



浙江青田农村商业银行股份有限公司
审计报告
(2024 年度)
浙中瑞会字〔2025〕1074 号

REPORT





目 录

一、审计报告	第 1-3 页
二、财务报表	
(一) 资产负债表	第 4 页
(二) 利润表	第 5 页
(三) 现金流量表	第 6 页
(四) 股东权益变动表	第 7-8 页
三、财务报表附注	第 1-56 页



审计报告

浙中瑞会字〔2025〕1074号

浙江青田农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了浙江青田农村商业银行股份有限公司（以下简称“青田农商银行”）的财务报表，包括2024年12月31日的资产负债表，2024年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了青田农商银行2024年12月31日的财务状况以及2024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，我们独立于青田农商银行，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、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估青田农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算青田农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督青田农商银行的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由舞弊或错误所导致，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，就可能导致对青田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青田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 (包括披露), 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。

浙江中瑞唯斯达会计师事务所有限公司

中国 杭州



中国注册会计师:



中国注册会计师



二〇二五年三月十三日

资产负债表

2024年12月31日

会商银01表

编制单位：浙江青田农村商业银行股份有限公司

单位：综合人民币元

资 产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	行次	期末余额	年初余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	2,034,739,907.51	2,086,770,330.72	向中央银行借款	34	832,343,729.17	636,388,666.66
存放联行款项	2	9,984,001.35	9,773,454.97	联行存放款项	35		
存放同业款项	3	1,484,022,070.35	1,617,311,892.81	同业及其他金融机构存放款	36	1,036,376.91	3,456,862.48
贵金属	4			拆入资金	37	692,317,785.79	867,339,621.11
拆出资金	5	253,859,853.92	941,235,799.18	交易性金融负债	38		
衍生金融资产	6			衍生金融负债	39		
买入返售金融资产	7	499,966,936.87	1,489,304,454.17	卖出回购金融资产款	40	7,483,788.97	
其他应收款	8	2,528,765.18	-823,531.96	吸收存款	41	36,713,205,880.36	33,969,664,198.71
持有待售资产	9			应付职工薪酬	42	55,783,495.71	35,874,467.45
发放贷款和垫款	10	29,775,202,791.48	25,230,873,332.33	应交税费	43	32,528,356.26	35,953,090.06
金融资产：	11			其他应付款	44	46,486,914.61	18,388,048.04
交易性金融资产	12	1,109,388,502.30	1,201,001,115.79	持有待售负债	45		
债权投资	13	3,282,702,308.66	2,400,767,860.68	租赁负债	46	18,594,659.91	15,063,824.59
其他债权投资	14	4,022,606,015.35	4,533,747,712.78	预计负债	47	3,467,143.64	13,243,079.16
其他权益工具投资	15	50,000,000.00	50,000,000.00	应付债券	48	1,651,836,546.87	1,855,708,379.11
长期股权投资	16			递延所得税负债	49	79,085,781.12	20,079,004.42
投资性房地产	17			其他负债	50	8,905,320.33	6,488,643.40
固定资产	18	106,138,031.33	83,159,396.10	负债合计	51	40,143,075,779.65	37,477,647,885.19
在建工程	19	4,617,225.00	29,346,623.50	所有者权益：	52		
使用权资产	20	19,652,261.05	15,192,261.87	实收资本（或股本）	53	560,281,864.00	543,962,869.00
无形资产	21	5,615,042.88	2,217,797.63	其中：法人股	54	249,115,581.00	244,802,861.00
长期待摊费用	22	28,217,620.25	18,155,852.88	自然人股	55	311,166,283.00	299,160,008.00
抵债资产	23	8,155,807.00	9,395,400.00	其他权益工具	56		
递延所得税资产	24	229,533,478.64	182,364,902.89	其中：优先股	57		
其他资产	25	6,103,181.76	5,365,528.14	永续债	58		
	26			资本公积	59	351,061,491.19	351,061,492.36
	27			减：库存股	60		
	28			其他综合收益	61	126,623,141.31	26,008,456.40
	29			盈余公积	62	347,899,458.57	310,373,606.67
	30			一般风险准备	63	692,437,262.82	604,876,941.72
	31			未分配利润	64	711,654,803.34	591,228,933.14
	32			所有者权益合计	65	2,789,958,021.23	2,427,512,299.29
资产总计	33	42,933,033,800.88	39,905,160,184.48	负债和所有者权益总计	66	42,933,033,800.88	39,905,160,184.48

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

资产负债表期末数平衡校验 TRUE

资产负债表期初数平衡校验 TRUE

利润表

2024年度

会商银02表
单位：综合人民币元

编制单位：浙江青田农村商业银行股份有限公司

项 目	行次	本年累计数	上年累计数	项 目	行次	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	1	1,067,233,910.44	881,629,491.37	四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	25	382,028,352.22	326,542,419.66
利息净收入	2	835,575,958.87	711,355,990.55	减：所得税费用	26	82,119,913.19	76,370,073.67
利息收入	3	1,711,321,375.96	1,529,395,695.49	五、净利润（净亏损以“-”号填列）	27	299,908,439.03	250,172,345.99
利息支出	4	875,745,417.09	818,039,704.94	六、其他综合收益的税后净额	28	100,614,684.91	17,290,730.92
手续费及佣金净收入	5	-14,614,873.90	-14,413,132.96	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	29	-	-
手续费及佣金收入	6	9,169,164.40	7,140,902.19	1.重新计量设定受益计划变动额	30		
手续费及佣金支出	7	23,784,038.30	21,554,035.15	2.权益法下不能转损益的其他综合收益	31		
投资收益（损失以“-”号填列）	8	233,189,823.81	72,502,172.33	3.其他权益工具投资公允价值变动	32		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益）	9			4.企业自身信用风险公允价值变动	33		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	10	68,397,830.13	16,528,393.57		34		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	11	1,415,949.69	1,406,935.00	（二）将重分类进损益的其他综合收益	35	100,614,684.91	17,290,730.92
汇兑收益（损失以“-”号填列）	12	1,358,195.61	16,664,740.68	1.权益法下可转损益的其他综合收益	36		
其他收益	13	8,108,306.54	93,889,953.19	2.其他债权投资公允价值变动	37	100,051,509.80	18,179,332.95
其他业务收入	14	1,000,191.83	198,242.66	3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	38		
资产处置收益	15	1,200,357.99	24,589.92	4.其他债权投资信用减值准备	39	563,175.11	-888,602.03
二、营业支出	16	683,442,262.52	552,272,876.24	5.现金流量套期储备	40		
税金及附加	17	5,531,185.97	4,508,060.66	6.外币财务报表折算差额	41		
业务及管理费	18	337,787,718.90	317,982,246.19		42		
信用减值损失	19	339,172,673.25	229,782,569.39	六、综合收益总额	43	400,523,123.94	267,463,076.91
其他资产减值损失	20	950,684.40		七、每股收益	44		
其他业务成本	21			（一）基本每股收益（元/股）	45		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	383,791,647.92	329,356,615.13	（二）稀释每股收益（元/股）	46		
加：营业外收入	23	546,547.67	727,716.66				
减：营业外支出	24	2,309,843.37	3,541,912.13				

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

2024年度

会商银03表

编制单位：浙江青田农村商业银行股份有限公司

单位：综合人民币元

项 目	行次	本年累计发生额	上年累计发生额
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额	1	2,585,618,374.78	6,742,972,568.37
向中央银行借款净增加额	2	196,000,000.00	221,070,744.43
向其他金融机构拆入资金净增加额	3	-179,872,910.00	831,820,161.11
收取利息、手续费及佣金的现金	4	1,522,283,016.76	1,535,040,467.67
收到其他与经营活动有关的现金	5	47,485,994.29	92,717,164.87
经营活动现金流入小计	6	4,171,514,475.83	9,423,621,106.45
客户贷款及垫款净增加额	7	4,892,114,738.03	4,409,141,093.14
存放中央银行和同业款项净增加额	8	1,814,121,652.99	2,320,506,321.67
支付利息、手续费及佣金的现金	9	716,344,113.06	719,800,503.81
支付给职工以及为职工支付的现金	10	207,994,907.28	201,354,309.49
支付的各项税费	11	141,863,095.74	175,150,789.12
支付其他与经营活动有关的现金	12	86,991,396.80	1,086,335,857.58
经营活动现金流出小计	13	7,859,429,903.90	8,912,288,874.81
经营活动产生的现金流量净额	14	-3,687,915,428.07	511,332,231.64
二、投资活动产生的现金流量	15		
收回投资收到的现金	16	4,942,592,140.00	54,705,184,645.56
取得投资收益收到的现金	17	400,780,038.78	72,502,172.33
处置固定资产及其他长期资产收回的现金净额	18	1,526,144.48	24,589.92
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	19	5,344,898,323.26	54,777,711,407.81
投资支付的现金	20	5,032,906,070.31	52,516,735,691.97
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	21	38,304,019.68	12,634,641.05
支付其他与投资活动有关的现金	22		
投资活动现金流出小计	23	5,071,210,089.99	52,529,370,333.02
投资活动产生的现金流量净额	24	273,688,233.27	2,248,341,074.79
三、筹资活动产生的现金流量	25		
吸收投资收到的现金	26		
发行债券收到的现金	27	1,200,000,000.00	1,565,809,418.78
收到其他与筹资活动有关的现金	28		
筹资活动现金流入小计	29	1,200,000,000.00	1,565,809,418.78
偿还债务支付的现金	30	1,400,000,000.00	415,118,700.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	31	64,823,797.22	26,525,054.40
支付其他与筹资活动有关的现金	32		
筹资活动现金流出小计	33	1,464,823,797.22	441,643,754.40
筹资活动产生的现金流量净额	34	-264,823,797.22	1,124,165,664.38
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	35	1,358,195.61	16,664,740.68
五、现金及现金等价物净增加额	36	-3,677,692,796.41	3,900,503,711.49
加：期初现金及现金等价物余额	37	6,100,617,264.23	2,200,113,552.74
六、期末现金及现金等价物余额	38	2,422,924,467.82	6,100,617,264.23

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

股东权益变动表

2024年度

会商银04表

编制单位：浙江青田农村商业银行股份有限公司

单位：综合人民币元

项目	本年度										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	543,962,869.00				351,061,492.36		26,008,456.40	310,373,606.67	604,876,941.72	591,228,933.14	2,427,512,299.29
加： 会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年年初余额	543,962,869.00	-	-	-	351,061,492.36	-	26,008,456.40	310,373,606.67	604,876,941.72	591,228,933.14	2,427,512,299.29
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	16,318,995.00	-	-	-	-1.17	-	100,614,684.91	37,525,851.90	87,560,321.10	120,425,870.20	362,445,721.94
(一) 综合收益总额							100,614,684.91			299,908,439.03	400,523,123.94
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-1.17	-	-	-	-	-	-1.17
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					-1.17						-1.17
(三) 利润分配	16,318,995.00	-	-	-	-	-	-	37,525,851.90	87,560,321.10	-179,482,568.83	-38,077,400.83
1. 提取盈余公积								37,525,851.90		-37,525,851.90	-
2. 提取一般风险准备									87,560,321.10	-87,560,321.10	
3. 对所有者（或股东）的分配										-38,077,400.83	-38,077,400.83
4. 其他	16,318,995.00									-16,318,995.00	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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. 一般风险准备弥补亏损											
5. 设定受益计划变动额结转留存收益											-
6. 其他综合收益结转留存收益											-
7. 其他										-	-
(五) 其他											-
四、本年年末余额	560,281,864.00	-	-	-	351,061,491.19	-	126,623,141.31	347,899,458.57	692,437,262.82	711,654,803.34	2,789,958,021.23

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

股东权益变动表

2024年度

会商银04表

编制单位：浙江青田农村商业银行股份有限公司

单位：综合人民币元

项目	上年度										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	331,563,180.00				124,514,556.28		8,717,725.48	280,327,926.04	504,724,672.95	507,726,214.95	1,757,574,275.70
加： 会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年初余额	331,563,180.00	-	-	-	124,514,556.28	-	8,717,725.48	280,327,926.04	504,724,672.95	507,726,214.95	1,757,574,275.70
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	212,399,689.00	-	-	-	226,546,936.08	-	17,290,730.92	30,045,680.63	100,152,268.77	83,502,718.19	669,938,023.59
(一) 综合收益总额							17,290,730.92			250,172,345.99	267,463,076.91
(二) 所有者投入和减少资本	100,000,000.00	-	-	-	329,000,001.08	-	-	-	-	-	429,000,001.08
1. 所有者投入的普通股	100,000,000.00				329,000,000.00						429,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本											-
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-
4. 其他					1.08						1.08
(三) 利润分配	9,946,624.00	-	-	-	-	-	-	30,045,680.63	100,152,268.77	-166,669,627.80	-26,525,054.40
1. 提取盈余公积								30,045,680.63		-30,045,680.63	-
2. 提取一般风险准备									100,152,268.77	-100,152,268.77	
3. 对所有者（或股东）的分配										-26,525,054.40	-26,525,054.40
4. 其他	9,946,624.00									-9,946,624.00	-
(四) 所有者权益内部结转	102,453,065.00	-	-	-	-102,453,065.00	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	102,453,065.00				-102,453,065.00						-
2. 盈余公积转增资本（或股本）											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 一般风险准备弥补亏损											
5. 设定受益计划变动额结转留存收益											-
6. 其他综合收益结转留存收益											-
7. 其他										-	-
(五) 其他											-
四、本年年末余额	543,962,869.00	-	-	-	351,061,492.36	-	26,008,456.40	310,373,606.67	604,876,941.72	591,228,933.14	2,427,512,299.29

法定代表人：
 主管会计工作负责人：
 会计机构负责人：

浙江青田农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2024 年度

一、公司基本情况

浙江青田农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）是在原青田县农村信用合作社联合社及辖属农村信用社的基础上，由青田县范围内自然人、企业法人及其他经济组织等入股组建的股份制银行，于 2005 年 4 月 26 日经中国银行业监督管理委员会批准成立，于 2005 年 5 月经中国银行业监督管理委员会浙江监管局核准，获取机构编码为 E0285S333110001 金融许可证，2005 年 5 月 18 日经青田县工商行政管理局核准，取得注册号为 311121000001005 的企业法人营业执照，2013 年度通过增资扩股已获丽水银监分局批复，已完成工商变更登记，注册资本变更为 25,345.33 万元，于 2014 年 12 月 19 日经中国银行业监督管理委员会浙江监管局核准，改制为浙江青田农村商业银行股份有限公司，获取机构编码为 B0607H233110001 的金融许可证，2014 年 12 月 26 日经丽水市工商行政管理局核准，取得注册号为 311121000001005 的营业执照，2014 年 12 月 27 日开业。2016 年根据 2015 年度利润分配方案按股本金的 5%转增资本 1,267.27 万元。2020 年根据 2019 年度利润分配方案按股本金的 12%转增资本 3193.5188 万元，。2021 年根据 2020 年度利润分配方案按股本金的 8%转增资本 2384.4836 万元。2022 年根据 2021 年度利润分配方案按年初股本金的 3%转增资本 965.7005 万元。2023 年根据 2022 年度利润分配方案按年初股本金的 3%转增资本 994.6895 万元。2024 年国家金融监督总局丽水监管分局批复同意本行以资本公积转增股本 10,245.31 万股，同时定向募集股份 1 亿股；2024 年根据 2023 年度利润分配方案按 54,396.29 万股股本金的 3%转增资本 1,631.8995 万元。

现持有丽水市市场监督管理局核发的统一社会信用代码 913311007757320399 号营业执照。法定代表人：郑元昌；类型：股份有限公司(非上市、自然人投资或控股)；住所：浙江省青田县鹤城街道鹤城东路 180 号；注册资本：56,028.1864 万元。经营范围：经营中国银行业监督管理委员会依照法律、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。

截至资产负债表日，本行下辖营业部 1 个，鹤城支行、华侨支行、塔山支行、水南支行、油竹支行、温溪支行、繁华支行、山口支行、仁庄支行、船寮支行、东源支行、高湖支行、海口支行、石帆支行、埭埠支行、北山支行、石郭支行 17 个支行及西门分理处、龙津分理处、高湾分理处等 19 个分理处，共 37 个营业网点。

二、财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量，并在此基础上编制财务报表。

三、遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

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”）的披露规定编制财务报表。

（一）会计期间及营业周期

本行会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本行正常营业周期为 12 个月。并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

（二）记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

（三）现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可随时用于支付的存款，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。本行现金和现金等价物主要包括库存现金、存放中央银行的存款准备金、贵金属、存放同业和拆放同业款项中到期日不超过 3 个月的款项等。

(四) 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1. 金融资产和金融负债的分类

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

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

2. 金融工具的初始确认

当本行成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。因销售商品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收票据及应收账款，本行则按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

3. 金融资产的后续计量

金融资产的后续计量取决于其分类：

（1）以摊余成本计量的金融资产

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

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益

外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

本行不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

4. 金融负债的后续计量

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。但本行对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，由其自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额计入其他综合收益，当该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得和损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

（2）贷款承诺及财务担保合同负债

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。

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本行向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同负债以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除按收入确认原则确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

（3）以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

5. 金融工具的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：①收取该金融资产现金流量的合

同权利终止；②该金融资产已转移，且符合《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》金融资产转移的终止确认条件。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本行（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。本行对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，应当终止原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新的金融负债。

6. 金融工具减值

本行对于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权投资、合同资产、租赁应收款等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本行购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

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

公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来 12 个月预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融

工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

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

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

(1) 债权投资、其他债权投资的减值

对于债权投资和其他债权投资，本行按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

(2) 贷款损失准备及其他资产减值准备的核算方法

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 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。

(五) 公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本行以主要市场的价格计量相关资产或负债的公允价值，不存在主要市场的，本行以最有利市场的价格计量相关资产或负债的公允价值。本行采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

主要市场，是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场；最有利市场，是指在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

1. 估值技术

本行采用在当期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，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本行使用与其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，使用多种估值技术计量公允价值的，考虑各估值结果的合理性，选取在当期情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

本行在估值技术的应用中，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。可观察输入值，是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相

关资产或负债定价时所使用的假设。不可观察输入值，是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值根据可获得的市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

2. 公允价值层次

本行将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

(六) 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一年的单位价值较高的有形资产。

1. 确认条件

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：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。

固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

2. 各类固定资产的折旧方法

本行从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	残值率（%）	折旧年限（年）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	5	20	4.75
机器设备	5	5	19
电子设备	0-5	3-5	19-31.67
运输设备	5	4-5	19-23.75
其他固定资产	5	3-5	19-31.67

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

每年年度终了，公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。

(七)在建工程

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。包括建筑费用、机器设备原价、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用及占用的一般借款发生的借款费用。本行在工程安装或建设完成达到预定可使用状态时将在建工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，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。

(八)无形资产

1. 无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

2. 无形资产使用寿命及摊销

(1) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况:

项目	预计使用寿命	依据
土地使用权	40-50 年	土地使用年限
软件	1-5 年	预计使用寿命
商标权	5 年	预计使用寿命
其他	5-10 年	预计使用寿命

每年年度终了，公司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。

(2) 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。对于使用寿命不确定的无形资产，公司在每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果重新复核后仍为不确定的，于资产负债表日进行减值测试。

(3) 无形资产的摊销

对于使用寿命有限的无形资产，本行在取得时确定其使用寿命，在使用寿命内采用直线法系统合理摊销，摊销金额按受益项目计入当期损益。具体应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计

提的无形资产减值准备累计金额。使用寿命有限的无形资产，其残值视为零，但下列情况除外：有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该无形资产或可以根据活跃市场得到预计残值信息，并且该市场在无形资产使用寿命结束时很可能存在。

对使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命并在预计使用年限内系统合理摊销。

(九) 长期资产减值

对固定资产、无形资产的资产减值，按以下方法确定：

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

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

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(十) 长期待摊费用

长期待摊费用核算本行已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十一) 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，初始公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。于资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减

值准备，计入利润表的“其他资产减值损失”。

(十二) 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本行提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

1. 短期薪酬的会计处理方法

① 职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

本行在职工为其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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

② 职工福利费

本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

③ 医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及工会经费和职工教育经费

本行为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利的会计处理方法

设定提存计划

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

根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，本行参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定提存计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定），将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

3. 辞退福利的会计处理方法

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

辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将辞退福利金额予以折现，以折现后的金额计量应付职工薪酬。

(十三) 预计负债

1. 预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

- ①该义务是本行承担的现时义务；②该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；③该义务的金额能够可靠地计量。

2. 预计负债的计量方法

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

(十四) 收入确认原则和计量方法

收入指在日常经营活动中因让渡资产使用权和提供金融服务等形成的、导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入，主要包括利息收入、金融机构往来收入、手续费及佣金收入和其他业务收入等。

1. 利息收入和金融机构往来利息收入等因让渡资产使用权取得的收入

因让渡资产使用权（包括贷款、信用卡透支、贴现资产、贸易融资、垫款等业务）取得的收入，在与交易相关的经济很可能流入、收入的金额能够可靠计量等条件同时满足时确认。资产负债表日，按让渡资产的摊余成本、存续期间和实际利率计算确认利息收入及金融机构往来收入。

2. 手续费及佣金收入

提供金融服务在同一报告期内开始并完成的，在相关金融服务完成时确认手续费及佣金收入。

提供金融服务开始和完成分属不同报告期，且在资产负债表日能够可靠估计提供服务的结果的，在资产负债表日按完工百分比法确认手续费及佣金收入。

提供金融服务开始和完成分属不同报告期，但在资产负债表日不能可靠估计提供服务的结果的，若预计已发生的服务成本能得到补偿，则按能分辨的直接归属于该交易的服务成本金额确认收入，并按相同金额结转成本，否则不确认提供该金融服务的收入。

长期为客户提供重复金融服务收取的手续费及佣金收入，若一次性收取若干期且金额较大的，收取的款项在相关劳务活动发生时分期确认收入；若分期收取的，在合同约定的收款日期确认收入。

(十五) 政府补助

1. 政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

- ① 本行能够满足政府补助所附条件；
- ② 本行能够收到政府补助。

2. 政府补助的计量

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

3. 政府补助的会计处理

(1) 与资产相关的政府补助

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

(2) 与收益相关的政府补助

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分情况按照以下规定进行会计处理：

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；

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。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与本行日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（3）政府补助退回

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

（十六）委托业务

本行通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本行，因此不包括在本行财务报表中。

委托贷款是指本行接受委托，由客户（作为委托人）提供资金，由本行（作为受托人）按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本行协助收回的贷款，风险由委托人承担。本行进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

（十七）递延所得税资产和递延所得税负债

本行通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量为递延所得税负债或递延所得税资产。本行不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

1. 递延所得税资产的确认

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本行很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：（1）该项交易不是企业合并；（2）交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

在资产负债表日，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，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。

2. 递延所得税负债的确认

本行所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响，并将该影响额确认为递延所得税负债，但下列情况的除外：

（1）因下列交易或事项中产生的应纳税暂时性差异对所得税的影响不确认为递延所得税负债：A. 商誉的初始确认；B. 具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

（2）本行对与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，其对所得税的影响额一般确认为递延所得税负债，但同时满足以下两项条件的除外：A. 本行能够控制暂时性差异转回的时间；B. 该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

3. 特定交易或事项所涉及的递延所得税负债或资产的确认

与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税，计入所有者权益。暂时性差异对所得税的影响计入所有者权益的交易或事项包括：其他债权投资公允价值变动等形成的其他综合收益、会计政策变更采用追溯调整法或对前期（重要）会计差错更正差异追溯重述法调整期初留存收益、同时包含负债成份及权益成份的混合金融工具在初始确认时计入所有者权益等。

(十八) 租赁

1、租赁的识别

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。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

2、单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：①承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；③该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

3、本行作为承租人的会计处理方法

在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③承租人发生的初始直接费用；④承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本行按照预计负债的确认标准和计量方法对该成本进行确认和计量，详见本附注十二“预计负债”。

使用权资产折旧采用年限平均法计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内，根据使用权资产类别和预计净残值率确定折旧率；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内，根据使用权资产类别确定折旧率。

各类使用权资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	1-20	0.00	5-100

(2) 租赁负债

租赁负债应当按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括以下五项内容：①固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；④行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；⑤根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

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

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

4、本行作为出租人的会计处理方法

在租赁开始日，本行将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

（1）经营租赁

本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。本行取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（2）融资租赁

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

本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（十九）利润分配

1. 利润分配顺序

当年可供分配利润，按以下顺序分配：（1）提取法定盈余公积金。按 10% 的比例提取，累计提取的法定盈余公积金达到注册资本 50% 的，可不再提取；（2）提取一般准备金；（3）提取任意盈余公积金；（4）向投资者分配利润。

五、会计政策、会计估计变更、重大前期差错更正的说明

(一) 会计政策变更

本报告期内未发生会计政策变更。

(二) 会计估计变更

本报告期内未发生重大会计估计变更。

(三) 重大前期差错更正事项

本报告期内未发生重大的前期差错更正。

六、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率	备注
企业所得税	应纳税所得额	25%	
增值税	利息收入、佣金及手续费收入	6%、3%等	
城市维护建设税	实缴流转税税额	5%	
教育费附加	实缴流转税税额	3%	
地方教育附加	实缴流转税税额	2%	
房产税（自用）	房产原值的 70%	1.2%	
房产税（出租）	租金收入	12%	

(二) 税收优惠

1.根据财政部和国家税务总局联合印发的《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》（财政部 国家税务总局 2019 年第 85 号），自 2019 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日止，金融企业根据《贷款风险分类指导原则》（银发〔2001〕416 号），对其涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后，按照以下比例计提的贷款损失专项准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除：（一）关注类贷款，计提比例为 2%；（二）次级类贷款，计提比例为 25%；（三）可疑类贷款，计提比例为 50%；（四）损失类贷款，计提比例为 100%。金融企业发生的符合条件的涉农贷款和中小企业贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算应纳税所得额时扣除。根据《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部 税务总局公告 2021 年第 6 号）规定，上述税收优惠政策到期后继续执行。

2. 根据财政部和国家税务总局联合印发的《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部 国家税务总局 2019 年第 86 号），自 2019 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日止，按年末贷款资产余额的 1%提取的贷款损失准备金准予税前扣除。准予税前提取贷款损失准备金的贷款资产范围包括：（1）贷款（含抵押、质押、担保等贷款）；（2）银行卡透支、贴现、信用垫款（含银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等）、进出口押汇、同业拆出、应收融资租赁款等各项具有贷款特征的风险资产；（3）由金融企业转贷并承担对外还款责任的国外贷款，包括国际金融组织贷款、外国买方信贷、外国政府贷款、日本国际协力银行不附条件贷款和外国政府混合贷款等资产。

金融企业准予当年税前扣除的贷款损失准备金计算公式如下：

准予当年税前扣除的贷款损失准备金 = 本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额 × 1% - 截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。

金融企业按上述公式计算的数额如为负数，应当相应调增当年应纳税所得额。

金融企业的委托贷款、代理贷款、国债投资、应收股利、上交央行准备金以及金融企业剥离的债权和股权、应收财政贴息、央行款项等不承担风险和损失的资产，不得提取贷款损失准备金在税前扣除。发生的符合条件的贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算当年应纳税所得额时扣除。

金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金的税前扣除政策，凡按照《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》（财政部 国家税务总局 2019 年第 85 号）的规定执行的，不适用该通知规定。根据《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部 税务总局公告 2021 年第 6 号）规定，上述税收优惠政策到期后继续执行。

3. 根据财政部和国家税务总局联合印发的《关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 13 号），对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款〔指单户授信小于 100 万元（含本数）的小型微型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在 100 万元（含本数）以下的贷款。〕取得的利息收入，免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增

值税。对金融机构与小微企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。上述税收优惠政策执行至 2027 年 12 月 31 日。

4. 根据财政部和国家税务总局联合印发的《延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 55 号），对金融机构农户小额贷款〔指单笔且该农户贷款余额总额在 10 万元（含本数）以下的贷款〕的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90% 计入收入总额。上述税收优惠政策执行至 2027 年 12 月 31 日。

5. 根据《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）规定，自 2017 年 5 月 1 日起，农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税。

6. 根据财政部和国家税务总局联合印发的《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 16 号）规定，对金融机构向小微企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款（单户授信小于 1000 万元（含本数）的小微企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在 1000 万元（含本数）以下的贷款）取得的利息收入，免征增值税。金融机构可以选择以下两种方法之一适用免税：（1）对金融机构向小微企业、微型企业和个体工商户发放的，利率水平不高于全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率（LPR）150%（含本数）的单笔小额贷款取得的利息收入，免征增值税；高于全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率（LPR）150% 的单笔小额贷款取得的利息收入，按照现行政策规定缴纳增值税。（2）对金融机构向小微企业、微型企业和个体工商户发放单笔小额贷款取得的利息收入中，不高于该笔贷款按照全国银行间同业拆借中心公布的贷款市场报价利率（LPR）150%（含本数）计算的利息收入部分，免征增值税；超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。上述税收优惠政策执行至 2027 年 12 月 31 日。

公告所称金融机构，是指经中国人民银行、金融监管总局批准成立的已实现监管部门上一年度提出的小微企业贷款增长目标的机构，以及经中国人民银行、金融监管总局、中国证监会批准成立的开发银行及政策性银行、外资银行和非银行业金融机构。金融机构实现小微企业贷款增长目标情况，以金融监管总局及其

派出机构考核结果为准。

七、财务报表项目注释

(以下金额除特别指明外，均以人民币元为单位)

(一) 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
现 金	91,890,971.36	112,137,136.91
存放中央银行法定准备金	1,789,324,506.61	1,667,538,751.18
其中：人民币准备金	1,763,029,339.41	1,646,673,116.98
外币准备金	26,295,167.20	20,865,634.20
存放中央银行超额准备金	107,077,896.78	300,334,802.43
中央银行财政性存款	45,480,000.00	5,851,000.00
应计利息	966,532.76	908,640.20
合 计	2,034,739,907.51	2,086,770,330.72

注：2024 年 12 月 31 日，本行存放中央银行法定准备金人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于中旬末各项人民币存款的 5%缴存中国人民银行。

(二) 存放联行款项

项 目	期末余额	期初余额
速汇金汇入汇款	-20,432.35	-21,337.81
系统内资金往来	7,829,129.53	7,784,098.46
信用卡核心待清算资金	-21,687.12	110,473.41
网络核心待清算资金	2,196,991.29	1,900,220.91
合 计	9,984,001.35	9,773,454.97

(三) 存放同业款项

项 目	期末余额	期初余额
存放系统内款项	714,125,929.85	671,372,653.52
存放其他银行款项	762,840,545.36	899,229,226.36
存放政策银行款项	5,992.65	2,296,942.71
存放境外款项	5,563,431.82	42,629,051.12

应计利息	1,889,050.69	2,388,247.38
减：存放款项坏账准备	389,986.99	584,033.80
存出保证金减值准备	12,893.03	20,194.48
账面价值	1,484,022,070.35	1,617,311,892.81

(四) 拆出资金

项 目	期末余额	期初余额
拆放证券业金融机构同业款项	50,000,000.00	200,000,000.00
调出调剂资金	126,460,000.00	126,460,000.00
一般拆借款项	75,257,000.00	15,718,400.00
拆放银行业非存款类机构同业款项		400,000,000.00
拆放其他银行业存款类机构同业款项		200,000,000.00
应计利息	2,706,041.46	469,267.15
减：拆出资金减值准备	563,187.54	1,411,867.97
账面价值	253,859,853.92	941,235,799.18

(五) 买入返售金融资产

项 目	期末余额	期初余额
买入返售金融机构债券	500,010,000.00	1,288,250,000.00
买入返售同业存单		200,000,000.00
应计利息	83,845.47	1,655,217.14
减：买入返售金融资产减值准备	126,908.60	600,762.97
账面价值	499,966,936.87	1,489,304,454.17

(六) 其他应收款**1. 分类情况**

项目	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
按组合计提坏账准备的其他应收款	7,031,906.43	4,503,141.25	3,863,157.29	4,686,689.25
合计	7,031,906.43	4,503,141.25	3,863,157.29	4,686,689.25

2. 款项内容

项 目	期末余额	期初余额
-----	------	------

财务垫款	5,387,039.45	1,982,211.00
待收回已交增值税	959,355.75	847,415.53
银行卡应收费用	138,865.54	273,816.85
诉讼费垫款	138,571.95	384,669.95
网络营销垫款	40,985.17	13,404.10
银行卡跨行资金挂账	35,276.00	27,176.60
结算暂付	1,526.35	1,526.35
中间业务暂付款	17.50	8.50
其他	330,268.72	332,928.41
小 计	7,031,906.43	3,863,157.29
减：其他应收款坏账准备	4,503,141.25	4,686,689.25
账面价值	2,528,765.18	-823,531.96

(七) 发放贷款与垫款

1. 按客户类别分类

项目	期末余额	期初余额
农户贷款	19,105,215,423.16	17,481,353,049.61
农村经济组织贷款	59,365,000.00	37,724,100.00
农村企业贷款	8,964,623,715.50	7,044,182,582.59
非农贷款	2,681,449,883.54	1,563,433,652.88
信用卡透支	103,607,490.78	101,765,561.61
贴现资产	133,906,513.14	22,202,323.41
贸易融资	24,005,763.84	32,522,669.04
垫款	557,686.78	445,133.01
小计	31,072,731,476.74	26,283,629,072.15
应计利息	43,977,394.90	38,767,237.56
减：贷款损失准备	1,341,506,080.16	1,091,522,977.38
账面价值	29,775,202,791.48	25,230,873,332.33

2. 按担保方式分类

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	7,539,199,648.57	6,132,879,916.79
保证贷款	5,968,149,859.19	4,370,237,073.17
抵押贷款	16,830,384,314.09	15,117,150,908.51
质押贷款	384,198,003.52	269,793,694.96
组合担保	350,799,651.37	393,567,478.72

项目	期末余额	期初余额
合计	31,072,731,476.74	26,283,629,072.15

3. 按贷款五级分类

项目	期末余额	期初余额
正 常	30,242,532,624.39	25,439,751,164.71
关 注	566,314,507.92	612,979,545.15
次 级	163,810,961.95	95,547,286.62
可 疑	78,564,716.86	129,956,860.26
损 失	21,508,665.62	5,394,215.41
合计	31,072,731,476.74	26,283,629,072.15

4. 逾期贷款（单位：万元）

信贷资产风险分类	期末余额					合计
	逾期 1-30 天	逾期 31-90 天	逾期 91-180 天	逾期 181-360 天	逾期 361 天以上	
正常类贷款	7,742.40	1,175.14				8,917.54
关注类贷款	7,510.38	14,736.85				22,247.23
次级类贷款	53.64	2,764.59	9,404.17	3,780.43	262.82	16,265.65
可疑类贷款		4.04	399.46	4,172.95	3,176.31	7,752.76
损失类贷款				318.72	1,818.37	2,137.09
合计	15,306.42	18,680.62	9,803.63	8,272.10	5,257.50	57,320.27

(续上表)

信贷资产风险分类	期初余额					合计
	逾期 1-30 天	逾期 31-90 天	逾期 91-180 天	逾期 181-360 天	逾期 361 天以上	
正常类贷款	13,750.61	11,766.68				25,517.29
关注类贷款	7,724.20	550.39				8,274.59
次级类贷款	618.03	2,708.79	4,706.53	688.13		8,721.48
可疑类贷款	117.70	314.59	1,160.35	6,216.54	4,586.97	12,396.15
损失类贷款				147.73	358.91	506.64
合计	22,210.54	15,340.45	5,866.88	7,052.40	4,945.88	55,416.15

5. 本期贷款损失准备变动情况

项目	金额
上期期末余额	1,091,522,977.38
加：本期计提数	353,204,294.68

项目	金额
本期转回数	97,765,129.41
其他变动	-208,858.46
减：本期核销数	200,777,462.85
期末余额	1,341,506,080.16

(八) 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
债券	905,914,170.00	348,333,770.00
同业存单		645,488,320.00
其他交易性金融资产	196,000,000.00	197,000,000.00
应计利息	7,474,332.30	10,179,025.79
合计	1,109,388,502.30	1,201,001,115.79

(九) 债权投资

项目	期末余额	期初余额
国债	190,098,785.14	614,539,276.14
企业债券	335,345,756.88	484,821,124.36
摊余成本计量其他债券投资成本	2,732,933,384.42	1,287,151,458.45
小计	3,258,377,926.44	2,386,511,858.95
应计利息	24,404,624.34	14,824,725.70
减：债权投资减值准备	80,242.12	568,723.97
账面价值	3,282,702,308.66	2,400,767,860.68

(十) 其他债权投资

项目	期末余额	期初余额
国债	1,936,396,948.19	2,899,897,339.60
金融债券	16,645,588.50	106,300,300.00
同业存单	395,320,800.00	199,046,200.00
公允价值计量其他债券投资	1,643,125,077.00	1,292,062,840.00
小计	3,991,488,413.69	4,497,306,679.60
应计利息	31,117,601.66	36,441,033.18
合计	4,022,606,015.35	4,533,747,712.78

(十一) 其他权益工具投资

1. 分类情况

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

项目	期末余额	期初余额
其他	50,000,000.00	50,000,000.00
减：减值准备		
合计	50,000,000.00	50,000,000.00

2. 其他投资的具体情况

被投资单位名称	期末持股比例 (%)	期末		期初	
		账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
浙江农村商业联合银行股份有限公司	0.91	50,000,000.00		50,000,000.00	
合计		50,000,000.00		50,000,000.00	

(十二) 固定资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计：	184,371,750.15	33,570,829.35	14,892,967.81	203,049,611.69
其中：房屋及建筑物	136,223,295.02	28,912,690.35	2,489,727.86	162,646,257.51
运输工具	1,377,356.46			1,377,356.46
电子设备	34,115,884.40	4,079,523.00	11,358,918.90	26,836,488.50
机器设备	9,974,944.07	410,132.00	871,891.55	9,513,184.52
其他	2,680,270.20	168,484.00	172,429.50	2,676,324.70
二、累计折旧合计：	101,176,240.47	10,295,856.97	14,596,630.66	96,875,466.78
其中：房屋及建筑物	60,412,165.26	6,813,573.71	2,365,241.46	64,860,497.51
运输工具	1,308,488.64			1,308,488.64
电子设备	28,526,388.48	2,661,560.77	11,190,688.90	19,997,260.35
机器设备	8,582,962.42	540,284.67	868,270.80	8,254,976.29
其他	2,346,235.67	280,437.82	172,429.50	2,454,243.99
三、减值准备合计：	36,113.58			36,113.58
其中：房屋及建筑物	36,113.58			36,113.58
运输工具				
电子设备				
机器设备				
其他				
四、账面价值合计	83,159,396.10	—	—	106,138,031.33
其中：房屋及建筑物	75,775,016.18	—	—	97,749,646.42
运输工具	68,867.82	—	—	68,867.82
电子设备	5,589,495.92			6,839,228.15
机器设备	1,391,981.65	—	—	1,258,208.23

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他	334,034.53	—	—	222,080.71

说明：本期固定资产计提折旧额为 10,295,856.97 元。

(十三)在建工程

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
名仕嘉苑 10 幢 2 单元 302 室	555,011.00		555,011.00			
名仕嘉苑 10 幢 14 号商铺	540,300.00		540,300.00			
名仕嘉苑 10 幢 16 号商铺	423,525.00		423,525.00			
名仕嘉苑 10 幢 15 号商铺	679,200.00		679,200.00			
石帆支行综合楼工程	138,208.00		138,208.00			
党建行史馆及会议室改造工程	68,799.00		68,799.00			
港头分理处装修工程	28,696.00		28,696.00			
山口支行装修工程	699,422.00		699,422.00			
龙津分理处装修工程	526,886.00		526,886.00			
仁庄支行装修工程	788,486.00		788,486.00			
石帆支行装修工程	13,292.00		13,292.00			
物资供应链数字集来平台项目	155,400.00		155,400.00			
高市分理处营业用房及员工宿舍				2,198,036.00		2,198,036.00
海口支行装修工程				952,135.00		952,135.00
章村分理处装修工程				400,000.00		400,000.00
繁华支行新大楼工程(繁华南路 4 号房产)				12,583,505.51		12,583,505.51
腊口分理处装修工程				550,000.00		550,000.00
阜山分理处装修工程				590,000.00		590,000.00
仁官分理处装修工程				300,000.00		300,000.00

项目	期末余额			期初余额		
黄垟分理处装修工程				300,000.00		300,000.00
华侨财富管理中心工程				350,000.00		350,000.00
温溪支行综合楼				1,185,821.46		1,185,821.46
新湖园 1 号、湖山一路 9 号、11 号店面				6,666,539.32		6,666,539.32
高湖镇新湖园 1 幢工程				1,878,294.21		1,878,294.21
田垟分理处装修款				424,900.00		424,900.00
巨浦分理处装修工程				654,500.00		654,500.00
其他零星装修工程				312,892.00		312,892.00
合计	4,617,225.00		4,617,225.00	29,346,623.50		29,346,623.50

(十四)使用权资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计:	24,245,256.77	9,572,117.12	708,275.04	33,109,098.85
其中: 房屋及建筑物	23,405,785.31	9,239,725.62	681,019.87	31,964,491.06
设备	839,471.46	332,391.50	27,255.17	1,144,607.79
二、累计折旧合计:	9,052,994.90	5,082,394.44	678,551.54	13,456,837.80
其中: 房屋及建筑物	8,874,698.15	4,605,405.08	669,466.49	12,810,636.74
设备	178,296.75	476,989.36	9,085.05	646,201.06
三、减值准备合计:				
其中: 房屋及建筑物				
设备				
四、账面价值合计:	15,192,261.87			19,652,261.05
其中: 房屋及建筑物	14,531,087.16			19,153,854.32
设备	661,174.71			498,406.73

(十五)无形资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计:	10,777,271.25	4,335,101.59		15,112,372.84
其中: 土地使用权	601,223.00	3,410,000.00		4,011,223.00
软件	7,124,714.97	925,101.59		8,049,816.56

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
商标权	1,800.00			1,800.00
其他无形资产	3,049,533.28			3,049,533.28
二、累计摊销合计:	8,199,613.39	937,856.34		9,137,469.73
其中: 土地使用权	241,362.77	60,740.64		302,103.41
软件	5,248,851.81	712,050.59		5,960,902.40
商标权	60.00	360.00		420.00
其他无形资产	2,709,338.81	164,705.11		2,874,043.92
三、减值准备合计:	359,860.23			359,860.23
其中: 土地使用权	359,860.23			359,860.23
软件				
商标权				
其他无形资产				
四、账面价值合计:	2,217,797.63			5,615,042.88
其中: 土地使用权				3,349,259.36
软件	1,875,863.16			2,088,914.16
商标权	1,740.00			1,380.00
其他无形资产	340,194.47			175,489.36

说明: 本年度无形资产摊销额为 937,856.34 元。

(十六) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			本期摊销	其他减少	
租金	639,325.00	520,624.53	646,018.82		513,930.71
广告费	225,000.00	250,000.00	258,333.33		216,666.67
经营租入资产改良支出	2,006,970.51		893,621.58		1,113,348.93
其他	15,284,557.37	17,651,846.00	6,562,729.43		26,373,673.94
合计	18,155,852.88	18,422,470.53	8,360,703.16		28,217,620.25

(十七) 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房产类抵债资产	9,106,491.40	9,395,400.00
减: 抵债资产减值准备	950,684.40	
账面价值	8,155,807.00	9,395,400.00

(十八) 递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款减值准备	906,798,765.39	226,699,691.35	707,896,686.66	176,974,171.67
存放款项坏账准备	402,880.02	100,720.01	604,228.28	151,057.07
其他应收款坏账准备	4,503,141.25	1,125,785.31	4,686,689.25	1,171,672.31
债权投资减值准备	80,242.12	20,060.53	568,723.97	142,180.99
预计负债	3,467,143.64	866,785.91	13,243,079.17	3,310,769.79
辞退福利	1,134,907.45	283,726.86	1,463,467.45	365,866.86
抵债资产减值准备	950,684.40	237,671.10		
买入返售金融资产减值准备	126,908.60	31,727.15	600,762.97	150,190.74
无形资产减值准备	359,860.23	89,965.06	359,860.23	89,965.06
固定资产减值准备	36,113.58	9,028.40	36,113.58	9,028.40
递延收益	273,267.82	68,316.96		
合计	918,133,914.50	229,533,478.64	729,459,611.56	182,364,902.89

(十九) 其他资产

项目	期末余额	期初余额
农户贷款应收未收利息	4,747,784.45	3,817,910.93
农村企业贷款应收未收利息	341,679.63	321,864.39
农村经济组织贷款应收未收利息	2,958.17	
非农贷款应收未收利息	199,033.15	212,353.63
信用卡透支应收利息	786,678.58	934,596.95
待抵扣进项税	25,047.78	78,802.24
合 计	6,103,181.76	5,365,528.14

(二十) 向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
借入支农再贷款	312,000,000.00	566,000,000.00
借入支小再贷款	520,000,000.00	70,000,000.00
应计付利息	343,729.17	388,666.66
合计	832,343,729.17	636,388,666.66

(二十一) 同业及其他金融机构存放款

项 目	期末余额	期初余额
股份制商业银行存放活期款项	1,036,153.48	3,456,442.35
应计付利息	223.43	420.13

合计	1,036,376.91	3,456,862.48
----	--------------	--------------

(二十二)拆入资金

项 目	期末余额	期初余额
一般拆借款项	187,130,600.00	367,003,510.00
政策性银行拆入款项	500,000,000.00	500,000,000.00
应计付利息	5,187,185.79	336,111.11
合计	692,317,785.79	867,339,621.11

(二十三)卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
卖出回购债券	7,481,969.28	
应计付利息	1,819.69	
合计	7,483,788.97	

(二十四)吸收存款

项目	期末余额	期初余额
单位活期存款	3,775,734,866.56	4,593,787,384.70
个人活期存款	687,491,874.42	864,444,531.97
单位定期存款	1,421,178,752.12	1,242,965,784.23
个人定期存款	25,014,399,405.58	18,074,295,120.16
银行卡存款	4,451,403,366.55	8,188,730,106.27
应解汇款	82,731.70	735,961.49
财政性存款	87,781.96	58,962,048.91
保证金存款	579,440,418.79	317,859,596.30
应付利息	783,386,682.68	627,883,664.68
合计	36,713,205,880.36	33,969,664,198.71

(二十五)应付职工薪酬

1. 分类列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	29,705,000.00	207,900,126.40	188,455,208.86	49,149,917.54
二、离职后福利-设定提存计划	4,706,000.00	7,486,789.67	11,574,118.95	618,670.72
三、离职后福利-设定受益计划		12,598,508.39	7,718,508.39	4,880,000.00
四、辞退福利	1,463,467.45	328,560.00	657,120.00	1,134,907.45
合计	35,874,467.45	228,313,984.46	208,404,956.20	55,783,495.71

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	23,500,000.00	156,353,040.59	137,103,040.59	42,750,000.00
二、职工福利费		15,032,944.70	15,032,944.70	-
三、社会保险费	505,000.00	6,814,657.82	6,755,735.32	563,922.50
四、补充医疗保险费	2,720,000.00	7,803,898.81	7,379,864.85	3,144,033.96
五、住房公积金		12,394,432.00	12,394,432.00	-
六、工会经费和职工教育经费	2,980,000.00	4,425,108.88	4,713,147.80	2,691,961.08
七、其他短期薪酬		5,076,043.60	5,076,043.60	
合计	29,705,000.00	207,900,126.40	188,455,208.86	49,149,917.54

(二十六) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	17,144,392.79	22,469,948.95
简易计税	7,332,882.67	6,749,691.89
应交存款保险费	6,885,022.84	5,500,000.00
增值税	179,714.38	342,085.32
城市维护建设税	379,541.44	358,883.94
教育费附加	379,541.47	358,883.96
代扣个人所得税	221,225.14	139,736.22
代扣印花税	6,033.41	33,845.66
应缴代扣利息税	2.12	14.12
合计	32,528,356.26	35,953,090.06

(二十七) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
财务暂收	22,534,592.06	7,884,193.60
股金业务暂挂	1,398,114.62	2,880,971.86
久悬未取款	1,252,002.86	1,467,555.91
待解报单暂收	16,715,923.28	146,889.65
打包股股利	70,718.52	70,718.52
待清算银行卡跨行资金	41,548.92	41,188.92
电子商城待结算款项	29,118.10	6,517.09
红包待结算款项		2,800.00
应付信用证收汇款	893,611.98	
其他	3,551,284.27	5,887,212.49
合计	46,486,914.61	18,388,048.04

(二十八) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	20,285,164.61	16,319,332.92
减：未确认融资费用	1,690,504.70	1,255,508.33
合计	18,594,659.91	15,063,824.59

(二十九) 预计负债

项目	期末余额	期初余额
表外业务预期信用损失准备	3,467,143.64	13,243,079.16
合计	3,467,143.64	13,243,079.16

(三十) 应付债券

项目	期末余额	期初余额
20 青田农商二级 01 (2021017)	200,000,000.00	200,000,000.00
20 青田农商二级 02 (2021045)	260,000,000.00	260,000,000.00
境内证券业金融机构持有同业存单面值	1,200,000,000.00	1,400,000,000.00
境内证券业金融机构持有同业存单利息调整	-13,493,918.91	-9,607,522.52
应计付利息	5,330,465.78	5,315,901.63
合计	1,651,836,546.87	1,855,708,379.11

(三十一) 递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
其他债权投资公允价值变动	167,763,013.88	41,940,753.47	34,361,000.82	8,590,250.21
不被税务机关认可的应计收利息	82,572,160.16	20,643,040.04	38,594,765.29	9,648,691.32
利息调整	63,891,450.74	15,972,862.69	6,659,701.57	1,664,925.39
交易性金融资产公允价值变动	2,116,499.69	529,124.92	700,550.00	175,137.50
合计	316,343,124.47	79,085,781.12	80,316,017.68	20,079,004.42

(三十二) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
代理业务负债	6,371,542.08	5,056,276.03
待结算财政款项	771,580.00	110,001.47

项目	期末余额	期初余额
待转销项税额	1,488,930.43	1,322,365.90
递延收益	273,267.82	
合计	8,905,320.33	6,488,643.40

(三十三) 股本

股东类别	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	占比			投资金额	占比
法人	244,802,861.00	45.00%	13,944,306.00	9,631,586.00	249,115,581.00	44.46%
非职工自然人	210,414,394.00	38.68%	24,457,666.00	12,702,315.00	222,169,745.00	39.65%
职工自然人	88,745,614.00	16.32%	3,489,216.00	3,238,292.00	88,996,538.00	15.89%
合计	543,962,869.00	100.00%	41,891,188.00	25,572,193.00	560,281,864.00	100.00%

说明：本行 2024 年 4 月 28 日第十四次股东大会审议通过了《浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案》，以 2023 年末股本金余额 54,396.29 万元的 3% 转增资本，分配金额为 1,631.8995 万元。

(三十四) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本（股本）溢价	350,561,485.00			350,561,485.00
其他资本公积	500,007.36		1.17	500,006.19
合计	351,061,492.36		1.17	351,061,491.19

(三十五) 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后净额	
其他债权投资公允价值变动	25,770,750.61	133,402,013.06			33,350,503.26	100,051,509.80	125,822,260.41
其他债权投资信用减值准备	237,705.79	750,900.15			187,725.04	563,175.11	800,880.90
其他综合收益合计	26,008,456.40	134,152,913.21			33,538,228.30	100,614,684.91	126,623,141.31

(三十六) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	156,088,624.23	25,017,234.60		181,105,858.83
任意盈余公积	154,284,982.44	12,508,617.30		166,793,599.74
合计	310,373,606.67	37,525,851.90		347,899,458.57

说明：本行 2024 年 4 月 28 日第十四次股东大会审议通过了《浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案》，按当年税后利润 25,017.23 万元的 10%提取法定盈余公积 2,501.72 万元；按当年税后利润 25,017.23 万元的 5%提取任意盈余公积 1,250.86 万元。

(三十七) 一般风险准备

项目	金额
期初余额	604,876,941.72
本期增加	87,560,321.10
其中：从税后利润中提取	87,560,321.10
减免税转入	
本期减少	
其中：弥补亏损	
期末余额	692,437,262.82

说明：本行 2024 年 4 月 28 日第十四次股东大会审议通过了《浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案》，按当年税后利润 25,017.23 万元的 35%提取一般风险准备 8,756.03 万元。

(三十八) 未分配利润

项目	本年度	上年度
调整前上期末未分配利润	591,228,933.14	507,726,214.95
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)		
调整后期初未分配利润	591,228,933.14	507,726,214.95
加：本期净利润	299,908,439.03	250,172,345.99
其他转入		
减：提取法定盈余公积	25,017,234.60	20,030,453.75
提取任意盈余公积	12,508,617.30	10,015,226.88
提取一般风险准备	87,560,321.10	100,152,268.77
分配现金股利	38,077,400.83	26,525,054.40
转作股本的普通股股利	16,318,995.00	9,946,624.00
期末未分配利润	711,654,803.34	591,228,933.14

(三十九) 利息收入及利息支出

项 目	本年发生额	上年发生额
(1) 利息收入	1,711,321,375.96	1,529,395,695.49
存放中央银行款项利息收入	28,891,858.24	25,521,877.39
存放同业款项利息收入	18,338,699.82	27,249,513.80
存放系统内款项利息收入	2,251,240.08	1,339,342.01
拆放同业款项利息收入	7,010,394.91	13,544,491.65
拆放系统内款项利息收入	11,691,754.44	4,216,396.66
存出保证金利息收入	6,904.43	16,463.65
买入返售金融机构金融资产利息收入	12,989,077.88	16,421,362.36
转贴现利息收入	9,470,632.28	36,505,708.10
债券借贷业务收入	8,786,844.30	1,449,851.42
其他金融机构往来利息收入	802,230.12	938,090.01
银行卡分期付款利息收入	6,866,424.44	10,490,935.89
债券投资利息收入	120,176,032.80	64,378,214.32
其他债券投资利息收入	135,105,020.12	130,851,989.91
其他同业存单投资利息收入	1,344,871.58	7,770,172.89
其他摊余成本计量债权投资利息收入	17,078,000.00	18,149,600.00
贸易融资利息收入	819,660.81	842,195.06
贴现利息收入	763,327.68	615,097.81
发放贷款及垫款利息收入	1,328,928,402.03	1,169,094,392.56
其中：农户贷款	863,925,272.38	817,064,993.00
农村经济组织贷款	3,154,428.53	4,677,116.08
农村企业贷款	387,160,766.66	259,745,373.09
非农贷款	71,130,663.94	84,039,965.26
信用卡透支	3,547,770.20	3,545,780.24
垫款利息收入	9,500.32	21,164.89
(2) 利息支出	875,745,417.09	818,039,704.94
向中央银行借款利息支出	12,927,416.69	9,461,166.65

项 目	本年发生额	上年发生额
同业存放款项利息支出	40,956.83	14,184.89
同业拆入款项利息支出	12,430,794.22	2,627,777.78
系统内拆入款项利息支出	25,220,612.35	4,294,727.53
转（再）贴现利息支出		13,126,062.64
债券利息支出	22,874,564.15	22,845,435.85
租赁利息支出	668,083.53	485,156.39
卖出回购金融资产利息支出	17,792,075.66	16,573,726.39
已发行存款证利息支出	27,904,703.61	27,501,268.78
债券借贷业务支出	1,448,764.39	329,717.80
其他金融机构往来支出		172.88
吸收存款利息支出	754,437,445.66	720,780,307.36
其中：单位活期存款利息支出	48,409,332.79	58,419,041.82
单位定期存款利息支出	36,628,533.71	29,866,257.24
个人活期存款利息支出	1,592,595.56	2,270,965.81
个人定期存款利息支出	560,630,147.15	452,861,950.99
银行卡利息支出	102,930,321.57	174,657,137.88
财政性存款利息支出	73.83	115.69
保证金存款利息支出	4,246,441.05	2,704,837.93
（3）利息净收入	835,575,958.87	711,355,990.55

（四十）手续费及佣金收入和支出

项 目	本年发生额	上年发生额
（1）手续费及佣金收入	9,169,164.40	7,140,902.19
结算业务收入	234,040.70	277,653.80
国际结算业务收入	266,786.33	219,614.69
银行卡业务收入	1,769,828.83	2,175,621.37
代收公用事业费收入		57,121.32
代理保险业务收入	1,627,053.18	354,780.00
其他代理收付业务收入	28,010.99	2,061.59

项 目	本年发生额	上年发生额
理财业务收入	1,638,495.39	1,374,100.89
代理贵金属业务收入	73,530.87	323,529.79
担保业务收入	760,192.77	479,042.72
电子银行业务收入	15,189.04	9,582.21
互联网业务收入	668,075.80	684,036.36
其他	2,087,960.50	1,183,757.45
(2) 手续费支出	23,784,038.30	21,554,035.15
结算业务手续费支出	8,673,739.16	9,034,642.89
外汇业务手续费支出	65,332.29	52,431.40
短信业务手续费支出	1,388,327.70	1,359,652.89
数据服务手续费支出		900.00
其他	13,656,639.15	11,106,407.97
(3) 手续费及佣金净收入	-14,614,873.90	-14,413,132.96

(四十一) 投资收益

项 目	本年发生额	上年发生额
交易性债券利息收入	14,859,467.55	14,339,882.66
交易性同业存单利息收入	4,832,831.43	8,247,703.48
债券投资买卖损益	214,359,958.52	43,239,408.83
同业存单投资买卖损益	534,067.98	137,679.61
转贴现买卖损益	2,192,720.50	108,495.07
其他	-3,589,222.17	6,429,002.68
合计	233,189,823.81	72,502,172.33

(四十二) 公允价值变动收益

项 目	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产公允价值变动	1,415,949.69	1,406,935.00
合 计	1,415,949.69	1,406,935.00

(四十三) 汇兑收益

项目	本期发生额	上期发生额
外汇买卖汇兑损益	6,689,964.76	6,566,331.18
重估损益	-5,331,769.15	10,098,409.50

项目	本期发生额	上期发生额
合计	1,358,195.61	16,664,740.68

(四十四) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	8,108,306.54	93,889,953.19
合计	8,108,306.54	93,889,953.19

(四十五) 其他业务收入

项 目	本年发生额	上年发生额
租赁收入	342,476.18	175,388.81
代收费用	68,093.01	22,853.85
其他	589,622.64	
合 计	1,000,191.83	198,242.66

(四十六) 资产处置收益

项 目	本年发生额	上年发生额
使用权资产处置损益	20,357.99	5,388.37
其他资产处置损益	1,180,000.00	19,201.55
合 计	1,200,357.99	24,589.92

(四十七) 税金及附加

项 目	本年发生额	上年发生额
税费	1,973,020.52	1,935,273.38
其它税金及附加	3,558,165.45	2,572,787.28
合 计	5,531,185.97	4,508,060.66

(四十八) 业务及管理费

项 目	本年发生额	上年发生额
职工工资	156,353,040.59	149,152,020.57
业务宣传费	24,810,628.44	23,103,166.90
职工福利费	15,032,944.70	13,424,487.33
补充养老保险金	12,492,746.29	11,930,273.29
住房公积金	12,394,432.00	7,910,906.35

研究开发费	11,990,312.26	11,775,589.38
存款保险费	11,800,000.00	11,626,070.80
固定资产折旧费	10,295,856.97	9,891,644.89
长期待摊费用摊销	8,360,703.16	8,276,286.04
安全保卫费	8,105,690.38	8,682,972.58
补充医疗保险金	7,803,898.81	7,454,636.65
基本养老保险金	7,099,549.45	5,499,256.04
基本医疗保险金	6,618,056.56	5,784,256.16
使用权资产折旧费	5,082,668.60	4,366,398.32
劳务支出	5,076,043.60	4,081,251.42
业务招待费	4,525,831.51	4,095,578.77
工会经费	3,120,000.00	2,980,000.00
电子设备运转费	2,901,961.83	1,394,311.03
印刷费	2,612,308.58	1,382,147.72
管理费	2,598,446.91	2,710,599.20
低值易耗品摊销	2,198,927.76	412,805.00
邮电费	2,063,614.71	2,071,018.96
水电费	1,788,040.57	1,854,265.05
差旅费	1,464,857.63	1,866,308.79
审计费	1,430,475.17	1,429,390.00
公杂费	1,409,055.36	993,481.93
职工教育经费	1,305,108.88	1,045,217.06
劳动保护费	1,272,712.00	1,867,482.99
物业费	1,124,084.85	1,417,584.13
无形资产摊销	937,856.34	721,000.79
修理费	497,726.25	508,030.80
失业保险金	493,002.32	437,894.60
其他经营管理费用	490,704.40	2,379,788.08
规费	478,796.91	546,931.65
咨询费	337,265.00	668,435.00
广告费	317,260.00	1,098,532.62
会议费	219,786.00	171,252.00
租赁费	199,536.48	614,661.75
工伤保险金	196,601.26	175,757.84

绿化费	132,908.60	106,145.31
车船使用费	126,960.48	77,824.68
保险费	96,510.29	741,344.87
理（董）事会费	55,400.00	55,000.00
诉讼费	40,100.00	24,013.00
党组织工作经费	35,307.00	57,734.98
外事费		89,979.27
辞退福利		1,028,511.60
合 计	337,787,718.90	317,982,246.19

(四十九) 信用减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
贷款信用减值损失	352,355,614.25	223,556,109.84
债权投资减值损失	-488,481.85	269,334.04
其他债权投资减值损失	-2,243,321.00	-1,184,802.71
存放款项坏账损失	-194,046.81	323,124.47
存出保证金减值损失	-7,301.45	5,188.99
买入返售金融资产减值损失	-473,854.37	481,777.17
表外业务预期信用减值损失	-9,775,935.52	6,331,837.59
合 计	339,172,673.25	229,782,569.39

(五十) 其他资产减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
抵债资产减值损失	950,684.40	
合 计	950,684.40	

(五十一) 营业外收入

项 目	本年发生额	上年发生额
贷记卡滞纳金收入	300,837.45	520,712.78
久悬未取款收入	176,360.19	127,144.11
长款收入	13.64	
其他	69,336.39	79,859.77
合 计	546,547.67	727,716.66

(五十二) 营业外支出

项 目	本年发生额	上年发生额
资产盘亏及清理损失	153,797.35	103,180.94
公益性捐赠支出	874,676.30	783,638.00
已转收益存款支出	8,808.17	9,115.16
其他	1,272,561.55	2,645,978.03
合计	2,309,843.37	3,541,912.13

(五十三) 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	103,819,940.54	63,400,000.00
递延所得税费用	-21,700,027.35	12,970,073.67
合计	82,119,913.19	76,370,073.67

(五十四) 其他综合收益

其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况以及其他综合收益各项目的调节情况详见本附注七（三十五）“其他综合收益注释”。

(五十五) 或有事项（表外项目）

项目	期末余额	期初余额
承兑汇票	897,717,621.96	487,728,469.37
开出信用证	11,375,486.89	10,289,597.56
开出保函款项	61,072,541.72	175,027,690.32
代客理财	1,720,000.00	244,458,018.24
重要空白凭证	272,377.00	248,429.00
有价单证	457,030,527.30	1,428,518,108.86
代保管有价值品	2,512,712.22	12,606,224.22
抵押物品价值	46,792,451,839.41	38,910,089,204.03
质押物品价值	2,064,726,708.42	2,034,247,793.43
表外应收利息	224,584,678.40	215,830,115.84
已核销资产	1,184,650,433.17	1,083,603,101.79
已置换资产	820,000.00	820,000.00
低值易耗品	6,769,184.35	5,792,444.59
已转收益存款	1,321,316.28	1,153,770.50
已抵债资产	9,106,491.40	9,106,491.40
税前贷款损失准备	90,941,623.89	90,941,623.89
结售汇业务损益	9,423,096.20	

项目	期末余额	期初余额
小额贷款利息收入	276,588,620.62	276,588,620.62
已冲减应收费用	262,089.01	362,418.28
或有资产	49,239,814.15	59,040,474.88
或有负债	49,239,814.15	59,040,474.88
合计	52,191,826,976.54	45,105,493,071.70

(五十六) 现金流量表

1. 将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	299,908,439.03	250,172,345.99
加: 其他资产减值准备	950,684.40	
信用减值损失	339,172,673.25	229,782,569.39
固定资产折旧、投资性房地产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	10,295,856.97	9,891,644.89
使用权资产折旧	5,082,668.60	
无形资产摊销	937,856.34	721,000.79
长期待摊费用摊销	8,360,703.16	8,276,286.04
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)	-1,200,357.99	-24,589.92
汇兑损益及筹资费用(收益以“-”号填列)	21,501,804.39	16,664,740.68
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-1,415,949.69	-1,406,935.00
投资损失(收益以“-”号填列)	-454,339,800.93	-72,502,172.33
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-47,168,575.75	20,146,460.21
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	25,656,273.44	-1,412,809.56
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-6,712,195,753.49	18,819,764.21
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	2,816,538,050.20	-20,918,511.85
其他		53,122,438.10
经营活动产生的现金流量净额	-3,687,915,428.07	511,332,231.64
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	2,422,924,467.82	6,100,617,264.23
减: 现金的期初余额	6,100,617,264.23	2,200,113,552.74

补充资料	本期发生额	上期发生额
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-3,677,692,796.41	3,900,503,711.49

2. 现金和现金等价物构成情况

项目	期末余额	期初余额
现金		
其中：现金	91,890,971.36	112,137,136.91
存放同业款项	1,478,688,599.68	1,612,356,573.71
可用于支付的存放中央银行款项	107,077,896.78	1,967,873,553.61
拆放同业款项	245,257,000.00	920,000,000.00
期限为三个月以内的买入返售金融资产	500,010,000.00	1,488,250,000.00
现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
期末现金及现金等价物余额	2,422,924,467.82	6,100,617,264.23

八、主要股东情况（金额单位：人民币元）

（一）最大十名法人股东持股情况

企业股东名称	本年末数		上年末数	
	持股金额	持股比例	持股金额	持股比例
青田县南方玻纤原料有限公司	28,014,088.00	5.00%	27,198,144.00	5.00%
青田县强村联合投资发展股份有限公司	27,804,850.00	4.96%	26,995,000.00	4.96%
浙江青田大奕坑水电发展有限公司	22,866,858.00	4.08%	22,200,833.00	4.08%
青田县侨发建筑工程有限公司	19,330,252.00	3.45%	21,710,308.00	3.99%
青田县国有资产控股集团有限公司	13,902,425.00	2.48%	13,497,500.00	2.48%
青田县交通发展投资有限公司	13,902,425.00	2.48%	13,497,500.00	2.48%
浙江省青田亚欧园林有限公司	13,720,114.00	2.45%	13,320,499.00	2.45%
青田老腰岩腊石有限公司	13,720,114.00	2.45%	13,320,499.00	2.45%
香溢集团有限公司	11,868,302.00	2.12%	11,522,623.00	2.12%
兽霸鞋业有限公司	11,433,253.00	2.04%	11,100,246.00	2.04%

合 计	176,562,681.00	31.51%	174,363,152.00	32.05%
-----	----------------	--------	----------------	--------

(二) 最大十名自然人股东持股情况

股东名称	本年末数		上年末数	
	持股金额	持股比例	持股金额	持股比例
陈秀珍	11,205,635.00	2.00%	10,879,257.00	2.00%
张思琦	2,851,718.00	0.51%	2,768,658.00	0.51%
留浩洋	2,652,497.00	0.47%	2,575,240.00	0.47%
叶慧萍	2,531,992.00	0.45%	2,458,245.00	0.45%
朱雪芬	2,121,916.00	0.38%	2,060,113.00	0.38%
吴豪祥	1,932,103.00	0.34%	1,000,000.00	0.18%
吴远翔	1,932,102.00	0.34%	1,000,000.00	0.18%
陈月红	1,852,535.00	0.33%		
陈海珍	1,627,225.00	0.29%	1,579,830.00	0.29%
叶燕丽	1,627,209.00	0.29%	1,579,815.00	0.29%
合 计	30,334,932.00	5.40%	25,901,158.00	4.75%

(三) 本行与前十户法人股东交易情况

截至 2024 年 12 月 31 日交易余额

序号	企业股东名称	贷款余额（万元）	五级分类状态	占资本净额的比例（%）
1	青田县国有资产控股集团有限公司	22,400.00	正常	6.25
2	青田县交通发展投资有限公司	16,737.83	正常	4.67
3	青田县强村联合投资发展股份有限公司	14,540.00	正常	4.05
4	青田县侨发建筑工程有限公司	11,573.00	正常	3.23
5	青田县南方玻纤原料有限公司	2,000.00	正常	0.56
6	浙江青田大奕坑水电发展有限公司	1,500.00	关注	0.42
合 计		68,750.83		19.18

注： 2024 年 12 月 31 日资本净额为 358,686.72 万元。

(四) 与最大十名自然人股东交易情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本行未与最大十名自然人股东发生交易

(五) 股东所持本行股份质押、托管、冻结情况

1.截至 2024 年 12 月 31 日，本行股东办理股权出质情况：

序号	股东名称	质押股权额（股）	股权出质设立登记日期
1	浙江省青田县石化密封件有限公司	2,614,155.00	2021-10-25
2	青田餐餐农业开发有限公司	746,889.00	2021-11-09
合 计		3,361,044.00	

2.截至 2024 年 12 月 31 日，本行股东所持本行股份冻结情况：

序号	股东名称	冻结股权额（股）	股权冻结日期
1	吴金杰	17,516.00	2024-03-18
合 计		17,516.00	

九、关联方关系及其交易（金额单位：人民币万元）

(一) 关联方关系

1、本行的关联自然人包括：

(1) 本行的自然人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；

(2) 持有或控制本行 5 % 以上股权的，或持股不足 5 % 但对本行经营管理有重大影响的自然人；

(3) 本行董事、监事、董事长、监事长、行长、副行长，业务、风险部门负责人，各支行长、副行长、分理处主任等具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员；

(4) 本条第（1）至（3）项所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；

(5) 关联法人或非法人组织中第（1）（2）项所列关联方的董事、监事、高级管理人员。

2、本行的关联法人或非法人组织包括：

(1) 本行的法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；

(2) 持有或控制本行 5 % 以上股权的，或者持股不足 5 % 但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人；

(3) 本条第(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，
本条第(2)项所列关联方控制的法人或非法人组织；

(4) 本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织；

(5) 关联自然人中第(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，关联自然人中第(2)至(4)项所列关联方控制的法人或非法人组织。

截止 2024 年 12 月 31 日，本行共有关联自然人 324 人，法人或其他组织 93 家。关联自然人中董事 13 人（含独立董事 2 人），监事 7 人，高级管理人员 5 人（其余高管已在董事中统计），有权决定或者参与贵行授信和资产转移的其他人员及上述人员的近亲属等 299 人；关联法人中持有或控制贵行 5%以上股权的，或持股不足 5%但对贵行经营管理有重大影响的共 10 家，其他关联法人共 83 家。

(二) 主要关联交易

1. 重大关联方交易情况

截止 2024 年 12 月 31 日，本行重大关联交易余额情况如下：

序号	关联方名称	贷款余额	信用卡	银承	保函	减：保证金	减：质押存款	关联交易余额
1	黄崇毅	45.00	0.01					45.01
2	浙江定昌管业有限公司	1,990.00		2,450.00		737.18		3,702.82
3	黄崇平	587.00						587.00
4	朱如月	150.51						150.51
5	浙江欣宏源科技有限公司	4,999.00						4,999.00
6	浙江建兵生态养殖有限公司	2,000.00						2,000.00
7	青田县侨发建筑工程有限公司	11,573.00		9,732.39	541.10	2,046.06		19,800.43
8	青田县南方玻纤原料有限公司	2,000.00						2,000.00
9	四川省甘洛金沙实业有限责任公司	152.00						152.00
10	青田县侨丰再生资源综合利用有限公司	100.00			70.76	14.15		156.61
11	浙江欣宏源生态农业有限公司	8,349.80						8,349.80

12	孙晓燕	600.00						600.00
13	青田县双垟腊石有限公司	800.00						800.00
14	浙江润泽大酒店有限公司	2,000.00						2,000.00
15	青田壹德置业有限公司	1,980.00						1,980.00
16	季玉普	1,500.00						1,500.00
17	浙江青田大奕坑水电发展有限公司	1,500.00						1,500.00
18	赖科企	995.00						995.00
19	浙江兽霸电子商务有限公司	671.00						671.00
20	王海	7,500.00					5,529.47	1,970.53
21	青田壹德佳诚置业有限公司	5,300.00						5,300.00
22	兽霸青田皮草有限公司	998.00						998.00
23	兽霸鞋业有限公司	998.00						998.00
24	浙江正脉建设有限公司	999.00						999.00
25	浙江定弘新材料有限公司	930.00						930.00
26	黄琳茜		0.10					0.10
27	王爱平		0.0036					0.0036
28	赖炫伊		1.16					1.16
29	赖建兵		0.41					0.41
30	徐向平		0.70					0.70
合计		58,717.31	2.38	12,182.39	611.86	2,797.39	5,529.47	63,187.08

2.一般关联交易情况

截止 2024 年 12 月 31 日，本行与关联自然人的一般关联交易余额为 3,108.33 万元，其中贷款余额 2,970.46 万元，信用卡余额 137.87 万元。

截止 2024 年 12 月 31 日，本行与关联法人或非法人组织的一般关联交易余额为 50.00 万元，其中贷款余额 50.00 万元。

十、分部情况（金额单位：人民币万元）

（一）营业部及各支行信贷资产分布情况

支行名称	信贷资产	占总信贷资产比例 (%)
鹤城支行	419,219.89	13.49%
营业部	291,156.63	9.37%
温溪支行	273,738.76	8.81%
华侨支行	242,906.08	7.82%
石帆支行	218,972.41	7.05%
油竹支行	165,368.16	5.32%
埭埠支行	163,176.74	5.25%
山口支行	158,879.46	5.11%
海口支行	155,936.68	5.02%
石郭支行	144,742.44	4.66%
繁华支行	131,064.87	4.22%
塔山支行	129,552.89	4.17%
高湖支行	104,153.93	3.35%
北山支行	102,460.20	3.30%
水南支行	101,417.23	3.26%
船寮支行	100,770.64	3.24%
东源支行	92,377.62	2.97%
仁庄支行	79,988.18	2.57%
零售金融部	18,767.36	0.60%
清算中心	12,622.98	0.42%
合计	3,107,273.15	100.00%

注：信贷资产包括贷款、贸易融资、贴现资产、信用卡透支、垫款等，不包括银行承兑汇票。

（二）营业部及各支行存款分布情况

支行名称	存款总额	占总存款比例 (%)
鹤城支行	414,660.16	11.54%
营业部	345,380.29	9.61%
油竹支行	271,524.19	7.56%
温溪支行	265,550.74	7.39%
华侨支行	260,768.42	7.26%
水南支行	206,269.32	5.74%

山口支行	190,758.21	5.31%
石郭支行	183,016.91	5.09%
繁华支行	174,311.67	4.85%
仁庄支行	170,872.22	4.76%
石帆支行	168,752.16	4.70%
塔山支行	159,178.56	4.43%
船寮支行	150,197.58	4.18%
高湖支行	124,742.16	3.47%
东源支行	124,347.40	3.46%
海口支行	123,568.23	3.44%
北山支行	109,879.44	3.06%
禔埠支行	92,695.29	2.58%
清算中心	54,023.62	1.50%
国际业务部	2,050.77	0.06%
零售金融部	434.58	0.01%
合 计	3,592,981.92	100.00%

注：存款包括活期存款、定期存款、财政性存款、保证金存款等。

十一、与最大十户集团客户的交易情况（金额单位：人民币万元）

截至 2024 年 12 月 31 日止最大十户集团信贷客户的交易余额如下：

序号	户名	贷款	占资本净 额的比例 (%)	贷款担保方 式	五级分 类
1-1	青田县城投工程建设有限公司	14,800.00	4.13	普通保证	正常
1-2	青田县城市发展投资有限公司	14,100.00	3.93	普通保证	正常
1-3	青田县城投侨乡物资有限公司	7,000.00	1.95	普通保证	正常
1-4	青田县城投市政园林维护有限公司	4,999.00	1.39	普通保证	正常
1-5	青田县城投检测检验技术有限公司	990.00	0.28	普通保证	正常
1-6	青田县城投市政建设有限公司	990.00	0.28	普通保证	正常

	小计	42,879.00	11.96		
2-1	青田县水利发展投资有限公司	15,900.00	4.43	普通保证	正常
2-2	青田县水投贸易有限公司	7,900.00	2.20	普通保证	正常
2-3	青田侨乡安保服务有限公司	7,500.00	2.09	普通保证	正常
2-4	青田县侨乡水利水电有限公司	4,900.00	1.37	普通保证	正常
	小计	36,200.00	10.09		
3-1	青田经济开发区投资发展有限公司	15,000.00	4.18	普通保证	正常
3-2	青田县侨乡低丘缓坡开发有限公司	10,000.00	2.79	普通保证	正常
3-3	青田经开投物业服务有限公司	4,995.00	1.39	普通保证	正常
3-4	青田青城建设实业有限公司	4,995.00	1.39	普通保证	正常
	小计	34,990.00	9.75		
4-1	青田县交通发展投资有限公司	16,737.83	4.67	普通保证、 信用、抵押	正常
4-2	青田县公共交通有限公司	4,999.00	1.39	普通保证	正常
4-3	青田侨乡交通服务有限公司	4,900.00	1.37	普通保证	正常
4-4	青田侨乡交通工程建设有限公司	3,900.00	1.09	普通保证	正常
4-5	青田港务有限公司	1,998.72	0.56	普通保证	正常
4-6	青田县瓯江船闸运营有限公司	990.00	0.28	普通保证	正常
	小计	33,525.55	9.36		
5-1	青田县国有资产控股集团有限公司	22,400.00	6.25	信用	正常
5-2	青田县青控贸易有限公司	7,000.00	1.95	普通保证	正常
5-3	青田县芝田人才科技发展服务有限公司	4,000.00	1.12	普通保证	正常
	小计	33,400.00	9.32		
6-1	青田县农业旅游发展投资有限公司	8,473.40	2.36	普通保证、 抵押	正常
6-2	青田石雕文化发展有限公司	6,600.00	1.84	普通保证	正常

6-3	青田县滩坑水资源开发有限公司	4,999.50	1.39	普通保证	正常
6-4	青田县侨乡农业发展有限公司	4,997.35	1.39	普通保证	正常
6-5	青田县千峡湖建设发展有限公司	1,999.00	0.56	普通保证	正常
6-6	青田菜篮子配送有限公司	999.00	0.28	普通保证	正常
6-7	青田县旅游发展有限公司	998.00	0.28	普通保证	正常
6-8	青田国艺石文化发展有限公司	990.00	0.28	普通保证	正常
6-9	青田侨乡农产品城商贸有限公司	990.00	0.28	普通保证	正常
6-10	青田县侨乡杨梅发展有限公司	990.00	0.28	普通保证	正常
6-11	青田菜篮子经营管理有限公司	535.78	0.15	组合担保	正常
	小计	32,572.03	9.09		
7-1	浙江赛欧包装有限公司	8,570.00	2.39	普通保证、 抵押	正常
7-2	浙江赛悦包装有限公司	4,999.00	1.39	抵押、普通 保证	正常
7-3	青田君得茶业有限公司	999.00	0.28	普通保证	正常
7-4	青田县禾力贸易有限公司	999.00	0.28	组合担保	正常
7-5	青田君胜纸业业有限公司	999.00	0.28	组合担保	正常
7-6	青田君胜商业管理有限公司	999.00	0.28	普通保证	正常
7-7	青田君鸿物流有限公司	998.00	0.28	组合担保	正常
	小计	18,563.00	5.18		
8-1	青田县侨乡进口商品城商贸有限公司	6,900.00	1.92	普通保证	正常
8-2	浙江青田侨乡进口商品供应链管理有限公司	4,999.00	1.39	普通保证	正常
8-3	青田县侨乡葡萄酒有限公司	4,990.00	1.39	普通保证	正常
8-4	青田县侨乡进口商品城保税仓库有限公司	3,000.00	0.84	普通保证	正常
8-5	浙江青田县侨乡进口商品城集团有限公司	2,160.00	0.60	抵押	正常
8-6	青田县侨通供应链有限公司	1,998.00	0.56	普通保证	正常
8-7	青田县青航贸易有限公司	990.00	0.28	普通保证	正常
8-8	青田县青博文化有限公司	990.00	0.28	普通保证	正常

8-9	青田县青数数字产业有限公司	990.00	0.28	普通保证	正常
	小计	27,017.00	7.54		
9-1	青田县公共设施建设有限公司	15,000.00	4.18	普通保证	正常
9-2	青田县创融供应链管理有限公司	10,000.00	2.79	普通保证	正常
	小计	25,000.00	6.97		
10-1	青田县森丽建材有限公司	10,000.00	2.79	信用、抵押	正常
10-2	丽水市丽森木材有限公司	4,900.00	1.37	抵押、信用	正常
10-3	丽水市莲锦商贸有限公司	4,700.00	1.31	抵押、普通保证	正常
10-4	青田县佑晟贸易有限公司	1,900.00	0.53	抵押	正常
	小计	21,500.00	6.00		
	合计	305,646.58	85.26		

十二、非信贷资产五级分类（金额单位：人民币万元）

项目	合计	类别				
		正常	关注	次级	可疑	损失
现金	9,189.10	9,189.10				
存放中央银行款项	189,640.24	189,640.24				
存放同业款项(含存出保证金)	149,251.99	149,251.99				
其中：存放联行款项	998.40	998.40				
拆放同业款项	25,171.70	25,171.70				
买入返售资产	50,001.00	50,001.00				
其中：债券	50,001.00	50,001.00				
投资类资产	800,645.97	800,645.97				
其中：债券	776,045.97	776,045.97				
应收款项	12,572.95	12,105.79	184.59	177.78	90.61	14.18
其中：应收利息	11,869.76	11,429.20	184.57	177.49	73.34	5.16
其他应收款	703.19	676.59	0.02	0.29	17.27	9.02
固定资产净值	12,582.64	12,581.53		1.11		
在建工程	461.72	461.72				
抵债资产	910.65		910.65			
无形资产	597.49	561.50				35.99

递延资产	25,775.11	25,775.11				
其他非信贷资产	44,002.93	44,002.93				
非信贷资产合计	1,320,803.49	1,319,388.58	1,095.24	178.89	90.61	50.17

注：未扣除减值准备。

十三、资本净额与资本充足率（金额单位：人民币万元）

行号	项 目	本年末数	上年末数
1	1. 核心一级资本	278,889.03	242,719.54
2	1.1 实收资本可计入部分	56,028.19	54,396.29
3	1.2 资本公积可计入部分	35,106.15	35,106.15
4	1.3 盈余公积	34,789.95	31,037.36
5	1.4 一般风险准备	69,243.73	60,487.69
6	1.5 未分配利润	71,165.48	59,122.89
7	1.6 少数股东资本可计入部分		
8	1.7 其他	12,555.53	2,569.16
9	2. 核心一级资本监管扣除项目	190.59	221.78
10	2.1 全额扣除项目合计	190.59	221.78
11	2.2 门槛扣除项目合计		
12	2.3 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计		
13	2.4 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口		
14	3. 其他一级资本		
15	3.1 其他一级资本工具及其溢价		
16	3.2 少数股东资本可计入部分		
17	3.3 其他		
18	4. 其他一级资本监管扣除项目		
19	5. 二级资本	79,988.28	76,149.93
20	5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额	46,000.00	46,000.00
21	5.2 超额贷款损失准备	33,988.28	30,149.93
22	其中：超额贷款损失准备（采用权重法计算信用风险加权资产的银行）	33,988.28	30,149.93
23	6. 二级资本监管扣除项目		
24	7. 核心一级资本净额（1.-2.）	278,698.44	242,497.76
25	8. 一级资本净额（7.+3.-4.）	278,698.44	242,497.76
26	9. 资本净额（8.+5.-6.）	358,686.72	318,647.69
27	10. 信用风险加权资产	2,753,050.57	2,442,144.68

28	11. 市场风险加权资产	1,250.55	2,994.90
29	12. 操作风险加权资产	167,633.04	141,802.38
30	13. 应用资本底线之前的风险加权资产合计 (10.+11.+12.)	2,921,934.16	2,586,941.96
31	14. 因应用资本底线而导致的额外风险加权资产		
32	15. 应用资本底线之后的风险加权资产合计 (13.+14.)	2,921,934.16	2,586,941.96
33	16. 核心一级资本充足率% (7./15.)	9.54%	9.37%
34	17. 一级资本充足率% (8./15.)	9.54%	9.37%
35	18. 资本充足率% (9./15.)	12.28%	12.32%

十四、风险抵补情况

(一) 准备金充足情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本行贷款损失准备余额 134,150.61 万元，贷款余额 3,107,273.15 万元，表内不良贷款余额 26,388.43 万元，不良贷款率为 0.85%。经计算，2024 年末本行贷款拨备率 4.32%，贷款拨备覆盖率 508.37%，均高于监管部门 2.50%及 150.00%的监管要求。

(二) 盈利情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本行资产收益率为 0.68%，净资产收益率为 10.94%。

十五、流动性情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本行流动性指标如下：

指标	指标值	监管标准
流动性比例	89.83%	≥25%
90 天流动性缺口率	6.10%	≥-10%
核心负债依存度	80.19%	≥60%
优质流动性资产充足率	238.43%	≥100%
流动性匹配率	160.99%	≥100%

2024 年末，本行流动性比例、90 天流动性缺口率、核心负债依存度等五项指标均在监管标准内。

十六、或有事项

(1) 未决诉讼仲裁形成的或有负债

截至2024年12月31日，本行不存在作为被告的重大未决诉讼。

截至2024年12月31日，本行存在作为原告在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，本期发生1起未决诉讼案件，涉及标的贷款金额199,878.74元。

(2) 质押资产

本行部分资产被用作同业间拆入业务、资产回购业务、卖空业务、衍生交易和当地监管要求的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体质押物情况列示如下：

资产类别	期末余额（万元）
债券投资	108,500.00

十七、资产负债表日后事项

截至本年度财务报表批准报出日（董事会批准报告日），本行不存在应披露的资产负债表日后事项。

十八、其他重要事项

截至财务报表批准日，本行尚未完成本期所得税的汇算清缴工作，计入报表的所得税费用及应交税金数暂按账面确认，待汇算清缴后于期后再作调整。

浙江青田农村商业银行股份有限公司

2025 年 03 月 13 日