

浙江浦江农村商业银行股份有限公司

审计报告

浙至会审 A 字[2023]第 0005 号



目 录

一、审计报告	第 1—2 页
二、财务报表	第 3—7 页
(一) 资产负债表	第 3 页
(二) 利润表	第 4 页
(三) 现金流量表	第 5 页
(四) 所有者权益变动表	第 6—7 页
三、浙江浦江农村商业银行股份有限公司财务报表附注	第 8—81 页





审计报告

浙至会审A字[2023]第0005号

浙江浦江农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了浙江浦江农村商业银行股份有限公司(以下简称浦江农商银行)财务报表，包括2022年12月31日的资产负债表，2022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，公允反映了浦江农商银行2022年12月31日的财务状况以及2022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，我们独立于浦江农商银行，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、管理层和治理层对财务报表的责任

浦江农商银行管理层(以下简称管理层)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，管理层负责评估浦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，除非管理层计划清算浦江农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

浦江农商银行治理层(以下简称治理层)负责监督浦江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。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

(5) 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：潘兴旺



中国注册会计师：陈航飞



报告日期：二〇二三年三月





资产负债表

浙江浦江农村商业银行股份有限公司

2022年12月31日



会企统01表

单位：元

资产	行次	期末余额	上年年末余额	负债及所有者权益	行次	期末余额	上年年末余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	1,022,112,496.89	866,184,653.22	向中央银行借款	34	1,343,186,668.89	1,638,780,874.22
存放联行款项	2	390,538.17	-	联行存放款项	35	-	746,702.79
存放同业款项	3	837,746,708.28	816,328,835.26	同业及其他金融机构存放款	36	10,487,989.87	14,048,025.85
贵金属	4	-	-	拆入资金	37	-	-
拆出资金	5	355,574,205.13	442,513,733.63	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	-	49,202,903.86	卖出回购金融资产款	40	241,544,376.43	-
其他应收款	8	-	10,112,331.48	吸收存款	41	17,419,560,888.48	14,992,721,675.96
持有待售资产	9	-	-	应付职工薪酬	42	33,088,024.46	36,240,252.90
发放贷款和垫款	10	13,447,513,597.24	10,946,394,272.44	应交税费	43	13,889,285.82	5,055,726.81
金融资产：	11			其他应付款	44	8,787,300.59	15,744,334.86
交易性金融资产	12	52,320,927.67	43,070,147.84	持有待售负债	45	-	-
债权投资	13	572,582,589.99	327,885,416.08	租赁负债	46	1,960,972.77	664,067.27
其他债权投资	14	4,914,854,309.29	4,454,361,303.51	预计负债	47	-	-
其他权益工具投资	15	50,000,000.00	1,000,000.00	应付债券	48	913,236,322.94	207,232,876.73
长期股权投资	16	-	-	递延所得税负债	49	10,771,127.37	12,937,987.10
投资性房地产	17	-	-	其他负债	50	1,786,187.22	1,643,674.28
固定资产	18	30,965,440.76	34,021,419.01	负债合计	51	19,998,299,144.84	16,925,816,198.77
在建工程	19	3,583,246.80	1,401,660.00	所有者权益：	52		
使用权资产	20	2,442,113.91	1,006,016.62	实收资本（股本）	53	296,615,222.00	253,517,266.00
无形资产	21	22,652,000.83	23,185,458.91	其中：法人股股本	54	110,551,382.00	102,237,696.00
长期待摊费用	22	7,730,954.40	9,331,051.83	自然人股股本	55	186,063,840.00	151,279,570.00
抵债资产	23	-	-	其他权益工具	56	-	-
递延所得税资产	24	177,820,287.05	177,192,378.26	其中：优先股	57		
其他资产	25	3,936,012.83	3,495,108.52	永续债	58		
	26			资本公积	59	11,256,508.54	11,256,508.57
	27			减：库存股	60	-	-
	28			其他综合收益	61	50,553,191.66	43,805,053.77
	29			盈余公积	62	292,994,636.67	247,304,798.29
	30			一般风险准备	63	357,378,401.99	288,843,644.42
	31			未分配利润	64	495,128,323.51	436,143,220.65
	32			所有者权益合计	65	1,503,926,284.40	1,280,870,491.70
资产总计	33	21,502,225,429.24	18,206,686,690.47	负债及所有者权益总计	66	21,502,225,429.24	18,206,686,690.47

法定代表人：

行长：

财务负责人：



利润表

会金融02表
单位：元

2022年度

项目	行次	本期金额	上期金额	项目	行次	本期金额	上期金额
一、营业收入	1	603,861,476.08	511,056,116.77	减：所得税费用	26	61,241,045.84	49,467,986.37
(一) 利息净收入	2	545,332,230.40	499,974,470.96	五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	201,532,487.70	163,553,240.37
利息收入	3	959,810,547.97	839,902,249.49	(一) 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	28	201,532,487.70	163,553,240.37
利息支出	4	414,478,317.57	339,927,778.53	(二) 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	29		
(二) 手续费及佣金净收入	5	-7,937,286.31	-1,887,625.97	六、其他综合收益的税后净额	30	6,748,137.89	17,035,063.49
手续费及佣金收入	6	3,940,285.34	4,439,356.27	(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	31	-	-
手续费及佣金支出	7	11,877,571.65	6,326,982.24	1. 重新计量设定受益计划变动额	32		
(三) 投资收益（损失以“-”号填列）	8	15,515,037.36	2,122,813.23	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	33		
其中：对联营企业和合营企业投资收益	9			3. 其他权益工具投资公允价值变动	34		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收入（损失以“-”号填列）	10	37,980.58		4. 其他不可转损益综合收益	35		
(四) 其他收益	11	46,823,321.00	10,337,154.00	(二) 将重分类进损益的其他综合收益	36	6,748,137.89	17,035,063.49
(五) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12	707,890.00	1,435,900.00	1. 权益法下可转损益的其他综合收益	37		
(六) 汇兑收益（损失以“-”号填列）	13	3,207,342.01	-1,189,414.03	2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	38	-16,602,695.34	8,328,283.91
(七) 其他业务收入	14	212,941.62	262,818.58	3. 可供出售金融资产公允价值变动损益	39		
(八) 资产处置收益	15	-	-	4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	40	23,350,833.23	8,706,779.58
二、营业支出	16	329,855,511.69	291,543,658.33	5. 其他可转损益综合收益	41		
(一) 税金及附加	17	2,145,505.37	2,170,006.27	七、综合收益总额	42	208,280,625.59	180,588,303.86
(二) 业务及管理费	18	216,073,820.50	172,670,793.44		43		
(三) 信用减值损失	19	111,636,185.82	116,702,858.62		44		
(四) 资产减值损失	20	-	-		45		
(五) 其他业务成本	21	-	-		46		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	274,005,964.39	219,512,458.44		47		
加：营业外收入	23	1,457,917.94	3,924,253.42		48		
减：营业外支出	24	12,689,748.79	10,415,485.12		49		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	262,774,133.54	213,021,226.74		50		

法定代表人：

行长：

财务负责人：



现金流量表

会金融03表
单位：元

2022年度

浙江通商银行股份有限公司

行次	本期金额	上期金额	项目	行次	本期金额	上期金额
1			投资支付的现金	23	7,328,277.07	7,328,277.07
2	2,426,839,212.52	2,376,646,511.10	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	24	8,098,591.88	13,542,569.42
3	-295,594,205.33	604,613,320.22	支付其他与投资活动有关的现金	25	-	-
4	-	-	投资活动现金流出小计	26	7,245,698,805.41	7,341,819,643.45
5	858,263,202.93	1,520,035,959.44	投资活动产生的现金流量净额	27	-365,201,046.65	-1,119,318,223.02
6	4,959,751.01	9,163,801.81	三、筹资活动产生的现金流量：	28	-	-
7	2,994,467,961.13	4,510,459,592.57	吸收投资收到的现金	29	-	-
8	2,600,021,026.71	1,870,351,816.91	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	30	-	-
9	104,065,919.70	478,550,625.59	取得借款收到的现金	31	-	-
10	-139,960,980.60	-	发行债券收到的现金	32	200,000,000.00	200,000,000.00
11	420,619,631.62	613,541,903.77	收到其他与筹资活动有关的现金	33	741,500,000.00	477,500,000.00
12	150,447,375.31	113,695,880.60	筹资活动现金流入小计	34	941,500,000.00	677,500,000.00
13	70,126,350.76	66,749,003.30	偿还债务支付的现金	35	-	-
14	81,710,045.71	201,802,939.76	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36	39,664,229.16	10,865,027.17
15	3,287,029,360.21	3,344,692,169.93	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	37	-	-
16	-292,561,399.08	1,165,767,422.64	支付其他与筹资活动有关的现金	38	2,330,259.61	627,000,000.00
17	-	-	筹资活动现金流出小计	39	41,994,488.77	637,865,027.17
18	6,706,450,370.00	6,220,376,489.67	筹资活动产生的现金流量净额	40	899,505,511.23	39,634,972.83
19	174,042,088.76	2,122,813.23	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	41	3,207,342.01	-1,189,414.03
20	5,300.00	2,117.53	五、现金及现金等价物净增加额	42	244,950,407.51	84,894,758.42
21	-	-	加：期初现金及现金等价物余额	43	1,020,645,618.60	935,750,860.18
22	6,880,497,758.76	6,222,501,420.43	六、期末现金及现金等价物余额	44	1,265,596,026.11	1,020,645,618.60

法定代表人：

行长：

财务负责人：

王 谨
印陈 颖
印



所有者权益变动表

会金融04表
单位：元

2022年度

项 目	上期金额						
	实收资本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	241,445,005.00	-	11,256,508.55	-1,806,897.19	210,765,928.95	264,484,398.19	354,128,191.84
加：会计政策变更				28,576,887.47			13,550,971.28
前期差错更正							
其他							
二、本年年初余额	241,445,005.00	-	11,256,508.55	26,769,990.28	210,765,928.95	264,484,398.19	367,679,163.12
三、本年增减变动金额	12,072,261.00		0.02	17,035,063.49	36,538,869.34	24,359,246.23	68,464,057.53
(一) 综合收益总额				17,035,063.49			163,553,240.37
(二) 所有者投入和减少资本	12,072,261.00	-	-	-	-	-	-
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	12,072,261.00						
4.其他							
(三) 利润分配							
1.提取盈余公积	-		-	-	36,538,869.34	24,359,246.23	-95,089,182.84
2.提取一般风险准备					36,538,869.34		-36,538,869.34
3.对所有者的分配						24,359,246.23	-24,359,246.23
4.其他							-10,865,027.17
(四) 所有者权益内部结转							-23,326,040.10
1.资本公积转增资本							
2.盈余公积转增资本							
3.盈余公积弥补亏损							
4.设定收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							
(五) 其他			0.02				
四、本年年末余额	253,517,266.00		11,256,508.57	43,805,053.77	247,304,798.29	288,843,644.42	436,143,220.65
							1,280,870,491.70

法定代表人：

财务负责人：

王 印

斌陈 印

浙江至诚会计师事务所
(特殊普通合伙) 会计师事务所



浙江浦江农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

浙江浦江农村商业银行股份有限公司本行前身系“浦江县农村信用合作联社”，依法于 2005 年批准成立，取得浦江县工商行政管理局核发的企业法人营业执照（原注册号 3307261002233，2008 年 12 月 31 日增资后换领企业法人营业执照，注册号为 330726000009705）和中国银行业监督管理委员会浙江监管局颁发的金融许可证（机构编码 B1559H33070001）。2012 年 2 月 20 日，由原注册资本为人民币 6,014.22 万元（均为投资股），增加注册资本人民币 1,640.90 万元（均为投资股），由 2009 年和 2010 年分红转增，变更后的注册资本为人民币 7,655.12 万元。2012 年 11 月 10 日，增加注册资本人民币 9,127.23 万元，其中原所有资格股转投资股 126.10 万元，以历年未分配利润转增 622.46 万元，以现金增资扩股 8,378.66 万元，变更后的注册资本为人民币 16,782.35 万元。2013 年 7 月 17 日，增加注册资本人民币 2,008.23 万元，其中以 2012 年度股金分红转增 1,284.92 万元，以历年未分配利润转增 723.31 万元，变更后的注册资本为人民币 18,790.58 万元。2014 年 3 月 28 日，增加注册资本人民币 2,254.87 万元，其中以 2013 年度股金分红转增 2,254.87 万元，变更后的注册资本为人民币 21,045.45 万元。2015 年 3 月 28 日，增加注册资本人民币 631.36 万元，其中以 2014 年度股金分红转增 631.36 万元，变更后的注册资本为人民币 21,676.81 万元。2016 年 5 月 19 日，增加注册资本人民币 867.07 万元，其中以 2015 年度股金分红转增 867.07 万元，变更后的注册资本为人民币 22,543.88 万元。2016 年 5 月 19 日，本行经换发取得由浦江县市场监督管理局核发的统一社会信用代码 913307261476928819 的《营业执照》。2016 年 12 月 9 日，浙江同方会计师事务所有限公司出具浙同方（2016）016 号验资报告，原浦江县农村信用合作联社股金按 1:1 比例转入组建浙江浦江农村商业银行股份有限公司，改制后的注册资本为人民币 22,543.88 万元。2019 年 9 月 10 日，增加注册资本人民币 1,127.20 万元，其中以 2018 年股金分红转增资本 1,127.20 万元，变更后的注册资本为人民币 23,671.08 万元。2020 年 2 月 20 日，增加注册资本人民币 473.42 万元，其中以 2019 年股金分红转增资本 473.42 万元，变更后的注册资本为人民币 24,144.50 万元。2021 年增加注册资本人民币 1,207.23 万元，其中以 2020 年股金分红转增资本 1,207.23 万元，变更后的注册资本为人民币 25,351.73 万元。



2022 年增加注册资本人民币 4,309.79 万元，其中以历年未分配利润转增资本 4,309.79 万元，变更后的注册资本为人民币 29,661.52 万元。

2016 年 11 月 23 日，中国银保监会浙江监管局下发《中国银保监会浙江监管局关于筹建浙江浦江农村商业银行股份有限公司的批复》（浙银监复[2016]398 号），正式批准筹建浙江浦江农村商业银行股份有限公司。2016 年 12 月 30 日，中国银保监会浙江监管局下发《中国银保监会浙江监管局关于浙江浦江农村商业银行股份有限公司开业的批复》（浙银监复[2016]505 号），本行正式改制设立为股份有限公司。

本行持有中国银行业监督管理委员会浙江监管局金华监管分局颁发的中华人民共和国《金融许可证》（机构编码 B1559H33070001）及金华市市场监督管理局核发的统一社会信用代码 913307261476928819 的《营业执照》，法定代表人王谨。注册资本：人民币 29,661.52 万元。

本行《金融许可证》列示的业务范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项；提供保管箱服务；经银行保险监督管理机构批准的其他业务。

本行的注册地址为浙江省浦江县人民东路 90 号。截至 2022 年 12 月 31 日，本行内设部门主要包括保卫保障部（监控中心）、纪检办公室、审计部、办公室、人力资源部（党委办公室）、科技信息部（大数据分析中心）、运营管理部（清算中心、反洗钱中心、现金调拨中心、事后监督中心）、计划财务部（金融市场中心）、风险合规部（消保中心、不良资产管理中心）、业务管理部（放款审查中心）、零售金融部（客户服务中心）、公司金融部以及总行营业部下设的国际业务中心。营业机构除总行营业部外，在浦江县辖范围内还设有城关支行、浦阳支行、黄宅支行、檀溪支行、浦南支行、浦东支行、仙华支行、岩头支行、郑宅支行、开发区支行、水晶支行 11 家支行和城中支行、城东支行 2 家二级支行及前吴分理处、花桥分理处、杭坪分理处、石宅分理处、宫口分理处、城北分理处、前陈分理处、治平分理处、中余分理处、大畈分理处、虞宅分理处、大元分理处、潘宅分理处、江滨分理处、大溪分理处、郑家坞分理处、大许分理处、万洋分理处等 18 家分理处。

本行财务报告经董事会批准报出，财务报告报出日为 2023 年 3 月 15 日。

二、财务报表的编制基础

本财务报表以公司持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照财政部发布的《企业会



计准则——基本准则》及其后颁布和修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下统称“企业会计准则”）编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期本行的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

1. 会计期间

本行会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

3. 记账基础和计价原则

本行以权责发生制为记账基础。编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4. 现金及现金等价物的确定标准

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

5. 外币业务和外币报表折算

（1）外币业务折算

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

（2）外币报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易



发生当期平均汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。

6. 金融工具

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

(1) 金融工具的确认和终止确认

本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①实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或②虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

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

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

(2) 金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

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。

金融资产的后续计量取决于其分类：

1) 以摊余成本计量的债务工具投资



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

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本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（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

(3) 金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。

2) 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

(4) 金融工具减值

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



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

关于本行对金融工具预期信用损失的评估、信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注十六、（二）。

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

（5）金融工具抵销

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

（6）衍生金融工具

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

1) 嵌入衍生金融工具

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

——与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；

——与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；

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

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

（7）财务担保合约



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

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

(8) 金融资产转移

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

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

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

7. 买入返售和卖出回购交易

(1) 买入返售金融资产

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

(2) 卖出回购金融资产款

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

8. 投资性房地产

(1) 投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或者两者兼有而持有的房地产。投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

(2) 本行采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的



政策进行折旧或摊销。

(3) 自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

(4) 当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、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计入当期损益。

(5) 在资产负债表日有迹象表明投资性房地产发生减值的，按本财务报表附注“资产减值”政策所述方法计提投资性房地产减值准备。

9. 固定资产

(1) 固定资产是指同时具有以下特征的有形资产：1) 为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的；2) 使用寿命超过一个会计年度。

(2) 固定资产同时满足下列条件的予以确认：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。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

(3) 固定资产按照成本进行初始计量。

(4) 固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

固定资产类别	使用寿命（年）	年折旧率（%）	预计净残值率（%）
房屋及建筑物	20	4.75	5
机器设备	3-5	31.67-19	5
电子设备	3-5	31.67-19	5
运输工具	4	23.75	5
其他固定资产	3-5	31.67-19	5

(5) 资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按本财务报表附注“资产减值”政策所述方法计提固定资产减值准备。

10. 在建工程

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



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

(3) 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按本财务报表附注“资产减值”政策所述方法计提在建工程减值准备。

11. 无形资产

(1) 无形资产按成本进行初始计量。

(2) 根据无形资产的合同性权利或其他法定权利、同行业情况、历史经验、相关专家论证等综合因素判断，能合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，作为使用寿命有限的无形资产；无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

(3) 对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：1) 运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；2) 技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；3) 以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；4) 现在或潜在的竞争者预期采取的行动；5) 为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；6) 对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；7) 与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。

(4) 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。使用寿命不确定的无形资产不摊销，但每年均对该无形资产的使用寿命进行复核，并进行减值测试。

(5) 资产负债表日，检查无形资产预计给公司带来未来经济利益的能力，按本财务报表附注“资产减值”政策所述方法计提无形资产减值准备。

(6) 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，可证明其有用性；4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。



12. 资产减值

(1) 对于除存货、递延所得税、金融资产外等非流动资产，本行于资产负债表日判断是否存在可能发生减值的迹象。有迹象表明一项资产可能发生减值的，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或资产组组合为基础确定其可收回金额。

(2) 可收回金额根据单项资产、资产组或资产组组合的公允价值减去处置费用后的净额与该单项资产、资产组或资产组组合的预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

(3) 单项资产的可收回金额低于其账面价值的，按单项资产的账面价值与可收回金额的差额计提相应的资产减值准备。资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认其相应的减值损失，减值损失金额先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值；以上资产账面价值的抵减，作为各单项资产（包括商誉）的减值损失，计提各单项资产的减值准备。

(4) 上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

13. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

14. 抵债资产

(1) 待处理抵债资产的计价

按贷款/拆放本金和表内应收利息余额，加上所支付的相关税费（或减去所收到的补价并加上所确认的收益）作为抵债资产的入账价值；同时，将已经计提的相关贷款损失准备/坏账准备转入抵债资产减值准备中。

(2) 抵债资产减值准备的确认标准、计提方法

每年末，对抵债资产进行逐项检查，对可收回金额低于其账面价值与已转入相关准备金孰高计提抵债资产减值准备，计入当期损益。

15. 职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予各种形式的报酬或补偿。本行职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。其中：



短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本行在职工为本行提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划。设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工福利处理。

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

16. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务并同时符合以下条件，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。

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。在资产负债表日，本行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。

17. 一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

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

本行每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备。一般准备余额原则上不得低于风



险资产期末余额的 1.50%。

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

18. 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。

19. 手续费及佣金

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平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

20. 租赁

租赁，是在一定期间内，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/变更日，本行评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本行不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

(1) 本行作为承租人



1) 租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本行将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

2) 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：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本行发生的初始直接费用；④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上述成本。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。

本行按照资产减值的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

3) 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：①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；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，前提是公司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公司将行使终止租赁选择权；⑤根据公司提供的担保余值预计应支付的款项。

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。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产的账面价值，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益：①当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；②当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比



率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

4) 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计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

5) 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围或延长了租赁期限；②增加的对价与租赁范围扩大部分或租赁期限延长部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

(2) 本行作为出租人

1) 租赁的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本行根据《企业会计准则第 14 号——收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价，分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

2) 租赁的分类

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。

3) 经营租赁业务

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相同的确认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。

4) 融资租赁业务

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。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。

(3) 售后租回交易

本行作为卖方及承租人

本行按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。该资产转让不属于销售的，本集团继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。该资产转让属于销售的，本集团按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

21. 受托业务

本行以受托人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

本行代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

22. 政府补助

(1) 政府补助，是指从政府无偿取得的除投入资本外的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。政府补助同时满足下列条件时予以确认：

- 1) 能够满足政府补助所附条件；



2) 能够收到政府补助。

(2) 本行采用总额法对政府补助进行会计处理。

(3) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

(4) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

与公司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。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(5) 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向企业提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

财政将贴息资金直接拨付给本行的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

23. 递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

(2) 递延所得税资产及递延所得税负债



某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，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，如果本行能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本行确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，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，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

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。

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。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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。

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

（4）所得税的抵销



当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本行当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本行递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

24. 公允价值计量

本行于每个资产负债表日以公允价值计量权益工具投资。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。本行以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本行在计量日能够进入的交易市场。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。

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，优先使用相关可观察输入值，只有在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。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，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，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，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本行对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

25. 关联方及交易的确定原则

(1) 关联方包括关联自然人、法人或其他组织。

1) 关联自然人包括：①本行的董事、监事、总行班子成员和各部室、各支行的中层以上管理人员，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配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；②本行主要的自然人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人及其配偶、父母、成年子



女及兄弟姐妹；③关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、监事、高级管理人员；④对本行有重大影响的其他自然人。

2) 关联法人或其他组织包括：①本行主要的法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；②本行的董事、监事、总行班子成员和各部室、各支行的中层以上管理人员，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和本行的自然人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人及其配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹控制或施加重大影响的法人或非法人组织；③其他可直接、间接、共同控制本行或可对本行施加重大影响的法人或其他组织。

(2) 关联交易分为一般关联交易和重大关联交易。

重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额 1%以上，或累计达到本行上季末资本净额 5%以上的交易。

本行与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后，其后发生的关联交易，每累计达到上季末资本净额 1%以上，则应当重新认定为重大关联交易。

一般关联交易是指除重大关联交易以外的其他关联交易。

计算关联自然人与本行的关联交易余额时，其配偶、父母、成年子女、兄弟姐妹等与本行的关联交易应当合并计算；计算关联法人或非法人组织与本行的关联交易余额时，与其存在控制关系的法人或非法人组织与本行的关联交易应当合并计算。

26. 重大会计判断和估计

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

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

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

(1) 金融资产的分类

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



金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

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

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

（2）预期信用损失模型下的减值

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，具体包括：

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

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

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



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

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

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

（3）金融工具的公允价值

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

（4）所得税

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

（5）对结构化主体具有控制的判断

本行作为结构化主体管理人时，对本行是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本行基于作为管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本行是主要责任人还是代理人。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

1. 会计政策变更

无

2. 会计估计变更

无

3. 会计差错更正

无



六、税项

1. 主要税种及税率

税 种	税 率	计税依据
增值税	3%、5%、6%、9%、13%	销售收入、服务收入
房产税	1.2%、12%	从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴
土地使用税	定额征收	根据当地土地级次确定适用税额
城市维护建设税	5%	应缴流转税额
教育费附加	3%	应缴流转税额
地方教育附加	2%	应缴流转税额
企业所得税	25%	应纳税所得额

2. 税收优惠

(1) 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）的规定，属于《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》（财税〔2016〕36号）规定的下列业务取得利息收入免征增值税：1) 国家助学贷款；2) 国债、地方政府债；3) 金融同业往来利息收入。

(2) 根据《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91号）的规定，自2018年9月1日-2020年12月31日，本行向小型企业、微型企业及个体工商户发放的小额贷款，指单户授信大于100.00万元，小于1,000.00万元（含本数）的小型企、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在1,000.00万元（含本数）以下，100.00万元以上的贷款取得的利息收入中，不高于该笔贷款按照人民银行同期贷款基准利率150.00%（含本数）计算的利息收入部分，免征增值税。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）税收优惠政策执行期限延长至2023年12月31日。

(3) 根据《财政部 税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）的规定，自2017年1月1日至2019年12月31日，本行农户小额贷款（是指单笔且该农户贷款余额总额在10.00万元（含本数）以下的贷款）的利息收入在计算应纳税所得额时，按90.00%计入收入总额。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），本法规规定的税收优惠政策已到期的，执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

(4) 根据《财政部 税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部税务总局公告 2019 年第 86 号）的规定，自 2019 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日止，本行符合规定的贷款损失准备金税前扣除限额为贷款资产余额的 1.00%。

(5) 根据《关于铁路债券利息收入所得税政策的公告》（财政部 税务总局公告 2019 年第 57 号）的规定，对企业投资者持有的 2019-2023 年发行的铁路债券取得的利息收入，减半征收企业所得税。

(6) 根据《财政部 国家税务总局关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》（财税[2013]5 号）的规定，对企业和个人取得的 2012 年及以后年度发行的地方政府债券利息收入，免征企业所得税和个人所得税。

七、财务报表有关项目注释

（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

1. 现金及存放中央银行款项

项目	期末数	期初数
库存现金	75,965,395.53	101,333,708.06
存放中央银行法定准备金[注]	847,951,181.38	740,977,936.02
存放中央银行超额准备金	94,134,206.34	20,150,163.46
存放中央银行财政性存款	3,639,000.00	3,348,000.00
小计	1,021,689,783.25	865,809,807.54
应计利息	422,713.64	374,845.68
合计	1,022,112,496.89	866,184,653.22

注：存放中央银行法定准备金为本行按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，包括按 5% 的存款准备金率缴存人民币法定存款准备金 847,136,323.18 元及按 6% 的存款准备金率缴存外币法定存款准备金 814,858.20 元。

2. 存放联行款项

项 目	期末数	期初数
系统内清算资金往来	2,310,976.10	--
信用卡核心待结算资金	108,817.23	--
网络核心待清算资金	-2,029,255.16	--
合 计	390,538.17	--



3. 存放同业款项

项 目	期末数	期初数
存放境内同业	845,995,174.24	825,963,910.54
存放境外同业	--	--
小 计	845,995,174.24	825,963,910.54
加：应计利息	180,783.99	3,426,977.61
减：存放款项坏账准备[注]	8,429,249.95	13,062,052.89
合 计	837,746,708.28	816,328,835.26

注：于 2022 年 12 月 31 日，本行所有存放同业及其他金融机构款项皆划分为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

截至 2022 年 12 月 31 日止，存放同业款项余额明细：

类别	期末数	期初数	期末款项类别
工商银行金华分行	33,989.78	13,972.76	活期存款
交通银行金华分行	20107.58	20061.74	活期存款
邮储银行金华市分行	25,318.18	25,234.04	活期存款
兴业银行义乌分行	13,885,717.35	32,720,635.26	活期存款
兴业银行杭州分行	200,000,000.00	200,000,000.00	活期存款
招商银行杭州分行	54,580.37	30,034,080.35	活期存款
中信银行杭州分行	42.18	42.06	活期存款
上海浦东发展银行杭州分行营业部	150,000,000.00	150,000,000.00	活期存款
杭州银行营业部	99,156.22	--	活期存款
温州民商银行	40,665,125.00	--	活期存款
交通银行杭州分行	--	50,000,000.00	定期存款
广发银行杭州分行	--	50,000,000.00	定期存款
民生银行杭州分行	--	50,000,000.00	定期存款
浙江农村商业联合银行	426,325,925.12	249,523,308.63	活期存款
义乌农商银行国业部	14,885,212.46	13,626,575.70	活期存款
合计	845,995,174.24	825,963,910.54	



4. 拆出资金

项目	期末数	期初数
调出调剂资金	308,700,000.00	108,700,000.00
拆放银行业非存款类机构同业款项	50,000,000.00	200,000,000.00
拆放证券业金融机构同业款项	--	140,000,000.00
小计	358,700,000.00	448,700,000.00
加：应计利息	741,056.50	1,092,584.27
减：减值准备[注]	3,866,851.37	7,278,850.64
合计	355,574,205.13	442,513,733.63

注：于 2022 年 12 月 31 日，本行拆出资金皆划分为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

5. 买入返售金融资产

项目	期末数	期初数
买入返售金融机构债券	--	50,000,000.00
加：应计利息	--	6,849.32
减：减值准备	--	803,945.46
合计	--	49,202,903.86

6. 其他应收款

项目	期末数	期初数
应收市场平盘款项	10,835,740.00	--
银行卡跨行资金挂账	2,871,721.03	556,463.69
银行卡应收费用	830,150.58	838,733.29
财务垫款	260,962.79	240,522.04
代垫诉讼费	247,727.62	157,899.51
待收回已交增值税	559,345.81	660,306.47
其他	1,057,601.84	1,341,201.87
小计	3,795,126.87	16,663,249.67
减：坏账准备	3,795,126.87	6,550,918.19
合计	--	10,112,331.48



7. 贷款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项 目	期末数	期初数
以摊余成本计量:		
个人贷款和垫款	6,741,089,108.53	6,678,692,386.27
企业贷款和垫款	6,900,573,724.52	4,963,166,581.90
贴 现	--	--
小 计	13,641,662,833.05	11,641,858,968.17
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益:		
企业贷款和垫款	--	--
贴 现	548,427,945.26	10,154,056.92
小 计	548,427,945.26	10,154,056.92
合 计	14,190,090,778.31	11,652,013,025.09
应计利息	22,391,996.13	20,997,736.83
发放贷款和垫款总额	14,212,482,774.44	11,673,010,761.92
减: 以摊余成本计量的贷款减值准备	764,969,177.20	726,616,489.48
发放贷款和垫款账面价值	13,447,513,597.24	10,946,394,272.44
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备	4,688,838.57	318,313.43

(2) 按贷款客户分类

项 目	期末数	期初数
农户贷款	6,148,565,280.60	5,953,711,966.37
农村经济组织贷款	124,306,000.00	23,940,000.00
农村企业贷款	6,776,169,781.26	4,931,141,502.92
非农贷款	506,005,497.26	641,235,455.45
信用卡透支	86,518,330.67	91,404,964.45
贴现资产	548,427,945.26	10,154,056.92
垫款	97,943.26	425,078.98
合计	14,190,090,778.31	11,652,013,025.09



(3) 按贷款五级分类

项 目	期末数	期初数
正常	13,843,087,445.25	11,324,049,702.03
关注	219,847,745.79	221,336,828.47
次级	115,808,043.00	98,081,253.24
可疑	7,963,792.18	3,465,267.24
损失	3,383,752.09	5,079,974.11
合计	14,190,090,778.31	11,652,013,025.09

注：次级、可疑、损失三类合称为不良贷款，截至 2022 年 12 月 31 日止，本行不良贷款余额为 127,155,587.27 元，不良贷款率为 0.90%，比年初稍降低。

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	期末数	期初数
信用贷款	5,383,954,795.60	4,147,378,126.86
保证贷款	942,558,021.21	936,450,245.13
附担保物贷款	7,863,577,961.50	6,568,184,653.10
其中：抵押贷款	7,850,977,961.50	6,551,510,351.94
质押贷款	12,600,000.00	16,674,301.16
合计	14,190,090,778.31	11,652,013,025.09

(5) 按行业分类

(人民币：万元)

项 目	期末数	期初数
农、林、牧、渔业	87,591.85	119,097.26
采矿业	723.00	750.00
制造业	670,529.15	583,738.69
电力、热力、燃气及水的生产	3,259.00	620.00
建筑业	51,408.10	28,435.13
批发和零售业	254,121.43	193,531.75
交通运输和仓储业	22,685.96	13,236.62
住宿和餐饮业	19,323.06	16,422.36



信息传输、软件和信息技术服务业务	1,959.73	1,855.93
房地产	7,670.00	--
租赁和商务服务业	43,018.65	21,816.36
科学研究和技术服务业	853.64	1,446.24
水利、环境和公共措施	2,217.50	1,540.00
居民服务、修理和其他服务业	12,785.64	11,192.12
教育	4,702.78	3,757.85
卫生和社会工作	4,768.63	4,355.77
文化、体育和娱乐业	3,793.21	1,595.43
公共管理、社会保障和社会组织	9.79	42.51
个人贷款（不含个人经营性贷款）	173,490.89	161,352.90
买断式转贴现	54,097.07	414.38
贷款和垫款总额	1,419,009.08	1,165,201.30

(6) 逾期贷款

(人民币：万元)

类 别	期末数				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合 计
信用贷款	3,745.34	3,169.17	730.28	—	7,644.79
保证贷款	2,984.96	1,382.80	250.01	—	4,617.77
附担保物贷款	2,574.02	4,161.37	661.89	--	7,397.28
其中：抵押贷款	2,574.02	4,161.37	661.89	—	7,397.28
质押贷款	--	—	—	—	—
合 计	9,304.32	8,713.34	1,642.18	—	19,659.84

类 别	期初数				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合 计
信用贷款	3,182.43	1,977.31	2.82	—	5,162.56
保证贷款	2,589.31	1,283.04	--	—	3,872.35
附担保物贷款	1,954.04	394.40	4,780.42	--	7,128.86
其中：抵押贷款	1,954.04	394.40	4780.42		--



质押贷款	--	--	--	--	--
合 计	7,725.78	3,654.75	4,783.24	--	16,163.77

注：逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期一天以上的贷款（不含信用卡）。

（7）贷款损失准备

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 合计 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）	
账面余额	13,294,303,490.49	219,764,299.55	127,595,043.01	13,641,662,833.05
损失准备	611,500,677.83	64,361,008.32	89,107,491.05	764,969,177.20
账面价值	12,677,499,791.82	151,184,807.97	48,009,056.06	12,876,693,655.85

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 合 计预期信用损失	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）	
期初余额	559,078,027.86	72,466,422.61	95,072,039.01	726,616,489.48
期初余额在本期	559,078,027.86	72,466,422.61	95,072,039.01	726,616,489.48
——转入第二阶段	-3,779,117.27	3,888,197.19	-109,079.92	--
——转入第三阶段	-2,656,248.97	-7,013,007.72	9,669,256.69	--
——转回第一阶段	1,132,345.41	-1,093,672.73	-38,672.68	-
——转回第二阶段	--	--	--	--
本期计提	57,725,670.80	-3,886,931.03	45,133,713.56	98,972,453.33
本期转回	--	--	25,901,128.62	25,901,128.62
本期核销	--	--	86,520,894.23	86,520,894.23
其他变动	--	--	--	--
期末余额	611,500,677.83	64,361,008.32	89,107,491.05	764,969,177.20

8. 交易性金融资产

以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产



项 目	期末数			
	不含公允价值变动的账面余额		公允价值变动	账面价值
	合计	其中：应计利息		
金融债	52,339,287.67	2,339,287.67	-18,360.00	52,320,927.67
合计	52,339,287.67	2,339,287.67	-18,360.00	52,320,927.67

项 目	期初数			
	不含公允价值变动的账面余额		公允价值变动	账面价值
	合计	其中：应计利息		
国债	23,178,315.65	727,945.65	-783,110.00	22,395,205.65
金融债	20,618,082.19	618,082.19	56,860.00	20,674,942.19
合计	43,796,397.84	1,346,027.84	-726,250.00	43,070,147.84

9. 债权投资

(1) 以摊余成本计量的金融资产

项 目	期末数			
	账面余额		减值准备	账面价值
	合计	其中：应计利息		
国债	21,463,066.83	165,560.44	—	21,463,066.83
地方政府债	499,740,224.13	5787265.67	—	499,740,224.13
企业债	51,806,093.22	1544520.55	426,794.19	51,379,299.03
同业存单	—	—	—	—
合 计	573,009,384.18	7,497,346.66	426,794.19	572,582,589.99

项 目	期初数			
	账面余额		减值准备	账面价值
	合计	其中：应计利息		
国债	—	—	—	—
地方政府债	—	—	—	—
企业债	—	—	—	—
同业存单	333,607,164.80	—	5,721,748.72	327,885,416.08
合 计	333,607,164.80	—	5,721,748.72	327,885,416.08



(2) 债权投资预期信用损失准备变动表

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 合 计预期信用损失	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)	
期初余额	5,721,748.72	—	—	5,721,748.72
期初余额在本期	5,721,748.72	—	—	5,721,748.72
——转入第二阶段	—	—	—	—
——转入第三阶段	—	—	—	—
——转回第一阶段	—	—	—	—
——转回第二阶段	—	—	—	—
本期计提	—	—	—	—
本期转回	5,294,954.53	—	—	5,294,954.53
本期核销	—	—	—	—
其他变动	—	—	—	—
期末余额	426,794.19	—	—	426,794.19

10. 其他债权投资

(1) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

项 目	期末数				
	不含公允价值变动的账面余额		公允价值变动	账面价值	累计减值准备
	合计	其中：应计利息			
国债	240,771,266.89	106,350.83	-493,926.06	240,277,340.83	—
地方政府债	893,622,834.40	8,097,422.05	2,555,357.65	896,178,192.05	—
金融债	1,541,145,266.32	29,070,309.57	-608,376.75	1,540,536,889.57	10,128,537.90
企业债	550,283,452.26	9,001,106.84	-13,145,055.42	537,138,396.84	17,819,669.69
同业存单	1,702,522,481.64	—	-1,798,991.64	1,700,723,490.00	46,719,820.84
合 计	4,928,345,301.51	46,275,189.29	-13,490,992.22	4,914,854,309.29	74,668,028.43



项 目	期初数				
	不含公允价值变动的账面余额		公允价值变动	账面价值	累计减值准备
	合计	其中：应计利息			
国债	553,547,016.59	3,968,679.60	-776,318.36	552,770,698.23	—
地方政府债	572,605,121.68	6,234,662.29	6,049,705.61	578,654,827.29	2,000,000.00
金融债	552,777,021.48	6,360,049.31	2,952,055.83	555,729,077.31	534,317.55
企业债	51,139,485.30	1,013,150.68	295,615.38	51,435,100.68	1,000,000.00
同业存单	2,715,575,972.14	—	195,627.86	2,715,771,600.00	45,838,765.51
合 计	4,445,644,617.19	17,576,541.88	8,716,686.32	4,454,361,303.51	49,373,083.06

注：截至 2022 年 12 月 31 日止，本行以债券质押申请支小再贷款 13.4 亿元，债券质押金额 18.31 亿元，其中：债权投资 4.4 亿元、其他债权投资 13.91 亿元；卖出回购债券 1.445 亿元，以其他债权投资 1.5 亿元质押。

(2) 其他债权投资预期信用损失准备变动表

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 合计预期信用损失	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）	
期初余额	49,373,083.06	—	—	49,373,083.06
期初余额在本期	49,373,083.06	—	—	49,373,083.06
——转入第二阶段	—	—	—	—
——转入第三阶段	—	—	—	—
——转回第一阶段	—	—	—	—
——转回第二阶段	—	—	—	—
本期计提	25,294,945.38	—	—	25,294,945.38
本期转回	—	—	—	—
本期核销	—	—	—	—
其他变动	—	—	—	—
期末余额	74,668,028.43	—	—	74,668,028.43

11. 其他权益工具投资



以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

项 目	期末数	期初数
浙江农村商业联合银行股份有限公司	50,000,000.00	1,000,000.00
合 计	50,000,000.00	1,000,000.00

注：根据浙信联办便函【2022】61号文件，原入股浙江省农村信用社联合社的100万元按1比50的比例转入股新发起设立的浙江农商联合银行。

12. 固定资产

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	交通工具	其他固定资产	合 计
原 值:						
期初数	70,272,390.52	3,844,663.38	45,481,713.93	1,254,738.00	8,676,158.45	129,529,664.28
本期购置	2,000.00	314,307.67	1,308,792.53	--	332,829.62	1,957,929.82
在建工程转入	1,167,685.00	--	--	--	--	1,167,685.00
出售及报废	--	27,740.00	1,783,530.00	--	10,670.00	1,821,940.00
期末数	71,442,075.52	4,131,231.05	45,006,976.46	1,254,738.00	8,998,318.07	130,833,339.10
累计折旧:						
期初数	47,200,482.27	3,459,294.14	36,542,151.82	1,096,282.68	7,210,034.36	95,508,245.27
计 提	1,862,642.71	165,898.84	3,473,866.98	95,718.42	536,745.48	6,134,872.43
转 销	-	27,070.00	1,738,862.50		9,286.86	1,775,219.36
期末数	49,063,124.98	3,598,122.98	38,277,156.30	1,192,001.10	7,737,492.98	99,867,898.34
账面净值:						
期末数	22,378,950.54	533,108.07	6,729,820.16	62,736.90	1,260,825.09	30,965,440.76
期初数	23,071,908.25	385,369.24	8,939,562.11	158,455.32	1,466,124.09	34,021,419.01
减值准备:						
期末数	--	--	--	--	--	--
期初数	--	--	--	--	--	--
账面价值						
期末数	22,378,950.54	533,108.07	6,729,820.16	62,736.90	1,260,825.09	30,965,440.76
期初数	23,071,908.25	385,369.24	8,939,562.11	158,455.32	1,466,124.09	34,021,419.01

注1：本行本期已提足折旧仍继续使用的固定资产原值83,698,209.01元。



注 2: 本行因无固定资产减值情况, 故未计提固定资产减值准备。

13. 在建工程

工程名称	期初余额	本期增加	本期转出	期末余额
浦江县妇幼保健院信息系统项目	1,350,000.00	1,500,000.00	--	2,850,000.00
浦东支行装饰工程	11,100.00	1,156,585.00	1,167,685.00	--
银尚丰收驿站老年活动中心装饰工程	22,720.00	470,787.00	493,507.00	--
园区支行(科技支行)装饰工程	17,840.00	213,711.00	231,551.00	--
城中支行装饰工程	--	36,820.00	--	36,820.00
统战之家(乡贤会客厅)装饰工程	--	45,000.00	--	45,000.00
智慧医保创新应用零星报销智能办理(OCR)服务系统	--	518,867.91	--	518,867.91
中余分理处营业楼建设项目	--	132,558.89	--	132,558.89
合计	1,401,660.00	4,074,329.80	1,892,743.00	3,583,246.80

注: 本行本期无在建工程减值情况, 故未计提在建工程减值准备。

14. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合计
1. 账面原值		
(1) 期初数	1,749,973.20	1,749,973.20
(2) 会计政策变更	--	--
(3) 本期增加金额	2,939,704.19	2,938,969.54
(4) 本期减少金额	1,345,105.81	1,344,371.16
(5) 期末数	3,344,571.58	3,344,571.58
2. 累计折旧		
(1) 期初数	743,956.58	743,956.58
(2) 本期增加金额	1,503,606.90	1,502,872.25
计 提	1,503,606.90	1,502,872.25
(3) 本期减少金额	1,345,105.81	1,344,371.16
处 置	1,345,105.81	1,344,371.16



(4) 期末数	902,457.67	902,457.67
3. 减值准备		
(1) 期初数	--	--
(2) 本期增加金额	--	--
计 提	--	--
(3) 本期减少金额	--	--
处 置	--	--
(4) 期末数	--	--
4. 账面价值		
(1) 期初数	1,006,016.62	1,006,016.62
(2) 期末数	2,442,113.91	2,442,113.91

15. 无形资产

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
原 值				
土地使用权	34,039,041.82	--	--	34,039,041.82
软件使用权	148,514.85	6,300.00	--	154,814.85
其他无形资产	459,576.99	282,300.89	--	741,877.88
合 计	34,647,133.66	288,600.89	--	34,935,734.55
累计摊销额				
土地使用权	11,383,670.93	680,780.76	--	12,064,451.69
软件使用权	9,901.00	30,543.00	--	40,444.00
其他无形资产	68,102.82	110,735.21	--	178,838.03
合 计	11,461,674.75	822,058.97	--	12,283,733.72
无形资产账面净值				
土地使用权	22,655,370.89	--	--	21,974,590.13
软件使用权	138,613.85	--	--	114,370.85
其他无形资产	391,474.17	--	--	563,039.85
合 计	23,185,458.91	--	--	22,652,000.83
无形资产减值准备				



土地使用权	--	--	--	--
软件使用权	--	--	--	--
其他无形资产	--	--	--	--
合 计	--	--	--	--
账面价值				
土地使用权	22,655,370.89	--	--	21,974,590.13
软件使用权	138,613.85	--	--	114,370.85
其他无形资产	391,474.17	--	--	563,039.85
合 计	23,185,458.91	--	--	22,652,000.83

注：本行无无形资产减值情况，故未计提无形资产减值准备。

16. 长期待摊费用

项 目	期末数	期初数
广告费	22,222.22	88,888.88
其他长期待摊费用	7,708,732.18	9,242,162.95
合 计	7,730,954.40	9,331,051.83

17. 递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	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
交易性金融资产公允价值变动	18,360.00	4,590.00	726,250.00	181,562.50
买入返售金融资产减值准备	--	--	803,945.46	200,986.37
存放同业款减值账准备	8,429,249.95	2,107,312.49	13,062,052.89	3,265,513.22
其他应收款坏账准备	3,795,126.87	948,781.72	6,550,918.19	1,637,729.55
贷款损失准备	628,552,548.87	157,138,137.22	610,197,899.76	152,549,474.95
拆出资金减值准备	279,851.37	69,962.84	2,791,850.64	697,962.66
债权投资减值准备	426,794.19	106,698.55	5,721,748.72	1,430,437.18
无形资产摊销	--	--	10,702,890.17	2,675,722.54
利息调整	46,950,200.18	11,737,550.05	46,950,200.18	11,737,550.05
其他债权投资公允价值变动	13,490,992.22	3,372,748.06	--	--
其他贴现资产公允价值变动	--	--	16,294.60	4,073.65



其他转贴现公允价值变动	--	--	5,209.43	1,302.36
辞退福利	9,338,024.46	2,334,506.12	11,240,252.90	2,810,063.23
合计	711,281,148.11	177,820,287.05	708,769,512.94	177,192,378.26

18. 其他资产

项目	期末数	期初数
应收未收利息	3,048,412.95	2,824,247.80
待抵扣进项税	887,599.88	670,860.72
减：坏账准备	--	--
合 计	3,936,012.83	3,495,108.52

19. 向中央银行借款

项目	期末数	期初数
借入中央银行款项	2,367,780.00	377,929,902.00
借入支小再贷款	1,340,000,000.00	1,260,000,000.00
小计	1,342,367,780.00	1,637,929,902.00
应计利息	818,888.89	850,972.22
合计	1,343,186,668.89	1,638,780,874.22

注：借入中央银行款项为与中国人民银行浦江县支行签订的利率互换协议，本期转入其他收益 2,662.83 万元，2021 年转入其他收益 1,033.72 万元，合计已转收益 3,696.55 万元；借入支小再贷款为本行向中国人民银行浦江县支行的借款，借款用途为发放支小贷款。

20. 联行存放款项

项目	期末数	期初数
信用卡核心待清算资金	--	568,378.10
网络核心待清算资金	--	178,324.69
合计	--	746,702.79

21. 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末数	期初数
股份制商业银行存放活期款项	10,486,872.83	14,046,625.72
同业存放款项应计付利息	1,117.04	1,400.13
合计	10,487,989.87	14,048,025.85



22. 卖出回购金融资产

项目	期末数	期初数
卖出回购债券	144,500,000.00	--
卖出回购同业存单	97,000,000.00	--
小计	241,500,000.00	--
卖出回购金融资产应计付利息	44,376.43	--
合计	241,544,376.43	--

23. 吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期存款	2,481,411,032.93	2,374,373,920.11
——公司	2,126,532,550.20	2,005,046,325.67
——个人	354,878,482.73	369,327,594.44
定期存款	11,887,969,296.53	9,965,176,122.71
——公司	819,342,717.32	1,049,846,513.47
——个人	11,068,626,579.21	8,915,329,609.24
其他存款	2,643,681,963.20	2,268,026,589.51
小 计	17,013,062,292.66	14,607,576,632.33
应计利息	406,498,595.82	385,145,043.63
合 计	17,419,560,888.48	14,992,721,675.96

24. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	25,000,000.00	108,448,788.13	109,698,788.13	23,750,000.00
离职后福利——设定提存计划	--	35,426,002.69	35,426,002.69	--
辞退福利	12,700,806.51	548,424.50	2,955,566.85	10,293,664.16
减：未确认融资费用	1,460,553.61	-239,965.01	264,948.90	955,639.70
合 计	36,240,252.90	144,663,180.33	147,815,408.77	33,088,024.46

(2) 短期薪酬列示



项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	25,000,000.00	82,361,789.11	83,611,789.11	23,750,000.00
职工福利费	--	11,434,492.08	11,434,492.08	--
社会保险费	--	1,905,579.12	1,905,579.12	--
补充医疗保险费	--	3,554,331.33	3,554,331.33	--
住房公积金	--	6,311,681.00	6,311,681.00	--
工会经费	--	1,647,235.78	1,647,235.78	--
职工教育经费	--	537,788.04	537,788.04	--
其他短期薪酬	--	695,891.67	695,891.67	--
合 计	25,000,000.00	108,448,788.13	109,698,788.13	23,750,000.00

(3) 设定提存计划

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	--	29,408,963.62	29,408,963.62	--
失业保险费	--	330,108.95	330,108.95	--
补充养老保险金	--	5,686,930.12	5,686,930.12	--
合 计	--	35,426,002.69	35,426,002.69	--

(4) 辞退福利的说明

本行职工劳动合同到期之前按照内退计划条款的规定，内退期间的支付金额，延续三年期存款利率作为折现率进行折现，并将应支付金额计入应付职工薪酬，折现值计入当期损益，两者差额确认为未确认融资费用。

25. 应交税费

税种/费种	期初数	本期增加	本期减少	期末数
增值税	1,012,513.74	6,191,709.37	5,580,680.65	1,623,542.46
企业所得税	2,151,317.59	64,816,819.86	57,715,162.93	9,252,974.52
城市维护建设税	50,000.00	288,962.04	278,962.04	60,000.00
教育费附加	50,000.00	288,962.03	278,962.03	60,000.00
印花税	4,378.03	4,378.03	8,756.06	--
代扣个人所得税	287,506.12	11,940,547.73	11,927,146.37	300,907.48



应缴代扣利息税	11.33	226.62	222.10	15.85
房产税	--	724,696.94	724,696.94	--
土地使用税	--	110,468.86	110,468.86	--
应交存款保险费	1,500,000.00	5,020,994.76	3,929,149.25	2,591,845.51
车船使用税	--	1,380.00	1,380.00	--
其他	--	1,508,268.06	1,508,268.06	--
合计	5,055,726.81	90,897,414.30	82,063,855.29	13,889,285.82

注：本行本年度企业所得税为预缴数据，截至财务报表批准日，尚未进行年度汇算清缴。

26. 其他应付款

项目	期末数	期初数
打包股股利	132,913.18	135,260.38
待解报单暂收	5,484.00	--
财务暂收	2,369,889.85	441,471.97
久悬未取款	878,612.08	334,643.63
电子商城待结算款项	6,130.39	20,238.06
应付市场平盘款项	--	10,838,690.00
结算暂收	5,785.00	50,000.00
其他	5,388,486.09	3,924,030.82
合计	8,787,300.59	15,744,334.86

27. 租赁负债

项目	期末数	期初数
租赁付款额	2,071,052.16	693,765.76
未确认融资费用	-110,079.39	-29,698.49
合计	1,960,972.77	664,067.27

28. 应付债券

项目	期末数	期初数
二级资本债	415,610,958.95	207,232,876.73
同业存单	497,625,363.99	--
合计	913,236,322.94	207,232,876.73



29. 递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	暂时性差异	递延所得税负债	暂时性差异	递延所得税负债
应计收利息	43,035,262.06	10,758,815.52	43,035,262.06	10,758,815.52
其他债权投资公允价值变动	—	—	8,716,686.32	2,179,171.58
其他银行承兑汇票贴现公允价值变动	447.06	111.77	—	—
其他银行承兑汇票转贴现公允价值变动	48,800.33	12,200.08	—	—
合 计	43,084,509.45	10,771,127.37	51,751,948.38	12,937,987.10

30. 其他负债

项目	期末数	期初数
县级待结算财政款项	751,368.77	556,713.86
三省一市汇票	40,000.00	60,000.00
待转销项税额	734,528.41	690,576.09
代理收缴款项	260,290.04	336,384.33
合 计	1,786,187.22	1,643,674.28

31. 实收资本（股本）

股东	期初数		期末数	
	投资金额	所占比例	投资金额	所占比例
法人股股本	102,237,696.00	40.33%	110,551,382.00	37.27%
自然人股股本	104,378,459.00	41.17%	130,254,630.00	43.91%
员工股	46,901,111.00	18.50%	55,809,210.00	18.82%
合 计	253,517,266.00	100%	296,615,222.00	100%

注 1：本期实收资本增减主要系未分配利润转增资本、股权转让、赠与和继承等原因引起。

注 2：2022 年 4 月 20 日本行召开二届三次股东大会，审议并通过了《浦江农商银行关于以历年未分配利润转增资本的议案（草案）》，将注册资本由 253,517,266.00 元变更到 296,615,222.00 元，并由中国银保监会金华监管分局（金银保监〔2022〕113 号）于 2022 年 6 月 22 日批复同意。

32. 资本公积



项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资产评估增值	9,745,843.60	--	--	9,745,843.60
其他资本公积	1,510,664.97	--	0.03	1,510,664.94
合 计	11,256,508.57	--	0.03	11,256,508.54

33. 其他综合收益

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其他债权投资公允价值变动	6,537,514.74	84,995,017.45	101,650,776.35	-10,118,244.16
其他债权投资信用减值准备	49,373,083.06	25,294,945.37	--	74,668,028.43
其他债权投资信用减值准备递延所得税	-12,343,270.77	--	6,323,736.34	-18,667,007.11
其他贴现资产公允价值变动	-12,220.95	141,955.05	129,398.81	335.29
其他贴现资产信用减值准备	317,775.07	-21,764.24	--	296,010.83
其他贴现资产信用减值准备递延所得税	-64,458.67	9,099.06	--	-55,359.61
其他转贴现资产公允价值变动	-3,907.07	3,191,802.60	3,151,295.28	36,600.25
其他转贴现资产信用减值准备	538.36	4,392,289.38	--	4,392,827.74
合 计	43,805,053.77	118,003,344.67	111,255,206.78	50,553,191.66

34. 盈余公积

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	106,362,351.50	15,229,946.13	--	121,592,297.63
任意盈余公积	140,942,446.79	30,459,892.25	--	171,402,339.04
合计	247,304,798.29	45,689,838.38	--	292,994,636.67

注：根据本行 2022 年 4 月 20 日召开的二届三次股东大会审议并通过的《浦江农商银行 2021 年度利润分配方案》决议，2021 年本行实现净利润 15230 万元，按 2021 年度净利润的 10%提取法定盈余公积计 1523 万元，以 20%比例提取任意盈余公积 3046 万元。

35. 一般风险准备

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	288,843,644.42	68,534,757.57	--	357,378,401.99
合计	288,843,644.42	68,534,757.57	--	357,378,401.99



注：根据本行 2022 年 4 月 20 日召开的二届三次股东大会审议并通过的《浦江农商银行 2021 年度利润分配方案》决议，按 2021 年本行实现净利润 15230 万元的 45%比例提取一般准备 6853 万元。

36. 未分配利润

项 目	期末数	期初数
上期期末未分配利润	436,143,220.65	354,128,191.84
加：会计政策变更	--	13,550,971.28
加：前期差错更正	--	--
本期期初未分配利润	436,143,220.65	367,679,163.12
本期增加数	250,532,487.70	163,553,240.37
其中：本期净利润转入	201,532,487.70	163,553,240.37
其他	49,000,000.00	--
本期减少数	191,547,384.81	95,089,182.84
其中：提取法定盈余公积	15,229,946.13	12,179,623.11
提取任意盈余公积	30,459,892.25	24,359,246.23
提取一般准备	68,534,757.57	24,359,246.23
分配现金股利	34,224,832.86	10,865,027.17
未分配利润转增股本	43,097,956.00	12,072,261.00
其他	--	11,253,779.10
期末未分配利润	495,128,323.54	436,143,220.65

注：根据本行2022年4月20日召开的二届股东大会第三次会议审议并通过的《浦江农商银行2021年度利润分配方案》决议，2021年本行实现净利润15230万元，按2021年度净利润的10%提取法定盈余公积计1523万元，以20%比例提取任意盈余公积3046万元，以45%比例提取一般准备6853万元；按股本本金额253,517,266.00元的13.5%提取股金分红，现金派发股利3,422.48万元；按股本本金额的17%转增资本4,309.80万元；其他系根据浙信联办便函【2022】61号文件，原入股浙江省农村信用社联合社的100万元按1比50的比例转入股新发起设立的浙江农商联合银行的权益。

37. 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	959,810,547.97	839,902,249.49



--存放中央银行	13,320,498.00	13,137,342.67
--存放同业	8,614,391.92	11,862,764.78
--存放系统内	1,285,764.19	1,372,040.95
--拆出资金	6,583,367.72	5,221,458.63
--发放贷款和垫款	763,341,711.70	673,754,436.52
其中：农户贷款	403,374,032.38	428,734,837.58
农村经济组织贷款	2,792,035.29	1,226,519.98
农村企业贷款	319,635,221.99	209,516,500.55
非农个人贷款	24,755,587.20	21,882,395.31
信用卡透支	3,861,470.14	3,773,122.22
贴现	175,043.91	12,276.43
垫款	5,683.74	4,091.28
银行卡分期付款	8,742,637.05	8,604,693.17
--买入返售金融资产	36,350.98	6,849.32
--转贴现利息收入	8,067,233.98	8,745,705.44
--债券借贷业务收入	34,178.08	250,821.91
--债券投资利息收入	6,360,161.88	--
--其他债券投资利息收入	70,244,908.95	30,229,534.91
--同业存单投资利息收入	8,345,760.16	14,772,221.40
--其他同业存单投资利息收入	73,576,220.41	80,549,072.96
利息支出	414,478,317.57	339,927,778.53
--向中央银行借款	29,392,013.87	24,338,069.45
--系统内存放	674.45	2,906.65
--同业存放（不含系统内）	40,164.02	34,881.77
--拆入资金	6,451,851.61	241,516.98
--吸收存款	353,397,048.02	306,437,943.13
--转（再）贴现利息支出	82,225.78	1,157,992.05
--卖出回购金融资产	2,181,832.31	199,475.33
--同业存单利息支出	3,257,563.99	--
--债券利息支出	19,378,082.22	7,232,876.73



—租赁	31,912.40	20,948.56
—其他	264,948.90	261,167.88
利息净收入	545,332,230.40	499,974,470.96

38. 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金净收入	3,940,285.34	4,439,356.27
—结算业务收入	315,195.60	291,703.59
—国际结算业务收入	56.37	200.49
—银行卡业务收入	1,880,136.66	2,367,013.78
—代理业务手续费收入	736,619.57	933,528.69
—理财业务收入	556,828.68	291,573.08
—代理贵金属业务收入	3,534.20	33,996.23
—担保业务收入	5,514.61	3,524.25
—电子银行业务收入	5,789.27	2,768.50
—互联网业务收入	87,977.12	24,728.21
—其他手续费及佣金收入	348,633.26	490,319.45
手续费及佣金支出	11,877,571.65	6,326,982.24
—结算业务手续费支出	10,474,783.00	4,504,895.47
—短信业务手续费支出	1,399,067.50	1,245,169.81
—数据服务手续费支出	185.47	—
—其他手续费及佣金支出	3,535.68	576,916.96
手续费及佣金净收入	-7,937,286.31	-1,887,625.97

39. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性债券利息收入	2,606,772.73	1,765,780.82
股利收入	100,000.00	100,000.00
债券投资买卖损益	11,986,461.42	31,495.16
同业存单投资买卖损益	821,803.21	—
其他投资收益	—	225,537.25
合计	15,515,037.36	2,122,813.23



40. 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额
普惠小微贷款支持工具激励	18,482,679.00	--
延期贷款奖励金	26,628,342.00	10,337,154.00
促进企业融资奖励(浙江省地方金融监督管理局)	752,500.00	--
景气监测费用、直接债务融资奖励经费、在浦金融机构 2019 新增小微企业贷款奖	959,800.00	--
合 计	46,823,321.00	10,337,154.00

41. 公允价值变动损益(损失以“-”号填列)

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产公允价值变动损益	707,890.00	1,435,900.00
合 计	707,890.00	1,435,900.00

42. 汇兑收益(损失以“-”号填列)

项目	本期发生额	上期发生额
外汇买卖汇兑损益	1,560,336.22	494,171.88
重估损益	1,647,005.79	-1,683,585.91
合计	3,207,342.01	-1,189,414.03

43. 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
租赁收入	204,275.53	247,137.69
代收费用收入	8,667.84	15,680.89
其他业务收入	-1.75	--
合计	212,941.62	262,818.58

44. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	288,962.04	222,575.52
教育费附加	288,962.03	222,575.52
房产税	724,696.94	1,003,170.81



土地使用税	110,468.86	110,468.86
印花税	731,035.50	609,835.56
车船使用税	1,380.00	1,380.00
合计	2,145,505.37	2,170,006.27

45. 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
业务费用	49,341,300.87	42,313,664.78
员工工资	83,057,680.78	71,519,539.29
为员工支付的费用	63,985,918.55	42,176,341.31
折旧及摊销费	12,000,962.00	11,136,503.05
其他经营管理费用	7,687,958.30	5,524,745.01
合 计	216,073,820.50	172,670,793.44

注：为员工支付的费用主要包括职工福利、职工教育经费、社会保险、住房公积金、劳动保护费和辞退福利等。

46. 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
贷款信用减值损失	99,930,979.20	110,102,020.66
债权投资减值损失	-5,294,954.53	-9,685,029.38
其他债权投资减值损失	25,294,945.37	14,090,811.43
存放款项坏账损失	-4,632,802.94	1,505,688.42
买入返售金融资产减值损失	-803,945.46	803,945.46
表外业务预期信用减值损失	--	-114,577.97
其他应收款坏账准备	-2,858,035.82	--
合计	111,636,185.82	116,702,858.62

注：贷款信用减值损失 99,930,979.20 元，其中：拆出资金减值损失-3,411,999.27 元，贷款信用减值损失 98,972,453.33 元，其他贴现资产信用减值损失-21,764.24 元，其他转贴现资产信用减值损失 4,392,289.38 元。

47. 营业外收入



项目	本期发生额	上期发生额
长款收入	1,210.00	1,190.86
久悬未取款项收入	47,264.07	32,972.75
贷记卡滞纳金收入	451,085.35	621,155.24
其他营业外收入	958,358.52	3,268,934.57
合计	1,457,917.94	3,924,253.42

注：本期其他营业外收入主要久悬未取款转入。

48. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
资产盘亏及清理损失	45,266.19	14,901.91
公益性捐赠支出	30,000.00	189,960.00
其他捐赠支出	34,536.00	70,000.00
已转收益存款支出	3,542.78	11,733.52
其他营业外支出	12,576,403.82	10,128,889.69
合计	12,689,748.79	10,415,485.12

注：其他营业支出主要系计提的浙江农商联合银行服务费，合计为9,065,624.69元，占其他营业外支出的72.08%。

49. 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用[注]	64,816,819.86	54,999,783.93
递延所得税费用	-3,575,174.02	-5,531,797.56
合计	61,241,645.84	49,467,986.37

50. 其他综合收益的税后净额

项目	本期发生额	上期发生额
归属于本行股东的其他综合收益：		
最终计入损益	--	--
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	-16,602,695.34	8,328,283.91



以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	23,350,833.23	8,706,779.58
现金流量套期净收益	--	--
外币财务报表折算差额	--	--
小 计	6,748,137.89	17,035,063.49
最终不计入损益	--	--
小 计	--	--
合 计	6,748,137.89	17,035,063.49

八、现金流量表有关项目注释

1、将净利润调节为经营活动现金流量：

项 目	本期金额	上期金额
净利润	201,532,487.70	163,553,240.37
加：资产减值准备	111,636,185.82	116,702,858.62
固定资产折旧	6,134,872.43	6,439,441.95
无形资产摊销	822,058.97	758,784.58
长期待摊费用摊销	3,194,469.43	2,231,614.70
使用权资产折旧费	1,503,606.90	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	-3,742.64	-2,117.53
公允价值变动损失（减：收益）	-707,890.00	-8,023,955.08
固定资产报废损失（减：收益）	45,266.19	16,196.28
应付债券的利息（减：收益）	24,817,478.52	7,232,876.73
投资损失（减：收益）	-174,042,088.76	-2,122,813.23
汇兑损失（减：收益）	-3,207,342.01	
递延所得税资产减少（减：增加）	2,739,463.26	7,157,608.71
递延所得税负债增加（减：减少）	--	3,344,741.55
经营性应收项目的减少（减：增加）	-2,803,126,771.10	-2,231,149,956.46
经营性应付项目的增加（减：减少）	2,336,100,546.21	3,099,628,901.45
经营活动产生的现金流量净额	-292,561,399.08	1,165,767,422.64

2、现金及现金等价物



项 目	本期金额	上期金额
库存现金	75,965,395.53	101,333,708.06
存放中央银行非限定存款	94,134,206.34	3,348,000.00
原始到期日不超过三个月	—	—
——存放和拆放同业和其他金融机构	895,995,174.24	915,963,910.54
——买入返售金融资产及国债投资	199,501,250.00	—
合 计	1,265,596,026.11	1,020,645,618.60

九、表外科目说明

为了准确、全面地反映各项业务,本行对表外业务设置了专门的会计科目即表外科目,对此类业务进行核算和披露。(金额单位:人民币元)

项目	年初数	年末数
银行承兑汇票	期末数	期初数
应收信用证出口款项	2,020,000.00	4,200,000.00
应收外汇托收款项	306,384.11	—
国内外开来信用证凭信	—	333,049.48
代客理财	1,173,796.97	—
重要空白凭证	211,934,791.04	115,160,000.00
有价单证	214,547.00	227,898.00
已兑付有价证券	568,794,026.80	10,865,911.67
代保管有价值品	1,107,200.00	1,107,200.00
抵押物品价值	2,270.00	185
质押物品价值	18,358,348,398.91	13,547,934,203.50
表外应收利息	23,068,286.79	19,648,286.79
已核销资产	246,644,975.89	239,217,725.79
已置换资产	562,107,266.11	499,550,616.30
低值易耗品	29,425,441.78	29,425,441.78

说明:本年收回表外利息 22,755,778.76 元,本年从表内转入表外应收利息 30,183,028.86 元。

十、合并范围

1、在本行作为发起人但未纳入财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本行发起设立的未纳入财务报表范围的结构化主体,主要包括本行发行的非保本理财产品 and 投资



基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本行在这些未纳入财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于 2022 年 12 月 31 日，本行因直接持有投资以及应收手续费而在资产负债表中反映的资产项目的账面价值金额不重大。

于 2022 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入本行财务报表范围的非保本理财产品资产规模余额分别为人民币 18,341.00 万元。

2、本行于本期发起但于 2022 年 12 月 31 日已不再享有权益的未纳入财务报表范围的结构化主体截至 2022 年 12 月 31 日 12 个月期间，本行在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币 55.67 万元（2021 年度：人民币 29.16 万元）。

本行于 2022 年 1 月 1 日之后发行，并于 2022 年 12 月 31 日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 0.52 亿元。

十一、主要股东及关联方关系披露

1. 最大十名企业股东持股比例及交易情况

金额单位：人民币万元

序号	股东姓名	出资额	持股比例	贷款余额	五级分类状态	银行承兑汇票敞口余额	贷款及银行承兑敞口占资本净额的比例	贷款利息收入	存款利息支出
1	浦江康佳工艺品有限公司	1,513.74	5.10%	--	--	--	--	--	0.10
2	恒昌集团有限公司	1,340.58	4.52%	--	--	--	--	--	0.16
3	浙江胜达钢铁有限公司	1,270.61	4.28%	--	--	--	--	--	--
4	浦江县巴克商标附机有限公司	1,190.36	4.01%	--	--	--	--	--	0.21
5	浙江同乐工贸有限公司	872.38	2.94%	--	--	--	--	--	0.08
6	浦江天之翔服饰有限公司	608.92	2.05%	--	--	--	--	--	--
7	浦江县三江楼文化展览有限公司	547.34	1.85%	--	--	--	--	--	0.08
8	浙江浦江承源科技有限公司	478.80	1.61%	800.00	正常	-	0.41%	42.18	0.01
9	浙江丰安齿轮股份有限公司	373.11	1.26%	--	--	--	--	--	2.93
10	浦江明宇贸易有限公司	372.89	1.26%	--	--	--	--	--	0.08
	合计	8,568.73	28.88%	800.00		--	0.41%	42.18	3.65



[注 1]: 截止 2022 年 12 月 31 日, 本行资本净额为 194,908.40 万元。

[注 2]: 贷款利息收入指 2021 年 12 月 21 日至 2022 年 12 月 20 日的应收到的利息。

[注 3]: 存款利息支出指 2021 年 12 月 21 日至 2022 年 12 月 20 日的应支付的利息。

2. 最大十名自然人股东持股比例及交易情况

金额单位: 人民币万元

序号	股东姓名	出资额	持股比例	贷款余额	五级分类状态	贷款余额占资本净额的比例	贷款利息收入	存款利息支出
1	郭暄	318.28	1.07%	--	--	--	--	--
2	黄玉莲	279.13	0.94%	--	--	--	--	--
3	周才康	273.67	0.92%	--	--	--	--	--
4	黄东平	270.47	0.91%	--	--	--	--	--
5	潘彩虹	221.76	0.75%	--	--	--	--	--
6	杨煊	190.89	0.64%	--	--	--	--	--
7	王翠悦	179.81	0.61%	--	--	--	--	--
8	张天娇	172.88	0.58%	--	--	--	--	--
9	潘灵珍	166.09	0.56%	--	--	--	--	--
10	贾黎明	151.89	0.51%	--	--	--	--	--
	合计	2,224.87	7.49%	--	--	--	--	--

3. 非员工董、监事成员贷款情况及其所控制的法人企业贷款情况

本行无非员工董、监事成员贷款情况及其所控制的法人企业贷款余额。

4. 股东股权对外质押情况

截至 2022 年 12 月 31 日, 本行股东质押股权数额为 1,083.57 万股, 占注册资本的 3.65%, 本行前十大法人股东中, 除浙江胜达钢铁有限公司质押 928.57 万股外, 无其他前十大法人股东存在质押、冻结情况, 前十户自然人股东所持本行股份不存在质押、冻结情况, 本行所有股权 29,661.52 万股均由浙江农商联合银行托管。

对外质押股东明细情况见下表:

序号	出质股东	持有股份(元)	持股占比	质押股权数额(元)	质押股权占比	质权人名称
1	浙江胜达钢铁有限公司	12,706,104.00	4.28%	9,285,695.00	3.13%	中国农业银行股份有限公司浦江支行



2	黄东平	2,704,705.00	0.91%	1,100,000.00	0.37%	浙商银行股份有限公司金华浦江支行
3	黄壮东	1,057,639.00	0.36%	450,000.00	0.15%	浙商银行股份有限公司金华浦江支行
	合计	16,468,448.00	5.55%	10,835,695.00	3.65%	

冻结股东明细情况见下表：

序号	冻结股东	持有股份（元）	持股占比	冻结股权数额（元）	冻结股权占比
1	浙江胜达钢铁有限公司	12,706,104.00	4.2800%	10,859,918.00	3.6600%
2	郑夏楠	14,383.00	0.0048%	14,383.00	0.0048%
3	傅旭阳	11,833.00	0.0040%	11,833.00	0.0040%
4	金健民	4,789.00	0.0016%	4,093.00	0.0014%
5	郑贤庆	71,912.00	0.0242%	71,912.00	0.0242%
6	郑益生	23,969.00	0.0080%	23,969.00	0.0080%
	合计	12,832,990.00	4.3226%	10,986,108.00	3.7024%

5. 信贷资产进入不良状态的股东情况

截至 2022 年 12 月 31 日，本行无信贷资产进入不良状态的股东。

十二、关联方关系及其交易

1. 主要股东情况

本行不存在具有控制关系的关联方，本行持股 5%以上的股东情况：

名称	关联关系
浦江康佳工艺品有限公司	直接持股 5%以上的股东

2. 其他关联方情况

参照中国银行保险监督管理委员会令 2022 年第 1 号《银行保险机构关联交易管理办法》，结合本行实际情况，本行的关联方包括本行的董事、监事、总行班子成员和各部室、各支行的中层以上管理人员、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、持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的自然人、法人或非法人组织，及其配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹以及上述人员控制的企业等。



关联方名称	与本行关系
浦江天之翔服饰有限公司	浦江天之翔服饰有限公司向本行派驻监事张小康，且该公司持有本行 2.05% 的股权。
浙江大众旅行社有限公司	浙江大众旅行社有限公司向本行派驻董事方世友。
浙江同乐工贸有限公司	浙江同乐工贸有限公司法人代表石继炉的儿子石栋系本行董事。
浦江县巴克商标附机有限公司	浦江县巴克商标附机有限公司向本行派驻董事陈辉。
浦江县三江楼文化展览有限公司	浦江县三江楼文化展览有限公司向本行派驻董事江东放。
浦江康佳工艺品有限公司	浦江康佳工艺品有限公司持有本行股东超过 5%。
浙江丰安齿轮股份有限公司	浙江丰安齿轮股份有限公司向本行派驻董事黄健民。
湖州安达汽车配件有限公司	黄健民为浙江丰安齿轮股份有限公司法定代表人，浙江丰安齿轮股份有限公司持有湖州安达汽车配件有限公司 10% 的股权。
浦江恒兴传动机械有限公司	黄健民为浦江恒兴传动机械有限公司的法定代表人、董事长。
浦江健全投资管理合伙企业（有限合伙）	黄健民为浦江健全投资管理合伙企业（有限合伙）的执行事务合伙人。
浦江振浦激光珠宝有限公司	石栋为浦江振浦激光珠宝有限公司监事。
浙江浦江百炼家纺有限公司	石栋为浙江浦江百炼家纺有限公司董事。
万辰（杭州）信息科技有限公司	徐竞斌为万辰（杭州）信息科技有限公司董事。
浦江义凯工贸有限公司	黄玉莲为浦江义凯工贸有限公司监事。
浙江康丞贸易有限公司	洪康为浙江康丞贸易有限公司法定代表人，童群仙为浙江康丞贸易有限公司监事，且持有该公司 10% 的股权。
浦江县良质绗缝工艺品厂	洪康为浦江县良质绗缝工艺品厂法定代表人。
浦江县圣铭贸易有限公司	方增淞为浦江县圣铭贸易有限公司法定代表人。
浙江浦江心连心带业有限公司	朱智慧为浙江浦江心连心带业有限公司的法人代表，且持有该公司 50% 的股权。
浦江姝妍工贸有限公司	朱智慧为浦江姝妍工贸有限公司的法人代表，且持有该公司 51% 的股权。
朱智慧	监事
张烽光	监事
季新团	监事
黄玉莲	监事
童本立	董事



姜新旺	董事
陈根敏	董事
方世友	董事
石栋	董事
江东放	董事
黄健民	董事
陈辉	董事
张小康	监事
杨巨钢	监事
邵浩然	董事
吴立邦	董事
陈文斌	董事
王谨	董事长
陈毅锋	计划财务部总经理
张正宏	支行行长助理
张姝雯	分理处主任
赵梁臻	支行副行长（主持工作）
万贞超	分理处主任
黄旻	支行副行长（主持工作）
俞淑俊	支行行长助理
杨英	支行行长
张红英	总经理
陈仁恺	支行行长助理
郑冰	分理处主任
王孝男	分理处主任
赵俊	支行行长助理
金昊天	分理处主任
郑永义	支行行长



张浩然	分理处主任
张松松	分理处主任
方晶晶	分理处主任
傅成佼	分理处主任
江浩阳	支行行长助理
陈晓晓	支行行长
王李衍	副总经理
吴赛君	支行行长
郑阳辉	分理处主任
王杰	支行行长助理
赵达	支行行长
顾沧沧	分理处主任
王航祺	支行行长
张鸯鸳	支行行长
楼宇宸	支行行长
任婷婷	分理处主任
吴超	支行副行长
陈赛玲	总经理助理
盛金刚	副总经理
金杨洋	分理处主任
周丽明	总经理助理
陈勋	总经理
方猛	总经理
刘哲宏	总经理
陈妍妍	支行行长
叶向东	固定资产管理岗
张玲燕	总经理
贾明东	总经理



赵润杰	支行副行长（主持工作）
徐东升	不良资产中心主任
黄翠平	诉讼管理岗
张法远	不良资产管理岗
王天佑	不良资产管理岗
张为民	不良资产管理岗
黄钢军	不良资产管理岗
杨钦勇	不良资产管理岗
金磊	不良资产管理岗
傅秋婵	支行行长助理
郑峰冰	分理处主任
项望	分理处主任
赵丽霞	审计部副总经理（主持工作）
徐逸凡	总经理助理

除上述所列 94 个主要关联方外，本行另有关联方 277 名（主要是有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他内部人员 0 人，董事、监事、内部人以及其他人员存在亲属关系的关联自然人 233 人，主要法人股东关联自然人 44 人，董事、监事、主要股东、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他内部人员及其近亲属关联的企业 0 家。

3. 重大关联方交易情况

截至 2022 年 12 月 31 日，本行无与关联方的交易余额占本行资本净额 5%以上（不含）的重大关联交易，下述重大关联交易为本行与单个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以上（不含）的交易：

截至 2022 年 12 月 31 日的，本行无重大关联方交易余额。

4. 与董事（包括独董）、高级管理人员、主要股东、主要信贷人员及其近亲属的交易情况

金额单位：人民币万元

截至 2022 年 12 月 31 日的交易余额（不包括贷记卡）：



关系人	关联关系	贷款余额	贴现	银行承兑 汇票	开出信 用证
吴立新	副行长吴立邦的哥哥	60.00	--	--	--
郑伟平	分理处主任郑冰的父亲	25.00	--	--	--
郑永庆	支行行长郑永义的父亲	50.00	--	--	--
陈根敏	董事	80.00	--	--	--
黄小飞	诉讼管理岗黄翠平的妹妹	85.50	--	--	--
吴金花	副行长吴立邦的姐姐	30.00	--	--	--
王文龙	支行行长助理王杰的父亲	25.00	--	--	--
赵灵燕	支行行长助理赵俊的姐姐	12.90	--	--	--
赵俊	支行行长助理	18.64	--	--	--
傅东明	分理处主任傅成俊的父亲	20.00	--	--	--
王航祺	支行行长	20.00	--	--	--
赵润杰	支行副行长（主持工作）	30.00	--	--	--
王昊	不良资产管理岗王天佑的儿子	17.44	--	--	--
黄钢军	不良资产管理岗	20.00	--	--	--
黄春超	不良资产管理岗黄钢军的配偶	25.00	--	--	--
杨钦勇	不良资产管理岗	30.00	--	--	--
金磊	不良资产管理岗	21.00	--	--	--
赵婉霞	审计部副总经理（主持工作）赵丽霞的姐姐	80.00	--	--	--
合计		650.48	--	--	--

十三、分布情况（（除特别注明外，本项目金额单位均为人民币万元））

（一）信贷资产分布情况

机构名称	信贷资产	占总信贷资产比例
营业部	230,296.44	16.23%
城关支行	107,607.35	7.58%
浦阳支行	154,532.11	10.89%
浦南支行	116,083.80	8.18%
仙华支行	70,949.80	5.00%
黄宅支行	166,696.00	11.75%



檀溪支行	107,549.24	7.58%
浦东支行	134,281.59	9.46%
郑宅支行	126,220.30	8.89%
岩头支行	53,456.49	3.77%
水晶支行	42,552.39	3.00%
开发区支行	30,973.47	2.18%
清算中心	54,878.10	3.87%
电子银行部	22,931.98	1.62%
国际业务部	—	0.00%
合计	1,419,009.08	100%

注：信贷资产包括农户贷款、农村经济组织贷款、农村企业贷款、非农贷款、信用卡透支、贴现资产、垫款，不包括农户贷款应计收利息、农村经济组织贷款应计收利息、农村企业贷款应计收利息、非农贷款应计收利息。

（二）存款分布情况

机构名称	存款总额	占总存款比例
营业部	381,203.31	22.41%
城关支行	134,892.20	7.93%
浦阳支行	205,824.43	12.10%
浦南支行	174,188.52	10.24%
仙华支行	106,183.89	6.24%
黄宅支行	229,577.85	13.49%
檀溪支行	122,056.99	7.17%
浦东支行	114,698.00	6.74%
郑宅支行	75,483.85	4.44%
岩头支行	95,469.97	5.61%
水晶支行	21,406.25	1.26%
开发区支行	36,150.29	2.12%
清算中心	2,673.92	0.16%
电子银行部	378.90	0.02%



国际业务部	1, 117. 86	0. 07%
合计	1, 701, 306. 23	100%

十四、与最大十户集团信贷客户的交易情况（除特别注明外，本项目金额单位均为人民币万元）

本行截至 2022 年 12 月 31 日最大十户集团贷款客户的交易余额如下：

序号	户 名	贷 款	承兑 汇票	贴现	合 计	占资本净 额比例	贷款担 保方式	五级 分类	存 款	其中： 保证金
1-1	浙江浦江龙峰公路工程有限 公司	2, 980. 00	-	-	2, 980. 00	1. 53	保证	正常	0. 09	-
1-2	浦江县国瓷加油站有限公司	2, 950. 00	-	-	2, 950. 00	1. 51	抵押	正常	4. 21	-
1-3	浦江龙耀交通资源投资有限 公司	2, 960. 00	-	-	2, 960. 00	1. 52	保证	正常	0. 99	-
1-4	浦江交投岩头砂场有限公司	3, 000. 00	-	-	3, 000. 00	1. 54	信用	正常	1. 74	-
1-5	浦江交投综合能源有限公司	2, 950. 00	-	-	2, 950. 00	1. 51	保证	正常	2. 38	-
	小计	14, 840. 00	-	-	14, 840. 00	7. 61		正常	9. 41	-
2-1	浦江县大地园林绿化工程有 限公司	2, 950. 00	-	-	2, 950. 00	1. 51	信用	正常	0. 03	-
2-2	浙江省浦江县市政建设有限 公司	2, 950. 00	-	-	2, 950. 00	1. 51	保证	正常	4. 26	-
2-3	浦江县城市建设投资集团有 限公司	2, 950. 00	-	-	2, 950. 00	1. 51	保证	正常	861. 26	-
	小计	8, 850. 00	-	-	8, 850. 00	4. 54		正常	865. 55	-
3-1	浦江县宏鼎五金厂	990. 00	-	-	990. 00	0. 51	抵押	正常	0. 27	-
3-2	浙江鸿鑫金属表面处理有限 公司	1, 000. 00	-	-	1, 000. 00	0. 51	信用	正常	1. 23	-
3-3	浦江县吉泰五金厂	990. 00	-	-	990. 00	0. 51	抵押	正常	0. 17	-
3-4	浦江县三泰工贸有限公司	250. 00	-	-	250. 00	0. 13	抵押	正常	0. 20	-
3-5	浦江县明远五金厂	1, 990. 00	-	-	1, 990. 00	1. 02	抵押	正常	0. 31	-
	小计	5, 220. 00	-	-	5, 220. 00	2. 68		正常	2. 18	-
4-1	浙江万赛进出口有限公司	990. 00	-	-	990. 00	0. 51	抵押	正常	10. 03	-
4-2	浙江万赛汽车零部件股份有 限公司	2, 970. 00	-	-	2, 970. 00	1. 52	抵押	正常	7. 08	-
4-3	浦江中康汽车科技有限公司	990. 00	-	-	990. 00	0. 51	抵押	正常	14. 91	-
	小计	4, 950. 00	-	-	4, 950. 00	2. 54		正常	32. 02	-
5-1	浙江浦江耐进锁厂	810. 00	-	-	810. 00	0. 42	抵押	正常	1. 27	-
5-2	浙江亚环锁业有限公司	1, 000. 00	-	-	1, 000. 00	0. 67	抵押	正常	78. 78	-
5-3	浦江科艺威工贸有限公司	1, 000. 00	-	-	1, 000. 00	0. 51	抵押	正常	1. 44	-
5-4	浦江海慈贸易有限公司	990. 00	-	-	990. 00	0. 51	抵押	正常	3. 18	-



	小计	3,800.00	-	-	3,800.00	2.1		正常	84.67	-
6-1	浦江聚瑞家纺有限公司	1,000.00	-	-	1,000.00	0.51	抵押	正常	13.37	-
6-2	浦江龙光水晶制品有限公司	1,000.00	-	-	1,000.00	0.51	抵押	正常	5.11	-
6-3	浦江新璟阳工贸有限公司	1,000.00	-	-	1,000.00	0.51	抵押	正常	248.68	-
6-4	浙江哈维丝特实业有限公司	1,000.00	-	-	1,000.00	0.51	抵押	正常	20.63	-
	小计	4,000.00	-	-	4,000.00	2.05		正常	287.79	-
7-1	浦江申通快递有限公司	1,920.00	-	-	1,920.00	0.99	抵押	正常	6.96	-
7-2	浦江新申物流有限公司	990.00	-	-	990.00	0.51	抵押	正常	0.70	-
7-3	浦江县越翔快递有限公司	990.00	-	-	990.00	0.51	抵押	正常	1.73	-
	小计	3,900.00	-	-	3,900.00	2		正常	9.39	-
8-1	浦江县电子商务发展有限公司	1,000.00	-	-	1,000.00	0.51	信用	正常	0.20	-
8-2	浦江县民用爆破器材专营有限公司	1,000.00	-	-	1,000.00	0.51	信用	正常	-	-
8-3	浦江县市场开发服务有限公司	1,900.00	-	-	1,900.00	0.97	抵押	正常	3.90	-
	小计	3,900.00	-	-	3,900.00	2		正常	4.10	-
9-1	浙江浦江艾达旺五金有限公司	1,810.00	-	-	1,810.00	0.93	抵押	正常	5.42	-
9-2	浦江艾科商贸有限公司	1,000.00	-	-	1,000.00	0.51	抵押	正常	7.49	-
9-3	浦江艾科硅橡胶股份有限公司	990.00	-	-	990.00	0.51	抵押	正常	7.57	-
	小计	3,800.00	-	-	3,800.00	1.95		正常	20.48	-
10-1	浙江爱适凯科技有限公司	1,800.00	-	-	1,800.00	0.92	抵押	正常	38.44	-
10-2	浙江恒友进出口有限公司	1,000.00	-	-	1,000.00	0.51	抵押	正常	2,154.39	-
10-3	浙江恒格制衣有限公司	1,000.00	-	-	1,000.00	0.51	抵押	正常	773.47	-
	小计	3,800.00	-	-	3,800.00	1.95		正常	2,966.30	-
	合计	57,060.00	-	-	57,060.00	29.42			4,281.89	-

十五、承诺及或有事项（除特别注明外，本项目金额单位均为人民币万元）

1. 信用承诺

项目	期末数	期初数
银行承兑汇票	202.00	420.00
开出保函	--	--
开出信用证	--	--



信用卡尚未使用授信额度	26,079.75	23,463.17
合计	26,079.75	23,463.17

2. 租赁承诺

作为承租人，截至 2022 年 12 月 31 日止，根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额，本行已签约的租赁营业用房和机器设备应支付租金情况如下：

期 限	期末数	期初数
一年内到期	—	7.42
一年至五年到期	207.11	61.96
五年以上到期	—	—
合 计	207.11	69.38

3. 资本性支出承诺

项 目	期末数	期初数
已签约尚未支付	—	—
合 计	—	—

本行期初期末均无重大资本性支出承诺。

4. 未决诉讼

截至资产负债表日，本行作为原告的尚未结案的案件共计 72 起，未决诉讼涉及标的金额累计 864.36 万元。

截至资产负债表日，本行无作为被告的重大未决诉讼。

十六、金融风险管理（除特别注明外，本项目金额单位均为人民币万元）

（一）风险管理概述

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

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

本行董事会制定本行的风险管理策略。本行高级管理层根据董事会制定的风险管理策略，制定相



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

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

（二）信用风险

信用风险是指本行面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

目前本行由董事会风险管理委员会和关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、不良资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本行管理信用风险部门主要分为以下几个层次：总体信用风险控制由风险合规部牵头，业务管理部、普惠零售部（数字金融中心）、计划财务部（金融市场中心）等其他部门具体负责相应业务的信用风险管理。

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

- A. 市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制；
- B. 放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督机制；
- C. 信贷退出机制是指本行依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定客户风险分类及相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；
- D. 风险预警机制是指本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议；
- E. 不良资产处置机制是指本行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及不良类贷款问责机制。

1. 信用风险的计量

本行根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。



(1) 金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

(2) 信用风险显著增加

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

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

定量标准：

- 在报告日，客户外部评级较初始确认时下降超过一定级别。

定性标准：

- 五级分类为关注类；
- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- 重大不利变化或事件对债务主体偿还能力产生负面影响；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

上限标准：

- 债务工具逾期超过 30 天。

(3) 违约及已发生信用减值资产的定义



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

为评估金融资产是否发生信用减值，本行主要考虑以下因素：

- 债项五级分类为次级类、可疑类、损失类；
- 债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天；
- 债务人或发行方发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 本行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况下不会作出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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

(4) 对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本行对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

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

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

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信



用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

（5）预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

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

（6）已发生信用减值的计提

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

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

（7）组合方式计量损失准备

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

2. 标准化授信政策和流程控制

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本行采用五级（AAA/AA/A/B/C）客户信用评级系统，对客户信用予以量化评级，通过建立内部评级模型对公司客户及小微客户进行评级，三个模型分别为普惠快车评级模型、小微专车评级模型、大中型评级模型，并根据模型建立相应测算表，通过“看得见”的指标进行加减分测算，再以评分项目控制项对评分结果最后进行修正，确保测算结果趋于准确。本行每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

本行制订并执行标准化信贷审批流程，所有贷款经支行客户经理调查后，需经过分理处主任/业务主管审查、支行行长经营否决、总行贷款管理委员会审批、总行授信审批委员会审议等环节，根据授信额度、种类不同实行差异化设置。



3. 风险缓释措施

(1) 贷款担保及抵（质）押物

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

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

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

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

(2) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本行承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

4. 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

金额单位：人民币元

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放同业款项	837,746,708.28	816,328,835.26
拆出资金	355,574,205.13	442,513,733.63
买入返售金融资产	—	49,202,903.86
其他应收款	—	10,112,331.48
发放贷款和垫款	13,447,513,597.24	10,946,394,272.44
交易性金融资产	52,320,927.67	—
债权投资	572,582,589.99	327,885,416.08



其他债权投资	4,914,854,309.29	4,454,361,303.51
其他权益工具投资	50,000,000.00	1,000,000.00
其他资产	3,048,412.95	2,824,247.80
小 计	20,233,640,750.55	17,050,623,044.06
不可撤销的贷款承诺	—	—
开出银行承兑汇票	2,020,000.00	4,200,000.00
开出保函	—	—
开出信用证	—	—
未使用信用卡额度	260,797,500.00	234,631,700.00
小 计	262,817,500.00	238,831,700.00
合 计	20,496,458,250.55	17,289,454,744.06

5. 金融工具信用质量分析:

金额单位: 人民币元

报告期末	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产:				
现金及存放中央款项	1,022,112,496.89	—	—	1,022,112,496.89
存放同业及其他金融机构款项	846,175,958.23	—	—	846,175,958.23
拆出资金	359,441,056.50	—	—	359,441,056.50
买入返售金融资产	—	—	—	—
发放贷款和垫款	13,316,695,486.62	219,764,299.55	127,595,043.01	13,664,054,829.18
金融投资	573,009,384.18	—	—	573,009,384.18
合 计	16,117,434,382.42	219,764,299.55	127,595,043.01	16,464,793,724.98
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:				
金融投资	4,914,854,309.29	—	—	4,914,854,309.29
发放贷款和垫款	548,427,945.26	—	—	548,427,945.26
合 计	5,463,282,254.55	—	—	5,463,282,254.55
贷款承诺和财务担保合同	2,020,000.00	—	—	2,020,000.00



报告期末	预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：				
现金及存放中央款项	--	--	--	--
存放同业及其他金融机构款项	8,429,249.95	--	--	8,429,249.95
拆出资金	3,866,851.37	--	--	3,866,851.37
买入返售金融资产	--	--	--	--
发放贷款和垫款	611,500,677.83	64,361,008.32	89,107,491.05	764,969,177.20
金融投资	426,794.19	--	--	426,794.19
合 计	624,223,573.34	64,361,008.32	89,107,491.05	777,692,072.71
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：				
金融投资	74,668,028.43	--	--	74,668,028.43
发放贷款和垫款	4,688,838.57	--	--	4,688,838.57
合 计	79,356,867.00	--	--	79,356,867.00
贷款承诺和财务担保合同	--	--	--	--

6. 金融投资：

外部评级机构对本行持有的金融投资的评级分布情况

金额单位：人民币元

	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	合计
AAA-到 AAA+					
其中：同业存单			196,039,250.00		196,039,250.00
国债					
地方政府债		493,952,958.46	888,080,770.00		1,382,033,728.46
商业银行债券			229,620,770.00		229,620,770.00
AA-到 AA+					
其中：同业存单			1,504,684,240.00		1,504,684,240.00
企业债券		50,261,572.67	528,137,290.00		578,398,862.67
商业银行债券	49,981,640.00		250,245,100.00		300,226,740.00



A+					
其中：同业存单					-
...					-
未评级					
国债		21,297,506.39	210,170,990.00		261,468,496.39
地方政府债					
政策性银行金融债券			1,031,600,710.00		1,031,600,710.00
股权投资				50,000,000.00	50,000,000.00
...					-
小计	49,981,640.00	565,512,037.52	4,868,579,120.00	50,000,000.00	5,534,072,797.52
减：减值准备	-	426,794.19	74,668,028.43	-	75,094,822.62
合计	49,981,640.00	565,085,243.33	4,793,911,091.57	50,000,000.00	5,458,977,974.90

注：上述资产均不含应计收利息。

7. 金融资产信用风险集中度：

本行持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度全部位于浙江省内。本行持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和金融投资构成。贷款和垫款行业集中度见本附注七、7. 发放贷款和垫款（5）。

（三）市场风险

本行承担由于市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。市场风险存在于本行的交易账户与银行账户中。交易账户包括为交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账户包括除交易账户外的金融工具（包括本行运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户）。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

（四）流动性风险

流动性风险是指本行不能在一定的时间内以合理的成本取得资金以偿还债务或者满足资产增长需求的风险。本行流动性风险管理的目标是：根据本行业务发展战略，将流动性保持在合理水平，保证



到期负债的偿还和业务发展的需要，并且具备充足的可变现资产和足够的融资能力以应对紧急情况。

本行制定政策采用对流动性风险集中管理的模式，不断推进集中资金池建设。

本行制定政策对流动性风险实施主动管理的策略，主要包括：贯彻资金来源制约资金运用的原则，资产业务的发展要与负债业务相协调；保持适量的高流动性资产；重视负债的稳定性，努力扩大核心存款；对本、外币流动性进行分别的监测与管理，建立人民币、外币流动性组合，以确保不同货币的资金来源与运用符合其流动性管理需要。

（五）资本管理

本行自 2013 年 1 月 1 日起，执行《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令 2012 年第 1 号）。

1. 本行资本管理遵循如下原则：

（1）保持较高的资本质量和充足的资本水平，支持发展战略规划实施，满足监管要求。

（2）充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。

（3）优化资产结构，合理配置经济资本，保证银行可持续健康发展。

2. 本行管理层按照银保监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向银保监会上报所要求的资本信息。

3. 维持资本充足率 10.50% 以上，核心一级资本充足率不低于 7.50%，一级资本充足率不低于 8.50%。

4. 本行风险合规部负责对下列资本项目进行管理：

（1）核心一级资本，包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分。

（2）其它一级资本，包括其它一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分。

（3）二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

（4）商誉、土地使用权外的无形资产，由经营亏损引起的净资产递延所得税资产，贷款损失准备缺口，资产证券化销售利得，确定受益类的养老金资产净额，直接或间接持有本行的股票，对资产负债表中未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备，自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益，对未并表银行的资本投资、对未并表非银行金融机构的资本投资、对非自用不动产的投资、对工商企业的资本投资和其他需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本



中扣除以符合监管资本要求。

(5) 信用风险加权资产采用权重法进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及抵质押担保后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并进行了适当调整，以反映其潜在损失情况。市场风险资本调整采用标准法进行计量。

本行于2022年12月31日，根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算的监管资本状况如下：

项 目	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一级资本充足率	10.46%	10.36%
一级资本充足率	10.46%	10.36%
资本充足率	14.60%	13.23%
核心一级资本	142,510.15	123,165.59
核心一级资本扣减项	2,867.44	4,108.89
核心一级资本净额	139,642.71	119,056.70
一级资本净额	139,642.71	119,056.70
二级资本	55,265.69	33,041.93
二级资本扣减项		
资本净额	194,908.40	152,098.63
风险加权资产	1,335,418.42	1,149,449.26
其中：		
信用风险加权资产	1,236,520.85	1,056,396.54
市场风险加权资产	1,392.88	1,249.25
操作风险加权资产	97,504.69	91,803.47

注：1. 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。2. 风险加权资产包括采用权重法计量的信用风险加权资产、采用标准法计量的市场风险加权资产，以及采用基本指标法计量的操作风险加权资产。

十七、主要监管指标

项 目	标准值	2022 年度	2021 年度
资本充足率（%）	≥8	14.60	13.23



核心一级资本充足率（%）	≥4	10.46	10.36
流动性比率（%）	≥25	70.64	76.79
人民币超额备付金率（%）	≥5	3.15	2.33
存贷比（%）	≤75	75.53	71.14
成本收入比率（%）	≤45	35.78	34.48
不良贷款比例（%）	≤5	0.90	0.92
不良资产率（%）	≤3	0.59	0.58
单一集团客户授信集中度（%）	≤10	7.61	3.14
单一客户贷款集中度（%）	≤10%	2.57	3.14
全部关联度（%）	≤50	0.91	3.13
拨备覆盖率（%）	≥100	605.29	681.76

十八、资产负债表日后事项

本行本期无重大资产负债表日后事项。

十九、其他事项说明

1. 信用卡额度情况

截至资产负债表日，本行已发卡信用卡额度48,896.33万元，已用额度为22,816.58万元，未用额度部分为26,079.75万元。

2. 以公允价值计量的资产和负债

金额单位：人民币元

项 目	2022 年 12 月 31 日			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
交易性金融资产	--	52,320,927.67	--	52,320,927.67
其他债权投资	--	4,914,854,309.29	--	4,914,854,309.29
金融资产小计	--	4,967,175,236.96	--	4,967,175,236.96
金融负债	--	--	--	--
金融负债小计	--	--	--	--

3. 关于企业所得税汇算清缴情况的说明

截至财务报表批准日，本行尚未完成本期企业所得税的汇算清缴工作，计入报表的所得税费用及



应交企业所得税数暂按账面确认，待汇算清缴后于期后再作调整。

二十、财务报表之批准

本行2022年度财务报表已经董事会批准报出。

