WZB 温州银行

重要提示

公司董事会及董事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

公司第七届董事会第六十四次会议通过了《温州银行股份有限公司2025年度报告》。

本年度报告中“公司”“本公司”“本行”“温州银行”均指温州银行股份有限公司；“集团”“本集团”均指温州银行股份有限公司及浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司。

公司2025年度财务报告已经浙江同方会计师事务所有限公司根据国内会计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

公司董事长、行长、主管会计工作负责人、会计机构负责人保证年度财务报告的真实、准确、完整。

目录

重要提示 2

公司简介 4

党委书记、董事长致辞 5

第一节 基本情况简介 6

第二节 主要会计数据和财务指标 7

第三节 经营情况分析 9

第四节 公司治理 17

第五节 股本变动及股东情况 20

第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况 22

第七节 重要事项 28

第八节 财务会计报告 31

第九节 附件 32

公司简介

温州银行股份有限公司成立于1998年12月，前身温州市商业银行由29家城市信用社、6家金融服务社和8家营业处整合而成，2007年顺利更名。通过多次增资扩股和股本结构优化，注册资本由2.90亿元增至66.92亿元。截至2025年末已在温州、上海、杭州、宁波、衢州、丽水、台州、舟山、金华、绍兴、嘉兴等11地设立11家分行和179家支行，共有机构191家（含总行），员工近5,000人，实现温州、衢州、台州、丽水4个地级市区县机构全覆盖，同时主发起设立浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司。

近年来，公司持续推进体制机制改革，2021年5月引入浙江农商联合银行作为战略投资者，资本实力、风险抵补能力、金融服务能力和可持续发展能力得到显著提升，转型发展进入全新阶段。公司坚持党建引领，全面提升公司治理和业务治理能力；坚持金融为民，大力服务地方实体经济，助力乡村振兴战略，不断提升金融服务质效；坚持业务转型方向，经营理念回归本源，效益、质量、规模协调发展，业务结构得到全面优化；坚持特色化经营，打造特色化的市场定位和客户服务能力，塑造鲜明的企业文化和银行品牌，形成差异化和可持续发展的核心竞争力。

公司先后获得中国最佳城市商业银行、浙江省金融机构改革创新优秀单位、在浙金融机构支持浙江经济发展优秀单位、浙江省服务业重点企业、温州市百强企业、温州市服务业三十强企业等一系列荣誉称号。公司位列2025年《银行家》全球银行1000强排名第361位，联合资信外部主体评级AAA，连续四年蝉联资产管理与财富管理行业“金誉奖”，多次荣获“英华奖”“天玑奖”“金牛奖”“介甫奖”等重磅奖项。连续五年获温州市委市政府年度综合考核先进单位，温州地区纳税总额连续多年持续保持温州市金融、国资系统首位。

党委书记、董事长致辞

2025年，本集团坚决落实中央、省市委及各级政府的决策部署，有力支持实体经济和区域发展，持续深化转型改革，紧紧围绕“强党建、优结构、控风险、提效益、稳发展”工作主线，推动经营管理全面提质增效，各项工作迈上新台阶。

坚持以高质量党建引领高质量发展，发展活力不断增强。强化党委领导核心作用，坚持党建与业务并进，将党的建设融入经营管理全过程，积极践行金融工作的政治性和人民性，不断提升专业性，以高质量党建引领高质量发展，持续做优金融“五篇大文章”。深入贯彻中央八项规定精神学习教育，坚持“四学联动”，提升党建思想塑魂领航能力。围绕年度重点任务，多元发挥党建+“7+N”模式，提升党建赋能经营发展能力。深化“清廉温行”建设，不断提升清风护航发展能力。

坚持以稳健经营融入公司发展大局，经营效益持续向好。截至2025年末，集团总资产5,214亿元，各项贷款余额3,163亿元，各项存款余额3,654亿元；实现营业净收入104.07亿元，拨备前利润72.78亿元，净利润20.95亿元。市场份额、综合实力争先进位，本行全球银行1000强排名第361位，联合资信外部主体评级AAA。纳税总额连续多年持续保持温州市金融、国资系统首位。

坚持以深耕实体服务地方经济发展，客户服务能力持续提升。坚定推进零售转型，优化资源配置，持续扩大普惠金融服务覆盖，集团普惠小微贷款余额1,119.88亿元；战略产品“温信贷”余额迈入“千亿大关”。持续优化资产结构，贷款占总资产比重60.66%。累计与55家异地温州商会签订战略合作，温商金融业务在吸引温商资本回流、服务本土民营经济中形成差异化优势。

坚持以轻资本经营应对市场变化，多措并举提升创利能力。通过做优结构、做强交易、做精负债，充分应对息差收窄、波动加大、低利率持续等挑战。2025年末，金融投资占总资产比重31%，营业收入超20亿元，实现量效双升。发行100亿元个人消费贷ABS产品和62亿元金融债，其中ABS产品荣获CNABS中国资产证券化最受欢迎机构奖项。

大道至简，实干为要。2026年是“十五五”规划的开局之年，站在新的起点，我们将以高度的责任感和使命感，将自身高质量发展融入金融强国建设和区域经济发展大局，秉持求真务实、锐意进取的精神，奋力书写金融高质量发展新篇章，为“十五五”开好局、起好步，为股东和客户创造更大价值。

党委书记、董事长：陈宪强

第一节 基本情况简介

一、法定中文名称：温州银行股份有限公司
法定英文名称：BANK OF WENZHOU CO.,LTD 简称：BANK OF WENZHOU
统一社会信用代码：91330000712559654A
金融许可证号：B0153H233030001
注册地址：温州市鹿城区会展路1316号温银大厦
办公地址：温州市鹿城区会展路1316号温银大厦
注册登记日期：1999年3月10日
注册登记地点：浙江省市场监督管理局
国际互联网网址：www.wzbank.cn
电子邮箱：wzbank@wzbank.cn
邮政编码：325000
客服热线：96699（浙江地区）；962699（上海地区）；0577-96699（其他地区）

二、法定代表人：陈宏强

三、董事会秘书：张劲松
联系地址：温州银行股份有限公司董事会办公室
联系电话：0577—88999906
传　　真：0577—88990092
电子信箱：wzyhdb@wzbank.cn

四、信息披露报纸：《金融时报》
信息披露网站：www.wzbank.cn
年度报告备置地点：公司董事会办公室

五、股权托管机构：浙江股权托管服务有限公司
办公地址：杭州市上城区龙舌路68号鹤鸣广宇大厦3楼
外部审计机构：浙江同方会计师事务所有限公司
办公地址：浙江省杭州市西湖区西溪街道马塍路36号3幢十层1001室

第二节 主要会计数据和财务指标

一、主要财务数据和指标

单位：（人民币）千元

经营业绩	本集团	本行		
	2025年	2025年	2024年	2023年
营业收入	10,406,587	10,374,286	9,266,098	7,311,853
营业利润	2,257,436	2,250,632	2,591,555	1,845,968
利润总额	2,240,683	2,234,662	2,576,778	1,815,860
净利润	2,094,933	2,090,368	1,919,626	1,745,843
归属于母公司股东的净利润	2,092,737	2,090,368	1,919,626	1,745,843
经营活动产生的现金流量净额	−5,392,524	−5,465,280	−929,578	5,641,616

单位：（人民币）元/股

项目	本集团	本行		
	2025年	2025年	2024年	2023年
每股净资产	3.91	3.91	3.69	3.39
基本每股收益	0.27	0.27	0.24	0.26
稀释每股收益	0.27	0.27	0.24	0.26
每股经营活动产生的现金流量净额	−0.81	−0.82	−0.14	0.84

注：每股净资产为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司股东的权益除以期末普通股股本总数。

单位：（人民币）千元

规模指标	本集团	本行		
	2025年	2025年	2024年	2023年
资产总额	521,389,831	519,712,034	505,386,020	500,385,917
客户贷款及垫款	316,300,500	314,813,736	297,506,679	282,560,424
其中：个人贷款及垫款	139,453,926	137,979,441	124,528,880	112,382,105
公司贷款及垫款	176,846,574	176,834,295	172,977,799	170,178,319
贷款损失准备	5,499,531	5,449,460	4,618,774	4,681,057
负债总额	489,131,648	487,540,828	474,678,458	471,687,094
客户存款	365,358,897	363,783,370	355,343,350	362,554,443
其中：个人存款	159,117,265	157,795,947	138,468,749	142,270,243
公司存款	206,241,632	205,987,423	216,874,601	220,284,200
股东权益	32,258,183	32,171,206	30,707,562	28,698,823
归属于母公司股东权益	32,173,479	32,171,206	30,707,562	28,698,823

二、补充会计数据和财务指标

单位：%

指标	本集团	本行		
	2025年	2025年	2024年	2023年
核心一级资本充足率	8.13	8.11	7.89	7.65
一级资本充足率	10.00	9.99	9.77	9.59
资本充足率	12.14	12.13	11.96	11.21
资产利润率	0.41	0.41	0.38	0.38
加权平均净资产收益率	7.07	7.06	6.82	8.04
流动性比例	71.26	71.25	57.47	37.64
不良贷款率	0.98	0.98	0.87	1.10
拨备覆盖率	177.05	177.13	179.59	151.08
贷款拨备率	1.74	1.73	1.55	1.66

三、贷款损失准备金的计提情况

单位：（人民币）千元

项目	本集团	本行
报告期初	4,665,984	4,618,774
本期计提/（转回）	3,475,689	3,455,689
本期收回原转销	247,009	245,977
本期核销	2,889,151	2,870,980
报告期末	5,499,531	5,449,460

四、股东权益变动情况

单位：（人民币）千元

项目	本集团				本行			
	报告期初	本期增加	本期减少	报告期末	报告期初	本期增加	本期减少	报告期末
实收股本	6,691,646	0	0	6,691,646	6,691,646	0	0	6,691,646
资本公积	12,277,492	0	0	12,277,492	12,277,492	0	0	12,277,492
其他综合收益	608,819	0	333,225	275,594	608,819	0	333,225	275,594
其他权益工具	6,000,000	0	0	6,000,000	6,000,000	0	0	6,000,000
盈余公积	494,080	209,037	0	703,117	494,080	209,037	0	703,117
一般风险准备	2,907,862	1,434,164	0	4,342,026	2,907,862	1,434,164	0	4,342,026
未分配利润	1,727,567	2,092,737	1,936,700	1,883,604	1,727,663	2,090,368	1,936,700	1,881,331
少数股东权益	0	84,704	0	84,704	—	—	—	—
股东权益合计	30,707,466	3,820,642	2,269,925	32,258,183	30,707,562	3,733,569	2,269,925	32,171,206

第三节 经营情况分析

一、经营环境的影响及其应对举措

报告期内，全球经济持续处于不平衡、不稳定状态，经济增长放缓，经贸环境急剧变化，整体形势复杂严峻；我国经济运行总体平稳、稳中有进，但深层次结构性矛盾问题继续显现，消费、投资增长动力不足。内外部诸多因素叠加，使得银行业竞争格局深度分化，中小商业银行的经营绩效持续承压。

报告期内，公司持续优化业务结构、强化风险管控、加强队伍管理，盈利能力和风险抵御能力不断增强，市场地位和品牌价值进一步提升，形成经营发展持续向好、质效齐升的良好局面。

二、主要业务情况

（一）公司金融业务

报告期内，公司以服务长三角地方经济发展为己任，主动融入浙江“十项重大工程”，积极为地方经济高质量发展注入金融动能。深化银政协同联动，相继与省属医院、区县人民政府、温州市工商联等达成战略合作，深化与温州市住房公积金合作，高效赋能地方发展；聚焦民营经济与特色产业，常态化开展企业大走访，全年走访民营企业逾2.45万次，信贷投放334亿元，不断扩大客群服务覆盖面；创新金融服务，与温州市科技局共同成立“温州科创金融服务团”，探索开展投贷联动、认股选择权服务，推出“温商赋能贷”产品，精准支持温商发展；深耕科创、外贸等重点客群，开展专项行业研究，打造“温科下午茶”“温银国际汇客厅”特色活动品牌，持续扩大市场影响力；完善产品服务体系，迭代“出口e贸贷”、“定付通”、“外汇通”等产品，提升企业网银服务便捷性，上线电证系统，实现国内信用证全流程线上化，全面优化服务质效与客户体验。

截至2025年末，企业贷款余额1,768.34亿元，较年初增加72.51亿元；科技贷款190.50亿元，服务企业1,588家。

（二）普惠金融业务

报告期内，公司紧扣国家普惠金融高质量发展战略，坚守"做小做广"经营理念，以服务小微、助力实体经济为使命，持续深化普惠金融差异化经营能力。一是战略产品引领业务跨越。公司以"温信贷"为核心抓手，持续推动信贷结构向"分散、小额、信用"方向优化调整，个人信用贷款规模实现历史性突破，有效破解小微客户抵质押不足难题。二是数字化赋能风控升级。公司构建覆盖信贷全生命周期的智能风控体系，持续迭代优化风控模型与策略，提升小微客群精准识别与风险管控能力，实现贷前审批高效智能处理。三是服务渠道持续下沉扩面。公司深化县域机构布局，坚持"深耕县域、下沉乡镇、聚焦小微"的业务定位，推进行业集群专业化经营，持续优化普惠金融资源配置，服务覆盖能力大幅提升。

截至2025年末，普惠小微贷款余额1,115.14亿元，同比增长9.38%，高于各项贷款增速3.56个百分点，圆满完成普惠"一增"目标。

（三）个人金融业务

报告期内，公司个人金融业务围绕高质量发展主题，坚持以客户为中心，以专业服务守护百姓财富，以场景业务便利客户生活，以金融活水激发消费潜能，不断创新产品、优化体验，以金融科技为引领，打造便捷、高效、温情的零售业务体系。公司积极探索差异化发展路径，坚持深耕区域市场，精准定位目标客户群，持续积累比较优势，着力提升服务效率与产能，为个人基础客户的积累和经营提供稳健支撑。

个人存款方面，面对复杂多变的市场环境及同业竞争压力，公司以实现个人存款占比提升为目标，通过精准施策和优化产品，有效激发了负债业务的内生增长动力。深入贯彻轻资本转型战略，全面拓展财富代销业务。丰富财富代销产品矩阵，满足不同客户资产配置需求；新增5家理财公司准入，重点引入低波动稳健型产品；新增4家优质基金公司合作，上架债券型、“固收+”等低波动产品；新增3家保险公司准入，严格把控准入标准，确保产品合规性与市场竞争力。财富系统建设赋能业务发展；成功上线远程智能双录系统，支持手机银行远程出单，大幅提升展业效率与客户体验；完成财富业务全渠道新核心系统对接改造，全面优化产品销售流程，提升业务处理效率。持续深耕客户分层经营，聚焦队伍财富业务和服务能力提升，强化产品、权益、培训等资源支持，推动个人基础客户数量快速增长；坚持开展“小Hi看市场”等投教服务，引导客户树立正确的投资观念，理性看待市场波动，陪伴客户实现财富成长。报告期内，个人存款余额1,577.96亿元，同比增加193.27亿元。

银行卡业务方面，多点推动场景业务，打造民生服务新生态，践行“金融为民”初心，以金融力量彰显惠民担当。升级代发薪酬业务配套权益包，建设手机银行代发权益专区，通过界面展示、互动游戏及权益发放等形式，有效提高资金留存率；扩大水电燃气代缴服务范围，依托金融科技赋能，实现288个水电燃气缴费项目平稳运行，有效满足不同地域客群的多样化缴费需求，提升区域获客能力；承担社保资金代发重任，推进社保卡全生命周期管理。积极响应“提振消费”政策导向，推动信用卡消费分期业务，重点聚焦家电、家装等大宗消费场景，推出专项分期产品，有效发挥金融对消费链条的拉动作用，以高质量金融供给激发消费潜能。

（四）金融市场业务

报告期内，公司严格贯彻落实各项监管政策要求，持续强化风险管理能力和提升盈利水平，坚持合规经营理念，持续完善金融市场业务制度体系和系统建设，强化内控合规管理，专注资金专业化运营。持续优化金融市场业务资产负债结构，资产配置均为债券、同业存单、公募基金等标准化债权资产；持续提升货币市场融资前瞻性统筹管理，合理优化同业负债产品和期限结构，持续构建多元化、广覆盖、深稳定的同业融资渠道；准确把握市场机遇，坚持稳定投资基本盘与激活交易属性并举，积极参与金融市场产品创新，丰富完善金融市场产品线，实现金融市场业务规模与收益稳健增长。

债券业务方面，动态调整债券投资组合和交易策略，债券投资业务规模和投资收益保持稳定增长；持续加强市场研究和分析能力，交易账簿主动把握市场波动机会，银行账簿全年较好把握住阶段性债市调整带来的配置机遇。

票据业务方面，公司票据业务稳步经营，市场活跃度持续提升；积极参与上海票交各类业务创新；有效协同公司、小微等业务条线，利用票据产品助力中小微企业，深化服务实体经济。

外汇业务方面，公司持续加强对外汇市场研究和分析，交易能力稳步提高，价差收益稳定增长；积极拓展交易渠道，增强报价及服务能力，市场活跃度和影响力显著提升，公司外汇交易连续五年稳居银行间外汇市场前百强。

贵金属业务方面，公司保持对贵金属市场的研究和分析，密切关注市场动向。面对贵金属市场波动，公司以严格的风险管理为前提，基于市场分析制定交易策略，稳健开展贵金属市场业务。

资产证券化业务方面，为创新消费金融服务模式，助力扩大内需、服务实体经济高质量发展，公司积极深耕银行间市场个人消费贷款信贷资产证券化业务，搭建规范高效、风控完备的消费金融资产证券化业务体系，已在市场成功公开发行数期个人消费贷款资产证券化产品。报告期内，公司累计发行“温兴”2025年个人消费贷款资产证券化项目三期，合计发行金额100亿元，产品对应底层基础资产均为个人消费贷款，充分盘活存量信贷资产，支持实体经济发展。

（五）资产管理业务

报告期内，公司始终秉承“普惠理财”的服务宗旨，坚持以客户为中心，稳步推进理财业务精细化运作，持续优化产品结构、强化投研能力，致力于为客户提供长期稳健的业绩回报和优质的投资体验。在产品体系建设方面，公司在深耕固收产品的基础上，把握权益市场走强契机，适时增发混合类私募理财，进一步丰富产品类型，满足不同风险偏好投资者的多元化财富管理需求。在投资运作方面，遵循“固收打底、多元增强”的投资策略，聚焦固收资产领域，布局债权类资产，夯实收益安全基础，同时适度布局优质权益资产，优化配置结构，以多元策略组合提升资产收益稳定性，助力客户实现资产稳健增长。

凭借专业的投资运作能力、稳健的业绩表现，公司理财业务在行业内获得广泛认可。报告期内先后斩获“第七届中国银行业理财英华示范机构—优秀理财银行”“金誉奖—优秀固收类银行理财产品”“2025年度卓越财富管理银行”“2025年度济安金信—群星汇‘五星奖’”“2025年度济安金信—群星汇‘众星奖’”等多个奖项。

截至2025年末，理财产品存续规模535.14亿元，理财资产合计560.28亿元。

三、报告期内主要经营情况

（一）主要财务指标增减幅度

单位：（人民币）千元

项目	本集团	本行	
	金额	金额	增减幅度（%）
总资产	521,389,831	519,712,034	2.83
总负债	489,131,648	487,540,828	2.71
股东权益	32,258,183	32,171,206	4.77
主营业务利润	2,257,436	2,250,632	−13.16
净利润	2,094,933	2,090,368	8.89

（二）主营业务收入构成情况

单位：（人民币）千元

业务种类	本集团	本行
贷款利息收入	15,044,179	14,992,983
存放中央银行利息收入	336,530	335,890
存放同业利息收入	61,193	59,315
拆放同业利息收入	52,763	52,763
买入返售金融资产利息收入	90,670	90,670
金融投资利息收入	2,384,937	2,384,937
手续费及佣金收入	578,905	578,893
资产处置收益	2,480	2,480
投资收益	1,664,100	1,664,100
公允价值变动收益	−516,905	−516,905
汇兑收益	−3,128	−3,128
其他业务	33,172	33,152
合计	19,728,897	19,675,150

（三）资产质量分析

1. 贷款

（1）贷款和垫款按行业分类

单位：（人民币）千元

行业	本集团		本行	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
农、林、牧、渔业	5,033,379	1.59	4,810,889	1.53
采矿业	436,560	0.14	404,556	0.13
制造业	52,043,035	16.45	51,902,239	16.49
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	1,562,154	0.49	1,559,575	0.50
建筑业	23,403,470	7.40	23,243,616	7.38
批发和零售业	89,553,405	28.31	89,192,362	28.33
交通运输、仓储和邮政业	5,235,011	1.66	5,210,905	1.66
住宿和餐饮业	5,177,225	1.64	5,022,919	1.60
信息传输、计算机服务和软件业	3,801,508	1.20	3,795,700	1.20
金融业	519,575	0.16	519,575	0.16
房地产业	15,275,012	4.83	15,272,792	4.85
租赁和商务服务业	51,353,599	16.24	51,326,427	16.30
科学研究和技术服务	4,662,409	1.47	4,658,877	1.48
水利、环境和公共设施管理业	17,015,427	5.38	17,013,257	5.40
居民服务、修理和其他服务业	2,665,899	0.84	2,458,069	0.78
教育	1,521,155	0.48	1,513,202	0.48
卫生、社会工作	747,327	0.24	745,393	0.24
文化、体育和娱乐业	2,533,668	0.80	2,520,460	0.80
公共管理、社会保障和社会组织	19,414	0.01	19,414	0.01
个人贷款（不含个人经营性贷款）	32,787,929	10.37	32,670,169	10.38
买断式转贴现	953,342	0.30	953,342	0.30
贷款和垫款总额	316,300,500	100	314,813,736	100

（2）集团客户授信业务的风险管理情况

报告期内，公司持续加强集团客户管理，对集团客户进行充分尽职调查，基于“实质重于形式”的原则对客户关联关系进行识别，根据集团客户的信用状况、经营情况、担保措施及资金需求等信息，合理核定授信方案。严禁刻意规避公司

集团关联客户授信政策、恶意分拆规避授信权限限制等违规行为。同时不断加强集中度风险管控和大额风险暴露管理，对于存量超集中度、大额风险暴露指标客户，在续授信期间须制定明确的压缩计划；对于新增客户，要从严控制集中度，实行总额控制。

（3）重组贷款情况

报告期末，重组贷款余额4.66亿元。

（4）不良贷款情况及采取的相应措施

截至2025年末，不良贷款余额30.77亿元，不良率0.98%，偏离度98.89%。

报告期内，公司全力推进不良贷款控新降旧工作，不断强化业务准入、优化预警模型、加快大额客户风险化解、加强房地产及政府相关业务的风险管控，通过驻点机构帮扶等措施，推进不良清收处置，取得良好成效。

2. 投资

（1）持有的债权情况

单位：（人民币）千元

类别	本集团	本行
交易性金融资产	27,307,038	27,307,038
债权投资	59,211,176	59,211,176
其他债权投资	83,715,972	83,715,972

（2）对外投资情况

单位：（人民币）千元

参股公司名称	本集团	本行
泰顺温银村镇银行	0	89,123

3. 抵债资产

单位：（人民币）千元

类别	本集团		本行	
	原值	跌价准备	原值	跌价准备
房屋及建筑物	1,833	1,833	1,833	1,833
其他	229	229	229	229
合计	2,061	2,061	2,061	2,061

（四）逾期未偿债务情况

报告期内，未发生逾期未偿债务情况。

四、主要或有风险的表外事项

单位：（人民币）千元

项目	本集团	本行
开出银行承兑汇票	49,413,872	49,413,872
开出保函	391,088	391,088
开出信用证	11,944,816	11,944,816

五、机构建设情况

报告期末，公司分支机构情况见下表：

序号	所在区域	分行	营业地址	辖内支行数
1	温州	温州分行	浙江省温州市鹿城区会展路1316号温银大楼裙楼2—3层	104
2	上海	上海分行	上海市黄浦区九江路333号一、二、三、二十二楼	16
3	杭州	杭州分行	浙江省杭州市上城区采荷街道东业路68号	13
4	宁波	宁波分行	浙江省宁波市鄞州区世纪大道北段555—1号温州银行大厦	9
5	衢州	衢州分行	浙江省衢州市柯城区白云中大道29幢	6
6	丽水	丽水分行	浙江省丽水市莲都区白云街道大洋路199号	9
7	台州	台州分行	浙江省台州市椒江区葭沚街道中心大道181号德智和大厦裙楼1—2层及北幢16—17层	11
8	舟山	舟山分行	浙江省舟山市普陀区东港街道文康街29号301、29号401、31号、33号、35号、37号、39号	3
9	金华	金华分行	浙江省金华市婺城区八一南街1238号逸佳苑综合楼1—3层	7
10	绍兴	绍兴分行	浙江省绍兴市越城区城南街道解放南路1155号	1
11	嘉兴	嘉兴分行	浙江省嘉兴市南湖区花园广场104室、105室、106室、212室、213室、214室	—
合计		11	—	179

六、资本管理

（一）资本充足率情况

单位：（人民币）千元

项目	本集团	本行
核心一级资本净额	26,042,417	25,911,754
一级资本净额	32,047,653	31,911,754
资本净额	38,902,772	38,735,896
风险加权资产总额	320,493,276	319,391,881
核心一级资本充足率（%）	8.13	8.11
一级资本充足率（%）	10.00	9.99
资本充足率（%）	12.14	12.13

（二）杠杆率情况

单位：（人民币）千元

项目	本集团	本行
一级资本净额	32,047,653	31,911,754
调整后的表内外资产余额	587,716,026	585,933,893
杠杆率（%）	5.45	5.45

七、各类风险和风险管理情况

（一）信用风险管理

信用风险是指由于债务人或交易对手违约或信用质量发生变化，从而给公司造成损失的风险。公司承担的信用风险主要分布于组织类业务、投资类业务、担保、承兑以及其他实质上由公司自身承担信用风险的表内外业务。

报告期内，公司坚持“审慎、稳健”的风险偏好，建立与发展战略相适应的风险偏好体系，保证风险拨备和资本充足水平，全面提升风险管理能力以适应业务发展和创新的需要，实现风险管理创造价值，为公司高质量发展战略目标提供有

效保障。一是定期从信贷业务类型、行业投向、业务期限、担保方式以及资产质量等多方面评估信用风险，识别存在的主要风险点及风险管理短板；二是强化重点领域风险防范，加强风险监测，持续完善对重点领域的风险化解；三是积极推进数智化转型，建设并不断完善大数据风控体系，进一步提高风控精准度。

（二）市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格等）变动而引起的金融工具价值变化，进而可能造成未来收益或者未来现金流量潜在损失的风险。公司承担的主要市场风险类别为利率风险和汇率风险。

公司市场风险管理按银行账簿与交易账簿进行分类管理；建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的市场风险管理体系，建立市场风险限额管理体系，以控制具体交易策略或投资组合实质风险敞口为目的的敏感性限额、敞口限额等；定期开展市场风险压力测试，评估市场风险敞口在市场重大波动、政策变化等各类压力情景下的预期损失。

报告期内，公司市场风险曝险资产为交易账簿中债券、外汇、贵金属和公募基金等交易性金融资产，其中外汇风险敞口净额为0.22亿元，债券资产组合PVBP合计158.3万元，市场风险敞口较小，市场风险整体安全可控。

（三）流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。公司流动性风险主要源于贷款、交易、投资等提供资金的活动以及对流动性资产的管理。

报告期内，公司根据宏观经济形势和央行货币政策，结合自身资产负债业务增长和流动性缺口情况，坚持安全性、流动性、盈利性“三性平衡”的经营原则，严格执行监管要求，完善流动性风险管理体系，不断提高流动性风险管理的前瞻性和科学性，确保公司流动性风险处于安全范围。为加强流动性风险管控，公司主要采取以下措施：一是强化合格优质流动性资产管理，确保流动性储备充裕，实现风险与收益相平衡；二是积极拓展多元化的融资渠道，加强同业联系，多渠道、多方式拓宽融资渠道，确保公司负债来源稳定、流动性风险可控；三是强化日间流动性风险管理，优化资金头寸管理系统功能，提高头寸预报管理效率，提升头寸管理能力；四是制定流动性风险管理政策和流动性风险应急预案，定期重检流动性风险限额，进一步完善流动性风险预警体系和流动性指标监测。报告期末，公司各项流动性风险指标分析如下：

1. 流动性比例

集团流动性比例71.26%，公司流动性比例71.25%，符合≥25%的监管要求。

2. 流动性覆盖率

集团流动性覆盖率260.90%，公司流动性覆盖率259.52%，符合≥100%的监管要求。

3. 净稳定资金比例

集团净稳定资金比例126.36%，公司净稳定资金比例126.07%，符合≥100%的监管要求。

4. 流动性匹配率

集团流动性匹配率177.94%，公司流动性匹配率177.93%，符合≥100%的监管要求。

（四）操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。

报告期内，公司持续监测操作风险关键风险指标，建立操作风险内外部定期报告机制及重大操作风险事件报告机制。根据操作风险偏好，定期评估操作风险防控工作执行情况，划定操作风险等级，全面了解掌握操作风险总体情况及风险隐患，及时做好风险控制措施；上线操作风险管理系统，跟踪落实问题整改及相关问责工作，深挖违规问题根源和症结，做好溯源治理和风险提示。

（五）国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使银行在该国家或地区的业务存在遭受损失，或使银行遭受其他损失的风险。国别风险可能由一国或地区经济状况恶化、政治和社会动荡、资产被国有化或被征用、政府拒付对外债务、外汇管制或货币贬值等情况引发。

公司建立与国别风险暴露规模和复杂程度相适应的国别风险管理体系，持续加强国别风险的评估与管理。一是适时调整国别风险等级，基于各国宏观经济发展变动情况、外部评级情况等因素，综合判定各国风险等级，将国别风险等级划分为低、较低、中、较高和高国别风险；二是持续开展国别风险限额管理，定期监测限额管理的执行情况，严格控制国别风险敞口处于限额之内。

报告期内，全球政治、经济环境面临着各类不稳定因素，但公司国别风险管理情况良好，国别风险敞口主要集中在低、较低风险国家或地区，国别风险不会对公司业务经营产生重大影响。

（六）银行账簿利率风险管理

银行账簿利率风险是银行账簿面临的主要市场风险，是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险。

公司建立银行账簿利率风险管理体系，明确实施管理的政策和程序，明确银行账簿利率风险报告、内部控制、应急处置及信息系统建设要求。

报告期内，公司遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，同时结合自身经营状况，关注可能面临的利率风险；不断完善银行账簿利率风险相关管理制度，优化限额及管理流程。报告期内，公司在利率场景假设基础上主要采用敏感性缺口分析、久期分析等方法评估银行账簿利率风险。

（七）声誉风险管理

声誉风险是指公司经营管理行为、员工行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对公司形成负面评价，从而损害公司品牌价值，不利公司正常经营，甚至影响行业形象、市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，公司进一步建立健全声誉风险治理架构、全流程管理制度和工作机制，推动加强常态化建设，主动应对化解声誉风险、声誉事件，最大程度减轻对各方造成的负面影响；强化整章建制，进一步强调前瞻性、匹配性、全覆盖和有效性四项重要原则，提升声誉风险管理预见性；建立网络安全工作责任制，明确和落实公司各级党委领导班子、领导干部网络安全责任，进一步加强网络安全工作；强化监测预警，实时动态监测网络舆情，争取舆情处置的主动权；强化学习培训管理，定期开展声誉风险教育培训，提高全员声誉风险防范意识和处置舆情事件的应对能力；定期开展声誉风险隐患排查，从源头上防范触发声誉风险的因素；强化应对处置，建立与相关部门的常态化联系和协作会商机制，制定应急预案，实现信息互通、上下联动，形成舆情应对合力；依托主流媒体持续扩大正面舆论声势，营造良好的舆论氛围。

公司已建立并持续完善“六位一体”的舆情感知与管控体系，实现舆情风险的早预警、早发现、早处置，切实维护公司品牌形象和市场信誉。

（八）信息科技风险管理

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

报告期内，公司持续提升数字化服务能力，强化面向客户与市场、面向管理与风险控制的科技支撑体系，强化安全运营，以监管政策为导向，推进信息科技风险管控措施全面落地；完成新一代核心系统投产上线，实现技术底座的自主可控，系统性能显著提升，用户体验得到全面优化；建设系统基础监控平台，优化应用监控系统，逐步完善应用性能监测、交易链路跟踪和异常告警能力，进一步提升系统运维风险管控水平；开展业务影响分析和接管真实业务的业务连续性演练，优化应急预案和数据备份策略，保障业务连续性；推进网络安全建设，开展网络安全等级保护测评和重要系统安全检测评估，顺利完成重要时期安全保障任务，显著提升网络攻击自动化应急处置能力；完善数据安全管理体系，加强应用系统敏感信息风险监测技术措施，降低数据泄漏风险；持续开展IT风险监测评估和IT专项审计，进一步强化“科技、风险、审计”三道防线履职效能，整体风险隐患持续收敛。报告期内，公司系统运行平稳，关键业务系统无计划外中断，未发生重大信息科技风险事件。

八、消费者权益保护工作情况

公司深入践行“以人民为中心”的发展理念，将消费者权益保护纳入经营管理全链条，聚焦客户“急难愁盼”问题精准发力，持续健全消保体制机制、强化事前风险防控、深化投诉溯源治理、完善内外部协同联动，以扎实的消保工作为公司高质量发展注入民生温度与责任担当。

报告期内，公司扎实推进金融知识宣传教育工作，创新宣传形式、拓展宣传渠道，积极联合公安、广播、电台等渠道，创新推出“宣教+运动”“宣教+快递”等跨界融合模式，为不同人群、不同年龄、不同领域的消费者打造一系列场景化、趣味化的宣传活动，相关工作获得社会各界的充分肯定。

报告期内，公司持续完善多元投诉化解机制，建立快速响应与联动处置流程，切实提升投诉处理质效。全年各渠道受理消费投诉929件，投诉响应率100%，投诉办结率100%，投诉业务类别主要涉及贷款、信用卡等业务，投诉地区主要分布在温州、上海、杭州等。

九、新年度公司发展展望

2026年作为“十五五”规划的开局之年，也是温州银行转型升级的关键一年。面对新形势与新挑战，公司将以苦练内功来应对外部挑战，强化责任担当，主动作为、靠前谋划，紧紧围绕“强党建、优结构、控风险、提效益、稳发展”的战略目标，努力打造差异化竞争优势，聚焦高质量发展笃行实干，推动公司发展实现质的有效提升和量的合理增长，确保达成年度经营计划，助力“十五五”开好局、起好步。

（一）新年度经营形势分析

2025年，国民经济保持稳中有进态势，高质量发展取得新成效，“十四五”胜利收官。2026年，经济持续稳中向好有条件、有支撑。一是经济平稳发展的基础不断夯实。经济总量稳步增长，制造业增加值连续16年稳居世界首位，经济底盘更实、抗风险能力更强。二是新动能持续壮大。人工智能等新一代技术蓬勃发展，创新指数排名进入全国前十，不断激发经济活力。三是政策支持力度较强。中央经济工作会议明确，继续实施更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策，发挥存量政策和增量政策集成效应，加大逆周期和跨周期调节力度。

（二）新年度发展思路

全面贯彻落实党的二十大和二十届历次全会精神，认真落实中央经济工作会议决策部署，紧密围绕省市委及各级政府“十五五”规划要求，坚持稳中求进工作总基调，坚持以全面从严治党、全面从严治行筑牢发展基石，提升金融服务质效，厚植内生增长动能，保持向上、向新、向优的奋斗姿态，不断强化错位发展优势，推动各项工作再上新台阶。

（三）新年度主要发展举措

一是强化党建引领，赋能转型发展。以“强党建”为统领，系统谋划温州银行“十五五”发展规划。焕新“瓯越先锋”党建品牌，形成年度“党建+”龙头项目，进一步深化“支部建在支行”机制建设，加快把党建优势转化发展胜势，持续推进“清廉部室”“清廉支行”“回头看”工作，培育可持续、有引领力的清廉标杆点。

二是加力做好“五篇大文章”，推进业务转型。紧跟国家及省市战略部署，加大信贷投放力度，服务地方经济发展。深化分层分类经营策略，聚焦行业集群与下沉市场双向发力，优化网格管理及数字化精准获客，持续扩大中小企业等核心客群规模，夯实基础客群。

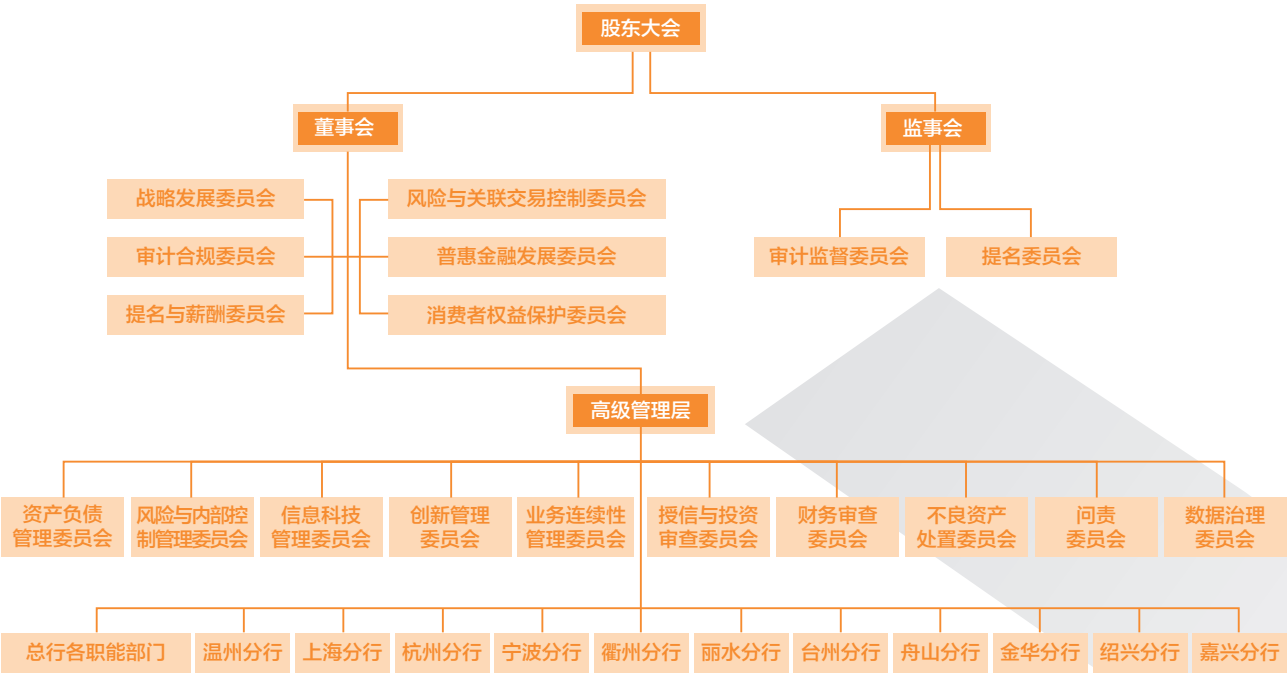
三是深化科技赋能，筑牢数字化转型根基。健全数字金融体系，延续“温芯工程”开发，启动新一代信贷管理系统建设，打造开放银行体系。推进“三横一纵”AI体系落地，完善AI安全治理，培育新质生产力。加强数据建设，迭代完善系统功能，确保“云信贷”顺利上线，提升智能化金融服务水平，构建普惠金融数智新生态。

四是聚焦人才强行，激发队伍内生动力。围绕战略发展目标与员工能力提升需求，逐步完善教育培训体系，全力打造高素质干部队伍；拓宽招引渠道，聚焦复合型、紧缺型人才，推进干部双向交流，持续推动人才梯队建设的可持续发展；持续提升普惠客户经理的风控及业务能力，构建“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制。

第四节 公司治理

一、公司治理架构图

温州银行组织架构图



二、公司治理情况

报告期内，公司遵照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规和公司《章程》规定，强化党委领导核心作用，严格落实党委研究讨论是董事会、高级管理层决策重大问题前置程序的规定，将加强党的领导和完善公司治理有机统一，持续健全各治理主体运行机制，提升公司治理水平，为实现可持续、高质量发展提供治理保障。

2025年11月15日，本行2025年第一次临时股东会审议通过了《关于修订<温州银行股份有限公司章程>的议案》《关于不再设立监事会的议案》。2026年1月28日,《温州银行股份有限公司章程》获得国家金融监督管理总局浙江监管局核准，本行监事会及监事依法撤销。董事会审计合规委员会依法承接监事会职权，监事会议事规则等监事会相关公司治理制度同步废止。

（一）关于股东大会

股东大会是公司的权力机构，由全体股东组成。股东大会主要负责制定章程，选举和更换董事、股东监事、外部监事，决定本公司经营方针和重大投资计划，审议批准董事会、监事会报告、年度财务预算决算方案、利润分配方案等重大事项。

2025年6月28日，公司于温州市鹿城区会展路1316号温银大厦召开2024年度股东大会，审议通过董事会工作报告、监事会工作报告、财务预算等6项议题。律师现场见证并出具法律意见书。

2025年11月15日，公司于温州市鹿城区会展路1316号温银大厦召开2025年第一次临时股东大会，审议通过修订《温州银行股份有限公司章程》、不再设立监事会等4项议题。律师现场见证并出具法律意见书。

会议的通知、召集和表决程序均严格遵照公司《章程》和《温州银行股东大会议事规则》有关规定，确保股东依法享有对公司经营情况的知情权、参与权和表决权。

（二）关于董事会

董事会是股东大会的执行机构和公司的经营决策机构，对股东大会负责。董事会主要负责召集股东大会并向其报告工作，制定本公司发展战略并监督战略实施，决定年度经营考核指标，选举董事长，聘任行长、副行长、董事会秘书等高级管理人员，决定内部管理机构和分支机构设置，制定基本管理制度等职责。

1. 董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，董事会依照公司《章程》相关规定，认真履行相应职责，严格执行两次股东大会共计10项决议。

2. 董事会会议召开情况

报告期内，公司共召开董事会例会4次，临时会议12次，审议议题139项，提出管理建议4项。董事会认真履行职责，有效发挥决策职能，切实维护股东和公司整体利益。

3. 董事会下属各专门委员会履职情况

公司董事会下设战略发展、审计合规、提名与薪酬、风险与关联交易控制、消费者权益保护和普惠金融发展等6个专门委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。报告期内，公司进一步优化董事会各专门委员会工作机制，充分发挥各专门委员会的专业职能作用，严格按照公司《章程》、专门委员会议事规则履行职责，有序开展工作。

报告期内，各专门委员会共召开会议37次，审查132项议题。具体情况如下：

董事会战略发展委员会召开会议6次，审查年度业务经营计划等议题10项。

董事会提名与薪酬委员会召开会议4次，审查年度绩效考核方案等议题10项。

董事会风险与关联交易控制委员会召开会议16次，审查风险与内部控制管理评估情况等议题80项。

董事会审计合规委员会召开会议7次，审查年度财务预算等议题28项。

董事会消费者权益保护委员会召开会议2次，审查年度消费者权益保护工作情况等议题2项。

董事会普惠金融发展委员会召开会议2次，审查年度普惠金融业务经营计划等议题2项。

4. 董事会学习、培训、调研情况

报告期内，董事会持续开展“第一议题”学习，坚持党建引领，持续深入学习中央大政方针、法律法规及监管政策，确保公司发展始终沿着正确方向前进，并组织董事参加中国银行业协会举办的公司治理四季讲堂系列培训活动，提升履职能力。

独立董事赴分行开展调研活动，了解经营发展中的风险管理、内控合规、普惠金融业务、消费者权益保护等情况，提出专业意见；参加消保普法等专题活动，贡献专家力量。

（三）关于监事会

监事会是本公司的监督机构，对股东大会负责。监事会主要负责监督董事会、高级管理层及其成员履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理等，评价董事、监事和高级管理人员履职情况等职责。

1. 监事会会议召开情况

报告期内，公司召开监事会例会4次，临时会议2次，审议议题60项，发出监督建议共计9项。监事会就有关事项提出客观、公允的独立意见，切实发挥监督作用，维护股东和公司整体利益。

2. 监事会下属各委员会履职情况

监事会下设提名委员会、审计监督委员会两个专门委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。

报告期内，各专门委员会严格按照公司《章程》、专门委员会议事规则有序开展工作，有效履行职责。报告期内，各专门委员会共召开会议8次，审查议题46项。具体情况如下：

监事会提名委员会召开会议3次，审查董事、监事、高级管理人员履职评价结果等议题5项。监事会审计监督委员会召开会议5次，审查风险与内部控制管理评估情况等议题41项。

3. 监事会专项调研监督情况

报告期内，监事会开展客户信息泄露风险控制管理专项监督。围绕机构经营现状及风险管理、本公司合规体系有效性建设等热点、难点方面，组织开展基层走访和专项调研，通过实地掌握情况信息，客观分析困难短板，提出具有针对性的对策建议，发挥健全内控机制、改进经营管理的积极作用。

4. 监事会学习、培训情况

报告期内，监事会常态化组织学习最新监管政策法规材料。

（四）关于高级管理层

报告期内，公司定期组织召开高级管理层会议，研究分析当前宏观经济金融形势和最新政策，回顾总结阶段工作并分析工作中存在的问题和不足，提出下阶段工作目标和主要措施；按时向董事会报告经营管理工作推进情况，反馈工作重难

点，并自觉接受监事会监督。公司高级管理层严格按照法律法规和公司《章程》认真履行职责，切实执行股东大会、董事会各项决议。

（五）关于信息披露及透明度

公司按照信息披露的有关要求，提高信息披露的及时性、准确性和完整性，并确保所有股东平等获得信息机会。

1. 年度信息披露

公司依规在官网披露2025年度报告、2025年度第三支柱信息报告；在《金融时报》上刊登2025年度报告摘要；在公司董事会办公室和各分支机构备置年度报告供投资者及利益相关人查阅。

2. 季度信息披露

公司依规在官网披露季度信息报告、第三支柱信息报告。

3. 临时信息披露

公司依规在官网披露重大关联交易、对外投资入股、变更外部审计机构等3项临时重大信息。

4. 公司认真对待股东的来信、来电、来访咨询，方便投资者及时了解公司信息，切实维护广大股东的合法权益。

三、自主经营情况

公司在中国人民银行和国家金融监督管理总局的监管下，保持业务、人员、资产、机构和财务五方面完全独立，为自主经营、自负盈亏的独立法人，具有独立、完整的业务及自主经营能力。

四、高级管理人员的考评及激励机制情况

公司建立健全科学合理的薪酬管理组织架构，持续优化高级管理人员考评及激励机制。董事会通过考核分配机制激励与约束高级管理人员；按照国家有关法律和政策规定，制定公司薪酬管理制度和相关政策；董事会下设提名与薪酬委员会，前置审查研究各项薪酬事项。

五、内部控制和内部审计

（一）内部控制制度的完整性、合理性、有效性

公司持续跟踪评估内控制度的时效性、适用性、全面性、可控性、约束性，扎实推进内部控制管理机制建设，完善制度体系和组织架构，提升业务系统管控能力，优化业务流程管理。公司加强内部检查检辅和审计监督力度，针对内外部检查发现业务流程中存在的内控缺陷和系统漏洞，梳理风险点并采取适当的控制措施，及时研究系统性改进的管控方法，从而建立标准统一的业务流程和管理流程。报告期内，公司根据监管规定和行内管理情况制定制度修订计划，定期跟踪制度建设情况，积极搭建层次清晰、覆盖全面的制度体系。

（二）内部审计

公司建立独立垂直的审计组织体系，董事会承担内部审计独立性和有效性的最终责任，董事会下设审计合规委员会，组织指导内部审计工作。董事会设立审计部，独立履行审计监督、评价和咨询职能，统一组织、管理和报告公司审计工作。

报告期内，公司审计工作以“防风险、增效能、促发展”为主线，完善审计机制建设，拓展审计广度深度，在促进改善经营管理、挽回经济损失、强化风险防范等方面发挥较大作用。一是全面实施审计监督，服务公司经营发展大局。围绕业务发展关键领域和薄弱环节做精各类业务专项审计，围绕战略执行、资产质量、经营效益、内控合规和队伍建设等方面推动机构审计全覆盖，围绕权力运行、经营决策、管理行为等方面做深干部经济责任审计和员工行为审计，全力服务公司发展大局。二是推动数字化审计，持续发挥非现场审计成效。加强数据基础扩源和数据分析队伍建设，围绕业务风险点常态化开展非现场监测审计，推动风险防控关口前移；加强审计模型创建和优化，提高审计疑点挖潜能力，实现靶向审计，提升审计针对性。三是加大审计成果运用，不断强化风险防范作用。开展典型性问题通报警示，引导机构和员工自查自纠，促进“审计一点，规范一片”；强化审计问题分析，向管理部门、经营机构发送管理建议书及风险提示，防范化解重要业务风险；推动成果信息共享，注重问题源头整改，促进建章立制、提质增效。

第五节 股本变动及股东情况

一、股本变动情况

（一）报告期内股东股权变更情况

单位：股，%

项目	报告期初		报告期末	
	持股数	比例	持股数	比例
国有法人股	3,976,224,106	59.42	3,976,224,106	59.42
其他法人股	2,306,343,955	34.47	2,308,289,464	34.50
自然人股	409,077,443	6.11	407,131,934	6.08
总股份	6,691,645,504	100.00	6,691,645,504	100.00

注：1. 报告期内，公司法人股东股权变更5户，合计90,064,120股；公司自然人股东股权变更31户，合计6,176,911股。

2. 报告期末，公司股东总数2,017户，其中国有法人股17户，其他法人股113户，自然人股1,887户。被司法冻结的股东1户，冻结207,592股。

（二）截至报告期末前三年股份发行情况

截至报告期末前三年，公司未发生增资扩股情况。

二、股东情况

（一）报告期末前十名股东持股情况

单位：股，%

序号	股东名称	股东性质	持股数	持股比例
1	温州市国有金融资本管理有限公司	国有法人	1,694,915,254	25.33
2	温州市名城建设投资集团有限公司	国有法人	746,882,450	11.16
3	衢州信安发展股份有限公司	国有法人	576,599,994	8.62
4	温州菜篮子集团有限公司	国有法人	201,223,917	3.01
5	浙江萧山农村商业银行股份有限公司	其他法人	169,491,525	2.53
6	浙江乐清农村商业银行股份有限公司	其他法人	169,491,525	2.53
7	温州市财务开发有限公司	国有法人	145,592,299	2.18
8	温州市工业与能源发展集团有限公司	国有法人	134,606,064	2.01
9	温州开发投资有限公司	国有法人	132,328,369	1.98
10	畅欧实业（浙江）有限公司	其他法人	132,100,000	1.97
	合计		4,103,231,397	61.32

（二）报告期末主要股东情况

单位：股，%

序号	股东名称	持股数	关联持股数	持股比例	关联持股比例	股权出质比例
1	温州市国有金融资本管理有限公司	1,694,915,254	1,694,915,254	25.33	25.33	—
2	浙江乐清农村商业银行股份有限公司	169,491,525	1,365,932,203	2.53	20.41	—
3	浙江萧山农村商业银行股份有限公司	169,491,525		2.53		
4	浙江永嘉农村商业银行股份有限公司	128,644,068		1.92		
5	浙江温州瓯海农村商业银行股份有限公司	67,796,611		1.01		
6	浙江苍南农村商业银行股份有限公司	67,796,610		1.01		
7	浙江瑞安农村商业银行股份有限公司	67,796,610		1.01		
8	浙江温州鹿城农村商业银行股份有限公司	67,796,610		1.01		
9	浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司	67,796,610		1.01		
10	浙江富阳农村商业银行股份有限公司	67,796,610		1.01		
11	浙江诸暨农村商业银行股份有限公司	67,796,610		1.01		
12	浙江禾城农村商业银行股份有限公司	67,796,610		1.01		
13	浙江东阳农村商业银行股份有限公司	67,796,610		1.01		
14	浙江温岭农村商业银行股份有限公司	67,796,610		1.01		
15	浙江平阳农村商业银行股份有限公司	50,847,458		0.76		
16	浙江温州龙湾农村商业银行股份有限公司	50,847,458		0.76		
17	浙江德清农村商业银行股份有限公司	50,847,457		0.76		
18	浙江文成农村商业银行股份有限公司	33,898,305		0.51		
19	浙江泰顺农村商业银行股份有限公司	23,728,814		0.35		
20	浙江温州洞头农村商业银行股份有限公司	10,169,492		0.15		
21	温州市名城建设投资集团有限公司	746,882,450	815,396,172	11.16	12.18	—
22	温州市城市建设投资有限公司	68,513,722		1.02		
23	衢州信安发展股份有限公司	576,599,994	631,349,652	8.62	9.44	98.61
24	湘财股份有限公司	54,749,658		0.82		30.92
25	温州菜篮子集团有限公司	201,223,917	333,223,917	3.01	4.98	25.74
26	浙江东日股份有限公司	78,000,000		1.17		—
27	温州东方集团有限公司	54,000,000		0.81		—
28	温州市财务开发有限公司	145,592,299	311,904,655	2.18	4.66	—
29	温州开发投资有限公司	132,328,369		1.98		48.97
30	温州国投建设有限公司	17,000,000		0.25		—
31	温州联合产权交易中心有限公司	16,000,000		0.24		—
32	温州市国有资本投资运营有限公司	983,987		0.01		—
33	昌泰控股集团有限公司	125,624,733	125,624,733	1.88	1.88	—
	合计	5,278,346,586	5,278,346,586	78.88	78.88	—

第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	报告期末持股数
陈宏强	党委书记、董事、董事长	男	1970.11	—
邢　岛	党委副书记、董事、行长、财务负责人	男	1975.07	—
吴建虹	党委副书记	女	1975.07	—
葛立新	董事	男	1966.10	—
潘复生	董事	男	1967.01	—
邵新力	股东董事	男	1971.10	—
苏加标	股东董事	男	1965.11	—
王　健	股东董事	男	1973.09	—
汪　勤	股东董事	男	1961.11	—
张积满	独立董事	男	1971.01	—
周道许	独立董事	男	1966.07	—
夏宽云	独立董事	男	1962.03	—
童洪锡	独立董事	男	1964.07	—
曾　刚	独立董事	男	1975.08	—
方培雷	党委委员、职工监事、监事长	男	1972.08	—
金晨雪	股东监事	女	1975.12	—
谢小磊	股东监事	男	1974.02	—
谢逢挲	股东监事	男	1963.04	—
刘伟明	外部监事	男	1985.05	—
殷剑峰	外部监事	男	1969.12	—
董希淼	外部监事	男	1977.05	—
叶伟斌	职工监事	男	1968.02	483,719
陈　蕾	职工监事	女	1972.05	112,157
蔡建领	党委委员、副行长	男	1973.09	—
张劲松	党委委员、首席信息官、董事会秘书	男	1974.03	—
蔡胜春	党委委员、首席风险官	男	1968.10	—
占　华	党委委员、副行长	男	1979.12	—

注：公司董事、监事、高级管理人员变动情况请参见“公司董事、监事、高级管理人员变动情况”。

二、董事、监事、高级管理人员报酬情况

年度薪酬总额	2,392.07万元
金额最高的前三名高级管理人员报酬总额	752.33万元
独立董事津贴	25万元/人
外部监事津贴	25万元/人
报酬在0–40万元之间	15人
报酬在40–80万元之间	0人
报酬在80–100万元之间	1人
报酬在100万元以上	11人

注：公司高级管理人员年度薪酬根据《温州银行高级管理人员薪酬管理办法》《温州银行2025年度绩效考核方案》考核执行，明确年度薪酬由基本薪酬和绩效薪酬构成，其中绩效薪酬与个人年度绩效考核、温州银行年度绩效考核直接挂钩，考核指标涵盖风险合规、经营效益、业务发展、重点工作及个人KPI、OKR完成情况等。

三、董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

（一）董事

陈宏强先生，党委书记、董事、董事长。1970年出生，本科学历，正高级经济师。曾任平阳县钱仓信用社主任；平阳农信社联社副主任；温州市郊农信联社营业部副主任、主任；龙湾农信联社主任助理；苍南农信联社副主任（主持）、理事长；苍南农合行党委书记、董事长；鹿城农合行党委书记、董事长；温州鹿城农商银行党委书记、董事长，副董事长。

邢岛先生，党委副书记、董事、行长、财务负责人。1975年出生，本科学历，高级经济师。曾任萧山银发城市信用社柜组长、储蓄所所长、营业部副主任；萧山农合行银发支行营业部副主任、东站分理处主任、营业部主任兼主办会计、副行长；萧山农合行瓜沥支行副行长；萧山农合行党山支行副行长（主持工作）、行长；萧山农合行公司业务部总经理；萧山农商银行公司业务部总经理，党委委员、纪委书记、监事长、副行长；岱山农商银行党委书记、董事长。

葛立新先生，董事。1966年出生，本科学历，高级经济师。曾任中国农业银行杭州延安路支行业务一部副经理，浙江省分行市场开发处市场开发科副科长、科长、高级客户经理，浙江省分行公司业务处市场开发科科长、高级客户经理；浙商银行业务管理部主管经理、总经理助理、副总经理，期间兼任小企业信贷部副总经理、公司银行部副总经理；发展研究部副总经理、总经理，期间兼任小企业信贷部副总经理、计划财务部副总经理；资产负债管理部总经理；本公司党委委员、副行长、财务负责人。

潘复生先生，董事。1967年出生，硕士研究生学历，高级经济师、律师。曾任中国工商银行浙江省分行国际业务部、稽核处、办公室科员，办公室法律事务部主任；中国工商银行浙江省分行法律事务处（2000年在总行挂职）副处长（主持工作）；中国工商银行浙江省分行资产风险管理处副处长、处长；中国工商银行丽水分行党委书记、行长；香港工银亚洲有限公司总经理助理；香港工商东亚有限公司副行政总裁；香港工银国际有限公司副总裁、执行董事（总行副总经理级）；中国工商银行浙江省分行行长室专家；本公司党委委员、副行长，兼杭州分行党委书记、行长。

邵新力先生，股东董事。1971年出生，本科学历，会计师。现任浙江农商联合银行党委委员、副行长。曾任中国农业银行浙江省分行信用合作处科员；浙江省农村金融体制改革领导小组办公室科员；中国人民银行浙江省分行农金处科员；中国人民银行杭州市中心支行合作处科员；浙江省信合协会财务会计部副主任科员、浙江省农信联社财务会计处副主任科员、浙江省农信联社财务会计处主任科员；临安市农村信用联社主任；浙江省农信联社财务会计处副处长、浙江省农信联社财务会计处副处长（主持工作）、浙江省农信联社财务会计处处长、浙江省农信联社财务会计部总经理、战略规划部总经理；浙江农商联合银行财务管理部总经理、战略规划部总经理。

苏加标先生，股东董事。1965年出生，本科学历，高级经济师。现任温州永嘉农商银行正行级调研员。曾任中国人民银行温州分行货币发行科、金管科科员；温州市商业银行筹建办清产核资组副组长；中国人民银行温州市中心支行金融管理科科长助理、中国人民银行温州市中心支行信用合作科副科长；中国人民银行永嘉县支行党组成员、副行长；中国人民银行温州市中心支行、温州银监分局信合办副主任；浙江省农信联社温州办事处主任助理；文成农信联社党委书记、理事长；永嘉农合行党委书记董事长；温州永嘉农商银行党委书记、董事长。

王健先生，股东董事。1973年出生，本科学历，高级会计师。现任温州市城市建设发展集团有限公司总会计师、党委委员、董事。曾任温州市进出口公司财务部副经理、经理；温州市进出口联合有限公司财务部经理；金可达集团有限公司财务处副处长，财务管理部经理；温州市国资投资集团有限公司财务部副经理；温州市城市建设投资集团有限公司计划财务部经理、董事；温州市名城建设投资集团有限公司总会计师、董事。

汪勤先生，股东董事。1961年出生，本科学历，高级经济师。现任上海大智慧股份有限公司党委书记、董事，物产中大易运科技（浙江）有限公司董事，杭州运元科技有限公司执行董事兼总经理。曾任浙江省杭州市富阳县科委干部；中国农业银行浙江省分行计划处、办公室、人事处干部，人事处副科长、科长，综合计划处科长（期间曾下派任中国农业银行桐乡市支行副行长），综合计划处、资产负债管理处副处长、处长，营业部党委书记、总经理，党委委员、副行长；中国农业银行审计局直属分局局长；中国农业银行吉林省分行党委书记、行长；中国农业银行辽宁省分行党委书记、行长；中国农业银行审计局党委书记、局长；浙江新湖集团股份有限公司副董事长、总裁；杭州兴和投资发展有限公司执行董事、总经理；湘财股份有限公司监事会主席。

张积满先生，独立董事。1971年出生，本科学历，高级会计师，注册会计师（CPA）、国际注册内部审计师（CIA）。现任温州市德鑫会计师事务所有限责任公司审计三部负责人。曾任中国建设银行温州分行平阳支行主办会计、客户经理；温州浙南会计师事务所发起人、审计三部经理；温州鹿城农商银行独立董事。

夏宽云先生，独立董事。1962年出生，博士研究生学历，高级会计师。现任广东树山私募基金管理有限公司董事长。曾任宁波大学商学院（前身国际金融学院）团总支书记、会计系副主任、主任；上海贝岭股份有限公司财务部总监；上海国家会计学院教研部副教授；东方有线网络有限公司财务部总经理；浙江九洲药业股份有限公司董事、副总经理、财务总监。

周道许先生，独立董事。博士研究生学历，研究员。现任清华大学五道口金融学院金融安全研究中心主任。曾任国家商业部综合计划司市场处主任科员；中国农业银行、中国农业发展银行办公室秘书处主任科员；中国农业发展银行办公室秘书处副处长；中央金融工委研究室综合处副处级干部、处长；中国银行业监督管理委员会政策法规部助理巡视员（副局级）；中国保险监督管理委员会政策研究室副主任、主任；贵州省政府副秘书长，省政府金融办党组书记、主任兼省委金融工委副书记。

童洪锡先生，独立董事。1964年出生，大学学历，国家一级律师。现任浙江嘉瑞成律师事务所党总支书记。曾任平阳县律师事务所主任、浙江横阳律师事务所主任、浙江平宇律师事务所副主任、浙江越人律师事务所主任、浙江嘉瑞成律师事务所主任。

曾刚先生，独立董事。1975年出生，博士研究生学历，教授、博士生导师。现任上海金融与发展实验室主任。曾任中国社会科学院金融研究所研究员；中国社会科学院金融研究所银行研究室主任，中小银行研究基地主任；国家金融与发展实验室副主任；上海金融与发展实验室理事。

（二）监事

方培雷先生，公司党委委员、职工监事、监事长。1972年出生，研究生学历，高级经济师。曾任平阳县萧江镇爱卫办主任；平阳县萧江镇大同办事处副主任，镇团委书记；平阳县凤巢乡党委组织委员；共青团平阳县委员会副书记；平阳县南湖乡党委书记；温州市政府办公室信息处处长，温州市政府办公室综合二处处长；温州市政府办公室副主任、党组成员，吉林省吉林市政府副秘书长、龙潭区委副书记（挂职）；温州市政府副秘书长（正县长级），市府办党组成员，温州市人民对外友好协会副会长。

金晨雪女士，公司股东监事。1975年出生，本科学历，会计师。现任温州市国有资本投资运营有限公司财务管理部经理、财务中心主任（兼）。曾任温州开发投资有限公司计财部副经理、经理；温州开发投资有限公司副总经理；温州市国资投资集团有限公司财务管理工作组负责人、财务部经理；温州市金融投资集团有限公司财务中心主任、财务管理部经理。

谢小磊先生，公司股东监事。1974年出生，本科学历，经济师。现任浙江东日股份有限公司副总经理、董事会秘书、财务总监。曾任温州国际信托投资公司职员、证券总部业务发展部经理、资本经营总部副总经理；财富证券温州营业部副总经理；浙江东日股份有限公司财务部经理兼证券事务代表；温州时代广场购物中心有限公司董事会秘书。

谢逢挚先生，公司股东监事。1963年出生，中专学历，助理工程师。现任昌泰控股集团有限公司顾问。曾任国网浙江省电力温州供电公司通信科长、调通中心办公室主任、调通中心主管。

刘伟明先生，公司外部监事。1985年出生，硕士研究生学历，律师、注册会计师、高级企业合规师。现任上海市协力（贵阳）律师事务所高级合伙人。曾任中国银保监会贵州监管局机构监管部门副主任科员、主任科员、二级主任科员、一级主任科员，中国银保监会贵州监管局公职律师（兼）。

殷剑峰先生，公司外部监事。1969年出生，博士研究生学历，教授。现任对外经济贸易大学中国金融学院教授、博士生导师，浙商银行首席经济学家，上海金融与发展实验室理事长，兼任中国现代金融学会常务理事与学术委员会委员、中

国金融学会理事、中国国际金融学会理事、国家金融与发展实验室副主任。曾任中国社会科学院金融所副所长，温州银行独立董事。

董希淼先生，公司外部监事。1977年出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任上海金融与发展实验室副主任、研究员，亚洲金融合作协会专家咨询委员会委员，中国互联网金融协会数字银行专业委员会委员、中国互联网协会数字金融工作委员会委员，银行业理财登记托管中心（中国理财网）专家；兼任新华社特约经济分析师、复旦大学金融研究院研究员、招联消费金融有限公司首席研究员，中南财经政法大学等高校研究生导师。曾任中国建设银行浙江省分行业务副经理、业务经理、直属支行副行长、私人银行高级经理，恒丰银行研究院执行院长，中国人民大学重阳金融研究院副院长、研究员，中国银行业协会行业发展研究委员会副主任。

叶伟斌先生，公司职工监事。1968年出生，本科学历，高级经济师。现任浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司党总支书记、董事长。曾任公司蒲州支行行长、开发区支行行长、龙湾支行行长、辖区管理总部总经理，温州分行党委书记、行长，公司业务总监兼公司银行部（产品研发中心）总经理，公司金融部（国际业务部）总经理。

陈蕾女士，公司职工监事。1972年出生，本科学历，高级经济师。现任浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司监事长。曾任公司汇海支行业务部经理、副行长（主持），黎中支行行长助理、副行长，解放路管辖行副行长，龙港支行行长，瑞安管辖行副行长（主持），温州辖区总部副总经理，公司业务部副总经理，审计部副总经理，后勤保障部（安全保卫部）总经理，安全保卫部（后勤保障部）总经理。

（三）高级管理人员

邢岛先生，公司党委副书记、董事、行长。具体履历请见董事部分。

吴建虹女士，公司党委副书记。1975年出生，本科学历，经济师。曾任平阳县信用联社办公室副主任（主持）；温州信合办人事工作负责人；浙江省农信联社温州办事处综合科副科长、科长、办事处副主任；公司第七届监事会职工监事、监事长。

蔡建领先生，公司党委委员、副行长。1973年出生，硕士研究生学历，正高级经济师。曾任浙江省农信联社温州办事处审计科副科长（正股级）、科长（副科级）；苍南农商银行党委委员、纪委书记、监事长、行长；龙港农商银行党委书记、董事长；苍南农商银行党委书记、董事长。

张劲松先生，公司党委委员、首席信息官、董事会秘书。1974年出生，硕士研究生学历，高级工程师。曾任广东省邮政信息技术局工程维护部副主任、主任，运行维护部主任，软件开发部主任；广东益民旅游休闲服务有限公司首席信息官；本公司党委委员、副行长。

蔡胜春先生，公司党委委员、首席风险官。1968年出生，本科学历，高级经济师。曾任中国工商银行平阳支行办公室副主任、信贷科副科长、营业部兼国际业务部主任；本公司平阳支行（筹）负责人、平阳支行行长、瓯海支行行长、瓯海管辖行行长；本公司党委委员、副行长。

占华先生，公司党委委员、副行长。1979年出生，硕士研究生学历，正高级经济师。曾任浙商银行金融市场中心主管经理助理、副主管经理、主管经理；浙商银行资金部金融市场部总经理；本公司金融市场部总经理，杭州分行副行长，资金营运中心（金融市场部）总经理，金融同业部总经理，金融市场总监，资产管理部总经理（管理总监级），上海分行党委书记、行长。

四、独立董事、外部监事履行职责情况

（一）独立董事出席董事会情况

姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席	委托出席	缺席
张积满	16	16	—	—
夏宽云	16	16	—	—
周道许	16	16	—	—
童洪锡	16	14	2	—
曾　刚	16	16	—	—

（二）外部监事出席监事会情况

姓名	本年应参加监事会次数	亲自出席	委托出席	缺席
刘伟明	6	6	—	—
殷剑峰	6	5	—	—
董希淼	6	6	—	—

（三）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事未对公司有关事项提出异议。

五、董事、监事、高级管理人员变动情况

（一）董事

2025年度，公司董事未发生变化。

（二）监事

2025年度，公司监事未发生变化。

（三）高级管理人员

2025年6月，第七届董事会第五十一次会议同意谢作雷不再担任副行长职务。

2025年4月，国家金融监督管理总局浙江监管局核准蔡建领为副行长。

六、员工情况

报告期末，公司共有在职员工4,929人（含派遣制员工）。

（一）按岗位类别划分

岗位类别	人数	占比（%）
市场营销序列	2,899	58.81
柜面服务序列	623	12.64
职能管理序列	1,407	28.55
合计	4,929	100.00

（二）按学历划分

学历	人数	占比（%）
研究生及以上	535	10.85
大学本科	3,828	77.66
大专	547	11.10
中专及以下	19	0.39
合计	4,929	100.00

七、员工薪酬管理情况

报告期内，公司在遵守国家相关政策、法律法规和公司管理制度基础上，构建适应公司发展战略的薪酬激励体系。围绕业务转型方向，创新绩效激励机制，一是持续推进基本薪酬改革。调高公司低等级、低职级员工等级工资，进一步缩小各岗位层级人员薪酬差距，优化薪酬结构。二是加强薪酬保障与发放管理。制订基本薪酬保护政策，推动营销队伍培育；同时，强化薪酬发放统筹监督，纠偏不合理分配。三是优化营销队伍考核体系。推行支行长、团队长公开赛马制，强化业绩考核与360评价等多维应用；修订等级评定实施细则，优化评级规则与指标，构建覆盖机构、部门、人员三个维度的分层分类评级体系。四是本行高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工，其各类绩效奖金的40%延期支付（高级管理人员为绩效薪酬的50%延期支付），并递延3年按规定支付；五是本行已建立绩效薪酬追索、止付、扣回机制，有权止付、扣减已发放绩效薪酬，避免经营行为的短视化。

八、员工培训情况

报告期内，公司进一步深化实施人才强行战略，不断夯实人才根基、激活人才动能，持续完善教育培训体系。一是推行多元实战教学，迭代青干班、后备班、培优班等储备人才训育体系，融合课题研学、跨班交流等模式转化学习成果；侧重赋能支行长、营销团队长班的经营管理与业务拓展能力，推动全员能力分层提升。二是推动构建“总－分－支”三级培育架构，全年开展培训957场，覆盖逾12万人次；总行牵头面向基层推广“送课上门”送教模式，通过案例分享和经验交流，送课下基层47场；借助支行实践示范基地平台，先行先试总分支三级互动的“人才培养与帮带评测”机制，更加贴合基层需求。三是健全讲师管理机制。构建系统化、规范化的内训师管理体系；全年开发精品课程153门，为一线营销团队提供可复制的行动指南；通过内训师风采展示会与内训师大赛，选拔公司“双优”讲师93名。四是完善新员工培育机制。打造“总行集训—分支实践—回炉提升”三阶段培养模式，精准绘制新员工能力画像；不断优化师徒帮带机制，切实提高营销队伍竞争力。

第七节 重要事项

一、银行间债券市场发行债券的事项

根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2021〕第222号）和原中国银行保险监督管理委员会浙江监管局《中国银保监会浙江监管局关于温州银行发行二级资本债券的批复》（浙银保监复〔2021〕800号），公司于2022年1月发行30亿元二级资本债券，期限为10年（在第5年末附有前提条件的赎回权），发行价格为固定利率年息4.75%，每年付息一次。公司于2022年3月发行20亿元二级资本债券，期限为10年（在第5年末附有前提条件的赎回权），发行价格为固定利率年息4.62%，每年付息一次。

根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2022〕第214号）和原中国银行保险监督管理委员会浙江监管局《中国银保监会浙江监管局关于温州银行发行无固定期限资本债券的批复》（浙银保监复〔2022〕484号），公司于2023年1月发行10亿元无固定期限资本债券，债券存续期与发行人持续经营存续期一致，发行时票面利率为4.90%（票面利率分阶段调整），每年付息一次。

根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2023〕第30号）和原中国银行保险监督管理委员会浙江监管局《中国银保监会浙江监管局关于温州银行发行无固定期限资本债券的批复》（浙银保监复〔2022〕484号），公司于2023年6月发行40亿元无固定期限资本债券，债券存续期与发行人持续经营存续期一致，发行时票面利率为4.90%（票面利率分阶段调整），每年付息一次。公司于2023年8月发行10亿元无固定期限资本债券，债券存续期与发行人持续经营存续期一致，发行时票面利率为4.85%（票面利率分阶段调整），每年付息一次。

根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2023〕第30号），公司于2023年9月发行15亿元小型微型企业贷款专项金融债券，期限为3年，发行价格为固定利率年息2.89%，每年付息一次。

根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2024〕第50号），公司于2024年8月发行20亿元金融债券，期限为3年，发行价格为固定利率年息2.17%，每年付息一次。公司于2024年9月发行20亿元金融债券，期限为3年，发行价格为固定利率年息2.14%，每年付息一次。公司于2024年11月发行30亿元金融债券，期限为3年，发行价格为固定利率年息2.23%，每年付息一次。

根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2025〕第24号），公司于2025年4月发行30亿元金融债券，期限为3年，发行价格为固定利率年息1.95%，每年付息一次。公司于2025年6月发行15亿元金融债券，期限为3年，发行价格为固定利率年息1.84%，每年付息一次。公司于2025年8月发行5亿元科技创新债券，期限为5年，发行价格为固定利率年息1.80%，每年付息一次。公司于2025年11月发行12亿元金融债券，其中品种一11亿元金融债券，发行价格为固定利率年息1.87%，每年付息一次；品种二1亿元金融债券，为浮动利率品种，发行时票面利率为2.00%，每季度付息一次，挂钩基准利率为7天期存款类机构间质押式加权回购利率（DR007）60日均值，固定利差52BP，每季度调整一次。

二、公司募资情况

报告期末，公司发行二级资本债券余额50亿元，无固定期限资本债券余额60亿元，小型微型企业贷款专项金融债券余额15亿元，科技创新债券5亿元，金融债券余额127亿元。公司有足够的能力支付已发行债券本息。

三、关联交易事项

（一）全部关联度

报告期末，公司全部关联方授信类关联交易余额为43.50亿元，关联度为11.23%。

（二）重大关联交易

公司披露的重大关联交易是指公司与单个关联方之间单笔交易金额达到公司上季末资本净额1%以上，或累计达到公司上季末资本净额5%以上的交易。

报告期末，公司重大关联交易余额12.33亿元，分别为温州市名城建设开发有限公司5.37亿元、平阳县利得海涂围垦

开发有限公司3.96亿元、浙江新湖集团股份有限公司3亿元（逐笔明细详见下表）。利率基本参照同类标的市场价格进行定价。

单位：（人民币）千元

融资主体名称	关联方	关联类型	重大关联交易余额	交易起始日	业务类型
平阳县利得海涂围垦开发有限公司	衢州信安发展股份有限公司	主要股东	396,000	2022/1/30	基本建设项目贷款
浙江新湖集团股份有限公司			300,000	2022/12/02	中期流动资金贷款
温州市名城建设开发有限公司	温州市名城建设投资集团有限公司	主要股东	537,000	2024/2/29	中期流动资金贷款
合计	—	—	1,233,000		—

（三）一般关联交易

公司披露的一般关联交易是指公司与一个关联方之间单笔交易金额占公司资本净额1%以下的关联交易，且该笔交易发生后公司与该关联方的交易余额占公司资本净额5%以下的交易。

报告期末，授信类一般关联交易余额31.17亿元，其中内部人及关联方6户，交易余额为295.92万元；主要股东及关联方27户，交易余额为31.14亿元。

四、重大合同及其履行情况

（一）重大托管、承包、租赁事项

报告期内，公司不存在重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保

报告期内，除监管部门批准的经营范围内的金融担保业务外，公司尚无需要披露的重大对外担保事项。

（三）其他重大合同履行情况

报告期内，公司各项重大合同履行情况正常。

五、会计政策、会计估计变更或重大会计差错情况

公司本年无重要会计估计变更。

六、主要会计政策选择的说明及重要会计估计的解释

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的相关规定编制财务报表。

公司所编制的财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司2025年12月31日的公司财务状况以及2025年度的公司经营成果和现金流量。

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率，将外币金额折合成人民币记账。资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

七、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司2024年度股东大会聘任浙江同方会计师事务所有限公司承担公司2025年度外部审计工作。

八、公司董事、监事及高级管理层接受处罚情况

报告期内，公司董事、监事及高级管理层不存在被监管部门及其他行政管理部门处罚的情况。

九、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司不存在重大诉讼、仲裁事项。

十、企业社会责任

报告期内，公司承担社会责任，力争为社会创造更大价值。

一是服务实体经济，金融活水精准滴灌。紧跟长三角一体化发展战略布局，持续完善“一省一市”机构布局，在上海和浙江106个区县的覆盖率提升至77.36%，实现温州、衢州、台州、丽水4个地级市区县机构全覆盖。积极践行ESG理念，探索绿色信贷与可持续金融模式；打造“温州科创金融服务中心”，成功落地首单“认股选择权”创新业务，构建“债权+股权+孵化”闭环生态；持续优化普惠金融资源配置和融资畅通，深耕县域，下沉市场，“温信贷”余额突破1,000亿，服务客户逾40万户。

二是聚焦民生关切，助力营商环境优化。“云上温行”平台加速落地，社保养老代发实现温州市区县项目全覆盖，“医后付”共富产品实现温州地区的省级医院全覆盖，让客户尽享便捷的服务体验。通过优化厅堂服务、深化社区宣教、延伸便民关怀三大举措，打通养老服务“最后一公里”。全年累计开展1,300多场老年群体金融知识宣教活动，惠及老年群体2.8万人次。持续深化金融宣教，积极打造温银大厦及平阳数字商务产业园2家金融教育示范基地，通过厅堂“迎进来”，“五进”活动“送出去”，多形式多渠道开展金融知识普及宣教。全年累计开展宣教活动850余场，覆盖60万人次，有效提升社会公众金融素养及风险防范能力。

三是支持地瓜经济，战略性发展“温商金融”。持续擦亮温商金融品牌，深化“一省一驻点 一城一团队”战略导向，持续推进与全国269家异地温州商会对接工作：服务全国温州商会会长、秘书长、党工委书记“温八条”，累计提供专属服务5,000余人次；走访在外温州商会超百家，与55家在外温州商会签订战略合作协议，累计服务在外温商9,800余户，贷款余额超百亿元。

四是塑造慈善品牌，温情回馈责任担当。积极回报社会，传递温行温暖，荣获第八届浙江慈善奖——机构捐赠奖：成立关爱空巢老人党员志愿服务队、普惠金融青年志愿服务队、“瓯越先锋”义工队、“动物友好管家”志愿服务队，常态化开展志愿服务；共建成立“温州金融与经济研究中心”，以金融力量支持地方社科研究与文化发展；共建成立“温州市金融业联合会”，任会长单位，共促区域金融生态繁荣；总冠名2025温州马拉松，提倡与城市奔跑者共赴美好，展现品牌活力；持续推进世界温州人公益慈善基金、温州市关爱下一代公益基金会、温州市妇女儿童关爱基金、温州市温州学研究联合会等定向捐赠工作，构建特色公益体系。

第八节 财务会计报告

公司2025年度财务会计报告已经浙江同方会计师事务所有限公司审计，出具了“浙同方会审[2026]210号”标准无保留意见的审计报告。

一、审计报告

见附件。

二、主要会计政策、会计估计的变更和重大会计差错更正及其影响

无需要更正事项。

三、企业合并及合并财务报表

（一）本行重要子公司的情况

子公司名称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本（万元）	持股比例（%）	表决权比例（%）	是否合并报表
浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司	控股子公司	温州	金融业	5,208.00	51.90	51.90	是

（二）本期新纳入合并范围的子公司

名称	期末净资产（元）	本期净利润（元）
浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司	176,099,576.06	4,564,401.93

第九节 附件

审计报告

浙同方会审〔2026〕210号

温州银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了温州银行股份有限公司（以下简称“温州银行”）的财务报表，包括2025年12月31日的合并及母公司资产负债表，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，公允反映了温州银行2025年12月31日的合并及公司财务状况以及2025年度合并及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“四、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，我们独立于温州银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估温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，除非管理层计划清算温州银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督温州银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对温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温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（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就温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。

浙江同方会计师事务所有限公司

浙江·杭州

中国注册会计师：

中国注册会计师：

报告日期：2026年4月25日

合并资产负债表

编制单位：温州银行股份有限公司　　金额单位：人民币元

资产	注释号	2025年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	一	23,414,267,940.54
存放同业款项	二	3,478,948,652.41
贵金属		
拆出资金	三	632,192,908.60
衍生金融资产		
买入返售金融资产	四	7,730,195,701.53
持有待售资产		
发放贷款和垫款	五	311,635,873,090.73
金融资产：		
交易性金融资产	六	27,377,783,691.55
债权投资	七	56,305,765,347.34
其他债权投资	八	84,538,063,207.09
其他权益工具投资	九	13,250,000.00
长期股权投资		
投资性房地产	十一	5,589,724.95
固定资产	十二	1,656,380,274.64
在建工程	十三	74,148,700.89
使用权资产	十四	320,655,052.33
无形资产	十五	198,143,666.14
抵债资产		
递延所得税资产	十六	1,862,973,433.03
其他资产	十七	2,145,599,290.23
资产总计		521,389,830,682.00

公司负责人：陈强印宏　行长：邢岛　主管会计工作负责人：蔡领建印　会计机构负责人：蔡平印忠

合并资产负债表(续)

编制单位：温州银行股份有限公司　　金额单位：人民币元

负债及所有者权益	注释号	2025年12月31日
负债：		
向中央银行借款	十九	11,646,951,499.75
同业及其他金融机构存放款	二十	8,111,120,658.28
拆入资金	二十一	7,043,835,492.67
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	二十二	11,500,485,005.47
吸收存款	二十三	370,762,096,141.94
应付职工薪酬	二十四	948,368,494.60
应交税费	二十五	270,343,749.55
已发行存款证	二十六	55,967,576,332.25
持有待售负债		
租赁负债	二十七	304,729,500.05
预计负债	二十八	268,011,202.98
应付债券	二十九	20,012,215,780.90
递延所得税负债	十六	88,494,857.83
其他负债	三十	2,207,418,963.27
负债合计		489,131,647,679.54
所有者权益：		
股本	三十一	6,691,645,504.00
其他权益工具	三十二	6,000,000,000.00
其中：优先股		
永续债		6,000,000,000.00
资本公积	三十三	12,277,491,899.95
减：库存股		
其他综合收益	三十四	275,594,273.75
盈余公积	三十五	703,116,527.84
一般风险准备	三十六	4,342,026,244.75
未分配利润	三十七	1,883,604,656.09
归属于母公司所有者权益合计		32,173,479,106.38
少数股东权益		84,703,896.08
所有者权益合计		32,258,183,002.46
负债及所有者权益总计		521,389,830,682.00

公司负责人：陈宏强印　行长：邢岛　主管会计工作负责人：蔡建领印　会计机构负责人：蔡忠平印

母公司资产负债表

编制单位：温州银行股份有限公司　　金额单位：人民币元

资产	注释号	2025年12月31日	2024年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	一	23,326,070,601.93	46,891,698,462.03
存放同业款项	二	3,256,186,010.64	1,388,799,166.15
贵金属			
拆出资金	三	632,192,908.60	54,946,899.09
衍生金融资产			
买入返售金融资产	四	7,730,195,701.53	24,052,800,011.05
持有待售资产			
发放贷款和垫款	五	310,195,906,612.89	293,444,604,526.16
金融资产：			
交易性金融资产	六	27,377,783,691.55	27,059,942,942.17
债权投资	七	56,305,765,347.34	28,773,351,619.92
其他债权投资	八	84,538,063,207.09	77,361,065,567.14
其他权益工具投资	九	13,250,000.00	13,250,000.00
长期股权投资	十	89,122,523.17	84,949,823.17
投资性房地产	十一	5,589,724.95	6,015,040.11
固定资产	十二	1,654,575,640.66	1,687,745,587.14
在建工程	十三	74,148,700.89	69,983,544.70
使用权资产	十四	317,154,499.66	305,317,849.87
无形资产	十五	198,143,666.14	149,425,950.61
抵债资产			
递延所得税资产	十六	1,853,610,521.07	2,117,898,877.16
其他资产	十七	2,144,274,744.29	1,924,224,422.63
资产总计		519,712,034,102.40	505,386,020,289.10

公司负责人：陈强印　行长：邢宏岛　主管会计工作负责人：蔡领建印　会计机构负责人：蔡平忠印

母公司资产负债表(续)

编制单位：温州银行股份有限公司　　金额单位：人民币元

负债及所有者权益	注释号	2025年12月31日	2024年12月31日
负债：			
向中央银行借款	十九	11,646,951,499.75	7,914,229,652.80
同业及其他金融机构存放款	二十	8,150,381,828.28	6,623,537,196.33
拆入资金	二十一	7,043,835,492.67	5,024,308,167.36
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	二十二	11,500,485,005.47	20,052,435,871.56
吸收存款	二十三	369,144,936,114.97	359,667,149,514.79
应付职工薪酬	二十四	941,846,605.44	952,359,694.46
应交税费	二十五	267,773,797.98	301,906,307.06
已发行存款证	二十六	55,967,576,332.25	58,669,334,383.08
持有待售负债			
租赁负债	二十七	302,478,486.09	291,622,328.28
预计负债	二十八	268,011,202.98	158,474,792.77
应付债券	二十九	20,012,215,780.90	13,752,403,023.87
递延所得税负债	十六	87,619,719.66	318,689,048.72
其他负债	三十	2,206,716,286.39	952,008,141.33
负债合计		487,540,828,152.83	474,678,458,122.41
所有者权益：			
股本	三十一	6,691,645,504.00	6,691,645,504.00
其他权益工具	三十二	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
其中：优先股			
永续债		6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
资本公积	三十三	12,277,491,899.95	12,277,491,899.95
减：库存股			
其他综合收益	三十四	275,594,273.75	608,818,823.40
盈余公积	三十五	703,116,527.84	494,079,694.59
一般风险准备	三十六	4,342,026,244.75	2,907,862,399.95
未分配利润	三十七	1,881,331,499.28	1,727,663,844.80
所有者权益合计		32,171,205,949.57	30,707,562,166.69
负债及所有者权益总计		519,712,034,102.40	505,386,020,289.10

公司负责人：陈强印宏　行长：邢岛　主管会计工作负责人：蔡领建印　会计机构负责人：蔡平忠印

合并利润表

编制单位：温州银行股份有限公司　　金额单位：人民币元

项目	注释号	2025年度
一、营业收入		10,406,587,259.33
（一）利息净收入	三十八	8,805,393,774.74
利息收入		17,970,272,858.51
利息支出		9,164,879,083.77
（二）手续费及佣金净收入	三十九	421,474,161.19
手续费及佣金收入		578,905,228.09
手续费及佣金支出		157,431,066.90
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	四十	1,664,100,393.35
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收入（损失以“-”号填列）		674,453,851.02
（四）其他收益	四十一	26,015,628.92
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	四十二	-516,905,094.40
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	四十三	-3,128,228.29
（七）其他业务收入	四十四	7,156,831.32
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	四十五	2,479,792.50
二、营业支出		8,149,150,907.83
（一）税金及附加	四十六	121,220,345.55
（二）业务及管理费	四十七	2,990,590,317.62
（三）信用减值损失	四十八	5,036,914,929.50
（四）其他资产减值损失		
（五）其他业务成本	四十九	425,315.16
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,257,436,351.50
加：营业外收入		6,101,385.47
减：营业外支出		22,854,676.17
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		2,240,683,060.80
减：所得税费用	五十	145,750,326.34
五、净利润（亏损以“-”号填列）		2,094,932,734.46
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,094,932,734.46
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		2,092,737,257.13
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		2,195,477.33

项目	注释号	2025年度
六、其他综合收益的税后净额		−333,224,549.65
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		−333,224,549.65
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		0.00
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. 其他不可转损益综合收益		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		−333,224,549.65
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债务工具投资公允价值变动		−332,122,816.72
3. 金融资产重分类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债务工具投资信用损失准备		−1,101,732.93
5. 其他可转损益综合收益		
归属于少数公司股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额		1,761,708,184.81
归属于母公司股东的综合收益总额		1,759,512,707.48
归属于少数股东的综合收益总额		2,195,477.33
八、每股收益		
（一）基本每股收益（元/股）		0.27
（一）稀释每股收益（元/股）		0.27

公司负责人：陈宏强印　行长：邢岛　主管会计工作负责人：蔡建领印　会计机构负责人：蔡忠平印

母公司利润表

编制单位：温州银行股份有限公司　　金额单位：人民币元

项目	注释号	2025年度	2024年度
一、营业收入		10,374,285,716.26	9,266,097,652.27
（一）利息净收入	三十八	8,772,656,196.87	7,204,894,803.65
利息收入		17,916,557,954.51	17,614,214,435.22
利息支出		9,143,901,757.64	10,409,319,631.57
（二）手续费及佣金净收入	三十九	421,930,772.45	932,299,536.28
手续费及佣金收入		578,892,888.97	1,065,492,778.26
手续费及佣金支出		156,962,116.52	133,193,241.98
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	四十	1,664,100,393.35	827,657,531.72
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			6,137,102.69
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收入（损失以“-”号填列）		674,453,851.02	-58,894.37
（四）其他收益	四十一	25,995,052.46	20,362,478.21
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	四十二	-516,905,094.40	268,374,443.65
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	四十三	-3,128,228.29	2,124,506.55
（七）其他业务收入	四十四	7,156,831.32	10,965,880.28
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	四十五	2,479,792.50	-581,528.07
二、营业支出		8,123,653,580.89	6,674,542,734.92
（一）税金及附加	四十六	121,132,256.82	128,800,102.21
（二）业务及管理费	四十七	2,968,711,079.41	2,876,195,255.87
（三）信用减值损失	四十八	5,033,384,929.50	3,669,122,061.66
（四）其他资产减值损失			
（五）其他业务成本	四十九	425,315.16	425,315.18
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,250,632,135.37	2,591,554,917.35
加：营业外收入		6,119,386.46	8,088,275.16
减：营业外支出		22,089,312.39	22,864,737.60
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		2,234,662,209.44	2,576,778,454.91
减：所得税费用	五十	144,293,876.91	657,151,960.69

项目	注释号	2025年度	2024年度
五、净利润（亏损以“–”号填列）		2,090,368,332.53	1,919,626,494.22
（一）持续经营净利润（净亏损以“–”号填列）			
（二）终止经营净利润（净亏损以“–”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		–333,224,549.65	382,612,189.90
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		0.00	0.00
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. 其他不可转损益综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		–333,224,549.65	382,612,189.90
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债务工具投资公允价值变动		–332,122,816.72	388,433,877.11
3. 金融资产重分类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债务工具投资信用损失准备		–1,101,732.93	–5,821,687.21
5. 其他可转损益综合收益			
七、综合收益总额		1,757,143,782.88	2,302,238,684.12
八、每股收益			
（一）基本每股收益（元/股）		0.27	0.24
（一）稀释每股收益（元/股）		0.27	0.24

公司负责人：陈宏 行长：邢岛 主管会计工作负责人：蔡建领 会计机构负责人：蔡忠平

合并现金流量表

编制单位：温州银行股份有限公司　　金额单位：人民币元

项目	2025年度
一、经营活动产生的现金流量	
客户存款和同业存放款项净增加额	9,902,662,853.35
向中央银行借款净增加额	3,727,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	2,018,918,346.03
存放中央银行和同业款项净减少额	1,281,781,132.50
为交易目的而持有的金融资产净减少额	981,336,975.66
返售业务资金净减少额	700,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	17,369,840,408.13
已发行存款证的净增加额	
收到其他与经营活动有关的现金	1,509,432,206.41
经营活动现金流入小计	37,490,971,922.08
客户贷款及垫款净增加额	19,686,710,917.46
客户存款和同业存放款项净减少额	
向中央银行借款净减少额	
向其他金融机构拆入资金净减少额	
为交易目的而持有的金融资产净增加额	
回购业务资金净减少额	8,548,384,122.99
返售业务资金净增加额	
已发行存款证的净减少额	2,701,758,050.83
支付利息、手续费及佣金的现金	7,784,022,442.23
支付给职工及为职工支付的现金	2,081,072,713.93
支付的各项税费	1,079,835,489.16
支付其他与经营活动有关的现金	1,001,711,729.49
经营活动现金流出小计	42,883,495,466.09
经营活动产生的现金流量净额	−5,392,523,544.01
二、投资活动产生的现金流量	
收回投资收到的现金	77,528,899,439.86
取得投资收益收到的现金	2,290,579,160.34
收到其他与投资活动有关的现金	100,684.97
投资活动现金流入小计	79,819,579,285.17
投资支付的现金	108,201,456,294.47
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	376,638,663.76
支付其他与投资活动有关的现金	
投资活动现金流出小计	108,578,094,958.23
投资活动产生的现金流量净额	−28,758,515,673.06

项目	2025年度
三、筹资活动产生的现金流量	
吸收投资收到的现金	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	
发行债券收到的现金	6,200,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	
筹资活动现金流入小计	6,200,000,000.00
偿还债务支付的现金	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	725,345,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	
支付其他与筹资活动有关的现金	115,216,524.07
筹资活动现金流出小计	840,561,524.07
筹资活动产生的现金流量净额	5,359,438,475.93
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	−3,128,228.29
五、现金及现金等价物净增加额	−28,794,728,969.43
加：期初现金及现金等价物余额	52,434,756,472.13
六、期末现金及现金等价物余额	23,640,027,502.70

公司负责人：陈强宏印　行长：邢岛　主管会计工作负责人：蔡领建印　会计机构负责人：蔡平忠印

母公司现金流量表

编制单位：温州银行股份有限公司　　金额单位：人民币元

项目	2025年度	2024年度
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款和同业存放款项净增加额	9,961,820,957.46	
向中央银行借款净增加额	3,727,000,000.00	
向其他金融机构拆入资金净增加额	2,018,918,346.03	
存放中央银行和同业款项净减少额	1,082,751,862.72	3,513,969,608.69
为交易目的而持有的金融资产净减少额	981,336,975.66	
返售业务资金净减少额	700,000,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金	17,312,149,852.63	17,390,103,678.91
已发行存款证的净增加额		8,344,069,414.41
收到其他与经营活动有关的现金	1,509,189,442.19	21,689,566,401.59
经营活动现金流入小计	37,293,167,436.69	50,937,709,103.60
客户贷款及垫款净增加额	19,607,582,052.68	17,607,090,559.94
客户存款和同业存放款项净减少额		8,299,250,140.45
向中央银行借款净减少额		881,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净减少额		540,167,330.00
为交易目的而持有的金融资产净增加额		6,362,475,598.48
回购业务资金净减少额	8,548,384,122.99	4,901,187,680.88
返售业务资金净增加额		700,000,000.00
已发行存款证的净减少额	2,701,758,050.83	
支付利息、手续费及佣金的现金	7,763,672,541.98	8,963,721,087.97
支付给职工及为职工支付的现金	2,067,810,697.43	1,935,396,291.46
支付的各项税费	1,072,898,785.22	1,061,900,864.11
支付其他与经营活动有关的现金	996,340,893.05	615,097,813.03
经营活动现金流出小计	42,758,447,144.18	51,867,287,366.32
经营活动产生的现金流量净额	−5,465,279,707.49	−929,578,262.72
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	77,528,899,439.86	61,193,060,329.68
取得投资收益收到的现金	2,291,128,060.34	2,065,536,316.86
收到其他与投资活动有关的现金	1,914,820.50	2,313,799.53
投资活动现金流入小计	79,821,942,320.70	63,260,910,446.07
投资支付的现金	108,201,456,294.47	82,897,655,578.04
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	376,471,850.76	190,917,495.72
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	108,577,928,145.23	83,088,573,073.76
投资活动产生的现金流量净额	−28,755,985,824.53	−19,827,662,627.69

项目	2025年度	2024年度
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
发行债券收到的现金	6,200,000,000.00	7,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	6,200,000,000.00	7,000,000,000.00
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	724,850,000.00	571,751,480.04
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	115,216,524.07	120,335,045.02
筹资活动现金流出小计	840,066,524.07	692,086,525.06
筹资活动产生的现金流量净额	5,359,933,475.93	6,307,913,474.94
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	−3,128,228.29	11,829,515.30
五、现金及现金等价物净增加额	−28,864,460,284.38	−14,437,497,900.17
加：期初现金及现金等价物余额	52,233,930,559.22	66,671,428,459.39
六、期末现金及现金等价物余额	23,369,470,274.84	52,233,930,559.22

公司负责人：陈宏强印　行长：邢岛　主管会计工作负责人：蔡建领印　会计机构负责人：蔡忠平印

合并所有者权益变动表

编制单位：温州银行股份有限公司　　金额单位：人民币元

项目	本期金额										
	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	少数股东权益	所有者权益合计
		永续债	优先股	其他								
一、上期期末余额	6,691,645,504.00	6,000,000,000.00			12,277,491,899.95		608,818,823.40	494,079,694.59	2,907,862,399.95	1,727,663,844.80		30,707,562,166.69
加：会计政策变更及其他												0.00
前期差错更正												0.00
其他										−95,767.79		−95,767.79
二、本期期初余额	6,691,645,504.00	6,000,000,000.00			12,277,491,899.95		608,818,823.40	494,079,694.59	2,907,862,399.95	1,727,568,077.01		30,707,466,398.90
三、本期增减变动金额（减少以“−”号填列）		0.00			0.00		−333,224,549.65	209,036,833.25	1,434,163,844.80	156,036,579.08	84,703,896.08	1,550,716,603.56
（一）综合收益总额							−333,224,549.65			2,092,737,257.13		1,759,512,707.48
（二）所有者投入和减少资本												0.00
1.所有者投入资本												0.00
2.股份支付计入所有者权益的金额												0.00
3.其他权益工具持有者投入资本												0.00
4.其他												0.00
（三）利润分配								209,036,833.25	1,434,163,844.80	−1,936,700,678.05		−293,500,000.00
1.提取盈余公积								209,036,833.25		−209,036,833.25		0.00
2.提取一般风险准备									1,434,163,844.80	−1,434,163,844.80		0.00
3.对所有者（或股东）的分配												0.00
4.其他										−293,500,000.00		−293,500,000.00
（四）所有者权益内部结转					0.00							0.00
1.资本公积转增资本（股本）												0.00
2.盈余公积转增资本（股本）												0.00
3.盈余公积弥补亏损												0.00
4.设定受益计划变动额结转留存收益												0.00
5.其他综合收益结转留存收益												0.00
6.其他												0.00
（五）其他											84,703,896.08	84,703,896.08
四、本期期末余额	6,691,645,504.00	6,000,000,000.00			12,277,491,899.95		275,594,273.75	703,116,527.84	4,342,026,244.75	1,883,604,656.09	84,703,896.08	32,258,183,002.46

公司负责人：陈宏强　行长：邢岛　主管会计工作负责人：蔡建领　会计机构负责人：蔡忠平

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　　金额单位：人民币元

项目	本期金额									
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		永续债	优先股	其他							
一、上期期末余额	6,691,645,504.00	6,000,000,000.00			12,277,491,899.95		608,818,823.40	494,079,694.59	2,907,862,399.95	1,727,663,844.80	30,707,562,166.69
加：会计政策变更及其他											0.00
前期差错更正											0.00
其他											0.00
二、本期期初余额	6,691,645,504.00	6,000,000,000.00			12,277,491,899.95		608,818,823.40	494,079,694.59	2,907,862,399.95	1,727,663,844.80	30,707,562,166.69
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）		0.00			0.00		-333,224,549.65	209,036,833.25	1,434,163,844.80	153,667,654.48	1,463,643,782.88
（一）综合收益总额							-333,224,549.65			2,090,368,332.53	1,757,143,782.88
（二）所有者投入和减少资本											0.00
1.所有者投入资本											0.00
2.股份支付计入所有者权益的金额											0.00
3.其他权益工具持有者投入资本											0.00
4.其他											0.00
（三）利润分配								209,036,833.25	1,434,163,844.80	-1,936,700,678.05	-293,500,000.00
1.提取盈余公积								209,036,833.25		-209,036,833.25	0.00
2.提取一般风险准备									1,434,163,844.80	-1,434,163,844.80	0.00
3.对所有者（或股东）的分配											0.00
4.其他										-293,500,000.00	-293,500,000.00
（四）所有者权益内部结转					0.00						0.00
1.资本公积转增资本（股本）											0.00
2.盈余公积转增资本（股本）											0.00
3.盈余公积弥补亏损											0.00
4.设定受益计划变动额结转留存收益											0.00
5.其他综合收益结转留存收益											0.00
6.其他											0.00
（五）其他											0.00
四、本期期末余额	6,691,645,504.00	6,000,000,000.00			12,277,491,899.95		275,594,273.75	703,116,527.84	4,342,026,244.75	1,881,331,499.28	32,171,205,949.57

公司负责人：陈宏强　行长：邢岛　主管会计工作负责人：蔡建领　会计机构负责人：蔡忠平

母公司所有者权益变动表（续）

编制单位：温州银行股份有限公司　　金额单位：人民币元

项目	上期金额									
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		永续债	优先股	其他							
一、上期期末余额	6,691,645,504.00				12,277,491,899.95		226,206,633.50	302,117,045.17	1,630,103,584.59	1,571,258,815.36	22,698,823,482.57
加：会计政策变更											0.00
前期差错更正											0.00
其他											0.00
二、本期期初余额	6,691,645,504.00	0.00			12,277,491,899.95		226,206,633.50	302,117,045.17	1,630,103,584.59	1,571,258,815.36	22,698,823,482.57
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）		6,000,000,000.00			0.00		382,612,189.90	191,962,649.42	1,277,758,815.36	156,405,029.44	8,008,738,684.12
（一）综合收益总额							382,612,189.90			1,919,626,494.22	2,302,238,684.12
（二）所有者投入和减少资本		6,000,000,000.00									6,000,000,000.00
1.所有者投入资本											0.00
2.股份支付计入所有者权益的金额											0.00
3.其他权益工具持有者投入资本		6,000,000,000.00									6,000,000,000.00
4.其他											0.00
（三）利润分配								191,962,649.42	1,277,758,815.36	-1,763,221,464.78	-293,500,000.00
1.提取盈余公积								191,962,649.42		-191,962,649.42	0.00
2.提取一般风险准备									1,277,758,815.36	-1,277,758,815.36	0.00
3.对所有者（或股东）的分配											0.00
4.其他										-293,500,000.00	-293,500,000.00
（四）所有者权益内部结转											0.00
1.资本公积转增资本（股本）											0.00
2.盈余公积转增资本（股本）											0.00
3.盈余公积弥补亏损											0.00
4.设定受益计划变动额结转留存收益											0.00
5.其他综合收益结转留存收益											0.00
6.其他											0.00
（五）其他											0.00
四、本期期末余额	6,691,645,504.00	6,000,000,000.00			12,277,491,899.95		608,818,823.40	494,079,694.59	2,907,862,399.95	1,727,663,844.80	30,707,562,166.69

公司负责人：陈宏　行长：邢岛　主管会计工作负责人：蔡建　会计机构负责人：蔡忠

温州银行股份有限公司
财务报表附注
2025年度

一、基本情况

温州银行股份有限公司（以下简称“本行”）系根据国务院《关于组建城市合作银行的通知》（国发〔1995〕25号）精神，经中国人民银行《关于温州市商业银行开业的批复》（银复〔1998〕395号）批准设立的股份制商业银行，1999年3月10日取得浙江省工商行政管理局注册号为3300001005495的企业法人营业执照。本行原名温州市商业银行股份有限公司，2007年9月6日经中国银行业监督管理委员会批准并下发文件《中国银监会关于温州市商业银行更名的批复》（银监复〔2007〕第375号），更名为温州银行股份有限公司，2007年9月25日取得浙江省工商行政管理局颁发的变更后的企业法人营业执照。本行统一社会信用代码为91330000712559654A号，经营金融许可证号为B0153H233030001号。法定代表人为陈宏强，注册地址为浙江省温州市鹿城区会展路1316号。

本行拥有1家控股子公司浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司，本行及子公司统称为本集团。

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果和现金流量等有关信息。

三、重要会计政策和会计估计

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

（一）会计年度

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

（二）记账本位币

本集团非外汇业务记账本位币为人民币，外汇业务记账本位币为各相关原币，编制会计报表时折算为人民币。编制本会计报表所采用的货币为人民币。

（三）记账基础

本集团的记账基础为权责发生制。

（四）计价原则

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

（五）企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

1. 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在企业合并中取得的资产和负债，按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

2. 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，以及为企业合并而发生的各项直接相关费用。通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日当期投资收益。在合并合同中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，也计入合并成本。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

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。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的，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，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。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

（六）合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

对于本集团处置的子公司，处置日（丧失控制权的日期）前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，其自购买日（取得控制权的日期）起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，不调整合并财务报表的期初数和对比数。

子公司采用的会计政策/会计期间与银行不一致，在编制合并财务报表时，本集团已按照银行的会计政策/会计期间对子公司的财务报表进行了必要的调整。

本集团与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益交易核算，调整母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。

少数股东权益的调整额与支付/收到的对价的公允价值之间的差额调整所有者权益（资本公积），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，在合并财务报表中，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

结构化主体是指在确定主体控制方时，表决权或类似权利不构成决定性因素的主体，例如，当表决权仅与行政管理工作相关，以及相关活动由合同安排主导时。结构化主体一般目标界定明确且范围狭窄。可作为结构化主体的例子包括证券投资、信托、证券化工具和资产支持的融资安排。

（七）外币交易

本集团对各币种采用分账制核算，外币业务发生时均以原币记账。

本集团于资产负债表日，将外币货币性项目按资产负债表日的汇率折算成记账本位币，由此产生的汇兑差异计入当期

损益；以历史成本计量的非货币性外币项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的非货币性外币项目以公允价值确认日的汇率折算成人民币，由此所产生的汇兑差异按公允价值变动的核算方法可以计入其他综合收益或当期损益中。

（八）编制现金流量表时现金及现金等价物的确定标准

本集团的现金和现金等价物包括库存现金、可随时用于支付的存款以及持有时间短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行备付金、存放同业活期款项及原始期限不超过3个月的拆出资金等。

（九）贵金属

本集团持有的贵金属主要包括在国内市场上交易的黄金。与本集团交易活动无关的贵金属按照取得时的实际成本进行初始计量，以成本与可变现净值两者的较低值进行后续计量。与本集团交易活动有关的贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量，重新计量所产生的公允价值变动计入当期损益。

（十）金融工具

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

1. 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

（1）收取金融资产现金流量的权利届满；

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

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

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

2. 金融资产分类和计量

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以

公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，除该金融资产属于套期关系的一部分外，所有公允价值变动计入当期损益。

3. 金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

4. 金融工具抵销

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

5. 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

6. 嵌入衍生金融工具

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。同时满足下列条件时，本集团从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

——与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；

——与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；

——嵌入衍生工具相关的混合（组合）工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

7. 金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

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

关于本集团对金融工具预期信用损失的评估、信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注十六。

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

8. 财务担保合约

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

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

9. 金融资产转移

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

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

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

（十一）买入返售和卖出回购交易

1. 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本（包括利息），在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认为利息收入。

2. 卖出回购金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项（包括利息），在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认为利息支出。

（十二）长期股权投资

在本行的个别财务报表中，对子公司的长期股权投资以投资成本进行初始确认，并采用成本法进行核算。

本行以被投资公司应收和已收的股利为基础，计算对子公司的投资收益。

联营企业是指本集团对其虽无控制或共同控制，但能够施加重大影响的实体，通常本集团拥有其20.00%至50.00%的表决权。

合营企业是指根据合同约定，本集团与一方或多方通过共同控制来从事经营活动的实体。

本集团对联营企业和合营企业的股权投资以投资成本进行初始确认并采用权益法核算。采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始成本作为长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认当期投资损益和其他综合收益，并相应调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益和其他综合收益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业或合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的财务报表进行调整后确认。对于首次执行企业会计准则之前已经持有的对联营企业及合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，还应扣除按原剩余期限直线摊销的股权投资借方差额，确认投资损益。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

（十三）固定资产与累计折旧

1. 固定资产的标准

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

2. 固定资产分类

房屋、建筑物、运输工具、电子设备、办公设备。

3. 固定资产确认和初始计量

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

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用

状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出，如运输费、安装费等。

固定资产计提资产减值方法见本附注三、（十七）。

（十四）在建工程

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

在建工程计提资产减值方法见本附注三、（十七）。

（十五）无形资产

1. 本集团无形资产包括土地使用权、软件使用权等。

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

3. 本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。本集团期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

4. 无形资产计提资产减值方法见本附注三、（十七）。

（十六）长期待摊费用

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

1. 租赁费按实际租赁期限平均摊销；

2. 经营租入固定资产改良支出按受益期限平均摊销。

（十七）非金融资产减值

本集团对固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产、长期股权投资等资产减值，按以下方法确定：

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

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。上述资产减值准备一经确认，在以后会计期间不予转回。

（十八）一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

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

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

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

（十九）职工薪酬

1.短期薪酬的会计处理方法

本集团在职工为本集团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。

本集团为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

2. 离职后福利的会计处理方法

（1）设定提存计划

本集团按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本集团提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本集团还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本集团按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

（2）设定受益计划

本集团根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

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，本集团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。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的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转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3. 辞退福利的会计处理方法

本集团在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

（二十）预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

1. 该义务是本集团承担的现时义务；

2. 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；

3. 该义务的金额能够可靠地计量。

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

（二十一）所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

1. 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

2. 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

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

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

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

（二十二）利息收入和支出

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

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

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

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将

购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

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

（二十三）手续费及佣金

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

（二十四）政府补助

1. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

2. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

3. 与本集团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。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（二十五）租赁

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

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

1. 本集团作为承租人

（1）使用权资产

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

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

（2）租赁负债

在租赁期开始日，本集团对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项；购买选择权的行权价格，前提是本集团合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权；

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

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

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

（3）短期租赁和低价值资产租赁

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

（4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

1）该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

2）增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

2. 本集团作为出租人

经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本集团支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

本集团承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，本集团将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

（二十六）重大会计判断和估计

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

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

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

1. 金融资产的分类

本集团需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本集团的财务状况。

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

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

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

2. 预期信用损失模型下的减值

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为。根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，具体包括：

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

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

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

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

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

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

3. 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

4. 所得税

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

四、税项

本集团适用的主要税费和税费率如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
增值税	商品（含应税劳务、服务）在流转过程中产生的增值额	13.00%、9.00%、6.00%
城市维护建设税	实际缴纳流转税额	7.00%、5.00%
教育费附加	实际缴纳流转税额	3.00%
地方教育附加	实际缴纳流转税额	2.00%
企业所得税	应纳税所得额	25.00%

五、会计政策和会计估计变更

本集团本年无重大会计政策和会计估计变更。

六、合并财务报表的合并范围

（一）本行重要子公司的情况

子公司名称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本（万元）	持股比例（%）	表决权比例（%）	是否合并报表
浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司	控股子公司	温州	金融业	5,208.00	51.90	51.90	是

（二）本期新纳入合并范围的子公司

名称	期末净资产	本期净利润
浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司	176,099,576.06	4,564,401.93

七、财务报表主要项目注释

以下项目注释中，“本集团”表示合并财务报表，“本行”表示母公司财务报表，除特别注明外，货币单位以人民币元列示。

（一）现金及存放中央银行款项

本集团

项目	2025年12月31日
库存现金	333,271,477.50
存放中央银行法定准备金	18,929,702,955.54
存放中央银行超额存款准备金	4,133,102,441.98
存放中央银行的其他款项	8,395,000.00
小计	23,404,471,875.02
应计利息	9,796,065.52
合计	23,414,267,940.54

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
库存现金	326,782,147.38	335,722,165.94
存放中央银行法定准备金	18,850,926,612.11	19,932,896,880.86
存放中央银行超额存款准备金	4,130,209,243.65	26,604,503,647.59
存放中央银行的其他款项	8,395,000.00	9,121,000.00
小计	23,316,313,003.14	46,882,243,694.39
应计利息	9,757,598.79	9,454,767.64
合计	23,326,070,601.93	46,891,698,462.03

注1：本行法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，法定存款准备金不能用于本行的日常经营活动；于2025年12月31日，人民币存款准备金缴存比率为5.50%（2024年12月31日：6.00%）；外币存款准备金缴存比例为4.00%（2024年12月31日：4.00%）。本行村镇银行子公司的人民币法定存款准备金缴存比率按中国人民银行厘定的比率执行。

注2：本行人民币存款准备金与外币存款准备金的存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、保证金存款和委托业务负债项目抵减资产项目后的贷方余额及其它各项存款。

（二）存放同业款项

本集团

项目	2025年12月31日
存放境内同业	3,161,140,734.77
存放境外同业	326,358,249.00
小计	3,487,498,983.77
应计利息	4,864,572.96
减：减值准备	13,414,904.32
合计	3,478,948,652.41

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
存放境内同业	2,938,966,035.36	1,175,637,257.51
存放境外同业	326,358,249.00	216,588,672.05
小计	3,265,324,284.36	1,392,225,929.56
应计利息	4,276,630.60	
减：减值准备	13,414,904.32	3,426,763.41
合计	3,256,186,010.64	1,388,799,166.15

注：于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项账面余额均为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

（三）拆出资金

本集团

项目	2025年12月31日
拆放境内同业	632,592,000.00
拆放境外同业	
小计	632,592,000.00
应计利息	702,753.13
减：减值准备	1,101,844.53
合计	632,192,908.60

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
拆放境内同业	632,592,000.00	
拆放境外同业		55,000,000.00
小计	632,592,000.00	55,000,000.00
应计利息	702,753.13	2,493.06
减：减值准备	1,101,844.53	55,593.97
合计	632,192,908.60	54,946,899.09

注：于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团及本行拆出资金账面余额均为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

（四）买入返售金融资产

本集团

按质押品分类如下：	2025年12月31日
票据	
债券	7,729,650,000.00
贷款	
小计	7,729,650,000.00
应计利息	694,921.64
减：减值准备	149,220.11
合计	7,730,195,701.53

本行

按质押品分类如下：	2025年12月31日	2024年12月31日
票据		
债券	7,729,650,000.00	24,046,687,400.00
贷款		
小计	7,729,650,000.00	24,046,687,400.00
应计利息	694,921.64	6,702,821.95
减：减值准备	149,220.11	590,210.90
合计	7,730,195,701.53	24,052,800,011.05

注：于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团及本行买入返售金融资产账面余额均为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

（五）发放贷款和垫款

1. 贷款和垫款按个人和企业分布情况

本集团

项目	2025年12月31日
（1）以摊余成本计量：	
个人贷款和垫款	139,453,926,136.87
企业贷款和垫款	175,805,065,222.61
贷款和垫款总额	315,258,991,359.48
应计利息	834,904,169.48
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款预期信用减值准备	5,499,531,392.80
其中：阶段一	1,114,586,529.54
阶段二	1,204,418,357.89
阶段三	3,180,526,505.37
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	310,594,364,136.16
（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：	
企业贷款和垫款	1,041,508,954.57
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账面价值	1,041,508,954.57
贷款及垫款账面价值	311,635,873,090.73

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
（1）以摊余成本计量：		
个人贷款和垫款	137,979,440,588.86	124,528,879,774.74
企业贷款和垫款	175,792,786,607.65	168,542,473,662.90
贷款和垫款总额	313,772,227,196.51	293,071,353,437.64
应计利息	831,630,429.07	556,699,199.39
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款预期信用减值准备	5,449,459,967.26	4,618,773,766.32
其中：阶段一	1,084,885,475.87	1,219,015,884.65
阶段二	1,201,248,892.11	1,983,779,950.68
阶段三	3,163,325,599.28	1,415,977,930.99
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	309,154,397,658.32	289,009,278,870.71
（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
企业贷款和垫款	1,041,508,954.57	4,435,325,655.45
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账面价值	1,041,508,954.57	4,435,325,655.45
贷款及垫款账面价值	310,195,906,612.89	293,444,604,526.16

2. 按行业分类（未含应计利息，单位人民币万元）

本集团

项目	2025年12月31日
农、林、牧、渔业	503,337.89
采矿业	43,656.00
制造业	5,204,303.52
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	156,215.36
建筑业	2,340,346.98
批发和零售业	8,955,340.50
交通运输、仓储和邮政业	523,501.06
住宿和餐饮业	517,722.46
信息传输、计算机服务和软件业	380,150.79
金融业	51,957.50
房地产业	1,527,501.22
租赁和商务服务业	5,135,359.90
科学研究和技术服务	466,240.94
水利、环境和公共设施管理业	1,701,542.67
居民服务、修理和其他服务业	266,589.87
教育	152,115.47
卫生、社会工作	74,732.66
文化、体育和娱乐业	253,366.81
公共管理、社会保障和社会组织	1,941.38
个人贷款(不含个人经营性贷款)	3,278,792.86
买断式转贴现	95,334.20
贷款和垫款总额	31,630,050.04

本行

项目	2025年12月31日
农、林、牧、渔业	481,088.91
采矿业	40,455.55
制造业	5,190,223.86
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	155,957.46
建筑业	2,324,361.59
批发和零售业	8,919,236.23
交通运输、仓储和邮政业	521,090.48
住宿和餐饮业	502,291.89
信息传输、计算机服务和软件业	379,569.97
金融业	51,957.50
房地产业	1,527,279.22
租赁和商务服务业	5,132,642.69
科学研究和技术服务	465,887.70
水利、环境和公共设施管理业	1,701,325.69
居民服务、修理和其他服务业	245,806.93
教育	151,320.21
卫生、社会工作	74,539.26
文化、体育和娱乐业	252,046.03
公共管理、社会保障和社会组织	1,941.38
个人贷款(不含个人经营性贷款)	3,267,016.87
买断式转贴现	95,334.20
贷款和垫款总额	31,481,373.62

3. 逾期贷款（未含应计利息，单位人民币万元）

本集团

类别	2025年12月31日			
	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年以上	合计
信用贷款	107,974.58	87,212.33	77,933.96	273,120.87
保证贷款	139,248.27	16,410.04	15,070.21	170,728.52
附担保物贷款	309,838.98	69,003.72	41,094.76	419,937.46
合计	557,061.83	172,626.09	134,098.93	863,786.85

本行

类别	2025年12月31日			
	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年以上	合计
信用贷款	106,894.56	86,940.10	77,755.91	271,590.57
保证贷款	135,312.94	15,161.12	14,658.36	165,132.42
附担保物贷款	309,608.98	69,003.72	40,782.11	419,394.81
合计	551,816.48	171,104.94	133,196.38	856,117.80

注：逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期一天以上的贷款。

4. 贷款损失准备

（1）以摊余成本计量的贷款减值准备变动

本集团

	第一阶段 未来12个月合计 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失 （未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失 （已发生信用减值）	合计
账面余额	301,565,867,336.07	10,603,606,089.55	3,924,422,103.34	316,093,895,528.96
损失准备	1,114,586,529.54	1,204,418,357.89	3,180,526,505.37	5,499,531,392.80
账面价值	300,451,280,806.53	9,399,187,731.66	743,895,597.97	310,594,364,136.16

本行

	第一阶段 未来12个月合计 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失 （未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失 （已发生信用减值）	合计
账面余额	300,211,065,478.55	10,497,957,230.14	3,894,834,916.89	314,603,857,625.58
损失准备	1,084,885,475.87	1,201,248,892.11	3,163,325,599.28	5,449,459,967.26
账面价值	299,126,180,002.68	9,296,708,338.03	731,509,317.61	309,154,397,658.32

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

本集团

项目	金额
期初余额	4,665,983,791.10
本期计提/转回	3,475,688,680.32
本期收回原转销	247,010,141.47
本期核销	2,889,151,220.09
期末余额	5,499,531,392.80

本行

	第一阶段 未来12个月合计 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失 （未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失 （已发生信用减值）	合计
期初余额	1,219,015,884.65	1,983,779,950.68	1,415,977,930.99	4,618,773,766.32
转移：				
——至第一阶段	63,499,288.99	−61,795,659.63	−1,703,629.36	
——至第二阶段	−12,994,526.26	13,993,166.65	−998,640.39	
——至第三阶段	−94,739,784.44	−528,067,736.36	622,807,520.80	
本期计提/转回	−89,895,387.07	−206,660,829.23	3,752,244,896.62	3,455,688,680.32
本期收回原转销			245,977,321.85	245,977,321.85
本期核销			2,870,979,801.23	2,870,979,801.23
期末余额	1,084,885,475.87	1,201,248,892.11	3,163,325,599.28	5,449,459,967.26

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动

本集团

	第一阶段 未来12个月合计 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失 （未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失 （已发生信用减值）	合计
期初余额	3,395,599.00			3,395,599.00
转移：				
——至第一阶段				
——至第二阶段				
——至第三阶段				
本期计提/转回	−2,464,132.77			−2,464,132.77
本期收回原转销				
本期核销				
期末余额	931,466.23			931,466.23

本行

	第一阶段 未来12个月合计 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失 （未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失 （已发生信用减值）	合计
期初余额	3,395,599.00			3,395,599.00
转移：				
——至第一阶段				
——至第二阶段				
——至第三阶段				
本期计提/转回	−2,464,132.77			−2,464,132.77
本期收回原转销				
本期核销				
期末余额	931,466.23			931,466.23

（六）交易性金融资产

本集团

项目	2025年12月31日
政府债券	562,592,250.09
金融债券	638,938,861.64
企业债券	21,154,334.14
其他债券	4,342,723,605.05
债权类投资	
基金	21,812,374,640.63
合计	27,377,783,691.55

类别	期末余额			
	债券成本	公允价值变动	应计利息	公允价值
政府债券	555,293,280.00	1,939,410.00	5,359,560.09	562,592,250.09
金融债券	607,030,860.00	17,268,577.00	14,639,424.64	638,938,861.64
企业债券	20,024,583.00	−25,647.00	1,155,398.14	21,154,334.14
其他债券	4,287,625,761.94	5,506,952.00	49,590,891.11	4,342,723,605.05

类别	期末余额			
	债券成本	公允价值变动	应计利息	公允价值
债权类投资	312,393,789.49	−312,393,789.49		
基金	21,560,128,343.57	252,246,297.06		21,812,374,640.63
合计	27,342,496,618.00	−35,458,200.43	70,745,273.98	27,377,783,691.55

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
政府债券	562,592,250.09	295,746,028.08
金融债券	638,938,861.64	1,541,380,216.03
企业债券	21,154,334.14	124,503,694.09
其他债券	4,342,723,605.05	4,636,784,045.02
债权类投资		161,975,605.87
基金	21,812,374,640.63	20,299,553,353.08
合计	27,377,783,691.55	27,059,942,942.17

类别	期末余额			
	债券成本	公允价值变动	应计利息	公允价值
政府债券	555,293,280.00	1,939,410.00	5,359,560.09	562,592,250.09
金融债券	607,030,860.00	17,268,577.00	14,639,424.64	638,938,861.64
企业债券	20,024,583.00	−25,647.00	1,155,398.14	21,154,334.14
其他债券	4,287,625,761.94	5,506,952.00	49,590,891.11	4,342,723,605.05
债权类投资	312,393,789.49	−312,393,789.49		
基金	21,560,128,343.57	252,246,297.06		21,812,374,640.63
合计	27,342,496,618.00	−35,458,200.43	70,745,273.98	27,377,783,691.55

（七）债权投资

1. 以摊余成本计量的金融资产

本集团

项目	2025年12月31日
政府债券	50,711,149,417.76
金融债券	400,005,578.58
企业债券	961,525,238.53
其他债券	1,104,544,193.75
债权类投资	6,033,951,893.01
应计利息	436,231,046.93
小计	59,647,407,368.56
减：损失准备	3,341,642,021.22
债券投资账面价值	56,305,765,347.34

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
政府债券	50,711,149,417.76	17,585,238,450.91
金融债券	400,005,578.58	3,000,534,108.13
企业债券	961,525,238.53	1,330,076,643.17
其他债券	1,104,544,193.75	2,228,116,779.93

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
债权类投资	6,033,951,893.01	7,552,206,715.06
应计利息	436,231,046.93	248,668,519.82
小计	59,647,407,368.56	31,944,841,217.02
减：损失准备	3,341,642,021.22	3,171,489,597.10
债券投资账面价值	56,305,765,347.34	28,773,351,619.92

2. 债权投资预期信用损失准备变动表

本集团

	第一阶段 未来12个月合计 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失 （未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失 （已发生信用减值）	合计
期初余额	5,964,710.49	16,779,887.22	3,148,744,999.39	3,171,489,597.10
转移：				
——至第一阶段				
——至第二阶段				
——至第三阶段				
本期计提/转回	2,894,012.23	–13,417,862.87	1,505,134,244.01	1,494,610,393.37
本期收回原转销			55,663,276.20	55,663,276.20
本期核销			1,380,121,245.45	1,380,121,245.45
期末余额	8,858,722.72	3,362,024.35	3,329,421,274.15	3,341,642,021.22

本行

	第一阶段 未来12个月合计 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失 （未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失 （已发生信用减值）	合计
期初余额	5,964,710.49	16,779,887.22	3,148,744,999.39	3,171,489,597.10
转移：				
——至第一阶段				
——至第二阶段				
——至第三阶段				
本期计提/转回	2,894,012.23	–13,417,862.87	1,505,134,244.01	1,494,610,393.37
本期收回原转销			55,663,276.20	55,663,276.20
本期核销			1,380,121,245.45	1,380,121,245.45
期末余额	8,858,722.72	3,362,024.35	3,329,421,274.15	3,341,642,021.22

（八）其他债权投资

1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团

项目	2025年12月31日
政府债券	67,090,085,027.80
金融债券	464,647,450.00
企业债券	313,580,971.00
其他债券	15,847,658,076.50
同业存单	
应计利息	822,091,681.79
合计	84,538,063,207.09

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
政府债券	67,090,085,027.80	45,469,989,900.00
金融债券	464,647,450.00	14,055,961,940.00
企业债券	313,580,971.00	1,572,970,833.50
其他债券	15,847,658,076.50	14,267,986,426.30
同业存单		1,093,269,000.00
应计利息	822,091,681.79	900,887,467.34
合计	84,538,063,207.09	77,361,065,567.14

2. 其他债权投资预期信用损失准备变动表

本集团

	第一阶段 未来12个月合计 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失 （未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失 （已发生信用减值）	合计
期初余额	15,053,531.32			15,053,531.32
转移：				
——至第一阶段				
——至第二阶段				
——至第三阶段				
本期计提/转回	−147,832.62	1,142,988.15		995,155.53
本期收回原转销				
本期核销				
期末余额	14,905,698.70	1,142,988.15		16,048,686.85

本行

	第一阶段 未来12个月合计 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失 （未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失 （已发生信用减值）	合计
期初余额	15,053,531.32			15,053,531.32
转移：				
——至第一阶段				
——至第二阶段				
——至第三阶段				
本期计提/转回	−147,832.62	1,142,988.15		995,155.53
本期收回原转销				
本期核销				
期末余额	14,905,698.70	1,142,988.15		16,048,686.85

注：其他债权投资减值准备在其他综合收益中列示。

（九）其他权益工具投资

按其他权益工具投资交易类型分类

本集团

项目	2025年12月31日
股权投资	13,250,000.00

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
股权投资	13,250,000.00	13,250,000.00

（十）长期股权投资

对联营、合营企业投资

本行

被投资单位	上年年末余额	减值准备上年年末余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	投资收益	其他综合收益调整	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他			
股权投资	84,949,823.17		4,721,600.00				548,900.00				89,122,523.17	

（十一）投资性房地产

采用成本计量模式的投资性房地产

本集团

项目	房屋、建筑物
1. 账面原值	
期末余额	15,021,050.87
2. 累计折旧和累计摊销	
期末余额	9,431,325.92
3. 减值准备	
期末余额	
4. 账面价值	
期末账面价值	5,589,724.95

本行

项目	房屋、建筑物
1. 账面原值	
（1）上年年末余额	15,021,050.87
（2）本期增加金额	
（3）本期减少金额	
（4）期末余额	15,021,050.87
2. 累计折旧和累计摊销	
（1）上年年末余额	9,006,010.76
（2）本期增加金额	425,315.16
（3）本期减少金额	

项目	房屋、建筑物
（4）期末余额	9,431,325.92
3.减值准备	
（1）上年年末余额	
（2）本期增加金额	
（3）本期减少金额	
（4）期末余额	
4.账面价值	
（1）期末账面价值	5,589,724.95
（2）上年年末账面价值	6,015,040.11

（十二）固定资产

固定资产明细

本集团

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	其他设备	合计
原值：					
2025年12月31日	2,065,374,842.49	10,250,087.15	425,892,951.79	88,383,392.89	2,589,901,274.32
累计折旧：					
2025年12月31日	560,941,718.23	8,032,331.69	289,403,765.70	75,143,184.06	933,520,999.68
账面净值：					
2025年12月31日	1,504,433,124.26	2,217,755.46	136,489,186.09	13,240,208.83	1,656,380,274.64
减值准备：					
2025年12月31日					
账面价值					
2025年12月31日	1,504,433,124.26	2,217,755.46	136,489,186.09	13,240,208.83	1,656,380,274.64

本行

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	其他设备	合计
原值：					
2024年12月31日	2,065,143,715.34	10,341,086.46	357,328,477.14	86,559,316.88	2,519,372,595.82
本期购置			104,764,416.66	5,044,419.98	109,808,836.64
转入	231,127.15				231,127.15
出售及报废		426,598.43	41,191,389.40	4,786,940.37	46,404,928.20
2025年12月31日	2,065,374,842.49	9,914,488.03	420,901,504.40	86,816,796.49	2,583,007,631.41
累计折旧：					
2024年12月31日	496,905,428.20	7,491,423.04	255,374,725.78	71,855,431.66	831,627,008.68
计提	64,036,290.03	720,833.91	54,932,329.42	4,331,702.84	124,021,156.20
转销		233,061.80	24,454,657.19	2,528,455.14	27,216,174.13
2025年12月31日	560,941,718.23	7,979,195.15	285,852,398.01	73,658,679.36	928,431,990.75
账面净值：					
2025年12月31日	1,504,433,124.26	1,935,292.88	135,049,106.39	13,158,117.13	1,654,575,640.66
2024年12月31日	1,568,238,287.14	2,849,663.42	101,953,751.36	14,703,885.22	1,687,745,587.14
减值准备：					
2025年12月31日					
2024年12月31日					
账面价值					
2025年12月31日	1,504,433,124.26	1,935,292.88	135,049,106.39	13,158,117.13	1,654,575,640.66
2024年12月31日	1,568,238,287.14	2,849,663.42	101,953,751.36	14,703,885.22	1,687,745,587.14

（十三）在建工程

本集团

项目	2025年12月31日
在建房屋建筑物	16,455,789.31
软件工程	51,831,491.46
设备	5,861,420.12
合计	74,148,700.89

本行

项目	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
在建房屋建筑物	18,167,716.51	39,411,843.61	41,123,770.81	16,455,789.31
软件工程	43,579,228.95	80,687,074.81	72,434,812.30	51,831,491.46
设备	8,236,599.24	50,799,802.85	53,174,981.97	5,861,420.12
合计	69,983,544.70	170,898,721.27	166,733,565.08	74,148,700.89

（十四）使用权资产

本集团

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
2025年12月31日	565,597,636.19	244,942,583.86		320,655,052.33

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
1.账面原值		
（1）年初余额	507,788,586.11	464,806,515.37
（2）本期增加金额	117,743,739.45	150,405,316.51
（3）本期减少金额	66,412,884.49	107,423,245.77
（4）年末余额	559,119,441.07	507,788,586.11
2.累计折旧		
（1）年初余额	202,470,736.24	191,147,121.16
（2）本期增加金额	103,786,878.46	103,015,572.92
计提	103,786,878.46	103,015,572.92
（3）本期减少金额	64,292,673.29	91,691,957.84
处置	64,292,673.29	91,691,957.84
（4）年末余额	241,964,941.41	202,470,736.24
3.减值准备		
（1）年初余额		
（2）本期增加金额		
计提		
（3）本期减少金额		
处置		
（4）年末余额		
4.账面价值		
（1）年初余额	305,317,849.87	273,659,394.21
（2）年末余额	317,154,499.66	305,317,849.87

（十五）无形资产

本集团

项目	2025年12月31日
原值	
软件使用权	307,135,214.10
土地使用权	50,887,387.91
合计	358,022,602.01
累计摊销额	
软件使用权	136,805,875.41
土地使用权	23,073,060.46
合计	159,878,935.87
无形资产账面净值	
软件使用权	170,329,338.69
土地使用权	27,814,327.45
合计	198,143,666.14
账面价值	
软件使用权	170,329,338.69
土地使用权	27,814,327.45
合计	198,143,666.14

本行

项目	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
原值				
软件使用权	237,411,916.44	69,621,297.66	15,000.00	307,018,214.10
土地使用权	50,887,387.91			50,887,387.91
合计	288,299,304.35	69,621,297.66	15,000.00	357,905,602.01
累计摊销额				
软件使用权	117,073,825.80	19,615,049.61		136,688,875.41
土地使用权	21,799,527.94	1,273,532.52		23,073,060.46
合计	138,873,353.74	20,888,582.13		159,761,935.87
无形资产账面净值				
软件使用权	120,338,090.64			170,329,338.69
土地使用权	29,087,859.97			27,814,327.45
合计	149,425,950.61			198,143,666.14
账面价值				
软件使用权	120,338,090.64			170,329,338.69
土地使用权	29,087,859.97			27,814,327.45
合计	149,425,950.61			198,143,666.14

注：本集团及本行无无形资产减值情况，故未计提无形资产减值准备。

（十六）递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产

本集团

项目	2025年12月31日
信用减值准备	1,502,678,654.57
预计内退人员福利	161,658.45
延期支付工资	108,731,017.97
可弥补亏损	241,131,121.77
其他	10,270,980.27
合计	1,862,973,433.03

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
信用减值准备	1,493,878,496.10	1,267,251,476.23
预计内退人员福利	161,658.45	161,658.45
延期支付工资	108,731,017.97	108,935,985.57
可弥补亏损	241,131,121.77	741,125,399.04
其他	9,708,226.78	424,357.87
合计	1,853,610,521.07	2,117,898,877.16

2. 递延所得税负债

本集团

项目	2025年12月31日
其他债权投资公允价值变动	87,619,719.66
其他	875,138.17
合计	88,494,857.83

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
交易性金融资产公允价值变动		120,361,723.49
其他债权投资公允价值变动	87,619,719.66	198,327,325.23
合计	87,619,719.66	318,689,048.72

（十七）其他资产

1. 其他资产按项目列示

本集团

项目	2025年12月31日
长期待摊费用	156,823,313.29
其他应收款	1,917,965,142.23
应收利息	64,807,400.14
其他	6,003,434.57
合计	2,145,599,290.23

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
长期待摊费用	156,664,524.29	173,667,258.89
其他应收款	1,917,410,411.40	1,717,644,510.42
应收利息	64,196,374.03	27,201,849.86
其他	6,003,434.57	5,710,803.46
合计	2,144,274,744.29	1,924,224,422.63

2. 其他应收款按项目列示

本集团

项目	2025年12月31日
应收待结算及清算款项	1,751,688,349.53
垫付诉讼费	35,513,259.78
押金	
其他	170,724,737.63
小计	1,957,926,346.94
减：减值准备	39,961,204.71
合计	1,917,965,142.23

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
应收待结算及清算款项	1,751,515,554.82	1,551,792,472.72
垫付诉讼费	31,221,224.62	45,468,374.03
其他	174,634,836.67	157,251,882.48
小计	1,957,371,616.11	1,754,512,729.23
减：减值准备	39,961,204.71	36,868,218.81
合计	1,917,410,411.40	1,717,644,510.42

3. 长期待摊费用按项目列示

本集团

项目	2025年12月31日
租入固定资产改良支出	95,992,753.40
固定资产修理费	56,420,737.24
其他递延资产	4,409,822.65
合计	156,823,313.29

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
租入固定资产改良支出	95,833,964.40	93,050,608.19
固定资产修理费	56,420,737.24	73,622,980.61
其他递延资产	4,409,822.65	6,993,670.09
合计	156,664,524.29	173,667,258.89

（十八）资产减值准备

本集团

项目	2025年12月31日
存放同业款项	13,414,904.32
贷款损失准备－以摊余成本计量	5,499,531,392.80
贷款损失准备－以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	931,466.23
拆出资金坏账准备	1,101,844.53
买入返售金融资产	149,220.11
债权投资	3,341,642,021.22
其他债权投资	16,048,686.85
其他应收款	39,961,204.71
应收利息	14,175,468.35
表外业务预期信用损失准备	268,011,202.98
抵债资产跌价准备	2,061,432.40
其他资产减值准备	111,365.62
合计	9,197,140,210.12

本行

项目	2024年12月31日	本期增加		本期减少		2025年12月31日
		本期计提/转回	其他增加	本期转销	本期转出	
存放同业款项	3,426,763.41	9,932,546.94	55,593.97			13,414,904.32
贷款损失准备－以摊余成本计量	4,618,773,766.32	3,455,688,680.32	245,977,321.85	2,870,979,801.23		5,449,459,967.26
贷款损失准备－以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	3,395,599.00	−2,464,132.77				931,466.23
拆出资金坏账准备	55,593.97	1,101,844.53			55,593.97	1,101,844.53
买入返售金融资产	590,210.90	−440,990.79				149,220.11
债权投资	3,171,489,597.10	1,494,610,393.37	55,663,276.20	1,380,121,245.45		3,341,642,021.22
其他债权投资	15,053,531.32	995,155.53				16,048,686.85
其他应收款	36,868,218.81	3,131,873.91		38,888.01		39,961,204.71
应收利息	52,882,320.10	−38,706,851.75				14,175,468.35
表外业务预期信用损失准备	158,474,792.77	109,536,410.21				268,011,202.98
抵债资产跌价准备合计	2,061,432.40					2,061,432.40
合计	8,063,071,826.10	5,033,384,929.50	301,696,192.02	4,251,139,934.69	55,593.97	9,146,957,418.96

注：本项目根据实际资产减值准备列示。

（十九）向中央银行借款

本集团

项目	2025年12月31日
向中央银行借款	11,637,000,000.00
应计利息	9,951,499.75
合计	11,646,951,499.75

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
向中央银行借款	11,637,000,000.00	7,910,000,000.00
应计利息	9,951,499.75	4,229,652.80
合计	11,646,951,499.75	7,914,229,652.80

（二十）同业及其他金融机构存放款项

本集团

项目	2025年12月31日
银行同业存放	1,576,403,547.46
其他金融机构存放	6,510,111,064.63
应计利息	24,606,046.19
合计	8,111,120,658.28

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
银行同业存放	1,615,403,547.46	5,603,273,244.82
其他金融机构存放	6,510,111,064.63	1,000,440,524.42
应计利息	24,867,216.19	19,823,427.09
合计	8,150,381,828.28	6,623,537,196.33

（二十一）拆入资金

本集团

项目	2025年12月31日
银行拆入资金	3,484,225,200.00
非银行拆入资金	3,548,200,000.00
应计利息	11,410,292.67
合计	7,043,835,492.67

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
银行拆入资金	3,484,225,200.00	4,713,451,260.00
非银行拆入资金	3,548,200,000.00	300,000,000.00
应计利息	11,410,292.67	10,856,907.36
合计	7,043,835,492.67	5,024,308,167.36

（二十二）卖出回购金融资产款

1.按质押品分类

本集团

项目	2025年12月31日
债券	11,500,000,000.00
票据	
应计利息	485,005.47
合计	11,500,485,005.47

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
债券	11,500,000,000.00	16,699,550,000.00
票据		3,348,834,122.99
应计利息	485,005.47	4,051,748.57
合计	11,500,485,005.47	20,052,435,871.56

2.按交易对手（不含应计利息）分类

本集团

项目	2025年12月31日
政策性银行	3,000,000,000.00
商业银行	8,500,000,000.00
合计	11,500,000,000.00

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
政策性银行	3,000,000,000.00	4,000,000,000.00
商业银行	8,500,000,000.00	16,048,384,122.99
合计	11,500,000,000.00	20,048,384,122.99

（二十三）吸收存款

本集团

项目	2025年12月31日
活期存款	
——公司	110,017,438,874.27
——个人	34,594,781,386.27
定期存款	
——公司	87,664,024,201.16
——个人	124,522,483,749.85
保证金存款	1,012,188,886.61
其他存款	7,547,979,861.36
小计	365,358,896,959.52
应计利息	5,403,199,182.42
合计	370,762,096,141.94

保证金存款分布情况明细列示如下：

项目	2025年12月31日
承兑汇票保证金	720,287,610.32
开出信用证及保函保证金	181,593,196.10
其他保证金	110,308,080.19
合计	1,012,188,886.61

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
活期存款		
——公司	109,861,477,658.14	124,422,722,349.79
——个人	34,466,954,917.35	42,131,156,533.19
定期存款		
——公司	87,565,776,848.18	83,959,179,507.13
——个人	123,328,991,919.23	96,337,592,224.60
保证金存款	1,012,188,886.61	736,186,142.72
其他存款	7,547,979,861.36	7,756,513,218.83
小计	363,783,370,090.87	355,343,349,976.26
应计利息	5,361,566,024.10	4,323,799,538.53
合计	369,144,936,114.97	359,667,149,514.79

保证金存款分布情况明细列示如下：

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
承兑汇票保证金	720,287,610.32	487,486,806.25
开出信用证及保函保证金	181,593,196.10	150,929,537.01
其他保证金	110,308,080.19	97,769,799.46
合计	1,012,188,886.61	736,186,142.72

（二十四）应付职工薪酬

1. 明细情况

本集团

项目	2025年12月31日
短期薪酬	459,634,506.16
离职后福利——设定提存计划	100.00
辞退福利	646,633.78
其他长期职工福利	488,087,254.66
合计	948,368,494.60

本行

项目	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
短期薪酬	491,210,083.37	1,646,795,851.49	1,680,513,588.51	457,492,346.35
离职后福利——设定提存计划	100.00	192,684,155.71	192,684,155.71	100.00
辞退福利	646,633.78	108,633.52	108,633.52	646,633.78
其他长期职工福利	460,502,877.31	217,708,967.69	194,504,319.69	483,707,525.31
合计	952,359,694.46	2,057,297,608.41	2,067,810,697.43	941,846,605.44

2. 短期薪酬列示

本集团

项目	2025年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	397,436,528.99
工会经费和职工教育经费	7,326,124.38
其他短期薪酬	54,871,852.79
合计	459,634,506.16

本行

项目	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	432,329,218.31	1,335,394,048.74	1,372,345,174.97	395,378,092.08
职工福利费		62,222,614.04	62,222,614.04	
社会保险费		92,544,466.27	92,544,466.27	
其中：				
医疗保险费		63,646,049.34	63,646,049.34	
工伤保险费		1,902,825.65	1,902,825.65	
生育险费		69,458.14	69,458.14	
住房公积金		113,350,283.44	113,350,283.44	
工会经费和职工教育经费	4,746,292.75	33,134,161.33	30,638,052.60	7,242,401.48
其他短期薪酬	54,134,572.31	10,150,277.67	9,412,997.19	54,871,852.79
合计	491,210,083.37	1,646,795,851.49	1,680,513,588.51	457,492,346.35

3. 设定提存计划

本集团

项目	2025年12月31日
企业年金	100.00
合计	100.00

本行

项目	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
基本养老保险		111,889,932.33	111,889,932.33	
失业保险		3,519,076.89	3,519,076.89	
企业年金	100.00	77,275,146.49	77,275,146.49	100.00
合计	100.00	192,684,155.71	192,684,155.71	100.00

注：本行参加由保险公司管理的企业年金（或补充）养老保险计划，根据这些计划安排，本行定期支付定额的养老金，一旦参加计划后，即使该养老基金无法为所有退休员工负担当期和以前年度的退休福利，本行也不承担法律或是间接的责任，保险金由本行承担，本行所承担的保险金费用计入当期损益。

4. 辞退福利的说明

本集团

项目	2025年12月31日
辞退福利	646,633.78
合计	646,633.78

本行

项目	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
辞退福利	646,633.78	108,633.52	108,633.52	646,633.78
合计	646,633.78	108,633.52	108,633.52	646,633.78

5. 其他长期职工福利

本集团

项目	2025年12月31日
延期支付薪酬	483,707,525.31
其他薪酬	4,379,729.35
合计	488,087,254.66

本行

项目	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
延期支付薪酬	460,502,877.31	217,708,967.69	194,504,319.69	483,707,525.31
合计	460,502,877.31	217,708,967.69	194,504,319.69	483,707,525.31

（二十五）应交税费

本集团

税种/费种	2025年12月31日
企业所得税	2,082,941.18
增值税	215,806,657.48
城建税	14,826,533.23
教育费附加	10,614,441.56
房产税	17,055,481.18
个人所得税	7,351,761.57
印花税	1,819,852.24
其他	786,081.11
合计	270,343,749.55

本行

税种/费种	2025年12月31日	2024年12月31日
增值税	215,477,762.31	250,956,756.91
城建税	14,810,088.46	15,874,675.46
教育费附加	10,597,996.68	11,339,054.06
房产税	17,055,481.18	16,595,781.10
个人所得税	7,241,991.35	6,012,273.09
印花税	1,804,396.89	626,993.29
其他	786,081.11	500,773.15
合计	267,773,797.98	301,906,307.06

（二十六）已发行存款证

本集团

项目	2025年12月31日
贴现发行的同业存单	55,967,576,332.25
合计	55,967,576,332.25

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
贴现发行的同业存单	55,967,576,332.25	58,669,334,383.08
合计	55,967,576,332.25	58,669,334,383.08

（二十七）租赁负债

本集团

项目	2025年12月31日
租赁付款额	320,803,134.94
未确认融资费用（以“–”列示）	–16,073,634.89
合计	304,729,500.05

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
租赁付款额	318,503,122.66	308,635,137.19
未确认融资费用（以“–”列示）	–16,024,636.57	–17,012,808.91
合计	302,478,486.09	291,622,328.28

（二十八）预计负债

本集团

项目	2025年12月31日
表外业务预期信用损失	268,011,202.98
合计	268,011,202.98

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
表外业务预期信用损失	268,011,202.98	158,474,792.77
合计	268,011,202.98	158,474,792.77

（二十九）应付债券

1. 应付债券明细

本集团

项目	2025年12月31日
2022年二级资本债券（第一期）	2,999,892,679.43
2022年二级资本债券（第二期）	1,999,916,528.57
2023小微金融债券（第一期）	1,499,928,361.27
2024年金融债券（第一期）	1,999,923,123.66
2024年金融债券（第二期）	1,999,919,077.54
2024年金融债券（第三期）	2,999,866,477.96
2025年金融债券（第一期）	3,000,000,000.00
2025年金融债券（第二期）	1,500,000,000.00
2025年金融债券（第三期）（品种一）	1,100,000,000.00
2025年金融债券（第三期）（品种二）	100,000,000.00
2025年科技创新债券	500,000,000.00
应计利息	312,769,532.47
合计	20,012,215,780.90

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
2022年二级资本债券（第一期）	2,999,892,679.43	2,999,785,358.63
2022年二级资本债券（第二期）	1,999,916,528.57	1,999,844,981.33
2023小微金融债券（第一期）	1,499,928,361.27	1,499,820,903.07
2024年金融债券（第一期）	1,999,923,123.66	2,000,000,000.00
2024年金融债券（第二期）	1,999,919,077.54	2,000,000,000.00
2024年金融债券（第三期）	2,999,866,477.96	3,000,000,000.00
2025年金融债券（第一期）	3,000,000,000.00	
2025年金融债券（第二期）	1,500,000,000.00	
2025年金融债券（第三期）（品种一）	1,100,000,000.00	
2025年金融债券（第三期）（品种二）	100,000,000.00	
2025年科技创新债券	500,000,000.00	
应计利息	312,769,532.47	252,951,780.84
合计	20,012,215,780.90	13,752,403,023.87

2. 应付债券的增减变动（不含应计利息）

本行

债券类型	起息日	到期日	利率（%）	上年年末余额	本金增加	本金减少	本年利息调整	期末余额
2022年二级资本债券（第一期）（注1）	2022-1-24	2032-1-24	4.75	2,999,785,358.63			107,320.80	2,999,892,679.43
2022年二级资本债券（第二期）（注1）	2022-3-23	2032-3-23	4.62	1,999,844,981.33			71,547.24	1,999,916,528.57
2023小微金融债券（第一期）（注2）	2023-9-27	2026-9-27	2.89	1,499,820,903.07			107,458.20	1,499,928,361.27
2024年金融债券（第一期）（注3）	2024-8-29	2027-8-29	2.17	2,000,000,000.00			-76,876.34	1,999,923,123.66
2024年金融债券（第二期）（注3）	2024-9-26	2027-9-26	2.14	2,000,000,000.00			-80,922.46	1,999,919,077.54
2024年金融债券（第三期）（注3）	2024-11-8	2027-11-8	2.23	3,000,000,000.00			-133,522.04	2,999,866,477.96
2025年金融债券（第一期）（注4）	2025-4-29	2028-4-29	1.95		3,000,000,000.00			3,000,000,000.00
2025年金融债券（第二期）（注4）	2025-6-24	2028-6-24	1.84		1,500,000,000.00			1,500,000,000.00
2025年科技创新债券（注4）	2025-8-7	2030-8-7	1.80		500,000,000.00			500,000,000.00
2025年金融债券（第三期）（品种一）（注4）	2025-11-17	2028-11-27	1.87		1,100,000,000.00			1,100,000,000.00
2025年金融债券（第三期）（品种二）（注4）	2025-11-27	2028-11-27	浮动		100,000,000.00			100,000,000.00
合计				13,499,451,243.03	6,200,000,000.00		-4,994.60	19,699,446,248.43

注1：根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2021〕第222号）和《中国银保监会浙江监管局关于温州银行发行二级资本债券的批复》（浙银保监复〔2021〕800号），本行于2022年1月发行募集了30亿元二级资本债券，期限为10年（在第5年末附有前提条件的赎回权），发行价格为固定利率年息4.75%，每年付息一次；本行于2022年3月发行募集了20亿元二级资本债券，期限为10年（在第5年末附有前提条件的赎回权），发行价格为固定利率年息4.62%，每年付息一次。

注2：根据中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2023〕第30号），本行于2023年9月发行募集了15亿元小型微型企业贷款专项金融债券，期限为3年，发行价格为固定利率年息2.89%，每年付息一次。

注3：根据中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2024〕第50号），本行于2024年8月发行募集了20亿元金融债券，期限为3年，发行价格为固定利率年息2.17%，每年付息一次；温州银行于2024年9月发行募集了20亿元金融债券，期限为3年，发行价格为固定利率年息2.14%，每年付息一次；本行于2024年11月发行募集了30亿元金融债券，期限为3年，发行价格为固定利率年息2.23%，每年付息一次。

注4：根据中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2025〕第24号），本行于2025年4月发行募集了30亿元金融债券，期限为3年，发行价格为固定利率年息1.95%，每年付息一次；本行于2025年6月发行募集了15亿元金融债券，期限为3年，发行价格为固定利率年息1.84%，每年付息一次；本行于2025年8月发行募集了5亿元科技创新金融债券，期限为5年，发行价格为固定利率年息1.80%，每年付息一次；本行于2025年11月发行募集了12亿元金融债券，其中：品种一发行金额11亿元，期限为3年，发行价格为固定利率年息1.87%，每年付息一次；品种二发行金额1亿元，期限为3年，发行时票面利率为2.00%，每季度付息一次，挂钩基准利率为7天期存款类机构间质押式加权回购利率（DR007）60日均值，固定利差52BP，每季度调整一次。

（三十）其他负债

1. 其他负债按项目列示

本集团

项目	2025年12月31日
其他应付款	2,129,321,775.02
代理业务负债	33,979,662.54
预提费用	113,224.77
应付股利	4,014,596.65
其他流动负债	32,264,039.42
待结算财政款项	7,725,664.87
合计	2,207,418,963.27

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
其他应付款	2,128,751,698.14	743,765,842.57
代理业务负债	33,979,662.54	3,753,123.81
预提费用	113,224.77	113,224.77
应付股利	3,881,996.65	3,881,996.65
其他流动负债	32,264,039.42	189,531,625.19
待结算财政款项	7,725,664.87	10,962,328.34
合计	2,206,716,286.39	952,008,141.33

2. 其他应付款按项目列示

本集团

项目	2025年12月31日
待划转款项	2,099,109,999.44
久悬未取款项	6,773,210.53
其他应付款项	23,438,565.05
合计	2,129,321,775.02

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
待划转款项	2,099,109,999.44	560,579,959.24
久悬未取款项	6,315,242.31	5,994,720.93
其他应付款项	23,326,456.39	177,191,162.40
合计	2,128,751,698.14	743,765,842.57

（三十一）股本

股本组成

本集团

项目	2025年12月31日
法人股	6,284,513,570.00
社会自然人	278,505,053.00
职工自然人	128,626,881.00
合计	6,691,645,504.00

本行

项目	2024年12月31日	2025年12月31日
法人股	6,282,568,061.00	6,284,513,570.00
社会自然人	279,048,697.00	278,505,053.00
职工自然人	130,028,746.00	128,626,881.00
合计	6,691,645,504.00	6,691,645,504.00

（三十二）其他权益工具

本集团

项目	2025年12月31日
23温州银行永续债01（注1）	1,000,000,000.00
23温州银行永续债02（注2）	4,000,000,000.00
23温州银行永续债03（注2）	1,000,000,000.00
合计	6,000,000,000.00

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
23温州银行永续债01（注1）	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
23温州银行永续债02（注2）	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
23温州银行永续债03（注2）	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
合计	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00

注1：根据中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2022〕第214号）和原中国银行保险监督管理委员会浙江监管局《中国银保监会浙江监管局关于温银行发行无固定期限资本债券的批复》（浙银保监复〔2022〕484号），本集团及本行于2023年1月发行募集了10亿元无固定期限资本债券，债券存续期与发行人持续经营存续期一致，发行时票面利率为4.90%（票面利率分阶段调整），每年付息一次。

注2：根据中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2023〕第30号）和原中国银行保险监督管理委员会浙江监管局《中国银保监会浙江监管局关于温州银行发行无固定期限资本债券的批复》（浙银保监复〔2022〕484号），本集团及本行于2023年6月发行募集了40亿元无固定期限资本债券，债券存续期与发行人持续经营存续期一致，发行时票面利率为4.90%（票面利率分阶段调整），每年付息一次。本集团及本行于2023年8月发行募集了10亿元无固定期限资本债券，债券存续期与发行人持续经营存续期一致，发行时票面利率为4.85%（票面利率分阶段调整），每年付息一次。

（三十三）资本公积

本集团

项目	2025年12月31日
资本溢价	12,277,491,899.95
其他资本公积	
合计	12,277,491,899.95

本行

项目	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
资本溢价	12,277,491,899.95			12,277,491,899.95
其他资本公积				
合计	12,277,491,899.95			12,277,491,899.95

（三十四）其他综合收益

本集团

项目	2025年12月31日
一、不能重分类进损益的其他综合收益	
其他权益工具投资公允价值变动	
二、将重分类进损益的其他综合收益	
其中：其他债权投资公允价值变动	262,859,158.94
发放贷款和垫款－以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动	
其他债权投资信用减值准备	12,735,114.81
发放贷款和垫款－以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备	
合计	275,594,273.75

本行

项目	2024年12月31日	2025年12月31日
一、不能重分类进损益的其他综合收益		
其他权益工具投资公允价值变动		
二、将重分类进损益的其他综合收益		
其中：其他债权投资公允价值变动	594,981,975.65	262,859,158.94
发放贷款和垫款－以公允价值计量且其变动计入其他综合收益公允价值变动		
其他债权投资信用减值准备	13,836,847.75	12,735,114.81
发放贷款和垫款－以公允价值计量且其变动计入其他综合收益减值准备		
合计	608,818,823.40	275,594,273.75

（三十五）盈余公积

本集团

项目	2025年12月31日
法定盈余公积	703,116,527.84
合计	703,116,527.84

本行

项目	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
法定盈余公积	494,079,694.59	209,036,833.25		703,116,527.84
合计	494,079,694.59	209,036,833.25		703,116,527.84

注：根据公司法及本行章程规定，2025年按本年净利润的10.00%的比例计提209,036,833.25元为法定盈余公积。

（三十六）一般风险准备

本集团

项目	2025年12月31日
一般风险准备	4,342,026,244.75
合计	4,342,026,244.75

本行

项目	2024年12月31日	本期增加	本期减少	2025年12月31日
一般风险准备	2,907,862,399.95	1,434,163,844.80		4,342,026,244.75
合计	2,907,862,399.95	1,434,163,844.80		4,342,026,244.75

注：根据2024年度股东大会决议，计提一般风险准备1,434,163,844.80元。

（三十七）未分配利润

本集团

项目	2025年
上期期末未分配利润	1,727,663,844.80
其他转入	–95,767.79
净利润	2,092,737,257.13
可供分配利润	3,820,305,334.14
减：提取法定盈余公积	209,036,833.25
提取一般风险准备	1,434,163,844.80
应付永续债利息	293,500,000.00
期末未分配利润	1,883,604,656.09

本行

项目	2025年	2024年
上期期末未分配利润	1,727,663,844.80	1,571,258,815.36
其他转入		
净利润	2,090,368,332.53	1,919,626,494.22
可供分配利润	3,818,032,177.33	3,490,885,309.58
减：提取法定盈余公积	209,036,833.25	191,962,649.42
提取一般风险准备	1,434,163,844.80	1,277,758,815.36
应付永续债利息	293,500,000.00	293,500,000.00
期末未分配利润	1,881,331,499.28	1,727,663,844.80

（三十八）利息净收入

本集团

项目	2025年
利息收入	17,970,272,858.51
—存放中央银行	336,530,373.20
—拆出资金	52,763,387.50
—存放同业	61,193,306.30
—买入返售金融资产	90,669,867.02
—发放贷款及垫款	15,044,178,866.18
其中：公司贷款和垫款	7,471,185,467.93
个人贷款和垫款	7,536,534,179.66
票据贴现	32,283,719.22
贸易融资	4,175,499.37
—金融投资	2,384,937,058.31
利息支出	9,164,879,083.77
—向中央银行借款	162,010,541.38
—拆入资金	133,266,944.77
—同业存放	84,967,280.11
—卖出回购金融资产	190,840,366.31
—已发行存款证	786,219,159.17
—吸收存款	7,315,822,667.78
—发行债券	491,672,568.35
—其他	79,555.90
利息净收入	8,805,393,774.74

本行

项目	2025年	2024年
利息收入	17,916,557,954.51	17,614,214,435.22
—存放中央银行	335,889,776.61	373,857,541.01
—拆出资金	52,763,387.50	40,943,064.50
—存放同业	59,315,089.36	12,592,643.12
—买入返售金融资产	90,669,867.02	584,848,217.76
—发放贷款及垫款	14,992,982,775.71	14,411,873,138.97
其中：公司贷款和垫款	7,470,952,845.81	7,310,876,354.70
个人贷款和垫款	7,485,570,711.31	6,982,759,957.51
票据贴现	32,283,719.22	118,236,826.76
贸易融资	4,175,499.37	
—金融投资	2,384,937,058.31	2,190,099,829.86
利息支出	9,143,901,757.64	10,409,319,631.57
—向中央银行借款	162,010,541.38	167,830,249.99
—拆入资金	133,266,944.77	150,966,911.60
—同业存放	85,145,715.94	122,525,806.50
—卖出回购金融资产	190,840,366.31	188,965,923.58
—已发行存款证	786,219,159.17	963,318,374.41
—吸收存款	7,294,744,373.68	8,500,777,839.42
—发行债券	491,672,568.35	314,934,526.07
—其他	2,088.04	
利息净收入	8,772,656,196.87	7,204,894,803.65

（三十九）手续费及佣金净收入

本集团

项目	2025年
手续费及佣金收入	578,905,228.09
—结算手续费收入	15,050,506.00
—代理手续费收入	40,136,182.54
—银行卡手续费收入	5,434,239.90
—外汇结售汇手续费收入	19,488,369.93
—债券借贷业务收入	6,797,905.47
—担保业务手续费收入	41,247,562.86
—理财业务手续费收入	289,079,033.28
—其他手续费收入	161,671,428.11
手续费及佣金支出	157,431,066.90
—结算手续费支出	42,663,118.49
—银行卡手续费支出	5,443,407.74
—其他手续费支出	104,327,131.82
—代理手续费支出	4,997,408.85
手续费及佣金净收入	421,474,161.19

本行

项目	2025年	2024年
手续费及佣金收入	578,892,888.97	1,065,492,778.26
—结算手续费收入	15,039,535.59	11,230,377.66
—代理手续费收入	40,136,182.54	27,843,275.83
—银行卡手续费收入	5,434,239.90	11,203,418.49
—外汇结售汇手续费收入	19,488,369.93	17,766,923.89
—债券借贷业务收入	6,797,905.47	161,980.01
—担保业务手续费收入	41,247,562.86	47,899,544.83
—理财业务手续费收入	289,079,033.28	274,488,502.32
—其他手续费收入	161,670,059.40	674,898,755.23
手续费及佣金支出	156,962,116.52	133,193,241.98
—结算手续费支出	42,206,606.63	34,455,785.26
—银行卡手续费支出	5,438,038.94	8,007,922.62
—其他手续费支出	104,320,062.10	86,840,872.89
—代理手续费支出	4,997,408.85	3,888,661.21
手续费及佣金净收入	421,930,772.45	932,299,536.28

（四十）投资收益

本集团

项目	2025年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益	741,565,565.68
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资收益	169,208,024.50
以摊余成本计量的金融资产的投资收益	674,453,851.02
其他	78,872,952.15
合计	1,664,100,393.35

本行

项目	2025年	2024年
长期股权投资（权益法调整被投资单位净权益）		6,137,102.69
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益	741,565,565.68	741,631,074.76
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资收益	169,208,024.50	70,937,024.00
以摊余成本计量的金融资产投资收益	674,453,851.02	−58,894.37
其他	78,872,952.15	9,011,224.64
合计	1,664,100,393.35	827,657,531.72

（四十一）其他收益

本集团

项目	2025年
与经营有关的政府补贴收入	26,015,628.92
合计	26,015,628.92

本行

项目	2025年	2024年
与经营有关的政府补贴收入	25,995,052.46	20,362,478.21
合计	25,995,052.46	20,362,478.21

（四十二）公允价值变动收益

本集团

项目	2025年
交易性金融资产公允价值变动	−516,905,094.40
合计	−516,905,094.40

本行

项目	2025年	2024年
交易性金融资产公允价值变动	−516,905,094.40	268,374,443.65
合计	−516,905,094.40	268,374,443.65

（四十三）汇兑收益

本集团

项目	2025年
汇兑收入	−3,128,228.29
合计	−3,128,228.29

本行

项目	2025年	2024年
汇兑收入	−3,128,228.29	2,124,506.55
合计	−3,128,228.29	2,124,506.55

（四十四）其他业务收入

本集团

项目	2025年
其他资产租金收入	6,068,475.21
其他	1,088,356.11
合计	7,156,831.32

本行

项目	2025年	2024年
其他资产租金收入	6,068,475.21	9,245,600.28
其他	1,088,356.11	1,720,280.00
合计	7,156,831.32	10,965,880.28

（四十五）资产处置收益

本集团

项目	2025年
固定资产处置收益	421,026.88
使用权资产处置收益	1,236,502.72
其他资产处置收益	822,262.90
合计	2,479,792.50

本行

项目	2025年	2024年
固定资产处置收益	421,026.88	483,431.98
使用权资产处置收益	1,236,502.72	–1,064,960.05
其他资产处置收益	822,262.90	
合计	2,479,792.50	–581,528.07

（四十六）税金及附加

本集团

项目	2025年
城建税	53,205,354.81
教育费附加	39,525,060.43
其他	28,489,930.31
合计	121,220,345.55

本行

项目	2025年	2024年
城建税	53,161,331.57	60,307,180.95
教育费附加	39,481,037.20	44,529,515.30
其他	28,489,888.05	23,963,405.96
合计	121,132,256.82	128,800,102.21

注：计缴标准请参见附注四。

（四十七）业务及管理费

本集团

项目	2025年
员工费用	2,071,282,048.83
日常业务费用	573,053,388.16
固定资产折旧	145,838,093.28
长期待摊费用摊销	44,294,759.71
无形资产摊销	20,903,082.13
物业管理费	29,234,843.43
使用权资产折旧费用	101,779,849.92
租赁费	4,204,252.16
合计	2,990,590,317.62

本行

项目	2025年	2024年
员工费用	2,057,297,608.41	2,000,604,989.43
日常业务费用	567,703,859.48	555,097,035.45
固定资产折旧	143,742,670.98	122,586,486.26
长期待摊费用摊销	44,217,072.40	46,375,835.46
无形资产摊销	20,903,082.13	18,789,090.97
物业管理费	29,006,681.43	26,283,836.18
使用权资产折旧费用	101,779,849.92	103,015,572.92
租赁费	4,060,254.66	3,442,409.20
合计	2,968,711,079.41	2,876,195,255.87

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

（四十八）信用减值损失

本集团

项目	2025年
其他应收款坏账准备损失	3,131,873.91
存放同业款项坏账准备损失	9,932,546.94
拆出资金坏账准备损失	1,101,844.53
买入返售金融资产坏账准备损失	−440,990.79
应收利息坏账准备损失	−38,676,851.75
贷款减值损失	3,456,724,547.55
债权投资信用减值损失	1,494,610,393.37
其他债权投资信用减值损失	995,155.53
表外业务预期信用减值损失	109,536,410.21
合计	5,036,914,929.50

本行

项目	2025年	2024年
其他应收款坏账准备损失	3,131,873.91	21,975,264.02
存放同业款项坏账准备损失	9,932,546.94	139,888.21
拆出资金坏账准备损失	1,101,844.53	−176,549.74

项目	2025年	2024年
买入返售金融资产坏账准备损失	-440,990.79	-4,047,690.09
应收利息坏账准备损失	-38,706,851.75	31,673,479.47
贷款减值损失	3,453,224,547.55	2,600,043,614.41
债权投资信用减值损失	1,494,610,393.37	1,053,774,078.89
其他债权投资信用减值损失	995,155.53	-5,536,182.35
表外业务预期信用减值损失	109,536,410.21	-28,723,841.16
合计	5,033,384,929.50	3,669,122,061.66

（四十九）其他业务成本

本集团

项目	2025年
投资性房地产折旧	425,315.16
合计	425,315.16

本行

项目	2025年	2024年
投资性房地产折旧	425,315.16	425,315.18
合计	425,315.16	425,315.18

（五十）所得税费用

本集团

项目	2025年
当期所得税费用	2,082,941.18
递延所得税费用	143,667,385.16
合计	145,750,326.34

本行

项目	2025年	2024年
当期所得税费用		
递延所得税费用	144,293,876.91	657,151,960.69
合计	144,293,876.91	657,151,960.69

（五十一）主要表外项目

1. 表外业务

表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务，包括两部分：或有风险的表外业务，即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务，如开出承兑汇票等；无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

2. 或有风险

（1）信用承诺

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
银行承兑汇票	49,413,872,073.01	55,818,707,684.01
开出保函	391,088,383.17	506,236,410.47
开出信用证	11,944,816,053.55	4,545,734,433.30
合计	61,749,776,509.73	60,870,678,527.78

银行承兑汇票是由收款人或付款人（或承兑申请人）签发，由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出保函指本行应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

开出信用证指本行根据申请人的要求和指示，向受益人开立载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件的信贷业务。

（2）资本性支出承诺

本行无重大资本性支出承诺。

（3）未决诉讼

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

（五十二）现金及现金等价物

本集团

项目	2025年12月31日
库存现金	333,271,477.50
存放中央银行非限定存款	4,135,164,820.37
期限三个月存放同业款项	3,524,436,605.38
期限三个月内买入返售金融资产	7,729,650,000.00
期限三个月内拆出资金	632,592,000.00
期限三个月内债券投资	7,284,912,599.45
合计	23,640,027,502.70

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
库存现金	326,782,147.38	335,722,165.94
存放中央银行非限定存款	4,130,209,243.65	26,604,503,647.59
期限三个月存放同业款项	3,265,324,284.36	1,392,225,929.56
期限三个月内买入返售金融资产	7,729,650,000.00	23,346,687,400.00
期限三个月内拆出资金	632,592,000.00	55,000,000.00
期限三个月内债券投资	7,284,912,599.45	499,791,416.13
合计	23,369,470,274.84	52,233,930,559.22

（五十三）现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

本集团

项目	2025年
净利润	2,094,932,734.46
加：信用减值损失	5,036,914,929.50
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	124,727,758.13
使用权资产折旧	105,601,013.99
无形资产摊销	20,888,582.13
长期待摊费用摊销	44,294,759.71
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	−2,324,715.14
公允价值变动损失（减：收益）	516,905,094.40
筹资费用	8,004,918.53

项目	2025年
投资损失（减：收益）	−4,049,037,451.66
递延所得税资产减少（减：增加）	2,117,262,353.07
递延所得税负债增加（减：减少）	−129,216,241.26
贷款的减少	−19,686,710,917.46
存款的增加	8,380,862,010.50
拆借款项的净增	−5,829,465,776.96
经营性应收项目的减少（减：增加）	1,888,651,310.61
经营性应付项目的增加（减：减少）	3,455,116,501.66
经营性其他负债的增加	510,069,591.78
经营活动产生的现金流量净额	−5,392,523,544.01

本行

项目	2025年	2024年
净利润	2,090,368,332.53	1,919,626,494.22
加：信用减值损失	5,033,384,929.50	3,669,122,061.66
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	124,446,471.36	123,011,801.44
使用权资产折旧	103,786,878.46	103,015,572.92
无形资产摊销	20,888,582.13	18,789,090.97
长期待摊费用摊销	44,217,072.40	46,375,835.46
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	−2,324,715.14	618,690.37
公允价值变动损失（减：收益）	516,905,094.40	−268,374,443.65
筹资费用	7,954,734.88	8,288,374.61
投资损失（减：收益）	−4,049,037,451.66	−3,274,194,443.42
递延所得税资产减少（减：增加）	2,117,898,877.16	588,117,787.37
递延所得税负债增加（减：减少）	−129,226,273.60	67,093,610.90
贷款的减少	−19,607,582,052.68	−17,607,090,559.94
存款的增加	8,440,020,114.61	−7,211,093,000.52
拆借款项的净增	−5,829,465,776.96	−6,141,355,010.88
经营性应收项目的减少（减：增加）	1,549,700,857.02	18,077,878,196.31
经营性应付项目的增加（减：减少）	3,592,715,026.32	8,387,313,362.23
经营性其他负债的增加	510,069,591.78	563,278,317.23
经营活动产生的现金流量净额	−5,465,279,707.49	−929,578,262.72

八、主要股东情况（金额单位：人民币万元）

（一）最大十名法人股东持股情况

股东名称	2025年12月31日		上年末持股情况	
	持股金额	持股比例	持股金额	持股比例
温州市国有金融资本管理有限公司	169,491.53	25.33%	169,491.53	25.33%
温州市名城建设投资集团有限公司	74,688.25	11.16%	74,688.25	11.16%
衢州信安发展股份有限公司	57,660.00	8.62%	57,660.00	8.62%
温州菜篮子集团有限公司	20,122.39	3.01%	20,122.39	3.01%
浙江萧山农村商业银行股份有限公司	16,949.15	2.53%	16,949.15	2.53%
浙江乐清农村商业银行股份有限公司	16,949.15	2.53%	16,949.15	2.53%
温州市财务开发有限公司	14,559.23	2.18%	14,559.23	2.18%

股东名称	2025年12月31日		上年末持股情况	
	持股金额	持股比例	持股金额	持股比例
温州市工业与能源发展集团有限公司	13,460.61	2.01%	13,460.61	2.01%
温州开发投资有限公司	13,232.84	1.98%	13,232.84	1.98%
畅欧实业（浙江）有限公司	13,210.00	1.97%	12,864.41	1.92%
合计	410,323.15	61.32%	409,977.56	61.27%

注：上表中合计数和明细项可能存在尾差，系万元四舍五入保留两位小数所致。

（二）本行与前十户法人股东及其关联方交易情况

截至2025年12月31日交易余额

序号	股东名称	贷款余额	贴现	五级分类状态	银行承兑汇票	开出信用证	合计	占资本净额的比例
1	温州市名城建设开发有限公司	53,700.00		正常			53,700.00	1.38%
2	温州市名城建设投资集团有限公司	32,400.00		正常			32,400.00	0.83%
合计		86,100.00					86,100.00	2.21%

（三）股东所持本行股份质押、冻结情况

截至2025年12月31日，本行前十大法人股东所持本行股份无冻结情况，质押情况列示如下：

股东名称	股权数（万股）	出质股数（万股）	质押率
衢州信安发展股份有限公司	57,660.00	56,860.00	98.61%
温州菜篮子集团有限公司	20,122.39	5,180.11	25.74%
温州开发投资有限公司	13,232.84	6,480.00	48.97%
畅欧实业（浙江）有限公司	13,210.00	12,524.00	94.81%
合计	104,225.23	81,044.11	77.76%

九、在其他主体中的权益

（一）在子公司中的权益

1. 集团的构成

子公司名称	级次	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
					直接	间接	
浙江泰顺温银村镇银行股份有限公司	一级	温州	温州	金融	51.90		购入

2. 本期不存在母公司拥有半数或半数以下表决权而纳入合并财务报表范围的子公司情况。

3. 本期不存在母公司拥有半数以上表决权但未能对其形成控制的股权投资情况。

（二）结构化主体中的权益

本集团管理或投资多个结构化主体，主要包括基金投资和信托及资产管理计划投资。为判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。

1. 本集团直接持有且纳入合并财务报表范围的结构化主体

若本集团通过投资合同等安排同时对结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

2. 本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体

若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力，或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大，则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体，包括本集团直接持有的第三方机构发起设立的基金投资和资产管理计划。本集团考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况等进行判断，未将上述结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

3. 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发起设立的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行理财产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的收益主要是通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

十、关联方关系及其交易（金额单位：人民币万元）

本行的关联方包括持本行5.00%及5.00%以上股份的股东（以下简称“主要股东”），本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员（以下简称“关键管理人员及其近亲属”），关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织（以下简称“关键管理人员的关联单位”），本行的子公司，以及持本行5.00%及5.00%以上股份股东的控股股东及其控股子公司和施加重大影响的企业（以下简称“主要股东的关联法人”），持本行5.00%及5.00%以上股份股东的董事、监事、高级管理人员（以下简称“主要股东的关联自然人”）。

（一）持有本行5.00%及5.00%以上股份的股东

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

股东名称	注册地	注册资本（百万）	业务性质及经营范围	持股数（万股）	持股 比例
温州市国有金融资本管理有限公司	浙江温州	3,500.00	商务服务业	169,491.53	25.33%
温州市名城建设投资集团有限公司	浙江温州	5,000.00	商务服务业	74,688.25	11.16%
衢州信安发展股份有限公司	浙江衢州	8,508.94	批发业	57,660.00	8.62%

（二）其他关联方

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

（三）关联方交易

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

1. 贷款余额

关联方名称	2025年12月31日
平阳县利得海涂围垦开发有限公司	63,300.00
衢州工业发展集团有限公司	50,000.00
温州市名城建设开发有限公司	53,700.00
温州市名城建设投资集团有限公司	32,400.00
新湖控股有限公司	20,000.00
浙江汇盛投资集团有限公司	15,000.00
浙江禧丰远翔贸易有限公司	28,999.66
浙江新湖集团股份有限公司	30,000.00
浙江信安国际贸易集团有限公司	30,000.00
浙江允升投资集团有限公司	25,600.00
关联自然人	1,565.42
合计	350,565.08

2. 利息收入及利息支出

收入或支出类型	2025年
利息收入	29,937.34
利息支出	1,919.07

（四）与子公司的交易

1. 与子公司的交易及余额

交易类型	2025年12月31日
同业存放款项	39,000,000.00

利率/费率范围

交易类型	2025年7–12月
同业存放款项	1.64%

收入或支出类型	2025年7–12月
利息支出	178,435.83

本行上述关联方交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

（五）董事、监事及高级管理人员薪酬

本行的董事、监事及关键管理人员从本行领取的薪酬如下表：

金额单位：人民币万元

项目	2025年度	2024年度
年度薪酬总额	2,392.07	2,481.47
金额最高的前三名高级管理人员报酬总额	752.33	757.03
独立董事津贴	25万元/人	25万元/人
外部监事津贴	25万元/人	25万元/人
报酬在0–40万元之间	15人	15人
报酬在40–80万元之间	0人	1人
报酬在80–100万元之间	1人	1人
报酬在100万元以上	11人	10人

十一、信贷资产五级分类（金额单位：人民币万元）

信贷资产风险分类	合计	逾期天数			
		未逾期	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年以上
正常	30,130,824.54	29,888,919.50	241,905.04		
关注	1,042,839.09	735,212.60	307,604.75	21.74	
次级	122,478.81	630.81	1,949.74	119,898.26	
可疑	45,076.05	367.46	321.59	44,387.00	
损失	140,155.13	125.45	35.36	6,797.94	133,196.38
合计	31,481,373.62	30,625,255.82	551,816.48	171,104.94	133,196.38

十二、债务重组事项

本集团在资产负债表日无需要披露的重大债务重组事项。

十三、非货币性交易事项

本集团在资产负债表日无需要披露的重大非货币性交易事项。

十四、资产负债表日后事项

本集团本期无重大资产负债表日后事项。

十五、金融工具公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产或者转移一项负债所需要支付的价格。公允价值估计根据在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级。当无法获取公开市场报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级：使用估值技术—直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

第三层级：使用估值技术—使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

于2025年12月31日，本集团以公允价值计量的金融工具按上述三个层级列示如下：

金额单位：人民币元

项目	2025年12月31日			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
交易性金融资产		27,377,783,691.55		27,377,783,691.55
其他债权投资		84,538,063,207.09		84,538,063,207.09
金融资产小计		111,915,846,898.64		111,915,846,898.64

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。相关估值假设包括提前还款率、预计信用损失率、利率或折现率。本行所持有的债券均在中国银行间债券交易市场上市交易，并采用市场公认的 Shibor 同业间利率曲线有关参数定价交易。因此于2025年度，本集团所持有的以公允价值计量的金融工具均被划分至第二层级。

十六、金融风险管理（除特别注明外，本项目金额单位均为人民币万元）

（一）风险管理概述

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

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

本集团董事会制定本集团的风险管理策略。本集团高级管理层根据董事会制定的风险管理策略，制定相应的风险管理

政策及程序，包括汇率风险、利率风险和信用风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由管理层负责执行。内部审计部门负责对风险管理和内部控制进行独立的审查。

本集团面临的主要经营风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

（二）信用风险

信用风险是指本集团面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本集团面临的信用风险主要来自信贷业务以及债券投资业务，以及表外信用承诺业务，如衍生交易、贷款承诺、承兑汇票、保函及信用证等。

目前本集团由董事会风险管理和关联交易委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、不良资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本集团管理信用风险部门主要分为以下几个层次：总体信用风险控制由风险管理部牵头，金融市场部等其他部门具体负责相应业务的信用风险管理。

针对所面临的信用风险，本集团建立了五项机制以应对风险管理，包括市场准入机制、放款审核机制、信贷退出机制、风险预警机制和不良资产处置机制。

A. 市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制；

B. 放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督机制；

C. 信贷退出机制是指本集团依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定客户风险分类及相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；

D. 风险预警机制是指本集团通过对信贷资产持续监测，监控本集团整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议；

E. 不良资产处置机制是指本集团对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及不良类贷款问责机制。

1. 信用风险的计量

本集团根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并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。

（1）金融工具风险阶段划分

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

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

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

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

（2）信用风险显著增加

本集团于每个季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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，以确定金融工具存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准：

• 在报告日，客户外部评级较初始确认时下降超过一定级别。

定性标准：

• 五级分类为关注类；

• 债务人经营或财务情况出现重大不利变化；

• 重大不利变化或事件对债务主体偿还能力产生负面影响；

• 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

上限标准：

• 债务工具逾期超过30天。

（3）违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已违约，金融资产逾期超过90天被认定为违约。

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团主要考虑以下因素：

• 债项五级分类为次级类、可疑类、损失类；

• 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天；
• 债务人或发行方发生严重财务困难；
• 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
• 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况下不会作出的让步；
• 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
• 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
• 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
• 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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

（4）对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以12个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。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）三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来12个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率的计算以资产组为基础，分别计算资产组对应的迁徙矩阵，并以迁徙矩阵阶段一、阶段二的计算结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，同时为弥补数据统计模型运用时，模型计算结果的逻辑问题，对阶段二的PD设置兜底条款，以反映宏观经济环境预测下的债务人时点违约概率。

违约损失率是指违约发生时风险敞口损失的百分比。本集团的违约损失率采用历史清收率模型，在考虑货币的时间价值的前提下，对历史违约贷款的历史清收情况采用合同利率折现，以基于历史清收情况的现金流折现结果以计算违约损失率。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同。

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，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

（5）预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值（GDP）增长率、货币供应量（M2）增速、生产者物价指数（PPI）、一年期存款利率等。本集团建立宏观经济指标的预测模型，通过对扰动项的调整结合专家判断法，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。

本集团通过构建回归模型，确定宏观经济指标与各资产组违约概率之间的关系，以确定宏观经济指标的变化对违约概率的影响。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、正常、悲观的情景及权重，从而计算本集团加权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

（6）已发生信用减值的计提

本集团对已发生信用减值的大额对公客户信用类资产使用现金流折现模型法计量预期信用损失。

现金流折现模型法基于对未来现金流入的定期预测，估计损失准备金额。本集团在测试时点预计与该笔资产相关的未来各期现金流入，并按照一定的折现率折现后加总得出现值。

（7）组合方式计量损失准备

本集团采用信用评级的区间、产品类型和客户类型等对使用现金流折现模型计量法以外的贷款进行组合计量。按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。

2. 风险缓释措施

（1）贷款担保及抵（质）押物

本集团根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本集团接受的抵（质）押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本集团与专业中介评估机构合作，对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，结合本集团内部抵押指导价，最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本集团动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年视抵押物现值动态调整抵押价值。对减值贷款本集团根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本集团依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

（2）信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本集

团将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

（三）市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响本集团业务的市场风险主要类别有利率风险与外汇风险。

本集团董事会负责整体市场风险的管理，包括审批市场风险管理战略、程序、量化标准、风险限额等。高级管理层负责制订、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程。风险管理部负责具体的市场风险管理工作，对本集团的市场风险及风险限额等遵守情况进行中台监控，对发现的市场风险异常情况与违规情况及时进行报告与处理，以监控与管理市场风险；风险管理部还定期向董事会及高级管理层提交市场风险报告。金融市场部根据本集团的市场风险管理办法及批准的市场风险限额，进行前台资金交易。

本集团将资产分为交易账户和银行账户进行管理。交易账户所记录的是银行为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具头寸，与交易账户相对应，银行的其它业务归入银行账户。

1.利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因利率变动而发生波动的风险。本集团的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使净利息收入受到利率水平变动的影响。由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团遵守人民银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，人民银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率（但变动幅度不一定相同）。此外，根据人民银行的规定，人民币贷款利率可在基准利率基础上下浮动。因此本集团主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制利率风险。

2.外汇风险

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。本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量的美元、欧元和其他外币业务。本集团目前的外汇业务主要为存贷款、贸易融资、国际结算和结售汇等业务。因此本集团外汇风险主要来源于代客业务的资产负债币种错配导致的货币头寸错配。为管理汇率风险，本集团尽量使每个币种的借贷相互匹配，同时通过设定外汇敞口限额、外汇头寸当天平补等方式进行规避和控制外汇敞口产生的汇率风险。

（四）流动性风险

流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时或以合理的价格为本集团资产组合变现提供资金所带来的风险。该风险可能来自央行要求存贷比的变化和面临各类日常新近提款的要求。提款要求包括同业存放、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的付款要求。本集团无需保持满足所有付现要求的流动性，不会为满足所有这些资金需求保留等额的现金储备，因为根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是继续留在本集团。但是为了确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入的额度以满足各类提款需求。此外，本集团认为通常情况下第三方不会按照担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金，因此提供担保和开具信用证所需要的资金一般会低于信贷承诺的金额；同时，大量的信贷承诺可能因为过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额不代表未来所需的资金需求。

本集团已制定流动性风险管理办法，建立有效的流动性风险管理体系，包括董事会及高级管理层的有效监控，完善的流动性风险管理政策和程序，有效的流动性风险识别、计量、监测和控制程序，完善的内部控制和有效的监督机制，充分适当的信息管理系统和有效的应急处理机制等内容。风险与内部控制管理委员会下设流动性风险管理专业条线，专司流动性管理，定期评估流动性风险管理。总行流动性风险管理牵头部门为计划财务部，协助部门为

公司金融部（国际业务部）、普惠金融部、个人金融部、金融市场部、资产管理部、金融科技部和审计部等。计划财务部负责全行流动性风险的识别、计量、监测、控制和报告；组织拟订和日常监测流动性风险指标和限额，及时报告超限额情况；牵头开展流动性风险压力测试，拟订流动性风险应急预案及组织开展应急演练；牵头识别、评估新产品、新业务和新机构中所包含的流动性风险，审核相关操作和风险管理程序等。金融市场部负责流动性风险管理的具体执行，协同总行计划财务部落实本外币流动性风险日常管理要求，负责日常本外币资金头寸管理，确保全行正常支付；负责拓宽和维护批发性融资渠道，做好融资管理；负责制定各币种的流动性管理策略，落实优质流动性资产组合配置以及牵头日间流动性风险管理；牵头负责与公司金融部（国际业务部）、风险管理部共同制定外汇融资能力受到损害时的流动性应急计划。公司金融部（国际业务部）、普惠金融部、个人金融部、资产管理部等，与分支机构作为日间流动性管理的责任部门（或机构），在总行金融市场部支持下平衡本单位的日间资金往来；负责执行流动性风险管理制度，确保业务创新、业务拓展符合流动性风险管理的要求，协助提供流动性风险管理所需的基础数据，及时报告流动性风险事件或隐患；同时配合执行总行应急领导小组下达的流动性风险应急处置工作，积极调动人员，切实落实应急工作，密切关注各项业务的变化情况。金融科技

部是本集团流动性风险管理的重要支撑部门，负责支持流动性风险管理相关系统的开发和实施。审计部负责对流动性风险管理体系各个组成部分和环节的准确、可靠、充分和有效性进行内部审计。其他业务职能部门根据全行流动性管理要求，结合自身业务需要，制定或调整各自的业务策略。

（五）资本管理

本资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与资本约束、总量控制与结构优化、盈利能力与资本回报的科学统一。

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

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

本集团

金额单位：人民币万元

项目	2025年12月31日
核心一级资本净额	2,604,241.75
一级资本净额	3,204,765.32
资本净额	3,890,277.21
应用资本底线之后的风险加权资产合计	32,049,327.59
核心一级资本充足率（%）	8.13
一级资本充足率（%）	10.00
资本充足率（%）	12.14

本行

金额单位：人民币万元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
核心一级资本净额	2,591,175.41	2,506,955.69
一级资本净额	3,191,175.41	3,106,955.69
资本净额	3,873,589.55	3,802,787.47
应用资本底线之后的风险加权资产合计	31,939,188.14	31,787,328.76
核心一级资本充足率（%）	8.11	7.89
一级资本充足率（%）	9.99	9.77
资本充足率（%）	12.13	11.96

注：本集团采用权重法计量信用风险加权资产；采用简化标准法计量市场风险加权资产；采用标准法计量操作风险加权资产。

十七、补充资料（除特别注明外，金额单位为人民币元）

（一）非经常性损益

根据中国证券监督管理委员会2008年10月31日规定，报告期内的非经常性损益情况如下：

本集团

项目	2025年度	产生原因
1. 非流动资产处置损益	2,324,715.14	固定资产处置收益
2. 计入当期损益的政府补助	26,015,628.92	
3. 除上述之外的其他营业外收支净额	−16,598,213.34	捐赠及罚没支出、久悬未取款收入等所导致
4. 所得税影响	−4,822,444.12	
非经常性损益合计	6,919,686.60	
其中：影响母公司普通股股东的非经常性损益	7,286,885.45	
影响少数股东的非经常性损益	−367,198.85	

本行

项目	2025年度	2024年度	产生原因
1. 非流动资产处置损益	2,324,715.14	−618,690.37	固定资产处置收益
2. 计入当期损益的政府补助	25,995,052.46	20,362,478.21	
3. 除上述之外的其他营业外收支净额	−15,814,848.57	−14,739,300.14	捐赠及罚没支出、久悬未取款收入等所导致
4. 所得税影响	−4,821,825.25	−2,912,455.41	
非经常性损益合计	7,683,093.78	2,092,032.29	

（二）每股收益及净资产收益率

本集团

项目	加权平均净资产收益率（%）	基本每股收益
	2025年度	2025年度
归属于母公司普通股股东的净利润	7.07	0.27
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	7.04	0.27

本行

项目	加权平均净资产收益率（%）		基本每股收益	
	2025年度	2024年度	2025年度	2024年度
归属于公司普通股股东的净利润	7.06	6.82	0.27	0.24
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.03	6.81	0.27	0.24

（三）每股净资产

本集团

项目	2025年12月31日
归属于母公司普通股股东的年末净资产	26,173,479,106.38
年末普通股股数（股）	6,691,645,504.00
每股净资产	3.91

本行

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
归属于公司普通股股东的年末净资产	26,171,205,949.57	24,707,562,166.69
年末普通股股数（股）	6,691,645,504.00	6,691,645,504.00
每股净资产	3.91	3.69

温州银行股份有限公司

2026年4月25日