产小计	1,852,637.47	373,369.67	412,827.01	2,638,834.15

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

发放贷款和垫款	1,698.74			1,698.74
金融投资	48,117.97			48,117.97
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产小计	49,816.71			49,816.71

信贷承诺

开出信用证	4,294.85	6,061.45		10,356.30
-------	----------	----------	--	-----------



开出保函	6,114.53			6,114.53
银行承兑汇票	71,697.45	1,894.20		73,591.65
未使用信用卡授信额度	111.50	0.17	0.71	112.38
信贷承诺小计	82,218.34	7,955.82	0.71	90,174.87

(2) 债券投资评级分布分析

1) 本行截至2025年12月31日持有的债券投资债项评级分布分项列示如下:

(单位:千元)

项 目	债权投资	其他债权投资	交易性金融资产	合 计
人民币债券:				
AAA	16,554,851.75	10,205,424.19	1,781,384.84	28,541,660.78
AA+	323,701.85	1,812,319.77	957,823.40	3,093,845.02
AA	68,677.68		624,123.22	692,800.90
AA-			20,668.80	20,668.80
未评级	19,035,451.19	16,098,271.45	2,293,268.91	37,426,991.55
其中:国债	12,005,931.61	4,557,809.63	793,432.49	17,357,173.73
政策性银行债券	535,512.70	4,043,563.61	992,194.65	5,571,270.96
地方政府债券	5,158,433.06	1,634,108.39	9,920.22	6,802,461.67
同业存单		5,495,349.73	497,721.55	5,993,071.28
企业债	255,535.45	367,440.09		622,975.54
资管计划及信托计划	1,080,038.37			1,080,038.37
债权融资计划				
合 计	35,982,682.47	28,116,015.41	5,677,269.17	69,775,967.05

2) 本行截至2024年12月31日持有的债券投资债项评级分布分项列示如下:

(单位:千元)

项 目	债权投资	其他债权投资	交易性金融资产	合 计
人民币债券:				
AAA	14,550,594.42	7,434,108.20	1,403,271.20	23,387,973.82
AA+	605,452.66	2,022,087.66	456,797.37	3,084,337.69
AA	264,669.06		669,688.57	934,357.63
AA-			31,669.74	31,669.74



未评级	20,777,700.67	12,696,802.65	938,316.49	34,412,819.81
其中：国债	12,428,445.76	4,412,409.85	298,440.64	17,139,296.25
政策性银行债券	1,134,495.70	115,195.17	52,336.10	1,302,026.97
地方政府债券	6,045,110.41	2,146,628.13		8,191,738.54
同业存单		5,701,577.57	587,539.76	6,289,117.33
企业债	647,508.37	320,991.94		968,500.31
资管计划及信托计划	522,140.43			522,140.43
债权融资计划				
合 计	36,198,416.81	22,152,998.51	3,499,743.37	61,851,158.69

3) 本行截至2023年12月31日持有的债券投资债项评级分布分项列示如下：

(单位：千元)

项 目	债权投资	其他债权投资	交易性金融资产	合 计
人民币债券：				
AAA	7,895,970.28	2,224,455.66	926,876.57	11,047,302.51
AA+	1,165,663.41	1,819,559.25	201,062.07	3,186,224.73
AA	645,367.56		666,292.66	1,311,660.22
AA-			30,706.01	30,706.01
未评级	20,317,004.19	6,479,601.83	10,507,264.42	37,303,870.44
其中：国债	11,989,222.89	2,591,627.31	3,968,109.99	18,548,960.19
政策性银行债券	1,242,238.11		133,430.96	1,375,669.07
地方政府债券	4,320,060.16	418,601.91	70,427.02	4,809,089.09
同业存单		2,468,229.66	6,230,807.91	8,699,037.57
企业债	1,590,985.35	1,001,142.95		2,592,128.30
资管计划及信托计划	1,064,629.27		104,488.54	1,169,117.81
债权融资计划	109,868.41			109,868.41
合 计	30,023,885.44	10,523,616.74	12,332,201.73	52,879,703.91

9. 金融资产信用风险集中度

本行交易对手或债务人很大程度上集中于本地，由此具备了某些共同或相似的经济特性，因此本行在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本行按行业分布和地区分布列示的信贷风险详见本财务报表附注五（一）5发放贷款和垫款之说明。



（三）流动性风险管理

流动性风险是指在履行与金融负债有关的义务时遇到的资金短缺的风险。流动性风险包括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。

本行流动性风险管理的目标是以较低的成本，保持充足且适度的流动性，随时满足客户的支付需求，兑现客户的贷款承诺，维护良好的市场信誉，实现安全性、流动性和效益性的协调统一。

本行根据《商业银行流动性风险管理办法》开展具体工作，并制定了《湖州银行股份有限公司流动性风险管理办法（修订）》《湖州银行股份有限公司流动性风险管理应急预案》和《湖州银行股份有限公司流动性风险管理系统运行管理办法》。日常流动性风险管理工作由总行计划财务部落实专门人员履职。计划财务部应综合衡量流动性、安全性和效益性之间的关系，监控本行资产负债匹配情况，确保本行有足够的流动性储备，定期分析流动性监测指标，并负责拟定、定期修订流动性风险应急预案，组织实施流动性风险管理的相关制度，随时监控全行流动性状况，落实和处置流动性风险的各项措施。

根据期限结构，本行分别设立偿付型流动性风险指标和结构型流动性风险指标，定期监测和分析上述流动性风险管理指标。偿付型流动性风险指标主要包括超额备付金率、日终最低头寸等。结构型流动性风险指标主要包括流动性匹配率、优质流动性资产充足率、流动性缺口率、流动性比例、存贷比、核心负债依存度等。

本行始终坚持及早预警、及时处置的原则，密切监测可能引起流动性紧张的早期风险预警信号，根据本行业务规模、流动性资产质量、融资能力，可承受的流动性风险水平和外部市场发展变化情况，设定由市场风险、信用风险、声誉风险、操作风险可能波及流动性紧张的预警信号，以及各项流动性风险指标预警限额，当风险因素达到预警水平，或流动性风险指标触及预警限额时，立即报告流动性风险应急管理小组，及时采取措施应对化解风险。

1. 本行截至2025年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日列示的未折现合同现金流如下：

（单位：千元）

项 目	即时（逾期）偿还	1月以内	1-3个月	3个月-1年
资产：				
现金及存放中央银行款项	3,452,171.47			
存放同业款项	871,106.61		50,337.21	



拆出资金	17,296.25			
买入返售金融资产	82.00	995,443.21		
发放贷款及垫款	1,112,036.84	6,633,407.95	11,299,068.49	55,139,519.74
交易性金融资产		103,511.32	210,494.34	356,446.40
债权投资	317,421.86	145,161.54	331,967.37	2,945,796.29
其他债权投资	188,554.40	1,588,485.03	2,170,523.92	2,380,494.58
其他权益工具投资				
其他金融资产	220,622.94			
资产总额	6,179,292.37	9,466,009.05	14,062,391.33	60,822,257.01
负债：				
向中央银行借款	28,129.03	947,987.62	1,016,842.75	6,693,077.41
同业存放款项	34,873.33			305,504.88
拆入资金	2,592.46	8,046.52	1,811,443.35	2,321,498.42
卖出回购金融资产款	13,423.29	2,210,390.96	301,288.36	506,435.62
吸收存款	26,910,224.17	6,707,778.29	12,786,464.44	39,751,959.32
应付债券	116,677.53	1,016,253.04	1,617,056.15	16,749,847.74
租赁负债		2,851.64	20,531.27	28,717.40
其他金融负债	238,067.40			
负债总额	27,343,987.21	10,893,308.07	17,553,626.32	66,357,040.79
资产负债净头寸	-21,164,694.84	-1,427,299.02	-3,491,234.99	-5,534,783.78

(续上表)

项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
资产：				
现金及存放中央银行款项			6,334,501.66	9,786,673.13
存放同业款项				921,443.82
拆出资金				17,296.25
买入返售金融资产				995,525.21
发放贷款及垫款	24,905,437.33	17,046,285.94		116,135,756.29
交易性金融资产	4,087,577.33	1,595,124.39		6,353,153.78



债权投资	17,929,851.39	20,848,503.08		42,518,701.53
其他债权投资	10,531,654.86	14,888,508.86		31,748,221.65
其他权益工具投资			250.00	250.00
其他金融资产				220,622.94
资产总额	57,454,520.91	54,378,422.27	6,334,751.66	208,697,644.60
负债：				
向中央银行借款				8,686,036.81
同业存放款项				340,378.21
拆入资金	426,030.83			4,569,611.58
卖出回购金融资产款				3,031,538.23
吸收存款	45,673,191.72			131,829,617.94
应付债券	6,674,493.95	1,538,192.35		27,712,520.76
租赁负债	3,710.90			55,811.21
其他金融负债				238,067.40
负债总额	52,777,427.40	1,538,192.35		176,463,582.14
资产负债净头寸	4,677,093.51	52,840,229.92	6,334,751.66	32,234,062.46

2. 本行截至2024年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日列示的未折现合同现金流如下：

(单位：千元)

项 目	即时（逾期）偿还	1 月以内	1-3 个月	3 个月-1 年
资产：				
现金及存放中央银行款项	4,327,726.88			
存放同业款项	1,541,737.64			
拆出资金	28,376.92			
买入返售金融资产				
发放贷款及垫款	991,958.84	4,872,880.46	9,230,316.23	47,081,411.30
交易性金融资产			420,199.24	249,500.85
债权投资	343,944.65	690,474.49	186,332.12	2,645,621.75
其他债权投资	134,436.53	1,756,556.84	1,670,421.09	3,181,813.02
其他权益工具投资				



其他金融资产	250,698.92			
资产总额	7,618,880.38	7,319,911.79	11,507,268.68	53,158,346.92
负债:				
向中央银行借款	2,969.65	991,752.78	1,006,649.36	4,707,424.59
同业存放款项	43,297.87	30,780.00		
拆入资金	4,582.51	608,560.15	2,205.74	2,757,742.74
卖出回购金融资产款	847.26	2,439,155.10		611,027.77
吸收存款	27,368,397.65	4,034,663.07	9,112,087.91	30,343,425.83
应付债券	119,785.21	2,328,036.83	1,792,085.19	15,210,360.83
租赁负债			2,842.18	26,703.57
其他金融负债	249,431.80			
负债总额	27,789,311.95	10,432,947.93	11,915,870.38	53,656,685.33
资产负债净头寸	-20,170,431.57	-3,113,036.14	-408,601.70	-498,338.41

(续上表)

项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
资产:				
现金及存放中央银行款项			5,353,470.74	9,681,197.62
存放同业款项				1,541,737.64
拆出资金				28,376.92
买入返售金融资产				
发放贷款及垫款	23,168,634.63	14,719,661.96		100,064,863.42
交易性金融资产	1,695,695.50	1,577,432.59		3,942,828.18
债权投资	14,822,577.76	24,847,592.74		43,536,543.51
其他债权投资	6,150,724.05	11,784,890.57		24,678,842.10
其他权益工具投资			250.00	250.00
其他金融资产				250,698.92
资产总额	45,837,631.94	52,929,577.86	5,353,720.74	183,725,338.31
负债:				
向中央银行借款				6,708,796.38



同业存放款项				74,077.87
拆入资金	608,158.04			3,981,249.18
卖出回购金融资产款				3,051,030.13
吸收存款	40,795,198.46			111,653,772.92
应付债券	6,195,148.23	1,605,497.02		27,250,913.31
租赁负债	40,775.54	4,326.41		74,647.70
其他金融负债				249,431.80
负债总额	47,639,280.27	1,609,823.43		153,043,919.29
资产负债净头寸	-1,801,648.33	51,319,754.43	5,353,720.74	30,681,419.02

3. 本行截至2023年12月31日金融资产和金融负债按剩余到期日列示的未折现合同现金流如下： (单位：千元)

项 目	即时（逾期）偿还	1 月以内	1-3 个月	3 个月-1 年
资产：				
现金及存放中央银行款项	4,194,006.70			
存放同业款项	1,024,366.54			
买入返售金融资产	131.39	200,003.94		
发放贷款及垫款	484,064.32	3,932,910.81	7,694,585.28	38,783,540.98
交易性金融资产	100,000.00	2,009,545.53	1,103,254.04	3,338,588.37
债权投资	361,258.29	253,600.51	637,442.78	2,661,605.32
其他债权投资	103,666.95	79,370.60	721,803.19	2,219,971.80
其他权益工具投资				
其他金融资产	89,931.93			
资产总额	6,357,426.12	6,475,431.39	10,157,085.29	47,003,706.47
负债：				
向中央银行借款	2,735.98	556,206.14	396,199.29	3,723,253.17
同业存放款项	5,660.85	374,259.22	202,642.74	
拆入资金	8,998.32		2,357,130.99	1,738,544.02
卖出回购金融资产款	1,541.16	3,099,018.53		302,979.40
吸收存款	32,833,012.48	2,951,368.25	7,178,709.31	22,105,390.88



应付债券	79,075.68	1,739,550.73	2,851,591.17	11,285,765.81
租赁负债			2,724.14	21,826.29
其他金融负债	315,744.55			
负债总额	33,246,769.02	8,720,402.87	12,988,997.64	39,177,759.57
资产负债净头寸	-26,889,342.90	-2,244,971.48	-2,831,912.35	7,825,946.90

(续上表)

项 目	1-5 年	5 年以上	无限期	合 计
资产:				
现金及存放中央银行款项			4,655,039.08	8,849,045.78
存放同业款项				1,024,366.54
买入返售金融资产				200,135.33
发放贷款及垫款	23,462,883.43	14,646,321.95		89,004,306.77
交易性金融资产	4,905,414.25	1,674,564.05		13,131,366.24
债权投资	12,561,867.75	20,378,348.62		36,854,123.27
其他债权投资	5,611,367.42	3,059,928.11		11,796,108.07
其他权益工具投资			250.00	250.00
其他金融资产				89,931.93
资产总额	46,541,532.85	39,759,162.73	4,655,289.08	160,949,633.93
负债:				
向中央银行借款				4,678,394.58
同业存放款项				582,562.81
拆入资金	306,549.60			4,411,222.93
卖出回购金融资产款				3,403,539.09
吸收存款	35,053,876.87			100,122,357.79
应付债券	4,338,134.89	1,673,776.02		21,967,894.30
租赁负债	48,965.23	2,273.74		75,789.40
其他金融负债				315,744.55
负债总额	39,747,526.59	1,676,049.76		135,557,505.45
资产负债净头寸	6,794,006.26	38,083,112.97	4,655,289.08	25,392,128.48



（四）市场风险管理

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。

影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

1. 利率风险管理

利率风险是指金融资产和金融负债的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

中国人民银行（以下简称人民银行）自2015年8月26日起，放开一年期以上（不含一年期）定期存款的利率浮动上限，活期存款以及一年期以下定期存款的利率浮动上限为基准利率的1.5倍；自2015年10月24日起，取消商业银行和农村合作金融机构的存款利率浮动上限。人民银行于2013年7月20日的通知取消了金融机构贷款利率0.7倍的下限（除个人住房贷款外），本行自主确定贷款利率水平。

（1）本行利率缺口分析列示如下：

1) 本行截至2025年12月31日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日（较早者）分析

分项列示如下：

（单位：千元）

项 目	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
资 产：							
现金及存放中央银行款项	9,501,176.62					285,496.61	9,786,673.13
存放同业款项	870,142.86	50,000.00				702.73	920,845.59
拆出资金	17,060.98					216.34	17,277.32
买入返售金融资产	995,100.00					82.00	995,182.00
发放贷款和垫款	6,775,739.66	10,325,560.72	51,428,915.34	19,825,467.56	13,525,607.26	190,602.57	102,071,893.10
交易性金融资产	99,889.99	199,654.77	249,203.65	3,760,709.21	1,367,811.65		5,677,269.17
债权投资	99,353.66	207,842.63	2,169,847.07	14,573,929.60	18,614,287.66	317,421.86	35,962,682.47
其他债权投资	1,548,816.01	2,084,478.03	1,952,931.98	8,747,756.74	13,593,479.25	188,554.40	28,116,015.41
其他权益工具投资						250.00	250.00
其他金融资产						217,762.15	217,762.15
资产总额	19,907,278.77	12,807,536.15	55,800,896.04	40,907,863.10	47,101,165.72	1,201,068.56	183,785,850.34
负 债：							
向中央银行借款	940,000.00	991,473.54	6,650,687.02			28,129.03	8,610,289.59



同业存款款项	33,919.35		300,000.00			953.98	334,873.33
拆入资金		1,500,000.00	2,300,000.00	409,833.61		2,592.46	4,512,426.07
卖出回购金融资产款	2,200,000.00	300,000.00	500,000.00			13,423.29	3,013,423.29
吸收存款	33,323,292.16	12,296,286.75	38,193,821.60	42,000,510.10		3,118,867.53	129,532,777.03
应付债券	999,481.18	1,525,639.30	16,078,053.01	6,200,000.00	1,399,867.93	116,677.53	26,319,718.96
租赁负债						63,106.54	63,106.54
其他金融负债						238,067.40	238,067.40
负债总额	37,496,692.68	16,913,398.59	64,022,561.53	49,210,343.71	1,399,867.93	3,571,816.76	172,614,681.20
利率风险缺口	-17,589,413.91	-4,045,862.44	-6,221,663.49	-2,302,480.61	46,701,317.79	-2,370,728.20	11,171,169.14

2) 本行截至2024年12月31日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析

分项列示如下:

(单位:千元)

项 目	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
资 产:							
现金及存放中央银行款项	9,436,990.27					244,207.36	9,681,197.63
存放同业款项	1,540,321.91					339.96	1,540,661.87
拆出资金	27,719.56					566.69	28,286.25
买入返售金融资产							
发放贷款和垫款	4,960,760.93	8,223,933.89	43,743,436.06	18,788,106.26	11,226,046.00	163,233.22	87,085,504.36
交易性金融资产		419,027.79	168,511.96	1,454,202.83	1,458,000.99		3,499,743.37
债权投资	629,773.96	57,346.41	1,715,818.89	11,279,928.78	22,171,604.13	343,944.65	36,198,416.81
其他债权投资	1,699,199.73	1,682,010.76	2,769,768.77	4,778,636.27	11,198,946.46	134,436.63	22,152,998.52
其他权益工具投资						250.00	250.00
其他金融资产						248,894.71	248,894.71
资产总额	18,284,755.36	10,282,318.85	48,387,535.67	36,300,872.94	46,054,596.66	1,125,872.12	160,436,961.51
负 债:							
向中央银行借款	991,437.16	1,006,446.48	4,707,029.82			2,922.13	6,707,835.59
同业存款款项	72,531.12					766.75	73,297.87
拆入资金	600,000.00		2,700,000.00	570,056.66		4,582.51	3,874,639.17
卖出回购金融资产	2,397,600.00		699,910.00			847.26	2,997,757.26



款							
吸收存款	31,240,244.32	6,735,969.46	29,133,449.63	37,403,455.35		2,723,122.89	109,236,242.25
应付债券	2,327,486.12	1,723,095.90	15,016,750.94	5,700,000.00	1,399,735.85	119,785.21	26,286,854.02
租赁负债						70,714.65	70,714.65
其他金融负债						249,431.80	249,431.80
负债总额	37,628,699.32	11,465,511.84	52,157,140.39	43,673,512.01	1,399,735.85	3,172,173.20	149,496,772.61
利率风险缺口	-19,343,943.97	-1,183,192.99	-3,769,004.72	-7,372,639.07	44,654,860.73	-2,046,301.08	10,939,178.90

3) 本行截至2023年12月31日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析

分项列示如下:

(单位:千元)

项 目	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合 计
资 产:							
现金及存放中央银行款项	8,583,061.38					269,994.40	8,849,046.78
存放同业款项	1,023,878.88					207.25	1,024,086.13
买入返售金融资产	199,820.00					131.39	199,951.39
发放贷款和垫款	3,721,910.24	7,263,757.37	35,328,707.18	19,030,077.31	10,650,800.30	140,176.26	76,125,428.66
交易性金融资产	1,997,366.07	1,086,178.01	3,147,273.54	4,516,657.05	1,451,248.22	104,488.54	12,332,201.73
债权投资	197,460.06	485,795.21	1,773,063.59	9,249,444.00	17,956,854.29	361,258.29	30,023,885.44
其他债权投资	49,938.86	696,680.02	1,943,166.95	4,893,306.09	2,836,851.87	103,666.95	10,523,016.74
其他权益工具投资						250.00	250.00
其他金融资产						88,638.78	88,638.78
资产总额	15,773,415.49	9,522,410.61	42,192,211.56	37,688,484.45	32,925,770.68	1,064,811.86	139,167,104.65
负 债:							
向中央银行借款	550,000.00	379,450.56	3,688,116.88			2,735.98	4,620,303.42
同业存款款项	369,784.90	200,000.00				5,660.85	575,445.75
拆入资金		2,300,000.00	1,700,000.00	283,342.22		8,998.32	4,292,340.54
卖出回购金融资产款	3,087,550.00		299,960.00			1,541.16	3,399,051.16
吸收存款	35,620,899.11	6,748,424.46	21,175,234.14	31,836,090.35		2,199,375.26	97,579,933.33
应付债券	1,717,557.20	2,737,976.96	10,741,521.21	3,900,000.00	1,399,603.77	79,075.69	20,575,734.83
租赁负债						71,761.33	71,761.33



其他金融负债						315,744.55	315,744.55
负债总额	41,365,791.21	12,365,861.98	37,604,832.23	36,019,342.58	1,399,603.77	2,684,893.14	131,430,514.91
利率风险敞口	-25,582,375.72	-2,842,441.37	4,587,375.33	1,069,141.87	31,526,166.91	-1,820,051.25	7,736,789.74

(2) 利息净收入对利率变动的敏感性分析

基于以上的利率风险缺口分析,本行实施敏感性测试以分析银行净利息收入对利率变动的敏感性。假设各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点,对本行的利息净收入的潜在影响分析如下: (单位:千元)

项 目	利息净收入敏感性		
	2025 年度	2024 年度	2023 年度
基准利率曲线上浮 100 个基点	-116,943.62	-87,447.39	-83,370.70
基准利率曲线下浮 100 个基点	116,943.62	87,447.39	83,370.70

本行在进行利率敏感性分析时,基于以下假设:资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化,反映为一年内本行资产和负债的重新定价对本行按年化计算利息收入的影响,基于以下假设:(1)除活期存款外,所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期;(2)活期存款和央行存款准备金利率保持不变;(3)收益率曲线随利率变化而平行移动;(4)资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设,利率增减导致本行净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

2. 汇率风险管理

外汇风险,是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

(1) 本行以人民币为记账本位币,资产和负债均以人民币为主,外币以美元为主。本行金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布列示如下:

1) 本行截至2025年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下:

(单位:千元)

项 目	美元折人民币	其他币种折人民币	合 计
资 产:			
现金及存放中央银行款项	8,188.55	650.32	8,838.87
存放同业款项	407,142.17	20,936.17	428,078.34
拆出资金	17,079.91		17,079.91
应收利息[注]	624.20	0.01	624.21



项 目	美元折人民币	其他币种折人民币	合 计
发放贷款和垫款	82,468.37		82,468.37
资产总额	515,503.20	21,586.50	537,089.70
负 债:			
吸收存款	210,934.97	12,094.75	223,029.72
应付利息[注]	30.35	0.01	30.36
其他金融负债	3,383.05	217.35	3,600.40
负债总额	214,348.37	12,312.11	226,660.48
资产负债净头寸	301,154.83	9,274.39	310,429.22

[注]应收利息和应付利息包含基于实际利率法计提的金融工具的利息以及相关金融工具已到期可收取的利息或应支付的利息

2) 本行截至2024年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下:

(单位:千元)

项 目	美元折人民币	其他币种折人民币	合 计
资 产:			
现金及存放中央银行款项	6,850.55	185.21	7,035.76
存放同业款项	292,959.12	13,160.58	306,119.70
拆出资金	27,811.24		27,811.24
应收利息[注]	839.07		839.07
发放贷款和垫款	63,624.57		63,624.57
资产总额	392,084.55	13,345.79	405,430.34
负 债:			
吸收存款	149,136.48	11,110.89	160,247.37
应付利息[注]	5.46		5.46
其他金融负债	2,411.77	68.98	2,480.75
负债总额	151,553.71	11,179.87	162,733.58
资产负债净头寸	240,530.84	2,165.92	242,696.76

[注]应收利息和应付利息包含基于实际利率法计提的金融工具的利息以及相关金融工具已到期可收取的利息或应支付的利息

3) 本行截至2023年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下:



(单位：千元)

项 目	美元折人民币	其他币种折人民币	合 计
资 产：			
现金及存放中央银行款项	7,465.17	289.99	7,755.16
存放同业款项	281,078.30	11,788.25	292,866.55
拆出资金			
应收利息[注]	990.68	-87.89	902.79
发放贷款和垫款	87,435.38		87,435.38
资产总额	376,969.53	11,990.35	388,959.88
负 债：			
吸收存款	141,173.89	10,807.75	151,981.64
应付利息[注]	4.75	0.02	4.77
其他金融负债	6,004.29	72.04	6,076.33
负债总额	147,182.93	10,879.81	158,062.74
资产负债净头寸	229,786.60	1,110.54	230,897.14

[注]应收利息和应付利息包含基于实际利率法计提的金融工具的利息以及相关金融工具已到期可收取的利息或应支付的利息。

(2) 税前利润对汇率变动的敏感性分析

基于以上的汇率风险敞口分析，本行实施敏感性测试以分析银行价值对汇率变动的敏感性。假定美元对人民币汇率变动1%，对本行的税前利润的潜在影响分析如下：

(单位：千元)

项 目	税前利润敏感性		
	2025 年度	2024 年度	2023 年度
美元对人民币汇率上涨 1%	3,011.55	2,405.31	2,297.87
美元对人民币汇率下跌 1%	-3,011.55	-2,405.31	-2,297.87

本行在进行汇率敏感性分析时，以资产负债表日的表内净头寸为准，基于以下假设：资产和负债具有静态的汇率风险结构。计算了当其他因素不变时，美元对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：敏感度是指美元对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益。汇率变化导致本行净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。



八、公允价值的披露

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价。这一层次包括上市的权益证券和债权工具。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债的可观察输入值。这一层次包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的主要来源是中国债券信息网。

第三层次：资产或负债不可观察输入值。这一层次包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

(一) 持续的以公允价值计量的资产和负债明细情况

2025 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

单位：千元

2025 年 12 月 31 日	第一层次	第二层次	第三层次	合 计
金融资产：				
发放贷款和垫款			4,613,127.75	4,613,127.75
其他债权投资		28,116,015.41		28,116,015.41
-债券		22,620,665.68		22,620,665.68
-同业存单		5,495,349.73		5,495,349.73
交易性金融资产		5,677,269.17		5,677,269.17
-债券		5,179,547.63		5,179,547.63
-同业存单		497,721.55		497,721.55
其他权益工具			250.00	250.00
-股权投资			250.00	250.00
合 计		33,793,284.58	4,613,377.75	38,406,662.33

2024 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

单位：千元

2024 年 12 月 31 日	第一层次	第二层次	第三层次	合 计
------------------	------	------	------	-----



金融资产：				
发放贷款和垫款			1,916,755.93	1,916,755.93
其他债权投资		22,152,998.52		22,152,998.52
-债券		16,451,420.96		16,451,420.96
-同业存单		5,701,577.57		5,701,577.57
交易性金融资产		3,499,743.37		3,499,743.37
-债券		2,912,203.62		2,912,203.62
-同业存单		587,539.76		587,539.76
其他权益工具			250.00	250.00
-股权投资			250.00	250.00
合 计		25,652,741.89	1,917,005.93	27,569,747.82

2023年12月31日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

单位：千元

2023年12月31日	第一层次	第二层次	第三层次	合 计
金融资产：				
发放贷款和垫款			2,257,474.11	2,257,474.11
其他债权投资		10,523,616.74		10,523,616.74
-债券		8,055,387.08		8,055,387.08
-同业存单		2,468,229.66		2,468,229.66
交易性金融资产		12,227,713.19	104,488.54	12,332,201.73
-债券		5,996,905.27		5,996,905.27
-同业存单		6,230,807.91		6,230,807.91
-银行理财产品及资产管理计划			104,488.54	104,488.54
其他权益工具			250.00	250.00
-股权投资			250.00	250.00
合 计		22,751,329.92	2,362,212.66	25,113,542.58

(二) 非持续的以公允价值计量的资产或负债

于2025年度、2024年度、2023年度，本行没有属于非持续的以公允价值计量的资产或负债项目。



(三) 采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

对于在活跃市场上交易的金融工具，本行以其活跃市场报价确定其公允价值；

对于不在活跃市场上交易的金融工具，本行采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值技术包括使用近期交易相同或类似金融工具的价格、现金流量折现模型和市场可比模型等。估值技术的输入值主要包括折现率、收益率曲线、信用点差、市净率、缺乏流动性折价等。

本行对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程。金融市场部负责对金融资产及金融负债构建估值模型并验证估值模型，由系统实现估值结果的核算。

本行建立并完善金融工具公允价值估值相关的内部控制制度、审核批准估值政策。报告期内，本行财务报表中公允价值计量所采用的估值技术和输入值并未发生重大变化。

(四) 持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

本行以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。报告期内无各层次间的转换。

(五) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付债券等。

除以下项目外，本行各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异：（单位：千元）

项 目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资				
债券投资				
其中：政府	33,599,748.58	35,298,578.67	32,803,819.55	35,245,827.74
政策性银行	535,512.70	558,362.72	1,134,495.70	1,188,169.77
银行同业及其他金融机构			100,099.61	101,432.55
企业	767,382.82	819,108.26	1,637,861.52	1,741,972.58
小 计	34,902,644.10	36,676,049.65	35,676,276.38	38,277,402.65



(续上表)

项 目	2023 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值
债权投资		
债券投资		
其中：政府	24,038,630.90	24,719,100.94
政策性银行	1,242,238.11	1,294,169.07
银行同业及其他金融机构	100,108.48	100,808.75
企业	3,468,410.28	3,621,579.56
小 计	28,849,387.76	29,735,658.31

九、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

本行的关联方主要包括实际控制人及其一致行动人、实际控制人及其一致行动人直接或间接控制的法人或其他组织、持有本行 5%以上(含 5%)股份的法人及其直接或间接控制的法人或其他组织、关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及其关系密切家庭成员和与其关联的单位、主要股东及其直接或间接控制的法人或其他组织及其他关联方。

1. 实际控制人及一致行动人

湖州市人民政府系本行实际控制人，其一致行动人包括：

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务(经营范围)	注册资本(万元)	持股比例	统一社会信用代码
湖州市城市投资发展集团有限公司	有限责任公司	浙江湖州	杨治	以城市基础设施建设为主	800,000.0000	19.03%	91330500146962536W
湖州市交通投资集团有限公司	有限责任公司	浙江湖州	楼秋红	以交通基础设施投资、开发和建设等为主	500,000.0000	4.77%	913305001469759866
湖州市财政局	行政机关	——	——	——	——	0.96%	——
德清县财政局	行政机关	——	——	——	——	3.95%	——
安吉县财政局	行政机关	——	——	——	——	3.59%	——
长兴县财政局	行政机关	——	——	——	——	6.78%	——



湖州传媒资产运营有限责任公司	有限责任公司	浙江湖州	卞继国	以文化传媒经营为主	3,000.0000	0.79%	913305000805509684
湖州中房置业有限公司	有限责任公司	浙江湖州	杨勇	以房地产开发经营为主	80,000.0000	0.07%	91330500471172474H

2. 报告期期末，持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东如下：

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务(经营范围)	注册资本(万元)	持股比例	统一社会信用代码
物产中大集团股份有限公司	股份有限公司	浙江杭州	陈新	以实业投资和股权投资为主	517,117.9890	10.63%	913300001429101221

3. 主要股东

本行主要股东系除本行实际控制人及其一致行动人和持有本行 5%以上(含 5%)表决权股份的股东外，向本行委派董事或监事的股东。报告期期末，本行主要股东如下：

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务(经营范围)	注册资本(万元)	持股比例	统一社会信用代码
湖州国鑫企业管理咨询有限公司	有限责任公司	浙江湖州	张惠洪	以企业管理咨询为主	46,000.0000	4.72%	91330502336900483P

4. 其他关联方

股东名称	经济性质或类型	注册地	法定代表人	主营业务(经营范围)	注册资本(万元)	持股比例	统一社会信用代码
湖州市财政开发公司	有限责任公司	浙江湖州	陈峰	以实业投资和财务咨询为主	3,500.0000		91330500146955395J

因湖州市财政局对外投资及其他收付款有关主要职能主要通过其全资子公司湖州市财政开发公司行使，湖州市财政局所持本行股份的历年分红亦均由湖州市财政开发公司收取，故根据实质重于形式原则，湖州市财政开发公司为本行的关联方。

(二) 关联方交易定价政策

本行关联方贷款、存款和非关联方贷款、存款利率定价执行标准一致，在利率水平方面和非关联方不存在差异。

本行关联方手续费及佣金和非关联方手续费及佣金定价执行标准一致，在手续费及佣金价格水平方面和非关联方不存在差异。

(三) 关联方交易情况

1. 主要关联交易

(1) 关联方贷款利息收入

单位：千元



关联方名称	2025 年度		2024 年度		2023 年度	
	本期 发生额	占全部贷款利息收入比重 (%)	本期 发生额	占全部贷款利息收入比重 (%)	本期 发生额	占全部贷款利息收入比重 (%)
实际控制人及一致行动人及其直接或间接控制的法人或其他组织	20,975.63	0.49	16,688.18	0.41	13,678.13	0.37
持股 5%以上的股东及其直接、间接控制的法人或其他组织	2,121.15	0.05	2,825.20	0.07	1,218.41	0.03
关键管理人员及其关系密切家庭成员和与其关联的单位	162.84	0.004	274.82	0.01	304.45	0.01
合 计	23,259.62	0.54	19,788.20	0.48	15,200.99	0.41

(2) 关联方存款利息支出

单位：千元

关联方名称	2025 年度		2024 年度		2023 年度	
	本期 发生额	占全部存款利息支出比重 (%)	本期 发生额	占全部存款利息支出比重 (%)	本期 发生额	占全部存款利息支出比重 (%)
实际控制人及一致行动人及其直接或间接控制的法人或其他组织	203,033.30	8.53	243,797.09	10.60	215,632.34	10.36
持股 5%以上的股东及其直接、间接控制的法人或其他组织	715.08	0.03	1,330.48	0.06	9,704.98	0.47
关键管理人员及其关系密切家庭成员和与其关联的单位	1,736.78	0.07	1,911.22	0.08	1,901.68	0.09
其他关联方	6,319.70	0.27	7,467.97	0.32	7,509.57	0.36
合 计	211,804.86	8.90	254,506.75	11.07	234,748.57	11.28

(3) 关联方手续费及佣金收入

单位：千元

关联方名称	2025 年度	2024 年度	2023 年度
-------	---------	---------	---------



	本期 发生额	占全部手续费 及佣金收入比 重(%)	本期 发生额	占全部手续费 及佣金收入比 重(%)	本期 发生额	占全部手续费 及佣金收入比 重(%)
实际控制人及一致行动人及其直接或间接控制的法人或其他组织	13.46	0.01	9.94	0.01	27.16	0.02
持股 5%以上的股东及其直接、间接控制的法人或其他组织					66.82	0.05
关键管理人员及其关系密切家庭成员和与其关联的单位	107.70	0.10	389.27	0.26	215.97	0.17
合 计	121.16	0.11	399.21	0.26	309.96	0.24

(4) 关联方债券及其他投资利息收入

单位：千元

关联方名称	2025 年度		2024 年度		2023 年度	
	本期 发生额	占全部投资利 息收入比重 (%)	本期 发生额	占全部投资利 息收入比重 (%)	本期 发生额	占全部投资利 息收入比重 (%)
实际控制人及一致行动人及其直接或间接控制的法人或其他组织	4,472.50	0.28	4,964.58	0.33	4,622.26	0.35
合 计	4,472.50	0.28	4,964.58	0.33	4,622.26	0.35

(5) 支付关联方业务及管理费

单位：千元

关联方名称	2025 年度	2024 年度	2023 年度
实际控制人及一致行动人及其直接或间接控制的法人或其他组织	25,562.94	22,667.42	18,707.55
持股 5%以上的股东及其直接、间接控制的法人或其他组织	391.49	2,662.72	90.85
关键管理人员及其关系密切家庭成员和与其关联的单位		19.20	19.20
合 计	25,954.44	25,349.34	18,817.60

(6) 关联方固定资产采购

单位：千元

关联方名称	2025 年度	2024 年度	2023 年度
-------	---------	---------	---------



持股 5%以上的股东及其直接、间接控制的法人或其他组织		908.00	
合 计		908.00	

(7) 同业存放利息支出

单位：千元

关联方名称	2025 年度	2024 年度	2023 年度
持股 5%以上的股东及其直接、间接控制的法人或其他组织	9.78	24.60	67.98
合 计	9.78	24.60	67.98

2. 重大关联交易未结算项目金额及其相应比例

(1) 关联方贷款余额

单位：千元

关联方名称	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	期末余额	占全部贷款余额的比重 (%)	期末余额	占全部贷款余额的比重 (%)	期末余额	占全部贷款余额的比重 (%)
实际控制人及一致行动人及其直接或间接控制的法人或其他组织	530,600.96	0.50	568,206.79	0.63	394,080.04	0.50
持股 5%以上的股东及其直接、间接控制的法人或其他组织	6,305.39	0.01				
关键管理人员及其关系密切家庭成员和与其关联的单位	4,235.15	0.004	5,381.62	0.01	9,426.38	0.01
合 计	541,141.50	0.51	573,588.41	0.64	403,506.41	0.51

(2) 关联方存款余额

单位：千元

关联方名称	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	期末余额	占吸收存款余额的比重 (%)	期末余额	占吸收存款余额的比重 (%)	期末余额	占吸收存款余额的比重 (%)
实际控制人及一致行动人及其直接或间接控制的法人或其他组织	14,492,823.56	11.19	14,052,198.16	12.86	13,682,789.80	14.02



持股 5%以上的股东及其直接、间接控制的法人或其他组织	15,168.91	0.01	14,968.75	0.01	38,562.32	0.04
关键管理人员及其关系密切家庭成员和与其关联的单位	96,344.29	0.07	91,124.34	0.08	69,850.06	0.07
其他关联方	364,581.76	0.28	351,006.51	0.32	362,126.80	0.37
合 计	14,968,918.52	11.56	14,509,297.77	13.28	14,153,328.98	14.50

(3) 债权投资

单位：千元

关联方名称	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	期末余额	占全部债权投资的比重 (%)	期末余额	占全部债权投资的比重 (%)	期末余额	占全部债权投资的比重 (%)
实际控制人及一致行动人及其直接或间接控制的法人或其他组织	101,199.42	0.28	100,064.58	0.28	100,147.27	0.33
合 计	101,199.42	0.28	100,064.58	0.28	100,147.27	0.33

(4) 关联方银行承兑汇票余额

单位：千元

关联方名称	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	期末余额	占全部银行承兑汇票余额的比重 (%)	期末余额	占全部银行承兑汇票余额的比重 (%)	期末余额	占全部银行承兑汇票余额的比重 (%)
实际控制人及一致行动人及其直接或间接控制的法人或其他组织	10,000.00	0.08	9,200.00	0.09	15,700.00	0.22
持股 5%以上的股东及其直接、间接控制的法人或其他组织					70,667.54	0.97
关键管理人员及其关系密切家庭成员和与其关联的单位	1,910.80	0.01				
合 计	11,910.80	0.09	9,200.00	0.09	86,367.54	1.19



(5) 关联方同业及其他金融机构存放款项余额

单位：千元

关联方名称	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	期末余额	占全部同业及其他金融机构存放款项余额的比重 (%)	期末余额	占全部同业及其他金融机构存放款项余额的比重 (%)	期末余额	占全部同业及其他金融机构存放款项余额的比重 (%)
持股 5%以上的股东及其直接、间接控制的法人或其他组织	184.82	0.06	575.04	0.78	80.43	0.01
合 计	184.82	0.06	575.04	0.78	80.43	0.01

(6) 关联方认购本行发行的理财产品余额

单位：千元

关联方名称	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	期末余额	占全部发行的理财产品余额的比重 (%)	期末余额	占全部发行的理财产品余额的比重 (%)	期末余额	占全部发行的理财产品余额的比重 (%)
关键管理人员及其关系密切家庭成员和与其关联的单位	7,248.00	0.22	14,180.00	0.27	25,807.00	0.29
合 计	7,248.00	0.22	14,180.00	0.27	25,807.00	0.29

(7) 关联方开出保函余额

单位：千元

关联方名称	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	期末余额	占全部开出保函余额的比重 (%)	期末余额	占全部开出保函余额的比重 (%)	期末余额	占全部开出保函余额的比重 (%)
实际控制人及一致行动人及其直接或间接控制的法人或其他组织	618.68	0.94	2,470.69	5.51	1,645.73	0.54
合 计	618.68	0.94	2,470.69	5.51	1,645.73	0.54

(8) 关联方开出信用证余额

单位：千元

关联方名称	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
-------	------------------	------------------	------------------



	期末余额	占全部开出信用证余额的比重(%)	期末余额	占全部开出信用证余额的比重(%)	期末余额	占全部开出信用证余额的比重(%)
持股 5%以上的股东及其直接、间接控制的法人或其他组织			81,927.25	8.67	82,218.97	7.55
合 计			81,927.25	8.67	82,218.97	7.55

(9) 本行关联方为客户贷款提供担保情况

截至 2023 年 12 月 31 日，本行关联方提供担保的贷款余额为 5.71 亿元，占全部贷款余额比例为 0.73%，其中本行实际控制人及其一致行动人提供担保的贷款余额为 5.50 亿元，占贷款余额比例 0.70%；本行关键管理人员及其关系密切家庭成员和与其关联的单位提供担保的贷款余额为 0.22 亿元，占贷款余额比例 0.03%。

截至 2024 年 12 月 31 日，本行关联方提供担保的贷款余额为 9.25 亿元，占全部贷款余额比例为 1.02%，其中本行实际控制人及其一致行动人提供担保的贷款余额为 6.74 亿元，占贷款余额比例 0.75%；本行关键管理人员及其关系密切家庭成员和与其关联的单位提供担保的贷款余额为 2.52 亿元，占贷款余额比例 0.28%。

截至 2025 年 12 月 31 日，本行关联方提供担保的贷款余额为 10.21 亿元，占全部贷款余额比例为 0.97%，其中本行实际控制人及其一致行动人提供担保的贷款余额为 6.28 亿元，占贷款余额比例 0.59%；本行关键管理人员及其关系密切家庭成员和与其关联的单位提供担保的贷款余额为 3.87 亿元，占贷款余额比例 0.37%；持股 5%以上的股东及其直接、间接控制的子公司提供担保的贷款余额为 0.06 亿元，占贷款余额比例 0.01%。

(10) 其他

本行与湖州市意鑫建设开发有限公司(实际控制人及一致行动人直接或间接控制的法人或其他组织)签订《浙江省商品房买卖合同》，截至 2025 年 12 月 31 日该房产尚未交付，本行已预付房产购置款 77,855,120.00 元，期末列报于其他资产。

3. 关联租赁情况

(1) 2025 年度

单位：千元

出租方名称	租赁资产种类	2025 年度
-------	--------	---------



		简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用以及未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	确认使用权资产的租赁		
			支付的租金 (不包括未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额)	增加的租赁负债本金金额	确认的利息支出
湖州市城建投资集团有限公司	房屋及建筑物		970.41		6.53

(2) 2024 年度

单位：千元

出租方名称	租赁资产种类	2024 年度			
		简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用以及未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	确认使用权资产的租赁		
			支付的租金 (不包括未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额)	增加的租赁负债本金金额	确认的利息支出
湖州市城建投资集团有限公司	房屋及建筑物		970.41		32.62

(3) 2023 年度

单位：千元

出租方名称	租赁资产种类	2023 年度			
		简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用以及未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	确认使用权资产的租赁		
			支付的租金 (不包括未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额)	增加的租赁负债本金金额	确认的利息支出



出租方名称	租赁资产种类	2023 年度			
		简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用以及未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	确认使用权资产的租赁		
			支付的租金（不包括未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额）	增加的租赁负债本金金额	确认的利息支出
湖州市城建投资集团有限公司	房屋及建筑物		485.20	2,426.02	57.79

（四）关键管理人员薪酬

单位：千元

项 目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
薪 酬	9,601.03	8,448.28	7,819.46

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制公司业务的人士，其中包括董事、监事及高级管理人员。

（五）报告期内离职的董事、监事和高级管理人员与本行发生的交易情况

单位：千元

已离任董监高	2025 年度/ 2025 年 12 月 31 日	2024 年度/ 2024 年 12 月 31 日	2023 年度/ 2023 年 12 月 31 日
存款余额	86.21	4,590.88	562.62
支付的存款利息支出	49.58	20.68	19.67
购买本行发行的理财产品余额	2,100.00	251.00	
为本行客户提供担保的贷款余额	1,267.12	1,449.16	

十、承诺及或有事项

（一）信贷承诺

本行信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用卡透支额度、财务担保及信用证服务。本行定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易



另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

1. 明细情况

单位：千元

项 目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
开出信用证	4,369,699.29	1,211,499.83	1,089,680.36
开出保函	65,666.07	44,874.06	304,890.10
银行承兑汇票	13,170,229.69	10,169,312.01	7,285,204.49
未使用信用卡授信额度	215,619.94	210,984.78	170,922.96
合 计	17,821,214.99	11,636,670.68	8,850,697.91

2. 表外信用风险加权金额列示如下：

单位：千元

项 目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
表外信用风险加权金额[注]	14,130,578.40	3,638,267.09	3,953,419.90

[注]2025年12月31日和2024年12月31日数据系依据2023年11月1日国家金融监督管理总局公布于2024年1月1日开始实行的《商业银行资本管理办法》的有关标准，采用0%-100%风险权重计算；2023年12月31日数据系依据中国银行业监督管理委员会令2004年第2号《商业银行资本充足率管理办法(2007年修订)》的有关标准，采用0%-100%风险权重计算

(二) 未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本行不存在重大未决诉讼。

(三) 为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

截至 2025 年 12 月 31 日、2024 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本行均无为其他单位提供债务担保。

十一、资产负债表日后事项

无。



十二、分部报告

(一) 本行确定报告分部考虑的因素以及报告分部的业务类型

本行的报告分部系提供不同的金融产品和服务以及从事不同类型投融资交易的业务单元。由于各种业务面向不同的客户和交易对手，需要不同的技术和市场战略，各分部独立管理。本行有如下4个报告分部：

1. 公司银行业务：公司银行业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；
2. 个人银行业务：个人银行业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括个人贷款、个人存款、银行卡及其他向个人收取手续费和佣金的产品和服务；
3. 资金业务：资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；
4. 其他业务：其他业务指除公司银行业务、个人银行业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

(二) 分部利润(亏损)、资产及负债的信息

1. 2025 年度分部报告

单位：千元

项 目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合 计
外部利息收入	3,475,078.81	783,324.61	1,755,230.45		6,013,633.87
外部利息支出	-718,381.92	-1,662,397.07	-817,803.58		-3,198,582.57
分部间利息净收入/(支出)	-931,737.79	1,283,936.32	-352,198.63		
利息净收入	1,824,959.10	404,863.86	585,228.34		2,815,051.30
手续费及佣金净收入	44,556.49	-30,851.59	47,672.91		61,377.81
投资收益			608,866.99		608,866.99
公允价值变动损益			-40,186.51		-40,186.51
汇兑损益	-2,350.45				-2,350.45
其他业务收入				994.79	994.79



资产处置收益				282.50	282.50
其他收益				11,550.19	11,550.19
税金及附加	-19,865.90	-4,245.96	-13,227.53	-8.63	-37,348.02
业务及管理费	-667,581.96	-142,682.88	-444,503.48	-290.04	-1,255,058.36
- 折旧和摊销	-61,423.22	-13,128.04	-40,898.11	-26.68	-115,476.05
信用减值损失	-763,891.25	-349,122.56	10,389.54		-1,102,624.27
其他业务成本	-392.41	-83.87	-261.29	-0.16	-737.73
营业外收支净额	-10,019.94	-2,141.57	-6,671.70	2,014.58	-16,818.63
利润总额	405,413.67	-124,264.58	747,307.30	14,543.22	1,042,999.61
资本开支	20,314.94	5,469.62	16,544.44	19.59	42,348.59
资产总额	89,420,817.16	24,034,412.59	72,179,239.22	85,437.09	185,719,906.06

2. 2024 年度分部报告

单位：千元

项 目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合 计
外部利息收入	3,225,746.47	879,750.54	1,613,361.14		5,718,858.15
外部利息支出	-785,568.00	-1,513,845.08	-856,484.12		-3,155,897.20
分部间利息净收入/(支出)	-956,643.55	1,246,933.52	-290,289.97		
利息净收入	1,483,534.92	612,838.98	466,587.05		2,562,960.95
手续费及佣金净收入	24,273.46	-37,472.96	112,991.43		99,791.93
投资收益			715,736.96		715,736.96
公允价值变动损益			-55,048.59		-55,048.59
汇兑损益	6,549.92				6,549.92
其他业务收入				952.02	952.02
资产处置收益				309.63	309.63
其他收益				5,941.44	5,941.44
税金及附加	-18,659.25	-6,808.56	-14,919.36	-9.23	-40,396.40
业务及管理费	-572,374.91	-208,853.63	-457,653.11	-283.33	-1,239,164.98
- 折旧和摊销	-53,244.14	-19,428.23	-42,572.36	-26.35	-115,271.08
信用减值损失	-841,994.06	-180,059.48	73,738.22		-948,315.32



其他业务成本	-340.76	-124.34	-272.47	-0.16	-737.73
营业外收支净额	-9,064.00	-3,307.36	-7,247.30	4,234.83	-15,383.83
利润总额	71,925.32	176,212.65	835,912.85	11,145.08	1,095,195.90
资本开支	49,498.04	16,374.29	43,256.18	59.09	109,187.60
资产总额	73,666,297.40	24,336,251.39	63,944,958.20	87,331.51	162,034,838.50

3. 2023 年度分部报告

单位：千元

项 目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合 计
外部利息收入	2,787,012.33	941,817.47	1,491,965.75		5,190,795.55
外部利息支出	-796,534.82	-1,284,612.24	-697,337.61		-2,778,484.67
分部间利息净收入/(支出)	-511,380.58	923,332.29	-411,951.71		
利息净收入	1,449,096.93	580,537.52	382,676.43		2,412,310.88
手续费及佣金净收入	19,359.18	-36,887.00	97,805.51		80,277.69
投资收益			127,298.10		127,298.10
公允价值变动损益			143,972.19		143,972.19
汇兑损益	7,358.31				7,358.31
其他业务收入				1,379.42	1,379.42
资产处置收益				41.65	41.65
其他收益				8,958.76	8,958.76
税金及附加	-16,717.20	-6,095.94	-9,190.06	-12.73	-32,015.93
业务及管理费	-587,839.31	-214,356.08	-323,156.69	-448.09	-1,125,800.17
- 折旧和摊销	-59,053.60	-21,533.94	-32,463.94	-45.00	-113,096.48
信用减值损失	-382,738.11	-85,096.21	33,107.82		-434,726.50
其他业务成本	-385.21	-140.47	-211.77	-0.28	-737.73
营业外收支净额	-8,478.16	-3,091.57	-4,660.75	3,260.19	-12,970.29
利润总额	479,656.44	234,870.26	447,640.78	13,178.90	1,175,346.38
资本开支	31,770.08	11,609.24	27,565.64	5.29	70,950.25
资产总额	63,181,027.43	23,059,368.58	54,466,948.26	10,473.06	140,717,817.32



十三、其他重要事项

(一) 本行截至 2025 年 12 月 31 日外币货币性项目

本行截至2025年12月31日外币货币性项目及外币金融资产和外币金融负债，详见本财务报表附注七(四)2汇率风险管理之说明。

(二) 担保物

1. 本行在正回购（卖出回购）交易、财政性存放款项、外汇业务保证金以及向央行借款中，作为负债、或有负债担保物的金融资产的账面价值分项列示如下：

单位：千元

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
债 券	15,269,194.89	11,863,318.63	9,797,469.98
发放贷款和垫款		51,290.32	29,324.00
合 计	15,269,194.89	11,914,608.95	9,826,793.98

2. 本行在逆回购(买入返售)交易中收到的作为担保物的金融资产的公允价值分项列示如下：

单位：千元

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
债 券	1,091,184.85		208,839.09
合 计	1,091,184.85		208,839.09

(三) 委托贷款及存款

单位：千元

项 目	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31
委托存款	1,455,272.90	1,546,472.90	1,264,472.90
委托贷款	1,455,272.90	1,546,472.90	1,264,472.90

十四、其他补充资料

(一) 净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

(1) 净资产收益率

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)
-------	---------------



	2025 年度	2024 年度	2023 年度
归属于公司普通股股东的净利润	10.13	11.18	12.93
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.81	10.47	12.28

注：2020 年 5 月，本行发行了永续债 12.00 亿，分类为其他权益工具，并于 2025 年 5 月 26 日将上述永续债全部赎回，本行于 2025 年 11 月新发行了永续债 12.00 亿，分类为其他权益工具。假设计算加权平均净资产收益率时，归属于公司普通股股东的净利润扣除永续债利息，加权平均净资产扣除永续债，2025 年度、2024 年度、2023 年度的净资产收益率模拟计算如下：

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)		
	2025 年度	2024 年度	2023 年度
归属于公司普通股股东的净利润	10.17	12.09	14.34
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.83	11.28	13.58

(2) 每股收益

报告期利润	每股收益(元/股)		
	基本每股收益		
	2025 年度	2024 年度	2023 年度
归属于公司普通股股东的净利润	0.71	0.93	1.04
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.69	0.87	0.99

(续上表)

报告期利润	每股收益(元/股)		
	稀释每股收益		
	2025 年度	2024 年度	2023 年度
归属于公司普通股股东的净利润	0.71	0.93	1.04
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.69	0.87	0.99



2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目		序号	2025 年度	2024 年度	2023 年度
归属于公司普通股股东的净利润		A	1,148,003,641.92	1,086,159,972.28	1,053,728,079.46
非经常性损益		B	36,538,113.84	68,966,395.28	52,751,489.80
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润		C=A-B	1,111,465,528.08	1,017,193,577.00	1,000,976,589.66
归属于公司普通股股东的期初净资产		D	11,705,783,904.97	8,656,201,240.84	7,653,506,994.28
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产		E		1,821,019,740.00	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数		F		3	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产		G	145,884,983.24	121,604,720.04	101,337,266.70
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数		H	7	7	6
其他	其他综合收益的税后净额	I1	-468,099,342.78	320,407,671.89	106,703,433.80
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J1	6	6	6
	赎回永续债减少的、归属于公司普通股股东的净资产	12	1,200,000,000.00		
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J2	7		
	发行永续债新增的、归属于公司普通股股东的净资产	13	1,199,820,754.72		



增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J3	1		
支付永续债利息减少的、归属于公司普通股股东的净资产	14	56,400,000.00	56,400,000.00	56,400,000.00
增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J4	7	7	7
报告期月份数	K	12	12	12
加权平均净资产	$L=D+A/Z+E\times F/K-G\times H/K+I1\times J1/K-12\times J2/K+13\times J3/K-14\times J4/K$	11,327,721,543.88	9,710,903,911.24	8,150,154,117.56
加权平均净资产收益率	$M=A/L$	10.13%	11.18%	12.93%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N=C/L$	9.81%	10.47%	12.28%

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	2025 年度	2024 年度	2023 年度
归属于公司普通股股东的净利润	A	1,148,003,641.92	1,086,159,972.28	1,053,728,079.46
非经常性损益	B	36,538,113.84	68,966,395.28	52,751,489.80
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	1,111,465,528.08	1,017,193,577.00	1,000,976,589.66
期初股份总数	D	1,620,379,247.00	1,013,372,667.00	1,013,372,667.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E			



发行新股或债转股等增加股份数	F		607,006,580.00	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G		3	
因回购等减少股份数	H			
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I			
报告期缩股数	J			
报告期月份数	K	12	12	12
发行在外的普通股加权平均数	$L=D+E+F\times G/K-H\times I/K-J$	1,620,379,247.00	1,165,124,312.00	1,013,372,667.00
基本每股收益	$M=A/L$	0.71	0.93	1.04
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C/L$	0.69	0.87	0.99

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

(二) 本行主要财务报表项目的异常情况及原因说明

1. 2025 年 12 月 31 日比 2024 年 12 月 31 日/2025 年度比 2024 年度

单位：千元

资产负债表项目	2025.12.31	2024.12.31	变动幅度	变动原因说明
存放同业款项	920,845.59	1,540,661.87	-40.23%	主要系根据市场状况适时调整存放同业规模所致
拆出资金	17,277.32	28,284.25	-38.92%	主要系本期存在多笔境外代付信用证业务到期收回款项
买入返售金融资产	995,182.00		—	主要系根据市场行情和头寸情况，适时调整业务规模
交易性金融资产	5,677,269.17	3,499,743.37	62.22%	主要系国债、政策银行债和其他商业银行债收益率尚可且稳定性较高，本期继续增加投资规模
在建工程	8,505.14	925.47	819.01%	主要系本期新增部分服务器设备和存储及配套设施采购项目
递延所得税资产	1,121,923.60	719,821.94	55.86%	主要系本期贷款减值准备增加以及本期其他债权投资公允价值浮亏



同业及其他金融机构存放款项	334,873.33	73,297.87	356.87%	主要系本期新增1笔3亿境内定期同业存放款项
预计负债	122,686.24	90,401.05	35.71%	主要系表外信贷承诺减值准备增加
其他综合收益	-35,410.80	432,688.54	-108.18%	主要系本期其他债权投资公允价值变动
利润表项目	2025 年度	2024 年度	变动幅度	变动原因说明
手续费及佣金收入	110,427.02	151,371.63	-27.05%	主要系代客理财规模下降导致理财业务收入下降
其他收益	11,550.19	5,941.44	94.40%	主要系本期获支农支小再贷款奖励和碳减排支持工具奖励
汇兑收益	-2,350.45	6,549.92	-135.89%	主要系其他外汇业务收益减少
营业外收入	2,018.93	4,239.32	-52.33%	主要系久悬未取款收入减少
所得税费用	-105,004.04	9,035.93	-1262.07%	主要系国债和地方政府债券免税利息收入增加

2. 2024 年 12 月 31 日比 2023 年 12 月 31 日/2024 年度比 2023 年度

单位：千元

资产负债表项目	2024. 12. 31	2023. 12. 31	变动幅度	变动原因说明
存放同业款项	1,540,661.87	1,024,086.13	50.44%	主要系本行根据市场状况适时调整存放同业规模所致
拆出资金	28,284.25		——	系新增境外代付信用证业务
买入返售金融资产		199,951.39	-100.00%	主要系买入返售金融资产均已到期
交易性金融资产	3,499,743.37	12,332,201.73	-71.62%	主要系期初购入的同业存单基本于本期销售，另国债投资策略变更多持有至到期，导致国债规模大幅下降
其他债权投资	22,152,998.52	10,523,616.74	110.61%	主要是地方债及国债较上期上升，由于经济形势，公司相对倾向于稳健性资产，故 2024 年购入较多地方政府债及国债
其他资产	267,846.44	110,168.98	143.12%	主要新增预付 CBD 房产购置款导致其他应收款增加以及清算资金往来增加
向中央银行借款	6,707,835.59	4,620,303.42	45.18%	主要系本期新增多笔大额再贷款业务
同业及其他金融机构存放款项	73,297.87	575,445.75	-87.26%	主要系同业存放的 5 亿定期存款到期
应交税费	208,758.20	79,901.55	161.27%	主要系应交所得税增加



应付债券	26,286,854.01	20,575,734.83	27.76%	主要系发行 24 湖州银行绿色债和 24 湖州银行小微债
股本	1,620,379.25	1,013,372.67	59.90%	主要系本期向全体股东配股
资本公积	1,672,405.65	-458,392.49	264.84%	主要系本期向全体股东配股溢价导致
其他综合收益	432,688.54	112,280.87	285.36%	主要系其他债权投资公允价值增值
利润表项目	2024 年度	2023 年度	变动幅度	变动原因说明
投资收益	715,736.96	127,298.10	462.25%	主要系本期交易性金融资产中期初购入的同业存单到期买卖价差收益增多；及其他债权投资中国债和地方政府债规模大幅增加相应投资收益增多
其他收益	5,941.44	8,958.76	-33.68%	主要系 2023 年收到一笔 296.10 万元的促进企业融资奖励
公允价值变动收益	-55,048.59	143,972.19	-138.24%	系同业存单规模下降导致期末公允价值变动相比期初下降，相应公允价值变动损益下降
其他业务收入	952.02	1,379.42	-30.98%	主要系出租收入减少
资产处置收益	309.53	41.65	643.22%	主要系本期新增处置汽车产生收益，上期无相关处置
信用减值损失	946,315.32	434,726.50	117.68%	主要系发放贷款和垫款减值损失增加
营业外收入	4,239.32	3,266.65	29.78%	主要系本期新增久悬未取款项收入
营业外支出	19,623.15	16,236.94	20.85%	主要系罚款支出及税款滞纳金支出增加
所得税费用	9,035.93	121,618.30	-92.57%	主要系递延所得税费用减少





营业执照

(副本)

统一社会信用代码

913300005793421213 (1/3)



扫描二维码
“国家企业信用信息公示系统”
了解企业信息、年报、许可、监管信息

名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

出资额 壹亿玖仟柒佰叁拾伍万元整

类型 特殊普通合伙企业

成立日期 2011年07月18日

执行事务合伙人 钟建国

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号

经营范围 许可项目：注册会计师业务(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准)。一般项目：财务咨询；企业管理咨询；税务服务；会议及展览服务；商务秘书服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；数据处理服务；软件销售；软件开发；网络与信息安全软件开发；软件外包服务；信息系统集成服务；信息技术咨询服务；信息系统运行维护服务；安全咨询服务；公共安全管理咨询服务；互联网安全服务；业务培训(不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训)(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)

登记机关



2026年02月12日

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

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

国家市场监督管理总局监制

本复印件仅供湖州银行股份有限公司天健审(2026)545号报告后附之用,证明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法经营,他用无效且不得擅自外传。



会计师事务所
执业证书

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：钟建国

主任会计师：

经营场所：浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路
128号

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：33000001

批准执业文号：浙财会〔2011〕25号

批准执业日期：1998年11月21日设立，2011年6月28日转制

证书序号：0019886

说明

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

发证机关：

2024年11月20日

中华人民共和国财政部制

本复印件仅供湖州银行股份有限公司天健审〔2026〕545号报告后附之用，
证明天健会计师事务所（特殊普通合伙）具有合法执业资质，他用无效且
不得擅自外传。





中国证监会公告〔2020〕100号

从事证券服务业务会计师事务所名单

2020年11月10日

从事证券服务业务会计师事务所名单				
序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	91110000051421390A	11000243	2020/11/02
2	北京国富会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108MA007YBQ0G	11010274	2020/11/02
3	北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）	911101020855453270	11000010	2020/11/02
4	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	91110000599649382G	11000241	2020/11/02
5	大华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108590676050D	11010143	2020/11/02
6	大信会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108590611484C	11010141	2020/11/02
7	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）	9131000005587870XB	31000012	2020/11/02
8	公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）	91320200078269333C	32020328	2020/11/02
9	广东正中珠江会计师事务所（特殊普通合伙）	91440101082725007Z	44010379	2020/11/02
10	广东中广信会计师事务所（特殊普通合伙）	91440101MA9UN3YT81	44010157	2020/11/02
11	和信会计师事务所（特殊普通合伙）	913701000611889323	37010001	2020/11/02
12	华兴会计师事务所（特殊普通合伙）	91350100084343026U	35010001	2020/11/02
13	利安达会计师事务所（特殊普通合伙）	911101050805090096	11000154	2020/11/02
14	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	91310101568093764U	31000006	2020/11/02
15	立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）	911301160796417077	13010023	2020/11/02
16	鹏盛会计师事务所（特殊普通合伙）	91440300770329160G	47470023	2020/11/02
17	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	913100000609134343	31000007	2020/11/02
18	容诚会计师事务所（特殊普通合伙）	911101020854927874	11010032	2020/11/02
19	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108556949923XD	11010130	2020/11/02
20	上会会计师事务所（特殊普通合伙）	91310106086242261L	31000008	2020/11/02
21	致训堂堂会计师事务所（普通合伙）	91440300770332722R	47470034	2020/11/02
22	四川华信（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）	91510500083391472Y	51010003	2020/11/02
23	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）	91320000085046285W	32000026	2020/11/02
24	唐山市新正会计师事务所（普通合伙）	911302035795687109	13020011	2020/11/02
25	天衡会计师事务所（特殊普通合伙）	91320000083158582J	32000010	2020/11/02
26	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	912300000793421213	23000001	2020/11/02
27	天圆全会计师事务所（特殊普通合伙）	9111010807890649376	11000374	2020/11/02
28	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）	9111010859062325668	11010150	2020/11/02
29	希格玛会计师事务所（特殊普通合伙）	91161013002340189X2	61010047	2020/11/02

http://www.csrc.gov.cn/pub/new-site/kjb/sjypgggba/202011/t20201102_385509.html

天健会计师事务所（特殊普通合伙）合法从事证券服务业务的备案工作已完成。







本复印件仅供湖州银行股份有限公司天健审(2026)545号报告后附之用,证明张荣亮是中国注册会计师,他无效且不得擅自外传。

