

浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司

2023年度信息披露报告



二〇二四年四月

目 录

1.基本概况.....	3
2.公司治理.....	8
3.薪酬管理.....	25
4.风险控制.....	28
5.普惠金融服务.....	37
6.绿色金融服务.....	39
7.财务会计报表、附注及财务情况说明书.....	41
8.重要事项.....	137

重要提示

浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载，误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行年度财务报告经浙江至诚会计师事务所（特殊普通合伙）根据我国的审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本报告备置地点：浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司及主要营业网点。

浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司董事会

二〇二四年四月十七日

浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司

2023 年度信息披露报告

一、基本概况

浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司（以下简称“金华成泰农商银行”）前身为浙江金华成泰农村合作银行。经中国银行业监督管理委员会浙江监管局（浙银监复〔2014〕4号）批准，原浙江金华成泰农村合作银行以发起设立方式改制变更为股份有限公司，变更后的注册资本为人民币 458,899,635 元。2014 年 7 月 10 日，金华成泰农商银行取得金华市工商行政管理局颁发的 330701000021003 号《企业法人营业执照》，并依法取得中国银行业监督管理委员会浙江监管局颁发的 B0489H233070001 号《中华人民共和国金融许可证》。2015 年 12 月 28 日因代理收付款项及代理保险业务到期变更经营范围，依法更换取得金华市市场监督管理局核发的营业执照（统一社会信用代码 91330700685598446M）。2021 年 12 月 29 日应新版金融许可证换发工作要求，依法换发取得中国银行保险监督管理委员会金华监管分局颁发的 B0489H333070001 号《中华人民共和国金融许可证》。截至 2023 年 12 月 31 日，注册资本为人民币 885,617,573 元。注册地址：浙江省金华市八一南街 123 号。法定代表人：廖根勇。客服电话：96596。投诉电话：0579-83182016。

《金融许可证》列示的经营范围包括：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。

截至 2023 年 12 月 31 日，金华成泰农商银行内设部门主要包括公司金融部、零售金融部、普惠金融部、金融市场部、重点客户部、业务管理部、计划财务部、运营管理部、风险管理部、法律合规部（监事会办公室、纪检办公室、消费者权益保护部）、办公室（董事会办公室）、党群工作部（党委办公室）、金融科技部、人力资源部、审计部、安全保卫部。全行共有 58 个营业网点、2 个金融机构空白乡镇双定（定点定日）网点、1 家特殊资产经营部。

序号	机构名称	机构住址
1	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司	浙江省金华市婺城区江南街道八一南街 123 号
2	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司孝顺支行	浙江省金华市金东区孝顺镇金山大道聚鑫商城
3	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司孝顺支行下街分理处	浙江省金华市金东区孝顺镇朝晖西路
4	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司低田支行	浙江省金华市金东区孝顺镇低田村和谐路 91 号
5	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司鞋塘支行	浙江省金华市金东区孝顺镇鞋塘钟金路 103 号
6	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司科技城支行	浙江省金华市金义都市经济开发区希望路 588 号 6 号楼 1 楼
7	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司鞋塘支行源东分理处	浙江省金华市金东区源东乡山下施村府前路 77 号
8	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司浙江自贸区金华金义新区支行	中国（浙江）自由贸易试验区金华市金东区傅村镇东升路金色港湾 E04-14
9	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司傅村支行	浙江省金华市金东区傅村镇振兴街 132 号
10	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司金东支行	浙江省金华市金东区多湖街道李渔东路 1111 号
11	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司金东支行万达广场分理处	浙江省金华市金东区多湖街道栖凤街 929-933 号
12	浙江金华成泰农村商业银行股份	浙江省金华市金东区澧浦镇澧浦村澧兴路 13 号

	有限公司澧浦支行	
13	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司澧浦支行东湖分理处	浙江省金华市金东区澧浦镇下宅村
14	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司江岭支行	浙江省金华市金东区江东镇金武北街江雅生活广场一楼 127、128、129 商铺
15	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司岭下支行	浙江省金华市金东区岭下镇岭四村文昌街 8 号
16	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司江东支行	浙江省金华市金东区江东镇横店村湖心路 28 号
17	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司曹宅支行	浙江省金华市金东区曹宅镇金汇路 758 号
18	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司曹宅支行潘村分理处	浙江省金华市金东区曹宅镇潘一村
19	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司塘雅支行	浙江省金华市金东区塘雅镇镇中西路 10 号
20	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司塘雅支行含香分理处	浙江省金华市金东区塘雅镇含香村金义西路 39 号
21	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司东孝支行	浙江省金华市金东区东孝街道金瓯路 50 号
22	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司东孝支行水果市场分理处	浙江省金华市金东区东孝街道北二环东路 999 号华东金华农产品物流中心 2 号商务楼西一街 2#、4#、6#
23	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司东孝支行农批分理处	浙江省金华市金东区东孝街道环城北路 121、123 号
24	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司东孝支行金瓯分理处	浙江省金华市金东区东孝街道金瓯路 2788 号现代·同心阁 1 幢 110 室
25	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司金华山支行	浙江省金华市婺城区罗店镇八一路 1 号罗店村委办公楼一楼
26	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司新狮支行	浙江省金华市婺城区迎宾大道 133 号迎宾花园 1 幢 06 室、05 室、04 室
27	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司赤松支行	浙江省金华市金东区赤松镇赤松路 1379 号
28	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司婺城支行	浙江省金华市婺城区白龙桥镇通江路 5 号
29	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司婺城支行让长分理处	浙江省金华市婺城区白龙桥镇马海地村金龙路 361 号
30	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司婺城支行长山分理处	浙江省金华市婺城区白龙桥镇长山乡三村
31	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司婺城支行临江分理处	浙江省金华市婺城区白龙桥镇虹路村虹西路 30 号
32	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司婺城支行白沙分理处	浙江省金华市婺城区白龙桥镇宾乐街 7 号
33	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司婺城支行新区分理处	浙江省金华市婺城区宾虹西路 2666 号行政中心南办公楼 222 室
34	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司雅畈支行	浙江省金华市婺城区雅畈镇雅新中街 48 号、50 号、52 号
35	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司	浙江省金华市婺城区安地镇金安路 40-41 号

	有限公司雅畈支行安地分理处	
36	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司琅琊支行	浙江省金华市婺城区琅琊镇府林路 1 号
37	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司琅琊支行周村分理处	浙江省金华市婺城区沙畈乡周村村金沙路 34 号
38	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司江北支行	浙江省金华市婺城区城北街道劳动路 3 号
39	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司江北支行城北分理处	浙江省金华市婺城区城北街道环城西路 2239 号
40	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司江北支行银泰分理处	浙江省金华市婺城区城中街道解放东路 168 号（银泰天地店 A 馆 1 楼）
41	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司乾西支行	浙江省金华市婺城区乾西乡湖头村长湖路 723 号
42	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司乾西支行竹马分理处	浙江省金华市婺城区竹马乡商业小区青梅街 25 号
43	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司汤溪支行	浙江省金华市婺城区汤溪镇仙舟大街 51 号
44	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司汤溪支行中戴分理处	浙江省金华市婺城区汤溪镇中戴村
45	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司汤溪支行塔石分理处	浙江省金华市婺城区塔石乡塔石村枫溪路 12 号
46	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司蒋堂支行	浙江省金华市婺城区蒋堂镇伟业东路 1 号
47	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司罗埠支行	浙江省金华市婺城区罗埠镇商贸街
48	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司罗埠支行洋埠分理处	浙江省金华市婺城区洋埠镇人民路
49	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司秋滨支行	浙江省金华市婺城区秋滨街道秋涛街 139 号
50	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司秋滨支行吕塘下分理处	浙江省金华市婺城区秋滨街道吕塘下社区九和路 300 号
51	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司江南支行	浙江省金华市开发区三江街道八一南街 1388 号
52	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司江南支行商城分理处	浙江省金华市婺城区三江口街道丹溪路 1000 号
53	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司江南支行东苑分理处	浙江省金华市开发区三江街道义乌街 642 号
54	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司苏孟支行苏延分理处	浙江省金华市开发区苏孟乡苏孟村苏延路 112 号
55	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司苏孟支行	浙江省金华市开发区苏孟乡湖海塘社区和悦路 736 号、738 号、740 号
56	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司苏孟支行和悦分理处	浙江省金华市婺城区苏孟乡义乌街 2016 号-2020 号
57	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司开发区支行	浙江省金华市婺城区江南街道双溪西路 353 号
58	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司开发区支行西关分理处	浙江省金华市婺城区西关街道宾虹路 1438 号

59	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司莘畈乡金融服务点	浙江省金华市婺城区莘畈乡
60	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司箬阳乡金融服务点	浙江省金华市婺城区箬阳乡
61	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司特殊资产经营部	金华市婺城区江南街道双溪西路 353 号

二、公司治理

金华成泰农商银行的权力机构是股东大会，由全体股东组成；董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，对股东大会负责；监事会是监督机构，对股东大会负责，对董事会、高级管理层及其成员进行监督；高级管理层由董事会聘任，负责本行日常经营管理。实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据本行授权进行。报告期内，金华成泰农商银行不断完善股东大会、董事会、监事会和经营管理层独立运作、有效制衡的法人治理结构，其核心目标是在尊重和保护存款人利益的前提下，追求股东价值的长期化。2022 年度本行公司治理监管评估结果为 C 级（2023 年度结果未出）。

（一）股本变动及股东情况

1.股本结构情况

截至 2023 年末，金华成泰农商银行共有股东 2038 名，总股本 88561.76 万股，其中法人股 40 名持股数 40565.3 万股，占总股本的 45.8%；社会自然人股 1484 名持股数 35569.23 万股，占总股本的 40.16%；内部职工 514 名持股数 12427.23 万股，占总股本的 14.03%。报告期内发生股权转让行为 18 笔，涉及转让股权数额 2337.03 万股。股权结构变动如下表：

股东	期末余额		期初余额	
	出资比例	出资金额	出资比例	出资金额
法人股	45.8%	405,652,987.00	45.79%	397,580,398.00
社会自然人股	40.16%	355,692,262.00	40.21%	349,137,813.00
职工自然人股	14.03%	124,272,324.00	14%	121,534,145.00
合计	100.00%	885,617,573.00	100.00%	868,252,356.00

2.主要股东情况

股东名称	持股数 (万元)	质押 比例	控股股 东	实际控 制人	一致行 动人	关联方	最终受益人	董监事 情况
廖根勇	208.08	0.00%	无	廖根勇	廖晓玫	廖晓玫、 廖根锋、 申航、 许宗寅、 金华市丰帆商贸有 限公司、 金华市艺林教育咨 询有限公司	廖根勇	董事长
王建军	122.4	0.00%	无	王建军	无	无	王建军	董事
傅汤玉	30.74	0.00%	无	傅汤玉	无	无	傅汤玉	监事长
张利明	102.82	0.00%	无	张利明	无	无	张利明	董事
陈浩	61.2	0.00%	无	陈浩	无	无	陈浩	无
金华市液化气 有限公司	4628.35	39.97%	陈颢之	陈炳奎	无	无	金华市液化 气有限公司	董事
浙江东阳农村 商业银行股份 有限公司	4406.4	0.00%	无	无	无	无	浙江东阳农 村商业银行 股份有限公 司	董事
浙江丰帆电力 工程有限公司	3577.45	97.84%	廖根锋	廖根锋	廖根锋、 申航	申航、 廖根勇、 廖晓玫、 许宗寅、 金华市艺林教育 咨询有限公司	浙江丰帆电 力工程有限 公司	无
浙江福泰隆控 股集团有限公 司	2692.8	49.02%	方树安	方树安	无	无	浙江福泰隆 控股集团有 限公司	董事
浙江金一电动 工具有限公司	2329.47	0.00%	黄征君	黄征君	无	无	浙江金一电 动工具有限 公司	监事
浙江远大印刷 有限公司	245.71	0.00%	胡远明	胡远明	无	无	浙江远大印 刷有限公司	董事
浙江开元机电 集团有限公司	1738.71	0.00%	张志成	张志成	无	无	浙江开元机 电集团有限 公司	董事
金华市金丰玩 具有限公司	383.34	0.00%	杨筱春	杨筱春	无	无	金华市金丰 玩具有限公 司	监事
姚义新	558.32	0.00%	无	姚义新	无	无	姚义新	董事
陈国清	175.15	0.00%	无	陈国清	无	无	陈国清	董事
吴洪宝	2.33	0.00%	无	吴洪宝	无	无	吴洪宝	董事
徐顺贵	190.15	0.00%	无	徐顺贵	无	无	徐顺贵	董事
洪金宝	209.61	0.00%	无	洪金宝	无	洪江	洪金宝	监事

庄秀玲	67.8	0.00%	无	庄秀玲	张进	张进、 张斯文	庄秀玲	监事
姜玮	55.93	0.00%	无	姜玮	无	无	姜玮	无
施拥华	55.93	0.00%	无	施拥华	无	无	施拥华	无
马琰	40.33	0.00%	无	马琰	姜峰	姜峰	马琰	监事
李歆	6.12	0.00%	无	李歆	无	无	李歆	监事

注：本表所示关联方为持有本行股份的关联方。

（二）股东大会召开情况

2023 年，按照《金华成泰农商银行股东大会议事规则》，召开年度股东大会 1 次，临时股东大会 1 次，认真履行了《章程》赋予股东大会的职责。4 月 28 日在金华成泰农商银行总行十二楼会议室召开 2022 年度股东大会，出席会议的股东及委托代理人占总股本的 55.49%，审议通过了《金华成泰农商银行 2022 年度董事会工作报告》《金华成泰农商银行 2022 年度监事会工作报告》《金华成泰农商银行 2022 年度财务决算报告》《金华成泰农商银行 2022 年度利润分配方案（草案）》《<金华成泰农商银行章程>修改方案》等 11 项重要议案，听取《金华成泰农商银行 2022 年度关联交易制度及执行情况报告》《金华成泰农商银行 2022 年度三农金融业务开展情况报告》等 4 项报告。8 月 9 日在金华成泰农商银行十二楼会议室召开 2023 年第一次临时股东大会，出席会议的股东及委托代理人占总股本的 60.51%，审议通过了《<金华成泰农商银行董事会议事规则>修改方案》《关于信贷资产证券化资质申请的议案》《关于浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司发行无固定期限资本债券的议案》3 项议案。

（三）董事会构成及工作情况

1. 董事会成员

2023 年末，三届董事会由 15 名董事组成，其中独立董事 3 名。具体情况如下：

廖根勇，男，中共党员，研究生学历，高级经济师，本行董事长。1990 年 12 月至 1994 年 8 月任金华市区农信联社箬阳信用社出纳、会计、信贷员；1994 年 9 月至 1996 年 7 月在湖南农村金融职工大学金融系合作金融专业脱产学习；1996 年 8 月至 1998 年 1 月任金华市区农信联社营业部信贷员、总经理助理；1998 年 1 月至 2000 年 3 月任金华市区农信联社琅琊信用社主任兼党支部书记；2000 年 3 月至 2004 年 3 月任金华市区农信联社曹宅信用社主任兼党支部书记；2004 年 3 月至 2005 年 4 月任金华市区农信联社业务科科长；2005 年 4 月至 2006 年 12 月任省农信联社金华办事处信贷业务科科长；2006 年 12 月至 2008 年 1 月任省农信联社业务管理处副主任科员；2008 年 1 月至 2008 年 2 月任省农信联社业务管理处主任科员；2008 年 2 月至 2012 年 3 月任东阳市农村信用联社党委委员、联社主任；2012 年 3 月至 2016 年 4 月任磐安县农村信用联社党委书记、理事长；2016 年 4 月至 2017 年 8 月任武义农村商业银行党委书记、董事长；2017 年 8 月至 2017 年 12 月任金华成泰农村商业银行党委书记；2017 年 12 月至今任金华成泰农村商业银行党委书记、董事长。

王建军，男，中共党员，本科学历，助理经济师，本行执行董事。1994 年 9 月至 1996 年 2 月任金华信用联社赤松信用社出纳、信贷员；1996 年 3 月至 1998 年 2 月任金华信用联社孝顺信用社出纳、信贷员；1998 年 3 月至 2000 年 2 月任金华信用联社岭下信用社江东分社会会计；2000 年 3 月至 2001 年 3 月任金华信

用联社岭下信用社信贷员、信贷会计；2001 年 4 月至 2003 年 3 月任金华信用联社岭下信用社江东分社信贷员；2003 年 4 月至 2003 年 12 月任金华信用联社岭下信用社信贷员、信贷会计；2004 年 1 月至 2009 年 1 月任金华信用联社婺城信用社东孝分社负责人；2009 年 2 月至 2012 年 7 月任金华成泰合行岭下支行行长；2012 年 7 月至 2014 年 5 月任金华成泰合行江南支行行长；2014 年 5 月至 2014 年 7 月任金华成泰合行营业部总经理；2014 年 7 月至 2016 年 4 月任金华成泰农商银行营业部总经理（2015 年 11 月起兼办公室主任）；2016 年 5 月至 2017 年 10 月任金华成泰农商银行风险合规部总经理兼办公室、董办主任；2017 年 11 月至 2018 年 11 月任金华成泰农商银行董事会办公室主任、办公室主任（兼）、党委办公室主任（兼）；2018 年 11 月至 2019 年 5 月任金华成泰农商银行党委委员；2019 年 5 月至 2022 年 12 月任金华成泰农商银行党委委员、副行长；2022 年 12 月至今任金华成泰农商银行党委委员、副行长（主持）。

张利明，男，1975 年 9 月出生，中共党员，本科学历，中级经济师、政工师，本行执行董事。2000 年 8 月至 2004 年 3 月任兰溪信用联社永昌信用社柜员、会计、信贷员；2004 年 3 月至 2006 年 3 月任兰溪信用联社财务电脑科系统管理员；2006 年 3 月至 2007 年 8 月任兰溪信用联社财务会计科科长助理；2007 年 8 月至 2009 年 8 月任兰溪信用联社办公室主任助理、副主任；2009 年 8 月至 2010 年 10 月任金华成泰农合银行综合部科员、副总经理；2010 年 10 月至 2012 年 10 月任金华成泰农合银行董事会办公室主任兼综合部总经理；2012 年 10 月至 2014 年 10 月省农信联社

业务管理处挂职（其中信贷组长一年）；2014年10月至2015年11月任金华成泰农商银行岭下支行行长；2015年11月至2017年9月任金华成泰农商银行市场管理部总经理；2017年9月至2017年12月任金华成泰农商银行党委委员、纪委书记；2017年12月至2022年12月任金华成泰农商银行党委委员、纪委书记、监事长；2022年12月至2023年2月任金华成泰农商银行党委委员、监事长；2023年2月至今任金华成泰农商银行党委委员、副行长。

郭红玉，女，中共党员，博士学历，教授，本行独立董事。1988年7月至2000年6月任中国金融学院金融系副教授、金融系副主任；2000年至2011年任对外经济贸易大学金融学院金融系主任；2000年6月至今任对外经济贸易大学金融学院教授、博士生导师；2011年1月至2011年2月赴美国威廉姆帕特森大学交流访问。

黄燕君，女，中共党员，本科学历，教授，本行独立董事。1974年3月至1976年12月为安徽省寿县农村插队知青；1976年12月至1978年1月为合肥市日用化工厂工人；1978年2月至1982年1月为安徽大学经济系学生；1982年2月至1994年8月任安徽大学经济系教师（先后担任讲师、副教授、国际贸易系副主任）；1994年9月至1998年8月任原杭州大学金融经贸学院教师（担任副教授、金融系副主任）；1998年9月至2015年6月在浙江大学经济学院金融系（担任教授、金融系副主任、金融研究所副所长）；2015年7月至今任浙江大学（经济学院）退休返聘高级专家。

陈宇峰，男，农工党，博士研究生，教授，本行独立董事。

2003年3月至2022年9月任浙江工商大学助教、副教授、教授、博士生导师(2014年1月至2016年12月任浙江工商大学科技处、人文社科处、社会合作处副处长);2021年2月至今任三维通信独立董事;2022年10月至今任浙江师范大学经济与管理学院院长、杰出教授、博士生导师;2023年9月至今任浦江农商银行独立董事。

陈炳奎,男,群众,大专学历,本行非执行董事。1987年至1998年任金华市经济开发区煤炭建材公司经理,1999年至2002年任浙江能源发展有限公司总经理;2002年至今任金华市液化气有限公司董事长;2008年至今任金华中燃城市燃气发展有限公司董事长。

方树安,男,中共党员,大专学历,高级经济师,本行非执行董事。1968年3月至1971年3月参军;1971年4月至1981年5月在金华县孝顺供销社工作;1981年2月至1993年8月任金华市贸易公司科长、副经理、经理;1993年9月至1999年1月任金华金龙股份有限公司董事长、总经理;1992年2月至2000年11月任金华大世界商贸有限公司董事长;2000年12月至2006年4月任金华大世界商贸有限公司董事长、金华福泰隆商业有限公司董事长;2006年5月至今任浙江福泰隆控股集团有限公司董事长兼总经理。

郭俊华,男,中共党员,本科学历,中级经济师,本行非执行董事。1994年7月至1998年5月,在东阳农商银行东江分理处;1998年6月至2000年12月,东阳农商银行南马信用社任会计;2001年1月至2005年9月,东阳农商银行东江分理处主任;

2005 年 10 月至 2011 年 3 月，东阳农商银行城东信用社副主任；2011 年 4 月至 2015 年 4 月，东阳农商银行黄田畈信用社主任；2015 年 4 月至 2016 年 12 月，东阳农商银行巍山支行行长；2017 年 1 月至 2018 年 12 月，东阳农商银行吴宁支行行长；2019 年 1 月至 2020 年 11 月，东阳农商银行横店支行行长；2020 年 12 月至今，东阳农商银行办公室主任。

胡远明，男，民主促进会会员，研究生学历，高级技师，本行非执行董事。1990 年至 1993 年在杭州电子科技大学新闻出版学院学习；1993 年至 1998 年在金华市新华印刷有限公司工作；1998 年至今在金华市远大印刷有限公司（现更名为浙江远大印刷有限公司）工作，现任董事长。

张志成，男，民建，大专学历，工程师，本行非执行董事。1987 年 4 月至 1992 年 1 月在浙江省工业设备安装公司金华分公司工作；1992 年 1 月至 2003 年 4 月任浙江省工业设备安装公司金华分公司经营科科长；2003 年 5 月至今任浙江开元机电集团有限公司董事长（兼总经理）。

姚义新，男，中共党员，大专学历，本行非执行董事。1982 年 7 月至 1998 年 8 月个体经商；1998 年 9 月至 2001 年 8 月在浙江师范大学进修工商管理专业；2004 年 1 月至今任金华市广诚装饰新材料有限公司董事长；2014 年 5 月至今任浙江省广诚生物科技有限公司董事长。

吴洪宝，男，中共党员，高中学历，本行非执行董事。1979 年至 1983 年在部队服役；1983 年至今在城北洪源社区任职，现任社区书记。

陈国清，男，群众，初中学历，经济师，本行非执行董事。1976年至1980年在部队服役；1986年至1998年经商；1999年至2013年成立金华市绿源畜禽专业合作社；2008年至2020年任源东乡雅高村村委主任；2016年至今任金华市乐优农业开发有限公司董事长。

徐顺贵，男，中共党员，大专学历，本行非执行董事。1998年至2002年在金华经商；2002年5月至今在三路口经济合作社任职，现任社长。

2.董事会工作情况

董事会对股东大会负责。2023年，按照《金华成泰农商银行董事会议事规则》，召开董事会7次。审议通过了《关于金华成泰农商银行网点架构优化的提案》《关于调整第三届董事会专门委员会成员名单的议案》《关于金华成泰农商银行冠名2023亚洲藤球锦标赛的议案》《金华成泰农商银行关于2022年度监管意见有关问题整改措施的报告》等47项议案，听取了《金华成泰农商银行2022年度业务经营情况报告》《金华成泰农商银行2022年度反洗钱工作报告》《金华成泰农商银行2022年度流动性风险管理报告》《金华成泰农商银行2022年度经营风险报告》等32项报告，认真履行了《章程》赋予董事会的职责。

3.董事会下设专门委员会工作情况

董事会下共有8个专门委员会，按照相应的工作职责和议事规则开展工作，向董事会提供专业意见或根据董事会授权就专业事项进行决策。全年共召开风险管理委员会会议25次，关联交易控制委员会会议17次，审计委员会会议4次，提名与薪酬委员会

会议 2 次，消费者权益保护委员会会议 2 次，战略发展委员会会议 5 次，三农金融服务委员会会议 2 次，合规委员会会议 1 次。

4.独立董事工作情况

2023 年，董事会独立董事能够按照相关法律、法规及本行《章程》的规定认真履行职责，平衡反洗钱和业务发展的关系，要求高管切实承担反洗钱工作的具体实施管理职责，熟悉董事会的工作规则及工作程序，按照工作规则及工作程序参加会议，独立董事郭红玉、黄燕君、陈宇峰 2023 年度在本行的工作时间分别为 40 天、42 天、27 天，三名独立董事为高校金融领域教授，能够独立地识别金融机构业务发展风险点，并结合本行实际情况及自身丰富的工作经验，对本行定期报告及有关事项等作出了客观、公正的判断，并对本行战略定位、资本管理、人才培养等方面提出较多建设性意见建议，为本行精细化管理与发展作出贡献。

（四）监事会构成及工作情况

1.监事会成员

2023 年末，三届监事会成员 11 名，其中职工监事 4 名、股东监事 3 名、外部监事 4 名。具体情况如下：

傅汤玉，女，中共党员，本科学历，初级经济师，本行监事长。1999 年 12 月至 2022 年 12 月在浙江农商联合银行金华管理部任职，其中 1999 年 12 月至 2005 年 4 月任科员；2005 年 4 月至 2008 年 10 月任人事主管；2008 年 10 月至 2018 年 11 月任综合科副科长；2018 年 11 月至 2022 年 12 月任综合管理科科长。2022 年 12 月至 2023 年 3 月任金华成泰农商银行党委委员、纪委书记。2023 年 3 月至今任金华成泰农商银行党委委员、纪委书记、

监事长。

庄秀玲，女，中共党员，本科学历，中级审计师、经济师、助理会计师，本行职工监事。1997年10月至2000年9月任金华县农信联社源东信用社会计出纳岗位。2000年9月至2002年4月任金华市城区农信联社琅琊信用社结算、事后监督岗位。2002年4月至2005年8月任金华市区农信联社商城信用社主办会计。2005年8月至2006年11月任金华市区农信联社孝顺信用社主办会计。2006年11月至2011年6月任金华成泰农合行江北支行城北分理处主任岗位。2011年6月至2013年10月任金华成泰农合行江北支行罗店分理处主任岗位。2013年10月至2014年5月任金华成泰农合行江南支行副行长。2014年5月至2018年6月任金华成泰农商银行江南支行行长。2018年6月至2020年3月任金华成泰农商银行审计部总经理。2020年3月至2023年5月任金华成泰农商银行纪委副书记、纪检办主任兼消费者权益保护部总经理。2023年5月至今任金华成泰农商银行纪委副书记、法律合规部总经理兼消费者权益保护部总经理。

马琰，女，中共党员，本科学历，中级经济师、中级审计师，本行职工监事。2005年7月至2009年8月任金华成泰合行江南支行综合柜员；2009年9月至2012年1月任金华成泰合行江南支行信贷会计；2012年2月至2015年8月任浙江省农村信用社联合社金华办事处业务科科员；2015年9月任金华成泰农商银行审计部科员；2015年10月至2016年2月任金华成泰农商银行市场管理部科员；2016年3月至2017年10月任金华成泰农商银行审计部科员；2017年11月至2018年4月任金华成泰农商银行审

计部总经理助理；2018年5月至2023年1月任金华成泰农商银行审计部副总经理兼后督中心主任；2023年2月至今任金华成泰农商银行审计部副总经理。

李歆，女，中共党员，研究生学历，中级经济师、中级审计师、初级会计师，本行职工监事。2011年9月至2012年11月任金华成泰农合行罗埠支行综合柜员；2012年11月至2016年2月任金华成泰农商银行罗埠支行客户经理；2016年2月至2017年5月任金华成泰农商银行罗埠支行洋埠分理处综合柜员；2017年5月至2017年11月任金华成泰农商银行鞋塘支行综合柜员；2017年11月至2018年6月任金华成泰农商银行鞋塘支行客户经理；2018年6月至2020年1月任金华成泰农商银行业务管理部科员（用信审批岗）。2020年1月至2021年6月任金华成泰农商银行纪检办公室科员（纪检管理岗）；2021年6月至今任金华成泰农商银行纪检办公室主任助理。

杨筱春，男，群众，本科学历，本行股东监事。现任金华市金丰玩具有限公司总经理，兼任金丰塑料厂厂长、傅村镇商会执委委员。2000年1月至今任金丰塑料厂厂长；2008年5月至今任金华市金丰玩具有限公司总经理。

黄征君，男，群众，硕士研究生学历，工程师，本行股东监事。现任浙江金一电动工具有限公司董事长兼总经理，兼任金东区人大代表、金华市新一代创业者商会第一届理事、金东区工商联执委、孝顺镇工商联副会长。1998年8月至2003年8月在浙江金一电动工具有限公司销售部工作；2003年8月至2005年5月在香港科技大学就读MBA；2003年8月至2014年10月任浙

江金一电动工具有限公司副总经理；2014 年 11 月至今任浙江金一电动工具有限公司董事长兼总经理。

洪金宝，男，中共党员，高中学历，本行股东监事。2007 年至 2011 年任洋埠镇人大代表、洋埠镇商会总支副书记；2010 年至 2014 年任金西开发区商会副会长、商会党委委员；2012 年至 2016 年任婺城区人大代表；1995 年至今任江天电机有限公司董事长；2020 年至今任金华开发区总商会副会长。

郑文哲，男，中共党员，本科学历，大学教授，本行外部监事。1984 年 7 月至 1986 年 8 月在浙江师范大学政教系任教，1986 年 9 月至 1987 年 8 月在上海复旦大学经济系进修，1987 年 9 月至 2003 年 4 月在浙江师范大学法政学院任教，2003 年 5 月至 2006 年 4 月任浙江师范大学工商管理学院副院长，2004 年 11 月晋升教授，2006 年 5 月至 2009 年 4 月任浙江师范大学人事处副处长，负责师资工作，2009 年 5 月至 2010 年 4 月任浙江师范大学成人与继续教育学院副院长，主持工作，2010 年 4 月至 2014 年 3 月任浙江师范大学经济与管理学院执行院长，2014 年 3 月至 2015 年 9 月任浙江师范大学经济与管理学院、中非国际商学院党委书记兼执行院长，2015 年 9 月至 2018 年 10 月，任浙江师范大学人事处处长、党委组织部副部长，2018 年 10 月至 2022 年 9 月任浙江师范大学经济与管理学院党委书记，2022 年 9 月退休。

范晓清，女，无党派人士，硕士学历，大学教授，本行外部监事。1991 年 7 月至 2002 年 1 月在浙江大学经济学院（原杭州大学财金系）任教，2002 年 2 月至今在浙大城市学院从事教学及教学科研管理工作，其中 2008 年 5 月至 2015 年 5 月任商学院副

院长，2009年起兼任创业教育学院副院长、常务副院长，2015年5月至2020年10月任教务部部长兼招生办公室主任，2020年10月-2023年11月任教师促进与发展中心主任，2023年11月至今任教学质量监测与评估中心（教师发展中心）主任。

曹晓玲，女，中共党员，大专学历，高级会计师，本行外部监事。1976年1993任金华地区建设银行科员、会计科副科长、科长，1993年至2004年任建设银行浙江省分行会计处处长助理、会计处副处长（主持）、信息技术应用专员（正处级），2004年至2010年任浙江省农信联社财会处处长，2012年4月至2014年4月任金华成泰农村合作银行独立董事，2014年4月至2017年9月任金华成泰农商银行独立董事。2022年7月至今任永康农商银行独立董事。

卞洋，男，中共党员，博士学历，大学副教授，本行外部监事。2014年8月至今在对外经济贸易大学金融学院金融系任教。其中2020年4月至2022年1月在新疆石河子大学经管学院援疆支教，2019年10月至2020年4月在商务部政策研究室挂职研究员。

2.监事会工作情况

监事会是金华成泰农商银行的监督机构，对股东大会负责，对董事会、高级管理层及其成员进行监督。2023年，按照《金华成泰农商银行监事会议事规则》，共召开4次监事会现场会议，审议通过了《金华成泰农商银行关于监事会对全体董事及高级管理层2022年度履职评价的报告》《金华成泰农商银行关于监事会对全体监事2022年度履职情况评价的报告》《金华成泰农商银行

2022 年度监事会工作报告》等 7 项议案，听取了《金华成泰农商银行 2022 年度业务经营情况报告》《金华成泰农商银行 2022 年度反洗钱工作报告》《金华成泰农商银行 2022 年度流动性风险管理报告》《金华成泰农商银行 2022 年度关联交易执行情况报告》等 69 项报告，认真履行了《章程》赋予监事会的职责。

3.外部监事工作情况

2023 年，郑文哲、曹晓玲、范晓清、卞洋等 4 名外部监事均能够按照相关法律、法规及本行《章程》的规定认真履行职责，熟悉监事会的工作规则及工作程序，认真履行监事会工作职责，积极参与重大决策和经营过程中的监督。通过列席董事会会议、积极参加监事会议、开展调研等方式，对本行一系列重大决策进行认真研究和讨论，充分发表意见和建议，确保各项决策的民主、规范。

（五）高级管理层构成及基本情况

1.高级管理层成员

金华成泰农商银行经营管理层设置了 1 名行长、3 名副行长。具体情况如下：

王建军（见董事会成员）。

张利明（见董事会成员）。

马浙东，男，中共党员，本科学历，经济师、会计师、审计师，本行副行长。2000 年 9 月至 2001 年 9 月任磐安信用联社玉山信用社综合柜员；2001 年 9 月至 2003 年 5 月任磐安信用联社业务部综合柜员；2003 年 5 月至 2006 年 2 月任磐安信用联社财务电脑科系统管理员；2006 年 2 月至 2007 年 2 月任磐安信用联

社尖山信用社胡宅分社主任；2007年2月至2010年5月任磐安信用联社财务电脑科副科长；2010年5月至2012年9月任磐安信用联社安文信用社深泽分社主任；2012年9月至2013年7月任磐安信用联社盘山信用社主任；2013年7月至2015年7月任磐安信用联社审计部总经理；2015年7月至2016年12月任磐安信用联社办公室主任（其间：2015年7月至2016年10月挂职新渥镇人民政府城建办副主任，2015年12月至2016年10月兼任磐安信用联社信息科技部总经理）；2016年12月至2017年9月任磐安农商银行审计部总经理；2017年9月至2020年7月任磐安农商银行办公室主任；2020年7月至2021年11月任磐安农商银行中层正职（挂职省农信联社财务会计部）；2021年11月至2021年12月任金华成泰农商银行党委委员；2021年12月至今任金华成泰农商银行党委委员、副行长。

陈浩，男，中共党员，本科学历，本行副行长。2009年7月至2010年6月任磐安农商银行光华支行综合柜员；2010年6月至2011年5月任磐安农商银行光华支行客户经理；2011年5月至2012年7月任磐安农商银行信贷管理部信贷审查；2012年7月至2014年12月任磐安农商银行投资理财中心主任；2014年12月至2016年2月任磐安农商银行投资理财部副总经理（主持）；2016年2月至2018年10月任磐安农商银行投资理财部总经理；2018年10月至2019年5月任金华成泰农商银行资金营运部总经理；2019年5月至2019年9月任金华成泰农商银行资金营运部总经理兼董事会办公室主任兼办公室主任；2019年9月至2020年8月任金华成泰农商银行业务管理部兼资金营运部总经理；2020年

8月至2021年6月任金华成泰农商银行业务管理部总经理；2021年6月至2021年8月任金华成泰农商银行鞋塘支行行长；2021年8月至2023年10月任金华成泰农商银行中层正职职级（挂职省行）；2023年10月至今任金华成泰农商银行副行长。

2.高级管理人员履职情况

2023年，高级管理层能够依照法律法规、本行《章程》及董事会的授权，组织开展经营管理活动，根据相关制度和议事规则，履行各项日常经营管理职责，并定期向董事会、监事会报告经营管理情况。一年以来，经营班子围绕年初制定的各项工作目标，狠抓落实、担当作为，重点推进产品服务创新、深化改革转型、经营效益提升、普惠金融等重点工作，实现了存贷规模再上新台阶，资产质量稳中向好，经营效益增长提速，高质量发展扎实推进。高管人员勤勉尽职，业务经营及管理过程中均能恪尽职守，认真组织实施董事会的各项决议，报告期内未发现有重大违反法律、法规、本行《章程》或损害本行及股东利益的行为。

三、薪酬管理

（一）薪酬管理架构及决策程序

董事会按照国家有关法律和政策规定负责公司的薪酬管理制度和政策设计，并对薪酬管理负最终责任。董事会下设的董事会提名与薪酬委员会负责拟定董事的薪酬制度和方案，并向董事会提出薪酬方案建议，董事会、监事会分别提出合理的薪酬安排并报股东大会审议通过。

人力资源部负责拟定董事、高级管理人员、监事之外职工的薪酬管理制度和方案，负责实施董事会薪酬管理方面的各项决议。

（二）薪酬总量及薪酬结构

公司年度薪酬受益人为公司董事、监事、高级管理人员、在编员工、劳务派遣工。薪酬总量及薪酬结构分布如下（取数来源:2023 年度损益表）:

单位：人民币万元

项目	报告期支付额
职工工资、奖金	18845.04
职工福利费	2152.26
基本养老保险费	1143.97
补充养老保险费	1384
基本医疗保险费	659.96
补充医疗保险费	500
工伤	17.62
生育	0
失业	0
住房公积金	1254.57
工会经费和职工教育经费	550.59
劳动保护费	395.04
辞退福利	308.62
非货币性福利	0
其他长期职工福利	0

劳务支出	935.62
合计	28147.28

（三）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

薪酬管理遵循以下原则：

1.总量控制，动态调整。通过薪酬管理控制薪酬总额及增长幅度，同时根据经营状况对年度薪酬水平进行调节。

2.效率优先，兼顾公平。从薪酬等级设定、薪酬结构划分、薪酬定位及调整的角度完善薪酬管理对业务发展的激励作用，同时兼顾内部公平。

3.岗能定薪，按绩取酬。根据岗位相对价值及专业能力确定不同岗位的薪酬等级，同时以业绩完成情况核定实得薪酬。

（四）薪酬延期支付和非现金薪酬情况

1.薪酬延期支付情况

单位：人民币万元

薪酬延期支付项目	金额	高级管理人员	员工
绩效薪酬延期支付	2180.41	214.2	1966.21

延期支付的兑现以未出现绩效期间的风险超常损失暴露为前提，期限为3年，即按规定风险超常损失暴露终止后每年兑现绩效薪酬延期支付总额度的1/3。如在岗位绩效期间延期支付对象职责内的风险超常损失暴露，本行有权将相应期限内已发放的绩效薪酬全部追回，并止付所有未支付部分。2023年，共扣回信贷赔偿金97.93万元。

2.非现金薪酬情况

报告期内，无非现金薪酬情况。

（五）董事会、高级管理层等人员薪酬

1.非执行董事、非职工监事津贴

为客观反映非执行董事、非职工监事所付出的劳动及所承担

的风险与责任，激励非执行董事、非职工监事积极参与决策和管理，根据《金华成泰农商银行章程》《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》，结合本行经营理念和管理模式，对非执行董事、非职工监事发放津贴。津贴包括基本津贴和履职津贴两部分（含税），基本津贴经履职考核后在次年一次性发给，履职津贴根据参加会议次数发给。独立董事为本行牵头组织的调研、业务培训等津贴另行发放。

2. 高级管理层等人员薪酬

单位：人民币万元

职务	2022 年度薪酬总额（2023 年度尚未核定）	其中：绩效延期支付金额
董事长	117.79	41.33
行长	108.15	37.39
监事长	96.77	33.45
副行长	100.12	35.13
副行长	96.77	33.45
副行长	96.77	33.45
合计	616.37	214.2

（六）年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

2023 年本行修订下发了《金华成泰农商银行薪酬管理办法》（金成商银〔2023〕518 号）。2023 年获得杭州亚运会市级先进集体、市级金融机构支持区域经济发展先进单位、金东区高质量发展建设共同富裕示范区先进集体、“共富设施贷”获人行金华市分行共富金融十佳产品、反诈宣传工作先进集体等荣誉。

（七）超出原定薪酬方案的例外情况，包括影响因素，以及薪酬变动的结构、形式、数量和受益对象等

报告期内，无超出原定薪酬方案的例外情况。

四、风险控制

（一）信用风险

1.信用风险管理

坚持审慎稳健经营原则，严控授信准入，强化贷款风控管理，信贷业务整体风险可控。截至 2023 年末，五级不良贷款余额 3.1 亿元，不良率 0.81%，资产利润率 0.73%。2023 年主要采取了以下风险管理和控制措施：

（1）强化信贷准入风险管控。继续加强信贷准入的管理，加强线下贷款个人信贷客户准入评分模型系统的运用，严格落实运用责任，按分数等级匹配适用担保方式，对不符合准入的做好压降。线上贷款做好风险阈值的监测分析，适时对相关参数进行调整。新建办贷无纸化准入风控模型，优化客户准入查询系统，定期核实并及时调整。严肃单身客户准入门槛，同时严格执行“二新”（新房产证、新营业执照）的贷款风险防控，进一步明确准入条件并及时进行风险提示。按季开展黑（灰）名单的排查整改维护工作，特别是黑（灰）名单的配偶、法人代表及担保人，以及周转盘活置换后客户的维护情况，第一时间对此类客户做好标签，把好风险准入源头关。

（2）强化风险防控机制建设。一是加强关联客户管理。下发《关联客户信贷类业务归并的通知》，对分散在不同支行（网点）办理信贷业务的集团关联成员等进行归并，进一步提升对关联客户的金融服务水平，规范贷后管理和风险管控。二是防范抵押信贷风险。持续监测市本级房地产价格波动变化情况，每半年向本行合作的评估公司询价及关注法拍情况，不定期调整优化本行房

地产自评系统参考单价。合理化评估价格的同时防止利用抵押外评虚高抵押物价格，防范抵押信贷风险。**三是**防范隐性风险。建立全行隐性不良台账，加大排查力度，多渠道深入调查客户，及时发现隐性风险，提高风险预判能力，贷后管理尽早介入，推动隐性风险向“健康”贷款转化。**四是**做实信贷资产风险分类。监测信用卡与贷款分类不一致数据，严密数据分析，着重做好有利息挂账、逾期贷款的迁徙监测，确保分类调整到位。建立不良多维度数据分析模型，按季开展不良质询分析，提升数据分析应用能力。

（3）强化不良处置和清收工作。**一是**加强不良贷款清收。对50万元（含）以上不良贷款逐户分析制定清收措施，按月监测，对有抵押物和还款能力的贷款优先重点清收，限定完成时限。开展不良清收深耕专项活动，针对目前个贷不良户多额小的现状，特殊资产经营部组织了专项清收活动，深挖清收线索，比拼进度，按季考核，截至12月末，累计新增不良3.04亿元，累计收回2.53亿元，实现出险贷款快速清收的良好态势。**二是**强化司法合作。与法院开展常态化联合执法，加大对老赖的打击力度，全年累计抓捕被执行人223人次，追究拒执罪6人次，加大司法惩戒力度。持续推行失信人员下沉曝光机制，共计曝光罗埠、苏孟等9个乡镇，曝光人数627人。**三是**逐步建立信用卡清收体系。已建成较为成熟的信用卡专用的催收模式，通过每月的固定动作，在电话、信函、上门、法务催收之余，结合对账户的控制取得了较为良好的催收效果，2023年共收回596万元。**四是**加大不良处置力度。全面落实不良管控目标要求，确保逾期60天以上全额入账，按照

“一户一策”原则积极开展不良处置工作，全年处置不良贷款 2.53 亿元，其中通过清收处置不良 1.87 亿元，占总体不良处置金额的 73.93%，核销处置 6594.58 万元，占不良处置金额 26.07%，比 2022 年下降了 2.01 个百分点。

2.资产风险分类的程序和方法

为准确评估信用风险，真实反映金融资产质量，对资产进行五级分类。按照真实性、及时性、审慎性、独立性四个原则，结合债务人第一还款来源、偿付意愿、合同履行情况对信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，后三类合称为不良信贷资产。为真实、全面揭示信贷资产实际价值和风险程度，动态反映信贷资产质量，严密开展逾期、欠息贷款风险监测，认真落实全额入账工作要求。同时加强信贷资产风险分类检查，加大风险分类考核力度。

3.信用风险分布情况

本行积极制定企业纾困解难相关政策，持续提升服务三农、小微和实体经济能力，积极开展园区小微普惠、市场小微普惠、产业小微普惠和个体小微普惠行动。2023 年末涉农贷款余额 139.37 亿元，较年初增加 14.04 亿元，增幅 11.20%。普惠型小微贷款余额 174.56 亿元，较年初增加 33.68 亿元，增幅 23.91%，普惠小微贷款增速高于各项贷款（剔除贴现）增速 9.65%。

不良贷款行业分布情况。2023 年末，本行不良贷款行业分布前 4 位分别是农林牧渔业、批发和零售业、制造业、建筑业，四大行业不良贷款总余额达 2.13 亿元，占有不良贷款的 68.62%，较年初上升 947 万元，其中农林牧渔业不良贷款分布占比最高，

余额 1.01 亿元，占有不良贷款的 32.44%。

不良贷款客户结构情况。2023 年末，对公不良贷款余额 3618 万元，占不良贷款的 11.66%；个人不良贷款余额 2.74 亿元，占不良贷款的 88.34%。

不良贷款期限结构情况。2023 年末，中长期不良贷款余额 862 万元，占不良贷款的 2.78%；中期不良贷款余额 1.92 亿元，占不良贷款的 61.86%；短期不良贷款余额 1.1 亿元，占不良贷款的 35.36%。

不良贷款账龄结构情况。2023 年末，逾期天数为 0 的不良贷款余额 3920 万元，占不良贷款的 12.63%；逾期 30 天以内的不良贷款余额 685 万元，占不良贷款的 2.18%；逾期 31 天到 60 天的不良贷款余额 698 万元，占不良贷款的 2.25%；逾期 60 天以上的不良贷款余额 2.57 亿元，占不良贷款的 82.94%。

不良重组贷款情况。2023 年末，不良重组贷款余额 293.67 万元，其中对公重组贷款余额 154.08 万元；个人重组贷款余额 139.59 万元。

（二）贷款集中度和风险暴露情况

2023 年末，本行非同业单一客户贷款集中度 16.12%，非同业单一客户风险暴露集中度 14.6%，非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度 0%，同业单一客户风险暴露集中度 18.87%，最大单家同业集团客户风险暴露 0%。

（三）流动性风险

根据《商业银行流动性风险管理办法》等有关法律法规的规定，按照本行的流动性风险管理办法、流动性风险应急预案、流

动性风险监测管理办法等相关制度，明确应急处置的组织机构及职责、程序与措施，建立健全流动性风险监测机制和流动性互助机制，严防流动性风险的发生。流动性风险日常管理中实行按日严密监测资金头寸和大额资金流动情况，杜绝出现清算账户透支的现象。根照监管“按月监测、按季考评、前瞻干预、快速处置”的要求，依据不同监管指标的不同监测频度，对各项监管（监测）指标持续进行动态监测。按季开展流动性风险压力测试，按年开展流动性风险应急演练，不断优化流动性应急管理体系，完善流动性风险预警机制，加强部门间的沟通和协同工作，有效防范应急流动性风险。

2023 年末，本行流动性资产 117.11 亿元，流动性负债 168.42 亿元，流动性监管指标流动性比例 69.54%、优质流动性资产充足率 202.20%、流动性匹配率 149.65%；流动性监测指标核心负债依存度 77.64%、流动性缺口率 23.92%、超额备付率 4.19%，以上指标均符合监管要求。

（四）市场风险

按照《市场风险管理办法》，明确组织职责、管理政策和程序，实施市场风险压力测试和监测报告机制，建立市场风险管理的应急计划，将市场风险控制在可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率最大化。报告期内，本行坚持稳健经营原则，以国家宏观调控政策和地方政府经济建设趋势为根本，控制好信贷投放，严格利率审批，不断调整信贷结构，有效防范市场风险。一是严守资本充足率底线。做好资本管理，依据《金华成泰农商银行三年资本规划（2021-2023）》，开展内部资本充足评估及资本压

力测试，有效发挥资本在业务发展中的约束功能和推动作用，保持资本充足率在目标值 12%水平以上，2023 年末为 13.35%，达到监管满分值。二是严守拨备覆盖率底线。年末拨备覆盖率达 335.99%，在监管法定值 150%以上；贷款拨备率 2.72%，在监管法定值 2.5%以上。三是进一步完善风险管理。强化风险管理对银行业务经营的约束和导向功能，营造合规信贷文化。四是加强授信业务的客户管理。严格客户的准入筛选、贷后的早期预警和信贷组合分析。对于不符合国家产业政策规定、市场准入标准、达不到国家环评和排放要求的项目，严格限制任何形式的新增授信，积极促进经济结构调整。五是提高利率风险防范。优化贷款利率定价机制，逐户运用利率定价管理系统测算，实现“一户一策”的差异化定价，切实加强对利率风险的防范。六是严控资金市场风险。强化市场风险资本约束，严控资金业务杠杆倍数和省外金融机构同业授信，严禁对出现严重负面舆情以及经营情况不明（未能及时披露经营信息）的金融机构授信，并通过久期管理等方法做好市场风险计量和管理。

（五）操作风险

报告期内，提升员工合规意识，增强合规管理水平，通过制度修订完善、强化员工培训、加强检查督导和违规问责等方式逐步推进操作风险防控工作的常态化，全面加强内控案件防控管理能力，年内未发生重大操作风险事件。一是推进合规建设。在文件下发流程中嵌入合规审查环节，强化规章制度的规范性与合规性。实施合规谈话机制，年内对 58 名新员工、22 名新转岗客户经理、18 名新提拔干部开展合规谈话，举办“线上+线下”合规大

讲堂 36 期，实行合规上岗制，刊发合规简报 12 期。**二是**推进内控制度基础建设。制订 2023 年制度修订计划，年内共完善修订制度 102 个，补充通知 1 个；重点对比监管机构、人行、省行相关制度条例、民法典、个人信息保护法，共排查梳理制度 759 个，其中待废止制度 268 个，待修订完善 106 个，继续执行 385 个。**三是**加强融合监督。建立审计、合规、纪检、督导中心等部门的融合监督，年内召开 2 次联席会议，明确 2023 年案防风险点，如大宗物品采购招投标、不法贷款中介往来、线上贷款业务、违规吃喝、形式主义、官僚主义、员工风险行为等重点领域，年内共处理 8 人次，其中党纪处分 2 人次、行政处理 6 人次，另批评教育 2 人次。**四是**强化科技赋能员工行为管理。开发员工五级分类系统，对接内外部数据，如员工及关系人信息、资产负债情况、公检法信息、工商信息查询情况、员工考核、违规积分、处理处分等方面，多维度对员工进行画像、五色管理。**五是**防范会计操作风险，提升内控管理水平。组织开展会计辅导网检查、开展会计运营风险、清算及备付金业务风险、存量账户排查等专项排查，共下发整改通知书 93 份，提出整改意见 478 条。**六是**深化洗钱风控防控。修订印发反洗钱和反恐怖融资管理办法等 6 项管理制度，构建覆盖全面、层次分明、流程清晰、符合当前政策要求的反洗钱内控制度体系，明确以制度为依据，让各项工作有章可循。**七是**助力网点轻型化转型。持续强化内控管理，保障本行资金清算等各项业务的安全运行。依托省行集中运营平台，实现柜面及智柜集中授权、集中复核、集中开户、集中函证、集中来账处理等业务网点全覆盖，在减轻一线业务量的同时，强化事中风险控制。

（六）信息科技风险

一是完善信息科技管理制度。根据《商业银行信息科技风险管理指引》《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》等有关法律法规的规定，结合省行信息科技管理相关管理方法，2023年统一重新修订下发了信息科技风险管理办法等信息科技各类管理办法14份，规范全行信息科技风险管理行为。二是进一步提升网络安全风险防范能力。顺利完成亚运重保任务，亚运期间网络安全事件零发生。2023年部署态势感知平台，对56个网点的业务及监控交换机更新替换，网点业务线路带宽从10M提升至50M。三是提高系统安全管控能力。对数据中心VSAN超融合平台进行内存扩容升级，提升数据中心计算资源性能。完成灾备机房迁移的工作，完善同城异地双中心的容灾体系。四是加强数据泄露风险防范。业务终端全面实现域控管理，全网部署DLP数据防泄漏平台。全员签订计算机信息系统安全责任书，并开展全员信息安全培训，进一步明确数据安全保护责任。五是扎实开展信息系统应急演练。2023年开展包括中心机房和营业网点电源、系统、网络、数据、外包等7个场景的演练工作，不断提升应对突发事件的风险防范和处置能力。全年信息系统安全稳定运行，无重大业务运营中断或重大科技风险事件发生。

（七）声誉风险

本行始终坚持“预防第一”的原则，将声誉风险管理融入战略管理内容，强化声誉风险管理体系建设，加大消费者权益保护工作力度，健全机制、强化监测、提升技巧、银媒合作，审时度势做好声誉风险管理工作，有效地维护金融消费者的合法权益。2023

年未出现负面舆情或重大突发事件，未出现消费者权益的诉讼或仲裁案件。一是落实专人监测。建立舆情管理员和网络评论员两支队伍。指定办公室专人负责一日三次对浙江农信舆情监测系统及其他网络、报纸等进行监测，并每日形成监测台账，做到一旦发现负面舆情及时报告、及时处置。二是注重实战演练。邀请市委网信办开展舆情专项培训，不断提升全员声誉风险意识，提升声誉风险处置能力。现场组织开展了舆情应对桌面演练，并取得了明显实效。三是妥善处理投诉。2023年累计处理消费者投诉189件，其中向省行客服投诉130件，外单位转办的消费者投诉59件，全部已办结，全年无有效投诉。处理省行96596客服转办的工单1222件，没有发生逾期工单。在省行客服转办的各类工单中，投诉类工单130件，与去年相比减少了5件；疑难类工单971件，与去年相比减少了156件。在各部门的通力协作和全面配合下，对投诉事件都及时进行调查，妥善地应对和处理，年内未出现负面舆情或重大突发事件，未出现消费者权益的诉讼或仲裁案件。

五、普惠金融服务

（一）小微企业金融服务情况

一是实施“融资畅通”工程。集中全力开展“助共富、惠万企”等活动，实现对所有实体经营的市场主体走访全覆盖，年内普惠小微企业贷款新增 33.68 亿元，制造业贷款新增 15.2 亿元。二是加大政银合作力度。重点与市区两级农业农村局、市场监管局、税务局等部门合作，深推“花木贷”“金税 e 贷”等拳头产品，实现三农、小微、个体工商户服务全覆盖。深化“一联四会”合作，开展整会授信，稳推会员企业及员工的金融服务。三是强化小微企业园服务。大力推广自行开发的“智慧园区管理系统”，并提供项目开发、入园厂房按揭、企业员工金融等一揽子服务方案，目前已向 409 家入园企业发放贷款 13.66 亿元。四是加快推进供应链金融。对零跑、今飞、绿源等 10 余家供应链核心企业专项授信 11.74 亿元，年内 9 家上下游企业用信 1.34 亿元。

截至 2023 年末，单户授信 1000 万元以下小微企业贷款 174.56 亿元，较年初增加 33.69 亿元，增幅 23.91%，高于各项贷款增速。贷款户数 3.05 万户，高于同期 76 户，增幅 0.24%。贷款平均利率水平 5.1%。全面完成“两增两控”目标，有效地支持当地小微企业发展。

（二）普惠金融开展情况

一是扎实推进农户“足额授信”与“有感反馈”。通过“政务+金融”“线上+线下”相融合的数字化服务体系，开展整村“足额”授信工作。以村为单位按网格开展农户普惠大走访，对行政村符合条件的农户开展“足额”授信工作，以户均不低于 20 万元为基准，向

农户开展 30 万元-50 万元“足额”授信，提高农户授信签约额度。对已授信农户做好“有感反馈”，通过手机短信、纸质通知书形式精准反馈每户家庭的授信情况。截至 2023 年末，普惠签约 11.73 万户，通过“足额”授信新增个贷用信余额 14.85 亿元。二是实现农业经营主体授信全覆盖。加大新型农业经营主体的培育，针对规范运行、经营效益较好的农业经营主体，包括重点培育省市区级农业龙头企业、家庭农场、农民专业合作社已 100%走访到位、授信到位。同时，深度融合农合联“三位一体”改革，联合婺城区供销社下发《婺城区农合联开展会员信用服务实施方案》，针对农合联会员共同开展信用服务。截至 12 月末，对清单内 682 户会员已 100%走访到位、建档到位，签订合同的 459 户，授信金额 1.99 亿元，其中有贷款余额的 379 户，贷款金额 1.64 亿元。三是持续深化推进“三资”系统。该系统已在三个区 37 个乡镇（街道）764 个行政村（社区）全面推广运用。专门组建了一支由 54 人组成的农村“三资”代理会计队伍，共组织代理人员培训 10 余场、400 余人次，村级人员培训了 40 余场、3200 余人次，实地现场指导走访了 145 个行政村。四是推进丰收驿站提质增效。积极创建“农村金融服务站”，目前已建成 130 家，以建设农村金融服务站为抓手，全面提升基层特别是农村地区金融服务质量。在全域实现驿站行政村基础金融服务 100%覆盖，其中星级丰收驿站已达到 556 家，社区（商圈）型丰收驿站 6 家，丰收驿站存款已达 44.19 亿元，全年新增 1.98 亿。

六、绿色金融服务

为贯彻落实碳达峰、碳中和的决策部署，构建绿色金融体系，进一步提升绿色金融发展能力，加强绿色信贷拓展，结合人行“金华站”碳账户信息，围绕“碳达峰 碳中和”，2022 年本行创新推出并发放了金华市首批碳账户贷款，有效助力企业绿色低碳转型。另浙江省第十七届运动会于 2022 年 7 月 25 日在我市隆重开幕，大会组委会发布了《2022 年浙江省第十七届运动会绿色低碳行动工作方案》，根据监管机构的指导，本行积极响应“发展绿色金融助力低碳省运”的倡议。2023 年 6 月 19 日，浙江农商联合银行下发《关于做好当前绿色金融相关工作的通知》（浙农商银普惠〔2023〕4 号），要求各行社要把绿色金融摆到全行业务发展重要位置，要把绿色理念、绿色发展融入日常经营管理，配备专人专岗、明确岗位职责，切实抓好绿色金融各项工作开展。

本行紧紧围绕《金华成泰农商银行绿色金融行动方案（2021-2023 年）》，加强绿色金融服务模式和产品创新，支持绿色低碳产业发展，通过三年努力，实现“两个不低于”：绿色贷款增速不低于各项贷款增速；绿色贷款余额占各项贷款比重每年提升不低于 1 个百分点。

为加快本行绿色金融发展，提升信贷支持力度，本行高度重视“绿色金融”重点工作，大力拓展“绿色贷款”，积极调整优化信贷结构，将更多的信贷资源配置到绿色低碳领域。本行严格按照《绿色产业指导目录》贯彻执行，紧紧围绕节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级和绿色服务贷款投放的要求，依托我市新能源汽车、智能光伏及新型储能等重点产业链

基础，在贷款识别上严格按照“必须符合政策制度规定用途”和“必须满足支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用”为主要内容的“两个必须”作为识别的重要依据，做到精准识别、精准营销、精准投放。

2023 年末，绿色贷款余额为 25.94 亿元，绿色贷款占贷款总额的 6.6%，较 2022 年上升了 21%，完成了 2023 年度绿色贷款投放目标。其中对绿色低碳产业优先给予融资支持，开通绿色审批通道，2023 年末节能环保产业相关贷款余额 9100 万元，清洁能源产业相关贷款余额 3.23 亿元，碳汇林、植树种草及林木种苗花卉苗木产业贷款余额 20.8 亿元。

七、财务会计报表、附注及财务情况说明书

本行财务报表经浙江至诚会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具审计报告，编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果。会计报表包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表（报表附后）。

附注说明：

（一）重要会计政策和会计估计

本行 2023 年度财务报表所载财务信息根据下列依据企业会计准则所制订的重要会计政策和会计估计编制。

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、存放中央银行款项（扣除

法定存款准备金)及原始期限不超过 3 个月的存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

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、2。

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	20-30	3.17-5.00	0-5
机器设备	3-5	19.00-33.33	0-5
电子设备	3-5	19.00-33.33	0-5
交通工具	4	23.75-24.25	3-5
其他设备	3-5	19.00-33.33	0-5

(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

关联方是指与银行存在一方控制另一方，或对另一方施加重大影响，以及与银行同受一方控制或重大影响的自然人、法人或非法人组织。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

（1）关联方包括关联自然人、法人或非法人组织。

1)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、总行班子成员和各支行（部）的中层管理人员，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；④前述 1）①至 1）③所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；⑤本行的法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人的董事、监事、高级管理人员；⑥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、最终受益人的董事、监事、高级管理人员。

2)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、最终受益人控制或施加重大影响的法人或非法人组织；④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、最终受益人控制的法人或非法人组织；⑤本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织；⑥本行的自然人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人控制或施加重大影响的法人或非法人组织；⑦前述本行关联自然人 1) ②至 1) ④所列关联方控制的法人或非法人组织。

(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。

(二) 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

(1) 前期差错事项的原因

本行所得税费用未按权责发生制原则处理，本行按前期差错进行更正，其中补提 2022 年所得税费用 28,424,564.49 元。

（2）前期差错更正的会计处理

1）前期差错的具体会计处理

针对上述差错，本行对 2022 年度的财务数据进行追溯调整，相应调整 2022 年度所得税费用、应交税费、未分配利润等科目，导致对 2022 年度的利润表和资产负债表产生一定的影响。

2）前期差错更正对财务状况及经营成果的影响

前期会计差错更正事项对本行 2022 年度相关财务数据的影响如下：

①对 2022 年 12 月 31 日资产负债表的影响

项目	2022 年 12 月 31 日		
	调整前金额	调整金额	调整后金额
应交税费	41,183,073.97	28,424,564.49	69,607,638.46
未分配利润	1,201,204,468.77	-28,424,564.49	1,172,779,904.28

②对 2022 年度利润表的影响

项目	2022 年度		
	调整前金额	调整金额	调整后金额
所得税费用	70,406,498.82	28,424,564.49	98,831,061.31
净利润	350,327,499.16	-28,424,564.49	321,902,934.67

4.其他事项调整

无

（三）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	7%	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支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税〔2017〕77号),自2017年12月1日至2019

年 12 月 31 日，本行向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。小额贷款，是指单户授信小于 100 万元(含本数)的农户、小型企业、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。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 2020 年第 22 号) 税收优惠政策执行期限延长至 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。

(5) 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%。

(6) 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 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。

(7) 根据《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。

(四) 财务报表重要项目的说明(若无特别说明,金额单位为人民币元)

1. 现金及存放中央银行款项

项目	期末数	期初数
现金	253,898,071.76	144,282,605.67
存放中央银行法定准备金	2,304,468,741.96	2,260,997,677.19
存放中央银行超额准备金	878,036,488.43	1,500,532,469.12
存缴存中央银行外币存款准备金	1,147,397.40	1,163,088.20
存放中央银行财政性存款	15,585,000.00	2,315,000.00
小计	3,453,135,699.55	3,909,290,840.18
应计利息	1,224,890.93	1,160,075.51
合计	3,454,360,590.48	3,910,450,915.69

注:法定存款准备金为本行按规定向中国人民银行缴存的存款准备金,法定存款准备金不能用于本行的日常经营活动;于2023年12月31日,人民币存款准备金缴存比率为5.25%(2022年12月31日:5.75%);外币存款准备金缴存比例为4.00%(2022年12月31日:6.00%)。

2. 存放联行款项

项目	期末数	期初数
系统内清算资金往来	5,591,109.73	19,239,665.64
拨付营运资金	84,500,000.00	84,500,000.00
拨入营运资金	-84,500,000.00	-84,500,000.00
信用卡核心待清算资金	-339,707.65	-422,296.08
网络核心待清算资金	191,919.79	-345,885.92
合计	5,443,321.87	18,471,483.64

3.存放同业款项

项 目	期末数	期初数
存放同业款项	492,386,385.99	616,424,676.46
存放系统内款项	819,378,644.42	920,317,748.22
小 计	1,311,765,030.41	1,536,742,424.68
应计利息	379,460.42	770,774.57
减：减值准备（注）	12,295,938.33	12,347,478.06
合 计	1,299,848,552.50	1,525,165,721.19

注：于 2023 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提减值准备。

4.拆出资金

项 目	期末数	期初数
拆放同业款项	1,400,000,000.00	300,000,000.00
拆放系统内款项	531,800,000.00	431,800,000.00
小 计	1,931,800,000.00	731,800,000.00
应计利息	2,263,394.52	14,364,124.34
减：减值准备（注）	17,805,372.30	13,646,130.77
合 计	1,916,258,022.22	732,517,993.57

注：于 2023 年 12 月 31 日，本行所有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提减值准备。

5.买入返售金融资产

项目	期末数	期初数
债 券		194,000,000.00
小 计		194,000,000.00
应计利息		23,386.30
减：减值准备（注）		2,893,325.57
合 计		191,130,060.73

6.其他应收款

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

中间业务暂付款	2,985.04	139.03
银行卡跨行资金挂账		267,875.30
银行卡应收费用	253,375.46	396,963.42
财务垫款	11,674,414.35	4,867,182.87
网络营销垫款	8,077.85	
诉讼费垫款	1,176,655.58	1,855,106.08
待收回已交增值税	719,886.98	644,706.78
其他	359,466.04	336,051.46
小 计	14,194,861.30	8,368,024.94
减：减值准备	10,299,163.98	10,284,314.98
合 计	3,895,697.32	-1,916,290.04

注：期末减值准备较期初增加 14,849.00 元，系收回已核销的款项。

7.发放贷款和垫款

（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	20,941,529,926.16	16,466,223,788.96
企业贷款和垫款	16,722,138,972.10	16,519,650,028.16
小 计	37,663,668,898.26	32,985,873,817.12
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益：		
贴 现	636,716,337.07	1,235,046,360.27
福费廷	27,203,003.39	
小 计	663,919,340.46	1,235,046,360.27
合 计	38,327,588,238.72	34,220,920,177.39
应计利息	56,267,095.95	52,579,077.68
发放贷款和垫款总额	38,383,855,334.67	34,273,499,255.07
减：以摊余成本计量的贷 款减值准备	1,025,564,899.45	865,464,498.88
发放贷款和垫款账面价值	37,358,290,435.22	33,408,034,756.19
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	17,412,757.04	10,731,602.15

（2）按贷款客户分类

项 目	期末数	期初数
农户贷款	12,999,531,520.23	11,541,691,009.94

农村经济组织贷款	121,963,379.60	123,263,635.32
农村企业贷款	1,094,451,121.32	785,615,491.23
非农贷款	23,292,002,652.24	20,371,335,848.38
信用卡透支	135,276,524.87	149,860,897.22
贴现资产	636,716,337.07	1,235,046,360.27
贸易融资	46,136,083.39	13,061,353.40
垫款	1,510,620.00	1,045,581.63
合计	38,327,588,238.72	34,220,920,177.39

(3) 按贷款五级分类

项 目	期末数	期初数
正常	37,466,395,330.61	33,456,080,394.21
关注	551,580,873.93	505,155,483.26
次级	117,979,234.22	109,275,040.40
可疑	187,086,113.88	144,321,473.81
损失	4,546,686.08	6,087,785.71
合计	38,327,588,238.72	34,220,920,177.39

[注]: 次级、可疑、损失三类合称为不良贷款,截至2023年12月31日,本行不良贷款率为0.81%,较年初略有上升。

(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	15,202,074,913.60	12,497,775,895.29
保证贷款	7,305,184,369.03	6,585,330,216.31
附担保物贷款	15,747,314,555.68	15,095,425,263.97
其中: 抵押贷款	14,932,027,627.59	13,787,580,201.07
质押贷款	815,286,928.09	1,307,845,062.90
组合担保贷款	73,014,400.41	42,388,801.82
贷款和垫款总额	38,327,588,238.72	34,220,920,177.39

(5) 按行业分类

(人民币：万元)

项 目	期末数	期初数
农、林、牧、渔业	510,813.98	472,582.05
采矿业	6,623.73	5,224.15
制造业	979,188.90	866,683.81
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	30,518.77	28,332.87
建筑业	218,663.69	186,690.94
批发和零售业	904,262.96	740,388.05
交通运输、仓储和邮政业	77,003.91	39,601.06
住宿和餐饮业	93,728.80	70,253.66
信息传输、计算机服务和软件业	22,525.71	43,982.95
房地产业	64,015.40	32,356.16
租赁和商务服务业	222,557.93	128,398.07
科学研究和技术服务	10,566.50	11,492.69
水利、环境和公共设施管理业	64,087.18	44,448.70
居民服务、修理和其他服务业	39,153.56	37,647.45
教育	11,783.76	6,375.14
卫生、社会工作	4,854.59	3,795.18
文化、体育和娱乐业	9,529.26	7,018.69
公共管理、社会保障和社会组织	151.06	104.56
个人贷款(不含个人经营性贷款)	547,523.67	573,211.20
买断式转贴现	15,205.46	123,504.64
贷款和垫款总额	3,832,758.82	3,422,092.02

(6) 逾期贷款

(人民币：万元)

类 别	期末数					
	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	合 计
逾期 30 天以内	1,462.45	2,844.61	539.13	145.73		4,991.92
逾期 31 天到 60 天	378.43	3,033.05	625.21	72.58		4,109.27
逾期 61 天到 90 天			1,775.30	24.23		1,799.53

逾期 91 天到 180 天			5,653.17	968.20		6,621.37
逾期 181 天到 270 天			40.87	5,669.13	131.62	5,841.62
逾期 271 天到 360 天				3,387.39	86.80	3,474.19
逾期 361 天以 上				7,765.75	236.25	8,002.00
合计	1,840.88	5,877.66	8,633.68	18,033.01	454.67	34,839.90

类 别	期初数					
	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	合 计
逾期 30 天以内	900.63	4,601.22	1,403.33	250.41		7,155.59
逾期 31 天到 60 天	234.79	1,455.41	499.87	77.30		2,267.37
逾期 61 天到 90 天			888.61	60.52		949.13
逾期 91 天到 180 天			3,347.64	515.57		3,863.21
逾期 181 天到 270 天				4,575.52	269.93	4,845.45
逾期 271 天到 360 天				2,063.65	56.34	2,119.99
逾期 361 天以上				5,316.21	282.51	5,598.72
合计	1,135.42	6,056.63	6,139.45	12,859.18	608.78	26,799.46

注：逾期贷款取数来源于 1104 报表。

（7）贷款损失准备

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

项目	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	36,797,103,676.88	554,638,208.46	311,927,012.92	37,663,668,898.26
损失准备	758,786,579.36	82,747,047.70	184,031,272.39	1,025,564,899.45
账面价值	36,038,317,097.52	471,891,160.76	127,895,740.53	36,638,103,998.81

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

坏账准备	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	643,742,519.46	89,097,213.92	132,624,765.50	865,464,498.88
期初余额在本期				
——转入第一阶段	4,268,166.58	-3,832,049.50	-436,117.08	0.00
——转入第二阶段	-1,971,022.38	2,244,097.61	-273,075.23	0.00
——转入第三阶段	-3,190,590.15	-11,440,003.89	14,630,594.04	0.00
本期计提	115,937,505.85	6,677,789.56	66,405,813.48	189,021,108.89
本期转回				
本期核销			-65,945,767.24	-65,945,767.24
本期收回			37,025,058.92	37,025,058.92
其他变动				
期末余额	758,786,579.36	82,747,047.70	184,031,272.39	1,025,564,899.45

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动

坏账准备	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	10,731,602.15			10,731,602.15
期初余额在本期				
——转入第一阶段				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
本期计提	6,681,154.89			6,681,154.89
本期转回				
本期核销				
本期收回				

其他变动				
期末余额	17,412,757.04			17,412,757.04

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	215,536,285.84	5,536,285.84	6,357,400.00	221,893,685.84
基金投资	300,000,000.00		91,528.22	300,091,528.22
合 计	515,536,285.84	5,536,285.84	6,448,928.22	521,985,214.06

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		
金融债	205,172,260.28	5,172,260.28	-1,784,150.00	203,388,110.28
其他	51,000,157.42			51,000,157.42
合 计	256,172,417.70	5,172,260.28	-1,784,150.00	254,388,267.70

注：截至 2023 年 12 月 31 日，本行为申请支小再贷款 13 亿元，质押交易性金融资产债券面值

2 亿元。

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		
地方债	1,388,682,067.37	11,216,078.71		1,388,682,067.37
国债	1,008,759,614.06	5,104,246.59		1,008,759,614.06
企业债	742,154,866.02	23,384,375.63	4,333,623.30	737,821,242.72
金融债	50,870,437.14	870,437.14	560,868.66	50,309,568.48
合 计	3,190,466,984.59	40,575,138.07	4,894,491.96	3,185,572,492.63

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		
地方债	50,125,618.13	125,618.13		50,125,618.13
金融债	20,037,260.28	37,260.28	153,385.88	19,883,874.40
合 计	70,162,878.41	162,878.41	153,385.88	70,009,492.53

注：截至 2023 年 12 月 31 日，本行为申请支小再贷款 13 亿元，质押债权投资债券面值 7.75 亿元。

（2）债权投资预期信用损失准备变动表

坏账准备	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	153,385.88			153,385.88
期初余额在本期				
——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	4,741,106.08			4,741,106.08
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末余额	4,894,491.96			4,894,491.96

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
	合计	其中：应计利息		

国 债	1,223,449,367.26	11,588,191.58	3,561,464.32	1,227,010,831.58	
地方债	69,970,293.33	715,967.39	774,594.06	70,744,887.39	
金融债	961,294,592.52	17,879,263.15	5,938,860.63	967,233,453.15	5,164,460.06
企业债	1,167,198,062.75	27,896,093.41	15,201,210.66	1,182,399,273.41	7,445,284.07
同业存单	3,203,615,874.29		1,717,095.71	3,205,332,970.00	79,768,635.31
合 计	6,625,528,190.15	58,079,515.53	27,193,225.38	6,652,721,415.53	92,378,379.44

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	222,120,074.03	990,237.10	-2,967,836.93	219,152,237.10	
地方债	69,894,903.96	715,967.39	-794,176.57	69,100,727.39	
金融债	2,324,767,737.02	36,923,495.90	-11,647,053.18	2,313,120,683.84	7,969,119.76
企业债	1,519,244,987.74	39,257,798.47	-29,434,016.60	1,489,810,971.14	8,793,473.56
同业存单	5,309,815,661.81		-12,263,941.81	5,297,551,720.00	88,200,247.99
合 计	9,445,843,364.56	77,887,498.86	-57,107,025.09	9,388,736,339.47	104,962,841.31

注：截至 2023 年 12 月 31 日，本行为申请支小再贷款 13 亿元，质押其他债权投资债券面值 7.4 亿元。

（2）其他债权投资预期信用损失准备变动表

坏账准备	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	104,962,841.31			104,962,841.31
期初余额在本期				
——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	-12,584,461.87			-12,584,461.87
本期转回				
本期核销				
其他变动				

期末余额	92,378,379.44		92,378,379.44
------	---------------	--	---------------

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	50,000,000.00
合 计	50,000,000.00	50,000,000.00

12.投资性房地产

以成本计量的投资性房地产

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	11,567,018.01	9,362,555.03		20,929,573.04
其中：房屋、建筑物	11,567,018.01	9,362,555.03		20,929,573.04
二、累计折旧和累计摊销合计	8,429,521.37	571,918.46		9,001,439.83
其中：房屋、建筑物	8,429,521.37	571,918.46		9,001,439.83
三、投资性房地产账面净值合计				
其中：房屋、建筑物				
四、投资性房地产减值准备累计金额合计				
其中：房屋、建筑物				
五、投资性房地产账面价值合计	3,137,496.64	8,790,636.57		11,928,133.21
其中：房屋、建筑物	3,137,496.64	8,790,636.57		11,928,133.21

13.固定资产

项 目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	115,996,827.21	87,732,772.03
固定资产清理		
合 计	115,996,827.21	87,732,772.03

(1) 固定资产情况

项目	期初余额	本期增加数	本期减少数	期末余额
----	------	-------	-------	------

(1) 账面原值合计	285,790,971.12	47,417,015.00	10,859,178.19	322,348,807.93
其中：房屋及建筑物	183,181,371.87	38,685,203.14	8,583,209.91	213,283,365.10
机器设备	18,492,062.58	1,552,133.52	248,037.28	19,796,158.82
运输工具	2,208,703.68	0.00	0.00	2,208,703.68
电子设备	74,538,911.69	6,379,466.16	2,007,341.00	78,911,036.85
其他设备	7,369,921.30	800,212.18	20,590.00	8,149,543.48
(2) 累计折旧合计	197,678,199.09	16,737,549.47	8,443,767.84	205,971,980.72
其中：房屋及建筑物	112,433,061.62	6,050,585.87	6,204,048.85	112,279,598.64
机器设备	13,261,790.87	1,888,234.40	240,855.99	14,909,169.28
运输工具	2,133,473.97	0.00	0.00	2,133,473.97
电子设备	63,861,862.22	7,954,469.80	1,978,273.00	69,838,059.02
其他设备	5,988,010.41	844,259.40	20,590.00	6,811,679.81
(3) 固定资产净值合计	88,112,772.03			116,376,827.21
其中：房屋及建筑物	70,748,310.25			101,003,766.46
机器设备	5,230,271.71			4,886,989.54
运输工具	75,229.71			75,229.71
电子设备	10,677,049.47			9,072,977.83
其他设备	1,381,910.89			1,337,863.67
(4) 固定资产减值准备合计	380,000.00			380,000.00
(5) 固定资产账面价值合计	87,732,772.03			115,996,827.21

注 1：本行无暂时闲置的固定资产。

注 2：本期已提足折旧仍继续使用的固定资产原值 12,301.62 万元。

14. 在建工程

(1) 在建工程情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
婺城支行综合大楼建设	2,429,353.00	458,753.00	1,970,600.00	2,429,353.00	458,753.00	1,970,600.00

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
雅畈支行综合楼建设	299,603.00		299,603.00			
合 计	2,728,956.00	458,753.00	2,270,203.00	2,429,353.00	458,753.00	1,970,600.00

(2) 在建工程本期变动情况

工程名称	期初余额	本期增加	本期转出	期末余额	期末减值准备	期末账面价值
曹宅支行综合大楼建设		2,291,862.88	2,291,862.88			
装修						
婺城支行综合大楼建设	2,429,353.00			2,429,353.00	458,753.00	1,970,600.00
雅畈支行综合楼建设		299,603.00		299,603.00		299,603.00
合 计	2,429,353.00	2,591,465.88	2,291,862.88	2,728,956.00	458,753.00	2,270,203.00

15.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	47,986,661.67	5,862,608.87	5,443,643.07	48,405,627.47
其中：房屋及建筑物	47,986,661.67	5,862,608.87	5,443,643.07	48,405,627.47
二、累计折旧合计	14,784,835.67	9,575,398.99	4,070,172.75	20,290,061.91
其中：房屋及建筑物	14,784,835.67	9,575,398.99	4,070,172.75	20,290,061.91
三、使用权资产账面净值合计	33,201,826.00	—	—	28,115,565.56
其中：房屋及建筑物	33,201,826.00	—	—	28,115,565.56
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
五、使用权资产账面价值合计	33,201,826.00	—	—	28,115,565.56
其中：房屋及建筑物	33,201,826.00	—	—	28,115,565.56

16.无形资产

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	39,598,362.16			39,598,362.16
其中：土地使用权	39,598,362.16			39,598,362.16
二、累计摊销合计	14,979,531.44	767,671.50		15,747,202.94

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中：土地使用权	14,979,531.44	767,671.50		15,747,202.94
三、减值准备合计				
其中：土地使用权				
四、账面价值合计	24,618,830.72	—	—	23,851,159.22
其中：土地使用权	24,618,830.72	—	—	23,851,159.22

17.长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期摊销	期末余额
经营租入资产改良支出	4,429,010.24	1,389,661.00	1,636,563.40	4,182,107.84
工程款、装修支出	9,321,523.75	980,463.00	2,624,113.52	7,677,873.23
员工托管费用和补缴养老保险费用	134,909,523.05		13,604,321.64	121,305,201.41
其他	404,649.19		204,223.34	200,425.85
合计	149,064,706.23	2,370,124.00	18,069,221.90	133,365,608.33

18.抵债资产

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
房地产	2,204,239.50	2,204,239.50		2,204,239.50		2,204,239.50
合 计	2,204,239.50	2,204,239.50		2,204,239.50		2,204,239.50

19.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
其他转贴现公允价值变动			434,583.84	108,645.96
其他福费廷公允价值变动	15,722.55	3,930.64		
买入返售金融资产减值准备			2,893,325.57	723,331.39
存放款项坏账准备	12,295,938.33	3,073,984.58	12,347,478.06	3,086,869.52
其他应收款坏账	10,299,163.98	2,574,791.00	10,284,314.98	2,571,078.75

准备				
贷款损失准备	648,928,210.48	162,232,052.62	548,277,931.52	137,069,482.88
拆出资金减值准备			6,328,130.77	1,582,032.69
抵债资产减值准备	2,204,239.50	551,059.88		
债权投资减值准备	4,894,491.96	1,223,622.99	153,385.88	38,346.47
固定资产减值准备	380,000.00	95,000.00	380,000.00	95,000.00
在建工程减值准备	458,753.00	114,688.25	458,753.00	114,688.25
表外业务预期信用损失准备	4,684,170.86	1,171,042.72	3,298,459.30	824,614.83
租赁负债（未确认融资费用）	3,075,958.71	768,989.68		
应付辞退福利-未确认融资费用	17,779,714.25	4,444,928.56	20,365,569.04	5,091,392.25
交易性金融资产公允价值变动			1,784,150.00	446,037.50
其他债权投资公允价值变动			57,107,025.09	14,276,756.28
合 计	705,016,363.62	176,254,090.92	664,113,107.05	166,028,276.77

20.其他资产

项目	期末数	期初数
暂估进项税	1,661,279.44	2,021,158.85
农户贷款应收未收利息	1,816,267.69	1,310,333.65
农村企业贷款应收未收利息	48,610.51	19,706.56
非农贷款应收未收利息	642,431.41	437,737.36
信用卡透支应收利息	860,244.00	931,324.94
农村经济组织贷款应收未收利息		6,223.77
合计	5,028,833.05	4,726,485.13

21.向中央银行借款

项 目	期末数	期初数
借入支小再贷款	1,300,000,000.00	1,600,000,000.00

小 计	1,300,000,000.00	1,600,000,000.00
应计利息	794,444.44	861,111.11
合 计	1,300,794,444.44	1,600,861,111.11

22. 同业及其他金融机构存放款

项 目	期末数	期初数
浙江稠州金融租赁有限公司		178,000,000.00
浙江富阳农村商业银行股份有限公司		49,022,287.43
浙江东阳农村商业银行股份有限公司	25,469.06	38,004,001.50
金华银行股份有限公司	886,945.03	915,354.53
浙江磐安农村商业银行股份有限公司	5,089.57	1,361.34
浙江武义农村商业银行股份有限公司	2,161.60	1,059.85
浙江永康农村商业银行股份有限公司	15.30	
小 计	919,680.56	265,944,064.65
同业存放款项应计付利息	70.26	84,560.20
合 计	919,750.82	266,028,624.85

23. 拆入资金

项 目	期末数	期初数
政策性银行拆入款项	600,000,000.00	
应计利息	458,333.33	
合 计	600,458,333.33	

24. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
卖出回购债券		200,000,000.00
卖出回购同业存单		270,000,000.00
小计		470,000,000.00
应计利息		188,383.56
合 计		470,188,383.56

25. 吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期存款		
——公司	8,032,762,896.03	8,430,772,331.56
——个人	552,059,553.76	624,769,681.82
定期存款		
——公司	5,941,254,981.44	6,340,270,244.40
——个人	24,817,967,390.41	20,200,553,604.59
其他存款	5,977,394,543.99	5,046,930,004.60
小 计	45,321,439,365.63	40,643,295,866.97
应计利息	953,920,935.92	728,528,839.58
合 计	46,275,360,301.55	41,371,824,706.55

注：其他存款包括银行卡存款、财政性存款、应解汇款和保证金存款。

26.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	35,813,378.06	247,357,108.65	231,317,016.50	51,853,470.21
离职后福利——设定提存计划	807,247.93	27,864,235.93	28,078,662.17	592,821.69
辞退福利	21,482,055.36	2,447,375.65	5,289,455.22	18,639,975.79
减：未确认融资费用	1,116,486.32	-638,817.08	-382,592.30	860,261.54
合 计	56,986,195.03	278,307,537.31	265,067,726.19	70,226,006.15

（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	33,520,149.50	188,450,419.07	172,359,794.96	49,610,773.61
职工福利费		21,522,556.53	21,522,556.53	
社会保险费	140,961.92	9,897,247.72	9,884,638.04	153,571.60
补充医疗保险费	968,210.00			968,210.00
住房公积金	1,145,474.00	12,624,811.43	12,649,370.43	1,120,915.00
工会经费	38,582.64	3,365,000.00	3,403,582.64	
职工教育经费		2,140,856.19	2,140,856.19	
其他短期薪酬		9,356,217.71	9,356,217.71	

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
合 计	35,813,378.06	247,357,108.65	231,317,016.50	51,853,470.21

(3) 设定提存计划

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
离职后福利（设定提存）	807,247.93	27,864,235.93	28,078,662.17	592,821.69
合 计	807,247.93	27,864,235.93	28,078,662.17	592,821.69

(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。

27.应交税费

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
增值税	6,077,743.96	30,196,757.47	28,397,358.97	7,877,142.46
企业所得税	62,424,564.49	121,053,161.29	110,368,432.90	73,109,292.88
个人所得税	375,417.37	18,954,073.42	19,321,546.34	7,944.45
房产税		1,574,156.55	1,574,156.55	
土地使用税		262,766.76	262,766.76	
城市维护建设税	425,442.08	2,082,642.23	1,987,815.12	520,269.19
教育费附加	303,887.20	1,487,601.60	1,419,867.95	371,620.85
代扣印花税	402.60	3,988.94	4,343.00	48.54
应缴代扣利息税	0.76	1,005.41	910.68	95.49
其他税费	180.00	4,561,743.49	2,090,098.86	2,471,824.63
合计	69,607,638.46	180,177,897.16	165,427,297.13	84,358,238.49

28.其他应付款

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

待解报单暂收	1,844,728.74	12,215,414.08
久悬未取款	1,018,902.64	1,029,302.61
股金业务暂挂	197,255.92	131,435.72
财务暂收	834,109.25	1,324,426.00
电子商城待结算款项	143,841.08	76,589.57
红包待结算款项		9,500.00
其他	41,229,364.08	16,194,474.55
打包股股利	396,285.61	396,285.61
中间业务暂收款	7.00	
合 计	45,664,494.32	31,377,428.14

29.租赁负债

项目	期末余额	上年末余额
租赁付款额	32,993,803.98	38,730,096.12
减：租赁负债未确认融资费用	3,075,958.71	4,222,624.74
合 计	29,917,845.27	34,507,471.38

30.预计负债

项 目	期末数	期初数
表外业务预期信用损失准备	4,684,170.86	3,298,459.30
合 计	4,684,170.86	3,298,459.30

31.应付债券

项 目	期末数	期初数
普通债券	500,000,000.00	500,000,000.00
次级债券	600,000,000.00	600,000,000.00
同业存单	989,909,921.99	1,240,742,548.33
小计	2,089,909,921.99	2,340,742,548.33
应付利息	32,420,765.03	32,509,589.05
合 计	2,122,330,687.02	2,373,252,137.38

应付债券余额列示如下：

债券名称	期限	面值	应付利息	期末余额
19 金华成泰农商二级	2019/3/7-2029/3/7	300,000,000.00	14,262,295.08	314,262,295.08
22 金华成泰农商二级 01	2022/6/27-2032/6/27	300,000,000.00	7,319,672.12	307,319,672.12
21 金华成泰农商三农债 01	2021/12/24-2024/12/24	100,000,000.00	76,502.73	100,076,502.73
22 金华成泰农商三农债 01	2022/3/4-2025/3/4	400,000,000.00	10,762,295.10	410,762,295.10
小计		1,100,000,000.00	32,420,765.03	1,132,420,765.03
同业存单名称	期限	面值	利息调整	期末余额
23 浙江金华成泰农商行 CD018	2023/11/17-2024/5/17	200,000,000.00	-2,081,948.35	197,918,051.65
23 浙江金华成泰农商行 CD017	2023/11/16-2024/5/16	100,000,000.00	-1,040,624.17	98,959,375.83
23 浙江金华成泰农商行 CD016	2023/11/14-2024/5/14	100,000,000.00	-1,011,037.37	98,988,962.63
23 浙江金华成泰农商行 CD015	2023/11/14-2024/5/14	200,000,000.00	-2,022,074.72	197,977,925.28
23 浙江金华成泰农商行 CD014	2023/11/14-2024/5/14	200,000,000.00	-2,022,074.72	197,977,925.28
23 浙江金华成泰农商行 CD013	2023/11/09-2024/5/09	200,000,000.00	-1,912,318.68	198,087,681.32
小计		1,000,000,000.00	-10,090,078.01	989,909,921.99
合 计		2,100,000,000.00		2,122,330,687.02

(续)

债券名称	期限	面值	第一手交易对手	第一手交易金额
19 金华成泰农商二级	2019/3/7-2029/3/7	300,000,000.00	联储证券有限责任公司	70,000,000.00
			浙江稠州商业银行股份有限公司	60,000,000.00
			财富证券有限责任公司	45,000,000.00
			长江证券股份有限公司	45,000,000.00
			汇安基金管理有限责任公司	30,000,000.00
			郑州市市郊农村信用合作联社	30,000,000.00
			浙江农商联合银行	20,000,000.00

22 金华成泰农商二级 01	2022/6/27-2032/6/27	300,000,000.00	光大证券股份有限公司	300,000,000.00
21 金华成泰农商三农债 01	2021/12/24-2024/12/24	100,000,000.00	浙江温州鹿城农村商业银行股份有限公司	30,000,000.00
			浙江德清农村商业银行股份有限公司	29,000,000.00
			浙江临海农村商业银行股份有限公司	11,000,000.00
			浙江农商联合银行	10,000,000.00
			浙江东阳农村商业银行股份有限公司	10,000,000.00
			浙江台州路桥农村商业银行股份有限公司	10,000,000.00
22 金华成泰农商三农债 01	2022/3/4-2025/3/4	400,000,000.00	浙江德清农村商业银行股份有限公司	100,000,000.00
			浙江农商联合银行	100,000,000.00
			浙江临海农村商业银行股份有限公司	100,000,000.00
			浙江桐庐农村商业银行股份有限公司	90,000,000.00
			浙江南浔农村商业银行股份有限公司	10,000,000.00
同业存单名称	期限	面值	第一手交易对手	第一手交易金额
23 浙江金华成泰农商行 CD013	2023/11/09-2024/5/09	200,000,000.00	中国国际金融股份有限公司	200,000,000.00
23 浙江金华成泰农商行 CD014	2023/11/14-2024/5/14	200,000,000.00	浙商证券股份有限公司	200,000,000.00
23 浙江金华成泰农商行 CD015	2023/11/14-2024/5/14	200,000,000.00	浙商证券股份有限公司	200,000,000.00
23 浙江金华成泰农商行 CD016	2023/11/14-2024/5/14	100,000,000.00	浙商证券股份有限公司	100,000,000.00

23 浙江金华成泰农商行 CD017	2023/11/16-2024/5/16	100,000,000.00	中国国际金融股 份有限公司	100,000,000.00
23 浙江金华成泰农商行 CD018	2023/11/17-2024/5/17	200,000,000.00	中国国际金融股 份有限公司	200,000,000.00

32.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
交易性金融资产 公允价值变动	6,448,928.22	1,612,232.06		
其他债权投资公 允价值变动	27,193,225.38	6,798,306.35		
其他转贴现公允 价值变动	469.40	117.35		
其他贴现公允价 值变动	111,701.28	27,925.32		
合 计	33,754,324.28	8,438,581.08		

33.其他负债

项目	期末数	期初数
县级待结算财政款项	10,690.00	62,891.73
乡镇级财政预算外存款	113,853,559.26	207,032,743.46
汇票	585,000.00	2,168,202.83
待转销项税额	1,831,820.45	1,736,630.98
代理业务负债	1,925,348.47	4,180,876.89
合计	118,206,418.18	215,181,345.89

34.实收资本（股本）

股东	期末余额		期初余额	
	投资金额	所占比例（%）	投资金额	所占比例
法人股	405,652,987.00	45.81	397,580,398.00	45.79
自然人股	355,692,262.00	40.16	349,137,813.00	40.21
员工股	124,272,324.00	14.03	121,534,145.00	14.00
合计	885,617,573.00	100.00	868,252,356.00	100.00

35.其他权益工具

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
永续债		400,000,000.00		400,000,000.00
合计		400,000,000.00		400,000,000.00

36.资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	229,098,388.82			229,098,388.82
资产评估增值	3,728,180.68			3,728,180.68
其他资本公积	-0.83		0.16	-0.99
合计	232,826,568.67		0.16	232,826,568.51

37.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	-42,830,268.82	141,737,332.20	78,512,144.35	20,394,919.03
其他债权投资 信用减值准备	104,962,841.31		12,584,461.87	92,378,379.44
其他债权投资 信用减值准备 递延所得税	-26,240,710.33	3,146,115.47		-23,094,594.86
其他转贴现资 产公允价值变 动	-325,937.86	6,649,594.92	6,323,305.01	352.05
其他转贴现资 产信用减值准 备	10,731,602.15		1,823,924.99	8,907,677.16
其他转贴现资 产信用减值准 备递延所得税			1,846,782.67	-1,846,782.67
其他福费廷公 允价值变动		3,930.64	15,722.55	-11,791.91
其他福费廷信 用减值准备		562,023.11		562,023.11
其他福费廷信 用减值准备递 延所得税			72,498.27	-72,498.27
其他贴现资产 公允价值变动		121,497.07	37,721.11	83,775.96

其他贴现资产信用减值准备		7,943,056.77		7,943,056.77
其他贴现资产信用减值准备递延所得税			774,109.98	-774,109.98
合 计	46,297,526.45	160,163,550.18	101,990,670.80	104,470,405.83

38. 盈余公积

项目	期初数	本期增加[注]	本期减少	期末数
法定盈余公积金	221,775,250.79	35,032,749.92		256,808,000.71
任意盈余公积金	219,774,567.75	35,032,749.92		254,807,317.67
国家扶持资金	28,945,075.65			28,945,075.65
合计	470,494,894.19	70,065,499.84		540,560,394.03

[注]：本期按 2022 年审计前净利润的 10%比例计提法定盈余公积，按 10%的比例计提任意盈余公积。

39. 一般风险准备

项目	期初数	本年增加[注]	本年减少	期末数
一般风险准备	735,909,222.45	175,613,753.01		911,522,975.46
合计	735,909,222.45	175,613,753.01		911,522,975.46

[注]：一般准备金本年增加 175,613,753.01 元，其中按 2022 年审计前净利润的 50%提取 175,163,749.58 元，助学贷款风险补偿金 73,503.43 元，2023 年度创业担保贷款手续费补助 376,500.00 元。

40. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
上期期末未分配利润	1,172,779,904.28	1,109,569,998.00
净利润	385,468,771.73	321,902,934.67
加：会计政策变更		
加：前期差错更正		
加：其他		49,000,000.00
减：提取法定盈余公积	35,032,749.92	43,450,012.54
提取任意盈余公积	35,032,749.92	43,450,012.54

提取一般风险准备	175,163,749.58	130,350,037.61
应付现金股利	86,825,235.60	90,442,965.70
未分配利润转增资本	17,365,217.00	
期末未分配利润	1,208,828,973.99	1,172,779,904.28

(2) 利润分配情况

根据本行 2022 年股东大会决议通过的利润分配方案,按 2022 年审前净利润的 10%分别计提法定及任意盈余公积,按 2022 年审前净利润的 50% 计提一般风险准备金,分配现金股利 86,825,235.60 元,未分配利润转增资本 17,365,217.00 元。

41.利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	2,281,130,653.12	2,035,617,034.74
--存放中央银行	40,490,720.27	39,826,389.78
--存放同业	10,319,110.61	11,558,505.17
--存放系统内	3,678,200.86	3,039,411.69
--拆出资金	40,052,747.84	27,469,085.20
--发放贷款和垫款	1,828,572,908.42	1,629,438,017.18
--买入返售金融资产	404,528.14	1,378,945.64
--转贴现利息收入	32,739,637.94	34,295,598.82
--债券借贷业务收入	452,356.16	592,188.98
--债券投资利息收入	90,501,462.47	6,980,347.62
--其他债券投资利息收入	119,503,888.92	105,984,328.70
--其他同业存单投资利息收入	114,415,091.49	175,054,215.96
利息支出	1,248,661,655.82	1,099,631,523.58
--向中央银行借款	33,338,888.87	39,478,472.22
--系统内存放	2,184,287.95	6,466,994.88

--债券利息支出	48,061,175.98	39,031,506.84
--拆入资金	14,209,362.54	3,661,732.42
--吸收存款	1,096,825,610.59	962,857,708.99
--卖出回购金融资产	12,064,659.63	2,801,563.27
--转（再）贴现利息支出	1,087,675.44	8,863,470.22
--已发行存款证利息支出	38,899,323.66	34,032,880.20
--租赁	1,351,854.08	1,720,565.18
--其他	638,817.08	716,629.36
利息净收入	1,032,468,997.30	935,985,511.16

42.手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	16,654,967.99	10,730,379.09
--结算业务收入	790,403.64	764,287.38
--国际结算业务收入	151,809.31	170,438.10
--银行卡业务收入	3,435,573.50	3,164,692.01
--代理业务手续费收入	7,684,026.66	1,821,208.79
--理财业务收入	1,124,810.30	2,134,976.59
--代理贵金属业务收入	498,317.67	301,982.30
--担保业务收入	1,300,886.27	1,245,826.10
--咨询顾问业务收入	6,601.79	3,009.64
--电子银行业务收入	13,068.51	7,896.15
--互联网业务收入	1,459,637.69	1,012,459.64
--委托贷款业务收入	81,051.08	33,923.57
--其他手续费及佣金收入	108,781.57	69,678.82
手续费及佣金支出	37,610,666.10	35,101,269.10
--结算业务手续费支出	14,422,967.03	11,367,196.50
--短信业务手续费支出	2,012,224.02	1,960,227.11
--数据服务手续费支出		45,215.51

--其他手续费及佣金支出	21,175,475.05	21,728,629.98
手续费及佣金净收入	-20,955,698.11	-24,370,890.01

43.投资收益（损失以“-”号填列）

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性债券利息收入	9,719,743.44	8,032,123.29
股利收入		100,000.00
债券投资买卖损益	53,632,625.89	7,865,273.39
同业存单投资买卖损益	1,583,309.44	5,256,406.33
转贴现买卖损益	108,684.95	
其他投资收益	-502,932.96	4,365,723.55
合 计	64,541,430.76	25,619,526.56

44.其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
普惠小微贷款支持计划激励金	39,169,114.00	37,057,087.00	与收益相关
就业补贴		66,000.00	
2020 年度一万亿再贷款资金财政贴息		3,248,200.00	
合计	39,169,114.00	40,371,287.00	

45.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	8,233,078.22	-2,166,390.00
合 计	8,233,078.22	-2,166,390.00

46.汇兑收益（损失以“-”号填列）

项 目	本期发生额	上期发生额
外币买卖汇兑损益	827,935.14	1,641,341.73
重估损益	468,053.52	1,989,561.40
合 计	1,295,988.66	3,630,903.13

47.其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
出租固定资产	1,272,417.51	867,838.15
代收费用	214,086.48	263,638.20
华东金华农产品物流中心有限公司资金占用费	1,739,805.83	
其他业务收入	87.39	
合计	3,226,397.21	1,131,476.35

48.资产处置损益（损失以“-”号填列）

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益	9,784,775.53	468,880.12
抵债资产		306,095.26
合计	9,784,775.53	774,975.38

49.税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
房产税	1,574,156.55	1,511,515.82
土地使用税	262,766.76	262,420.04
城市维护建设税	2,082,642.23	1,610,666.09
教育费附加	1,487,601.60	1,150,475.78
印花税	1,069,522.95	559,160.18
合计	6,476,690.09	5,094,237.91

50.业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
业务费用	115,863,696.96	87,658,072.99
员工工资	188,450,419.07	173,733,039.37
为员工支付的费用	93,022,386.90	84,505,349.71
折旧及摊销费	45,744,122.25	36,006,015.26
其他经营管理费用	6,371,300.06	3,226,624.01

合计	449,451,925.24	385,129,101.34
----	----------------	----------------

51.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	189,021,108.89	117,907,886.75
拆出资金减值损失	4,159,241.53	2,987,328.18
其他转贴现资产信用减值损失	-1,823,924.99	1,876,074.22
其他贴现资产信用减值损失	7,943,056.77	
其他福费廷信用减值损失	562,023.11	
债权投资减值损失	4,741,106.08	-3,206,175.67
其他债权投资减值损失	-12,584,461.87	28,623,600.61
存放款项坏账损失	-51,539.73	509,671.46
买入返售金融资产减值损失	-2,893,325.57	-119,026.51
表外业务预期信用减值损失	1,385,711.56	2,559,592.95
合 计	190,458,995.78	151,138,951.99

52.资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
抵债资产减值损失	2,204,239.50	
合 计	2,204,239.50	

53.其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
投资性房地产折旧及摊销	264,975.16	
合计	264,975.16	

54.营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
长款收入	4,959.00	2,783.13
久悬未取款收入	66,595.25	59,945.89
信用卡违约金收入	708,971.48	747,969.52
其他	1,239,990.43	1,167,721.46

合计	2,020,516.16	1,978,420.00
----	--------------	--------------

55.营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
罚没支出	550,000.00	
公益性捐赠支出	6,340,000.00	4,128,000.00
资产盘亏及清理损失	2,885.76	74,849.96
已转收益存款支出	8,276.41	7,810.95
其他	47,007.90	16,647,869.44
合计	6,948,170.07	20,858,530.35

56.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]	121,053,161.29	130,694,546.28
递延所得税费用	-22,542,329.13	-31,863,482.96
合计	98,510,832.16	98,831,063.31

[注]：本行 2023 年度企业所得税汇算清缴工作尚未完成，所得税费用暂按账面确认，待企业所得税汇算清缴后再作调整。

57.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	63,623,461.81	-51,768,826.41
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	-5,450,582.43	24,264,835.02
现金流量套期净收益		
外币财务报表折算差额		

小 计	58,172,879.38	-27,503,991.39
最终不计入损益		
小 计		
合 计	58,172,879.38	-27,503,991.39

58.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	385,468,771.73	350,327,499.16
加：信用减值损失及其他损失	190,458,995.78	151,138,951.99
投资性房地产	571,918.46	
固定资产折旧	16,737,549.47	19,675,919.74
无形资产摊销	767,671.50	767,671.50
长期待摊费用摊销	18,069,221.90	5,506,811.95
使用权资产摊销	9,575,398.99	9,292,690.18
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	-9,784,775.53	-774,975.38
公允价值变动损失（减：收益）	-8,233,078.22	2,166,390.00
固定资产报废损失（减：收益）	2,885.76	74,849.96
应付债券的利息（减：收益）	87,049,323.66	20,900,000.00
投资损失（减：收益）	-64,541,430.76	-25,619,526.56
汇兑损失（减：收益）	-1,295,988.66	-3,630,903.13
递延所得税资产减少（减：增加）	-30,980,910.21	-28,786,609.32
递延所得税负债增加（减：增加）	8,438,581.08	-3,076,873.64
经营性应收项目的减少（减：增加）	-4,080,811,093.89	-8,033,100,451.15
经营性应付项目的增加（减：减少）	4,442,357,118.18	7,831,570,590.00
其他	-351,560,282.74	-297,319,762.76
经营活动产生的现金流量净额	612,289,876.50	-887,727.46
(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	2,443,699,590.60	3,181,557,499.47
减: 现金的期初余额	3,181,557,499.47	1,409,153,712.44
加: 现金等价物的期末余额	1,300,000,000.00	194,000,000.00
减: 现金等价物的期初余额	194,000,000.00	2,130,900,000.00
现金及现金等价物净增加额	368,142,091.13	-164,496,212.97
(2) 现金及现金等价物		
项 目	本期金额	上期金额
一、现金	2,443,699,590.60	3,181,557,499.47
其中: 库存现金	253,898,071.76	144,282,605.67
可用于支付的存放中央银行款项	878,036,488.43	1,500,532,469.12
存放同业款项	1,311,765,030.41	1,536,742,424.68
拆放同业款项		
二、现金等价物	1,300,000,000.00	194,000,000.00
其中: 三个月内到期的债券投资		
三个月内到期的买入返售金融资产		194,000,000.00
三个月内到期的拆出资金	1,300,000,000.00	
三、期末现金及现金等价物余额	3,743,699,590.60	3,375,557,499.47

59. 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。

项目	期末数	期初数
银行承兑汇票	1,407,394,320.53	600,462,415.90
开出信用证	28,000,000.00	
开出保函款项	60,020,562.27	60,001,363.75
应收信用证款项	27,990,000.00	1,669,323.94
应收外汇托收款项	447,506.23	557,265.92

国内外开来信用证凭信	3,024,738.71	3,499,250.72
代客理财	470,779,513.31	700,665,979.36
重要空白凭证	316,713.00	459,747.00
有价单证	554,386,916.45	1,235,744,161.79
代保管有价值品	81,427,627.85	81,423,422.85
抵押物品价值	48,613,058,744.47	41,147,282,579.90
质押物品价值	1,101,601,956.85	598,150,456.85
表外应收利息	336,411,810.38	328,890,082.41
已核销资产	897,457,575.51	867,136,854.60
已置换资产	21,572,383.97	21,572,383.97
低值易耗品	9,827,860.79	9,491,876.12

说明：本年收回表外利息 26,453,393.86 元，本年从表内转入表外应收利息 33,975,121.83 元。

60.合并范围

（1）本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

于 2023 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余额为人民币 47,077.95 万元。2023 年，

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 97.76 万元。

(2) 本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至 2023 年 12 月 31 日，本行并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2023 年 12 月 31 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：万元

项目	账面价值	最大损失敞口	列报科目
基金投资	30,009.15	30,009.15	交易性金融资产

(五) 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

单位：万元

序号	股东姓名	股本	持股比例 (%)	贷款余额	五级分类状态	银行承兑 汇票敞口 余额	合计	贷款及银行 承兑敞口占 资本净额 [注 1]的比 例 (%)	贷款利 息收入 [注 2]	存款利息 支出[注 3]
1	金华市液化气有限公司	4628.3502	5.23	2260.00	关注		2260.00	0.43	126.80	0.49
2	浙江东阳农村商业银行股份有限公司	4406.4000	4.98							
3	浙江万里扬股份有限公司	4284.0000	4.84	7700.00	正常		7700.00	1.47	333.82	
4	浙江丰帆电力工程有限公司	3577.4476	4.04							
5	浙江福泰隆控股集团有限公司	2692.8000	3.04	2980.00	关注		2980.00	0.57	122.62	7.72
6	浙江云厦集团有限公司	2660.6267	3.00							0.01

7	浙江金一电动工具有限公司	2329.4716	2.63							0.16
8	浙江开元机电集团有限公司	1738.7059	1.96			1512.31	1512.31	0.29		0.66
9	金华旭江商贸有限公司	1468.8000	1.66							0.19
10	浙江真爱时尚家居有限公司	1425.6746	1.61							0.07
	合计	29212.2766	32.99	12940.00		1512.31	14452.31	2.76	583.24	9.30

[注 1]: 截至 2023 年 12 月 31 日, 本行资本净额为 523,541.36 万元。

[注 2]: 贷款利息收入指 2022 年 12 月 21 日至 2023 年 12 月 20 日的应收到的利息。

[注 3]: 存款利息支出指 2022 年 12 月 21 日至 2023 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

单位: 万元

序号	股东姓名	股本	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	陈桂英	616.0100	0.70					0.02
2	曹跃棋	612.0000	0.69					1.35
3	姚义新	558.3179	0.63					3.10
4	钱幸生	355.6352	0.40					0.29
5	项根基	329.9571	0.37					26.80
6	杨康威	313.0115	0.35					
7	邵俊英	311.1312	0.35					1.93
8	廖晓玫	305.7620	0.35					0.01
9	胡秀玲	304.7761	0.34				1.24	0.01
10	杨志进	304.0173	0.34					
	合计	4010.6183	4.52				1.24	33.51

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

单位: 万元

序号	客户名称	关联关系	贷款余额	五级分类状态
1	金华市液化气有限公司	本行企业法人董事陈炳奎控制的企业	2,260.00	关注

2	浙江福泰隆控股集团有限公司	本行企业法人董事方树安控股的企业	2,980.00	关注
3	金华市久安运输有限责任公司	本行企业法人董事陈炳奎施加影响的企业	1,800.00	关注
4	金华市高亚天然气有限公司	本行企业法人董事陈炳奎控制的企业	1,997.00	关注
5	金华市金丰玩具有限公司	本行企业法人监事杨筱春控制的企业	1,000.00	正常
6	浙江广诚生物科技有限公司	本行自然人董事姚义新控制的企业	500.00	关注
7	浙江远大印刷有限公司	本行企业法人董事胡远明控制的企业	1,000.00	关注
8	浙江智元通信设备科技有限公司	本行企业法人董事张志成控制的企业	325.00	关注
9	浙江福泰隆连锁超市有限公司	本行企业法人董事方树安控股的企业	920.00	关注
10	金华市婺城区智凡家庭农场	本行自然人董事徐顺贵配偶的企业	500.00	关注
11	吴洪宝	本行自然人董事	200.00	关注
12	陈敏	本行自然人董事陈国清大女儿	23.00	关注
13	金华市乐优农业开发有限公司	本行自然人董事陈国清控制的企业	70.00	关注
	合计		13,575.00	

4. 股东股权对外质押、冻结情况

截至 2023 年 12 月 31 日,本行股东质押股权数额为 8,552.4832 万股,占注册资本的 9.66%;冻结股权数额为 183.4994 万股,占注册资本的 0.21%。本行所有股权 88,561.7573 万股均由浙江农商银行联合银行托管。

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	浙江福泰隆控股集团有限公司	26,928,000.00	3.04	13,200,000.00	49.02	温州银行股份有限公司金华分行
2	金华市液化气有限公司	46,283,502.00	5.23	18,500,000.00	39.97	中国民生银行股份有限公司金华分行
3	浙江通园建设集团有限公司	7,676,145.00	0.87	7,525,632.00	98.04	中国农业银行股份有限公司金华经济开发区支行

4	曹跃棋	6,120,000.00	0.69	6,000,000.00	98.04	中国农业银行股份有限公司 金华经济开发区支行
5	金华市汉造贸易有限公司	5,405,184.00	0.61	5,299,200.00	98.04	中国农业银行股份有限公司 金华婺城支行
6	浙江丰帆电力工程有限公司	35,774,476.00	4.04	19,200,000.00	97.84	温州银行股份有限公司金华 分行
7	浙江丰帆电力工程有限公司			5,800,000.00		温州银行股份有限公司金华 分行
8	浙江丰帆电力工程有限公司			10,000,000.00		中国农业银行股份有限公司 金华经济开发区支行
	合计	128,187,307.00	14.48	85,524,832.00	-	

股权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	陈炳通	17,395.00	0.00	17,395.00	100.00
2	汪伟平	14,233.00	0.00	14,233.00	100.00
3	盛燕	73,537.00	0.01	73,537.00	100.00
4	孙文斌	15,056.00	0.00	15,056.00	100.00
5	王伟刚	540,388.00	0.06	540,388.00	100.00
6	陈文英	714,022.00	0.08	714,022.00	100.00
7	潘铭法	192,145.00	0.02	192,145.00	100.00
8	祝志强	28,944.00	0.00	28,944.00	100.00
9	范彩富	49,025.00	0.01	49,025.00	100.00
10	叶根金	14,233.00	0.00	14,233.00	100.00
11	余春富	28,944.00	0.00	28,944.00	100.00
12	徐益良	23,721.00	0.00	23,721.00	100.00
13	蒋成斌	23,721.00	0.01	23,721.00	100.00
14	柯洪斌	11,861.00	0.01	11,861.00	100.00
15	傅卫文	87,769.00	0.01	87,769.00	100.00
	合计	1,834,994.00	0.21	1,834,994.00	-

5.信贷资产进入不良状态的股东情况

截至 2023 年 12 月 31 日，本行无信贷资产进入不良状态的股东。

（六）关联方关系及其交易（金额单位：人民币万元）

1.关联方情况

截至 2023 年 12 月 31 日，金华成泰农商银行共有关联自然人

389 人，关联法人或其他组织 93 家。关联自然人中董事 13 人，监事 11 人，总行和重要支行的高级管理人员、具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策的人员 51 人，上述人员的配偶、父母、成年子女、兄弟姐妹 314 人。关联法人或非法人组织中持有贵行 1.00%以上股份的法人股东 13 家。

2.关联交易情况

截至 2023 年 12 月 31 日，金华成泰农商银行关联交易 172 笔，余额为 20,425.68 万元（其中：贷款余额 14,198.54 万元，承兑余额 1,512.31 万元、贷记卡透支余额 216.21 万元、定期存款余额 4,498.62 万元），占 2023 年年末资本净额 523,541.36 万元的 3.9%。按关联方类型划分：关联法人 14 笔，金额 16,743.41 万元；关联自然人 158 笔，金额 3,682.27 万元。按关联交易的类型划分，一般关联交易 169 笔，金额 14,368.68 万元，重大关联交易 3 笔，其中贷款授信余额 6,057 万元。

1) 关联交易变动情况

截至 2023 年 12 月 31 日，成泰农商银行关联交易余额为 20,425.68 万元，2022 年末关联交易余额 35,992.38 万元，本年较上年减少 15,566.70 万元。

2) 重大关联交易情况

成泰农商银行本年发生重大关联交易 3 笔，截至 2023 年 12 月 31 日，关联交易余额 6,057.00 万元。详见下表：

序号	关系人名称	关联方关系	交易余额(人民币万元)	占资本净额的比例(%)	贷款五级分类
1	金华市液化气有限公司	本行企业法人董事陈炳奎控制的企业	2,260.00	0.43	关注

2	金华市久安运输有限公司	本行企业法人董事陈炳奎施加影响的企业	1,800.00	0.34	关注
3	金华市高亚天然气有限公司	本行企业法人董事陈炳奎控制的企业	1,997.00	0.38	关注
合计	合计		6,057.00	1.15	

3) 一般关联交易情况

截至 2023 年 12 月 31 日，成泰农商银行一般关联交易余额 14,368.69 万元,其中，信用卡余额 216.22 万元，贷款余额 8,141.54 万元，承兑汇票余额 1,512.31 万元，存款余额 4,498.62 万元。

(七) 分部情况

1. 信贷资产分布情况

机构名称	信贷资产	占总信贷资产比例
孝顺支行	4,057,000,944.35	10.59%
婺城支行	3,438,475,688.96	8.97%
营业部	3,378,019,347.66	8.81%
开发区支行	3,310,310,387.00	8.64%
金东支行	3,271,338,385.50	8.54%
江南支行	2,618,685,247.49	6.83%
汤溪支行	2,413,524,566.10	6.30%
秋滨支行	1,410,756,393.17	3.68%
东孝支行	1,404,452,810.23	3.66%
自贸区金义支行	1,723,711,704.33	4.50%
江北支行	1,379,369,608.39	3.60%
曹宅支行	2,002,086,778.18	5.22%
鞋塘支行	1,478,674,078.89	3.86%
雅畈支行	1,078,776,701.80	2.81%
罗埠支行	1,033,946,692.93	2.70%
琅琊支行	775,583,955.46	2.02%
乾西支行	690,658,347.81	1.80%
金华山支行	1,480,183,087.73	3.86%
江岭支行	1,085,048,543.47	2.83%
特殊资产经营部	247,464,023.43	0.65%
国际业务中心	46,934,470.57	0.12%
电子银行部	2,586,475.27	0.01%
合计	38,327,588,238.72	100.00%

2.存款分布情况

机构名称	存款总额	占总存款比例
营业部	7,078,485,711.31	15.62%
金东支行	3,860,325,232.40	8.52%
婺城支行	3,827,109,347.06	8.44%
孝顺支行	3,765,380,918.63	8.31%
汤溪支行	3,036,194,083.58	6.70%
曹宅支行	2,917,025,282.13	6.44%
江南支行	2,654,444,771.57	5.86%
自贸区金义支行	2,143,689,264.70	4.73%
鞋塘支行	1,974,733,783.62	4.36%
江岭支行	1,846,193,187.13	4.07%
开发区支行	1,681,224,256.25	3.71%
雅畈支行	1,625,786,590.34	3.59%
江北支行	1,451,238,691.85	3.20%
罗埠支行	1,367,220,213.83	3.02%
金华山支行	1,365,584,464.28	3.01%
东孝支行	1,170,645,659.51	2.58%
秋滨支行	1,159,806,755.61	2.56%
琅琊支行	977,711,667.23	2.16%
乾西支行	953,631,718.51	2.10%
清算中心	431,093,374.32	0.95%
国际业务中心	28,606,000.07	0.06%
电子银行部	5,308,391.70	0.01%
合计	45,321,439,365.63	100.00%

(八) 与最大十户集团信贷客户的交易情况

本行截至 2023 年 12 月 31 日最大十户集团贷款客户的授信、交易情况如下：

单位（万元）											
序号	户 名	授信	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	浙江金义田园智城开发建设有限公司	20,000.00	20,000.00			20,000.00	3.82%	保证	正常	80.65	
1-2	金华金义东城商贸有限公司	10,000.00	10,000.00			10,000.00	1.91%	保证	正常	1,444.86	

1-3	浙江金义田园智城后勤服务有限公司	10,000.00	10,000.00			10,000.00	1.91%	保证	正常	414.62	
1-4	金华市综保公共仓储管理有限公司	2,500.00								1.14	
1-5	金华市金义跨境电子商务发展有限公司	10,000.00								0.47	
1-6	金华市综保惠贸易有限公司	1,900.00								1.75	
1-7	金华交投华东国际联运新城建设有限公司	5,000.00	5,000.00			5,000.00	0.96%	保证	正常	45.34	
	小计	59,400.00	45,000.00			45,000.00	8.60%			1,988.84	
2-1	金华市江河水利发展有限公司	20,000.00	20,000.00			20,000.00	3.82%	保证	正常	14.39	
2-2	金华市婺城区新希望农业开发有限公司	10,000.00	10,000.00			10,000.00	1.91%	保证	正常	1.75	
	小计	30,000.00	30,000.00			30,000.00	5.73%			16.14	
3-1	金华市婺城区城乡建设投资集团有限公司	12,000.00								103.14	
3-2	金华市婺城区泰越建筑材料有限公司	10,000.00	10,000.00			10,000.00	1.91%	保证	正常	25.16	
3-3	金华讯城信息产业发展有限公司	10,000.00	10,000.00			10,000.00	1.91%	保证	正常	5.56	
3-4	金华市金婺实业有限公司									5.66	
	小计	32,000.00	20,000.00			20,000.00	3.82%			139.53	
4-1	金华市婺城区绿能水电开发有限公司	10,000.00	10,000.00			10,000.00	1.91%	保证	正常	14.77	
4-2	金华市婺城区森瑞园林绿化有限公司	10,000.00	10,000.00			10,000.00	1.91%	保证	正常	4.76	
4-3	金华市鑫畅公路养护工程有限公司	10,000.00	10,000.00			10,000.00	1.91%	保证	正常	2.68	
	小计	30,000.00	30,000.00			30,000.00	5.73%			22.21	
5-1	金华市金东城市运营有限公司	10,000.00	10,000.00			10,000.00	1.91%	保证	正常	4.11	
5-2	金华市金东城市建设投资集团有限公司	10,000.00	-	4,132.58		4,132.58	0.79%	保证金	正常	4,235.64	4,132.58

5-3	金华市金东城市资产经营有限公司	10,000.00	10,000.00			10,000.00	1.91%	保证	正常	0.15	
5-4	金华市精诚投资控股有限公司	20,000.00	20,000.00			20,000.00	3.82%	保证	正常	6.80	
	小计	50,000.00	40,000.00	4,132.58		44,132.58	8.43%			4,246.71	4,132.58
6-1	金华市长山水务有限公司	19,600.00	19,600.00			19,600.00	3.74%	保证	正常	19.38	
6-2	金华市金东旅游投资发展有限公司	1,500.00	500.00			500.00	0.10%	保证	正常	5.12	
6-3	金华市东正资产管理有限公司	9,900.00	9,500.00			9,500.00	1.81%	保证	正常	72.67	
6-4	金华市金东城乡社会事务发展有限公司	5,000.00	4,000.00	377.77		4,377.77	0.84%	保证金、保证	正常	10,271.61	377.77
	小计	36,000.00	33,600.00	377.77		33,977.77	6.49%			10,368.78	377.77
7-1	浙江冠吉实业有限公司	14,000.00	1,350.00			13,500.00	2.58%	抵押	正常	597.69	
7-2	浙江庞隆集团有限公司	6,000.00	5,200.00			5,200.00	0.99%	抵押	正常	5.24	
7-3	浙江吉成实业有限公司	5,000.00	4,200.00			4,200.00	0.80%	抵押	正常	70.12	
	小计	25,000.00	10,750.00			22,900.00	4.37%			673.05	
8-1	金华亚细亚大酒店有限公司	2,450.00	2,450.00			2,450.00	0.47%	保证	正常	5.39	
8-2	金华市农合联再生资源利用有限公司	6,900.00	6,900.00			6,900.00	1.32%	保证	正常	16.17	
8-3	金华市裕华棉茧有限公司	2,950.00	2,950.00			2,950.00	0.56%	保证	正常	6.38	
8-4	浙江金农化纤有限公司	7,400.00	6,900.00			6,900.00	1.32%	抵押、保证	正常	11.06	
8-5	金华市穗丰农资有限公司	2,900.00	2,900.00			2,900.00	0.55%	保证	正常	6.21	
	小计	22,600.00	22,100.00			22,100.00	4.22%			45.20	
9-1	浙江金华望江饭店有限公司	9,800.00	9,800.00			9,800.00	1.87%	抵押	关注	0.16	
9-2	浙江金华恒大百货有限公司	5,198.00	5,198.00			5,198.00	0.99%	抵押	正常	0.25	
	小计	14,998.00	14,998.00			14,998.00	2.86%			0.42	
10-1	浙江今飞机械有限公司	7,100.00	7,100.00			7,100.00	1.36%	保证	正常	30.52	
10-2	浙江今飞西子热处理有限公司	980.00	980.00			980.00	0.19%	保证	正常	15.93	

10-3	浙江因特物联 科技有限公司	950.00	950.00			950.00	0.18%	保证	正常	13.98	
10-4	金华市宸丰贸 易有限公司	20,000.00		17,000.00		17,000.00	3.25%	保证 金、保 证	正常	7,933.38	6,800.00
10-5	金华市今飞农 业科技开发有 限公司	970.00	970.00			970.00	0.19%	保证	正常	24.56	
10-6	浙江威科托利 散热材料有限 公司	1,170.00	887.62			887.62	0.17%	保证	正常	13.89	
	小计	31,170.00	10,887.62	17,000.00		27,887.62	5.33%			8,032.26	6,800.00
	合计	331,168.00	257,335.62	21,510.35		290,995.9 7	55.58%			25,533.14	11,310.35

(九) 承诺及或有事项

1. 信贷承诺

单位：万元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
不可撤销的贷款承诺		
银行承兑汇票	140,739.43	60,046.24
开出保函	6,002.06	6,000.14
开出信用证	2,800.00	
信用卡尚未使用授信额度	57,767.66	50,462.32
合计	207,309.15	116,508.70

2. 资本性支出承诺

本行期末无重大资本性支出。

3. 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 165 起，未决诉讼涉及标的金额累计 2,570.00 万元。

截至资产负债表日，本行作为被告的尚未结案的案件共计 6 起，未决诉讼涉及标的金额累计 323 万元。

(十) 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）

1.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、流动性风险和操作风险。

2.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管理部牵头，业务管理部、普惠金融部、零售金融部、计划财务部等，其他部门具体负责相应业务的信用风险管理。

针对所面临的信用风险，本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；
- 债务人经营或财务状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，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	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放同业款项	1,299,848,552.50	1,525,165,721.19
拆出资金	1,916,258,022.22	732,517,993.57
买入返售金融资产		191,130,060.73
发放贷款和垫款	37,358,290,435.22	33,408,034,756.19
交易性金融资产	521,985,214.06	254,388,267.70
债权投资	3,185,572,492.63	70,009,492.53
其他债权投资	6,652,721,415.53	9,388,736,339.47
其他权益工具投资	50,000,000.00	50,000,000.00
其他资产	3,367,553.61	2,705,326.28
小 计	50,988,043,685.77	45,622,687,957.66
不可撤销的贷款承诺		

开出银行承兑 汇票	1,407,394,320.53	600,462,415.90
开出保函	60,020,562.27	60,001,363.75
开出信用证	28,000,000.00	
未使用信用卡 额度	577,676,551.40	504,623,195.00
小 计	2,073,091,434.20	1,165,086,974.65
合 计	53,061,135,119.97	46,787,774,932.31

(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	3,454,360,590.48			3,454,360,590.48
存放同业及其 他金融机构款 项	1,312,144,490.83			1,312,144,490.83
拆出资金	1,934,063,394.52			1,934,063,394.52
买入返售金融 资产				
发放贷款和垫 款	36,797,103,676.88	554,638,208.46	311,927,012.92	37,663,668,898.26
金融投资	3,190,466,984.59			3,190,466,984.59
合 计	46,688,139,137.30	554,638,208.46	311,927,012.92	47,554,704,358.68
以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的金融资产:				
发放贷款和垫 款	663,919,340.46			663,919,340.46
金融投资	6,652,721,415.53			6,652,721,415.53
合 计	7,316,640,755.99			7,316,640,755.99
贷款承诺和财 务担保合同	1,495,414,882.80			1,495,414,882.80

注: 上述资产均含应计收利息。

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	12,295,938.33			12,295,938.33
拆出资金	17,805,372.30			17,805,372.30
买入返售金融资产				
发放贷款和垫款	758,786,579.36	82,747,047.70	184,031,272.39	1,025,564,899.45
金融投资	4,894,491.96			4,894,491.96
合 计	793,782,381.95	82,747,047.70	184,031,272.39	1,060,560,702.04
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：				
发放贷款和垫款	17,412,757.04			17,412,757.04
金融投资	92,378,379.44			92,378,379.44
合 计	109,791,136.48			109,791,136.48
贷款承诺和财务担保合同	4,684,170.86			4,684,170.86

注：上述资产均不含应计收利息。

（6）金融资产信用风险集中度：

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）。

3.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。

4.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，主要内容包括：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。

5.操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本行操作风险管理秉承内控优先、制度先行原则，严格执行统一的授权管理和业务流程管理制度，加强关键业务环节风险点的控制和管理，建立了流程管理体系，构建了相应的业绩考评与激励制度，本行不断完善流程银行体系建设，

开发了流程银行系统，按照制度规定，实施管理和业务活动逐级审批，有效防范了操作风险。

本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面不断加强风险控制，并采取了如下措施：加强制度建设、上线制度管理平台、开发操作风险管理系统、实施高风险、大金额业务远程授权、建设各类管理系统规范操作流程、完善管理机制、强化内部审计监督机制、加大自查力度、严格执行轮岗和强制休假制度，从而防范和有效控制各类操作风险，将由于操作风险引发损失的可能性降低至最小程度。

6.资本管理

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本行综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本行根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本行于 2023 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

本行于 2023 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	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	9.62%	10.26%
一级资本充足率	10.64%	10.26%
资本充足率	13.35%	13.23%
核心一级资本	377,403.58	343,929.07
核心一级资本扣减项		
核心一级资本净额	377,403.58	343,929.07
一级资本净额	417,403.58	343,929.07
二级资本	106,137.78	99,384.27
二级资本扣减项		
资本净额	523,541.36	443,313.34
风险加权资产	3,922,485.34	3,351,934.40
其中：		
信用风险加权资产	3,737,160.29	3,190,126.14
市场风险加权资产	5,370.88	2,483.88
操作风险加权资产	179,954.17	159,324.38

（十一）主要监管指标

项目	2023 年度	2022 年度
资本充足率（%）	13.35	13.23
核心一级资本充足率（%）	9.62	10.26
流动性比率（%）	69.54	52.24

人民币超额备付金率（%）	4.19	6.17
存贷比（%）	80.39	78.63
成本收入比率（%）	39.60	39.37
不良贷款比例（%）	0.81	0.76
不良资产率（%）	0.55	0.56
单一集团客户授信集中度（%）	9.74	12.84
单一客户贷款集中度（%）	5.73	4.51
全部关联度（%）	2.75	9.82
拨备覆盖率（%）	335.99	337.41

（十二）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。

（十三）其他事项说明

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。

财务情况说明书：

2023 年，金华成泰农商银行围绕“双轮驱动、勇毅前行”的工作目标，大力开展“助力共富年”活动，聚焦推进乡村振兴和共同富裕、全面助力稳经济惠实体，各项业务实现平稳健康发展。财务运行整体稳健，存贷规模增幅有所放缓，营业净收入、拨备前利润同比齐上升，资产质量保持稳定。（以下数据为监管口径）

存贷规模再上新阶。2023 年末资产总额为 549.45 亿元，较年初增加 49.26 亿元，增幅 9.85%。负债总额 506.61 亿元，较年初增加 41.68 亿元，增幅 8.97%。各项存款余额 454.36 亿元，比年初增 45.83 亿元，增幅 11.22%；日均存款 441.64 亿元，比年初增 63.71 亿元，增幅 16.86%；各项贷款余额 383.28 亿元，比年初增 41.07 亿元，增幅 12%；日均贷款 374.40 亿元，比年初增 57.84 亿元，增幅 18.27%。

资产质量稳中向好。2023 年末五级不良贷款余额 3.10 亿元，较年初减少 0.51 亿元，五级不良贷款率 0.81%，较年初上升 0.05 个百分点。拨备覆盖率 335.99%，贷款拨备率 2.72%。

经营效益增长提速。2023 年度实现营业收入 24.24 亿元，同比增 3.08 亿元，增幅 14.57%；实现利润总额 4.84 亿元，同比增加 0.63 亿元，增幅 15.03%。

2023 年度利润分配如下：按可供分配利润的 10.00%计提法定盈余公积 385,468,77.17 元，可供分配利润的 10.00%计提任意盈余公积金 385,468,77.17 元，按可供分配利润的 30.00%计提一般风险准备 115,640,631.52 元，按 6%进行现金分红、按 6%进行转增资本，向投资者分配股利 106,274,108.76 元。

无对本行财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

资产负债表

单位名称：浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司

2023年12月31日

会金融01表

单位：元

资产	行次	期末余额	期初余额	负债及所有者权益	行次	期末余额	期初余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	3,454,360,590.48	3,910,450,915.69	向中央银行借款	34	1,300,794,444.44	1,600,861,111.11
存放联行款项	2	5,443,321.87	18,471,483.64	联行存放款项	35		-
存放同业款项	3	1,299,848,552.50	1,525,165,721.19	同业及其他金融机构存放款	36	919,750.82	266,028,624.85
贵金属	4	-		拆入资金	37	600,458,333.33	-
拆出资金	5	1,916,258,022.22	732,517,993.57	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	-	191,130,060.73	卖出回购金融资产款	40		470,188,383.56
其他应收款	8	3,895,697.32	-1,916,290.04	吸收存款	41	46,275,360,301.55	41,371,824,706.55
持有待售资产	9	-	-	应付职工薪酬	42	70,226,006.15	56,986,195.03
发放贷款和垫款	10	37,358,290,435.22	33,408,034,756.19	应交税费	43	84,358,238.49	69,607,638.46
金融资产：	11			其他应付款	44	45,664,494.32	31,377,428.14
交易性金融资产	12	521,985,214.06	254,388,267.70	持有待售负债	45		-
债权投资	13	3,185,572,492.63	70,009,492.53	租赁负债	46	29,917,845.27	34,507,471.38
其他债权投资	14	6,652,721,415.53	9,388,736,339.47	预计负债	47	4,684,170.86	3,298,459.30
其他权益工具投资	15	50,000,000.00	50,000,000.00	应付债券	48	2,122,330,687.02	2,373,252,137.38
长期股权投资	16	-		递延所得税负债	49	8,438,581.08	-
投资性房地产	17	11,928,133.21	3,137,496.64	其他负债	50	118,206,418.18	215,181,345.89
固定资产	18	115,996,827.21	87,732,772.03	负债合计	51	50,661,359,271.51	46,493,113,501.65
在建工程	19	2,270,203.00	1,970,600.00	所有者权益：	52		
使用权资产	20	28,115,565.56	33,201,826.00	实收资本（股本）	53	885,617,573.00	868,252,356.00
无形资产	21	23,851,159.22	24,618,830.72	其中：法人股股本	54	405,652,987.00	397,580,398.00
长期待摊费用	22	133,365,608.33	149,064,706.23	自然人股股本	55	479,964,586.00	470,671,958.00
抵债资产	23	-	2,204,239.50	其他权益工具	56	400,000,000.00	
递延所得税资产	24	176,254,090.92	166,028,276.77	其中：优先股	57		
其他资产	25	5,028,833.05	4,726,485.13	永续债	58	400,000,000.00	
	26			资本公积	59	232,826,568.51	232,826,568.67
	27			减：库存股	60		-
	28			其他综合收益	61	104,470,405.83	46,297,526.45
	29			盈余公积	62	540,560,394.03	470,494,894.19
	30			一般风险准备	63	911,522,975.46	735,909,222.45
	31			未分配利润	64	1,208,828,973.99	1,172,779,904.28
	32			所有者权益合计	65	4,283,826,890.82	3,526,560,472.04
资产总计	33	54,945,186,162.33	50,019,673,973.69	负债及所有者权益总计	66	54,945,186,162.33	50,019,673,973.69

法定代表人：廖根勇

行长：王建军

财务负责人：姜玮

利润表

会金融02表

单位名称：浙江金华成泰农村商业银行

2023年度

单位：元

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	1,137,764,083.57	980,976,399.57	减：所得税费用	26	98,510,832.16	98,831,063.31
（一）利息净收入	2	1,032,468,997.30	935,985,511.16	五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	385,468,771.73	321,902,934.67
利息收入	3	2,281,130,653.12	2,035,617,034.74	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	28	385,468,771.73	321,902,934.67
利息支出	4	1,248,661,655.82	1,099,631,523.58	（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	-20,955,698.11	-24,370,890.01	六、其他综合收益的税后净额	30	58,172,879.38	-27,503,991.39
手续费及佣金收入	6	16,654,967.99	10,730,379.09	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	31	0.00	0.00
手续费及佣金支出	7	37,610,666.10	35,101,269.10	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	64,541,430.76	25,619,526.56	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	34,022,268.95	-776.70	4.其他不可转损益综合收益	35		
（四）其他收益	11	39,169,114.00	40,371,287.00	（二）将重分类进损益的其他综合收益	36	58,172,879.38	-27,503,991.39
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12	8,233,078.22	2,166,390.00	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	1,295,988.66	3,630,903.13	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	63,623,461.81	-51,768,826.41
（七）其他业务收入	14	3,226,397.21	1,131,476.35	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	9,784,775.53	774,975.38	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	-5,450,582.43	24,264,835.02
二、营业支出	16	648,856,825.77	541,362,291.24	5.其他可转损益综合收益	41		
（一）税金及附加	17	6,476,690.09	5,094,237.91	七、综合收益总额	42	443,641,651.11	294,398,943.28
（二）业务及管理费	18	449,451,925.24	385,129,101.34	八、每股收益	43		
（三）信用减值损失	19	190,458,995.78	151,138,951.99	（一）基本每股收益	44		
（四）资产减值损失	20	2,204,239.50	0.00	（二）稀释每股收益	45		
（五）其他业务成本	21	264,975.16	0.00		46		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	488,907,257.80	439,614,108.33		47		
加：营业外收入	23	2,020,516.16	1,978,420.00		48		
减：营业外支出	24	6,948,170.07	20,858,530.35		49		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	483,979,603.89	420,733,997.98		50		

法定代表人：廖根勇

行长：王建军

财务负责人：姜玮

现金流量表								2023年度		会金融03表	
单位名称：浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司								单位：元			
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、经营活动产生的现金流量：	1			投资支付的现金	23	23,909,111,129.49	27,307,352,266.34				
客户存款和同业存放款项净增加额	2	4,413,119,114.57	8,054,129,246.57	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	24	50,086,742.00	31,556,087.63				
向中央银行借款净增加额	3	-300,000,000.00	-53,623,917.00	支付其他与投资活动有关的现金	25	-	-				
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	600,000,000.00	-800,000,000.00	投资活动现金流出小计	26	23,959,197,871.49	27,338,908,353.97				
收取利息、手续费及佣金的现金	5	2,034,134,854.84	1,761,439,724.33	投资活动产生的现金流量净额	27	-215,000,296.30	-996,545,215.94				
收到其他与经营活动有关的现金	6	71,746,104.32	540,129,777.55	三、筹资活动产生的现金流量：	28						
经营活动现金流入小计	7	6,819,000,073.73	9,502,074,831.45	吸收投资收到的现金	29	-					
客户贷款及垫款净增加额	8	4,135,588,769.65	8,078,819,770.81	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	30						
存放中央银行和同业款项净增加额	9	56,725,375.92	-600,250,465.25	取得借款收到的现金	31	-					
向其他金融机构拆出资金净增加额	10	-100,000,000.00	410,000,000.00	发行债券收到的现金	32	4,299,167,373.67	3,651,292,930.20				
支付利息、手续费及佣金的现金	11	972,449,078.70	896,823,845.84	收到其他与筹资活动有关的现金	33	-					
支付给职工以及为职工支付的现金	12	265,817,791.41	252,253,454.53	筹资活动现金流入小计	34	4,299,167,373.67	3,651,292,930.20				
支付的各项税费	13	146,105,750.79	120,367,249.23	偿还债务支付的现金	35	4,150,000,000.00	2,700,000,000.00				
支付其他与经营活动有关的现金	14	730,023,432.71	344,948,703.75	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36	173,874,559.26	111,342,965.70				
经营活动现金流出小计	15	6,206,710,197.23	9,502,962,558.91	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	37						
经营活动产生的现金流量净额	16	612,289,876.50	-887,727.46	支付其他与筹资活动有关的现金	38	5,736,292.14	10,644,137.20				
二、投资活动产生的现金流量	17			筹资活动现金流出小计	39	4,329,610,851.40	2,821,987,102.90				
收回投资收到的现金	18	23,425,111,286.91	26,100,308,108.92	筹资活动产生的现金流量净额	40	-30,443,477.73	829,305,827.30				
取得投资收益收到的现金	19	309,301,512.75	240,950,585.50	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	41	1,295,988.66	3,630,903.13				
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	20	9,784,775.53	1,104,443.61	五、现金及现金等价物净增加额	42	368,142,091.13	-164,496,212.97				
收到其他与投资活动有关的现金	21	-		加：期初现金及现金等价物余额	43	3,375,557,499.47	3,540,053,712.44				
投资活动现金流入小计	22	23,744,197,575.19	26,342,363,138.03	六、期末现金及现金等价物余额	44	3,743,699,590.60	3,375,557,499.47				
法定代表人：廖根勇		行长：王建军		财务负责人：姜玮							

所有者权益变动表																	
2023年度																	
单位：元																	
项 目		本期金额						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	所有者权益合计	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	所有者权益合计
一、上年年末余额		868,252,356.00		232,826,568.67	46,397,526.45	470,494,894.19	735,909,222.45	1,172,779,904.28	3,526,560,472.04	723,843,690.00	377,535,234.59	73,801,517.84	383,594,869.11	602,278,944.24	1,109,569,998.00	3,270,324,253.78	
加：会计政策变更																	
前期差错更正																	
其他																	
二、本年年初余额		868,252,356.00		232,826,568.67	46,397,526.45	470,494,894.19	735,909,222.45	1,172,779,904.28	3,526,560,472.04	723,543,690.00	377,535,234.59	73,801,517.84	383,594,869.11	602,278,944.24	1,109,569,998.00	3,270,324,253.78	
三、本年增减变动金额		17,365,217.00	400,000,000.00	-0.16	58,172,879.38	70,065,999.84	175,613,749.58	36,049,669.71	757,266,418.78	144,708,666.00	-144,708,666.92	-27,503,991.39	86,900,025.08	133,630,278.21	63,209,906.28	256,236,218.26	
(一) 综合收益总额					58,172,879.38			385,468,771.73	443,641,651.11		-	-27,503,991.39			321,902,934.67	294,398,943.28	
(二) 所有者投入和减少资本			400,000,000.00						400,000,000.00								
1.所有者投入的普通股																	
2.其他权益工具持有者投入资本			400,000,000.00						400,000,000.00								
3.股份支付计入所有者权益的金额																	
4.其他																	
(三) 利润分配						70,065,999.84	175,613,749.58	-349,419,702.02	-104,190,452.60				86,900,025.08	130,350,037.61	-307,693,028.39	-90,442,965.70	
1.提取盈余公积						70,065,999.84		-70,065,999.84					86,900,025.08		-86,900,025.08		
2.提取一般风险准备							175,613,749.58	-175,163,749.58						130,350,037.61	-130,350,037.61		
3.对所有者的分配								-104,190,452.60	-104,190,452.60						-90,442,965.70	-90,442,965.70	
4.其他																	
(四) 所有者权益内部结转		17,365,217.00							17,365,217.00	144,708,666.00	-144,708,666.00						
1.资本公积转增资本										144,708,666.00	-144,708,666.00						
2.盈余公积转增资本																	
3.盈余公积补亏																	
4.设定受益计划变动额结转留存收益																	
5.其他综合收益结转留存收益																	
6.其他		17,365,217.00							17,365,217.00								
(五) 其他				-0.16			450,003.43		450,003.27		0.08			3,282,240.60	49,000,000.00	52,280,240.68	
四、本年年末余额		885,617,573.00	400,000,000.00	232,826,568.51	104,470,405.83	540,560,894.03	911,522,975.46	1,208,828,973.99	4,283,826,890.82	868,252,356.00	232,826,568.67	46,397,526.45	470,494,894.19	735,909,222.45	1,172,779,904.28	3,526,560,472.04	
法定代表人：廖根勇																	
行长：王建军																	
财务负责人：姜伟																	

八、重要事项

（一）重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生重大诉讼、仲裁事项。

（二）重大案件、重大差错、其他损失情况

报告期内，公司未发生重大案件，重大差错，其他损失情况。

（三）增加或减少注册资本、经营范围变化、分立合并事项

报告期内，本行注册资本从 868252356 元变更为 885617573 元。

营业执照列示经营范围由“吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑和贴现；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、债券回购；代理收付款项及代理保险业务（代理险种详见保险兼业代理业务许可证）；从事银行卡业务；办理保函业务；从事网上银行、手机银行业务；以上业务不含外汇业务；从事外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，国际结算，外汇拆借，资信调查、咨询和见证业务；经外汇管理机关批准的结汇、售汇业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）”变更为“许可项目：银行业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。 ”

无分立合并事项。

（四）聘用、解聘会计师事务所情况

报告期内，本行聘请浙江至诚会计师事务所（特殊普通合伙）对公司按企业会计准则编制的年度财务报告进行审计。

（五）其他有必要让公众了解的重要信息

报告期内，本行没有其他有必要让公众了解的重要信息。

浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司

2023 年度信息披露表

单位：人、%、万元、次

时期 指标	报 告 期 (2023 年末)	基 期 (上一年末)	增减幅度
职工人数	725	758	-4.35
股东人数	2038	2037	0.05
资本充足率	13.35	13.23	0.91
股本金总额	88562	86825	2.00
不良贷款比例	0.81	0.76	6.58
不良贷款余额	31042	25968	19.54
清收不良贷款额	25292	20280	24.71
贷款余额	3735829	3340803	11.82
存款余额	4627536	4137182	11.85
费用总额	44945	38513	16.70
收入总额	242606	211769	14.56
本年利润	48398	42073	15.03
每股红利	12	12	0.00
“三会”召开次数	股东大会 2 次 董事会 7 次 监事会 4 次	股东大会 2 次 董事会 9 次 监事会 5 次	

浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司
2024 年 4 月 17 日





浙江农信

金华成泰农商银行

JINHUA CHENGTAI RURAL COMMERCIAL BANK

—— 有成泰 · 事事成 ——



金华成泰农商银行公众号

浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司

地址：金华市八一南街123号

客户服务热线：96596