

浙江泰隆商业银行股份有限公司
2025年年度报告

TAILONG  泰隆银行

重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本公司第七届董事会第五次会议审议通过了本年度报告。本次董事会会议应出席董事 8 人，参与表决董事 8 人。

三、本年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，为本公司以及控股子公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。本报告所载若干金额及百分比数字已作四舍五入调整，各单项加总与合计数不符均由四舍五入所致。

四、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审计准则对本公司 2025 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

五、本公司董事长王钧、行长刘传文、财务部门负责人章焕春，保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

目 录

重要提示	2
第一章 公司简介	4
第二章 会计数据和财务指标摘要	7
第三章 经营情况分析	9
第四章 重要事项	23
第五章 股份变动及股东情况	24
第六章 董事、监事、高级管理人员和员工情况	26
第七章 公司治理	30
第八章 环境和社会责任	35
第九章 财务报告	36

第一章 公司简介

一、公司基本情况

(一) 公司法定中文名称：浙江泰隆商业银行股份有限公司

(简称：浙江泰隆商业银行，下称“本公司”或“公司”)

公司法定英文名称：ZHEJIANG TAILONG COMMERCIAL BANK CO.,LTD.

(二) 法定代表人：王钧

(三) 董事会秘书：尤定海

(四) 注册地址：浙江省台州市路桥区南官大道 188 号

(五) 公司网址：www.zjtlcb.com

电子信箱：dshbgs@zjtlcb.com

客服和投诉电话：95347

(六) 年度报告披露网站：www.zjtlcb.com

年度报告备置地点：本公司董事会办公室

(七) 公司统一社会信用代码：91330000704692308R

公司首次注册登记时间：2006 年 06 月 06 日

报告期内，公司无注册变更事项。

(八) 聘请的会计师事务所：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：上海市浦东新区世纪大道 100 号环球金融中心 50 楼

签字注册会计师：李斐、邱晨洁

“城市书房智慧化建设主题创新案例”；

- 公司被 Structured Retail Products (SRP) 评为 SRP 中国区 2025 “年度新星”奖¹；

- 公司荣获 2025 年第四届零售银行“介甫奖”——“卓越财富管理零售银行奖”；

- 公司被中国村镇银行发展论坛组委会评为“全国村镇银行优秀主发起行（2024-2025 年度）”；

- 公司发起设立的浙江庆元泰隆村镇银行、湖北大冶泰隆村镇银行、福建政和泰隆村镇银行被中国村镇银行发展论坛组委会评为“全国百强村镇银行”；

- 公司发起设立的湖北大冶泰隆村镇银行被中国村镇银行发展论坛组委会评为“全国 AAAAA 级优秀村镇银行”。

¹ Structured Retail Products (SRP) 是全球专业数据与信息服务商，其颁发的“年度新星”奖项是对产品发展潜力的认可。

第二章 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

(单位：人民币千元)

经营业绩	2025年	2024年	本期增减	2023年
营业收入	16,743,516	17,557,263	(813,747)	16,211,095
净利润	5,357,956	5,323,295	34,661	5,115,744
归属于母公司股东的净利润	5,316,078	5,261,542	54,536	5,033,765
每股计(人民币元/股)				
归属于母公司普通股股东的每股净资产	12.25	11.16	1.09	9.70
归属于母公司普通股股东的基本每股收益	1.77	1.75	0.02	1.68

(单位：人民币千元)

规模指标	2025年12月31日	2024年12月31日	本期增减	2023年12月31日
资产总额	477,045,042	455,986,329	21,058,713	418,383,323
发放贷款和垫款	287,215,402	278,997,092	8,218,310	260,945,047
负债总额	437,346,967	417,011,124	20,335,843	386,265,936
吸收存款	395,178,552	365,795,105	29,383,447	315,674,941
股东权益	39,698,074	38,975,204	722,870	32,117,386
归属于母公司股东的股东权益	39,263,244	38,463,848	799,396	31,588,864
归属于母公司普通股股东的股东权益	36,763,244	33,465,027	3,298,217	29,090,043

二、补充会计数据和财务指标

监管指标	标准值	2025年度/ 2025年12月31日	2024年度/ 2024年12月31日	2023年度/ 2023年12月31日
贷款拨备率	≥2.5%	3.12%	3.37%	2.97%
拨备覆盖率	≥150%	260.19%	281.86%	302.92%
不良贷款率	≤5%	1.20%	1.19%	0.98%

流动性比例（折人民币）	≥25%	78.13%	81.44%	61.90%
流动性匹配率	≥100%	191.10%	188.29%	180.82%
流动性覆盖率	≥100%	452.49%	408.82%	188.99%
净稳定资金比例	≥100%	195.17%	189.36%	167.96%

三、资本管理

2025年，本公司按照《商业银行资本管理办法》的规定计量并表与未并表的资本充足率，信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用简化标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。报告期内，信用风险、市场风险、操作风险等各类风险的计量方法、风险计量体系及相应资本要求无重大变更。

（单位：人民币千元）

项目	并表	未并表
核心一级资本净额	36,659,638	34,683,485
一级资本净额	39,182,238	37,183,485
总资本净额	49,697,549	47,529,575
信用风险加权资产	289,178,437	279,133,256
表内风险加权资产	262,143,948	252,248,308
表外风险加权资产	25,974,818	25,825,277
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	1,059,671	1,059,671
市场风险加权资产	5,533,288	5,533,288
操作风险加权资产	30,659,483	29,012,061
风险加权资产合计	325,371,207	313,678,605
核心一级资本充足率	11.27%	11.06%
一级资本充足率	12.04%	11.85%
资本充足率	15.27%	15.15%
杠杆率	7.21%	7.05%

第三章 经营情况分析

一、整体经营情况分析

2025年，国内经济顶压前行，外部环境仍复杂多变。对此，公司始终保持战略定力，坚持长期主义，专注主业、错位发展，努力从“做小微”到“做全小微”、从“做普惠”到“做好普惠”，推动全行内涵式、高质量发展。

（一）聚焦小微普惠，夯实发展基础

无论市场形势如何变化，公司始终把小微普惠定位当做一切战略的出发点和落脚点。面对复杂严峻的环境，公司与广大小微企业、普惠客户共迎挑战，主动扎根社区，持续下沉机构、人员和服务，打造数字化“普惠小微地图”，做深做透、全面覆盖，及时响应不同客群的差异化需求，为社区内的“百行百业”“百家姓”各类客户提供全面立体、综合优质的产品和服务。截至报告期末，公司贷款500万元以下的客户数占比99.48%，贷款100万元以下的客户数占比89.59%。

（二）推进“五篇大文章”，增强业务动能

公司围绕小微普惠客群，扎实推进“五篇大文章”，实现差异化发展、特色化经营。**科技金融方面**，聚焦“科技中的小微、小微里的科技”，发行“小微企业科技创新专项债券”，全面落地《小微科技金融三年行动计划》，与新质生产力共成长。**绿色金融方面**，致力于“让绿色更普惠、让普惠更绿色”，成功获批并发放人民银行碳减排支持工具贷款，建设差异化、特色化的小微绿色金融。截至报告期末，公司绿色信贷余额达324.52亿元。**养老金融方面**，支持养老产业，丰富老年客群产品体系和服务生态，链接多方资源，满足老年客群理财等各类综合服务需求。**数字金融方面**，建设数字客户产品体系，助力小微数字产业；同时大力提升客群识别、商机挖掘和风险控制等数字化水平，有效提高服务便利性和效能。

（三）开展综合经营，深化商业模式

报告期内，公司坚持以客户为中心，锚定细分客群做专做精，提供差异化、针对性的服务，对公客群发力“百行百业”，深耕科技、绿色、园区、供应链等领域；对私客群面向“百家姓”，聚焦个体工商户、市民、农民等主要群体，深入推进“烟火”“灯

火”“沃土”三大计划。在此基础上，构建分层分类的“金融+非金融”体系，在存、贷、汇业务高质量发展的同时，加强财富管理、跨境金融以及一系列非金融产品和服务的组合运用，满足客户多元需求。

（四）推动网点变革，增强获客黏客

公司致力于将银行网点打造为社区中心，推动渠道、产品、运营一体化建设，充分满足客户对“好生意、好生活”的需求。围绕“好生活”，以“15分钟便民生活圈”为着力点，整合属地民生资源，线上以“泰隆生活”为平台，线下以物理网点为中心，打造线上线下融合的社区服务生态圈。围绕“好生意”，聚焦小微企业全生命周期需求，持续升级“融资+融智”综合服务能力，锚定社区内特色细分行业，整合上下游资源，打造“一站式”服务生态，有效赋能企业经营发展。

（五）聚焦资产质量，强化综合风控

在当前复杂环境下，部分小微企业和个体户经营困难。对此，公司与小微客户风雨同舟，在坚持和深化市场定位的基础上不断求己求内，努力强化自身管理。公司完善信贷全流程管控体系，加强贷前、贷中、贷后各环节管理，聚焦重点机构和领域，优化监测与预警机制。公司不断增强数字化风控能力，大力推动“人防+机控”，在广义“三品三表”²和“两有一无”³基础上，探索模式模型化，依托大模型、语音图像识别等技术，对信贷关键动作进行标准化管理和赋能。报告期内，公司落地数据标准化管理，完成企业级决策平台、企业级反欺诈平台建设，实现数字化能力快速部署，持续完善一系列数字化风控工具，提升综合风控能力，资产质量整体保持平稳。面对新形势，公司按照“全面合规、全面风险、全面审计”的要求，一体防范信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等，高度重视反诈、反洗钱等工作，注重信息安全、网络安全和数据安全。

（六）秉持“员工第一”，提升队伍素质

公司始终秉持“员工第一”，坚持“90%人才自主培养”，确保理念、文化内化于心，定位、模式复制传承。公司高度重视企业教育，以新员工及支行行长、团队负责人等为重点，强化实战化、场景化教学，分层分类抓好队伍培养；积极探索 AI 工具运用，

² 三品三表：从人品、产品、物品，水表、电表、海关报表等维度，破解小微企业信息不对称难题。

³ 两有一无：即有劳动意愿、有劳动能力、无不良嗜好，就有机会从我行获得贷款。

打造趣味化学习智能体。公司制定《企业文化基本法》，打造简单、平等、开放、包容的自驱型组织，激发员工自主活力；强化行内企业文化评估，塑造良好的员工思想意识和行为习惯，将文化优势持续转化为组织核心竞争力。

二、公司业务数据摘要

（一）资产构成及变动情况

公司坚守市场定位，支持实体经济，不断优化资产结构。截至报告期末，本公司资产总额 4,770.45 亿元，发放贷款和垫款占比持续保持 60%以上。

（单位：人民币千元）

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
发放贷款和垫款	287,215,402	60.21	278,997,092	61.19
现金及存放中央银行款项	27,688,612	5.80	26,635,223	5.84
存放同业款项	3,789,103	0.79	3,365,254	0.74
拆出资金	15,737,667	3.30	10,271,049	2.25
衍生金融资产	583,459	0.12	1,040,792	0.23
买入返售金融资产	385,978	0.08	4,852,065	1.06
投资类金融资产 ⁴	129,672,128	27.18	118,516,712	25.99
投资性房地产	587,107	0.12	544,867	0.12
固定资产	6,266,761	1.31	5,935,249	1.30
在建工程	268,094	0.06	628,192	0.14
使用权资产	1,015,713	0.21	1,099,289	0.24
无形资产	275,296	0.06	282,578	0.06
递延所得税资产	1,889,245	0.40	1,878,736	0.41
其他资产	1,670,479	0.35	1,939,231	0.43
资产总计	477,045,042	100.00	455,986,329	100.00

（二）贷款和垫款

1. 贷款主要行业分布情况

截至报告期末，本公司贷款的行业分布主要集中在小微企业聚集的批发和零售业、

⁴ 本表所指投资类金融资产包含交易性金融资产、债权投资、其他债权投资与其他权益工具投资。

制造业，两大行业合计贷款余额占各项贷款比例为 59.49%。

(单位：人民币千元)

行业种类	2025年12月31日		2024年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
批发和零售业	89,340,872	30.25	81,949,360	28.52
制造业	86,340,174	29.24	82,364,862	28.66
建筑业	33,282,910	11.27	35,368,099	12.31
合计	208,963,956	70.76	199,682,321	69.49

2. 贷款担保方式分布情况

根据小微企业经营特点，本公司贷款以保证担保方式为主，不依赖于抵质押。截至报告期末，本公司保证和信用贷款占比 87.97%。

(单位：人民币千元)

担保方式	2025年12月31日		2024年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
保证	232,016,596	78.57	224,323,033	78.06
抵押	18,611,133	6.30	18,685,153	6.50
质押	16,907,952	5.73	22,370,644	7.78
信用	27,766,309	9.40	21,995,839	7.65
合计	295,301,991	100.00	287,374,668	100.00

3. 报告期末前十大客户贷款情况

(单位：人民币千元)

客户名称	余额	占比(%)
A	234,953	0.08
B	109,683	0.04
C	98,030	0.03
D	97,652	0.03
E	80,000	0.03
F	76,342	0.03
G	74,129	0.03
H	70,000	0.02
I	69,000	0.02

J	65,080	0.02
合计	974,869	0.33

(三) 表外业务

(单位：人民币千元)

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
银行承兑汇票	56,472,805	57,528,665
开出信用证	7,747,428	4,067,493
开出保函	743,401	765,269
不可无条件撤销的贷款承诺	906,019	531,845
未使用的信用卡授信额度	8,016,928	7,346,332

(四) 贷款五级分类情况

截至报告期末，本公司资产质量保持稳定，贷款损失准备计提充足，信用风险可控。公司采取审慎的拨备政策，保持较强的抵御风险能力。

(单位：人民币千元)

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
非不良贷款	291,765,727	98.80	283,942,061	98.81
正常类	287,015,332	97.19	280,987,424	97.78
关注类	4,750,394	1.61	2,954,637	1.03
不良贷款	3,536,264	1.20	3,432,607	1.19
次级类	153,548	0.05	1,749,713	0.61
可疑类	2,592,596	0.88	1,024,822	0.36
损失类	790,121	0.27	658,072	0.23
合计	295,301,991	100.00	287,374,668	100.00

(五) 贷款损失准备情况

(单位：人民币千元)

项目	2025年	2024年
年初余额	9,675,069	7,946,342
本年计提	2,744,871	3,731,616
本年核销及转出	-3,635,582	-2,421,961
本年收回	481,622	470,803

已减值贷款利息收入	-64,865	-51,731
年末余额	9,201,115	9,675,069

(六) 投资组合情况

(单位：人民币千元)

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易性金融资产	22,552,730	17.39	21,603,810	18.23
债权投资	45,053,067	34.74	41,881,480	35.34
其他债权投资	61,736,548	47.61	54,724,911	46.17
其他权益工具投资	329,783	0.25	306,510	0.26
合计	129,672,128	100.00	118,516,712	100.00

(七) 负债构成及变动情况

公司认真落实《商业银行负债质量管理办法》要求，结合实际情况搭建与本公司经营战略、风险偏好和总体业务特征相适应的负债质量管理体系，不断提高负债质量管理能力。报告期内，公司积极落实相关管理措施，在提升负债稳定性、优化负债结构及降低负债成本等方面加强负债质量的监测分析与管理，整体负债质量状况较好。

(单位：人民币千元)

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
吸收存款	395,178,552	90.36	365,795,105	87.72
应付债券	18,681,273	4.27	27,843,457	6.68
同业及其他金融机构存放款项	117,535	0.03	111,771	0.03
卖出回购金融资产款	9,295,338	2.13	4,350,399	1.04
其他负债	983,532	0.22	1,318,645	0.32
拆入资金	2,101,075	0.48	6,078,685	1.46
应付职工薪酬	2,998,528	0.69	2,923,272	0.70
应交税费	722,416	0.17	908,575	0.22
向中央银行借款	5,618,501	1.28	5,429,095	1.30
衍生金融负债	493,326	0.11	971,295	0.23
租赁负债	938,102	0.21	1,012,478	0.24
预计负债	218,790	0.05	268,349	0.06

负债合计	437,346,967	100.00	417,011,124	100.00
------	-------------	--------	-------------	--------

（八）消费者权益保护

公司践行新时代“枫桥经验”，完善消费者权益保护制度体系，构建全方位消保工作体系，将消保工作嵌入业务流程，完善投诉处理、纠纷化解及考核机制，深化消保审查、信息披露、适当性管理等工作机制，设立消保基金，强化重点领域溯源治理，持续开展金融知识宣传教育，充分发挥消保“前哨”作用。

报告期内，公司扎实推进金融教育阵地建设，各网点主动深入社区、学校、商圈、工厂、园区等地开展“五进”教育宣传活动，全年拍摄发布“许阿舅”“秒懂理财”等特色宣传视频119个，传递金融知识，提高公众金融素养。全行各机构组织开展各类金融知识宣教活动3200余次，金融宣教活动覆盖超420万人次。其中，台州分行营业部作为浙江省金融教育示范基地，全年在台州全市累计组织开展各类金融知识宣教活动1000余次，受众超5万人次。报告期内，公司获国家金融监督管理总局浙江监管局颁发“最美金融消保人”“新时代‘枫桥经验’网点建设优秀实践案例”奖项。

报告期内，公司共计受理客户投诉1615起，同比下降14.46%。从投诉区域分布看，投诉量靠前的区域为上海、杭州、台州；从投诉业务类别看，主要为个人经营性贷款、信用卡及借记卡业务，整体符合公司客户分布和业务结构。

三、公司面临的主要风险及相应对策

报告期内，公司持续完善全面风险管理体系，不断加强信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、银行账簿利率风险、合规风险、信息科技风险、声誉风险、洗钱风险等风险管理，提高全面风险管理能力。公司董事会设定风险战略和风险偏好，审批重大风险管理政策；高级管理层根据董事会设定的风险偏好，制定风险限额及风险管理策略、政策和程序。

（一）信用风险

信用风险是指债务人或交易对手因各种原因未能及时、足额履行偿还债务义务而违约的风险。公司承担信用风险的资产包括各项贷款、存放同业款项、同业存单、债券投资、特定目的载体投资、应收利息、其他应收款和表外资产。面对不确定性加大和风险事件多发的外部经济形势，公司持续强化风险管理“三道防线”作用，强化信贷风险管

控能力，有效防范信贷风险。

公司通过对信用风险的识别、计量、监测、控制/缓释、报告来实现管理目标。通过设计合理的制度规范和控制流程保证信用风险在贷前、贷中和贷后得到有效识别，并采取适当措施控制信用风险。公司制定授信业务准入标准，根据风险情况执行差异化政策，以各级机构信用风险审查委员会为载体，提高大额客户授信和同业授信管理水平，对风险上升的行业采取更为审慎的态度，建立合理的贷款审查、审批制度。公司根据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》，优化预期信用损失法实施管理，提升预期信用损失法实施质量，有效识别信用风险，及时充足计提信用风险损失准备。

报告期内，公司采取了一系列信用风险应对策略，完善以金融科技为依托的创新体系，强化数据驱动，加快模式模型化建设。一是完善全流程信用风险管控体系，推动建立常态化自查与分析的闭环管理机制，赋能信贷准入、授信流程、限额管理等关键环节，优化授信结构。二是加强重点领域风险防控，对区域、行业、客群展开分层分类监测分析与报告，前移风险预警关口，提升主动防范能力。三是进一步推动存量不良资产清收处置，运用多种方式有效开展，并借助智能化模型提升清收效率。四是夯实数字化风控基础，优化第三代信贷系统，落地风险模型管理与数据标准化管理，优化精准贷后管理体系及管理策略，长效赋能信贷业务高质量发展。五是进一步完善全面风险管理系统群建设，升级“企业级”风险管理能力中心，全面覆盖主要风险监测场景，进一步丰富风险名单及其应用场景，全面提升智能化联防联控水平。

（二）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。公司面临的主要市场风险为交易账簿下各项业务中存在的利率风险和汇率风险。为加强市场风险管理，公司已建立前中后台相分离的管理架构并完善职责分工，通过全面有效的制度管理体系、信息管理体系和风险识别、计量、监测、控制、报告体系，持续推动市场风险治理及管控机制的建设和完善工作。

报告期内，公司修订市场风险管理办法，持续完善市场风险管理机制，不断加强人员配置和信息系统建设，通过账簿划分、盯市管理、逐日估值、敏感性分析、风险价值分析、限额管理、压力测试、定期监测及报告等措施和工具，及时识别、监测、报告相关业务的市场风险来源及其影响程度，不断提升各项业务的市场风险管控能力。

报告期内，公司高级管理层、风险管理部门依据经董事会批准的市场风险偏好，结合公司业务发展与市场环境变化，合理、稳健地设定公司交易限额、风险限额、止损限额等多项市场风险限额。公司通过持续完善限额管理，确保公司的各项业务的市场风险控制合理水平。

（三）操作风险

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所造成损失的风险。公司操作风险管理旨在达到以下目标：一是改进内部流程，确保业务活动的效率、质量和连续性；二是遵守监管部门关于操作风险管理的要求；三是操作风险的风险偏好符合公司的全面风险管理框架；四是提升公司整体声誉、稳定性和客户满意度。

报告期内，公司系统推进各项操作风险防控工作落地实施，三道防线协同联动、防控到位，全年操作风险管理体系运行平稳有序，操作风险整体保持稳定可控。报告期内，公司持续致力于操作风险长效防控机制建设，不断优化操作风险管理体系，重点强化操作风险识别、评估、监测、控制与报告全流程管理，积极推进操作风险管理工具的常态化运用，健全完善非现场预警监测体系，持续加强重点人员管理，深化员工道德风险防控举措，强化自查自纠与监督检查，稳步提升操作风险管理实效。

（四）流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。公司流动性风险的管理目标是建立与公司业务规模、性质和复杂程度等相适应的流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，维持适当的流动性水平，并确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。

报告期内，公司坚持稳健、审慎的流动性风险偏好，稳步增加优质流动性资产储备，确保流动性合理充裕、监管指标持续达标。公司已建立完善、高效的流动性风险管理架构及体系，董事会承担流动性风险管理的最终责任，审批流动性风险偏好、管理策略及重要的政策、程序，授权风险、关联交易和消费者权益保护委员会持续关注流动性风险状况、定期听取流动性风险报告等，并通过高级管理层下设资产负债管理委员会的管理、协调，各条线及分支机构分工协作开展流动性风险管理工作。公司进一步明确、细化流动性风险管控体系、职责分工、策略程序、限额体系、报告流程等政策措施，完善流动

性风险的识别、计量、监测和控制。审慎设定流动性风险偏好和年度限额，改造优化资金头寸管理、资产负债管理等系统，定期开展流动性风险压力测试及应急演练工作，完善流动性应急预案及流动性管理信息系统功能，通过流动性管理确保能够及时履行偿付义务、满足资金需求。

截至报告期末，公司合格优质流动性资产余额 874.72 亿元，30 天内的净现金流出 193.31 亿元，流动性覆盖率 452.49%；报告期内，最近两个季度末的净稳定资金比例、可用的稳定资金、所需的稳定资金数值如下：

（单位：人民币千元）

项目	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	371,662,371	354,103,453
所需的稳定资金	190,434,081	181,487,836
净稳定资金比例	195.17%	195.11%

（五）银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。

报告期内，公司高度重视银行账簿利率风险管理，坚持审慎稳健经营原则，多措并举强化风险管控，确保银行账簿利率风险总体稳定可控。一方面，将银行账簿利率风险管理嵌入业务全流程审批与决策机制，严格落实监管要求，持续优化利率敏感性资产负债结构，通过精细化管理有效控制负债成本。另一方面，将银行账簿利率风险纳入全面风险管理体系，依托资产负债管理专业系统，对重定价缺口、净利息收入、经济价值及久期等核心指标开展计量、监测与管控。同时，紧密结合资产负债管理策略，实施常态化利率风险敏感性分析，根据市场变化与业务发展情况，动态优化调整管理策略，为公司高质量、可持续发展提供坚实保障。

（六）合规风险

合规风险是指因银行经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成银行或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，造成财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。公司合规风险管理的目标是确保遵循相关合规规范、有效防控合规风险为目的，以提升依法合规经营管理水平为导向，以经营管理行为和员工履职行为为对象，建立健全全面合规管理框架及制度，实现对合规风险的有效识别、评估、监测、应对与报

告，促进全面合规体系建设，提升合规管理工作质效，确保依法合规经营。

报告期内，本行持续加强合规风险管理，健全全面合规管理框架，完善合规管理制度建设，以合规风险点为核心，构建事前、事中、事后合规管理活动的闭环管理流程体系。在全面识别评估合规风险点的基础上，建立合规风险考核指标体系，为合规管理工作提供有效抓手，有效提升合规管理工作的质量和精细化水平。根据公司董事会工作部署，围绕“内控合规巩固年”，线上线下多渠道开展合规教育活动，强化全员诚信合规意识，持续推进内控合规长效机制建设。积极倡导“全员主动合规、合规创造价值”理念，努力营造“不敢违规、不能违规、不愿违规”的良好合规文化氛围。

（七）信息科技风险

信息科技风险是指银行在运用信息科技过程中，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。公司始终将科技放在银行发展的优先位置，从总体战略、顶层设计上推动信息科技发展，在资源配置上加大人力资源、财务投入，促进信息科技管理、人员、技术等综合水平提升，确保信息安全，包括网络安全、系统安全、数据安全等，保障系统稳定运行，为业务发展和经营管理提供有力支撑。

报告期内，公司不断加强科技治理、风险管理、信息安全、系统运行、外包管理、业务连续性管理、人员管理等方面建设，信息科技“三道防线”协同工作，信息运营规范化、标准化和自动化水平进一步提升，保障业务稳健运行。公司通过加强信息运营管控体系建设，提升信息科技风险管理水平，已形成“两地三中心”生产与容灾格局，不断优化容灾环境“一键切换”建设内容，进一步提升业务连续性保障水平。持续强化监控系统建设，提升信息资产的监控覆盖率，主动发现信息系统运营事件，进一步保障信息系统安全稳健运行。常态化开展信息系统、网络和电力等应急演练，持续完善业务连续性保障预案。

报告期内，公司不断优化客户信息保护机制，加强数据安全技术保障。积极落地人民银行、国家金融监督管理总局出台的数据安全管理相关规章制度，明确数据安全实施原则、组织架构及数据全生命周期管理要求，强化数据安全评估和处置。公司对客户信息实行分层分类管理和分级授权，落实标准化、制度化、规范化的信息使用授权审批程序，完善涉及客户信息的业务系统授权管理。建立互联网类项目和重大信息科技项目的全生命周期数据安全保护，强化安全技术保障，实现敏感数据不落地，提升业务数

据安全管理能力。同时，公司不断强化数据安全内控机制建设，围绕个人信息采集、业务系统权限管理等方面开展专项自查、保密检查等，并常态化开展数据安全培训及案例警示。

（八）声誉风险

声誉风险是指由银行机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行机构形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。公司将声誉风险纳入全面风险管理体系，全面强化声誉风险的问责机制，构建全面覆盖、界定清晰、职责明确、协调一致的声誉风险管理体系，将声誉风险管理意识融入全行经营管理各环节。

报告期内，公司持续推进声誉风险主动管理，主动排查、积极应对，制定应急预案，全面加强声誉风险管理。同时围绕金融“五篇大文章”、社会公益等工作，塑造良好品牌形象，发出“泰隆声音”，增强公众信心。整体来看，公司声誉风险防控工作基础较为扎实，预防处置措施完备，员工声誉风险防范意识较强，相关风险处于可控范围。

（九）洗钱风险

报告期内，公司严格遵守反洗钱法律法规，从优化作业模式、加大科技赋能、强化洗钱风险管理等方面全面推进反洗钱工作。全面完善反洗钱内部控制体系，开展新《反洗钱法》等法律法规对标工作；优化作业模式，在客户风险等级划分、黑名单预警信息审核等方面引入中台作业，提升作业效率；优化可疑监测模型，提升洗钱风险监测能力，严格履行大额及可疑交易报送义务；加大科技赋能，推进智能反洗钱平台建设，完成人民银行受益所有人信息系统对接，持续推进反洗钱数字化转型；推进反洗钱数据治理，开展堵新清旧，提升客户信息质量。报告期内，共组织各类反洗钱宣传活动 132 次，受众人数累计 174.16 万人次，发放宣传材料 149.82 万份，增强公众对洗钱风险的认识，提升洗钱风险防范能力。组织开展 203 次反洗钱培训，共计 4.13 万人次参与培训，强化全员反洗钱意识，深化反洗钱岗位人员履职能力。

四、机构网点

截至报告期末，公司（不含村镇银行）共有 411 家机构，其中分行 13 家，支行 396 家，专营机构 1 家（资金营运中心），内设机构 1 家（总行营业部）。

机构名称	营业地址
总行	浙江省台州市路桥区南官大道 188 号
资金营运中心	上海市浦东新区浦明路 868 弄 1 号楼 5 楼
台州分行	浙江省台州市路桥区路北街道中心大道 5777 号
丽水分行	浙江丽水市莲都区岩泉街道丽阳街 568 号
杭州分行	浙江省杭州市上城区望江东路 59 号
宁波分行	浙江省宁波市鄞州区清河北路 299、305、309、315、321 号、业宁街 192 号、兰园 1 幢
金华分行	浙江省金华市西关街道李渔路 1313 号金华信息经济产业园 9 幢 2 单元 C 座地上第一层至第五层、第十层至第十二层
上海分行	上海市浦东新区浦明路 868 弄 1 号 1 层 101 室、102 室、103 室，2 层 202 室，6 层 601-607 室
衢州分行	浙江省衢州市衢江区樟潭街道振兴东路 78 号
苏州分行	江苏省苏州市工业园区旺墩路 158 号 1 楼、2 楼、17 楼
嘉兴分行	浙江省嘉兴市南湖区大桥镇亚太路 1150 号
湖州分行	浙江省湖州市吴兴区爱山街道人民路 333 号
绍兴分行	浙江省绍兴市柯桥区柯桥街道现代大厦 2 幢 0102-0105 室、0202-0205 室、0302-0305 室，3 幢 101-107 室、201-207 室、301-307 室
温州分行	浙江省温州市鹿城区瞿屿路 399 号 1—4、18—22 层
舟山分行	浙江省舟山市普陀区东港街道海印路 841 号

五、子公司及参股公司情况

(一) 对子公司投资

截至报告期末，公司在全国共发起设立村镇银行 13 家，分布于浙江、湖北、福建、广东、河南、陕西 6 个省份。

所在区域	子公司全称	设立时间	持股比例
浙江庆元	浙江庆元泰隆村镇银行股份有限公司	2011 年 01 月 07 日	77.10%
湖北大冶	湖北大冶泰隆村镇银行有限责任公司	2011 年 12 月 27 日	80.50%
福建政和	福建政和泰隆村镇银行有限责任公司	2017 年 12 月 05 日	76.00%
福建福清	福建福清泰隆村镇银行有限责任公司	2018 年 03 月 26 日	85.00%
福建长乐	福建长乐泰隆村镇银行有限责任公司	2018 年 03 月 28 日	88.00%
福建龙海	福建龙海泰隆村镇银行股份有限公司	2018 年 07 月 26 日	100.00%
广东四会	广东四会泰隆村镇银行有限责任公司	2018 年 05 月 21 日	81.00%

广东英德	广东英德泰隆村镇银行有限责任公司	2018年05月23日	73.00%
河南汝南	河南汝南泰隆村镇银行股份有限公司	2019年08月27日	100.00%
河南叶县	河南叶县泰隆村镇银行股份有限公司	2019年08月28日	90.60%
陕西旬阳	陕西旬阳泰隆村镇银行股份有限公司	2019年10月15日	69.20%
陕西眉县	陕西眉县泰隆村镇银行股份有限公司	2019年10月16日	70.90%
陕西泾阳	陕西泾阳泰隆村镇银行股份有限公司	2019年10月17日	67.40%

(二) 其他股权投资

参股公司	持股数(股)	持股比例
宁波通商银行股份有限公司	255,780,000	4.90%

六、利润分配及分红派息情况

根据公司 2025 年度股东大会决议，本公司在提取一般风险准备后，向全体股东每股派发现金股利 0.45 元（含税），剩余税后利润留存用于补充公司核心一级资本。

第四章 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司无对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

二、收购及出售重大资产、企业合并事项

报告期内，公司无收购及出售重大资产、企业合并事项。

三、关联交易事项⁵

公司与关联方之间的交易均遵循一般商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，定价公允且业务程序合规。截至报告期末，公司关联交易表内外授信净额 6.55 亿元，占资本净额的 1.38%⁶；最大一家关联方表内外授信净额 2.35 亿元，占资本净额的 0.49%，最大一家关联集团表内外授信净额 2.35 亿元，占资本净额的 0.49%，均符合监管要求。报告期内，公司未发生重大关联交易。

四、重大担保、合同及其履行情况

公司除监管机构批准的经营范围内的担保业务外，无其他重大担保事项。报告期内，公司对外担保业务经营正常，并未出现违规担保的情况。

报告期内，公司无重大合同纠纷。

五、公司及相关方重大承诺事项

报告期内，公司无需要说明的重大承诺事项。

⁵ 关联交易事项相关数据均为法人口径。

⁶ 该类比例计算口径均按银行业监管要求剔除同业业务。

第五章 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

(一) 股本结构情况

(单位：股)

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
法人股	2,960,055,336	2,960,055,336
自然人股	39,944,664	39,944,664
合计	3,000,000,000	3,000,000,000

(二) 股本变动情况

报告期内，公司无股本变动情况。

二、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末，公司共有股东 26 户，其中法人股东 23 户，自然人股东 3 户。

(二) 报告期内股东股权变更情况

报告期内，公司未发生股东股权变更。

(三) 截至报告期末前十名股东持股情况

(单位：股)

股东名称	2025年12月31日		2024年12月31日	
	持股数	比例(%)	持股数	比例(%)
台州市泰隆城市信用社职工持股会	585,670,604	19.52	585,670,604	19.52
台州市三立投资有限公司	388,438,570	12.95	388,438,570	12.95
台州市光阳工贸有限公司	235,654,673	7.86	235,654,673	7.86
浙江海外金属工业有限公司	224,990,588	7.50	224,990,588	7.50
台州市南洋投资有限公司	202,491,530	6.75	202,491,530	6.75
台州丰昌实业有限公司	179,992,473	6.00	179,992,473	6.00
名泰机械制造有限公司	171,391,530	5.71	171,391,530	5.71
台州市中信纺织有限公司	134,329,383	4.48	134,329,383	4.48
台州市路桥兴旺贸易有限公司	133,177,150	4.44	133,177,150	4.44

台州市嘉裕房地产有限公司	131,195,249	4.37	131,195,249	4.37
--------------	-------------	------	-------------	------

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

截至报告期末，公司与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人的合计授信余额为 2.76 亿元。

（五）主要股东出质股权情况

截至报告期末，浙江海外金属工业有限公司质押其持有的公司股份 9306 万股。

截至报告期末，股东所持股份无涉诉、司法冻结、拍卖情况。

第六章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 董事、监事和高级管理人员基本情况

姓名	类别	性别	是否在公司领取薪酬或津贴
王 钧	党委书记、董事长	男	是
刘传文	党委副书记、董事、行长兼首席合规官	男	是
尤定海	党委委员、董事、副行长兼董事会秘书	男	是
姚立峰	党委委员、董事、副行长	男	是
陆 铭	独立董事	男	是
朱晓喆	独立董事	男	是
祝继高	独立董事	男	是
杜国保	职工董事	男	是
叶嫦霞	党委委员、纪委书记、监事会主席	女	是
陆正飞	外部监事	男	是
郑小林	外部监事	男	是
吴黎曦	职工监事	男	是
李甫梁	职工监事	男	是
元志卫	党委委员、副行长	男	是
徐 耀	党委委员、副行长	男	是
汤筱晓	党委委员、副行长	女	是
徐恒军	首席信息官	男	是

(二) 在任董事、监事和高级管理人员履历及任职兼职情况

1. 董事

(1) 王钧先生，1965 年出生，硕士研究生学历，正高级经济师，现任公司党委书记、董事长。

(2) 刘传文先生，1979 年出生，硕士研究生学历，高级经济师，现任公司党委副书记、董事、行长兼首席合规官。

(3) 尤定海先生，1977 年出生，本科学历，现任公司党委委员、董事、副行长兼

董事会秘书。

(4) 姚立峰先生，1979 年出生，硕士研究生学历，注册会计师、高级审计师，现任公司党委委员、董事、副行长。

(5) 陆铭先生，1973 年出生，博士研究生学历，上海交通大学安泰经济与管理学院特聘教授、博士生导师，教育部长江学者特聘教授，现任公司独立董事。

(6) 朱晓喆先生，1975 年出生，博士研究生学历，上海财经大学法学院教授、博士生导师，现任公司独立董事。

(7) 祝继高先生，1982 年出生，博士研究生学历，对外经济贸易大学国际商学院教授、博士生导师，现任公司独立董事。

(8) 杜国保先生，1974 年出生，本科学历，现任公司职工董事、工会主席、后勤管理部总经理兼安全保卫部总经理。

2. 监事

(1) 叶嫦霞女士，1974 年出生，本科学历，现任公司党委委员、纪委书记、监事会主席。

(2) 陆正飞先生，1963 年出生，博士研究生学历，北京大学光华管理学院教授、博士生导师，教育部长江学者特聘教授，现任公司外部监事。

(3) 郑小林先生，1977 年出生，博士研究生学历，浙江大学计算机科学与技术学院教授、博士生导师，现任公司外部监事。

(4) 吴黎曦先生，1982 年出生，硕士研究生学历，现任公司职工监事、风险管理部总经理。

(5) 李甫梁先生，1987 年出生，硕士研究生学历，现任公司职工监事、合规部副总经理兼消费者权益保护部总经理助理（主持工作）。

3. 其他高级管理层成员

(1) 元志卫先生，1976 年出生，硕士研究生学历，高级经济师，现任公司党委委员、副行长。

(2) 徐耀先生，1981 年出生，博士研究生学历，现任公司党委委员、副行长。

(3) 汤筱晓女士，1981 年出生，博士研究生学历，现任公司党委委员、副行长。

(4) 徐恒军先生，1976 年出生，本科学历，现任公司首席信息官。

（三）报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

1. 董事变动情况

2025年4月26日，公司2024年度股东大会选举王钧、刘传文、尤定海、姚立峰、陆铭、朱晓喆、祝继高为本公司董事，与公司职工代表大会选举产生的职工董事杜国保共同组成第七届董事会。

2025年4月26日，公司第七届董事会第一次会议选举王钧为第七届董事会董事长。

2. 监事变动情况

2025年4月26日，公司2024年度股东大会选举叶嫦霞、陆正飞、郑小林为本公司监事，与公司职工代表大会选举产生的职工监事吴黎曦、李甫梁共同组成第七届监事会。叶嫦霞监事的提名方为股东台州市泰隆城市信用社职工持股会。

2025年4月26日，公司第七届监事会第一次会议选举叶嫦霞为第七届监事会主席。

3. 高级管理人员变动情况

2025年4月26日，公司第七届董事会第一次会议聘任刘传文为行长，聘任元志卫、尤定海、姚立峰、徐耀、汤筱晓为副行长，聘任刘传文兼首席合规官、尤定海兼董事会秘书，聘任徐恒军为首席信息官。

（四）董事、监事、高级管理人员薪酬及津贴情况

本公司监事会根据《浙江泰隆商业银行股份有限公司“两会一层”成员履职评价办法》对公司董事、监事履职评价工作承担最终责任，对高级管理人员履职情况进行综合评价。董事会、监事会分别明确董事、监事的薪酬或津贴标准，经股东大会审议通过后实施。董事会负责高管薪酬管理事项，下设提名和薪酬委员会，由3名董事组成，主任及过半数委员为独立董事，根据《浙江泰隆商业银行股份有限公司高级管理人员薪酬及绩效考评管理办法》组织开展高级管理人员绩效考评。

公司现任17名董事、监事、高级管理人员均在本公司领取薪酬或津贴。公司根据规定，对领取绩效薪酬的董事和监事、高级管理人员执行绩效薪酬50%延期支付。报告期内董事、监事、高级管理人员实发薪酬结构分布情况如下：

薪酬/津贴数额低于50万元	6人
薪酬/津贴数额在50万元（含）至150万元	2人
薪酬/津贴数额在150万元（含）以上	9人

二、员工情况

截至报告期末，本公司共有在岗员工 13858 名，正式员工 13644 名，其中本科及以上学历人员占比 85.79%。

三、薪酬政策

公司搭建了全面、规范、兼顾组织利益与员工个人职业发展需求的薪酬体系，根据内外部环境变化及科学管理的发展，持续完善、调整和改革。坚持薪酬激励机制与公司战略发展要求相统一、与公司核心竞争力及可持续发展能力建设相兼顾、与风险成本调整后的经营业绩相适应、短期激励与长期激励相协调，遵循按劳分配、效率优先、兼顾公平的原则，充分激发员工生产力，促使队伍建设聚焦提升市场竞争力，最终促进战略目标达成。

公司根据监管要求及经营管理风险缓释需要，制定《浙江泰隆商业银行绩效薪酬延期支付与追索扣回管理办法》，建立健全绩效薪酬激励约束机制，充分发挥薪酬政策在经营管理中的导向作用。

第七章 公司治理

一、公司治理基本状况

本公司根据相关法律法规和监管要求，以加强党的领导为引领，以构建现代商业银行治理机制为总目标，以推动公司高质量、可持续发展为落脚点，不断完善公司治理体系，着力构建协调运转、有效制衡的公司治理机制，坚守定位和战略定力、坚持“好银行”目标、坚持员工第一、坚定履行社会责任，努力打造一家真正的现代商业银行。

本公司建立了以公司章程为核心，以公司治理基本制度为主体，配以各类业务和管理政策的公司治理制度体系。报告期内，本公司进一步完善公司治理与内部制衡机制建设，完成第七届董事会、监事会换届选举，优化董事会专门委员会架构，并增设首席合规官（行长兼任），修订董事会专门委员会议事规则；加强战略管理、股权管理、资本管理、并表管理、数据治理与信息安全管理、信息披露管理，积极维护客户、股东、员工等利益相关方的合法权益。报告期内，本公司股东大会严格按照公司章程有效发挥职能。董事会向股东大会负责，承担银行经营和管理的最终责任，按照法定程序召开会议，行使职权。监事会对股东大会负责，有效履行各项监督职责和义务。高级管理层切实贯彻执行股东大会和董事会的各项决议，按董事会决策开展经营管理，遵守诚信原则，谨慎、勤勉地履行职责，并自觉接受董事会和监事会的监督。

二、股东大会召开情况

本公司根据法律法规和公司章程的规定，规范股东大会的召集、召开、审议和表决程序，依法维护股东合法权益。报告期内，公司股东大会召开1次会议，具体如下：

本公司2024年度股东大会于2025年4月26日在台州以现场会议方式召开，审议通过了2024年度董事会工作报告、2024年度监事会工作报告、2024年度财务决算及2025年度财务预算报告、2024年度利润分配方案、2024年度董事履职评价报告、2024年度监事履职评价报告等11项议案，听取了2项报告。浙江六和律师事务所对公司股东大会会议作现场见证，并出具了法律意见书。

三、关于董事、董事会与专门委员会

（一）董事会与专门委员会工作情况

报告期内，公司董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面，严格按照监管部门的规章制度以及公司章程的相关规定科学高效决策，共召开董事会会议 4 次，审议通过议案 53 项，听取议案 9 项，除对经营策略、利润分配、风险管理、关联交易、消费者权益保护、定期报告等常规性议题进行审议外，还在业务规划、风险偏好、资本管理等方面发挥了战略决策作用，进一步强化了董事会对本行战略导向和重大事务的管理能力，充分发挥了董事会的决策核心作用。具体如下：

1. 2025 年 3 月 30 日，本公司召开第六届董事会第十二次会议，审议通过了 29 项议案，听取了 1 项报告；

2. 2025 年 4 月 26 日，本公司召开第七届董事会第一次会议，审议通过了 14 项议案，听取了 4 项报告；

3. 2025 年 8 月 24 日，本公司召开第七届董事会第二次会议，审议通过了 7 项议案，听取了 2 项报告；

4. 2025 年 11 月 30 日，本公司召开第七届董事会第三次会议，审议通过了 3 项议案，听取了 2 项报告。

截至报告期末，本公司第七届董事会下设 4 个专门委员会：战略和可持续发展委员会，提名和薪酬委员会，风险、关联交易和消费者权益保护委员会，审计委员会。报告期内，董事会各专门委员会共召开会议 16 次，围绕着公司既定发展战略和目标，认真研究讨论有关重要事项，为董事会决策提供专业意见，增强了董事会决策的科学性，提高了董事会的决策质量。

（二）董事及独立董事履行职责情况

截至报告期末，本公司在任的董事会成员共 8 名。本公司董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》《商业银行法》等相关法律法规的要求及监管规定的条件。本公司的董事结构兼顾了专业性、独立性和多元化等方面，以确保董事会决策的科学性。合理的董事会架构、良好的决策环境、多元化的知识结构以及董事勤勉尽责的履职态度，都有效地提升了本公司董事会的战略决策能力和效率，较好地保证了各项业务的平稳有序发展。

截至报告期末，本公司共有 3 名独立董事，占董事会总人数的三分之一以上。本公司各独立董事根据《银行保险机构公司治理准则》等相关法律法规和公司章程、各专门委员会工作规则等内部制度要求，本着客观、独立、审慎的原则，充分发挥专业特长，从维护股东和各利益相关方的利益出发，认真履行职责，积极参与本公司决策事项研究，为公司董事会提供了独立、专业的意见和建议。独立董事履行董事会及所在专门委员会工作职责，针对有关问题提出合理化建议和解决方案。此外，各独立董事充分利用专业优势，在战略规划和公司治理、资本管理和并表管理、财务会计和信息披露、风险管理和合规内控、信息科技和数字化、数据安全与数据治理等方面发挥了积极作用。

报告期内，独立董事对本公司董事会审议的各项议案和其他有关事项未提出异议，并就利润分配、董事和高级管理人员薪酬及津贴、董事候选人提名、聘请外部审计机构及选举第七届董事会董事长、专门委员会及成员组成、高级管理人员聘任等事项均发表了书面独立意见，保证了决策的公正性与科学性。

四、关于监事与监事会

（一）监事会工作情况

报告期内，公司监事会认真履行职责，共召开监事会会议 4 次，审议通过议案 44 项，听取议案 20 项。监事会聚焦监督主责，重点做好对合法经营、财务状况、内控合规、风险管理、“两会一层”及其成员履职情况以及监管部门重点关注领域的监督，切实发挥监督制衡作用。具体如下：

1. 2025 年 3 月 30 日，本公司召开第六届监事会第十三次会议，审议通过了 22 项议案，听取了 7 项报告；

2. 2025 年 4 月 26 日，本公司召开第七届监事会第一次会议，审议通过了 12 项议案，听取了 5 项报告；

3. 2025 年 8 月 24 日，本公司召开第七届监事会第二次会议，审议通过了 5 项议案，听取了 4 项报告；

4. 2025 年 11 月 30 日，本公司召开第七届监事会第三次会议，审议通过了 5 项议案，听取了 4 项报告。

（二）监事及外部监事履行职责情况

截至报告期末，本公司监事会成员共 5 名，其中股东监事 1 名，外部监事 2 名，职工监事 2 名。各监事以公司和股东整体利益为重，认真履行监督职责，根据公司章程和监事会的工作职责，通过出席或列席股东大会、董事会、董事会专门委员会和高级管理层会议，现场调研检查，审核财务报告等方式，对本公司的经营状况、财务活动、风险管理和内部控制以及董事和其他高级管理人员履行职责的合法合规性等进行监督。

截至报告期末，本公司外部监事占监事会总人数的三分之一以上。外部监事的任职资格符合有关法律法规、监管要求及公司章程的规定。报告期内，外部监事勤勉尽职，充分发挥专业特长，积极参与本公司决策事项的监督检查，提高了监事会的监督效率和效果，促进了公司持续健康发展。

（三）监事会就有关事项发表的意见

报告期内，监事会按照法律法规、监管规定以及本公司章程规定，积极履行监督职责，对本公司财务活动、内部控制、风险管理、合法经营、董事会和高级管理层的履职尽责等情况进行有效监督，并就有关事项发表独立意见：

1. 依法经营情况。报告期内，本公司的经营活动符合《公司法》《商业银行法》及公司章程和监管部门的规定，内部控制体系完善、决策程序合法。

2. 财务报告真实情况。报告期内，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审计准则对公司年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。财务报告内容真实、准确、客观地反映了本公司实际情况。

3. 关联交易情况。报告期内，本公司关联交易公平合理，关联交易的审议、表决、披露、履行等流程符合国家法律法规和公司章程规定，没有发现违背公允性原则或损害公司和股东利益的行为。

4. 收购、出售资产情况。报告期内，未发现公司收购、出售资产中有内幕交易、损害股东造成公司资产流失的行为。

5. 合规、风险和内控建设情况。报告期内，本公司持续强化全面风险管理理念，加强风险、合规管理和内控建设，推进全面风险管理体系建设，未发现本公司风险、内控、合规方面存在重大缺陷。

6. 信息披露情况。报告期内，本公司主动接受社会监督，未发现虚假记载，误导

性陈述或重大遗漏。

7. 股东大会决议执行情况。监事会对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议。监事会对股东大会决议的执行情况进行监督，认为本公司董事会认真履行了股东大会的相关决议。

五、公司自主经营情况

本公司为自主经营、自负盈亏的独立法人，与企业股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。本公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

本公司实行一级法人、分级经营的管理体制，各分支机构不具备法人资格，在总行授权范围内依法开展经营活动。

六、公司内控制度完整性、合理性和有效性的说明

本公司依据法律法规及《商业银行内部控制指引》，制定《浙江泰隆商业银行股份有限公司内部控制政策》《浙江泰隆商业银行内部控制评价管理办法》，不断健全完善内部控制体系，通过制定和实施系统化的制度、流程和方法，实现控制目标的动态过程和机制，保证法律法规及内部规章制度的贯彻执行，保证本公司发展战略和经营目标的实现，保证本公司风险管理的有效性，保证本公司业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时。

报告期内，公司开展全行内部控制评价工作，对总行及各分支机构内部控制的合理性与有效性、内控体系运行情况进行监督和评价，包括内控政策完善性、业务操作规范性、职能履职有效性等方面，重点关注内控治理和组织架构建设情况、全面风险管理执行情况、全面合规落实情况，强化内部控制制度的执行力度和权威性，确保公司内部控制体系有效运行，保证各项经营管理活动符合法律法规，增强公司各项会计记录、财务信息及其他业务记录的真实性、完整性和及时性。

本公司内部审计部门在董事会领导下，独立、客观地履行内部控制的监督、评价和咨询工作。内部审计部门对内部控制的充分性和有效性常态化开展审计，及时报告审计发现的问题并监督整改，将审计发现问题及整改情况和效果纳入内控评价范围。

第八章 环境和社会责任

一、环境责任情况

报告期内，公司融入国家发展大局，深入落实 ESG 理念，积极践行绿色发展理念，定期披露公司经营、投资活动的环境影响。有关详情请参阅公司网站的《浙江泰隆商业银行股份有限公司 2025 年度环境信息披露报告》。



二、社会责任情况

报告期内，公司贯彻“创新、协调、绿色、开放、共享”的发展理念，在可持续发展管理中坚持“战略性、融合性、可持续性”原则，以 ESG 理念服务小微、服务大众，不断创造社会价值，发挥全行合力推动社会责任与公司战略、业务、品牌全面融合，依托良好的社会责任管理助推企业成长，实现高质量、可持续发展。有关详情请参阅公司网站的《浙江泰隆商业银行股份有限公司 2025 年度社会责任报告》。

第九章 财务报告

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审计准则对公司 2025 年度财务报告进行了审计，注册会计师李斐、邱晨洁签字，出具了标准无保留意见的审计报告。审计报告正文和经审计的财务报表见附件。



Ernst & Young Hua Ming LLP
Shanghai Branch
50/F, Shanghai World Financial Center
100 Century Avenue
Pudong New Area
Shanghai, China 200120

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
上海分所
中国上海市浦东新区世纪大道 100 号
上海环球金融中心 50 楼
邮政编码: 200120

Tel 电话: +86 21 2228 8888
Fax 传真: +86 21 2228 0000
ey.com

审计报告

安永华明（2026）审字第70054121_B01号
浙江泰隆商业银行股份有限公司

浙江泰隆商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了浙江泰隆商业银行股份有限公司及其子公司（以下简称“贵集团”）的财务报表，包括2025年12月31日的合并及公司资产负债表，2025年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵集团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，公允反映了贵集团2025年12月31日的合并及公司财务状况以及2025年度的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“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，我们独立于贵集团，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估贵集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

本分所已获安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）总所授权执行业务

审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70054121_B01号
浙江泰隆商业银行股份有限公司

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：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵集团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贵集团不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就贵集团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。

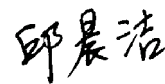
审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70054121_B01号
浙江泰隆商业银行股份有限公司

（本页无正文）



中国注册会计师：李 斐



中国注册会计师：邱晨洁

中国 上海

2026 年 4 月 25 日

本分所已获安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）总所授权执行业务

浙江泰隆商业银行股份有限公司
合并资产负债表
2025年12月31日

人民币元

资产	附注五	2025年12月31日	2024年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	27,688,611,827.49	26,635,222,919.10
存放同业款项	2	3,789,103,368.21	3,365,254,378.28
拆出资金	3	15,737,666,728.44	10,271,049,332.77
衍生金融资产	4	583,458,640.96	1,040,791,875.25
买入返售金融资产	5	385,977,506.38	4,852,065,108.18
发放贷款和垫款	6	287,215,401,650.88	278,997,091,972.91
金融投资：	7	129,672,128,462.47	118,516,711,543.73
交易性金融资产		22,552,730,061.97	21,603,810,285.92
债权投资		45,053,066,520.50	41,881,480,119.20
其他债权投资		61,736,548,499.02	54,724,911,325.58
其他权益工具投资		329,783,380.98	306,509,813.03
投资性房地产	8	587,106,589.03	544,866,696.56
固定资产	9	6,266,760,795.34	5,935,249,119.54
在建工程	10	268,093,576.70	628,191,541.12
使用权资产	11	1,015,712,613.44	1,099,288,888.92
无形资产	12	275,295,913.24	282,577,734.19
递延所得税资产	13	1,889,245,301.14	1,878,736,027.71
其他资产	14	1,670,478,691.67	1,939,231,430.98
资产总计		477,045,041,665.39	455,986,328,569.24

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江泰隆商业银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2025年12月31日

人民币元

负债	附注五	2025年12月31日	2024年12月31日
向中央银行借款	17	5,618,501,327.18	5,429,094,757.87
同业及其他金融机构存放款项	18	117,535,183.71	111,770,876.84
拆入资金	19	2,101,074,944.44	6,078,684,698.04
衍生金融负债	4	493,325,599.47	971,294,541.39
卖出回购金融资产款	20	9,295,337,986.31	4,350,399,072.18
吸收存款	21	395,178,551,748.07	365,795,104,641.60
应付职工薪酬	22	2,998,528,348.92	2,923,271,699.52
应交税费	23	722,415,970.62	908,574,868.27
租赁负债	24	938,101,567.35	1,012,477,623.17
预计负债	25	218,789,578.47	268,348,679.29
应付债券	26	18,681,273,203.57	27,843,457,447.04
其他负债	27	983,531,987.53	1,318,645,259.97
负债合计		437,346,967,445.64	417,011,124,165.18
股东权益			
股本	28	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其他权益工具	29	2,500,000,000.00	4,998,820,754.71
其中：永续债		2,500,000,000.00	4,998,820,754.71
资本公积	30	14,214,442.68	11,859,289.46
其他综合收益	31	72,286,365.55	420,502,094.26
盈余公积	32	2,287,639,334.88	2,287,639,334.88
一般风险准备	33	5,670,954,904.46	5,200,575,634.19
未分配利润	34	25,718,149,296.91	22,544,450,573.01
归属于本行股东权益合计		39,263,244,344.48	38,463,847,680.51
少数股东权益		434,829,875.27	511,356,723.55
股东权益合计		39,698,074,219.75	38,975,204,404.06
负债和股东权益总计		477,045,041,665.39	455,986,328,569.24

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管财会
工作负责人：

财会机构
负责人：

盖章：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江泰隆商业银行股份有限公司
合并利润表
2025年度

人民币元

	附注五	2025年	2024年
一、营业收入		16,743,516,050.70	17,557,263,023.91
利息净收入	35	14,695,593,314.82	14,777,905,374.54
利息收入	35	21,179,476,741.34	22,263,936,853.84
利息支出	35	(6,483,883,426.52)	(7,486,031,479.30)
手续费及佣金净收入	36	538,541,340.10	571,791,756.39
手续费及佣金收入	36	1,032,479,824.53	969,781,829.27
手续费及佣金支出	36	(493,938,484.43)	(397,990,072.88)
投资收益	37	904,216,065.34	1,463,753,374.77
其中：以摊余成本计量的金融资 产终止确认产生的损益		224,356,738.93	5,054,505.42
其他收益	38	146,596,298.89	331,081,759.06
公允价值变动损益	39	(150,514,130.25)	112,075,564.51
汇兑收益		487,363,886.86	276,005,954.04
其他业务收入		53,161,762.45	22,890,335.10
资产处置收益		68,557,512.49	1,758,905.50
二、营业支出		(10,195,058,306.58)	(11,229,480,402.88)
税金及附加	40	(146,780,611.93)	(122,087,545.06)
业务及管理费	41	(7,257,199,377.72)	(7,288,239,875.04)
信用减值损失	42	(2,771,105,115.56)	(3,796,276,497.54)
其他资产减值损失		(139,250.00)	(340,355.00)
其他业务成本		(19,833,951.37)	(22,536,130.24)
三、营业利润		6,548,457,744.12	6,327,782,621.03
加：营业外收入	43	53,631,240.97	53,933,823.39
减：营业外支出	44	(135,279,150.06)	(133,528,338.00)
四、利润总额		6,466,809,835.03	6,248,188,106.42
减：所得税费用	45	(1,108,853,460.63)	(924,892,947.23)
五、净利润		5,357,956,374.40	5,323,295,159.19
归属于本行股东的净利润		5,316,077,994.17	5,261,541,552.04
少数股东损益		41,878,380.23	61,753,607.15

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江泰隆商业银行股份有限公司
合并利润表（续）
2025年度

人民币元

	附注五	2025年	2024年
六、其他综合收益的税后净额		(348,215,728.71)	273,972,822.36
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		(348,215,728.71)	273,972,822.36
不能重分类进损益的其他综合收益	31	17,455,175.97	13,973,613.46
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具的公允价值变动		17,455,175.97	13,973,613.46
将重分类进损益的其他综合收益		(365,670,904.68)	259,999,208.90
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具的公允价值变动		(360,695,551.37)	297,230,986.32
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具的信用损失准备		(4,975,353.31)	(37,231,777.42)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		5,009,740,645.69	5,597,267,981.55
归属于本行股东的综合收益总额		4,967,862,265.46	5,535,514,374.40
归属于少数股东的综合收益总额		41,878,380.23	61,753,607.15

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江泰隆商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2025年度

人民币元

2025年度

附注五	归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
		永续债								
一、本年年初余额	3,000,000,000.00	4,998,820,754.71	11,859,289.46	420,502,094.26	2,287,639,334.88	5,200,575,634.19	22,544,450,573.01	511,356,723.55	38,975,204,404.06	
二、本年增减变动金额	-	(2,498,820,754.71)	2,355,153.22	(348,215,728.71)	-	470,379,270.27	3,173,698,723.90	(76,526,848.28)	722,869,815.69	
(一) 综合收益总额	-	-	-	(348,215,728.71)	-	-	5,316,077,994.17	41,878,380.23	5,009,740,645.69	
(二) 股东投入和减少资本	-	(2,498,820,754.71)	2,355,153.22	-	-	-	-	(108,038,128.51)	(2,604,503,730.00)	
1. 购买子公司少数股东权益	-	-	3,534,398.51	-	-	-	-	(108,038,128.51)	(104,503,730.00)	
2. 赎回永续债	-	(2,498,820,754.71)	(1,179,245.29)	-	-	-	-	-	(2,500,000,000.00)	
(三) 利润分配	34	-	-	-	-	470,379,270.27	(2,142,379,270.27)	(10,367,100.00)	(1,682,367,100.00)	
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	470,379,270.27	(470,379,270.27)	-	-	
2. 普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,500,000,000.00)	(10,367,100.00)	(1,510,367,100.00)	
3. 永续债利息分配	-	-	-	-	-	-	(172,000,000.00)	-	(172,000,000.00)	
三、本年年末余额	3,000,000,000.00	2,500,000,000.00	14,214,442.68	72,286,365.55	2,287,639,334.88	5,670,954,904.46	25,718,149,296.91	434,829,875.27	39,698,074,219.75	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江泰隆商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2025年度

人民币元

2024年度

	归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计		
	附注五	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积			一般风险准备	未分配利润
			永续债								
一、本年年初余额	3,000,000,000.00	2,498,820,754.71	12,389,737.42	146,529,271.90	2,287,639,334.88	4,822,372,194.07	18,821,112,461.09	528,522,646.55	32,117,386,400.62		
二、本年增减变动金额	-	2,500,000,000.00	(530,447.96)	273,972,822.36	-	378,203,440.12	3,723,338,111.92	(17,165,923.00)	6,857,818,003.44		
（一）综合收益总额	-	-	-	273,972,822.36	-	-	5,261,541,552.04	61,753,607.15	5,597,267,981.55		
（二）股东投入和减少资本	-	2,500,000,000.00	(530,447.96)	-	-	-	-	(65,713,830.15)	2,433,755,721.89		
1.购买子公司少数股东权益	-	-	(58,749.85)	-	-	-	-	(65,713,830.15)	(65,772,580.00)		
2.发行永续债	-	2,500,000,000.00	(471,698.11)	-	-	-	-	-	2,499,528,301.89		
（三）利润分配	34	-	-	-	-	378,203,440.12	(1,538,203,440.12)	(13,205,700.00)	(1,173,205,700.00)		
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	378,203,440.12	(378,203,440.12)	-	-		
2.普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,050,000,000.00)	(13,205,700.00)	(1,063,205,700.00)		
3.永续债利息分配	-	-	-	-	-	-	(110,000,000.00)	-	(110,000,000.00)		
三、本年年末余额	3,000,000,000.00	4,998,820,754.71	11,859,289.46	420,502,094.26	2,287,639,334.88	5,200,575,634.19	22,544,450,573.01	511,356,723.55	38,975,204,404.06		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江泰隆商业银行股份有限公司
合并现金流量表
2025年度

人民币元

	附注五	2025年	2024年
一、经营活动产生的现金流量			
吸收存款和同业存放款项净增加额		29,403,439,174.86	49,154,573,161.33
向中央银行借款净增加额		188,580,000.00	2,202,260,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		20,474,957,850.70	21,276,074,562.98
存放中央银行和同业款项净减少额		-	1,140,098,570.82
卖出回购金融资产款净增加额		4,945,580,000.00	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	6,717,958,125.64
收到其他与经营活动有关的现金		724,381,560.55	380,523,814.58
经营活动现金流入小计		55,736,938,586.11	80,871,488,235.35
发放贷款和垫款净增加额		(11,155,845,658.59)	(21,745,063,852.23)
存放中央银行和同业款项净增加额		(31,433,608.37)	-
拆入资金净减少额		(3,975,072,000.00)	(5,195,755,000.00)
拆出资金净增加额		(4,450,000,000.00)	(1,850,000,000.00)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(3,942,080,000.00)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(759,593,223.06)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(6,475,496,662.15)	(5,881,448,837.93)
支付给职工以及为职工支付的现金		(5,024,763,239.20)	(4,880,496,279.12)
支付的各项税费		(1,888,619,398.10)	(2,161,254,344.17)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,165,794,920.66)	(3,475,507,276.79)
经营活动现金流出小计		(34,926,618,710.13)	(49,131,605,590.24)
经营活动产生的现金流量净额	46.1	20,810,319,875.98	31,739,882,645.11
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		417,186,043,559.47	618,098,146,940.47
取得投资收益收到的现金		1,773,272,538.31	1,299,896,347.09
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		55,350,831.76	2,153,516.45
投资活动现金流入小计		419,014,666,929.54	619,400,196,804.01
投资支付的现金		(426,668,007,920.00)	(630,207,121,400.00)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(805,023,187.48)	(1,090,157,719.73)
投资活动现金流出小计		(427,473,031,107.48)	(631,297,279,119.73)
投资活动使用的现金流量净额		(8,458,364,177.94)	(11,897,082,315.72)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



浙江泰隆商业银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2025年度

人民币元

	附注五	2025年	2024年
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	2,499,528,301.89
发行债券收到的现金		35,290,000,000.00	33,120,000,000.00
筹资活动现金流入小计		35,290,000,000.00	35,619,528,301.89
偿还债券本金支付的现金		(44,440,000,000.00)	(43,310,000,000.00)
偿付债券利息支付的现金		(526,690,389.41)	(878,119,658.48)
赎回其他权益工具支付的现金		(2,500,000,000.00)	-
分配利润支付的现金		(1,682,367,100.00)	(1,173,205,700.00)
支付其他与筹资活动有关的现金		(444,424,730.57)	(421,560,420.61)
筹资活动现金流出小计		(49,593,482,219.98)	(45,782,885,779.09)
筹资活动使用的现金流量净额		(14,303,482,219.98)	(10,163,357,477.20)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(20,891,594.43)	(18,390,192.09)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	46.2	(1,972,418,116.37)	9,661,052,660.10
加：年初现金及现金等价物余额		20,868,385,584.59	11,207,332,924.49
六、年末现金及现金等价物余额	46.3	18,895,967,468.22	20,868,385,584.59

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分