

# 椒江农商银行 2023 年度信息披露报告

## § 1、重要提示

本行董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。本行年度财务报告已经浙江科信会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长陈兆星、行长张晔、计划财务部总经理杨海燕保证年度报告中财务报告的真实、完整。

## § 2、银行概况

### 一、本行简介

（一）法定中文名称：浙江台州椒江农村商业银行股份有限公司（简称：椒江农商银行，下称“本行”）。

注册资金：人民币 468511348 元

（二）法定代表人：陈兆星

（三）联系人：林宏杰

联系地址：浙江省台州市椒江区工人东路 322 号

椒江农商银行董事会办公室

联系电话：（0576）89070111

传 真：（0576）89070520

电子信箱：JJNHHZJJ@126.com

（四）注册住所：浙江省台州市椒江区工人东路 322 号  
邮政编码：318000

（五）选定的信息披露载体：浙江农商联合银行门户网站

（六）年度报告备置地点：本行营业部，各支行，董事会办公室。

（七）其他有关资料

本行首次注册登记日期：2018 年 5 月 24 日

统一社会信用代码：913310021482768636

本行聘请的会计师事务所名称：浙江科信会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：浙江省宁波市江东北路 317 号和丰创意广场和庭楼 10 楼

## 二、本行组织结构

（一）根据本行章程的规定，设立了股东大会、董事会、监事会和高级管理层。

（二）根据经营管理的需要，本行内设办公室、党群工作部、人力资源部、纪检办公室、公司金融部、零售金融部、普惠金融部、合规管理部、风险管理部、计划财务部、运营管理部、信息科技部、审计部、安全保卫部。

（三）本行下辖本级营业部和海门、白云、开发区、葭沚、洪家、灵济、东山、三甲、集聚区、下陈、前所、沿海、大陈、

章安等 15 家支行。

### 三、本行员工情况

截至 2023 年末，本行在岗员工 482 人，比上年末 484 人减少 2 人，减幅 0.4%。其中，中层以上管理人员 67 人，占全行在岗员工的 13.9%。

## § 3、薪酬管理

### 一、薪酬管理架构及权限

本行董事会下设提名与薪酬管理委员会，主要负责研究、拟订董事及高级管理层薪酬政策、计划或方案并报董事会审议。

人力资源部为薪酬管理的具体责任部门，主要负责拟定职工的薪酬管理制度和方案，负责实施董事会薪酬管理方面的各项决议。

### 二、人员情况及薪酬结构

截至 2023 年期末，本行在岗员工为 482 人，比年初减少 2 人。在岗员工中，大专以上学历人员 465 人，占比 96.47%；中级以上专业职称 88 人，占比 18.26%。

2023 年薪酬总额 12408.51 万元，其中在本行领取薪酬的董事、监事及高级管理人员年度薪酬总额为 498.77 万元。独立董事年度报酬为 5 万元/人，非执行董事、非职工监事年度报酬为 1.8 万元/人。

### 三、绩效薪酬延期支付情况

延期支付薪酬由本行人力资源部统一管理，计划财务部设立单独账户核算，运营服务中心按人设立台账，专户存储。延期支付对象为总行班子、全体中层干部、信贷客户经理等对风险有重要影响岗位上的员工。绩效薪酬延期支付的期限为3年，2023年年末绩效薪酬延期支付余额为1917.65万元。

## § 4、会计数据和业务数据摘要

### 一、主要会计财务数据

单位：万元、%

项目	2022年	2023年	增减额	增减幅度%
一、营业收入	76146.18	82841.09	6694.91	8.79
（一）利息净收入	70568.15	71723.25	1155.10	1.64
（二）手续费及佣金净收入	-1752.32	-2040.81	-288.49	-16.46
（三）投资收益（损失以-号填列）	2765.99	5570.68	2804.69	101.40
（四）其他收益	3536.35	5378.85	1842.5	52.10
（五）汇兑收益（损失以-号填列）	254.27	150.31	-103.96	-40.89
（六）其他业务收入	117.68	157.97	40.29	34.24
（七）资产处置收益（损失以-号填列）	656.07	1900.83	1244.76	189.73
二、营业总支出	38238.12	39984.60	1746.48	4.57
（一）税金及附加	333.3	412.15	78.85	23.66
（二）业务及管理费	27700.55	33250.15	5549.6	20.03
（三）信用减值损失	10203.86	6324.05	-3879.81	-38.02
（四）其他资产减值损失	0	0	0	-
（五）其他业务成本	0.42	0	-0.42	-100.00
三、营业利润（亏损以-号填列）	37908.06	42854.73	4946.67	13.05
加：营业外收入	213.77	125.05	-88.72	-41.5
减：营业外支出	2511.88	777.84	-1734.04	-69.03
四、利润总额（亏损以-号填列）	35609.95	42201.94	6591.99	18.51
减：所得税费用	8301.42	9651.56	1350.14	16.26
五、净利润（亏损以-号填列）	27308.53	32550.38	5241.85	19.19

备注：2021年1月1日首次执行新金融工具会计准则，债券和同业存单投资收入科目由投资收益

调整至利息收入。

## 二、主要合规性监管指标

单位：%

指标		2022年	2023年	增减变动	监管标准
流动性风险	优质流动性资产充足率	112.28	122.12	9.84	≥100%
	流动性比例	47.91	52.65	4.74	≥25%
	流动性缺口率	-8.27	3.98	12.25	≥-10%
	核心负债依存度	67.4	68.8	1.4	≥60%
信用风险	不良资产率	0.45	0.53	0.08	≤4%
	不良贷款率	0.74	0.86	0.12	≤5%
	拨备覆盖率	510.69	379.98	-130.71	≥150%
	贷款拨备率	3.78	3.27	-0.51	≥2.5%
	非信贷金融资产减值准备计提比例	1.66	1.56	-0.1	≥1.5%
	最大单家非同业单一客户风险暴露占一级资本净额的比例	0	2.7	2.7	≤15%
	最大单家非同业集团或经济依存客户风险暴露占一级资本净额的比例	3.91	4.48	0.57	≤20%
	最大单家同业单一客户风险暴露占一级资本净额的比例	24.38	21.4	-2.98	≤25%
全部关联度	7.05	8.33	1.28	≤50%	
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	0.02	0.05	0.03	≤20%
盈利能力	成本收入比	36.42	40.49	4.07	≤45%
	资产利润率	0.88	0.89	0.01	≥0.6%
	资本利润率	11.64	12.28	0.64	≥11%
资本充足	资本充足率	13.67	13.1	-0.57	≥10.5%
状况	核心一级资本充足率	12.52	11.94	-0.58	≥7.5%

## 三、资本的构成及其变动情况

单位：万元、%

项目	2022年	2023年	增减幅度%
核心资本	242,370.92	273,225.54	12.73
核心资本净额	242,370.92	273,225.54	12.73
资本净额	264,729.40	299,793.47	13.25
加权风险资产	1,936,610.79	2,288,527.62	18.17

## 四、所有者权益变动情况

截至2023年12月31日，本行所有者权益余额为276760.16

万元，具体构成如下表：

单位：人民币万元、%

项目	2022 年	2023 年	增减幅度%
实收资本	46851.14	46851.14	0.00
资本公积	12426.96	12426.96	0.00
其他综合收益	7076.1	4497.7	-36.44
盈余公积	69237.05	74698.76	7.89
其中：法定盈余公积	23124.07	25854.92	11.81
一般准备	53144.07	65432.9	23.12
未分配利润	64612.02	72852.7	12.75
所有者权益合计	253347.34	276760.16	9.24

根据《商业银行资本管理办法（试行）》相关要求，制订《椒江农商银行资本管理试行办法》，规定最低资本要求，资本充足率计算口径，资本管理机构与职责以及资本管理的方法等，对资本充足情况进行评估。本行董事会承担资本管理的最终责任。

## 五、贷款风险分类情况

单位：人民币万元

项目	2022 年末账面数		2023 年末账面数		增减变化	
	余额	比例	余额	比例	金额	同比增减比率
正常类	2012820.47	98.44%	2393644.16	98.45%	380823.69	18.92%
关注类	16708.53	0.82%	16742.39	0.69%	33.86	0.20%
不良贷款合计	15149.97	0.74%	20919.72	0.86%	5769.75	38.08%
次级类	5672.74	0.28%	9161.18	0.38%	3488.44	61.49%
可疑类	9355.19	0.45%	11599.45	0.48%	2244.26	23.99%
损失类	122.04	0.01%	159.09	0.01%	37.05	30.36%
合计	2044678.97	100.00%	2431306.27	100%	386627.30	18.91%

按五级分类标准，本行 2023 年底不良贷款合计 20919.71 万元，不良贷款率 0.86%。

## 六、利润分配情况

本行 2023 年净利润 325503787.61 元。

(一) 法定盈余公积金累计提取 258549248.68 万元，已达到注册资本 50%的，不再提取。

(二) 按净利润 50%比例提取一般风险准备 162751893.81 元。

(三) 按净利润 10%提取任意盈余公积金 32550378.76 元。

(四) 按 2023 年末股本金 468,511,348.00 元为基数，按 14% 的比例进行现金红利分配约 65,591,588.72 元。该数据因按户分配，略有差异，按实际分配为准。

## § 5、股本及股东情况

### 一、股权结构

股本	户数	股本金额 (万元)	占总股本
法人股	100	16616.1344	35.47%
非职工自然人	6164	21190.1261	45.23%
职工自然人股	575	9044.8743	19.30%
合计	6839	46851.1348	100.00%

### 二、主要股东情况

#### (一) 前十大法人股东情况

股东名称	2023 年		2022 年		年末股权抵押、托管和冻结情况
	投资金额 (万元)	投资比例 (%)	(万元)	投资比例 (%)	
东港工贸集团有限公司	2352.35	5.02%	2,352.35	5.02%	未发现
浙江卓驰机械有限公司	2352.35	5.02%	2,352.35	5.02%	未发现
台州市国强建材科技有限公司	2352.35	5.02%	2,352.35	5.02%	未发现
星星集团有限公司	1364.05	2.91%	1,134.81	2.42%	未发现
台州市椒江亨得利眼镜有限公司	779.59	1.66%	779.59	1.66%	股权质押
浙江钻豹电动车股份有限公司	435.77	0.93%	435.77	0.93%	未发现
台州市重升眼镜有限公司	352.23	0.75%	352.23	0.75%	未发现
台州市宇光眼镜有限公司	343.17	0.73%	343.17	0.73%	未发现

浙江东泰集团有限公司	342.71	0.73%	342.71	0.73%	未发现
台州市华琪精密机械有限公司（注）	229.23	0.49%	229.23	0.49%	未发现
合计	10903.80	23.27%	10674.56	22.78%	

注：本行另有7户法人股东所持股份与第10户相同，因此，共有8户法人股东并列为第十法人股东，第十法人股东合计投资金额为1833.86万元，合计投资比例3.91%。

椒江农商银行最大的单个法人持股2,352.35万元，占总股本比例5.02%。单个法人股东持股比例符合监管和椒江农商银行章程相关规定。

## （二）前十名自然人股东情况

股东名称	2023年		2022年		年末股权抵押、托管和冻结情况
	投资金额（万元）	投资比例（%）	投资金额（万元）	投资比例（%）	
陈建富	79.86	0.17	57.05	0.12	未发现
陈小兵	69.34	0.15	69.34	0.15	未发现
郑雨田	67.34	0.14	67.34	0.14	未发现
章正平	67.34	0.14	67.34	0.14	未发现
於祖康	67.34	0.14	67.34	0.14	未发现
汤志钦	52.35	0.11	52.35	0.11	未发现
陈定达	50.67	0.11	50.67	0.11	未发现
邬根荣	46.97	0.10	46.97	0.10	未发现
徐建荣	46.97	0.10	46.97	0.10	未发现
徐光勇	46.97	0.10	46.97	0.10	未发现
合计	595.14	1.26	572.33	1.22	

椒江农商银行最大的单个自然人持股79.86万元，占总股本比例0.17%。单个自然人股东持股比例符合监管和椒江农商银行章程相关规定。

## § 6、法人治理情况

2023年，本行在以股东大会、董事会、监事会和经营管理层为主体的银行治理结构下，认真组织召开“三会”，有效落实“三



会”议定的重大事项。具体情况如下：

2023 年本行共召开股东大会 1 次，董事会 8 次，监事会 5 次。

### 一、股东大会

2022 年度股东大会于 2023 年 4 月 27 日召开，会议审议通过了《关于修订椒江农商银行章程的议案》《关于修订椒江农商银行股东大会议事规则的议案》《关于修订椒江农商银行董事会议事规则的议案》和《椒江农商银行 2022 年度监事会工作报告（草案）》等 18 个议案，并形成决议。会议由浙江安天律师事务所两位律师现场见证。

### 二、董事会

本行董事会设有 13 名董事，其中执行董事 4 名，非执行董事 7 名，独立董事 2 名，人员构成符合法律法规的要求。

姓名	性别	出生时间	学历	工作单位	职务	代表的股权类别
陈兆星	男	197711	本科	椒江农商银行	董事、董事长	执行股东
张晔	男	197501	本科	椒江农商银行	董事、行长	执行股东
王雍容	女	198502	本科	椒江农商银行	董事、副行长	执行股东
俞强	男	198007	本科	椒江农商银行	董事、副行长	执行股东
王云富	男	196205	本科	东港工贸集团有限公司	董事	法人股东
陈林国	男	195505	本科	国强建设集团有限公司	董事	法人股东
蒋亦标	男	196303	本科	星星集团有限公司	董事	法人股东
李贺龙	男	196511	大专	浙江省台州市椒江区前所街道前所村	董事	自然人股东
陈道明	男	196105	大专	台州市椒江东方红实业总公司	董事	自然人股东
金锋	男	197607	大专	浙江省台州市椒江区洪家街道统一村	董事	自然人股东
金礼才	男	195602	初中	浙江省台州星光船务有限公司	董事	自然人股东

姓名	性别	出生时间	学历	工作单位	职务	代表的股权类别
柯孔林	男	197805	博士	浙江工商大学金融学院	独立董事	独立董事
景乃权	男	196204	硕士	浙江大学经济学院金融系	独立董事	独立董事

本行 2023 年度召开董事会 8 次，董事会会议由董事长召集和主持，会议召开次数、时间、参加人数、召集过程、议事规则、表决程序等均符合本行章程的有关规定。会议分别审议了年度董事会工作报告和工作计划、年度财务预决算和利润分配方案、章程修订、年度董事和高级管理人员履职情况评价报告等议案，共形成 87 项决议。

### 三、专门委员会运行情况

董事会下设战略发展（绿色和三农金融服务）委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬管理委员会、消费者权益保护委员会和信息科技管理委员会等七个专业委员会。

（一）战略发展（绿色和三农金融服务）委员会：2023 年度召开 4 次会议，会议审议了《椒江农商银行 2022 年度三农金融业务执行情况报告》《椒江农商银行 2022 年度财务决算、利润分配方案和 2023 年度财务预算报告（草案）》《关于投资地方政府融资平台债券及资本补充工具的议案》《椒江农商银行 2023 年度机构规划情况报告》《关于董事会战略发展（三农金融服务）委员会更名及修订议事规则的议案》《椒江农商银行 2022 年度绿色金融工作报告》《椒江农商银行 2022 年度环境信息披露报告》等议案。

（二）风险管理委员会：2023 年度召开 23 次会议，会议主要审议贷款授信、呆账核销、不良贷款处置等议案。

（三）审计委员会：2023 年度共召开会议 4 次，会议审核本行《2022 年度财务信息及其披露》，审议通过《2022 年度审计委员会工作报告》《2022 年审计工作报告》《2023 年度审计委员会工作计划》《2023 年度审计工作计划》《2023 年 1 季度审计工作报告》《2023 年上半年审计工作报告》《2023 年 3 季度审计工作报告》《关联交易风险管理专项审计报告》《呆账核销管理专项审计报告》《资金与理财业务专项审计报告》《抵押贷款专项审计报告》《流动性风险管理专项审计报告》《市场风险管理专项审计报告》《消费者权益保护管理情况专项审计报告》及《关于聘请 2023 年度会计事务所》等议案。

（四）关联交易控制委员会：2023 年度召开 4 次会议，会议主要审议 2023 年重大关联交易等议案。

（五）提名与薪酬管理委员会：2023 年度召开 3 次会议，会议主要审议关于 2022 年度外部董监事劳务报酬方案、提名任命高级管理人员议案、提名董事会董事候选人议案等。

（六）消费者权益保护委员会：2023 年度召开 3 次会议，会议主要审议《关于修订董事会消费者权益保护委员会议事规则的议案》《椒江农商银行 2022 年度消费者权益保护工作报告》《椒江农商银行消费者权益保护工作实施办法》《椒江农商银行客户投诉管理办法（修订）》《关于椒江农商银行 2022 年度消

费者权益保护管理情况专项审计报告的议案》《椒江农商银行2023年上半年消费者权益保护工作报告》等议案。

（七）科技委员会：2023年度召开2次会议，会议主要审议杭州亚运会重保时期的网络安全保障方案，旺季服务保障方案，确定了数据治理、机房搬迁、系统开发等项目的进度与方向。

#### 四、监事会

姓名	性别	出生时间	学历	工作单位	职务	代表的 股权类别
王东坡	男	197310	本科	椒江农商银行	监事、监事长	职工监事
林宏杰	男	197801	本科	椒江农商银行	监事、办公室主任	职工监事
胡娇娇	女	198410	本科	椒江农商银行	监事、审计部总经理助理	职工监事
陈华清	男	196806	大专	浙江卓驰机械有限公司	监事	股东监事
卢昌满	男	195704	大专	台州市创新盒业有限公司	监事	股东监事
李昌兵	男	196212	大专	台州市椒江区前所街道六联村	监事	股东监事
张兴法	男	195303	高中	台州市顶支立建筑设备安装有限公司	监事	股东监事
陶普玉	男	195602	大专	椒江区白云街道三台门村	监事	股东监事

2023年度召开监事会5次，会议召开次数、时间、参加人数、召集过程、议事规则、表决程序等均符合本行章程的有关规定。会议主要审议通过了董事会年度工作报告、业务经营年度工作报告、监事会年度工作报告等议案。

#### 五、高级经营层

##### （一）成员情况

姓名	出生年月	学历	岗位
张晔	1975年01月	本科	行长
王雍容	1985年02月	本科	副行长
俞强	1980年07月	本科	副行长

##### （二）工作情况

2023年，高级经营管理层根据《章程》规定的职权和法人

治理结构要求，组织制定各项管理制度，拟订业务经营发展规划、年度财务预、决算方案和利润分配方案等，报经董事会或股东大会审议批准后实施。同时，认真组织实施董事会的各项决议，及时向董事会、监事会报告各阶段的业务经营情况，接受监事会监督，认真履行经营职责，全面完成董事会会议通过的各项经营目标。

## § 7、风险管理情况

本行董事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、风险管理部门和内部审计部门等构成本行风险管理的组织框架。本行坚持以发展质量和效益为中心，坚定不移地推进控风险、强内控、精管理，风险管理水平进一步提高。

### （一）信用风险

本行不断加强风险管理控制工作，持续推动从“防风险”向“控风险”转变，按照“聚焦风险管控再提升”要求，深入开展“五个更加”建设，坚持不发生系统性和区域性风险底线，不断提高风险防控能力。一是建章立制促规范，完善内控管理。进一步厘清部门职责，根据最新政策及时修订内控制度，加强风险防控；根据业务发展调整业务处理流程节点，规范并完善风险管理体系。二是多措并举强防控，提高信贷资产质量。关注新增大额贷款和关联交易贷款的风险；加大不良贷款管理和处置力度；关口前移，加强隐性不良排查；规范抵押物的录入和评估工作。三

是数字化改革加快步伐，优化业务流程。开发不良贷款管理系统，实现不良贷款一户一档管理，提升不良贷款管理的广度与深度；借助平台系统，加强风险监测和管理；联动办公 OA 和数智零售平台，不断优化逾期贷款线上审批流程，对逾期贷款及时进行批量止付及批量诉讼。四是加强放款中心管理，严把审核关。2023 年增加承兑汇票和小微速贷产品业务的审核，放款中心严把责任关，多管齐下做好贷款审查和合规性信贷检辅工作。

## （二）流动性风险

本行董事会和管理层非常重视流动性风险管理，流动性管理体系完备，监测指标体系科学有效，负债稳定性强，资产配置均衡性好，应急预案完备。到 2023 年末，本行流动性比例 52.65%，核心负债依存度 68.8%，流动性缺口率 3.98%，优质流动性资产充足率 122.12%，均优于监管要求。

## （三）市场风险

本行不断建立健全市场风险管理机制，持续关注市场利率动态，优化利率定价机制，实行差别化利率管理，强化银行账户利率日常管理，提高利率定价水平，防范市场利率风险。

## （四）操作风险

本行坚持制度先行，持续加强操作风险的排查，有效防范操作风险。为防范员工参与非法集资、民间借贷及非正常负债等风险，规范员工职业行为，保护员工合法权益，提高全行员工整体素质，在员工经济活动方面、行为方面、操作方面、执业方面及

员工参与民间借贷或非法集资等方面开展排查，通过员工上报、计算机辅助等了解关心员工动态行为。2023年本行通过合规、风险、审计及各业务条线的各项审计、检查、检辅工作，未发生严重违规经营现象和案件，内控规章制度基本能够覆盖经营管理的主要领域和重要环节。

#### （五）声誉风险

本行实行全渠道、全时段的监测，进一步完善客户投诉处理，加强消费者权益保护。2023年全行风险状况保持稳定，无重大事项发生，声誉管理机制进一步得到完善，全年未出现重大声誉风险事件。

### § 8、关联交易情况

截至2023年末，本行关联交易余额为24971.8万元（其中贷记卡透支本金38.30万元）较2022年年末关联贷款交易余额18672.33万元增加6299.47万元，占2023年年末资本净额299793.47万元的8.33%。本行一般关联交易107户，余额7191.8万元。其中关联自然人102户，余额935.8万元。重大关联交易6笔，金额17780万元，其中东港工贸集团有限公司贷款余额5700万元，关联企业台州市书生教育实业有限公司2000万元，关联企业台州艾斐科技有限公司780万元，合计8480万元，占本行资本净额2.83%；星星集团有限公司贷款余额7500万元，占本行资本净额2.5%；浙江卓驰机械有限公司贷款余额1000万元，

关联企业浙江森永缝制设备有限公司贷款余额 800 万元，合计 1800 万元，占本行资本净额 0.6%。

## § 9、社会责任

### 一、三农服务情况

坚守“姓农、姓土”定位，主动适应“三农”新形势、新需求，深耕本土，通过丰富产品体系、完善服务方式、加大信贷投放，为乡村振兴注入源源“金融活水”。竭力做好村级集体资金的维护和回流，至 2023 年末，村级存款余额 58.64 亿元，并发放支持相对薄弱村的信贷资金 9 户、1400 万元。抓好储蓄留存，做好小额存款户的留存维护以及低成本储蓄资金的维护与沉淀，落实养老金、残障补贴等惠民资金的发放，提高待遇进卡比例，至 2023 年末，我行待遇进卡新增 21063 户，增幅 35.93%；打造普惠产品体系，持续推进整村授信和小额普惠线上化工程，持续推广“阳光 e 贷”数字化贷款产品，至 2023 年末，全行扫码进件 11.96 万户，“阳光 e 贷”用信 21883 户，用信余额 30.80 亿元，较年初增加 6614 户、10.52 亿元。

### 二、小微企业服务情况

坚守“姓小”定位，推动服务便利化、加速转型数字化、促进流程高效化，增强群众和企业的“获得感”。一是持续提高小微企业覆盖面。积极推进“助共富、惠万企”和“小微你好”暖企助企惠企专项活动，打好“小微金融工程三年行动计划”收官战。截至



2023 年末，小微企业贷款客户 3716 户，86.12 亿元，比年初增加 425 户、15.62 亿元。创新推出“创科贷”产品，搭建科创指数模型，实现“一站式”办贷体验，截至 2023 年末共服务科技型企业 303 户，余额 16.03 亿元。二是持续优化小微金融服务。首创“椒惠富”特色智惠应用，率先推出“惠富名优贷”，该应用获评省数字经济系统最佳应用，获《人民日报》头版点赞。同时结合“个畅家”建设，打造个体工商户主题支行，至目前，实现全区个体工商户走访全覆盖，金融支持小微主体 9853 户，贷款余额 59.76 亿元。持续加大首贷户、信用贷款、中长期贷款和无还本续贷等支持力度。截至 2023 年 12 月，已为 2477 家企业办理中长期流动资金贷款，余额达 62.62 亿元。三是持续深化服务渠道建设。推广“浙企智管”生态产品，为企业提供资金归集、财务管理等增值服务。出台“蓝碳贷”“蓝碳存”“蓝碳积分”等金融服务，满足“海洋蓝碳”普惠产业差异化金融服务需求。

### 三、社会公益情况

始终秉承“金融反哺”社会的理念，勇担社会责任，彰显农商行担当。2023 年向医疗、教育、乡村振兴、扶贫帮困等领域公益捐赠共 182.47 万元。支持椒江区慈善事业，开展消费扶贫，至年末，采购峨边扶贫土特产 265451.1 元。连续多年开展爱心助老、阳光助残关爱活动，联合党建共建单位于节假日走访慰问社区老党员、困难家庭户等，并赞助各村“送大暑”、文化节等各类文体活动，让慈善更有“人情味”。

#### 四、消费者权益保护情况

积极将消费者权益保护融入公司治理各环节，明确董事会承担消费者权益保护的最终责任，并在董事会下设立消费者权益保护委员会，进一步加强董事会对消费者权益保护的管理和决策，制定完善《《椒江农商银行客户投诉管理办法》《椒江农商银行消费者权益保护工作制度》》。设立“台州市银行业保险业消费者权益保护中心暨矛盾调处化解中心椒江农商银行分中心”，设立消费者权益保护专岗人员，负责日常消费者权益保护工作和受理矛盾纠纷有关事项，同时履行矛盾纠纷处理情况的监督职责。改造完善产品销售及服务、消费者投诉处理、重大突发事件应急等流程系统，积极做好客户投诉处理，在全行 39 个网点公布本行投诉监督电话，由专人负责信息接收及客户投诉受理，确保客户反馈信息及时解决。截至 2023 年末，累计受理消费者投诉 123 起，目前已全部办结。积极开展各类主题公益消费者金融知识宣传活动，截至 2023 年末，本行累计开展消费者权益保护相关活动 35 次，出动宣传人员 400 人次，接待消费者约 10 万人，发放宣传资料 7000 余份，各类媒体渠道受众人数约 20 万人，被各类新闻媒体报道 5 次。本行致力于放心消费工作，围绕强化消费维权意识、维护消费者信息安全、提升消费者风险防范能力等主题，拍摄原创短视频《郝珍心的好生活》《在贷款黑中介的套路里，躲呀躲呀躲呀》，并通过行官方抖音号、微信视频号、网点电视机等媒介进行宣传，扩大宣传覆盖面。

## 椒江农商银行 2023 年度消费者投诉处理情况报表

投诉分类	当年新增投诉件数	办结件数	其中：当年新增投诉办结件数	投诉处理结果分类						
				I 满意					II 不满意	
				数量	其中：1.道歉	2.赔付	3.整改	4.调解平息及无异投诉	数量	
投诉总量	123	123	123	123	0	0	0	123	0	
I 业务领域分类	1、人民币储蓄	11	11	11	11	0	0	0	11	0
	2、贷款	19	19	19	19	0	0	0	19	0
	3、借记卡	29	29	29	29	0	0	0	29	0
	4、信用卡	28	28	28	28	0	0	0	28	0
	5、支付结算	10	10	10	10	0	0	0	10	0
	6、假币鉴定与收缴	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	7、银行代理业务	12	12	12	12	0	0	0	12	0
	8、其他中间业务	1	1	1	1	0	0	0	1	0
	9、债务催收	1	1	1	1	0	0	0	1	0
	10、其他	12	12	12	12	0	0	0	12	0
II 原因分类	1、因营销方式和手段	5	5	5	5	0	0	0	5	0
	2、信息披露不足	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	3、因债务催收方式和手段	2	2	2	2	0	0	0	2	0
	4、因定价收费	16	16	16	16	0	0	0	16	0
	5、因服务态度及服务质量类	13	13	13	13	0	0	0	13	0
	6、服务流程或系统	62	62	62	62	0	0	0	62	0
	7、其他	25	25	25	25	0	0	0	25	0
III 投诉渠道	1、书面投诉	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2、电话投诉	123	123	123	123	0	0	0	123	0
	3、现场投诉	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	4、网络投诉	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## 椒江农商银行 2023 年度投诉分布数量统计表

序号	支行/部室	投诉量
1	普惠金融部	25
2	办公室	1
3	人力资源部	1
4	运营管理部	3
5	沿海支行	2
6	灵济支行	1
7	海门支行	8
8	葭沚支行	9
9	白云支行	16
10	洪家支行	12

序号	支行/部室	投诉量
11	开发区支行	13
12	三甲支行	3
13	下陈支行	3
14	前所支行	1
15	章安支行	11
16	营业部	4
17	东山支行	9
18	非我行客户	1
合计数		123

### § 10、或有事项的说明

- 1.本行无作为被告的重大未决诉讼事项。
- 2.本行存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项不会对本行的财务状况产生重大影响。
- 3.本年度，本行因存在董事长未经任职核准即履职违法违规行为，被监管部门处罚 30 万元。

### § 11、财务报表审计报告（见附件）

# 浙江台州椒江农村商业银行股份有限公司

## 2023 年度审计报告

目 录	页 次
一、审计报告	1-3
二、财务报表	
资产负债表	1
利润表	2
现金流量表	3
所有者权益变动表	4-5
三、财务报表附注	1-56



## 审计报告

科信审报字[2024]第 197 号

浙江台州椒江农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了浙江台州椒江农村商业银行股份有限公司（以下简称椒江农商银行）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了椒江农商银行 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于椒江农商银行，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、 其他信息

椒江农商银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括椒江农商银行 2023 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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



#### 四、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督椒江农商银行的财务报告过程。

#### 五、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，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，就可能导致对椒江农商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椒江农商银行不能持续经营。

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



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。



中国注册会计师:

卓裕



中国注册会计师:

汪梦婷



中国 宁波

2024年3月28日





浙江台州椒江农村商业银行股份有限公司

资产负债表

2023年12月31日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

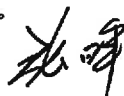
项目	附注五	期末余额	上年年末余额
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	(一)	2,612,772,880.30	1,950,877,577.83
存放联行款项	(二)	12,792,868.29	35,388,416.62
存放同业款项	(三)	1,411,417,676.85	1,441,237,404.41
贵金属			
拆出资金	(四)	480,529,422.94	492,792,444.89
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
其他应收款	(五)	1,597,128.35	3,687,414.59
持有待售资产			
发放贷款和垫款	(六)	23,559,631,934.66	19,712,759,715.34
<b>金融投资:</b>			
交易性金融资产			
债权投资	1	6,066,161,927.32	2,145,165,786.26
其他债权投资	2	4,627,718,654.18	7,138,860,857.06
其他权益工具投资	3	100,000,000.00	100,000,000.00
长期股权投资			
投资性房地产	(八)	196,906.55	196,906.55
固定资产	(九)	62,370,440.32	59,274,712.38
在建工程	(十)	226,674,119.10	202,566,213.08
使用权资产	(十一)	27,819,543.61	20,514,020.33
无形资产	(十二)	26,451,413.25	27,282,330.33
商誉			
长期待摊费用	(十三)	6,952,774.12	8,506,668.76
抵债资产			
递延所得税资产	(十四)	171,704,337.26	159,952,573.23
其他资产	(十五)	3,356,141.27	2,993,404.33
<b>资产总计</b>		<b>39,398,148,168.37</b>	<b>33,502,056,445.99</b>
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	(十七)	2,201,344,444.42	2,201,222,222.22
联行存放款项			
同业及其他金融机构存放款项	(十八)	15,862,694.02	
拆入资金	(十九)	20,000,821.92	
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	(二十)	407,607,701.37	
吸收存款	(二十一)	32,621,834,673.05	27,571,398,216.80
应付职工薪酬	(二十二)	86,531,263.18	77,762,633.35
应交税费	(二十三)	79,154,693.94	69,016,083.35
其他应付款	(二十四)	15,491,620.85	21,060,262.99
持有待售负债			
预计负债	(二十五)	10,943,590.79	14,521,887.26
应付债券	(二十六)	1,134,952,992.49	984,267,404.05
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债	(二十七)	26,147,772.98	22,844,829.40
递延所得税负债	(十四)	5,861,619.45	805.43
其他负债	(二十八)	4,812,632.47	6,488,717.53
<b>负债合计</b>		<b>36,630,546,520.93</b>	<b>30,968,583,062.38</b>
<b>所有者权益(或股东权益):</b>			
实收资本(或股本)	(二十九)	468,511,348.00	468,511,348.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	(三十)	124,269,634.45	124,269,634.36
减: 库存股			
其他综合收益	(三十一)	44,977,069.07	70,761,004.22
盈余公积	(三十二)	746,987,598.79	692,370,545.05
一般风险准备	(三十三)	654,329,040.65	531,440,669.72
未分配利润	(三十四)	728,526,956.48	646,120,182.26
<b>所有者权益(或股东权益)合计</b>		<b>2,767,601,647.44</b>	<b>2,533,473,383.61</b>
<b>负债和所有者权益(或股东权益)总计</b>		<b>39,398,148,168.37</b>	<b>33,502,056,445.99</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

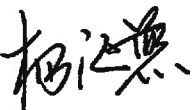
法定代表人:



行长:



会计机构负责人:




## 浙江台州椒江农村商业银行股份有限公司

## 利润表

2023年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五 (三十五)	本期金额	上期金额
一、营业总收入		828,410,904.62	761,461,861.39
利息净收入	1	717,232,507.49	705,681,477.24
利息收入		1,505,789,319.21	1,377,264,916.69
利息支出		788,556,811.72	671,583,439.45
手续费及佣金净收入	2	-20,408,042.14	-17,523,183.87
手续费及佣金收入		8,121,212.94	6,808,236.24
手续费及佣金支出		28,529,255.08	24,331,420.11
投资收益(损失以“-”号填列)	3	55,706,797.65	27,659,862.40
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投资收益(损失以“-”号填列)		33,908,065.35	16,041,978.67
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	7	53,788,463.35	35,363,509.20
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
汇兑收益(损失以“-”号填列)	4	1,503,106.84	2,542,713.47
其他业务收入	5	1,579,748.32	1,176,771.01
资产处置收益(损失以“-”号填列)	6	19,008,323.11	6,560,711.94
二、营业总支出	(三十六)	399,846,032.46	382,381,224.66
税金及附加	1	4,121,548.00	3,332,974.27
业务及管理费	2	332,501,507.25	277,005,461.74
信用减值损失	3	63,240,543.67	102,038,592.01
其他资产减值损失			
其他业务成本	4		4,196.64
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		428,547,305.70	379,080,636.73
加:营业外收入	(三十七)	1,250,489.35	2,137,722.83
减:营业外支出	(三十八)	7,778,353.73	25,118,834.06
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		422,019,441.32	356,099,525.50
减:所得税费用	(三十九)	96,515,653.71	83,014,256.76
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		325,503,787.61	273,085,268.74
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		325,503,787.61	273,085,268.74
(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		-25,783,935.15	70,521,204.16
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-25,783,935.15	70,521,204.16
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动		30,350,597.55	-10,834,895.49
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用损失准备		-56,134,532.70	81,356,099.65
5.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		299,719,852.46	343,606,472.90

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

行长:

会计机构负责人:



浙江台州椒江农村商业银行股份有限公司

现金流量表

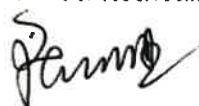
2023年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>	(四十)		
客户存款和同业存放款项净增加额		4,969,175,556.23	3,282,246,333.82
向中央银行借款净增加额			596,129,272.22
存放中央银行和同业款项净减少额			
向其他金融机构拆入资金净增加额		20,000,000.00	321,984,288.78
以公允价值计量且其损益变动计入当期损益的金融资产的净减少额			
卖出回购金融资产的净增加额		407,500,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金		1,237,172,564.38	1,428,627,464.46
收到其他与经营活动有关的现金		58,708,987.26	21,706,111.43
经营活动现金流入小计		6,692,557,107.87	5,650,693,470.71
客户贷款及垫款净增加额		3,901,277,295.16	3,504,761,989.87
客户存款和同业存放款项净减少额			
存放中央银行和同业款项净增加额		349,039,289.19	422,276,849.37
向其他金融机构拆入资金净减少额			
卖出回购金融资产的净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金		719,731,727.27	684,151,358.24
支付给职工及为职工支付的现金		215,481,569.71	186,299,022.87
支付的各项税费		112,943,641.38	644,092,347.94
支付其他与经营活动有关的现金		92,415,731.42	81,430,994.87
经营活动现金流出小计		5,390,889,254.13	5,523,012,563.16
经营活动产生的现金流量净额	(四十)	1,301,667,853.74	127,680,907.55
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		25,810,142,156.92	20,326,857,868.33
取得投资收益收到的现金		286,887,657.91	27,659,862.40
收到其他与投资活动有关的现金		19,994,995.91	6,560,711.94
投资活动现金流入小计		26,117,024,810.74	20,361,078,442.67
投资支付的现金		27,193,500,000.00	20,791,352,900.86
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		39,777,183.40	53,000,429.02
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		27,233,277,183.40	20,844,353,329.88
投资活动产生的现金流量净额		-1,116,252,372.66	-483,274,887.21
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		4,000,000,000.00	2,969,339,254.05
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		4,000,000,000.00	2,969,339,254.05
偿还债务支付的现金		3,850,000,000.00	1,985,071,850.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		64,906,000.28	84,930,842.77
支付其他与筹资活动有关的现金		13,942,553.77	
筹资活动现金流出小计		3,928,848,554.05	2,070,002,692.77
筹资活动产生的现金流量净额		71,151,445.95	899,336,561.28
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		3,637.48	2,542,713.47
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		256,570,564.51	546,285,295.09
加: 期初现金及现金等价物余额		1,820,846,888.00	1,274,561,592.91
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	(四十)	2,077,417,452.51	1,820,846,888.00

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:



行长:



会计机构负责人:




浙江台州椒江农村商业银行股份有限公司  
所有者权益变动表

2023 年度


(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

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
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	468,511,348.00				124,269,634.36		70,761,004.22	692,370,545.05	531,440,669.72	646,120,182.26	2,533,473,383.61
加: 会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年末余额	468,511,348.00				124,269,634.36		70,761,004.22	692,370,545.05	531,440,669.72	646,120,182.26	2,533,473,383.61
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					0.09		-25,783,935.15	54,617,053.74	122,888,370.93	82,406,774.22	234,128,263.83
(一) 综合收益总额							-25,783,935.15			325,503,787.61	299,719,852.46
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积								54,617,053.74	122,888,370.93	-243,097,013.39	-65,591,588.72
2. 提取一般风险准备								54,617,053.74		-54,617,053.74	
3. 对所有者(或股东)的分配									122,888,370.93	-122,888,370.93	
4. 其他										-65,591,588.72	-65,591,588.72
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)					0.09						0.09
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他					0.09						0.09
四、本期末余额	468,511,348.00				124,269,634.45		44,977,069.07	746,987,598.79	654,329,040.65	728,526,956.48	2,767,601,647.44

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 

行长: 

会计机构负责人: 




浙江台州椒江农村商业银行股份有限公司  
所有者权益变动表  
2023 年度 (续)

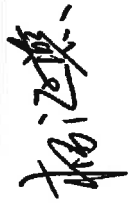
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	上期金额				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
	股本	其他权益工具	其他	减: 库存股							
一、上年年末余额	468,511,348.00				124,269,634.32		239,800.06	632,995,400.76	460,190,496.57	471,251,819.68	2,157,458,499.39
加: 会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	468,511,348.00				124,269,634.32		239,800.06	632,995,400.76	460,190,496.57	471,251,819.68	2,157,458,499.39
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					0.04		70,521,204.16	59,375,144.29	71,250,173.15	174,868,362.58	376,014,884.22
(一) 综合收益总额							70,521,204.16			273,085,268.74	343,606,472.90
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积								59,375,144.29	71,250,173.15	-196,216,906.16	-65,591,588.72
2. 提取一般风险准备								59,375,144.29		-59,375,144.29	0.00
3. 对所有者(或股东)的分配										-71,250,173.15	0.00
4. 其他										-65,591,588.72	-65,591,588.72
(四) 所有者权益内部结转					0.04					98,000,000.00	98,000,000.00
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他					0.04						
四、本期末余额	468,511,348.00				124,269,634.36		70,761,004.22	692,370,545.05	531,440,669.72	646,120,182.26	2,533,473,383.61

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 

行长: 

会计机构负责人: 



## 浙江台州椒江农村商业银行股份有限公司

### 二〇二三年度财务报表附注

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

#### 一、 公司基本情况

##### (一) 历史沿革

浙江台州椒江农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”), 前身为成立于 1987 年的台州市椒江区农村信用合作社联合社。经浙江省深化农村信用社改革试点工作领导小组浙信合改办复(2004)7 号文批复, 原台州市椒江区农村信用合作社联合社在合并台州椒江区农村信用社基础上改制设立浙江台州椒江农村合作银行。经原中国银行业监督管理委员会银监复(2005)199 号文批准, 同意浙江台州椒江农村合作银行开业, 核准注册资本为 17,200.60 万元。经中国银监会浙江监管局浙银监复(2018)86 号批准, 2018 年又改制为浙江台州椒江农村商业银行股份有限公司, 于 2018 年 6 月 1 日正式挂牌开业, 注册资本为 468,511,348.00 元, 业经浙江同方会计师事务所有限公司审验, 并于 2017 年 6 月 28 日出具浙同方会验(2017)011 号《验资报告》。

2023 年 9 月 19 日, 本行经台州市市场监督管理局换发统一社会信用代码为 913310021482768636 的《营业执照》, 2018 年 4 月 10 日依法换发取得原中国银行业监督管理委员会台州监管分局颁发的 00652636 号《金融许可证》。截至 2023 年 12 月 31 日的注册资本为人民币 468,511,348.00 元、实收资本为人民币 468,511.348.00 元。注册地址:浙江省台州市椒江区工人东路 322 号。法定代表人: 陈兆星。

##### (二) 经营机构设置情况

截至 2023 年 12 月末, 本行内设 14 个部室, 下辖 1 个营业部、21 家支行和 17 家分理处。

##### (三) 主营业务和提供的服务

截至 2023 年 12 月 31 日, 本行主要经营范围为中国银行业监督管理机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务, 经营范围以批准文件所列的为准。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。

#### 二、 财务报表的编制基础

**(一) 编制基础**

本行以持续经营为基础，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”）编制财务报表。

**(二) 持续经营**

本财务报表以持续经营为基础编制。

经本行评估，自本报告期末起的 12 个月内，本行持续经营能力良好，不存在导致对本行持续经营能力产生重大怀疑的因素。

**三、重要会计政策及会计估计**

**(一) 遵循企业会计准则的声明**

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2023 年 12 月 31 日的公司财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

**(二) 会计期间**

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

**(三) 营业周期**

本行营业周期为 12 个月。

**(四) 记账本位币**

本行采用人民币为记账本位币。

**(五) 外币业务核算方法**

按经营业务涉及不同的币种采用分账制核算，期末以人民币编制会计报表。编制折合人民币财务报表的原则是先按各币种分别编制会计报表，然后将各币种金额先折算为美元，再从美元折合为人民币金额汇编成以人民币金额表示的财务报表。

于资产负债表日，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，折算后的记账本位币金额与原始记账本位币金额的差额，由此产生的差额

根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。汇率变动对现金及现金等价物的影响额，在现金流量表中单独列示。

## (六) 现金及现金等价物

现金，是指库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、可用于支付的存放中央银行非限定性存款、活期存放同业款项。现金等价物，是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括原合同三个月内到期的存放同业款项、债券投资和买入返售债券等。

## (七) 金融工具

### 1、 金融工具的分类

根据本行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，金融资产于初始确认时分类为：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（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同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，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同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，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（债务工具）；除此之外的其他金融资产，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。

对于非交易性权益工具投资，本行在初始确认时确定是否将其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（权益工具）。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债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和以摊余成本计量的金融负债。符合以下条件之一的金融负债可在初始计量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：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。



## 2、 金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(i)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(ii)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。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

## 3、 金融工具的计量方法

- (1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

- (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资、发放贷款和垫款等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入

初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。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中转出，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

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中转出，计入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(5) 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、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

#### 4、 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行发生金融资产转移时，如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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

## 5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

## 6、 金融资产减值

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），以及部分贷款承诺和财务担保合同，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- (i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。
- (ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。
- (iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

#### **7、 金融工具的抵销**

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

#### **8、 财务担保合同及贷款承诺**

财务担保合同要求提供者为合同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支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

#### **(八) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款**

买入返售及卖出回购的买卖差价，在返售或回购期间内以实际利率平均确认利息收支。买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售金融资

产。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。  
卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购金融资产。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

## (九) 固定资产的核算方法

### 1、 固定资产确认条件

固定资产指为提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

### 2、 固定资产的分类

固定资产分类为：房屋及建筑物、电子设备、运输工具、机器设备及其他固定资产。

### 3、 固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

### 4、 固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20年	5.00	4.75
运输工具	4年	5.00	23.75
电子设备	3-5年	5.00	19.00-31.67
机器设备	3-5年	5.00	19.00-31.67
其他固定资产	3-5年	5.00	19.00-31.67

### 5、 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

#### (十) 在建工程的核算方法

##### 1、 在建工程类别

在建工程以立项项目分类核算。

##### 2、 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

#### (十一) 无形资产的核算方法

##### 1、 无形资产的计价方法

(1) 本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

##### 2、 无形资产使用寿命及摊销

本行的无形资产均为使用寿命有限的无形资产。无形资产自取得当月起按直线法在预计使用年限内进行摊销。

每期末，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。

经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

## (十二) 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

使用寿命不确定的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

## (十三) 长期待摊费用的核算方法

长期待摊费用指已经支出但受益期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销，其中：软件、装修费等按照 5-10 年进行摊销。

## (十四) 抵债资产的核算方法

抵债资产按取得时的公允价值进行初始确认，公允价值冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项、与贷款或应收款项对应的贷款损失准备或坏账准备等差额计入当期损益。抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。

## (十五) 受托业务

本行承办的受托业务主要为委托贷款和委托理财。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本行代理发放、监督、使用和协助收回的贷款；所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本行只收取手续费。

委托理财指由本行自行设计并发行，将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品，投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式承担。

对于本行不承担风险与收益的受托业务，本行不在资产负债表内反映。

## (十六) 职工薪酬

### 1、 短期薪酬

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

## 2、 辞退福利

本行为未达到国家规定的退休年龄，经本行批准自愿退出工作岗位休养的员工支付其自内部退养日起至达到国家规定的退休年龄期间的各项费用。该等福利费用在内部退养计划实施日按其预计未来现金流折现计算，计入当期损益。本行在资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

## 3、 离职后福利

### (1) 设定提存计划

本行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，在职工为本行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。

### (2) 退休员工福利

本行为达到国家规定的退休年龄办理退休的员工经本行批准支付其自退休日起的各项费用。此项福利费用在内部退养计划实施日按其预计未来现金流折现计算，计入当期损益。本行在资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

## 4、 其他长期职工福利

本行为职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内，不需要全部支付的薪酬，计入当期损益或相关资产成本。

## (十七) 预计负债

因开出信用证、开出保函、银行承兑汇票等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的变动金额，确认为当期损益。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

## (十八) 利息收入和支出



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

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

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

## (十九) 手续费及佣金收入

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

## (二十) 租赁

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

### 1、本行作为承租人

#### (1) 使用权资产

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- a. 租赁负债的初始计量金额；
- b. 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；

- c. 本行发生的初始直接费用；
- d. 本行为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

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

本行按照本附注“三/（十二）长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

#### （2）租赁负债

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。

租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- a. 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；
- b. 购买选择权的行权价格，前提是本行合理确定将行使该选择权；
- c. 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权。

本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。

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

#### （3）短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法（提示：或：其他系统合理的方法）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，是指单项租赁资产原值不大于 4 万元的租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

#### （4）租赁变更

租赁变更是指原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更。若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或延长租赁期限的变更可作为一项单独租赁进行会计处理，若导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，应在变更当月重新计量租赁负债，相应调整使用权资产的账面价值。

## 2、本行作为出租人

在租赁开始日，本行将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本行作为转租出租人时，基于原

租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

#### 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。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

#### 融资租赁会计处理

在租赁开始日，本行对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本行对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本行按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“金融工具”进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：该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；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。融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本行分别下列情形对变更后的租赁进行处理：假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本行自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本行按照本附注“金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

## (二十一) 政府补助

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。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当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关成本、费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本行日常活动相

关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

## **(二十二) 递延所得税资产和递延所得税负债**

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

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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时，确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

## **(二十三) 一般风险准备**

本行于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取

一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

#### **(二十四) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断**

本行根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要估计和关键假设进行持续的评价。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、 预期信用损失的计量**

本行在资产负债表日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以预期信用损失为基础，评估并确认相关减值准备。

本行按照本附注“三/（七）/6 金融资产减值”所述原则来区分三个阶段计算预期信用损失。

预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型，对金融资产计算预期信用损失。

##### **2、 所得税**

在日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性，在计提所得税时本行需要根据历史经验进行大量的估计工作。对于可预计的税务问题，本行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延所得税款的确定产生影响。

##### **3、 预计负债**

本行在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

##### **4、 金融工具的公允价值**

对有活跃交易市场的金融工具，本行通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本行使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调

整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本行通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映资产负债表日的市场情况。

## 5、 结构化主体的合并

本行作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时，本行需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本行评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理者获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益等，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本行在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

## (二十五) 会计政策及会计估计变更

### 1、重要会计政策变更

本报告期内，本行本期无重要会计政策变更。

### 2、重要会计估计变更

本报告期内，本行本期无重要会计估计变更。

## 四、 税项

本行适用的税项及税率如下：

### (一) 增值税

贷款利息收入采用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税；其他业务收入按相应适用税率计缴。

## (二) 企业所得税

企业所得税税率 25%。根据国家税务总局“国税发[2012]第 57 号”《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法》有关规定，由本行总部汇总清算。

## (三) 税收优惠

1、根据《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2017]44 号）第二条的规定，自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90% 计入收入总额。根据税务总局公告 2020 年第 22 号，于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

2、根据《财政部国家税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税[2017]77 号）第一条的规定，自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。根据税务总局公告 2020 年第 22 号，于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

3、根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36 号）、《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46 号）《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》（财税[2016]70 号）的规定，自 2016 年 5 月 1 日金融同业往来利息收入及与人民银行所发生的资金往来业务收入免征增值税。

## 五、 财务报表项目注释

### (一) 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	200,747,700.28	72,836,388.58
存放中央银行法定准备金	1,575,594,568.17	1,333,655,184.22
存放中央银行超额存款准备金	833,279,712.55	538,595,236.08
存放中央银行外币存款准备金 (美元)	1,459,036.20	1,762,043.80
存放中央银行的财政性存款	880,000.00	3,354,000.00
小计	2,611,961,017.20	1,950,202,852.68

项目	期末余额	上年年末余额
加：应计利息	811,863.10	674,725.15
合计	2,612,772,880.30	1,950,877,577.83

- 截至 2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日止，包括在现金等价物中的存放中央银行款项详见本附注“五/（四十）/2”。
- 按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金、外币存款准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日的人民币存款准备金缴存比率均为 5%，外币存款准备金缴存比率分别为 4%和 6%。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、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。具体科目范围以中国人民银行核准的口径为准。

## （二）存放联行款项

项目	期末余额	上年年末余额
系统内清算资金往来	24,072,232.58	35,880,639.04
信用卡核心待清算资金	-245,384.70	-405,516.79
网络核心待清算资金	-11,033,979.59	-86,705.63
合计	12,792,868.29	35,388,416.62

## （三）存放同业款项

项目	期末余额	上年年末余额
境内存放同业款项	489,959,566.68	651,378,033.41
存放系统内款项	658,046,206.04	658,037,229.93
存出保证金	280,820,505.46	152,963,777.33
小计	1,428,826,278.18	1,462,379,040.67
加：应计利息	2,781,177.18	2,563,096.99
减：减值准备	20,189,778.51	23,704,733.25
合计	1,411,417,676.85	1,441,237,404.41

- 2023 年度，本行存放同业款项账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。
- 截至 2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日止，包括在现金等价物中的存放同业款项详见本附注“五/（四十）/2”。



(四) 拆出资金

项目	期末余额	上年年末余额
拆放系统内款项	496,329,000.00	496,329,000.00
小计	496,329,000.00	496,329,000.00
加：应计利息	2,755,027.30	1,911,138.42
减：减值准备	18,554,604.36	5,447,693.53
合计	480,529,422.94	492,792,444.89

2023 年度，本行拆出资金账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

(五) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
诉讼相关费	98,659.35	75,300.85
银行卡跨行资金挂账	359,935.87	1,424,476.33
银行卡应收费用	265,740.25	263,777.70
待收回已交增值税	-	499,159.80
其他应收款	3,269,007.27	3,834,061.30
小计	3,993,342.74	6,096,775.98
减：坏账准备	2,396,214.39	2,409,361.39
合计	1,597,128.35	3,687,414.59

(六) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按计量方式分类

类别	期末余额	上年年末余额
<b>以摊余成本计量：</b>		
其中：对公贷款和垫款余额	9,013,388,552.36	7,342,808,836.79
对私贷款和垫款余额	13,697,954,504.68	12,102,723,514.48
小计	22,711,343,057.04	19,445,532,351.27
加：应计利息	36,473,783.99	34,593,312.09
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备	790,197,984.51	768,623,271.91
其中：阶段一	651,548,120.47	644,973,171.62
阶段二	33,090,563.84	40,461,347.02
阶段三	105,559,300.20	83,188,753.27

类别	期末余额	上年年末余额
以摊余成本计量的贷款及垫款账面价值	21,957,618,856.52	18,711,502,391.45
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：</b>		
其中：贴现及转贴现	1,595,392,197.34	1,001,257,323.89
福费廷	6,620,880.80	0.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款价值	1,602,013,078.14	1,001,257,323.89
贷款及垫款净值	23,559,631,934.66	19,712,759,715.34

## 2、 贷款及垫款按行业分布情况（不含应计利息）

行业	期末余额		上年年末余额	
	金额（万元）	比例（%）	金额（万）	比例（%）
农、林、牧、渔业	112,565.80	4.63	97,778.22	4.78
采矿业	913.30	0.04	774.00	0.04
制造业	835,206.67	34.34	692,579.78	33.87
电力、燃气及水的生产和供应业	6,985.91	0.29	3,826.47	0.19
建筑业	116,367.26	4.79	93,900.94	4.59
交通运输、仓储和邮政业	52,233.13	2.15	39,904.62	1.95
信息传输、计算机服务和软件业	10,704.42	0.44	6,493.87	0.32
批发和零售业	515,318.05	21.19	421,360.62	20.61
住宿和餐饮业	45,539.83	1.87	33,786.16	1.65
金融业	1,082.84	0.04	647.30	0.03
房地产业	4,519.73	0.19	6,889.22	0.34
租赁和商务服务业	52,946.51	2.18	40,772.38	1.99
科学研究、技术服务和地质勘察业	8,899.90	0.37	6,251.67	0.31
水利、环境和公共设施管理和投资业	15,418.49	0.63	13,684.50	0.67
居民服务和其他服务业	34,765.80	1.43	27,903.20	1.36
教育	13,322.82	0.55	11,800.53	0.58
卫生和社会工作	3,132.74	0.13	3,249.13	0.16
文化、体育和娱乐业	10,645.24	0.44	7,001.24	0.34
公共管理和社会组织	5,059.58	0.21	3,745.71	0.18
个人贷款(不含个人经营性贷款)	434,234.69	17.86	433,027.20	21.18

行业	期末余额		上年年末余额	
	金额（万元）	比例（%）	金额（万）	比例（%）
买断式转贴现	151,472.90	6.23	99,302.21	4.86
公司贷款和垫款合计	2,431,335.61	100.00	2,044,678.97	100.00

### 3、对公贷款和垫款按性质分类（不含应计利息）

分类	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
一般贷款	9,013,388,552.36	84.91	7,342,808,836.79	88.00
票据贴现	1,595,392,197.34	15.03	1,001,257,323.89	12.00
福费廷	6,620,880.80	0.06	-	-
对公贷款和垫款合计	10,615,401,630.50	100.00	8,344,066,160.68	100.00

### 4、贷款和垫款按担保方式分布情况（不含应计利息）

项目	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
信用贷款	7,391,478,840.50	30.40	6,089,159,835.78	29.78
保证贷款	4,147,437,898.95	17.06	3,770,392,503.34	18.44
附担保物贷款	12,774,439,395.73	52.54	10,587,237,336.04	51.78
其中：抵押贷款	11,085,046,583.29	45.59	9,531,558,984.36	46.62
质押贷款	94,000,615.10	0.39	54,421,027.79	0.27
票据贴现	1,595,392,197.34	6.56	1,001,257,323.89	4.90
合计	24,313,356,135.18	100.00	20,446,789,675.16	100.00

### 5、已逾期贷款（不含应计利息）的逾期期限分析

项目	逾期	逾期	逾期	逾期	合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 3 年	3 年以上	
期末余额					
信用贷款	27,359,326.97	24,416,971.82	23,226,536.32	6,218,323.09	81,221,158.20
保证贷款	31,863,950.64	29,693,666.49	11,917,850.83	564,436.85	74,039,904.81
附担保物贷款	29,485,365.75	59,191,114.12	3,821,584.75	971,571.01	93,469,635.63

项目	逾期	逾期	逾期	逾期	合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 3 年	3 年以上	
-抵押贷款	29,430,155.26	59,191,114.12	3,821,584.75	971,571.01	93,414,425.14
-质押贷款	55,210.49	-	-	-	55,210.49
合计	88,708,643.36	113,301,752.43	38,965,971.90	7,754,330.95	248,730,698.64

## 6、 贷款损失准备

### (1) 以摊余成本计量的贷款及垫款贷款减值准备变动情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
上年末余额	644,973,171.62	40,461,347.02	83,188,753.27	768,623,271.91
转移:				
至第一阶段	1,148,789.37	-1,014,288.41	-134,500.96	-
至第二阶段	-1,295,186.18	1,413,367.36	-118,181.18	-
至第三阶段	-3,669,576.84	-1,967,357.79	5,636,934.63	-
本期计提/(转回)	10,390,922.50	-5,802,504.34	51,925,039.35	56,513,457.51
本期收回原转销	-	-	31,052,733.98	31,052,733.98
本期核销	-	-	65,991,478.89	65,991,478.89
期末余额	651,548,120.47	33,090,563.84	105,559,300.20	790,197,984.51

### (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款及垫款贷款损失准备变动情况

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
上年末余额	5,065,068.41	-	-	5,065,068.41
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
本期计提/（转回）	-350,014.55	-	-	-350,014.55
本期收回原转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
期末余额	4,715,053.86	-	-	4,715,053.86

7、截至 2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日止，本行与关联方贷款情况详见本附注“七/(二)/2”。

## (七) 金融投资

### 1、 债权投资

项目	期末余额	上年年末余额
政府债券	2,735,630,184.63	1,544,614,510.29
金融债券	-	250,114,856.80
企业债券	40,000,000.00	40,000,000.00
同业存单	3,353,649,740.29	298,580,519.45
小计	6,129,279,924.92	2,133,309,886.54
加：应计利息	18,361,993.79	18,204,462.29
减：减值准备	81,479,991.39	6,348,562.57
合计	6,066,161,927.32	2,145,165,786.26

(1) 2023 年度，本行债权投资账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段间的转移。

(2) 截至 2023 年 12 月 31 日止，债权投资抵质押情况见本附注“八/(二)/2”。

### 2、 其他债权投资

项目	期末余额	上年年末余额
政府债券	2,344,679,936.00	1,984,706,950.00
金融债券	924,449,770.00	716,432,940.00
同业存单	1,318,942,720.00	4,401,502,720.00
小计	4,588,072,426.00	7,102,642,610.00

项目	期末余额	上年年末余额
加：应计利息	39,646,228.18	36,218,247.06
合计	4,627,718,654.18	7,138,860,857.06

(1) 2023 年度，本行其他债权投资账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段间的转移，期末其他债权投资减值准备为 30,631,163.12 元，在其他综合收益列示。

(2) 截至 2023 年 12 月 31 日止，包括在现金等价物中的其他债权投资详见本附注“五/(四十)/2”。

(3) 截至 2023 年 12 月 31 日止，其他债权投资抵质押情况见本附注“八/(二)/2”。

### 3、 其他权益工具投资

项目	期末余额	上年年末余额
股权投资	100,000,000.00	100,000,000.00
合计	100,000,000.00	100,000,000.00

## (八) 投资性房地产

采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋建筑物	土地使用权	合计
<b>1. 账面原值</b>			
(1) 上年年末余额	4,214,505.30	146,705.00	4,361,210.30
(2) 本期增加金额	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 期末余额	4,214,505.30	146,705.00	4,361,210.30
<b>2. 累计折旧</b>			
(1) 上年年末余额	4,024,934.00	139,369.75	4,164,303.75
(2) 本期增加金额	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 期末余额	4,024,934.00	139,369.75	4,164,303.75
<b>3. 账面价值</b>			
(1) 期末账面价值	189,571.30	7,335.25	196,906.55
(2) 上年年末余额	189,571.30	7,335.25	196,906.55
账面价值			

(九) 固定资产

1、 固定资产余额明细

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产原值	248,898,597.30	239,384,872.62
累计折旧	186,172,731.98	180,602,860.34
固定资产净值	62,725,865.32	58,782,012.28
固定资产清理	-355,425.00	492,700.10
合计	62,370,440.32	59,274,712.38

**2、 固定资产情况**

项目	房屋建筑物	机器设备	电子设备	运输工具	其他	合计
<b>1. 账面原值:</b>						
(1) 上年年末余额	158,078,937.49	12,847,683.62	63,472,582.91	674,476.99	4,311,191.61	239,384,872.62
(2) 本期增加金额	8,227,055.00	147,450.00	6,308,259.00		312,800.00	14,995,564.00
—购置	8,227,055.00	147,450.00	6,308,259.00		312,800.00	14,995,564.00
—在建工程转入						
(3) 本期减少金额		416,227.44	4,602,935.36		462,676.52	5,481,839.32
—处置或报废		416,227.44	4,602,935.36		462,676.52	5,481,839.32
(4) 期末余额	166,305,992.49	12,578,906.18	65,177,906.55	674,476.99	4,161,315.09	248,898,597.30
<b>2. 累计折旧</b>						
(1) 上年年末余额	110,877,226.85	12,055,193.50	53,633,122.87	241,633.60	3,795,683.52	180,602,860.34
(2) 本期增加金额	4,906,352.22	222,384.72	5,239,693.59	160,188.28	290,648.87	10,819,267.68
—计提	4,906,352.22	222,384.72	5,239,693.59	160,188.28	290,648.87	10,819,267.68
(3) 本期减少金额		405,700.50	4,397,426.62		446,268.92	5,249,396.04
—处置或报废		405,700.50	4,397,426.62		446,268.92	5,249,396.04
(4) 期末余额	115,783,579.07	11,871,877.72	54,475,389.84	401,821.88	3,640,063.47	186,172,731.98
<b>3. 账面价值</b>						
(1) 期末账面价值	50,522,413.42	707,028.46	10,702,516.71	272,655.11	521,251.62	62,725,865.32
(2) 上年年末余额账面价值	47,201,710.64	792,490.12	9,839,460.04	432,843.39	515,508.09	58,782,012.28



截至 2023 年 12 月 31 日止，本行尚有原值 11,865,241.43 元，净值为 3,247,122.19 元房屋建筑物及投资性房地产尚未取得不动产权证。

## (十) 在建工程

### (1) 在建工程情况

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
椒江农商行新大楼	226,086,026.20	-	226,086,026.20	202,353,603.45	-	202,353,603.45
西山分理处装饰工程	-	-	-	212,609.63	-	212,609.63
栅浦分理处装饰工程	252,450.00	-	252,450.00	-	-	-
梓林分理处装饰工程	279,380.00	-	279,380.00	-	-	-
黄礁分理处装饰工程	50,422.90	-	50,422.90	-	-	-
商标	5,840.00	-	5,840.00	-	-	-
合计	226,674,119.10	-	226,674,119.10	202,566,213.08	-	202,566,213.08

### (2) 在建工程项目本期变动情况

项目名称	上年年末余额	本年增加	转固定资产	其他减少	期末余额
椒江农商行新大楼	202,353,603.45	23,732,422.75	-	-	226,086,026.20
西山分理处装饰工程	212,609.63	181,339.37	-	393,949.00	-
栅浦分理处装饰工程	-	252,450.00	-	-	252,450.00
梓林分理处装饰工程	-	279,380.00	-	-	279,380.00
黄礁分理处装饰工程	-	50,422.90	-	-	50,422.90
商标	-	5,840.00	-	-	5,840.00

项目名称	上年年末余额	本年增加	转固定资产	其他减少	期末余额
合计	202,566,213.08	24,501,855.02	-	393,949.00	226,674,119.10

### (十一) 使用权资产

项目	房屋建筑物
1. 账面原值	
(1) 上年年末余额	29,310,873.76
(2) 本期增加金额	16,154,061.73
(3) 本期减少金额	4,958,217.74
(4) 期末余额	40,506,717.75
2. 累计折旧	
(1) 上年年末余额	8,796,853.43
(2) 本期增加金额	7,708,067.33
(3) 本期减少金额	3,817,746.62
(4) 期末余额	12,687,174.14
3. 账面价值	
(1) 期末账面价值	27,819,543.61
(2) 上年年末余额账面价值	20,514,020.33

### (十二) 无形资产

#### 1、 无形资产余额明细

项目	期末余额	上年年末余额
无形资产原价	33,568,944.84	33,568,944.84
累计摊销	7,117,531.59	6,286,614.51
无形资产净额	26,451,413.25	27,282,330.33

#### 2、 无形资产情况

项目	土地使用权
1. 账面原值	
(1) 上年年末余额	33,568,944.84
(2) 本期增加金额	-
(3) 本期减少金额	-
(4) 期末余额	33,568,944.84

项目	土地使用权
2. 累计摊销	
(1) 上年年末余额	6,286,614.51
(2) 本期增加金额	830,917.08
(3) 本期减少金额	-
(4) 期末余额	7,117,531.59
3. 账面价值	
(1) 期末账面价值	26,451,413.25
(2) 上年年末账面价值	27,282,330.33

### (十三) 长期待摊费用

项目	上年年末余额	本年增加	本年摊销/转出	期末余额
经营性租赁装修费	2,425,391.28	393,949.00	761,562.82	2,057,777.46
租赁费	4,378,308.49	279,764.38	1,014,296.72	3,643,776.15
其他	1,702,968.99	0.00	451,748.48	1,251,220.51
合计	8,506,668.76	673,713.38	2,227,608.02	6,952,774.12

### (十四) 递延所得税资产/递延所得税负债

#### 1、 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额	上年年末余额
资产减值准备	167,060,463.16	149,919,541.73
预计负债	2,735,897.70	3,630,471.82
其他债权投资公允价值变动	-	4,247,339.07
转贴现资产公允价值变动	-	10,382.74
福费廷公允价值变动	1,669.97	-
应付职工薪酬	1,906,306.43	2,144,837.87
合计	171,704,337.26	159,952,573.23

#### 2、 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额	上年年末余额
其他债权投资公允价值变动	5,812,549.35	-
贴现资产公允价值变动	19,121.97	805.43

浙江台州椒江农村商业银行股份有限公司  
2023 年度  
财务报表附注

项目	期末余额	上年年末余额
转贴现资产公允价值变动	29,948.13	-
合计	5,861,619.45	805.43

(十五) 其他资产

1、 其他资产

项 目	期末余额	上年年末余额
待认证进项税	446,644.77	406,779.82
农户贷款应收未收利息	1,721,369.40	1,298,749.05
农村经济组织贷款应收未收利息	-	20,367.83
农村企业贷款应收未收利息	33,259.10	63,211.53
非农贷款应收未收利息	637,466.42	566,449.83
信用卡透支应收利息	517,401.58	637,846.27
合计	3,356,141.27	2,993,404.33

(十六) 资产减值准备明细

(1) 本期变动情况

项目	上年末余额	本期增加额		本期减少额			期末余额
		本期计提额	其他增加	因资产价值回升 转回或到期	本年核销	其他转出	
存放同业款项	23,704,733.25	-3,514,954.74	-	-	-	-	20,189,778.51
拆出资金	5,447,693.53	13,106,910.83	-	-	-	-	18,554,604.36
其他应收款	2,409,361.39	-	-13,147.00	-	-	-	2,396,214.39
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	768,623,271.91	56,513,457.51	31,052,733.98	-	65,991,478.89	-	790,197,984.51
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（注1）	5,065,068.41	-350,014.55	-	-	-	-	4,715,053.86
债权投资	6,348,562.57	75,131,428.82	-	-	-	-	81,479,991.39
其他债权投资（注1）	104,699,150.85	-74,067,987.73	-	-	-	-	30,631,163.12
表外业务（注2）	14,521,887.26	-3,578,296.47	-	-	-	-	10,943,590.79
合计	930,819,729.17	63,240,543.67	31,039,586.98	-	65,991,478.89	-	959,108,380.93

注：1、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、其他债权投资的减值准备计入其他综合收益。

2、表外业务的预期信用损失准备计入预计负债。

**(十七) 向中央银行借款**

项目	期末余额	上年年末余额
中央银行款项	2,200,000,000.00	2,200,000,000.00
应计利息	1,344,444.42	1,222,222.22
合计	2,201,344,444.42	2,201,222,222.22

**(十八) 同业及其他金融机构存放款项**

项目	期末余额	上年年末余额
银行同业存放	15,861,470.22	-
小计	15,861,470.22	-
加：应计利息	1,223.80	-
合计	15,862,694.02	-

**(十九) 拆入资金**

项目	期末余额	上年年末余额
银行拆入款项	20,000,000.00	-
小计	20,000,000.00	-
加：应计利息	821.92	-
合计	20,000,821.92	-

**(二十) 卖出回购金融资产款**

项目	期末余额	上年年末余额
卖出回购债券	237,500,000.00	-
卖出回购同业存单	170,000,000.00	-
应计利息	107,701.37	-
合计	407,607,701.37	-

**(二十一) 吸收存款**

**1、 余额明细**

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	9,010,943,869.21	7,794,835,505.47
其中：公司类客户	4,694,693,747.12	3,752,452,800.59

项目	期末余额	上年年末余额
个人客户	4,316,250,122.09	4,042,382,704.88
定期存款	21,545,137,209.55	18,351,716,501.71
其中：公司类客户	5,340,507,193.18	6,120,263,408.00
个人客户	16,204,630,016.37	12,231,453,093.71
财政性存款	11,409,336.06	33,715,472.75
保证金存款	1,206,635,270.04	642,199,801.58
其他存款	3,888,089.20	2,232,406.54
小计	31,778,013,774.06	26,824,699,688.05
加：应计利息	843,820,898.99	746,698,528.75
合计	32,621,834,673.05	27,571,398,216.80

## 2、 保证金存款（不含应计利息）

项目	期末余额	上年年末余额
承兑汇票保证金	1,040,276,252.31	467,457,561.85
开出保函保证金	1,050,091.25	334,210.35
开出信用证及保函保证金	2,916,000.00	12,488,347.20
其他保证金	162,392,926.48	161,919,682.18
合计	1,206,635,270.04	642,199,801.58

3、 截至 2023 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日止，本行与关联方存款情况详见本附注“七/（二）/2”。

## (二十二) 应付职工薪酬

项目	上年年末余额	本年增加	本年支付	期末余额
<b>1、短期薪酬</b>				
工资、奖金、津贴和补贴	53,279,324.58	150,939,157.30	139,911,231.30	64,307,250.58
职工福利费	-	18,590,126.20	18,590,126.20	-
社会保险费	73,825.93	6,844,710.26	6,831,822.88	86,713.31
其中：医疗保险费	73,825.93	6,671,708.64	6,658,821.26	86,713.31
工伤保险费	-	173,001.62	173,001.62	-
住房公积金	420.00	12,262,743.00	12,262,746.00	417.00

浙江台州椒江农村商业银行股份有限公司  
2023 年度  
财务报表附注

项目	上年年末余额	本年增加	本年支付	期末余额
工会经费和职工教育经费	9,578,062.14	4,918,205.21	6,871,041.62	7,625,225.73
补充医疗保险	1,722,889.24	7,026,007.45	8,748,896.69	-
小计	64,654,521.89	200,580,949.42	193,215,864.69	72,019,606.62
<b>2、离职后福利</b>				
基本养老保险费	156,797.36	11,999,091.44	11,511,149.04	644,739.76
失业保险金	9,781.45	428,546.77	398,038.88	40,289.34
补充养老保险	12,941,532.65	11,241,611.91	10,356,517.10	13,826,627.46
小计	13,108,111.46	23,669,250.12	22,265,705.02	14,511,656.56
合计	77,762,633.35	224,250,199.54	215,481,569.71	86,531,263.18

**(二十三) 应交税费**

税费项目	期末余额	上年年末余额
企业所得税	61,385,122.11	59,393,177.73
增值税	4,624,163.32	3,397,458.04
城市维护建设税	230,000.00	246,966.45
教育费附加	170,000.00	176,404.61
房产税	1,200,000.00	1,011,096.65
个人所得税	8,870.37	-
印花税	78,693.45	-
土地使用税	257,781.28	260,000.00
其他	11,200,063.41	4,530,979.87
合计	79,154,693.94	69,016,083.35

**(二十四) 其他应付款**

项目	期末余额	上年年末余额
待划转款项	177,666.00	1,010,980.99
久悬未取款项	1,367,974.58	2,031,614.39
其他应付款项	13,169,074.80	17,166,389.58
股金暂挂	734,066.66	808,439.22
打包股股利	42,838.81	42,838.81



浙江台州椒江农村商业银行股份有限公司  
2023 年度  
财务报表附注

项目	期末余额	上年年末余额
合计	15,491,620.85	21,060,262.99

(二十五) 预计负债

项目	期末余额	上年年末余额
表外业务预期信用损失准备	10,943,590.79	14,521,887.26

(二十六) 应付债券

项目	期末余额	上年年末余额
发行同业存单	1,134,952,992.49	984,267,404.05

(二十七) 租赁负债

项目	期末余额	上年年末余额
租赁负债	26,147,772.98	22,844,829.40

(二十八) 其他负债

项目	期末余额	上年年末余额
待结算财政款项	15,708.00	308,562.32
代理支付款项	2,309,215.72	4,895,904.39
应转销项税额	1,341,061.75	1,276,540.82
代理收缴款项	792,189.00	7,710.00
其他	354,458.00	-
合计	4,812,632.47	6,488,717.53

(二十九) 股本

类别	期末余额	上年年末余额
境内法人股	166,161,344.00	166,161,344.00
自然人股	302,350,004.00	302,350,004.00
合计	468,511,348.00	468,511,348.00

(三十) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	124,269,634.50	-	-	124,269,634.50

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他资本公积	-0.14	0.09	-	-0.05
合计	124,269,634.36	0.09	-	124,269,634.45

### (三十一) 其他综合收益

项目	上年年末余额	本年增减	期末余额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动(注 1)	-12,770,749.09	30,350,597.55	17,579,848.46
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备(注 2)	83,531,753.31	-56,134,532.70	27,397,220.61
合计	70,761,004.22	-25,783,935.15	44,977,069.07

注 1：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动包含金融投资中其他债权投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益发放贷款和垫款的公允价值变动。

注 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信用损失准备包含金融投资中其他债权投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款及其应计利息的减值准备。

### (三十二) 盈余公积

项目	上年年末余额	本年计提	期末余额
法定盈余公积	231,240,721.81	27,308,526.87	258,549,248.68
任意盈余公积	417,821,373.56	27,308,526.87	445,129,900.43
国家扶持资金	43,308,449.68	-	43,308,449.68
合计	692,370,545.05	54,617,053.74	746,987,598.79

### (三十三) 一般风险准备

项目	上年年末余额	本期计提	本期减少	期末余额
一般风险准备	531,440,669.72	122,888,370.93	-	654,329,040.65

#### (三十四) 未分配利润

项目	本期金额
年初未分配利润	646,120,182.26
加：本期净利润	325,503,787.61
减：提取法定盈余公积	27,308,526.87
减：提取任意盈余公积	27,308,526.87
减：提取一般风险准备	122,888,370.93
减：对股东的分配	65,591,588.72
期末未分配利润	728,526,956.48

报告期利润分配情况：

根据本行 2023 年召开的 2022 年度股东大会审议通过的《椒江农商银行 2022 年度财务决算报告、利润分配方案和 2023 年度财务预算报告》决议，计提法定盈余公积金 27,308,526.87 元；提取任意盈余公积 27,308,526.87 元；提取一般风险准备 122,888,370.90 元；按股本金的 14%提取股金红利 65,591,588.72 元。

#### (三十五) 营业收入

##### 1、 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	1,505,789,319.21	1,377,264,916.69
—存放同业	12,733,171.66	18,853,321.89
—存放中央银行	24,469,874.07	20,730,855.44
—拆出资金	26,708,173.80	20,561,628.93
—买入返售金融资产	3,167,711.18	9,285,064.79
—发放贷款及垫款	1,124,419,184.94	1,050,446,715.11
其中：公司贷款和垫款	413,244,764.62	362,882,307.54
个人贷款和垫款	710,522,900.04	687,513,673.19
贴现	651,520.28	50,734.38
—金融投资	290,473,170.53	234,990,240.48
—其他	23,818,033.03	22,397,090.05
利息支出	788,556,811.72	671,583,439.45
—向中央银行借款	48,691,666.64	34,312,238.29
—同业存放	16,758.37	10.41
—拆入资金	902,997.72	7,357,160.42

项 目	本期金额	上期金额
—吸收存款	695,359,160.38	602,765,355.39
—卖出回购金融资产	2,188,204.80	137,251.65
—已发行存款证	40,785,188.44	19,339,254.05
—其他	612,835.37	7,672,169.24
<b>利息净收入</b>	<b>717,232,507.49</b>	<b>705,681,477.24</b>

## 2、 手续费及佣金净收入

项 目	本期金额	上期金额
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>8,121,212.94</b>	<b>6,808,236.24</b>
—结算手续费收入	615,769.96	988,828.74
—代理手续费收入	1,929,921.30	720,419.22
—银行卡手续费收入	2,633,382.00	2,786,447.83
—担保业务手续费收入	111,570.33	69,566.05
—其他手续费收入	2,830,569.35	2,242,974.40
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>28,529,255.08</b>	<b>24,331,420.11</b>
—结算手续费支出	19,252,714.80	14,564,078.05
—外汇手续费支出	331,634.07	388,845.71
—短信手续费支出	1,672,143.76	1,644,406.58
—其他手续费支出	7,272,762.45	7,734,089.77
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>-20,408,042.14</b>	<b>-17,523,183.87</b>

## 3、 投资收益

项 目	本期金额	上期金额
债券投资	57,802,457.66	27,459,298.65
其他股权投资股利收入	-	200,000.00
其他	-2,095,660.01	563.75
<b>合计</b>	<b>55,706,797.65</b>	<b>27,659,862.40</b>

## 4、 其他收益

项 目	本期金额	上期金额
金融机构奖励	51,854,316.00	34,436,521.00
其他政府补助	1,934,147.35	926,988.20

项目	本期金额	上期金额
合计	53,788,463.35	35,363,509.20

#### 5、 汇兑收益

项目	本期金额	上期金额
外汇买卖汇兑损益	1,659,009.80	1,344,223.87
重估损益	-155,902.96	1,198,489.60
合计	1,503,106.84	2,542,713.47

#### 6、 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
租金收入	1,276,923.82	921,819.20
代收费用	302,824.50	254,951.81
合计	1,579,748.32	1,176,771.01

#### 7、 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额
固定资产处置损益	15,419,351.90	6,560,711.94
使用权资产处置损益	3,588,971.21	0.00
合计	19,008,323.11	6,560,711.94

### (三十六) 营业支出

#### 1、 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城建税	1,062,474.30	979,195.30
教育费附加	764,624.51	699,425.22
其他	2,294,449.19	1,654,353.75
合计	4,121,548.00	3,332,974.27

#### 2、 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
员工费用	224,250,199.54	200,477,612.50

浙江台州椒江农村商业银行股份有限公司  
2023 年度  
财务报表附注

项 目	本期金额	上期金额
业务费用	76,342,915.22	48,815,712.90
固定资产及使用权资产折旧	18,527,335.01	16,591,111.55
长期待摊费用摊销	2,227,608.02	2,408,121.44
无形资产摊销	830,917.08	830,917.08
电子设备运转费	3,128,914.52	2,667,024.04
租赁费	588,300.26	261,457.00
安全防范费	3,904,169.25	3,705,783.08
保险费	264,310.43	226,836.00
税费	2,436,837.92	1,020,886.15
合计	332,501,507.25	277,005,461.74

### 3、 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
存放同业款项减值损失	-3,514,954.74	241,685.88
拆出资金减值损失	13,106,910.83	1,254,306.69
买入返售金融资产减值损失	-	-1,754,553.68
发放贷款及垫款减值损失	56,163,442.96	90,540,867.34
债权投资减值损失	75,131,428.82	-99,438,107.56
其他债权投资减值损失	-74,067,987.73	103,843,386.93
表外业务预期信用减值损失	-3,578,296.47	6,473,569.86
其他应收款减值损失	-	877,436.55
合计	63,240,543.67	102,038,592.01

### 4、 其他业务成本

项目	本期金额	上期金额
投资性房地产折旧	-	4,196.64
合计	-	4,196.64

**(三十七) 营业外收入**

项目	本期金额	上期金额
政府补助	-	658,738.96
贷记卡滞纳金收入	1,006,483.55	1,391,275.45
久悬未取款	20,103.80	21,063.88
其他	223,902.00	66,644.54
合计	1,250,489.35	2,137,722.83

**(三十八) 营业外支出**

项目	本期金额	上期金额
固定资产盘亏及清理损失	230,142.40	0.00
罚没款、滞纳金	3,649,500.00	0.00
对外捐赠及赞助费	1,824,700.00	532,400.00
其他	2,074,011.33	24,586,434.06
合计	7,778,353.73	25,118,834.06

**(三十九) 所得税费用**

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	94,240,000.00	94,880,000.00
递延所得税费用	2,275,653.71	-11,865,743.24
合计	96,515,653.71	83,014,256.76

**(四十) 现金流量表附注**

**1、 将净利润调节为经营活动现金流量**

补充资料	本期金额	上期金额
净利润	325,503,787.61	273,085,268.74
加：计提信用减值准备	63,240,543.67	102,038,592.01
固定资产折旧	10,819,267.68	10,964,568.47
使用权资产折旧	7,708,067.33	5,626,543.08
无形资产摊销	830,917.08	830,917.08
长期待摊费用摊销	2,227,608.02	2,797,856.44
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	-19,008,323.11	6,560,711.94

补充资料	本期金额	上期金额
固定资产报废损失	230,142.40	0.00
公允价值变动损失	0.00	0.00
汇兑损益（收益以“-”号填列）	0.00	2,542,713.47
投资损失（收益以“-”号填列）	-346,179,968.18	-27,659,862.40
筹资活动利息支出	0.00	19,339,254.05
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	2,275,653.71	9,893,987.75
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	0.00	-65,918.55
贷款的减少（增加以“-”号填列）	-3,901,277,295.16	-3,553,204,915.96
存款的增加（减少以“-”号填列）	4,953,314,086.01	3,171,115,323.26
拆借款项的净增（减少以“-”号填列）	427,500,000.00	320,000,000.00
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-350,391,318.81	-630,565,790.54
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	124,878,322.97	414,381,658.71
经营性其他负债的增加	-3,637.48	0.00
经营活动产生的现金流量净额	1,301,667,853.74	127,680,907.55

## 2、 现金和现金等价物的构成

项 目	期末余额	上年年末余额
现金	2,077,417,452.51	1,820,846,888.00
其中：库存现金	200,747,700.28	72,836,388.58
可用于支付的存放中央银行款项	833,279,712.55	538,595,236.08
三个月内到期的存放同业款项	1,043,390,039.68	1,209,415,263.34
年末现金及现金等价物余额	2,077,417,452.51	1,820,846,888.00

## 六、 在其他主体中的权益

### (一) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

#### 1、 本行管理的未纳入合并范围的结构化主体

对于本行为发行和销售非保本理财产品而成立的资金投资和管理计划，本行未对非保本理财产品的本金和收益提供任何承诺，本行对该类理财产品不具有控制，故未纳入合并报表范围。作为这些产品的管理人，本行代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本行作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本行该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。



截至 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入本行合并财务报表范围的非保本理财产品余额分别为人民币 25,190,000.00 元及人民币 126,690,000.00 元。手续费收入于 2023 年度及 2022 年度分别为人民币 91,516.67 元及人民币 48,677.71 元。

## 七、 关联方关系及交易

本行关联方是指与本行存在一方控制另一方，或对另一方施加重大影响，以及与本行同受一方控制或重大影响的自然人、法人或非法人组织。

### (一) 关联方

#### 1、 对本行施加重大影响的股东

名称	期末余额	
	持股数	持股比例%
浙江卓驰机械有限公司	23,523,500.00	5.0258%
东港工贸集团有限公司	23,523,500.00	5.0258%
台州市国强建材科技有限公司	23,523,500.00	5.0258%
星星集团有限公司	13,640,467.00	2.4245%
台州市椒江区前所街道前所村经济合作社	2,292,325.00	0.4898%
台州市创新盒业有限公司	1,134,814.00	0.2422%

名称	上年年末余额	
	持股数	持股比例%
浙江卓驰机械有限公司	23,523,500.00	5.0258%
东港工贸集团有限公司	23,523,500.00	5.0258%
台州市国强建材科技有限公司	23,523,500.00	5.0258%
星星集团有限公司	13,640,467.00	2.4245%
台州市椒江区前所街道前所村经济合作社	2,292,325.00	0.4898%
台州市创新盒业有限公司	1,134,814.00	0.2422%

#### 2、 关联法人控制的公司

(1) “七/(一)”第 1 项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织。

(2) “七/(一)”第 1 项所列关联方的控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人。

(3) “七/(一)”第 1 项和本条第(2)项所列关联方控制的法人或非法人组织。

### 3、 关联自然人

(1) 本行的董事、监事、高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员；及其配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹。

(2) “七(一)”第 1 项和七/(一)/2”第 2 项所列关联方的董事、监事、高级管理人员。

(3) 本行按照实质重于形式和穿透的原则，可以认定以下自然人、法人或非法人组织为关联方：本行的内部工作人员及其控制的法人或其他组织。

### 4、 关联自然人控制的公司

“七(一)/3”第 1 项所列关联方控制的法人或非法人组织。

### 5、 截至 2023 年 12 月 31 日止，主要股东信息

(1) 浙江卓驰机械有限公司

企业类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

法定代表人：陈华清

注册地：浙江省台州市椒江区机场南路 25 号

注册资本：2500 万元人民币

经营范围：一般项目：缝制机械制造；模具制造；摩托车零配件制造；汽车零部件及配件制造；齿轮及齿轮减、变速箱制造；金属表面处理及热处理加工（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。许可项目：道路货物运输（不含危险货物）；货物进出口；技术进出口（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。

(2) 东港工贸集团有限公司

企业类型：其他有限责任公司

法定代表人：王云富

注册地：浙江省台州市椒江区解放北路 83 号

注册资本：11180 万元人民币

经营范围：一般项目：日用百货销售；服装服饰批发；家用电器销售；工艺美术品及收藏品批发（象牙及其制品除外）；高性能有色金属及合金材料销售；电子元器件批发；建筑材料销售；针纺织品销售；机械设备销售；非居住房地

产租赁；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；化工产品销售（不含许可类化工产品）；合成材料销售；金属材料销售；橡胶制品销售；棉、麻销售；针纺织品及原料销售；货物进出口；技术进出口（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。许可项目：房地产开发经营（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。

（3）台州市国强建材科技有限公司

企业类型：其他有限责任公司

法定代表人：陈林国

注册地：台州市椒江区海虹大道 228 号

注册资本：3180 万元人民币

经营范围：货运：货物专用运输（罐式）（仅限分支机构经营）；商品混凝土预拌、销售；砂浆专业承包；预制件制造、加工（凭资质证书经营）；建筑材料批发、零售；商品混凝土专用设备租赁；砂、石料加工。

（4）星星集团有限公司

企业类型：有限责任公司（自然人投资或控股）

法定代表人：叶仙玉

注册地：浙江省台州市椒江区洪西路 1 号

注册资本：27800 万元人民币

经营范围：一般项目：卫生洁具制造；卫生洁具研发；卫生洁具销售；光电子器件制造；光电子器件销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；塑料制品销售；针纺织品销售；橡胶制品销售；机械设备销售；仪器仪表销售；金属材料销售；建筑装饰材料销售；家具销售；办公用品销售；日用百货销售；非居住房地产租赁；物业管理；道路货物运输站经营；货物进出口；技术进出口（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

（5）台州市椒江区前所街道前所村经济合作社

企业类型：内资企业法人

法定代表人：李贺龙

注册地：浙江省台州市椒江区前所街道前所村

注册资本：5 万元人民币

经营范围：管理村集体所有资产。（依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动）

(6) 台州市创新盒业有限公司

企业类型：其他有限责任公司

法定代表人：卢昌满

注册地：台州市椒江区章安章前路 68 号

注册资本：500 万元人民币

经营范围：包装盒、工艺品制造、加工；自营进出口业务（范围以外贸部门核发的资格证书为准）。

(二) 关联交易及其交易余额

本行与关联方的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。

1、 关联交易余额

(1) 与对本行施加重大影响的股东的关联交易余额如下表所示

关联方名称	期末余额	上年年末余额	项目
浙江卓驰机械有限公司	10,000,000.00	0.00	发放贷款及垫款
台州市椒江区前所街道前所村经济合作社	8,500,000.00	8,500,000.00	发放贷款及垫款
东港工贸集团有限公司	57,000,000.00	57,000,000.00	发放贷款及垫款
台州市创新盒业有限公司	9,500,000.00	8,500,000.00	发放贷款及垫款
星星集团有限公司	75,000,000.00	40,000,000.00	发放贷款及垫款

(2) 关联法人控制的公司的关联交易余额如下表所示：

关联方名称	期末余额	上年年末余额	项目
关联法人控制的公司	27,800,000.00	31,000,000.00	发放贷款及垫款
关联法人控制的公司	0.00	2,500,000.00	吸收存款

(3) 与本行关联自然人的关联交易余额如下表所示：

关联方名称	期末余额	上年年末余额	项目
关联自然人	382,993.42	629,736.57	信用卡透支
关联自然人	36,257,700.00	29,309,662.53	吸收存款
关联自然人	8,975,000.00	16,093,607.46	发放贷款及垫款

(4) 与本行关联自然人控制的公司发生的关联交易余额如下表所示:

关联方名称	期末余额	上年年末余额	项目
关联自然人控制的公司	52,560,000.00	25,000,000.00	发放贷款及垫款

## 八、或有事项、承诺事项及主要表外事项

### (一) 诉讼事项形成的或有事项

截至 2023 年 12 月 31 日止, 本行无作为被告尚未了结的诉讼。

### (二) 承诺事项

#### 1、资本性支出承诺

截至 2023 年 12 月 31 日, 本行无资本性支出承诺。

#### 2、对外资产质押承诺

本行部分交易性金融资产、债权投资、其他债权投资之债券、发放贷款及垫款被用作同业间卖出回购及央行再借款协议等业务的质押物。于各资产负债表日, 相关余额及如下:

银行以某些资产作为卖出回购交易协议项下的质押物质押给其他银行, 以贴现票据作质押的回购协议和以证券投资作质押的买断式回购协议中, 接受质押的一方有权出售或再质押相关的票据; 而以证券投资作质押的封闭式回购协议中, 接受质押的一方无此权利。

本行的质押资产均为证券投资中的国债、金融债券及企业债券, 按其资产项目分类如下:

项目	年末余额	上年年末余额
财政性存款	784,417,000.00	689,908,900.00
卖出回购业务	450,000,000.00	0.00
向中央银行借款	2,847,000,000.00	2,249,580,000.00
合计	4,081,417,000.00	2,939,488,900.00

### (三) 信用承诺 (主要表外事项)

项目	年末余额	上年年末余额
开出银行承兑汇票	1,405,730,935.19	400,633,897.68
开出信用证	25,004,860.44	102,673,041.81
开出保函	1,068,126.35	344,210.35
合计	1,431,803,921.98	503,651,149.84

## 九、资产负债表日后事项

经本行 2024 年 3 月 28 日董事会决议, 2023 年度本行利润分配方案预案为:

- (一) 法定盈余公积金累计提取 258,549,248.68 万元, 已达到注册资本 50%的, 不再提取;
  - (二) 按净利润 50%比例提取一般风险准备 162,751,893.81 元;
  - (三) 按净利润 10%提取任意盈余公积金 32,550,378.76 元;
  - (四) 按 2023 年末股本金 468,511,348.00 元为基数, 按 14%的比例进行现金红利分配约 65,591,588.72 元。该数据因按户分配, 略有差异, 按实际分配为准。
- 除上述事项外, 本行不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

## 十、其他重要事项

无。

## 十一、金融工具风险管理

### (一) 金融工具风险管理概述

#### 1、主要的金融风险

本行面临的金融风险主要为: 信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险, 其中市场风险包括: 汇率风险和利率风险。

#### 2、金融风险管理的目标

本行风险管理的目标是通过积极的风险管理, 在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下, 在可接受的风险范围内, 追求股东利益的最大化, 实现可持续发展。

#### 3、金融风险管理的内容

本行风险管理的主要内容为对经营活动中面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制。具体包括: 维护全行风险治理结构的正常运转、建立健全风险管理政策体系、授权管理、信用风险管理、市场风险管理、流动性风险管理、操作风险管理、法律与合规管理、风险计量工具和风险管理系统的开发以及定期编制风险报告、向高级管理层和风险管理委员会报告、与监管机构的沟通协调、其他与风险管理相关的工作。

#### 4、金融风险管理的组织结构

本行董事会是本行风险管理的最高决策机构, 负责审批本行的风险管理策略、制度、原则和重大政策, 并承担风险管理的最终责任。

董事会下设有风险管理委员会和审计委员会, 分别负责在董事会的授权下开展风险管理工作和监督本行的风险管理工作。

本行高级管理层根据风险管理原则和重大政策, 负责全行的风险管理工作。高级管理层下设立风险管理部, 统筹本行信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及其他风险管理工作的实施。

## (二) 信用风险

信用风险是指债务人或者交易对手未能或者不愿意履行合约责任而造成的风险。本行的表内信用风险主要源于客户贷款、债券投资和同业往来，表外的信用风险主要源于开立银行承兑汇票业务。

本行贷款审查制度和风险防范制度的核心内容包括：信贷政策制订、授信前尽职调查、客户信用评级、担保评估、授信审查及审批、放款审查、授信后管理、不良资产保全管理和不良资产责任认定及追究。

本行信用风险管理的手段包括但不限于获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保等风险缓释手段，通过设计合理的授信方案以降低违约率及违约损失率；对于表外的授信业务，本行一般会收取保证金以减少信用风险敞口。

### 1、 信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

项目	期末余额	上年年末余额
存放同业款项	1,411,417,676.85	1,441,237,404.41
存放联行款项	12,792,868.29	35,388,416.62
拆出资金	480,529,422.94	492,792,444.89
发放贷款和垫款	23,559,631,934.66	19,712,759,715.34
债权投资（注 1）	3,312,533,289.88	2,145,165,786.26
其他债权投资（注 1/2）	2,260,890,672.95	7,138,860,857.06
其他权益工具投资	100,000,000.00	100,000,000.00
其他应收款	1,597,128.35	3,687,414.59
其他资产（注 3）	3,356,141.27	2,993,404.33
表内信用风险敞口合计	31,142,749,135.19	31,072,885,443.50
表外风险敞口合计	535,876,395.07	273,449,372.96
信用风险敞口合计	31,678,625,530.26	31,346,334,816.46

注 1：上述及后附金融资产信用质量表之信用风险未包括我国财政部发行的国债本金及其应计利息；

注 2：上表及后附金融资产信用质量表之公允价值计量的金融资产的最大风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口；

注 3：上表及后附金融资产信用质量表之其他资产未包括资本性支出和本行不承担责任的代理业务。

## 2、金融资产信用质量信息

### (1) 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

项目	期末余额				减值准备	合计
	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产			
存放同业款项	1,431,607,455.36				20,189,778.51	1,411,417,676.85
存放联行款项	12,792,868.29					12,792,868.29
拆出资金	499,084,027.30				18,554,604.36	480,529,422.94
发放贷款和垫款（以摊余成本计量）	22,478,270,951.53	60,348,755.55	209,197,133.95		790,197,984.51	21,957,618,856.52
发放贷款和垫款（以公允价值计量）	1,602,013,078.14				4,715,053.86	1,597,298,024.28
债权投资	6,147,641,918.71				81,479,991.39	6,066,161,927.32
其他债权投资	4,627,718,654.18				30,631,163.12	4,597,087,491.06
其他应收款	3,993,342.74				2,396,214.39	1,597,128.35
其他资产	3,356,141.27					3,356,141.27
合计	36,806,478,437.52	60,348,755.55	209,197,133.95		948,164,790.14	36,127,859,556.88



浙江台州椒江农村商业银行股份有限公司  
2023 年度  
财务报表附注

项目	上年年末余额					合计
	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备		
存放同业款项	1,464,942,137.66			23,704,733.25		1,441,237,404.41
存放联行款项	35,388,416.62					35,388,416.62
拆出资金	498,240,138.42			5,447,693.53		492,792,444.89
发放贷款和垫款（以摊余成本计量）	19,272,292,170.78	56,333,784.66	151,499,707.92	768,623,271.91		18,711,502,391.45
发放贷款和垫款（以公允价值计量）	1,001,257,323.89			5,065,068.41		996,192,255.48
债权投资	2,151,514,348.83			6,348,562.57		2,145,165,786.26
其他债权投资	7,138,860,857.06			104,699,150.85		7,034,161,706.21
其他应收款	6,096,775.98			2,409,361.39		3,687,414.59
其他资产	2,993,404.33					2,993,404.33
合计	31,571,585,573.57	56,333,784.66	151,499,707.92	916,297,841.91		30,863,121,224.24

### 3、 抵押质押物和其他信用增值

本行制定了一系列政策通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本行控制信用风险的重要手段。具体抵质押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本行以抵质押物的可接受类型和价值作为具体的执行标准。

本行接受的抵质押物主要为以下类型：

公司授信业务：房地产、土地使用权、机器设备、存单等；

个人授信业务：房地产、土地使用权、存单等；

买入返售交易业务：票据、债券等。

风险管理部定期对抵质押物的价值进行检查，在必要时会根据协议要求交对手增加抵质押物。

本报告期内本行无执行以物抵债。

### 4、 发放贷款和垫款及表外授信等授信业务的信用风险

#### (1) 集中度分析

当发放的贷款和垫款集中于一定数量的客户时，或者当一定数量的客户在进行相同的经营活动时、或其行业具有相似的经济特征时，信用风险则较高。

公司贷款和垫款的行业集中度：详见本附注五/（六）/2 之公司贷款和垫款按行业分类；

地区集中度：本行的发放贷款和垫款业务全部集中在浙江省。

#### (2) 逾期贷款逾期期限分类

根据金融工具列报对逾期贷款逾期期限分类如下：

项目	逾期	逾期	逾期	逾期	合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 3 年	3 年以上	
期末余额					
信用贷款	27,359,326.97	24,416,971.82	23,226,536.32	6,218,323.09	81,221,158.20
保证贷款	31,863,950.64	29,693,666.49	11,917,850.83	564,436.85	74,039,904.81
附担保物贷款	29,485,365.75	59,191,114.12	3,821,584.75	971,571.01	93,469,635.63
-抵押贷款	29,430,155.26	59,191,114.12	3,821,584.75	971,571.01	93,414,425.14
-质押贷款	55,210.49	-	-	-	55,210.49
合计	88,708,643.36	113,301,752.43	38,965,971.90	7,754,330.95	248,730,698.64

### (三) 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。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。本行流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性风险的事先计划、事中监控、事后分析以及应急计划的全部环节，并根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按照适用性原则，设计了一系列符合本行实际的日常流动性监测指标体系，并按固定的频率执行。

### (四) 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。影响本行业务的市场风险主要有利率风险与外汇风险。

本行董事会是市场风险管理的最高决策机构，承担对市场风险管理、实施和监控的最终责任，包括审批市场风险管理战略、政策和程序，确定本行可以承受的市场风险水平等。

高级管理层负责市场风险的具体管理工作，包括：制定、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，确保市场风险管理得到有效实施。

风险管理部负责牵头组织市场风险的管理，每月监测并向高级管理层汇报市场风险的管理情况，计划财务部是市场风险管理的归口管理部门，金融市场部负责在市场风险限额内进行金融资产的投资和需求。

### (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，本行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)。本行无采用第三层级公允价值计量的金融工具。

### 1、 以公允价值计量的金融工具

于 2023 年 12 月 31 日，本行以公允价值计量的金融工具按上述三个层级列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>金融资产：</b>				
-其他债权投资		4,627,718,654.18		
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		1,602,013,078.14		
合计		6,229,731,732.32		

于 2022 年 12 月 31 日，本行以公允价值计量的金融工具按上述三个层级列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>金融资产：</b>				
-其他债权投资		7,138,860,857.06		
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		1,001,257,323.89		
合计		8,140,118,180.95		

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 Shbor 同业间利率曲线有关参数定价交易。因此于 2023 年度，本行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，因此未发生第三层级金融资产的变动（2022 年度：同）。

### 2、 不以公允价值计量的金融工具的公允价值情况

项目	期末余额		
	账面价值	公允价值	所属层次
债权投资			
其中：债券投资	6,066,161,927.32	6,154,044,445.00	第二层级

除上述金融工具，其余金融工具的或由于期限较短或者无活跃市场目前不使用公允价值计量。

#### (六) 资本管理

本行资本管理以资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本行的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

本行根据中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期监控，分别于每年年末及每季度给银保监部门提供所需信息，并保证满足银保监会商业银行资本充足率相关要求。

本行各资产负债表日的资本充足率的有关情况如下：

项目	期末余额	上年年末余额
核心一级资本净额	273,225.54	242,370.92
一级资本净额	273,225.54	242,370.92
资本净额	299,793.47	264,729.40
风险加权资产	2,288,527.62	1,936,610.79
核心一级资本充足率	11.9389%	12.5152%
一级资本充足率	11.9389%	12.5152%
资本充足率	13.0998%	13.6697%

浙江台州椒江农村商业银行股份有限公司  
二〇二四年三月二十八日



# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码  
91330200MABU6WG227 (1/2)

扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息



名称 浙江科信会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 罗国芳

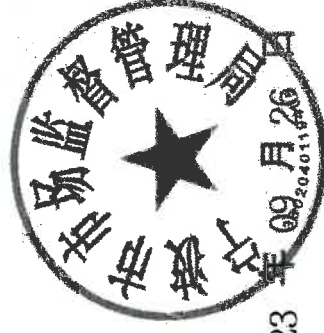
经营范围 许可项目：注册会计师业务(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准)。一般项目：财务咨询；企业管理咨询；财政资金项目预算绩效评价服务(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)。

出资额 壹仟零伍拾万元整

成立日期 2022年07月15日

主要经营场所 浙江省宁波市海曙区气象路827号0649幢201-220室

登记机关



2023