



磐安农商银行  
Pan'An Rural Commercial Bank

# 浙江磐安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

磐安农商银行  
2023 年度信息披露报告

2024 年 4 月

## 目录

第一章	重要提示.....	4
第二章	基本情况.....	5
第三章	财务会计报告.....	7
第四章	公司治理.....	15
第五章	重大事项.....	45
第六章	全面风险管理情况.....	46
第七章	绿色金融发展报告.....	53
第八章	三农金融服务报告.....	56
第九章	2023 年经营计划.....	60
第十章	审计报告.....	61

## 第一章 重要提示

浙江磐安农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会保证本报告所载资料不存在任何重大遗漏、虚假陈述或者严重误导，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。

本行于2024年4月29日召开第二届董事会第二十五次会议审议通过了《磐安农商银行2023年度信息披露报告》。

本行年度财务报告已经浙江至诚会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长陈君、行长陈瑞芳及计划财务部副总经理（主持工作）卢伟，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

浙江磐安农村商业银行股份有限公司董事会

## 第二章 基本情况

一、法定中文名称：浙江磐安农村商业银行股份有限公司  
(简称：磐安农商银行)

法定英文名称：Zhejiang Pan‘An Rural Commercial Bank  
Company Limited

(简称：Pan‘An Rural Commercial Bank  
或 PARCB)

二、法定代表人：陈君

三、本行信息披露事务人：张三笑

电话：0579-84665822

客服和投诉电话：0579-84669641

电子信箱：[paxyls123@163.com](mailto:paxyls123@163.com)

四、注册地址：浙江省金华市磐安县安文街道新兴街 185 号

办公地址：浙江省金华市磐安县安文街道新兴街 185 号

邮政编码：322300

五、经营范围：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，从事银行卡业务，代理收付款项及代理保险业务，上述业务不含外汇业务，办理外汇存款，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，经银行业监督管理机构批准的其他业务。（凭有效金融许

可证经营) (依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)

六、公司注册资本: 276,672,207 元

七、年度报告备置地点: 各主要营业场所

八、选定的信息披露载体: 浙江农商联合银行门户网站

九、企业法人统一社会信用代码: 91330727147621258T

金融许可证编号: B1571H333070001

十、外部审计机构: 浙江至诚会计师事务所(特殊普通合伙)

外部审计机构地址: 浙江省义乌市北苑街道春晗路 111 号 1 号楼 8 楼

## 第三章 财务会计报告

### 第一节 经营目标完成情况

#### 一、存款目标

2023 年新增存款目标任务 170000 万元，全年已完成 222292 万元，完成率 130.76%。

#### 二、贷款目标

2023 年新增贷款目标任务 130000 万元，全年已完成 219523 万元，完成率 168.86%；新增涉农及小微企业目标任务 80000 万元，全年已完成 225110 万元，完成率 281.39%。

#### 三、不良贷款率控制目标

2023 年末目标任务 1.40%，2023 年末不良贷款率 0.90%，比年初上升 0.01 个百分点，完成年末不良贷款率控制目标（按五级分类）的 135.71%。

#### 四、财务目标

计划实现利润总额 26500 万元，全年已完成利润总额 28790 万元，完成率 108.64%。

#### 五、内控安全目标

2023 年实现安全经营，无重大安全事故。

### 第二节 主要财务会计及监管指标对比分析

#### 一、主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元、%

项目	2023 年末	2022 年末	同比增幅
营业收入	97,796.87	87,913.87	11.24

营业利润	29,092.66	26,680.78	9.04
利润总额	28,789.99	25,635.26	12.31
净利润	22,237.30	19,916.07	11.66
扣除非经常性损益后的净利润	22,539.97	20,961.58	7.53
每股指标			
基本每股收益（元）	0.81	0.73	10.96
稀释每股收益（元）	0.81	0.73	10.96

## 二、资产负债情况

单位：人民币万元、%

项目	2023 年末	2022 年末	较年初增幅
一、资产总额	2,123,952.33	1,821,503.98	16.60
其中：发放贷款和垫款	1,354,514.57	1,159,927.11	16.78
交易性金融资产	1,500.00	1,500.00	0.00
债权投资	12,532.03	14,341.17	-12.62
其他债权投资	360,041.98	390,678.96	-7.84
其他权益工具投资	5,000.00	5,000.00	0.00
现金及存放中央银行款项	104,423.83	91,713.55	13.86
存放同业款项	88,315.14	69,118.64	27.77
拆出资金	75,699.82	49,238.02	53.74
二、负债总额	1,928,322.33	1,650,189.22	16.85
其中：吸收存款	1,591,241.79	1,363,413.79	16.71
向中央银行借款	150,091.67	147,084.94	2.04
拆入资金	100,047.13	53,749.78	86.13

## 三、补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2023 年末	2022 年末	2021 年末
不良资产率	≤3	0.60	0.60	0.51
不良贷款率（五级分类）	≤5	0.90	0.89	0.80
存贷比	不适用	81.61	81.17	78.01
中长期贷款比例	≤100	77.17	77.57	74.16
流动性比例	≥25	43.93	36.39	51.65
核心负债依存度	≥60	67.00	65.58	57.45
流动性缺口率	≥-10	4.48	0.03	2.57
非利息收入比率	不适用	12.19	2.76	-0.29
资产损失准备充足率	≥100	1052.68	1177.96	1381.25
贷款损失准备充足率	≥100	1927.88	2136.59	2560.01

拨备覆盖率	≥150	594.84	676.57	925.51
单一客户贷款集中度	≤10	4.81	3.54	2.63
正常类贷款迁徙率	不适用	1.84	1.97	0.95
关注类贷款迁徙率	不适用	11.49	31.86	14.08
次级类贷款迁徙率	不适用	26.55	47.65	40.06
可疑类贷款迁徙率	不适用	69.93	68.98	79.15

#### 四、资本构成及变化

单位：人民币万元、%

项目	2023 年末	2022 年末	2021 年末
核心一级资本充足率	13.51	13.69	13.47
一级资本充足率	13.51	13.69	13.47
资本充足率	14.65	14.83	14.60
核心一级资本	191606.86	169401.64	149650.98
核心一级资本扣减项	128.72	94.15	2158.45
核心一级资本净额	191478.14	169307.49	147492.53
一级资本净额	191478.14	169307.49	147492.53
二级资本	16211.70	14054.86	12345.27
二级资本扣减项			
资本净额	207689.84	183362.35	159837.80
风险加权资产	1417260.37	1236794.51	1095144.36
其中：			
信用风险加权资产	1313147.80	1138443.80	999967.05
市场风险加权资产	977.13	144.75	97.75
操作风险加权资产	103135.44	98205.96	95079.56

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

#### 五、监管指标分析

##### （一）资本充足率指标

2023 年末，本行资本净额 207689.84 万元，核心一级资本净额及一级资本净额 191478.14 万元，风险加权资产合计 1417260.37 万元，其中：信用风险加权资产 1313147.80 万元，市场风险加权资产 977.13 万元，操作风险加权资产 103135.44 万

元，资本充足率为 14.65%，核心一级资本充足率及一级资本充足率均为 13.51%，均符合《商业银行资本管理办法（试行）》规定的标准。

## （二）流动性指标

2023 年末，本行人民币存款超额备付金比例为 4.12%，资产流动性比例为 43.93%，存贷比为 81.61%，三项指标均处于合理水平，反映出本行保持了良好的资产流动性。

## （三）安全性指标

2023 年末，本行按照五级分类标准确认的不良贷款总额为 12838.07 万元，不良贷款率为 0.90%。单一最大客户贷款占资本净额比例为 4.81%，最大十家客户贷款占资本净额比例为 31.17%，反映出本行保持了良好的资产安全性。

## （四）效益性指标

2023 年末，本行资产利润率为 1.13%，资本利润率为 12.11%，净息差为 2.57%，反映出本行保持了较强的盈利能力。

### 第三节 贷款风险分类情况分析

2023 年末，本行五级分类情况如下：

单位：人民币万元

项目	2023 年末	2022 年末
正常贷款	1391793.76	1199327.00
关注贷款	24153.12	19941.37
次级贷款	12182.22	10333.02
可疑贷款	446.60	322.70
损失贷款	209.25	337.72
不良小计	12838.07	10993.44

贷款合计	1428784.95	1230261.81
------	------------	------------

2023 年末，本行各项呆账损失准备情况如下表：

单位：人民币万元

项目	2023 年末	2022 年末
贷款损失准备	76366.60	74377.84
非信贷资产减值准备	7015.44	5890.02
合计	83382.04	80267.86

#### 第四节 非同业单一客户贷款集中度及关联交易分析

##### 一、非同业单一客户贷款集中度分析

2023 年末，本行最大十家非同业单一客户的贷款（含银行承兑汇票）余额为 65740.00 万元，占资本净额的比例为 31.65%。

本行最大十家非同业单一客户的贷款情况如下表：

##### 最大十家非同业单一客户贷款情况

单位：人民币万元、%

序号	户名	贷款	占资本净额比例
1	磐安县交通水利建设集团有限公司	10000.00	4.81%
2	浙江巨久轮毂有限公司	7500.00	3.61%
3	浙江之心房地产开发有限公司	7010.00	3.38%
4	金华市金磐开发区新区建设开发有限公司	7000.00	3.37%
5	先迈（浙江）生物科技有限公司	7000.00	3.37%
6	磐安一川置业有限公司	6500.00	3.13%
7	磐安县昌文市政园林养护有限公司	6000.00	2.89%
8	浙江磐安绿光电子有限公司	5000.00	2.41%
9	磐安县城发建材贸易有限公司	5000.00	2.41%
10	浙江白瀛山生态旅游开发有限公司	4730.00	2.28%
	合计	65740.00	31.65%

##### 二、关联交易分析

2023 年末，本行全部授信类关联交易余额 27560.73 万元，占资本净额比例的 13.27%；资产转移类关联交易余额 0 元，服务类关联交易余额 0 元；存款及其他关联交易 188.01 万元。本行所有关联交易均按相关法律规定及本行规章制度执行，对本行的经营成果和财务状况无负面影响。

### 2023 年末重大关联交易余额情况

单位：人民币万元 %

关联方名称	股份比例	2023 年末贷款余额及担保方式					不良
		授信金额	贷款余额	保证	抵押	质押	贷款
磐安县厉氏软管制造厂		1000	0				0
浙江省磐安红光塑胶有限公司	0.7	500	0				0
浙江凯越塑胶工业有限公司		500	500		500		0
高宝厨卫（浙江）有限公司		950	950		950		0
浙江奥特王儿童用品有限公司		990	990		990		0
浙江磐安新奥特童车制造有限公司	1.04	990	990		990		0
磐安县新奥塑料制品厂		850	850		850		0
浙江省磐安县奥特王童车制造厂		970	970		970		
浙江之心房地产开发有限公司		10000	7010		7010		0
浙江诺唯斯应用技术有限公司		1200	1200	1200			0

浙江磐安益新 中药材有限公司		2850	2850	750	2100		0
浙江驰星工贸 有限公司	2.06	650	650	650			0
磐安县新城区 凯越中药材经 营部		300	300	300			0
磐安县大益中 药材经营部		998	998	448	550		0
合计		22748	18258	3348	14910		0

## 第五节 表外业务

本行的表外业务主要有银行承兑汇票、代客理财业务、代理贵金属、代理保险、代理收付等，在开展表外业务前，针对各类表外业务特点，制定了相应的管理制度和业务管理流程。本行在开展担保承诺类表外业务时，按照穿透原则纳入全行统一授信管理。在开展代理投融资服务类、中介服务类表外业务时，不以任何形式约定或者承诺承担信用风险。

### 一、担保承诺类表外业务情况

2023年末，本行共有承兑汇票余额 10632.97 万元，较年初上升 1640.58 万元，其中保证金余额 10287.90 万元，比年初上升 1661.12 万元；融资性保函 1073.38 万元，非融资性保函 684.59 万元。未使用信用卡额度 49078.52 万元，比年初上升 8709.99 万元。

### 二、代理投融资服务类业务情况

2023年末，本行发行的理财产品共存续 50 期，余额 16510.95 万元，其中封闭式 12927.72 万元、定期开放式 3433.96 万元、超

短期开放式 149.27 万元。代销兴银理财有限责任公司的理财产品存续 16 期，余额 1881.78 万元。

一般委托贷款余额 19209.09 万元，均为公积金委托贷款。

### 三、中介服务类业务情况

2023 年末，本行开展财富类业务代理销售保险，保费金额 232 万元，手续费收入 26.86 万元；代理销售贵金属业务，销售额 380 万元，业务手续费收入 22.6 万元。代理收付业务中，代收电费签约代扣 36498 户，交易笔数 27.41 万笔，业务手续费收入 10.96 万元；代收水费签约代扣业务 4877 户，手续费为 0.2 元/笔，业务手续费收入 0.11 万元；代理华数签约代扣业务 23943 户，暂不收取手续费；代理电信签约代扣业务 1785 户，暂不收取手续费；代理城乡三费征缴业务 172963 笔，暂不收取手续费。

## 第四章 公司治理

### 第一节 整体评价

本行建立了良好的公司治理结构，明确规定了股东大会、董事会、监事会和高级管理层的权利、责任和议事规则，确保各方独立运作、有效制衡。

2023年，本行严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》及国家金融监督管理总局有关法律法规等要求，修订完善公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则等制度，持续完善公司治理机制并有效运行，积极发挥各利益相关者特别是董、监事的作用，确保本行合规、稳健、持续发展，为股东赢取回报，为社会创造价值。

从总体情况看，本行公司治理架构完善，运行基本规范，形成了“党委领导核心、董事会战略决策、监事会依法监督、高级管理层授权经营”的公司治理机制。各主体履职勤勉尽职，坚守支农支小战略定位，服务实体经济能力不断提升；经营稳健，风险控制体系与业务发展基本匹配，逐步实现向高质量发展转变；风险防控主体责任落实到位，风险管控全面审慎，各项审慎监管指标均符合要求，未发生重大案件、内控事件或重大声誉风险事件。

### 第二节 股本变动和股东情况

#### 一、股权结构变动情况

2023 年末，本行股本总额 27667.2207 万股，股权结构情况如下：

单位：万股

股份类别	2023 年末		2022 年末	
	持股金额	持股比例	持股金额	持股比例
法人股	14330.6141	51.8	14049.6218	51.8
社会自然人股	8563.8177	30.95	8395.9345	30.95
员工股	4772.7889	17.25	4679.2070	17.25
合计	27667.2207		27124.7633	

## 二、持股 5%以上的股东及其股份变动情况

单位：万股、%

企业股东名称	2023 年末		2022 年末	
	持股金额	持股比例	持股金额	持股比例
浙江省磐安县金松木业有限公司	1383.9328	5.00	1356.7969	5.00
浙江悦达药业有限公司	1383.3649	5.00	1356.2401	5.00
浙江磐玉家电应用控制有限公司	1383.3649	5.00	1356.2401	5.00
合计	4150.6626	15.00	4069.2771	15.00

## 三、股东情况

### （一）股东总数

2023 年末，本行股东总户数为 3272 户，其中法人股东 55 户，社会自然人股东 2978 户，员工自然人股东 239 户。

### （二）股权交易情况

2023 年，共发生股权交易 32 笔，涉及股权 178 万股，其中

继承赠与 23 笔, 涉及股权 40.66 万股; 转让 9 笔, 涉及股权 136.92 万股。

### (三) 股东所持本行股份质押、托管、冻结情况

1.2023 年末, 本行股东备案已出质股份 1627.00 万股, 占本行股份总额的 5.88%。本行不存在股东将所持本行股份质押在本行的情况。具体质押情况如下:

单位: 万股、%

序号	股东名称	质押 股权额	质押 比例	质押 起始日期	质押 到期日期	质押 性质
1	磐安县丰源工艺品有限公司	400.00	29.36	2022-08-18	2025-08-17	普通质押
2	浙江驰星工贸有限公司	279.00	48.94	2022-08-08	2024-08-02	普通质押
3	浙江悦达药业有限公司	677.00	48.94	2022-08-08	2024-08-02	普通质押
4	金华市航帆商贸有限公司	271.00	48.92	2022-08-08	2024-08-02	普通质押
	合计	1627.00				

2.2023 年末, 本行股东不存在被司法冻结股份, 本行股权已全部托管在浙江农村商业联合银行股份有限公司。

### (四) 前十大股东合并持股情况

单位: 万股、%

序号	股东名称	持股股数	持股 比例	关联方及其一 致行动人合并 持股比例	质押 数额
1	浙江省磐安县金松木业有限公司	1383.9328	5.00	5.00	0
2	浙江悦达药业有限公司	1383.3649	5.00	9.13	677
3	浙江磐玉家电应用控制有限公司	1383.3649	5.00	7.92	0
4	磐安县丰源工艺品有限公司	1362.5372	4.92	4.92	400

序号	股东名称	持股股数	持股比例	关联方及其一致行动人合并持股比例	质押数额
5	磐安县伊士曼机械设备有限公司	964.0458	3.48	3.48	0
6	磐安县磐玉生态农林开发有限公司	806.7441	2.92	7.92	0
7	浙江永杰工艺品有限公司	663.9751	2.40	2.48	0
8	浙江驰星工贸有限公司	570.0322	2.06	9.13	279
9	金华市航帆商贸有限公司	553.9666	2.00	9.13	271
10	磐安县清心茶文化开发有限公司	456.2376	1.65	1.65	0

(五) 主要股东 (持股占比 5% 以上或派出董事、监事、高级管理层) 及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况。

单位：万股

序号	股东名称	持股股数	主要股东类别	控股股东	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人
1	浙江省磐安县金松木业有限公司	1383.9328	5%以上股东、派驻董事王志强	王志强	王志强	王志强等	无	浙江省磐安县金松木业有限公司
2	浙江悦达药业有限公司	1383.3649	5%以上股东、派驻监事周益新	周益新	周益新	周益新等	无	浙江悦达药业有限公司
3	浙江磐玉家电应用控制有限公司	1383.3649	5%以上股东	陈星红	陈星红	陈星红等	磐安县磐玉生态农林开发有限公司	浙江磐玉家电应用控制有限公司
4	磐安县映山红塑料制品有限公司	197.6506	派驻监事厉阳	厉阳	厉阳	厉阳等	无	磐安县映山红塑料制品有限公司
5	浙江磐安新奥特童车制造有限公司	288.3474	派驻董事胡宏成	陈生多	陈生多	胡宏成等	无	浙江磐安新奥特童车制造有限公司
6	陈君	0.2644	董事长	无	无	邓伟文等	无	陈君
7	陈瑞芳	68.2384	董事、高管	无	无	陈章峰等	无	陈瑞芳
8	张玉华	42.6203	董事、高管	无	无	黄飞凤等	无	张玉华

序号	股东名称	持股股数	主要股东类别	控股股东	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人
9	王高峰	36.1872	高管	无	无	张觉甜等	无	王高峰
10	陈岩火	5.0551	董事	无	无	潜菊珍等	无	陈岩火
11	厉向晖	18.8400	董事	无	无	浙江凯越塑胶工业有限公司等	无	厉向晖
12	吕姐姐	17.4047	监事	无	无	范斌等	无	吕姐姐
13	陈丽娜	9.5925	高管	无	无	张鹏等	无	陈丽娜
14	陈琛	4.7961	高管	无	无	孙怡等	无	陈琛

2023 年末，本行无实际控制人、无控股股东。

（六）主要股东（持股占比 5%以上或派出董事、监事、高级管理层）及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况。

序号	股东名称	主要股东类别	控股股东	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人	关联交易金额（万元）
1	浙江省磐安县金松木业有限公司	5%以上股东、 派驻董事王志强	王志强	王志强	王志强等	无	浙江省磐安县金松木业有限公司	0
2	浙江悦达药业有限公司	5%以上股东、 派驻监事周益新	周益新	周益新	周益新等	无	浙江悦达药业有限公司	5998
3	浙江磐玉家电应用控制有限公司	5%以上股东	陈星红	陈星红	陈星红等	磐安县磐玉生态农林开发有限公司	浙江磐玉家电应用控制有限公司	1700
4	磐安县映山红塑料制品有限公司	派驻监事厉阳	厉阳	厉阳	厉阳等	无	磐安县映山红塑料制品有限公司	1300
5	浙江磐安新奥特童车制造有	派驻董事胡宏成	陈生多	陈生多	胡宏成等	无	浙江磐安新奥特童车制造有限公司	13800

序号	股东名称	主要股东类别	控股股东	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人	关联交易金额(万元)
	限公司							
6	陈君	董事长	无	无	邓伟文等	无	陈君	0
7	陈瑞芳	董事、高管	无	无	陈章峰等	无	陈瑞芳	30
8	张玉华	董事、高管	无	无	黄飞凤等	无	张玉华	20
9	王高峰	高管	无	无	张觉甜等	无	王高峰	0
10	陈岩火	董事	无	无	潜菊珍等	无	陈岩火	0
11	厉向晖	董事	无	无	浙江凯越塑胶工业有限公司等	无	陈金	2950
12	吕姐姐	监事	无	无	范斌等	无	吕姐姐	34
13	陈丽娜	高管	无	无	张鹏等	无	陈丽娜	10
14	陈琛	高管	无	无	孙怡等	无	陈琛	1.9

### (七) 股东提名董事、监事情况

2023 年不存在股东提名董事、监事情况。

### (八) 持股占比 5%以上(含) 股东的情况

#### 1. 浙江省磐安县金松木业有限公司

浙江省磐安县金松木业有限公司成立于 1998 年 7 月 10 日，法定代表人王志强，公司注册资本 500 万元，公司主要从事竹木工艺品、家具加工、销售。

#### 2. 浙江悦达药业有限公司

浙江悦达药业有限公司成立于 2011 年 3 月 16 日，法定代表人周益新，公司注册资本 2600 万元，公司主要从事地产中草药(不含中药饮片)购销；食用农产品初加工；农副产品销售；塑料制品销售；文具用品零售；五金产品批发；工艺美术品及礼仪用品销售(象牙及其制品除外)；地产中草药初加工；茶叶购销。

#### 3. 浙江磐玉家电应用控制有限公司

浙江磐玉家电应用控制有限公司成立于2009年9月25日，法定代表人陈星红，公司注册资本1500万元，公司主要从事电磁阀、流体控制件、塑料制品、五金制品、模具、电器配件制造、销售；家电应用技术开发；货物与技术进出口。

### 第三节 股东大会

#### 一、股东大会职责

股东大会是本行的权力机构，由全体股东组成。股东大会依法行使制定、修改本行章程，审议通过股东大会、董事会、监事会议事规则和应当由股东大会通过的其他规章制度，选举和更换董事、非职工监事，决定有关董事、监事的报酬事项等法律法规、监管规定、本行章程以及规定应当由股东大会审议通过的其他事项。

#### 二、大会召集情况

2023年4月29日召开磐安农商银行2022年度股东大会。大会应到股东及委托代理人45人，实到股东及委托代理人45人，所持股份188635376股，占总股份的69.54%。会议的召集和表决程序均符合本行章程规定。

#### 三、大会通过的决议

参会股东及委托代理人一致同意通过了《磐安农商银行2022年度董事会工作报告》《磐安农商银行2022年度监事会工作报告》《磐安农商银行2022年度财务决算报告和2023年度财务预算方案》《磐安农商银行2022年度利润分配方案及股利分配方

案》《磐安农商银行 2023 年综合发展规划》《磐安农商银行关于修订浙江磐安农村商业银行股份有限公司章程》等议题。

#### 四、本年度利润分配方案

根据本行 2022 年度股东大会的决议，对 2022 年度净利润分配如下：

- （一）按净利润 10%提取法定盈余公积金 19976673.69 元；
- （二）按净利润 20%提取一般风险准备 39953347.39 元；
- （三）按净利润 10%提取任意盈余公积金 19976673.69 元；
- （四）按 2022 年末股本金余额 271247633 元的 12%提取应付利润 32549337.30 元。

### 第四节 董事会职责、构成及工作情况

#### 一、董事会职责

本行董事会对股东大会负责，是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构。董事会讨论决定公司重大问题、重大经营管理事项，党委研究讨论是前置程序，董事会依法行使负责召集股东大会，向股东大会提出提案并报告工作、执行股东大会决议、制订本行中长期发展规划和发展战略等本行章程规定和股东大会授予的其他职责。

#### 二、董事会人员构成

姓名	职务	性别	出生年月	任职时间
陈 君	董事长	女	1974.09	2021.09
陈瑞芳	董事	女	1976.12	2016.12
张玉华	董事	男	1977.10	2019.04
王志强	董事	男	1971.05	2015.05

陈岩火	董事	男	1964.01	2008.08
胡宏成	董事	男	1965.12	2008.08
厉向晖	董事	男	1980.04	2023.04
钱 淼	独立董事	男	1968.11	2021.09
李文博	独立董事	男	1978.11	2023.02
傅昌銓	独立董事	男	1975.11	2023.02
徐飞旺	独立董事	男	1969.07	2023.03

备注：沈旭勇行长因工作职务调动，于2023年4月辞去本行董事职务，2023年6月董事陈金因病去世，2023年末本行董事会成员11人。

### 三、董事会工作情况

本行董事会由执行董事、独立董事、股权董事构成；董事会下设发展战略规划委员会、合规与风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、提名和薪酬委员会、消费者权益保护委员会、三农金融服务委员会7个专业委员会，职责明确。2023年共召开各专业委员会78次，其中发展战略规划委员会会议3次，审议议案6项；合规与风险管理委员会会议50次，审议议案130项；关联交易控制委员会会议8次，审议议案11项；审计委员会会议4次，审议议案5项；提名和薪酬委员会会议7次，审议议案9项；三农金融服务委员会会议3次，审议议案3项；消费者权益保护委员会会议3次，听取讨论方案4项。各专业委员会审议的事项基本涵盖了提交董事会决策的议案，提高了董事会的工作效率和科学决策能力。

全体董事能严格遵守其公开作出的承诺，忠实、诚信、勤勉地履行职责，努力做到在深入了解情况的基础上作出正确的决策，注重维护本行和全体股东利益。

2023年，共召开董事会会议8次，对本行重大事项进行了审议和决策，并形成了相关决议。

（一）2023年3月30日召开第二届董事会第十五次会议，审议通过《磐安农商银行关于提议召开2022年度股东大会的议案》《磐安农商银行2022年度董事会工作报告》等14项议案；听取《磐安农商银行2022年四季度流动性管理报告》等13项报告。

（二）2023年4月29日召开第二届董事会第十六次会议，审议通过《磐安农商银行2022年度财务决算报告和2023年度财务预算方案》《磐安农商银行2022年度利润分配方案及股利分配方案》《磐安农商银行2023年度综合发展规划》等16项议案；听取《磐安农商银行关于2022年度反洗钱和反恐怖融资工作的报告》《磐安农商银行关于董事、监事和高级管理人员2022年度履职评价情况的报告》2个报告。

（三）2023年5月24日召开第二届董事会第十七次会议，审议通过《磐安农商银行关于拟任审计部负责人的议案》《磐安农商银行2023年一季度信息披露报告》《磐安农商银行2022年度监管意见整改计划的议案》等6个议案；听取《磐安农商银行2023年第一季度流动性压力测试报告》《磐安农商银行2023年第一季度流动性管理报告》等4个报告。

（四）2023年7月19日召开第二届董事会第十八次会议，审议通过《磐安农商银行按原试点事业养老保险参保退休人员托

管方案》《磐安农商银行 2023 年上半年信息披露报告》《磐安农商银行关于聘任行长的议案》等 4 个议案；听取《磐安农商银行 2023 年第二季度流动性压力测试报告》《磐安农商银行 2023 年第二季度流动性管理报告》《磐安农商银行 2023 年上半年业务经营情况报告》等 7 个报告。

（五）2023 年 8 月 21 日召开第二届董事会第十九次会议，审议通过《磐安农商银行关于聘任副行长的议案》《磐安农商银行关于与浙江奥特王儿童用品有限公司集团重大关联交易的议案》等 3 个议案。

（六）2023 年 9 月 19 日召开第二届董事会第二十次会议，审议通过《磐安农商银行关于变更计划财务部负责人方案》《磐安农商银行关于限额指标调整的议案》《磐安农商银行关于大额风险暴露管理办法》等 11 个议案；听取《磐安农商银行 2022 年度公司治理监管评估结果》。

（七）2023 年 11 月 14 日召开第二届董事会第二十一次会议，审议通过《磐安农商银行关于 2022 年度监管意见整改落实情况报告》《磐安农商银行关于 2023 年第三季度信息披露报告》等 3 个议案；听取《磐安农商银行关于 2023 年第三季度流动性压力测试的报告》《磐安农商银行关于 2023 年第三季度流动性管理的报告》《磐安农商银行关于 2023 年前三季度业务经营情况的报告》3 个报告。

（八）2023 年 12 月 14 日召开第二届董事会第二十二次会

议，审议《磐安农商银行关于内设机构调整方案》《磐安农商银行关于变更风险合规部负责人方案》等 3 个议案；听取《关于磐安农商银行 2022 年度本外币反洗钱专项审计报告》。

2023 年，董事会成员履职情况如下：

董事姓名	职务	应参加董 事会次数	亲自出席 会议次数	委托出席 会议次数	缺席会议 次数
陈 君	董事长	8	8	0	0
陈瑞芳	董事	8	8	0	0
张玉华	董事	8	8	0	0
王志强	董事	8	8	0	0
陈岩火	董事	8	8	0	0
胡宏成	董事	8	8	0	0
厉向晖	董事	7	7	0	0
钱 淼	独立董事	8	8	0	0
李文博	独立董事	8	8	0	0
傅昌銓	独立董事	8	8	0	0
徐飞旺	独立董事	8	8	0	0

#### 四、董事简历

陈君，女，1974 年 9 月出生，本科学历，中共党员，高级经济师、审计师。1992 年 10 月参加金融工作，先后任武义县农业银行柳城支行柜员，武义县城市信用社柜员、副科长，武义农信联社分理处主任、会计主管，武义农合行会计主管、审计部副总经理（其间：借用省农信联社金华办事处，挂职省农信联社金

华办事处)，省农信联社金华办事处审计科副科长，省农信联社金华办事处审计科科长，磐安农商银行党委委员、行长，永康农商银行党委委员、行长，现任磐安农商银行党委书记、董事长。

陈瑞芳，女，1976年12月出生，本科学历，中共党员，经济师、会计师、审计师。1994年9月参加工作，先后任磐安农信联社营业部出纳、会计，磐安农信联社营业部主办会计，磐安农信联社恒业信用社副主任，磐安农信联社财务电脑科副科长（主持工作），磐安农信联社财务电脑科科长，磐安农信联社恒业信用社主任，磐安农信联社党委委员、副主任，磐安农商银行党委委员、副行长，现任磐安农商银行党委副书记、行长。

张玉华，男，1977年10月出生，本科学历，中共党员，经济师。1998年1月参加金融工作，先后任磐安农信联社办公室科员、双峰信用社柜员、信贷员，磐安农信联社玉山信用社玉峰分社主任，磐安农信联社玉山信用社主任，磐安农信联社尚湖信用社主任，磐安农信联社营业部主任，磐安农信联社信贷管理部总经理，磐安农信联社恒业信用社主任，磐安农信联社电子银行部总经理，磐安农商银行党委委员、监事长，现任磐安农商银行党委委员、副行长。

王志强，男，1971年5月出生，曾参加浙江大学城市学院在职工商管理EMBA进修班，中共党员。1989年7月参加工作，先后任浙大机械厂、吉林省木材贸易及家具创作设计员，上海南北家具厂总经理，磐安农信联社任第二、三届监事会监事，磐安

农信联社任第四届理事会理事，磐安农商银行第一届董事会董事，现任磐安县金松木业有限公司董事长、磐安农商银行第二届董事会董事。

胡宏成，男，1965年12月出生，本科学历，中共党员。1985年1月参加工作，曾任磐安县胡宅中心学校教师，磐安县教育局科员，第五届金华市政协委员，第七届磐安县政协常委，县企业家协会副会长、秘书长，磐安农信联社第二、三、四届理事会理事，磐安农商银行第一届董事会董事，现任浙江奥特王儿童用品有限公司董事长，浙江磐安新奥特童车制造有限公司董事长、磐安农商银行第二届董事会董事。

陈岩火，男，1964年1月出生，大专学历，中共党员。1980年2月参加工作，曾任森屋村团支部书记、乡团委委员，森屋村党支部书记，森屋村党支部副书记、兼深泽砖瓦厂厂长，森屋村党支部书记，磐安县人大代表，磐安农信联社任第一、二、三、四届理事会理事，磐安农商银行第一届董事会董事，现任磐安农商银行第二届董事会董事。

厉向晖，男，1980年4月出生，专科学历，民建会员。2001年参加工作，曾任杭州凯越洁具有限公司工程部部长、厦门立霖卫浴有限公司技术顾问及董事，现任磐安厉氏软管制造厂总经理、浙江凯越塑胶工业有限公司总经理，磐安农商银行第二届董事会董事。

钱森，男，1968年11月出生，本科学历。1990年参加工作，

先后在中国银行杭州信托咨询公司、浙江同济律师事务所任职，现任上海锦天城（杭州）律师事务所高级合伙人、浙江省国有资本运营有限公司独立董事、磐安农商银行第二届董事会独立董事。

李文博，男，1978年11月出生，博士研究生学历，中共党员。2003年8月参加工作，浙江师范大学经济与管理学院、中非国际商学院教授，现任东阳农商银行第二届董事会独立董事、磐安农商银行第二届董事会独立董事。

傅昌奎，男，1975年11月出生，博士研究生学历，中共党员。2005年参加工作，先后在浙江外国语学院国际商学院任讲师、副教授、教授、副系主任、系主任。曾担任浙江舟山普陀农村商业银行独立董事，现担任杭州师范大学经济学院金融系教授、武义农商银行第二届董事会独立董事、磐安农商银行第二届董事会独立董事。

徐飞旺，男，1969年7月出生，本科学历。1991年参加工作，先后任武义县公安局壶山派出所民警，武义县公安局柳城派出所副所长、支部委员，武义县公安局桃溪派出所副所长（主持工作）、支部书记，武义县公安局下杨派出所所长、支部书记，武义县公安局巡特警大队教导员、支部委员，武义县公安局车管所所长，武义县公安局茆道派出所所长、支部书记、茆道镇党委委员，武义县公安局办公室主任、支部书记，武义县安全监督管理局党组成员、纪检组长、支部书记，现任浙江前程律师事务所

专职律师及党支部书记、磐安农商银行第二届董事会独立董事。

## 五、独立董事工作情况

(一) 本行设立独立董事4名，关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会均由独立董事担任主任委员，独立董事能发挥专业特长，尽职、诚信、勤勉履行职责，认真组织开展专门委员会工作，对重大决策、经营方针和所审议的各项议案发表专业、客观、公正的独立意见，注重维护存款人和中小股东权益。

2023年，4名独立董事在本行工作时间均达到了20个工作日，除积极参加董事会、专业委员会等会议外，还为本行公司治理中重大关联、利润分配、聘任高管等15个事项出具独立意见书12份。

## (二) 出席董事会会议情况

独立董事姓名	报告期应参加 董事会次数	亲自出席 会议次数	委托出席 会议次数	缺席会议 次数
钱 淼	8	8	0	0
李文博	8	8	0	0
傅昌奎	8	8	0	0
徐飞旺	8	8	0	0

## 第五节 监事会构成及履行职责情况

### 一、监事会职责

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，通过定期召开会议、列席董事会、相关委员会、审阅本行的文件、听取高级管

理层的工作报告和专题汇报等方式，对董事会、高级管理人员履行职责情况、公司的经营状况、财务活动等进行监督，防止其滥用职权，侵犯股东权益。

## 二、监事会构成

姓名	职务	性别	出生年月	任职时间
徐华武	监事长	男	1976.11	2019.01
吕姐姐	监事	女	1982.03	2016.12
厉 阳	监事	男	1970.07	2012.03
周益新	监事	男	1971.04	2015.05
赵洪进	外部监事	男	1964.03	2022.12
徐晓敏	外部监事	男	1968.07	2022.12

## 三、监事会工作情况

本行监事会由 6 名监事组成，其中股权监事 2 人、外部监事 2 人、职工监事 2 人。2023 年共召开监事会会议 5 次，列席了董事会，对经营状况、财务活动等进行监督。

（一）2023 年 3 月 30 日召开第二届监事会第九次会议。会议应到监事 6 名，实到监事 6 名。出席人数符合本行章程的规定。开展监事履职评价，审议通过《磐安农商银行 2022 年监事会工作报告》《磐安农商银行监事会议事规则》。列席董事会，听取《磐安农商银行 2022 年四季度流动性管理报告》《磐安农商银行 2022 年第四季度流动性压力测试报告》等 13 个报告和 14 个议案。

（二）2023 年 4 月 29 日召开第二届监事会第十次会议。会

议应到监事 6 名，实到监事 6 名。出席人数符合本行章程的规定。审议通过《磐安农商银行 2022 年度监事履职情况评价议案》《磐安农商银行关于董事、监事和高级管理人员 2022 年度履职评价情况的议案》。列席董事会，听取《磐安农商银行 2022 年度财务决算报告和 2023 年度财务预算方案》等 16 个议案和 2 个报告。

（三）2023 年 7 月 19 日召开第二届监事会第十一次会议。会议应到监事 6 名，实到监事 6 名。出席人数符合本行章程的规定。会议审议通过《磐安农商银行 2022 年度监管意见整改计划的议案》。列席董事会，听取《磐安农商银行 2023 年第二季度流动性压力测试报告》《磐安农商银行 2023 年第二季度流动性管理报告》等 11 个报告及议案。

（四）2023 年 9 月 19 日召开第二届监事会第十二次会议。会议应到监事 6 名，实到监事 6 名。出席人数符合本行章程的规定。会议听取《磐安农商银行 2022 年度公司治理监管评估结果》。列席董事会，听取《磐安农商银行关于变更计划财务部负责人方案》《磐安农商银行关于限额指标调整的议案》《磐安农商银行关于大额风险暴露管理办法》等 11 个议案。

（五）2023 年 11 月 14 日召开第二届监事会第十三次会议。会议应到监事 6 名，实到监事 6 名。出席人数符合本行章程的规定。会议审议通过《磐安农商银行关于 2022 年度监管意见整改落实情况的议案》。列席董事会，听取《磐安农商银行关于

2023年第三季度流动性压力测试的报告》《磐安农商银行关于2023年第三季度流动性管理的报告》等5个报告及议案。

2023年，监事会成员履职情况如下：

监事姓名	报告期应参加监事会次数	亲自出席会议次数	委托出席会议次数	缺席会议次数
徐华武	5	5	0	0
吕姐姐	5	5	0	0
厉阳	5	5	0	0
周益新	5	5	0	0
赵洪进	5	5	0	0
徐晓敏	5	5	0	0

#### 四、监事简历

徐华武，男，1976年11月出生，本科学历，中共党员，经济师。1994年12月参加工作，先后任永康农信联社八字墙信用社、倪宅信用社员工，永康农信联社信贷科员工，永康农信联社信贷科副科长，永康农信联社龙山信用社副主任（主持工作），永康农信联社古山信用社副主任（主持工作），永康农信联社古山信用社主任，永康农信联社风险科科长，永康农合行计划财会部总经理（其间：挂职省农信联社，挂职任省农信联社电子银行处副主任科员），省农信联社金华办事处业务管理科副科长，现任磐安农商银行党委委员、纪委书记、监事长。

吕姐姐，女，1982年3月出生，本科学历，中共党员。2002年12月参加工作，先后任磐安农信联社玉山信用社柜员、城东分社柜员、光华信用社柜员、主办会计，磐安农信联社新渥信用

社副主任，磐安农信联社事后监督中心主任，磐安农信联社新城分社主任，磐安农信联社纪检监察部负责人，现任磐安农商银行纪委副书记、纪检办主任。

厉阳，男，1970年7月出生，高中学历，群众。1989年8月参加工作，任磐安县映山红塑料制品有限公司总经理，磐安农信联社任第三、四届监事会监事，磐安农商银行第一届监事会监事，现任磐安农商银行第二届监事会监事。

周益新，男，1971年4月出生，高中学历，中共党员。1995年1月参加工作，任浙江悦达药业有限公司董事长，磐安农信联社第四届监事会监事，磐安农商银行第一届监事会监事，现任磐安农商银行第二届监事会监事。

赵洪进，男，1964年3月出生，本科学历，教授职称，中共党员。1984年7月参加工作，曾任石油部华北石油学校培训科科长，河北经贸大学会计学院系主任，上海理工大学管理学院工商管理硕士（MBA）教育中心主任，现任上海理工大学管理学院会计系主任，曾任磐安农商银行第一届、第二届董事会独立董事。现任磐安农商银行第二届监事会外部监事。

徐晓敏，男，1968年7月出生，本科学历，副教授职称，会计师。曾任浙江海运公司温州分公司财务部会计师，温州大学商学院副教授，温州大学瓯江学院副教授，现任温州理工学院经管学院副教授。现任磐安农商银行第二届监事会外部监事。

#### 五、监事会就有关事项发表的独立意见

### （一）有关本行依法运作情况

监事会认为，本行股东大会、董事会、监事会、高管层“三会一层”依照本行章程及相关制度规定规范运作，董事会认真执行了股东大会的各项决议和授权，没有发现超越授权行使权力的行为；高管层依照董事会的授权开展经营活动，无越权经营和严重违章行为。

### （二）董事、高管人员的决策情况

监事会认为，本行全体董事和高管人员均能勤勉尽职，认真履行各自职责，在进行相关决策时，能基于股东及其他利益相关人的利益出发，未发现其有损害本行利益的行为，未发现违反国家法规、本行章程及制度的行为。

### （三）关联交易情况

2023年，本行关联交易公平合理，未发现损害股东权益和本行利益的情况。

### （四）出售、收购资产情况

2023年，本行未发生重大收购与出售资产事项。

## 第六节 高级管理人员构成、职责及人员简历情况

### 一、高级管理人员构成

姓名	职务	性别	出生年月	任职时间
陈瑞芳	行长	女	1976.12	2023.09
张玉华	副行长	男	1977.10	2019.04
王高峰	副行长	男	1982.11	2023.10
陈丽娜	风险合规部总经理	女	1985.06	2023.12
卢伟	计划财务部副总经理（主持	男	1990.11	2023.10

	工作)			
陈琛	审计部副总经理(主持工作)	女	1987.03	2023.06

## 二、高级管理人员职责

本行设行长 1 人，高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督，讨论决定公司重大问题、重大经营管理事项，党委研究讨论是前置程序，根据董事会授权开展经营管理活动。

陈瑞芳同志见董事简历。

张玉华同志见董事简历。

王高峰，男，1982 年 11 月出生，中共党员，本科学历。2003 年 10 月参加金融工作，先后任磐安农信联社玉山信用社柜员，磐安农信联社营业部柜员，磐安农信联社恒业信用社信贷员，磐安农信联社新渥信用社冷水分社主任，磐安农信联社尚湖信用社主任，磐安农信联社尖山信用社主任，磐安农信联社光华信用社主任，磐安农信联社恒业信用社主任，磐安农商银行恒业支行行长，磐安农商银行人力资源部总经理，磐安农商银行恒业支行行长，磐安农商银行乡贤业务联络站站长（中层正职职级），磐安农商银行党委委员，现任磐安农商银行党委委员、副行长。

陈丽娜，女，1985 年 6 月出生，本科学历，中共党员。2002 年 9 月参加金融工作，先后任工商银行磐安县支行综合柜员，磐安农信联社新渥信用社仁川分社综合柜员，磐安农信联社营业部综合柜员、客户经理，磐安农信联社安文信用社双溪分社主任，磐安农信联社风险合规部总经理助理，磐安农信联社安文信用社副主任，磐安农商银行安文支行副行长，磐安农商银行营业部副

总经理(主持工作)兼小微企业金融服务中心总经理(主持工作), 磐安农商银行营业部总经理兼小微企业金融服务中心总经理, 磐安农商银行冷水支行行长, 现任磐安农商银行风险合规部总经理。

卢伟, 男, 1990年11月出生, 中共党员, 本科学历, 会计师、注册会计师、税务师。2012年7月参加工作, 先后任立信会计师事务所浙江分所职工, 磐安农商银行财务会计部员工, 磐安农商银行计划财务部副总经理, 磐安农商银行计划财务部副总经理(主持工作), 现任磐安农商银行计划财务部副总经理(主持工作)兼金融市场部副总经理(主持工作)。

陈琛, 女, 1987年3月出生, 中共党员, 本科学历, 审计师。2008年10月参加金融工作, 先后任磐安农信联社尚湖信用社综合柜员, 磐安农信联社风险合规部科员, 磐安农商银行审计部员工, 磐安农商银行安文支行双溪分理处主任, 磐安农商银行营业部总经理助理, 磐安农商银行普惠发展部数字金融中心主任, 磐安农商银行风险合规部副总经理, 磐安农商银行审计部副总经理, 现任磐安农商银行审计部副总经理(主持工作)。

### 三、高级管理人员履行职责情况

2023年, 本行高级管理层以积极负责的态度, 认真贯彻落实董事会各项决议, 坚持“立足当地、服务三农”的经营方向, 增强服务能力, 提高服务水平; 坚持审慎经营、创新思维、抢抓机遇, 较好地完成了上级和董事会下达的工作目标, 实现了本行快

速健康发展，为支持磐安经济社会建设发挥了积极作用。

## 第七节 薪酬管理

董事会按照国家有关法律和政策规定负责本行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、高级管理人员、监事的薪酬制度和方案，并向董事会提出薪酬方案建议。

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。

### 一、薪酬管理架构及决策程序

职工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、中长期激励、福利及保障等项目构成，采取“按月预发，按季（月）考核、全年核算、分期支付”的管理模式，遵循“绩效优先、职薪结合、风险约束、延期支付、追索扣回”的薪酬管理原则。

### 二、薪酬总量、受益人及薪酬结构

2023年薪酬受益人为董事、监事、高级管理人员、在编员工（含内部提前离岗人员）、劳务派遣工、临时工、退休人员，薪酬总量及薪酬结构分布如下：

单位：人民币万元

项目	2023年支付额
职工工资、奖金	8624.77
职工福利费	1329.86
基本养老保险费	3493.45
补充养老保险费	480.00
基本医疗保险费	414.48

补充医疗保险费	400.00
工伤	22.22
生育	28.91
失业	28.95
住房公积金	506.25
工会经费和职工教育经费	421.13
劳动保护费	55.79
辞退福利	490.97
劳务支出	100.30
合计	16397.08

### 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：

（一）总量控制，动态调整：根据本行总体效益、经营发展状况确定员工薪酬总额和年度增长幅度。

（二）效率优先，兼顾公平：通过对薪酬水平，结构比例调整，充分体现薪酬对业务发展的激励和引导作用，同时兼顾内部公平问题。

（三）以岗定薪，按绩取酬：按各岗位工作性质的要求、素质能力、业绩水平，承担责任的不同，确定各岗位等级薪酬、绩效薪酬，收入差距和结构比例。

### 四、薪酬延期支付和非现金薪酬情况

#### （一）薪酬延期支付情况

为加强内部风险控制，树立激励与约束对等的薪酬改革理念，规范本行薪酬管理，根据《商业银行稳健薪酬监管指引》等有关法律法规和监管要求，结合本行实际，于2022年重新修订《磐安农商银行绩效薪酬延期支付及追索扣回管理办法》，根据对风险影响程度的大小不同，各岗位计提的绩效薪酬延期支付比

例如下：中层正职（包括副职主持、中层正职级、享受中层正职待遇人员）按绩效薪酬的 50.5%计提；分理处主任及以上中层副职人员、中心主任、委派会计主管、客户（助农）经理、金融市场部(中心)员工、不良资产管理中心员工按绩效薪酬的 40.5%计提；其他员工按绩效薪酬的 10%计提。2023 年薪酬延期支付情况如下：

单位：人民币万元

薪酬延期支付项目	高级管理人员	员工	合计
绩效薪酬延期支付	156.05	1632.43	1788.48

## （二）非现金薪酬情况

2023 年，本行无非现金薪酬情况。

## 五、董事、监事、高级管理人员薪酬

董事、监事及高级管理人员的薪酬由基本薪酬、绩效薪酬、专项奖励三部分构成。

高级管理人员薪酬实行预发制，2022 年度薪酬按照《浙江农商银行系统行社领导人员薪酬管理办法》（浙农商银发〔2022〕7 号）的文件精神，由浙江农商联合银行考核核定后兑现。高级管理人员的绩效薪酬实行延期支付，延期支付比例为 50%，延期支付期限为 3 年。

单位：人民币万元

姓名	2022 年度薪酬总额	其中绩效延期支付金额
陈君	84.73	28.13
沈旭勇	83.17	28.06

徐华武	72.02	23.91
陈瑞芳	72.02	23.91
张玉华	72.02	23.91
合计金额	383.96	127.92

注：上述董事、监事、高级管理人员薪酬由浙江农商联合银行核定。截至报告日，2023 年度薪酬尚未核定，按 2023 年职务披露 2022 年度薪酬。

单位：人民币万元

姓名	2023 年度薪酬总额	其中绩效延期支付金额	备注
马秀莺	51.29	19.14	任期 11 个月
胡暄健	61.01	22.47	任期 8 个月
卢伟	41.50	12.41	任期 4 个月
陈丽燕	50.24	17.70	任期 2 个月
陈琛	40.48	12.75	任期 8 个月
吕姐姐	48.31	18.01	任期 12 个月
合计金额	292.83	102.48	

2023 年，本行董事、监事按照《中华人民共和国公司法》等法律法规、规范性文件及《浙江磐安农村商业银行股份有限公司章程》的有关规定执行。其中执行董事和职工监事根据浙江农商联合银行及本行相关考核办法核定薪酬；非执行董事（含独立董事）、非职工监事薪酬包括年度津贴。薪酬标准为：独立董事的年度津贴为 4 万元，非执行董事、非职工监事的年度津贴为 2 万元。

## 六、年度薪酬方案制定情况

年初根据本行战略目标由人力资源部制定年度全行各岗位目标薪酬方案，经党委会通过后，2023 年制定《磐安农商银行 2023 年总部员工绩效薪酬考核办法》《磐安农商银行 2023 年总部部室关键业绩指标目标责任制考核办法》《磐安农商银行 2023

年支行员工绩效薪酬考核办法》《磐安农商银行 2023 年合规履职考核办法》《磐安农商银行 2023 年劳动竞赛考核办法》《磐安农商银行 2023 年业务经营考核办法》等一系列配套文件，实现薪酬总量与经营业绩的挂钩、员工薪酬水平与其岗位责任和贡献度的挂钩，推进薪酬激励与约束机制的建设，保障各项业务的持续、稳健发展。

#### 七、超出原定薪酬方案的例外情况

2023 年，未出现超出原定薪酬方案的例外情况。

#### 八、绩效薪酬追索扣回情况

延期支付的薪酬与工作责任和风险防控挂钩，本行对员工实行延期支付薪酬追索扣回制度。对违规违纪、违规发放贷款等应承担的费用，可在延期支付薪酬中扣罚。2023 年度未出现应扣回延期支付薪酬的情形。

### 第八节 部门及分支机构设置

#### 一、部门与分支机构设置

内设部门有办公室、董事会办公室、党委办公室、纪检办公室、人力资源部、风险合规部、业务管理部、普惠发展部、直销银行部、计划财务部、金融市场部、运营管理部、信息科技部、审计部、安全保卫部等 15 个部室；营业机构除总行营业部外，还设有安文、盘山、玉山、尚湖、尖山、恒业、深泽、新城、冷水 9 家一级支行、5 家二级支行、15 家分理处、229 家丰收驿站。

#### 二、浙江磐安农村商业银行股份有限公司营业机构名录

序号	机构名称	地址	联系电话
1	浙江磐安农村商业银行股份有限公司	浙江省金华市磐安县安文街道新兴街 185 号	0579-84667937
2	浙江磐安农村商业银行股份有限公司安文支行	浙江省金华市磐安县安文街道月山路 211-225 号	0579-84662741
3	浙江磐安农村商业银行股份有限公司安文支行双溪分理处	浙江省金华市磐安县双溪乡史姆村 23 号	0579-84685020
4	浙江磐安农村商业银行股份有限公司安文支行云山分理处	浙江省金华市磐安县安文街道花溪路 695 号	0579-84699013
5	浙江磐安农村商业银行股份有限公司安文支行窈川分理处	浙江省金华市磐安县窈川乡川一村 177-1 号	0579-84681002
6	浙江磐安农村商业银行股份有限公司盘山支行	浙江省金华市磐安县大盘镇盘山东路 45 号	0579-84611016
7	浙江磐安农村商业银行股份有限公司方前支行	浙江省金华市磐安县方前镇方前村中大街 60 号	0579-84631032
8	浙江磐安农村商业银行股份有限公司盘山支行高二分理处	浙江省金华市磐安县盘峰乡高二村 292 号	0579-84623215
9	浙江磐安农村商业银行股份有限公司盘山支行盘峰分理处	浙江省金华市磐安县盘峰乡盘峰村三佰 509 号	0579-84618008
10	浙江磐安农村商业银行股份有限公司盘山支行维新分理处	浙江省金华市磐安县盘峰乡丁埠头村 281 号	0579-84621106
11	浙江磐安农村商业银行股份有限公司玉山支行	浙江省金华市磐安县玉山镇西坑畈繁荣路 91 号	0579-84715300
12	浙江磐安农村商业银行股份有限公司玉山支行岭口分理处	浙江省金华市磐安县玉山镇岭口村蟠溪路 3 号	0579-84711036
13	浙江磐安农村商业银行股份有限公司玉山支行九和分理处	浙江省金华市磐安县九和乡南坑村 17-1 号	0579-84718010
14	浙江磐安农村商业银行股份有限公司尚湖支行	浙江省金华市磐安县尚湖镇尚湖村南街 95 号	0579-84771012
15	浙江磐安农村商业银行股份有限公司万苍支行	浙江省金华市磐安县尖山镇雅庄村中街 93 号	0579-84786316
16	浙江磐安农村商业银行股份有限公司尖山支行	浙江省金华市磐安县尖山镇尖山村新街 8 号	0579-84791080
17	浙江磐安农村商业银行股份有限公司尖山支行胡宅分理处	浙江省金华市磐安县尖山镇胡宅村府前北路 68 号	0579-84701311
18	浙江磐安农村商业银行股份有限公司尖山支行前山分理处	浙江省金华市磐安县尖山镇前山畈村宅前小区 134 号	0579-84706412

19	浙江磐安农村商业银行股份有限公司 尖山支行曙光分理处	浙江省金华市磐安县尖山镇 瞻兴街 146 号	0579-84790228
20	浙江磐安农村商业银行股份有限公司 恒业支行	浙江省金华市磐安县安文街 道海螺街 28 号	0579-84664941
21	浙江磐安农村商业银行股份有限公司 恒业支行城北分理处	浙江省金华市磐安县安文街 道北街 26 号	0579-84889066
22	浙江磐安农村商业银行股份有限公司 光华支行	浙江省金华市磐安县安文街 道文溪中路 20 号	0579-84664867
23	浙江磐安农村商业银行股份有限公司 恒业支行城中分理处	浙江省金华市磐安县安文街 道东溪街 13 号	0579-84660865
24	浙江磐安农村商业银行股份有限公司 深泽支行	浙江省金华市磐安县新渥街 道迎宾路 2-8 号	0579-84691311
25	浙江磐安农村商业银行股份有限公司 深泽支行翠溪分理处	浙江省金华市磐安县新渥街 道深泽社区深三区 181 号	0579-84735133
26	浙江磐安农村商业银行股份有限公司 新城支行	浙江省金华市磐安县新渥街 道灵山路 558 号	0579-84735133
27	浙江磐安农村商业银行股份有限公司 新渥支行	浙江省金华市磐安县新渥街 道新渥村新兴街 28 号	0579-84731033
28	浙江磐安农村商业银行股份有限公司 冷水支行	浙江省金华市磐安县冷水镇 菇城路 61 号	0579-84736304
29	浙江磐安农村商业银行股份有限公司 仁川支行	浙江省金华市磐安县仁川镇 润川街 88 号	0579-84751029
30	浙江磐安农村商业银行股份有限公司 冷水支行双峰分理处	浙江省金华市磐安县双峰乡 大皿村皿二 154-1 号	0579-84756006

## 第五章 重大事项

### 一、增加或减少注册资本情况

2023年，本行以未分配利润转增资本方式增加注册资本，注册资本金由271,247,633元变更到276,672,207元。

### 二、出售及收购资产、分立合并等重大事项

2023年，本行未发生出售及收购资产、分立合并等重大事项。

### 三、重大诉讼、仲裁事项

2023年，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

### 四、重大合同及履行情况

（一）重大托管、承包事项。2023年，本行未发生托管、承包其他公司资产或其他公司托管、承包本行资产的事项。

（二）重大担保事项。2023年，本行除国家金融监督管理总局批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他担保事项。

（三）重大现金管理或委托贷款事项。2023年，本行未发生委托他人进行现金资产管理事项或委托贷款事项。

### 五、其他事项

2023年，本行收到2份行政处罚决定书，详见临时披露报告。

## 第六章 全面风险管理情况

2023年，本行根据国家金融监督管理总局全面风险管理的总体要求，以精细化管理为核心，以机制建设为抓手，以工具运用为依托，以科技创新为动力，坚持统筹设计、制度先行、风控同步跟进，树立风险管理理念，持续强化信用风险、操作风险、流动性风险、市场风险、声誉风险等全面风险管理力度，促进全行合规、稳健、可持续发展。

### 一、信用风险管理

#### （一）金融资产风险情况

1. 信贷资产。2023年末，本行各项贷款余额 1428784.95 万元，其中正常类贷款余额 1391793.76 万元；关注类贷款余额 24153.12 万元，比年初增加 4211.75 万元，关注率 1.69%，比年初上升 0.07 个百分点；五级不良贷款余额 12838.07 万元，比年初上升 1844.63 万元，五级不良贷款率 0.90%，与年初持平，不良贷款中次级类贷款余额 12182.22 万元，可疑类贷款余额 446.6 万元，损失类贷款余额 209.25 万元。

2. 非信贷资产。2023年末，本行各项非信贷资产合计 770899.36 万元，其中正常类资产账面余额 770632.69 万元；关注类资产账面余额 111.46 万元；不良类资产账面余额 155.21 万元，不良资产率 0.02%，其中次级类资产账面余额 133.63 万元，可疑类资产账面余额 14.18 万元，损失类资产账面余额 7.4 万元。

3.表外信用风险资产。本行承担信用风险的表外资产主要为承兑汇票、保函、循环贷款未使用合同金额等不可撤销的承诺及或有负债，2023年末，各项表外信用风险资产余额为416432.66万元，分类均为正常类。

4.资产减值准备及核销。本行采用违约概率/违约损失率（PD/LGD）模型法，模型由浙江农商联合银行统一开发，本行在减值估值系统进行运用。本行每年更新存续期违约概率和违约损失率基础参数，以确保减值模型基础参数的合理性、时效性。2023年末，各项资产减值损失准备余额84661.77万元。其中贷款损失准备76366.6万元，拨备覆盖率为594.85%、拨贷比5.34%。全年贷款核销6233.63万元，无其他损失类资产核销。

5.其它。2023年末，大口径逾期贷款25864.15万元，比年初上升13165.91万元；逾期60天以上贷款8902.70万元，逾期60天以上贷款与不良贷款比例为69.35%。全年新产生不良贷款13482.58万元，全年处置不良贷款11637.95万元，其中呆账核销6233.63万元，现金清收2734.22万元，处置率86.32%。

## （二）大额风险暴露管理情况

2023年末，本行全部大额风险暴露844811.53万元，比去年同期增加223132.63万元，增速35.89%；其中不可豁免风险暴露418808.86万元，比去年同期增加18421.12万元，增速4.6%。按风险暴露种类构成分析，其中一般风险暴露843811.53万元，潜在风险暴露1000万元。按风险暴露对象分析，非同业单一客户

大额风险暴露 375249.71 万元；非同业集团客户和经济依存客户大额风险暴露 141681.79 万元；同业单一客户大额风险暴露 327880.03 万元；无同业集团客户大额风险暴露。

本行严守风险底线，进一步强化信用风险控制力度，有效推进结构调整，资产质量不断改善。一是准确及时进行金融资产风险分类，如实反映本行资产质量。金融资产风险分类管理按照“责任落实、流程控制、动态管理”的要求进行。将责任落实到有关责任人，做到人员落实、任务落实、措施落实。及时进行分类，至少每季度对全部金融资产进行一次风险分类。对当月新增资产，应于当月月底完成认定工作。对于债务人财务状况或影响债务偿还的因素发生重大变化的，应及时调整风险分类。二是设置小额不良贷款容忍度，引导客户经理坚持服务三农、服务实体经济，做小做散客户。把好授信第一关，从源头控制风险，严控客户多头授信，过度授信，实行融资限额管理，优化信贷结构，大力推广“浙里贷”。加强上下游企业的风险监测，防范资金链和担保链“双链”的断裂等风险。三是进一步强化不良贷款的处置和化解。加大清收力度，在依法合规的前提下，按“应核尽核”的要求，加大呆账核销力度；同时，加强抵押物处置，实现担保物权特别程序可有效控制企业资金链、担保链风险，加快推进不良资产处置，切实提高不良清收进度。加强与地方政府、法院的联系和沟通，加大积案债权处置；同时督促不良资产管理中心加强不良贷款的清收工作，对不良贷款处置的及时性和依法合规性进行认真

排查。四是加强风险监测。通过加强企业的走访调查、征信查询等手段，动态监测和关注企业资金链、担保链的情况。充分利用风险预警系统，各级联动排查风险，做到早发现早处置。设定并遵守大额风险暴露可承受限额。本行每年年初按照“稳健、审慎、合规”的原则，通过承担适度风险获取适中回报，兼顾适度规模、适中速度和良好质量的风险偏好，设置各类风险限额，其中包括大额风险暴露的风险限额，上报董事会审核同意后，导入省行的智能风险管理系统，定期进行监测，及时采取有效措施，切实防控客户集中度风险。五是狠抓制度执行，严格责任追究。建立不良贷款风险排查的长效机制，通过制度约束各层级经营管理行为，明确责任，提升全员风险管理理念，推进本行风险管理水平朝更高层次发展。六是按照“权责对等”原则，严格落实不良贷款责任认定和问责机制，对每笔不良贷款进行审计、质询，对于主观原因产生的不良贷款要进行问责，对违规行为造成损失的，要严肃问责。

## 二、市场风险管理

本行的市场风险主要为利率风险、汇率风险；本行未开展股票和商品期货等业务，暂无股票价格和商品价格不利变动所带来的风险。本行通过对利率和汇率风险的识别、计量、监测和控制全过程管理，将相应的市场风险控制在本行可以承受的合理范围内。

2023 年末，本行日均存款余额 1515678.71 万元，其中日均

活期存款余额 800276.40 万元，日均定期存款余额 715402.32 万元，活期存款执行利率为年利率 0.2%（2023 年 6 月 9 日前为 0.25%），定期存款执行利率在人行自律机制规定上限内；日均贷款余额（不含贴现）1307870.02 万元，其中抵押贷款加权利率 4.27%，较年初下降 0.33%，保证贷款加权利率 6.56%，较年初下降 0.71%，信用贷款加权利率 6.30%，较年初下降 0.41%，收息率由年初 5.77%下降至 5.26%；存款付息率 2.11%，较年初上升 0.13%，存贷利差缩减至 3.15%。

本行资金业务重定价缺口基本为正，本行同业负债规模较小，且同业资产均为固定利率资产，无浮动利率资产，可调节的空间有限，资金业务属于利率敏感型，未来利率下降预期下，净利息收入将有所减少但浮盈及投资买卖损益将增加。本行进一步完善市场风险管理体系建设，并持续加强市场风险的监测和报告工作，提升市场风险管理水平。一是将市场风险管理融入业务发展环节，逐步建立起与本行的业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的市场风险管理体系。二是完善市场风险管理机制，以制度形式明确市场风险管理政策和程序，完善报告路径和应急处置预案。三是提升市场风险管理水平，逐步运用工具、模型和压力测试等手段，对市场风险进行识别、计量、监测和控制。四是持续加强对市场风险的监测和报告工作，强化市场行情研究，定期开展投后管理，以确保在市场风险可控的前提下，本行业务稳健发展。

### 三、操作风险管理

牢固树立“规范操作、合规至上”的操作理念，切实加强操作风险防控工作。一是制定年度培训计划，通过多层次、多维度、条线化、岗位化的培训模式，着力提升员工职业素养，全面提高员工在职业道德、合规文化、团队合作、执行力等方面的素质和能力。通过常规培训和分层分类培训相结合，加强对合规文化宣教与案件警示教育，强化员工风险合规意识。二是加强案件防控和内控管理，提高风险识别和防范能力，密切关注员工行为，强化风险提示。三是针对操作风险多发的业务领域，加大检查和辅导力度，及时研究分析操作风险表现形式、形成原因，提出针对性措施建议，将操作风险关口前移。四是进一步加强信息科技发展，提高数据质量，发挥业务部门和科技部门协同效应，为操作风险非现场检查提供及时、有效的分析数据，切实提升科技对业务发展的引领和支撑作用。积极推广应用智能柜员机、柜面业务无纸化，推动网点服务升级，有效降低业务差错。

#### 四、流动性风险管理

本行根据流动性监管指标及本行《流动性风险管理办法》的要求，加强日间清算备付金管理、按月测算流动性指标、按季开展流动性压力测试和按年开展流动性风险演练。一是加强大额资金流出报备制度，下发了大额资金支付考核文件，加强日间流动性管理，提升本行清算备付金余额，确保备付金充足。二是优化资产负债结构，同业资产以配置高评级、高流动性的银行同业存单、政策性金融债、国债为主，同业负债方面，严格按照监管要

求，控制杠杆率在 1.2 倍以内。三是按季开展流动性压力测试、按年开展流动性风险演练。本行流动性压力测试按季开展，形成报告上报监管部门。按年举行全行的流动性风险演练，提前熟悉风险处置流程，提升本行流动性风险管理及处置能力。

## 五、声誉风险管理

本行按照监管要求建立有效的声誉风险治理架构，明确各层级主体责任，董事会、监事会和高级管理层分别承担声誉风险管理的最终责任、监督责任和管理责任。进一步健全声誉风险管理体系，加强舆情监测、内部管理和外部联络，全年没有发生声誉风险或负面事件。一是建立全流程监测机制。建立了声誉风险的监测、分级、应对处置、报告、考核问责、评估等机制。通过浙江农商银行声誉风险管理系统，对全网舆情信息 7\*24 全天候监测，由专人进行一日三查登记，及时掌握涉及本行负面舆情信息，并进行迅速处置。二是建立常态化排查机制。按季开展声誉风险隐患排查，抓牢抓实负面舆情隐患排查及研判预警。建立风险隐患及日常投诉处理登记台账，及时跟踪、妥善处置敏感信息，积极化解风险隐患。三是建立完善应急处置机制。修订完善《磐安农商银行舆情应对实施办法》，扎实开展舆情队伍管理，2023 年 7 月开展一次舆情应对培训并开展应急预案演练，提升员工的信息敏感度，提高声誉风险应对实战能力。四是树立品牌提升舆论引导力。积极参与政府的各种公益活动，主动承担社会责任，在社会上树立良好的品牌形象，为本行营造良好舆论环境。

## 第七章 绿色金融发展报告

2023年，深入贯彻党的二十大精神和习近平总书记“两山思想”，以“八八战略”为总纲，支持“美丽浙江”建设、助力“共同富裕”，助力磐安经济绿色发展，不断提升绿色金融发展的能力。截至2023年末，本行绿色贷款余额为43533.5万元，比年初新增10224.06万元，增速30.69%，增速高于各项贷款增速12.85个百分点。绿色信贷余额占全部贷款的3%，比2022年末提升0.29个百分点。

### 一、绿色金融环境相关治理结构

（一）加强组织领导。根据国家金融监督管理总局金华监管分局关于转发《浙江银行业绿色金融行动计划》要求，总行成立以董事长为组长，其他班子成员为副组长，各部室总经理、支行行长为成员的绿色金融工作领导小组，确定由业务管理部为牵头部门，实施绿色金融工作。

（二）设立绿色金融专业机构。本行确立尖山支行为绿色金融特色支行，大力推进绿色旅游产业发展，在信贷资源配置、审批政策、人员配备、产品创新等方面予以倾斜。

### 二、绿色金融工作开展情况

（一）下好“指导棋”，做好绿色发展规划。印发《磐安农商银行绿色金融行动方案》，提交董事会审议通过实施，明确发放绿色信贷目标，绿色信贷年均同比增速高于各项贷款平均同比增

速，绿色信贷不良率低于全部贷款平均水平等目标。

（二）助力“碳排放”，创新绿色产品体系。制定《“碳效贷”贷款产品管理办法》，依托浙江省企业信用信息服务平台（金华站）上线“碳效贷”贷款，可采用信用、保证、抵押等担保方式，最高1000万元，最长3年，利率按照碳排放等级给予优惠，对碳效等级评定为4级、5级的企业则提高利率，促进信贷资源向绿色、循环和低碳产业倾斜。2023年，创新“排污权抵押贷款”，对象为生态环境主管部门依法核发的排污许可证或其他有效权利凭证，且在工商行政管理部门依法登记并从事经营活动的企业法人。额度最高为抵押排污权评估价值的80%。推动绿色金融加快发展，盘活企业资源资产，优化生态环境资源配置。

（三）开展“大走访”，拓展绿色应用场景。将绿色金融与共同富裕深度融合。依托“助企惠商——金融支持百万市场主体融资畅通”专项行动，通过“普惠通”手机、展业PAD平台，提升客户科技金融体验。全力打造社区银行“智慧+”模式。针对本县中药材、茶叶、蔬菜、食用菌、畜牧业、生态经济林等特色产业，形成基础环节、衍生品链、高附加值链3大产业链条，提供相应涵盖生产、流通、加工、消费等各环节的综合金融服务，使信贷资金由“块状”投放向“链状”投放转变，促进绿色金融和产业链相融合。

### 三、下一步发展目标及建议

（一）推广应用“碳金融”产品。下一步，本行将在监管部门

的指导下，结合“大走访大服务”专项行动，全力加大“碳效贷”“排污权抵押贷款”“花木抵押贷”“光富贷”等绿色金融产品投放。

（二）做好环境信息披露。传递绿色愿景、共筑美好未来的有益实践，同时，教育、督促和引导全行员工进一步践行绿色发展理念、自觉以金融手段支持“双碳”目标、推动经济社会高质量发展的有效举措。

（三）提升风险防控能力。提升对绿色企业（项目）环境效益与社会风险的评估能力，有效控制企业（项目）融资杠杆率。研究建立绿色金融风险预警机制，完善客户重大环境和社会风险的内部报告制度、信息保密与披露制度、与利益相关者的沟通制度和责任追究等制度。探索开展绿色金融环境与社会风险的压力测试，制定风险处置预案，稳妥做好风险化解与处置工作。

## 第八章 三农金融服务报告

本行始终坚守服务“三农”初心使命，围绕服务乡村振兴主办银行战略定位，加大农业农村金融资源投入，持续推进科技创新赋能，金融服务乡村振兴取得显著成效。截至 2023 年末，支小再贷款余额 15 亿元，其中：支持个人 284 户 3.55 亿元，企业 286 户 11.45 亿元。有效执行各项涉农信贷政策。涉农贷款余额 137.19 亿元，比年初增加 22.55 亿元，增速 19.67%，高于全行贷款增幅 1.83 个百分点。全行个人贷款 23181 户，其中农户贷款 17423 户，占比 75.16%。普惠签约 3.53 万户，普惠签约率为 41.3 %。社保卡发卡量 19 万张，市场占有率达 91.36%。丰收驿站（山城办事之家）229 家，累计营销近 2.1 亿元存款。

### 一、2023 年工作开展情况

（一）建疗养基地促振兴。2023 年，本行积极推进“浙江农商银行系统职工疗休养基地”作用，通过全省 82 家行社 5 万多名员工的力量，助力磐安把握机遇，加快补齐山区县发展短板。已有 35 家行社 1200 人次到基地开展培训、职工疗休养、召开董监事会。

（二）搭共富平台促振兴。2023 年，将总部新大楼打造成为全县招商引资、乡贤聚会、社会活动于一体的标志性平台；与县委统战部、工商联等部门合作，推行“五个一”暖心服务，动员分布全国 1 万余名乡贤投身磐安共同富裕；2023 年与县工商联

合作打造全省首个县市级“浙商会客厅”，省工商联党组副书记、副主席蔡晓春等领导现场见证；与县委宣传部共同打造“新时代文明实践中心”，与团县委共建“青年加油站”、累计与 55 个部门单位合作。今年累计开展各类活动 55 场 3850 人次。与全县 53 家“共富共坊”建立深度合作，优化金融服务，提供灵活高效的融资方案。截至 2023 年末，已向 32 家共富工坊发放贷款 6047 万元，积极助力当地地方建设与共同富裕。

（三）强普惠金融促振兴。2023 年，通过积极争取，助力我县成为全省“家庭财金助力扩中项目”第二批试点县并成为独家办理行；与全县 14 个乡镇（街道）100%党建共建，选派 26 名“专职书记”，有 1 人驻村在薄弱村开展乡村振兴工作；与农业农村局开展合作，推动农户建档面、可授信农户授信面均达到 100%。

（四）创新金融产品促振兴。2023 年 6 月，本行经过多方走访调研、论证探讨，率先全省发放首笔“中药材仓单质押贷款”。贷款对象为从事中药材产业的企业、个体工商户、个人。本行率先全省加入省级产业知识产权联盟，并作为联盟会员单位参会为联盟授信 10 亿元，成为全省首家加入省级产业知识产权联盟的金融机构。农商银行作为金融环节的重要一环，为成员单位在知识产权创造、保护、运用等方面提供全方位的金融保障。

（五）严基层治理促振兴。首创“山城办事员机制”，打造“一站办事”村级服务阵地，有效解决“多人多员、多头办事”“在家办不来，在外办不了”“档案公章管理混乱，信访案件频发”的基层

治理痛点。248 名山城办事员共办理业务 24.8 万件，磐安每 10 人就有 6 人得到了山城办事员的服务，成为磐安基层治理的“名片”。被列入全国服务农村基层社会治理优秀案例，获得省委党刊《今日浙江》专题、国家级刊物《中国农村金融》推介，2023 年 5 月，在全县基层治理工作推进会上作典型交流。

本行工作得到县委县政府的高度肯定，县委金艳书记批示肯定本行“围绕县委县政府中心工作，在助力共同富裕和高质量发展上勇担当、善作为、创特色，值得充分肯定”。连续两年荣获“浙江省民营企业最满意银行”、连续两年荣获全省政银担合作先进金融机构、连续两年荣获“综合绩效目标考核优秀”和“最佳服务单位”等一系列荣誉。在全县基层治理工作推进会上作经验交流。

## 二、2024 年工作目标与措施

（一）聚焦推进扩中提低，当好共同富裕的“主力银行”。借助入选“扩中提低”试点县契机，实现走访并完成扩中家庭信息采集建档 2 万户以上，走访建档率达 100%；新增扩中家庭贷款签约 4800 户、签约金额 7 亿元以上；新增贷款 1700 户以上，新增贷款 2.3 亿元以上。联动做好三代社保卡换卡工作。持续开展农户资产负债表建表工作，通过多渠道采集农户家庭信息，全面提升信息数据的有效性、准确性、完整性，进一步确定合理的授信额度和贷款利率，健全风险防控机制，做好“农户家庭资产负债表融资模式”，不断深化农村信用体系建设，提升金融支农能力。

（二）坚定不移服务实体，当好小微服务的“伙伴银行”。重

点加大“浙企智管”供应链宝、收付宝、数字生态推进力度，年末企业互联替代率达到 100%、“六宝一生态”各项目上线全覆盖；全力推广对公业务数字化营销体系；建立“客户分层分类”七星级维护机制，开展重要日期维护、大额流出维护、存款到期维护，力争四星（含）客户维护率 90%（含）以上。

（三）持续创新金融产品，当好融资服务的“便捷银行”。进一步围绕农户和农业企业的可用抵押物（如农房等），积极探索符合农村地区实际的抵质押方式，拓宽农业经营主体抵质押品范围，开发特色金融产品。进一步提高新市民识别能力、完善风险把控机制，从而更好地帮助解决新市民自主创业、住房保障、子女就学等方面难题。

（四）切实加强政策推广，当好热情服务的“暖心银行”。走村入企进一步做好小微企业服务，解决小微企业、农户融资难，并进一步降低其各项融资成本，真金白银助力实体经济。开展“厅堂品质提升活动”，开展厅堂活动 100 场次，邀约客户 2000 人次以上；开展“厅堂营销异业联盟微沙龙”活动，举办厅堂经理“微沙龙”大赛；同时做好金融知识宣传、反诈宣传等工作，全面提升县域居民金融素养和风险防范意识，守护好农户钱袋子。

## 第九章 2024 年经营计划

2024 年本行主要发展目标为：

- 1.各项存款比年初增 19 亿元；
- 2.各项贷款比年初增 20 亿元；
- 3.年末不良贷款比例控制在 1.14%以内；
- 4.实现利润总额 2.67 亿元；
- 5.实现全辖安全经营。

## 第十章 审计报告

浙江磐安农村商业银行股份有限公司

审计报告

浙至会审 A 字[2024]第 0002 号

# 目 录

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



# 审计报告

浙至会审A字[2024]第0002号

浙江磐安农村商业银行股份有限公司全体股东：

## 一、审计意见

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

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

## 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于磐安农商行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估磐安农商行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算磐安农商行、终止运营或别无其他现实的选择。

磐安农商行治理层（以下简称治理层）负责监督磐安农商行的财务报告过程。

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对磐安农商行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致磐安农商行不能持续经营。

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国注册会计师：

傅韩辉

中国注册会计师：

陈航飞

报告日期：二〇二四年四月九日



# 资产负债表

会金融01表  
单位：元

2023年12月31日

单位名称：浙江新安农村商业银行股份有限公司

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
现金及存放中央银行款项	1	1,044,238,261.87	917,135,459.53	负债：			
存放联行款项	2	3,300,620.69	7,973,366.36	向中央银行借款	26	1,500,916,666.65	1,470,849,444.44
存放同业款项	3	883,151,380.06	691,186,441.29	联行存放款项	27		
贵金属	4			同业及其他金融机构存放款	28		
拆出资金	5	756,998,248.70	492,380,160.02	拆入资金	29	1,000,471,250.00	537,497,833.33
衍生金融资产	6			交易性金融负债	30		
买入返售金融资产	7	850,987,630.73		衍生金融负债	31		
其他应收款	8	960,985.55	57,546,875.66	卖出回购金融资产款	32	699,155,118.50	300,064,657.54
持有待售资产	9			吸收存款	33	15,912,417,887.12	13,634,137,879.03
发放贷款和垫款	10	13,545,145,651.27	11,599,271,145.64	应付职工薪酬	34	65,743,679.75	58,334,142.31
金融投资：				应交税费	35	18,405,374.77	4,643,397.13
交易性金融资产	11	15,000,000.00	15,000,000.00	其他应付款	36	18,033,260.18	18,225,776.22
债权投资	12	125,320,269.68	143,411,728.78	持有待售负债	37	0.00	0.00
其他债权投资	13	3,600,419,764.49	3,906,789,574.07	租赁负债	38	1,823,961.78	1,181,846.89
其他权益工具投资	14	50,000,000.00	50,000,000.00	预计负债	39	828,805.02	121,848.52
长期股权投资	15			应付债券	40	0.00	398,659,894.32
投资性房地产	16			递延所得税负债	41	20,498,071.46	3,794,628.68
固定资产	17	144,356,819.58	118,758,753.36	其他负债	42	44,929,219.40	74,380,888.72
在建工程	18	2,849,914.96	5,861,472.12	负债合计	43	19,283,223,294.63	16,501,892,237.13
使用权资产	19	2,584,991.57	2,220,326.01	所有者权益：	44	276,672,207.00	271,247,633.00
无形资产	20	39,571,131.02	42,010,093.80	实收资本（股本）	45		
长期待摊费用	21	1,851,576.52	2,372,021.51	其中：法人股本	46		
抵债资产	22	0.00	0.00	自然人股本	47		
递延所得税资产	23	165,825,383.84	159,783,414.42	其他权益工具	48		
其他资产	24	6,960,641.36	3,339,014.66	其中：优先股	49		
				永续债	50	5,948,250.76	5,948,250.75
				资本公积	51		
				减：库存股	52		
				其他综合收益	53	91,668,234.41	43,779,753.08
				盈余公积	54	314,764,823.03	274,811,475.65
				一般风险准备	55	434,376,393.22	394,407,445.83
				未分配利润	56	832,870,068.84	722,953,051.79
				所有者权益合计	57	1,956,299,977.26	1,713,147,610.10
资产总计	25	21,239,523,271.89	18,215,039,847.23	负债及所有者权益总计		21,239,523,271.89	18,215,039,847.23

浙江至诚会计师事务所  
特殊普通合伙) 会计报表审核章

财务负责人：卢伟

行长：陈君

陈君

法定代表人：

陈君

利润表

会企报02表  
单位：元

2023年度

单位名称：浙江新安实业银行股份有限公司



行次	项目	本期金额	上期金额	项目	本期金额	上期金额
1	一、营业收入	578,088,977.26	556,773,431.30	减：所得税费用	578,088,977.26	556,773,431.30
2	(一) 利息净收入	507,816,937.66	512,687,632.83	五、净利润（亏损以“-”号填列）	507,816,937.66	512,687,632.83
3	利息收入	899,361,889.34	825,740,297.22	(一) 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	899,361,889.34	825,740,297.22
4	利息支出	391,544,951.68	313,052,664.39	(二) 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	391,544,951.68	313,052,664.39
5	(二) 手续费及佣金净收入	-3,303,265.34	-4,149,613.95	六、其他综合收益的税后净额	-3,303,265.34	-4,149,613.95
6	手续费及佣金收入	5,031,457.44	5,163,000.34	(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	5,031,457.44	5,163,000.34
7	手续费及佣金支出	8,334,722.78	9,312,614.29	1. 重新计量设定受益计划变动额	8,334,722.78	9,312,614.29
8	(三) 投资收益（损失以“-”号填列）	37,795,671.14	3,975,172.31	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	37,795,671.14	3,975,172.31
9	其中：对联营企业和合营企业投资收益			3. 其他权益工具投资公允价值变动		
10	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）			4. 其他不可转损益综合收益		
11	(四) 其他收益	26,278,581.17	28,969,782.59	(二) 将重分类进损益的其他综合收益	26,278,581.17	28,969,782.59
12	(五) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00	1. 权益法下可转损益的其他综合收益	0.00	0.00
13	(六) 汇兑收益（损失以“-”号填列）	-404,115.62	14,654,741.83	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	-404,115.62	14,654,741.83
14	(七) 其他业务收入	309,315.55	541,391.42	3. 可供出售金融资产公允价值变动损益	309,315.55	541,391.42
15	(八) 资产处置收益	9,595,852.60	94,324.27	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	9,595,852.60	94,324.27
16	营业支出	287,162,368.54	289,965,678.82	5. 其他可转损益综合收益	287,162,368.54	289,965,678.82
17	(一) 税金及附加	3,592,033.58	1,411,255.29	七、综合收益总额	3,592,033.58	1,411,255.29
18	(二) 业务及管理费	233,502,237.36	217,347,893.41		233,502,237.36	217,347,893.41
19	(三) 信用减值损失	49,345,273.23	70,784,231.45		49,345,273.23	70,784,231.45
20	(四) 资产减值损失	252,872.00	0.00		252,872.00	0.00
21	(五) 其他业务成本	469,952.37	422,298.67		469,952.37	422,298.67
22	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	290,326,608.72	266,807,752.48		290,326,608.72	266,807,752.48
23	加：营业外收入	1,180,638.10	720,760.77		1,180,638.10	720,760.77
24	减：营业外支出	4,207,305.15	11,175,874.95		4,207,305.15	11,175,874.95
25	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	287,899,941.67	256,352,638.30		287,899,941.67	256,352,638.30
	法定盈余公积					
	减：利润分配					
	未分配利润					



陈君

行长：



陈君

财务负责人：



卢伟

# 现金流量表

会金融03表  
单位：元

2023年度

单位名称：浙江稠安农村商业银行股份有限公司

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				投资支付的现金	21	19,434,208,526.75	14,501,173,487.58
客户存款和同业存放款项净增加额	1	2,278,280,008.09	1,581,572,773.91	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	22,325,036.85	26,434,728.72
向中央银行借款净增加额	2	30,067,222.21	199,486,703.33	支付其他与投资活动有关的现金	23		
向其他金融机构拆入资金净增加额	3	862,063,877.63	37,014,500.00	投资活动现金流出小计	24	19,456,533,563.60	14,527,608,216.30
收取利息、手续费及佣金的现金	4	760,614,916.29	730,418,928.28	投资活动产生的现金流量净额	25	579,319,119.20	95,018,768.61
收到其他与经营活动有关的现金	5	87,088,162.10	63,199,135.40	三、筹资活动产生的现金流量：	26		
经营活动现金流入小计	6	4,018,114,186.32	2,611,692,040.92	吸收投资收到的现金	27		
客户贷款及垫款净增加额	7	1,997,533,128.98	1,966,039,387.74	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
存放中央银行和同业款项净增加额	8	84,000,416.83	60,894,422.46	取得借款收到的现金	29		
向其他金融机构拆出资金净增加额	9	254,618,088.68	211,831,796.90	发行债券收到的现金	30		
支付利息、手续费及佣金的现金	10	399,652,062.01	310,195,377.24	收到其他与筹资活动有关的现金	31	1,300,000,000.00	2,900,000,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金	11	163,658,228.19	148,682,509.00	筹资活动现金流入小计	32	1,300,000,000.00	2,900,000,000.00
支付的各项税费	12	76,438,921.62	146,146,464.36	偿还债务支付的现金	33		
支付其他与经营活动有关的现金	13	74,882,301.11	119,855,854.49	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	34	27,124,763.30	44,505,339.46
经营活动现金流出小计	14	3,050,783,147.42	2,963,645,812.19	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	35		
经营活动产生的现金流量净额	15	967,331,038.90	-351,953,771.27	支付其他与筹资活动有关的现金	36	1,710,066,455.68	2,600,942,464.25
二、投资活动产生的现金流量				筹资活动现金流出小计	37	1,737,191,218.98	2,645,447,803.71
收回投资收到的现金	16	19,828,000,000.00	14,482,000,000.00	筹资活动产生的现金流量净额	38	-437,191,218.98	254,552,196.29
取得投资收益收到的现金	17	207,852,682.80	140,626,984.91	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	39	-404,115.52	14,654,741.83
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	18			五、现金及现金等价物净增加额	40	1,109,054,823.60	12,271,935.46
收到其他与投资活动有关的现金	19	0.00		加：期初现金及现金等价物余额	41	1,062,277,893.61	1,050,005,958.15
投资活动现金流入小计	20	20,035,852,682.80	14,622,626,984.91	六、期末现金及现金等价物余额	42	2,171,332,717.21	1,062,277,893.61



法定代表人：陈君



财务负责人：陈瑞芳



财务负责人：卢伟

# 所有者权益变动表

会金融04表

单位：元

2023年度

单位名称：浙江磐安农村商业银行股份有限公司

项目	本 期 金 额						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	
一、上年年末余额	271,247,633.00		5,948,250.75	43,779,753.08	274,811,475.65	394,407,445.83	1,713,147,610.10
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年初余额	271,247,633.00		5,948,250.75	43,779,753.08	274,811,475.65	394,407,445.83	1,713,147,610.10
三、本年年末余额	5,424,574.00		0.01	47,888,481.33	39,953,347.38	39,968,947.39	243,152,367.16
(一) 综合收益总额				47,888,481.33			270,261,530.45
(二) 所有者投入和减少资本							
1.所有者投入的普通股							
2.其他权益工具持有者投入资本							
3.股份支付计入所有者权益的金额							
4.其他							
(三) 利润分配					39,953,347.38	39,953,347.39	-27,124,763.30
1.提取盈余公积					39,953,347.38		-39,953,347.38
2.提取一般风险准备						39,953,347.39	-39,953,347.39
3.对所有者分配							-27,124,763.30
4.其他							
(四) 所有者权益内部结转	5,424,574.00						-5,424,574.00
1.资本公积转增资本							
2.盈余公积转增资本							
3.盈余公积弥补亏损							
4.设定收益计划变动额结转留存收益							
5.其他综合收益结转留存收益							
6.未分配利润转增股本	5,424,574.00		0.01			15,600.00	-5,424,574.00
(五) 其他							
四、本年年末余额	276,672,207.00		5,948,250.76	91,668,234.41	314,764,823.03	434,376,393.22	1,956,299,977.26

法定代表人：

 陈君



行长：

 陈君



财务负责人：

 卢伟



浙江至诚会计师事务所  
(普通合伙) 会计师事务所

# 所有者权益变动表

会金融04表  
单位：元

2023年度

单位名称：浙江磐安农村商业银行股份有限公司

项 目	上 期 金 额							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	
一、上年年末余额	271,247,633.00		5,948,250.73	66,090,743.09	238,434,689.87	358,030,660.05	580,095,607.70	1,519,847,584.44
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年期初余额	271,247,633.00		5,948,250.73	66,090,743.09	238,434,689.87	358,030,660.05	580,095,607.70	1,519,847,584.44
三、本年增减变动金额			0.02	-22,310,990.01	36,376,785.78	36,376,785.78	142,857,444.09	193,300,025.66
(一) 综合收益总额			-	-22,310,990.01			199,160,731.61	176,849,741.60
(二) 所有者投入和减少资本								
1.所有者投入的普通股								
2.其他权益工具持有者投入资本								
3.股份支付计入所有者权益的金额								
4.其他								
(三) 利润分配					36,376,785.78	36,376,785.78	-105,303,287.52	-32,549,715.96
1.提取盈余公积					36,376,785.78		-36,376,785.78	
2.提取一般风险准备						36,376,785.78	-36,376,785.78	
3.对所有者分配							-32,549,715.96	-32,549,715.96
4.其他								
(四) 所有者权益内部结转								
1.资本公积转增资本								
2.盈余公积转增资本								
3.盈余公积弥补亏损								
4.设定收益计划变动额结转留存收益								
5.其他综合收益结转留存收益								
6.其他								
(五) 其他			0.02				49,000,000.00	49,000,000.02
四、本年年末余额	271,247,633.00		5,948,250.75	43,779,753.08	274,811,475.65	394,407,445.83	722,953,051.79	1,713,147,610.10

法定代表人：

陈君

行长：

陈瑞芳

财务负责人：

卢伟



# 浙江磐安农村商业银行股份有限公司

## 财务报表附注

### 2023 年度

#### 一、公司基本情况

浙江磐安农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为磐安县农村信用合作联社，经中国银行业监督管理委员会浙银监复〔2017〕24号文批准，原磐安县农村信用合作联社改制为浙江磐安农村商业银行股份有限公司并开业，核准注册资本人民币209,295,608.00元。截至2016年12月19日止，磐安县农村信用合作联社所属净资产折股2.09亿元，变更后注册资本为人民币209,295,608.00元。2020年9月11日，本行以未分配利润转增资本41,859,619.00元，注册资本变更为251,155,227.00元，2021年8月24日，本行以未分配利润转增资本20,092,406.00元，注册资本变更为271,247,633.00元，2023年8月16日，本行以未分配利润转增资本5,424,574.00元，注册资本变更为276,672,207.00元，并取得金华市市场监督管理局颁发的统一社会信用代码为91330727147621258T的《营业执照》，法定代表人：陈君。2005年03月24日，依法取得中国银行业监督管理委员会金华监管分局颁发的B1571H333070001号《金融许可证》。本行的注册地址为浙江省金华市磐安县安文街道新兴街185号（自主申报）。

本行《营业执照》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；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；上述业务不含外汇业务；办理外汇存款，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；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（凭有效金融许可证经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

截至2023年12月31日，本行内设部门主要包括办公室、董事会办公室、党委办公室、人力资源部、纪检办公室、运营管理部、计划财务部、金融市场部、直销银行部、风险合规部、业务管理部、普惠发展部、审计部、信息科技部、安全保卫部。营业机构除总行营业部外，还设有安文支行、盘山支行、玉山支行、尚湖支行、尖山支行、恒业支行、深泽支行、新城支行、冷水支行9家一级支行，方前支行、万苍支行、新渥支行、仁川支行、光华支行5家二级支行及城北分理处、城中分理处、双溪分理处、云山分理处、窈川分理处、高二分理处、盘峰分理处、维新分理处、岭口分理处、九和分

理处、胡宅分理处、前山分理处、曙光分理处、翠溪分理处、双峰分理处 15 处分理处。

本行财务报告经董事会批准报出，财务报告报出日为 2024 年 4 月 9 日。

## 二、财务报表的编制基础

本财务报表以公司持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》及其后颁布和修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下统称“企业会计准则”）编制。

## 三、遵循企业会计准则的声明

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

## 四、重要会计政策和会计估计

### 1. 会计期间

本行会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 2. 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

### 3. 记账基础和计价原则

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

### 4. 现金及现金等价物的确定标准

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

### 5. 外币业务和外币报表折算

#### （1）外币业务折算

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

目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

## （2）外币报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生当期平均汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。

## 6. 金融工具

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

### （1）金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且①实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或②虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

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

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

### （2）金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

1) 以摊余成本计量的债务工具投资

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

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本行不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(3) 金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

2) 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

#### （4）金融工具减值

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

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

关于本行对金融工具预期信用损失的评估、信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注十六、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	3.17-4.75	5
机器设备	3-5	31.67、19	5
电子设备	3-5	31.67、19	5
运输工具	4	23.75	5
其他固定资产	3-5	31.67、19	5

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

## 10. 在建工程

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

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

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

## 11. 无形资产

(1) 无形资产按成本进行初始计量。

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

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

(4) 使用寿命有限的无形资产, 在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统地摊销, 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、清偿负债同时进行时，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。当初初始确认后信用风险显著增加时，资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本行会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

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

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

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

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

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

### （3）金融工具的公允价值

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

### （4）所得税

在计提所得税时本行需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认

定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

#### (5) 对结构化主体具有控制的判断

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

### 五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

#### 1. 会计政策变更

无

#### 2. 会计估计变更

无

#### 3. 会计差错更正

本行 2023 年保险费支出 370,955.33 元，房屋产权登记费支出 53,050.00 元，服务费支出 182,000.00 元，以上事项通过以前年度损益调整进行账务处理，审计调整至期初数，相应调整业务及管理费用、其他业务成本、其他应付款、未分配利润等科目。

调整事项对本行 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	调整增加数	调整减少数	调整审定数
其他应付款	17,619,770.89	606,005.33	—	18,225,776.22
未分配利润	723,559,057.12	—	606,005.33	722,953,051.79

#### 2) 对 2022 年度利润表的影响

项目	2022 年度			
	调整前金额	调整增加数	调整减少数	调整审定数
业务及管理费	216,794,938.08	552,955.33	—	217,347,893.41
其他业务成本	369,248.67	53,050.00	—	422,298.67
净利润	199,766,736.94	—	606,005.33	199,160,731.61

#### 4. 其他事项调整

无

### 六、税项

#### 1. 主要税种及税率

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

#### 2. 税收优惠

(1) 根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）的规定，属于《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》（财税〔2016〕36号）规定的下列业务取得利息收入免征增值税：（1）国家助学贷款；（2）国债、地方政府债；（3）金融同业往来利息收入。

(2) 根据《财政部税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91号），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100万元，小于1000万元（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1000万元（含本数）以下，100万元以上的贷款）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%（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、小微企业、微型企业或个体工商户贷款;没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在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)，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10万元(含本数)以下的贷款)的利息收入在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。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%。

## 七、财务报表重要项目的说明

(除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位)

### 1. 现金及存放中央银行款项

项 目	期末数	期初数
现金	100,900,572.39	44,403,469.99
存放中央银行法定准备金	788,348,559.14	663,954,045.39
存放中央银行超额准备金	99,287,121.34	112,681,838.23
存缴存中央银行外币存款准备金	240,811.80	--
存放中央银行财政性存款	55,034,000.00	95,734,000.00
小计	1,043,811,064.67	916,773,353.61
应计利息	427,197.20	362,105.92
合 计	1,044,238,261.87	917,135,459.53

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；2023年12月31日，人民币存款准备金缴存比率为5%（2022年12月31日：5%）；外币存款准备金缴存比例为4%（2022年12月31日：6%）。

2. 存放联行款项

项 目	期末数	期初数
系统内清算资金往来	3,249,249.60	6,637,040.05
拨付营运资金	-	1,000,000.00
核心待清算资金	51,371.09	336,326.31
合 计	3,300,620.69	7,973,366.36

3. 存放同业款项

项 目	期末数	期初数
存放同业款项	341,649,469.19	202,247,110.26
存放系统内款项	556,945,554.29	502,945,475.13
小 计	898,595,023.48	705,192,585.39
加：存放同业款项应计收利息	579,566.81	234,040.13
存放系统内款项应计收利息	250.49	466.10
减：减值准备（注）	16,023,460.72	14,240,650.33
合 计	883,151,380.06	691,186,441.29

注：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量减值准备。

截至2023年12月31日止，存放同业款项余额明细：

类 别	期末数	期初数	期末款项类别
国家开发银行浙江省分行	131.71	359.14	活期款项
交通银行股份有限公司金华分行	200.41	100.10	活期款项
宁波银行股份有限公司金华分行	100.35	100.00	活期款项
上海浦东发展银行股份有限公司 杭州分行营业部	167,421.06	70,000,000.00	活期款项
温州民商银行股份有限公司	270,000,000.00	101,675,500.00	活期款项
兴业银行股份有限公司义乌分行	18,781,573.43	28,101,335.35	活期款项
招商银行股份有限公司金华分行	736.25	975.50	活期款项
浙江金华成泰农村商业银行股份 有限公司	5,089.57	1,361.34	活期款项

浙江农村商业联合银行股份有限公司	556,938,407.26	482,876,279.79	活期款项
浙江义乌农村商业银行股份有限公司营业部	2,057.46	20,067,834.00	活期款项
中国工商银行股份有限公司金华分行营业部	803.95	1,200.74	活期款项
中国建设银行股份有限公司磐安支行	260,525.68	256,230.88	活期款项
中国农业发展银行金华市分行	142,371.84	0.01	活期款项
中国农业发展银行金华市分行	50,000,000.00	—	定期款项
中国农业银行股份有限公司磐安县支行	2,051,814.46	2,036,904.30	活期款项
中国银行股份有限公司磐安县支行	174,913.14	174,303.81	活期款项
中国邮政储蓄银行股份有限公司金华市分行	68,876.84	100.36	活期款项
中信银行股份有限公司杭州分行	0.07	0.07	活期款项
合 计	898,595,023.48	705,192,585.39	--

#### 4. 拆出资金

项 目	期末数	期初数
拆放同业款项	610,000,000.00	350,000,000.00
拆放系统内款项	156,500,000.00	156,500,000.00
小 计	766,500,000.00	506,500,000.00
应计利息	3,283,506.38	4,676,092.49
减：减值准备（注）	12,785,257.68	18,795,932.47
合 计	756,998,248.70	492,380,160.02

注：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量减值准备。

#### 5. 买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
债 券	764,550,000.00	—
同业存单	98,000,000.00	—
小 计	862,550,000.00	—

应计利息	406,134.23	—
减：减值准备（注）	11,968,503.50	—
合 计	850,987,630.73	—

注：2023年12月31日本行所有买入返售金融资产皆划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

#### 6. 其他应收款

项 目	期末数	期初数
应收外汇清算资金	—	6,268,140.00
银行卡跨行资金挂账	125,118.98	137,177.66
银行卡应收费用	157,228.71	120,645.31
财务垫款	623,833.00	960,967.92
诉讼费垫款	175,752.00	171,768.00
待收回已交增值税	323,333.42	282,941.36
其他	421,606.44	50,471,122.41
小 计	1,826,872.55	58,412,762.66
减：减值准备	865,887.00	865,887.00
合 计	960,985.55	57,546,875.66

#### 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	6,536,526,124.83	7,066,186,848.86
企业贷款和垫款	7,751,124,710.55	4,970,786,226.57
总 额	14,287,650,835.38	12,036,973,075.43
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	763,661,509.19	723,321,085.81
小 计	13,523,989,326.19	11,313,651,989.62
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：	—	—
转 贴 现	—	265,645,067.15

其他福费廷	198,710.84	—
小计	198,710.84	265,645,067.15
应计利息	20,957,614.24	19,974,088.87
发放贷款和垫款账面价值	13,545,145,651.27	11,599,271,145.64
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备	4,442.43	20,457,309.20

(2) 按贷款客户分类

项目	期末数	期初数
农户贷款	7,113,592,224.10	6,510,102,254.71
农村经济组织贷款	77,130,000.00	77,210,000.00
农村企业贷款	6,491,014,016.29	4,711,008,495.19
非农贷款	480,106,275.16	620,841,680.17
信用卡透支	125,721,090.98	117,762,913.98
转贴现资产	—	265,645,067.15
贸易融资	198,710.84	—
垫款	87,228.85	47,731.38
合计	14,287,849,546.22	12,302,618,142.58

(3) 按贷款五级分类

项目	期末数	期初数
正常	13,917,937,725.00	11,993,270,134.11
关注	241,531,160.50	199,413,643.62
次级	121,822,136.14	103,330,194.01
可疑	4,465,992.82	3,226,987.29
损失	2,092,531.76	3,377,183.55
合计	14,287,849,546.22	12,302,618,142.58

[注]：次级、可疑、损失三类合称为不良贷款，截至2023年12月31日止，本行不良贷款率为0.90%。

## (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	4,047,676,967.47	4,109,572,324.81
保证贷款	2,348,026,236.40	2,110,717,271.11
附担保物贷款	7,887,846,342.35	6,057,728,546.66
其中：抵押贷款	7,829,555,342.35	6,018,461,161.77
质押贷款	58,291,000.00	39,267,384.89
组合担保贷款	4,300,000.00	24,600,000.00
贷款和垫款总额	14,287,849,546.22	12,302,618,142.58

## (5) 按行业分类

(人民币：万元)

项 目	期末数	期初数
农、林、牧、渔业	199,056.29	198,800.31
采矿业	861.00	1,190.00
制造业	416,620.29	328,312.79
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	1,250.81	1,511.95
建筑业	101,073.71	76,594.68
批发和零售业	417,881.04	351,075.09
交通运输、仓储和邮政业	10,090.49	8,176.25
住宿和餐饮业	43,184.14	37,512.59
信息传输、计算机服务和软件业	2,233.18	936.99
房地产业	26,165.82	19,426.19
租赁和商务服务业	38,913.34	29,237.97
科学研究和技术服务	8,462.50	1,795.00
水利、环境和公共设施管理业	24,422.40	11,716.00
居民服务、修理和其他服务业	16,932.22	14,075.44
教育	3,464.15	2,423.26
卫生、社会工作	1,283.34	584.96
文化、体育和娱乐业	6,983.39	6,453.60
公共管理、社会保障和社会组织	1,260.31	717.98

个人贷款(不含个人经营性贷款)	108,626.66	113,156.25
买断式转贴现	—	26,564.51
买断其他票据类资产	19.87	—
贷款和垫款总额	1,428,784.95	1,230,261.81

(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	6,559.72	4,416.25	223.65	30.00	—	11,229.62
逾期 31 天到 60 天	160.46	5,331.88	209.49	30.00	—	5,731.83
逾期 61 天到 90 天	—	74.75	637.02	—	—	711.77
逾期 91 天到 180 天	—	—	2,376.45	111.73	—	2,488.18
逾期 181 天到 270 天	—	—	2,442.19	25.00	119.09	2,586.28
逾期 271 天到 360 天	—	—	1,046.86	50.00	19.88	1,116.74
逾期 361 天以上	—	—	1,729.58	199.87	70.28	1,999.73
合 计	6,720.18	9,822.88	8,665.24	446.60	209.25	25,864.15

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	2,785.86	1,549.16	676.11	—	—	5,011.13
逾期 31 天到 60 天	69.24	2,148.60	478.23	—	—	2,696.07
逾期 61 天到 90 天	—	71.87	1,094.98	—	—	1,166.85
逾期 91 天到 180 天	—	—	1,301.65	101.14	79.99	1,482.78
逾期 181 天到 270 天	—	—	609.50	4.43	45.10	659.03
逾期 271 天到 360 天	—	—	499.32	1.72	—	501.04
逾期 361 天以上	—	—	814.49	214.22	152.63	1,181.34
合 计	2,855.10	3,769.63	5,474.28	321.51	277.72	12,698.24

(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	13,912,651,512.86	246,531,432.95	128,467,889.57	14,287,650,835.38
损失准备	594,276,781.51	89,155,474.66	80,229,253.02	763,661,509.19
账面价值	13,318,374,731.35	157,375,958.29	48,238,636.55	13,523,989,326.19

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	577,866,521.80	74,760,576.79	70,693,987.22	723,321,085.81
期初余额在本期	—	—	—	—
—转入第一阶段	21,441,900.09	-20,428,723.31	-1,013,176.78	—
—转入第二阶段	-3,057,476.14	3,734,891.84	-677,415.70	—
—转入第三阶段	-2,795,485.03	-4,736,217.42	7,531,702.45	—
本期计提	821,320.79	35,824,946.76	9,353,255.54	45,999,523.09
本期收回	—	—	56,672,472.31	56,672,472.31
本期核销	—	—	-62,336,325.02	-62,336,325.02
本期已置换贷款还款	—	—	4,753.00	4,753.00
期末余额	594,276,781.51	89,155,474.66	80,229,253.02	763,661,509.19

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	20,457,309.20	—	—	20,457,309.20
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	4,442.43	—	—	4,442.43
本期转回	20,457,309.20	—	—	20,457,309.20
本期核销	—	—	—	—
本期收回	—	—	—	—
其他变动	—	—	—	—
期末余额	4,442.43	—	—	4,442.43

#### 8. 交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
担保基金	15,000,000.00	15,000,000.00
合 计	15,000,000.00	15,000,000.00

#### 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	125,320,269.68	1,161,796.60	—	125,320,269.68
合 计	125,320,269.68	1,161,796.60	—	125,320,269.68

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		
中期票据	50,942,437.22	398,219.18	2,516,433.44	48,426,003.78
地方债	94,985,725.00	789,039.09	—	94,985,725.00
合 计	145,928,162.22	1,187,258.27	2,516,433.44	143,411,728.78

注：截至2023年12月31日，本行债券投资质押债券面值8,000.00万元。

## (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	2,516,433.44	—	—	2,516,433.44
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	—	—	—	—
本期转回	2,516,433.44	—	—	2,516,433.44
本期核销	—	—	—	—
其他变动	—	—	—	—
期末余额	—	—	—	—

## 10. 其他债权投资

## (1) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

项目	期末数				
	不含公允价值变动的账面余额		公允价值变动	账面价值	累计减值准备
	合计	其中：应计利息			
地方政府债	953,284,066.04	7,773,646.73	34,191,600.69	987,475,666.73	—
非公开定向债务融资工具	29,850,783.38	366,163.93	636,130.55	30,486,913.93	1,227,186.31
国债	1,125,904,264.63	10,708,065.37	10,857,580.74	1,136,761,845.37	—
企业债	390,864,926.16	6,464,079.24	9,671,683.08	400,536,609.24	17,676,937.31
商业银行债券	47,178,181.70	178,181.70	311,088.00	47,489,269.70	2,124,673.38
铁道债	101,682,051.54	4,862,465.75	9,615,314.21	114,297,365.75	—
同业存单	292,714,461.42	—	-165,861.42	292,548,600.00	13,636,040.30

政策性银行债券	450,224,481.25	12,776,266.99	13,039,625.74	463,264,106.99	—
中期票据	123,724,262.52	3,832,726.78	3,835,124.26	127,559,386.78	5,562,084.59
合计	3,518,427,478.64	46,961,596.49	81,992,285.85	3,600,419,764.49	40,226,921.89

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			
超短期融资券	29,959,920.03	224,219.18	-6,960.03	29,952,960.00	1,105,818.00
地方债	495,807,101.15	3,166,591.33	1,539,710.18	497,346,811.33	—
国债	221,675,811.18	2,048,558.23	1,204,207.05	222,880,018.23	—
其他金融债	41,096,986.30	1,096,986.30	89,240.00	41,186,226.30	2,030,071.97
企业债	392,020,564.24	6,481,789.04	-8,595,915.20	383,424,649.04	7,862,802.57
商业银行债券	118,734,796.64	1,497,132.89	-236,764.75	118,498,031.89	841,843.77
铁道债	104,640,316.03	4,862,465.75	9,103,149.72	113,743,465.75	—
同业存单	1,915,509,264.73	—	-2,674,486.73	1,912,834,778.00	9,476,494.89
政策性银行债券	551,701,418.74	15,233,550.23	15,445,271.49	567,146,690.23	—
中期票据	20,464,880.31	604,323.30	-688,937.01	19,775,943.30	1,042,435.94
合计	3,891,611,059.35	35,215,616.25	15,178,514.72	3,906,789,574.07	22,359,467.14

注：截至 2023 年 12 月 31 日，本行其他债券投资质押债券面值 179,445.26 万元。

(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	22,359,467.14	—	—	22,359,467.14
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	17,867,454.75	—	—	17,867,454.75
本期转回	—	—	—	—
本期核销	—	—	—	—
其他变动	—	—	—	—
期末余额	40,226,921.89	—	—	40,226,921.89

## 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. 固定资产

项 目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	144,356,819.58	118,758,753.36
固定资产清理	—	—
合 计	144,356,819.58	118,758,753.36

### (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	187,516,749.41	44,460,448.09	16,525,616.92	215,451,580.58
其中：房屋及建筑物	125,405,445.66	42,854,637.57	323,390.81	167,936,692.42
机器设备	7,538,509.02	532,500.08	1,931,045.00	6,139,964.10
电子设备	39,278,636.70	789,011.45	5,571,861.80	34,495,786.35
运输工具	2,383,856.30	—	497,145.00	1,886,711.30
其他设备	12,910,301.73	284,298.99	8,202,174.31	4,992,426.41
(2) 累计折旧合计	68,757,996.05	10,777,015.01	8,440,250.06	71,094,761.00
其中：房屋及建筑物	26,410,924.59	5,287,586.90	308,546.87	31,389,964.62
机器设备	5,863,929.04	638,534.80	1,882,716.79	4,619,747.05
电子设备	31,502,524.81	4,029,423.76	5,469,732.74	30,062,215.83

运输工具	1,699,970.37	254,749.54	482,230.65	1,472,489.26
其他设备	3,280,647.24	566,720.01	297,023.01	3,550,344.24
(3) 固定资产净值合计	118,758,753.36	--	--	144,356,819.58
其中：房屋及建筑物	98,994,521.07	--	--	136,546,727.80
机器设备	1,674,579.98	--	--	1,520,217.05
电子设备	7,776,111.89	--	--	4,433,570.52
运输工具	683,885.93	--	--	414,222.04
其他设备	9,629,654.49	--	--	1,442,082.17
(4) 固定资产减值准备合计	--	--	--	--
其中：房屋及建筑物	--	--	--	--
机器设备	--	--	--	--
电子设备	--	--	--	--
运输工具	--	--	--	--
其他设备	--	--	--	--
(5) 固定资产账面价值合计	118,758,753.36	--	--	144,356,819.58
其中：房屋及建筑物	98,994,521.07	--	--	136,546,727.80
机器设备	1,674,579.98	--	--	1,520,217.05
电子设备	7,776,111.89	--	--	4,433,570.52
运输工具	683,885.93	--	--	414,222.04
其他设备	9,629,654.49	--	--	1,442,082.17

注：本行因无固定资产减值情况，故未计提固定资产减值准备。

### 13. 在建工程

#### (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
尚湖支行营业综合楼	--	--	--	3,583,506.17	--	3,583,506.17
方前分理处综合楼	252,872.00	252,872.00	--	252,872.00	--	252,872.00

人力资源管理系统	801,886.78	—	801,886.78	801,886.78	—	801,886.78
智慧门牌平台系统	—	—	—	838,047.17	—	838,047.17
恒业支行装饰、改造工程	603,139.78	—	603,139.78	348,768.00	—	348,768.00
深泽支行装饰工程	498,395.00	—	498,395.00	36,392.00	—	36,392.00
城北分理处室内装饰工程	279,923.00	—	279,923.00	—	—	—
玉山支行装饰改造工程	662,020.00	—	662,020.00	—	—	—
光华支行便民服务区装修工程	4,550.40	—	4,550.40	—	—	—
合计	3,102,786.96	252,872.00	2,849,914.96	5,861,472.12	—	5,861,472.12

(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
总部大楼	--	15,674,282.19	15,674,282.19	--	--	--
尚湖支行营业综合楼	3,583,506.17	1,487,263.00	5,070,769.17	--	--	--
方前分理处综合楼	252,872.00	--	--	252,872.00	252,872.00	--
人力资源管理系统	801,886.78	--	--	801,886.78	--	801,886.78
智慧门牌平台系统	838,047.17	35,660.38	873,707.55	--	--	--
恒业支行装饰、改造工程	348,768.00	254,371.78	--	603,139.78	--	603,139.78
深泽支行装饰工程	36,392.00	462,003.00	--	498,395.00	--	498,395.00
数据治理系统	--	216,981.12	216,981.12	--	--	--
城北分理处室内装饰工程	--	279,923.00	--	279,923.00	--	279,923.00
玉山支行装饰改造工程	--	662,020.00	--	662,020.00	--	662,020.00
光华支行便民服务区装修工程	--	4,550.40	--	4,550.40	--	4,550.40
合计	5,861,472.12	19,077,054.87	21,835,740.03	3,102,786.96	252,872.00	2,849,914.96

14. 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	4,950,736.64	1,848,862.19	1,933,068.28	4,866,530.55
其中：房屋及建筑物	4,950,736.64	1,848,862.19	1,933,068.28	4,866,530.55

二、累计折旧合计	2,730,410.63	1,480,212.87	1,929,084.52	2,281,538.98
其中：房屋及建筑物	2,730,410.63	1,480,212.87	1,929,084.52	2,281,538.98
三、使用权资产账面净值合计	2,220,326.01	—	—	2,584,991.57
其中：房屋及建筑物	2,220,326.01	—	—	2,584,991.57
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	2,220,326.01	—	—	2,584,991.57
其中：房屋及建筑物	2,220,326.01	—	—	2,584,991.57

#### 15. 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	59,306,259.90	1,386,443.38	3,717,107.55	56,975,595.73
其中：软件使用权	2,538,910.43	1,386,443.38	1,068,707.55	2,856,646.26
土地使用权	56,767,349.47	—	2,648,400.00	54,118,949.47
二、累计摊销合计	17,296,166.10	1,505,457.68	1,397,159.07	17,404,464.71
其中：软件使用权	1,597,435.59	166,994.39	195,000.00	1,569,429.98
土地使用权	15,698,730.51	1,338,463.29	1,202,159.07	15,835,034.73
三、减值准备合计	—	—	—	—
其中：软件使用权	—	—	—	—
土地使用权	—	—	—	—
四、账面价值合计	42,010,093.80	—	—	39,571,131.02
其中：软件使用权	941,474.84	—	—	1,287,216.28
土地使用权	41,068,618.96	—	—	38,283,914.74

#### 16. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期摊销	期末余额
租金	152,497.82	—	24,679.98	127,817.84
经营租入资产改良支出	332,765.47	—	114,091.02	218,674.45
其他	1,886,758.22	276,634.00	658,307.99	1,505,084.23
合计	2,372,021.51	276,634.00	797,078.99	1,851,576.52

17. 递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
其他贴现资产公允价值变动	—	—	546,008.23	136,502.06
贷款损失准备	620,785,000.84	155,196,250.21	603,066,068.22	150,766,517.06
其他应收款坏账准备	865,887.00	216,471.75	865,887.00	216,471.75
存放款项坏账准备	16,023,460.72	4,005,865.18	14,240,650.33	3,560,162.58
应付职工薪酬——辞退福利	7,456,748.54	1,864,187.14	4,045,829.43	1,011,457.36
拆出资金减值准备	5,120,257.68	1,280,064.42	13,730,932.47	3,432,733.12
表外业务预期信用损失准备	828,805.02	207,201.26	121,848.52	30,462.13
债权投资减值准备	—	—	2,516,433.44	629,108.36
买入返售金融资产减值准备	11,968,503.50	2,992,125.88	—	—
在建工程坏账准备	252,872.00	63,218.00	—	—
合 计	663,301,535.30	165,825,383.84	639,133,657.64	159,783,414.42

18. 其他资产

项 目	期末数	期初数
贷款应收未收利息	2,260,125.69	1,568,730.69
信用卡透支应收利息	548,916.96	507,389.71
留抵税额	4,151,598.71	1,262,894.26
合 计	6,960,641.36	3,339,014.66

19. 向中央银行借款

项 目	期末数	期初数
借入中央银行款项	—	80,000,000.00
借入支小再贷款	1,500,000,000.00	1,390,000,000.00
小 计	1,500,000,000.00	1,470,000,000.00
应计利息	916,666.65	849,444.44
合 计	1,500,916,666.65	1,470,849,444.44

注：借入中央银行款项为与中国人民银行金华市分行签订的中国人民银行信用贷款支持计划合同；

借入支小再贷款为本行向中国人民银行金华市分行的借款，借款用途为发放小微企业贷款(含个体工商户贷款和小微企业主贷款)和单户授信3000万元以下的民营企业贷款。

#### 20. 拆入资金

项 目	期末数	期初数
政策性银行拆入款项	1,000,000,000.00	500,000,000.00
一般拆借款项	—	37,114,500.00
应计利息	471,250.00	383,333.33
合 计	1,000,471,250.00	537,497,833.33

#### 21. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
卖出回购债券	699,000,000.00	300,000,000.00
小 计	699,000,000.00	300,000,000.00
应计利息	155,118.50	64,657.54
合 计	699,155,118.50	300,064,657.54

#### 22. 吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期存款		
——公司	3,536,913,713.86	3,402,727,272.52
——个人	914,694,106.90	976,388,918.88
定期存款		
——公司	860,294,740.54	774,507,438.96
——个人	6,810,827,364.10	5,133,306,811.54
银行卡存款	3,075,769,822.59	2,777,469,683.00
财政性存款	360,326,897.08	286,305,313.90
应解汇款	356,606.65	122,781.95
保证金存款	114,610,616.23	99,954,926.24
小 计	15,673,793,867.95	13,450,783,146.99
应计利息	238,624,019.17	183,354,732.04
合 计	15,912,417,887.12	13,634,137,879.03

23. 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	49,658,889.02	117,476,259.10	114,098,442.82	53,036,705.30
离职后福利—设定提存计划	4,629,423.86	40,023,998.00	39,403,195.95	5,250,225.91
辞退福利	4,345,685.49	6,227,990.68	1,647,459.00	8,926,217.17
减：未确认融资费用	299,856.06	1,318,328.04	148,715.47	1,469,468.63
合 计	58,334,142.31	162,409,919.74	155,000,382.30	65,743,679.75

(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	44,119,762.50	86,247,744.40	82,511,837.40	47,855,669.50
职工福利费	—	13,298,646.90	13,298,646.90	—
社会保险费	4,302,520.80	8,656,176.79	8,852,762.21	4,105,935.38
其中：医疗保险费	52,520.80	4,144,838.99	4,091,424.41	105,935.38
工伤保险费	—	222,238.79	222,238.79	—
生育保险费	—	289,099.01	289,099.01	—
补充医疗保险	4,250,000.00	4,000,000.00	4,250,000.00	4,000,000.00
住房公积金	410,934.00	5,062,471.00	5,041,298.00	432,107.00
工会经费	825,671.72	1,379,963.91	1,562,642.21	642,993.42
职工教育经费	—	2,831,256.10	2,831,256.10	—
合 计	49,658,889.02	117,476,259.10	114,098,442.82	53,036,705.30

(3) 设定提存计划

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	357,104.80	34,934,503.87	34,867,867.15	423,741.52
失业保险	22,319.06	289,491.13	285,328.80	26,484.39
补充养老保险	4,250,000.00	4,800,000.00	4,250,000.00	4,800,000.00
合 计	4,629,423.86	40,023,998.00	39,403,195.95	5,250,225.91

#### (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。

#### 24. 应交税费

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
企业所得税	30,408.72	71,751,305.20	61,215,883.86	10,565,830.06
个人所得税	572,544.02	6,690,773.10	6,948,228.00	315,089.12
房产税	—	2,474,488.84	739,532.31	1,734,956.53
车船税	—	1,531.20	1,531.20	—
土地使用税	—	211,867.48	105,249.14	106,618.34
城市维护建设税	167,147.69	419,803.08	416,776.34	170,174.43
教育费附加	167,147.67	419,803.08	416,776.35	170,174.40
代扣代缴印花税	2,079.99	57,064.84	59,144.40	0.43
存款保险费	2,012,706.38	4,644,586.61	4,298,938.09	2,358,354.90
转让金融商品应交增值税	385,907.79	1,361,669.84	281,660.11	1,465,917.52
应缴代扣利息税	128.42	185.91	306.79	7.54
印花税	—	64,539.90	64,539.90	—
残保金	—	1,584,716.50	784,716.50	800,000.00
简易计税-增值税	1,305,326.45	7,466,791.68	8,053,866.63	718,251.50
合 计	4,643,397.13	97,149,127.26	83,387,149.62	18,405,374.77

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

#### 25. 其他应付款

项 目	期末数	期初数
应付市场平盘款项	—	6,270,300.00
久悬未取款	975,239.12	857,471.01
股金业务暂挂	1,461.02	1,540.68
财务暂收	11,730,177.22	8,339,037.80

电子商城待结算款项	479.50	213.73
其他	4,494,792.66	1,925,923.98
打包股股利	831,110.66	831,289.02
合 计	18,033,260.18	18,225,776.22

26. 租赁负债

项 目	期末余额	上年末余额
租赁付款额	1,965,324.00	1,261,398.00
减：租赁负债未确认融资费用	141,362.22	79,551.11
合 计	1,823,961.78	1,181,846.89

27. 预计负债

项 目	期末数	期初数
表外业务预期信用损失准备	828,805.02	121,848.52
合 计	828,805.02	121,848.52

28. 应付债券

项 目	期末数	期初数
同业存单面值	—	400,000,000.00
减：同业存单利息调整	—	1,340,105.68
合 计	—	398,659,894.32

29. 递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	暂时性差异	递延所得税负债	暂时性差异	递延所得税负债
其他债权投资公允价值变动	81,992,285.85	20,498,071.46	15,178,514.72	3,794,628.68
合 计	81,992,285.85	20,498,071.46	15,178,514.72	3,794,628.68

30. 其他负债

项 目	期末数	期初数
代理收缴款项	31,620.00	663.60
企业委托贷款本金	—	100,000.00

待结算财政款项	44,085,959.58	73,501,267.84
汇出汇款	101,639.90	92,639.90
待转销项税额	709,999.92	686,317.38
合 计	44,929,219.40	74,380,888.72

### 31. 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	143,306,141.00	51.80	140,496,218.00	51.80
自然人股	85,638,177.00	30.95	83,959,345.00	30.95
员工股	47,727,889.00	17.25	46,792,070.00	17.25
合 计	276,672,207.00	100	271,247,633.00	100

说明：根据《2022 年度利润分配方案及股利分配方案》，以 2022 年末股本金余额 271,247,633.00 元为基数，按股本总额的 2%转增股本 5,424,574.00 元。

### 32. 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	5,948,251.00	—	—	5,948,251.00
其他资本公积	-0.25	—	-0.01	-0.24
合 计	5,948,250.75	—	-0.01	5,948,250.76

### 33. 其他综合收益

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其他债权投资公允价值变动	11,383,886.04	165,559,397.75	115,449,069.40	61,494,214.39
其他债权投资信用减值准备	22,359,467.14	17,867,454.75	—	40,226,921.89
其他债权投资信用减值准备递延所得税	-5,589,866.79	-4,466,863.68	—	-10,056,730.47
其他转贴现资产公允价值变动	-409,506.17	546,008.23	136,502.06	—
其他转贴现资产信用减值准备	20,457,309.20	-20,457,309.20	—	—
其他转贴现资产信用减值准备递延所得税	-4,421,536.34	4,421,536.34	—	—

其他福费廷信用减值准备	—	4,442.43	—	4,442.43
其他福费廷信用减值准备递延所得税	—	-613.83	—	-613.83
合计	43,779,753.08	163,474,052.79	115,585,571.46	91,668,234.41

#### 34. 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	147,551,958.81	19,976,673.69	—	167,528,632.50
任意盈余公积金	127,259,516.84	19,976,673.69	—	147,236,190.53
合计	274,811,475.65	39,953,347.38	—	314,764,823.03

[注]：根据本行 2023 年股东大会决议通过《2022 年度利润分配方案及股利分配方案》，按照净利润 10%提取法定盈余公积 19,976,673.69 元，按照净利润的 10%提取任意盈余公积金 19,976,673.69 元。

#### 35. 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	394,407,445.83	39,968,947.39	—	434,376,393.22
合计	394,407,445.83	39,968,947.39	—	434,376,393.22

[注]：根据本行 2023 年股东大会决议通过《2022 年度利润分配方案及股利分配方案》，按照净利润 20%提取一般风险准备金 39,968,947.39 元。

#### 36. 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	722,953,051.79	580,095,607.70
减：前期差错更正	—	—
本期增加额	222,373,049.12	248,160,731.61
其中：净利润	222,373,049.12	199,160,731.61
其他转入	—	49,000,000.00
本期减少额	112,456,032.07	105,303,287.52
其中：提取盈余公积	39,953,347.38	36,376,785.78

提取一般风险准备	39,953,347.39	36,376,785.78
应付现金股利	27,124,763.30	32,549,715.96
转增资本	5,424,574.00	—
期末未分配利润	832,870,068.84	722,953,051.79

## (2) 利润分配情况

根据本行 2023 年股东大会决议通过的《磐安农商银行 2022 年度利润分配方案及股利分配方案》、《磐安农商银行关于变更注册资本的议案》，按 2022 年度净利润 10%提取法定盈余公积 19,976,673.69 元，按 10%提取任意盈余公积 19,976,673.69 元，按 20%提取一般风险准备 39,953,347.39 元，以 2022 年末股本金额 271,247,633.00 元为基数，按股本总额的 10%派发现金股利 27,124,763.30 元，按股本总额的 2%转增股本 5,424,574.00 元。

## 37. 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	—	—
农户贷款利息收入	379,460,298.96	393,288,746.71
农村经济组织贷款利息收入	4,035,727.40	5,297,066.69
农村企业贷款利息收入	275,134,941.70	223,728,218.09
非农贷款利息收入	24,591,237.96	28,707,129.81
信用卡透支利息收入	3,977,656.74	3,600,759.46
贴现利息收入	185.38	—
贸易融资利息收入	2,686.71	—
垫款利息收入	312.47	382.16
银行卡分期付款利息收入	897,777.69	1,861,221.09
债券投资利息收入	8,224,179.85	4,284,903.18
其他债券投资利息收入	111,382,419.21	68,253,927.08
其他同业存单投资利息收入	50,450,412.60	64,112,982.34
金融机构往来收入	—	—
存放中央银行款项利息收入	12,503,887.02	10,824,668.39
存放同业款项利息收入	6,873,964.73	6,685,111.46

存放系统内款项利息收入	2,645,948.53	1,769,990.15
拆放同业款项利息收入	10,963,752.78	4,660,773.60
拆放系统内款项利息收入	3,647,345.34	3,152,808.34
买入返售金融机构金融资产利息收入	695,660.27	9,452.05
转贴现利息收入	3,857,072.08	5,495,636.07
债券借贷业务收入	16,421.92	6,520.55
小计	899,361,889.34	825,740,297.22
利息支出	—	—
单位活期存款利息支出	90,748,078.45	74,886,650.84
单位定期存款利息支出	18,729,108.07	17,045,687.89
个人活期存款利息支出	2,855,462.12	4,590,423.79
个人定期存款利息支出	169,519,238.21	131,091,442.67
银行卡利息支出	34,425,949.20	25,674,999.62
财政性存款利息支出	2,101,253.21	2,720,620.99
保证金存款利息支出	599,945.33	436,246.95
租赁利息支出	78,896.98	71,919.30
其他利息支出	148,715.47	142,358.64
金融机构往来支出	—	—
向中央银行借款利息支出	25,781,666.64	28,481,874.99
系统内存放款项利息支出	70.27	140.38
同业拆入款项利息支出	22,196,250.00	12,412,499.99
系统内拆入款项利息支出	3,682,086.94	3,126,880.07
转(再)贴现利息支出	—	414,746.82
卖出回购金融资产利息支出	9,264,915.42	2,581,845.31
卖出回购票据利息支出	1,339,462.43	—
已发行存款证利息支出	10,066,455.68	9,373,778.19
债券借贷业务支出	7,397.26	547.95
小计	391,544,951.68	313,052,664.39
利息净收入	507,816,937.66	512,687,632.83

## 38. 手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	—	—
结算业务收入	148,827.87	152,624.98
国际结算业务收入	9,656.39	21,475.66
银行卡业务收入	2,366,911.27	2,080,246.12
代收公用事业费收入	109,364.72	143,960.37
代理保险业务收入	257,748.17	272,075.56
其他代理收付业务收入	156,353.28	49,597.11
理财业务收入	820,402.61	1,528,573.69
代理贵金属业务收入	155,259.96	231,621.73
委托贷款业务收入	154,565.10	122,514.21
担保业务收入	12,763.40	9,663.63
咨询顾问业务收入	191.43	—
电子银行业务收入	7,484.89	3,808.34
互联网业务收入	784,371.57	496,742.29
其他手续费及佣金收入	47,556.78	50,096.65
小 计	5,031,457.44	5,163,000.34
手续费及佣金支出	—	—
结算业务手续费支出	4,384,474.60	4,444,752.46
短信业务手续费支出	962,280.13	915,680.14
数据服务手续费支出	41,187.32	148.21
其他手续费及佣金支出	2,946,780.73	3,952,033.48
小 计	8,334,722.78	9,312,614.29
手续费及佣金净支出	-3,303,265.34	-4,149,613.95

## 39. 投资收益（损失以“-”号填列）

项 目	本期发生额	上期发生额
股利收入	—	100,000.00
债券投资买卖损益	37,434,735.21	2,751,861.20

同业存单投资买卖损益	565,831.32	-166,059.89
其他投资收益	—	1,289,371.00
转贴现买卖损益	-204,895.39	—
合 计	37,795,671.14	3,975,172.31

#### 40. 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
贷款延期支持工具到期收益	—	11,503,335.00	与收益相关
其他收益	26,278,581.17	17,466,447.59	与收益相关
合 计	26,278,581.17	28,969,782.59	—

#### 41. 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	209,231.90	-1,385,056.23
重估损益	-613,347.42	16,039,798.06
合 计	-404,115.52	14,654,741.83

#### 42. 其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
租赁收入	288,844.09	505,445.93
代收费用	20,471.46	35,945.49
合 计	309,315.55	541,391.42

#### 43. 资产处置损益（损失以“-”号填列）

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置损益	83,142.92	35,809.52
无形资产处置损益	9,512,709.68	55,744.86
使用权资产处置损益	—	2,769.89
合 计	9,595,852.60	94,324.27

#### 44. 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
房产税	2,474,488.81	532,839.17

车船税	1,531.20	1,586.20
土地使用税	211,867.48	105,884.83
城市维护建设税	419,803.08	370,554.80
教育费附加	419,803.08	370,554.79
印花税	64,539.90	29,835.50
合 计	3,592,033.58	1,411,255.29

45. 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
业务宣传费	12,985,930.49	10,576,615.00
业务招待费	1,037,195.78	1,037,455.48
广告费	1,433,572.00	2,092,865.88
钞币运送费	19,115.00	16,840.00
安全保卫费	5,010,166.78	5,359,740.70
保险费	420,076.56	424,186.84
印刷费	641,401.95	642,707.22
邮电费	2,411,107.59	2,575,752.28
公证费	280.00	
咨询费	170,533.00	168,640.00
审计费	190,800.00	167,895.00
电子设备运转费	2,406,330.05	2,330,973.04
车船使用费	831,760.22	819,555.71
修理费	775,112.22	1,129,467.21
公杂费	602,321.60	819,581.03
水电费	1,391,855.99	1,458,216.33
绿化费	60,780.21	95,857.00
物业费	1,537,448.87	1,183,403.23
租赁费	100,514.12	111,631.38
差旅费	357,408.23	171,259.42
会议费	289,360.30	317,357.00

管理费	1,572,817.14	1,832,541.04
研究开发费[注]	8,388,758.92	—
规费	1,584,716.50	718,025.04
存款保险费	4,644,586.61	3,877,758.02
党组织工作经费	12,361.00	120,156.65
其他经营管理费用	5,843,358.52	2,806,495.64
职工工资	86,247,744.40	100,635,047.77
职工福利费	13,298,646.90	12,547,375.64
职工教育经费	2,831,256.10	747,809.50
工会经费	1,379,963.91	1,610,160.77
基本养老保险金	34,934,503.87	26,536,231.10
基本医疗保险金	4,144,838.99	2,169,714.00
工伤保险金	222,238.79	97,792.17
生育保险金	289,099.01	142,832.70
失业保险金	289,494.13	244,508.26
补充养老保险金	4,800,000.00	4,250,000.00
补充医疗保险金	4,000,000.00	4,250,000.00
劳动保护费	557,928.00	1,980,170.00
住房公积金	5,062,471.00	4,305,697.00
辞退福利	4,909,662.64	2,441,164.27
劳务支出	1,002,974.42	1,183,560.03
长期待摊费用摊销	797,078.99	743,665.63
固定资产折旧费	10,777,015.01	7,859,772.16
无形资产摊销	1,505,457.68	1,596,062.93
低值易耗品摊销	251,981.00	1,478,020.61
使用权资产折旧费	1,480,212.87	1,673,332.73
合计	233,502,237.36	217,347,893.41

注：根据《关于2023年度浙江农商联合银行管理服务费预分摊的通知》，2023年度浙江农商联合银行将年度管理服务费以合理比例分摊给各基层行社，其中“研究开发费”部分本年调整至“66010130

研究开发费”科目中列示。

46. 信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
存放款项减值损失	1,782,810.39	6,721,997.19
拆出资金减值损失	-6,010,674.79	14,865,250.88
债权投资减值损失	-2,516,433.44	924,971.22
其他债权投资减值损失	17,867,454.75	-26,298,164.11
贷款减值损失	45,999,523.09	54,217,502.06
其他转贴现资产信用减值损失	-20,457,309.20	20,457,309.20
其他福费廷信用减值损失	4,442.43	—
买入返售金融资产减值损失	11,968,503.50	—
表外业务预期信用减值损失	706,956.50	-104,634.99
合 计	49,345,273.23	70,784,231.45

47. 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
在建工程减值损失	252,872.00	—
合 计	252,872.00	—

48. 其他业务成本

项 目	本期发生额	上期发生额
其他业务支出	469,952.37	422,298.67
合 计	469,952.37	422,298.67

49. 营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额
长款收入	332.00	543.00
久悬未取款收入	42,134.98	27,546.27
信用卡违约金收入	489,233.65	389,221.95
其他	648,937.47	303,449.55
合 计	1,180,638.10	720,760.77

## 50. 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
公益性捐赠支出	2,580,000.00	990,000.00
资产盘亏及清理损失	159,453.21	71,412.34
已转收益存款支出	6,095.40	1,666.48
其他	1,461,756.54	10,112,796.13
合 计	4,207,305.15	11,175,874.95

## 51. 所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	71,751,305.20	44,738,754.95
递延所得税费用	-6,224,412.65	12,453,151.74
合 计	65,526,892.55	57,191,906.69

## 52. 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	47,888,481.33	-22,310,990.01
其中：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	50,519,834.52	-18,623,139.78
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	-2,631,353.19	-3,687,850.23
合 计	47,888,481.33	-22,310,990.01

## 八、现金流量表有关项目注释

## 1. 将净利润调节为经营活动现金流量：

项 目	本期金额	上期金额
净利润	222,373,049.12	199,160,731.61
加：信用减值损失及其他损失	49,598,145.23	70,784,231.45
固定资产折旧	10,777,015.01	7,859,772.16
无形资产摊销	1,505,457.68	1,596,062.93
长期待摊费用摊销	797,078.99	743,665.63

使用权资产摊销	1,480,212.87	1,732,129.96
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (减:收益)	-9,595,852.60	-22,911.93
公允价值变动损失(减:收益)	—	—
固定资产报废损失(减:收益)	159,453.21	—
应付债券的利息(减:收益)	10,066,455.68	11,955,623.50
投资损失(减:收益)	-207,852,682.80	-140,626,984.91
汇兑损失(减:收益)	404,115.52	-14,654,741.83
递延所得税资产减少(减:增加)	-6,224,412.65	12,453,151.74
递延所得税负债增加(减:增加)		—
经营性应收项目的减少(减:增加)	-1,872,233,130.32	-2,303,603,753.11
经营性应付项目的增加(减:减少)	2,766,076,133.96	1,800,669,251.53
其他	—	—
经营活动产生的现金流量净额	967,331,038.90	-351,953,771.27
(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	2,171,332,717.21	1,062,277,893.61
减:现金的期初余额	1,062,277,893.61	1,050,005,958.15
加:现金等价物的期末余额	—	—
减:现金等价物的期初余额	—	—
现金及现金等价物净增加额	1,109,054,823.60	12,271,935.46

## 2. 现金及现金等价物

项 目	本期金额	上期金额
一、现金	1,098,782,717.21	862,277,893.61
其中:库存现金	100,900,572.39	44,403,469.99
可用于支付的存放中央银行款项	99,287,121.34	112,681,838.23
存放同业款项	898,595,023.48	705,192,585.39

二、现金等价物	1,072,550,000.00	—
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	862,550,000.00	—
三个月内到期的拆出资金	210,000,000.00	200,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	2,171,332,717.21	1,062,277,893.61

## 九、表外科目说明

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

项 目	期末数	期初数
承兑汇票	106,329,684.82	89,923,870.12
开出信用证	200,000.00	—
开出保函款项	17,579,678.42	10,462,895.22
应收信用证款项	65,515.54	—
代客理财	161,312,198.55	340,078,112.81
重要空白凭证	184,708.00	215,015.00
有价单证	83,509,600.64	7,075,707,610.47
代保管有价值品	17,875.04	10,987.04
抵押物品价值	17,554,219,448.69	12,555,035,399.69
质押物品价值	243,822,178.95	211,252,178.95
表外应收利息	197,596,547.57	193,174,210.58
已核销资产	446,446,748.44	440,330,295.16
已置换资产	16,313,849.63	16,326,321.26
低值易耗品	4,795,303.47	5,513,039.50

说明：本年收回表外利息 10,380,294.80 元，本年从表内转入表外应收利息 14,802,631.79 元。

## 十、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。

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16131.22万元。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81.62万元。

## 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，本行未发生该类结构化主体情况。

## 十一、主要股东及关联方关系披露

### 1. 最大十名企业股东持股比例及交易情况

单位：人民币万元

序号	股东名称	股权余额	持股比例 (%)	贷款余额	贴现	五级分类状态	银行承兑 汇票敞口 余额	开出 信用证	合计	贷款余额占 资本净额的比例 (%)
1	浙江省磐安县金松木业有限公司	1,383.93	5.00	-	-				-	
2	浙江悦达药业有限公司	1,383.36	5.00	-	-				-	
3	浙江磐玉家电应用控制有限公司	1,383.36	5.00	1,700.00	-	关注			1,700.00	0.82
4	磐安县丰源工艺品有限公司	1,362.54	4.92	990.00	-	正常			990.00	0.48
5	磐安县伊士曼机械设备有限公司	964.05	3.48	-	-				-	
6	磐安县磐玉生态农林开发有限公司	806.74	2.92	-	-				-	
7	浙江永杰工艺品有限公司	663.98	2.40	227.00	-	正常	83.46		310.46	0.11
8	浙江驰星工贸有限公司	570.03	2.06	650.00	-	正常			650.00	0.31
9	金华市航帆商贸有限公司	553.97	2.00	-	-				-	
10	磐安县清心茶文化开发有限公司	456.24	1.65	300.00	-	正常			300.00	0.39
	合计	9,528.20		4,367.00		-	83.46	-	4,450.46	2.10

2. 最大十名自然人股东持股比例及交易情况

单位：人民币万元

序号	股东名称	股权余额	持股比例(%)	贷款余额(%)	五级分类状态	贷款余额占资本净额的比例
1	陈云珠	206.78	0.75	—	—	—
2	孔亦青	123.24	0.45	—	—	—
3	韦峰	89.15	0.32	—	—	—
4	厉小琴	83.46	0.30	—	—	—
5	厉照龙	78.12	0.28	—	—	—
6	厉汉伟	73.98	0.27	—	—	—
7	陈江红	73.98	0.27	50	正常	0.02
8	陈美娟	72.29	0.26	—	—	—
9	鲍金标	72.27	0.26	—	—	—
10	周佳人	72.14	0.26	—	—	—
	合计	945.40	3.42	—	—	—

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：人民币万元

序号	客户名称	关联关系	贷款余额	五级分类状态
1	浙江磐安益新中药材有限公司	周益新 70%法定代表人, 周兰姣 30%监事	2,850.00	正常
2	磐安县映山红塑料制品有限公司	厉阳持股 80%, 为法定代表人	850.00	正常
3	浙江诺唯斯应用技术有限公司	周益新 51%法定代表人, 周益山 49%监事	1,200.00	正常
4	浙江奥特王儿童用品有限公司	胡宏成是经理, 执行董事, 法定代表人, 浙江省磐安县奥特王童车制造厂出资 55%	990.00	关注
5	浙江凯越塑胶工业有限公司	厉向晖持股 46.15%, 江红燕持股 43.85%	500.00	正常
	合计		6,390.00	

注：上述贷款余额实际已包含贴现和银行承兑汇票敞口。

#### 4. 股东股权对外质押、冻结情况

截至 2023 年 12 月 31 日止，本行股东质押股权数额为 1627 万股，占注册资本的 5.88%；本行股东无对外冻结情况。本行所有股权 27667.22 万股均由浙江农商联合银行托管。

对外质押股东明细情况见下表：

序号	出质股东	持有股份（元）	持股占比（%）	质押股权数额（元）	质押股权占比（%）	质权人名称
1	磐安县丰源工艺品有限公司	13,625,372.00	4.92	4,000,000.00	29.36	中国农业银行股份有限公司磐安县支行
2	浙江悦达药业有限公司	13,833,649.00	5.00	6,770,000.00	48.94	温州银行股份有限公司金华分行
3	浙江驰星工贸有限公司	5,700,322.00	2.06	2,790,000.00	48.94	温州银行股份有限公司金华分行
4	金华市航帆商贸有限公司	5,539,666.00	2.00	2,710,000.00	48.92	温州银行股份有限公司金华分行
	合计	38,699,009.00	13.98	16,270,000.00	176.16	-

#### 5、信贷资产进入不良状态的股东情况

截至 2023 年 12 月 31 日止，本行无信贷资产进入不良状态的股东。

### 十二、关联方关系及其交易（金额单位：人民币万元）

#### 1. 关联方情况

截至 2023 年 12 月 31 日止，本行共有关联自然人 235 人，关联法人或其他组织 73 家。关联自然人中董事 12 人，监事 6 人。关联法人或非法人组织中持有贵行 5.00% 以上股份的法人股东 3 家。

#### 2. 关联交易情况

截至 2023 年 12 月 31 日止，磐安农商银行关联交易 128 笔，授信金额 27,560.73 万元，贷款余额为 23,070.73 万元，占 2023 年年末资本净额 207,689.84 万元的 11.11%。按关联方类型划分：关联法人 18 笔，余额 21,538.00 万元；关联自然人 110 笔，余额 1,532.73 万元。按关联交易的类型划分，重大关联交易 14 笔，贷款余额 18,258.00 万元，一般关联交易 114 笔，授信金额 4,812.73 万元。

##### 1) 重大关联交易情况

本行本年发生重大关联交易 14 笔，截至 2023 年 12 月 31 日止，关联交易余额 18,258.00 万元。详见下表：

序号	客户名称	贷款授信金额	贷款余额	银行承兑汇票	贴现	开出信用证	单笔贷款占资本净额比例(%)	贷款担保方式
1	浙江奥特王儿童用品有限公司	990.00	990.00	-	-	-	0.48	抵押
2	浙江磐安新奥特童车制造有限公司	990.00	990.00	-	-	-	0.48	抵押
3	磐安县新奥塑料制品厂	850.00	850.00	-	-	-	0.41	抵押
4	浙江省磐安县奥特王童车制造厂	970.00	970.00	-	-	-	0.47	抵押
5	浙江之心房地产开发有限公司	10,000.00	7,010.00	-	-	-	4.81	抵押
6	浙江诺唯斯应用技术有限公司	1,200.00	1,200.00	-	-	-	0.58	普通保证
7	浙江磐安益新中药材有限公司	2,850.00	2,850.00	-	-	-	1.37	2100万元抵押； 750万元普通保证
8	浙江驰星工贸有限公司	650.00	650.00	-	-	-	0.31	普通保证
9	磐安县新城区凯越中药材经营部	300.00	300.00	-	-	-	0.14	普通保证
10	磐安县大益中药材经营部	998.00	998.00	-	-	-	0.48	550万元抵押；448 万元普通保证
11	浙江省磐安红光塑胶有限公司	500.00	0.00	-	-	-	0.24	抵押
12	浙江凯越塑胶工业有限公司	500.00	500.00	-	-	-	0.24	抵押
13	磐安县厉氏软管制造厂	1,000.00	0.00	-	-	-	0.48	抵押
14	高宝厨卫(浙江)有限公司	950.00	950.00	-	-	-	0.46	抵押
	合计	22,748.00	18,258.00	-	-	-	10.95	-

## 2) 一般关联交易情况

截至2023年12月31日止，本行一般关联交易余额主要情况如下（交易余额在200万元及以上）：

关系人	关联关系	贷款余额	贴现	银行承兑汇票	开出信用证
浙江磐玉家电应用控制有限公司	本行持股5%及以上股东	1,700.00	—	—	—
磐安县映山红塑料制品有限公司	厉阳持股80%，为法定代表人	1,300.00	—	—	—
磐安县荣来茶叶购销站	厉黎平法定代表人	230.00	—	—	—
合计		3,230.00	—	—	—

### 十三、分部情况（单位：万元）

#### 1. 信贷资产分部情况

机构名称	2023 年末信贷资产余额	占总信贷资产比例 (%)
营业部	375,491.76	26.28
安文支行	108,853.10	7.62
盘山支行	117,936.93	8.25
玉山支行	91,908.46	6.43
尚湖支行	85,531.39	5.99
尖山支行	205,074.33	14.35
恒业支行	173,919.70	12.17
深泽支行	50,458.45	3.53
新城支行	93,103.45	6.52
冷水支行	110,762.43	7.75
其他	15,744.95	1.10
合计:	1,428,784.95	100

注：信贷资产余额不包括应计收利息金额。

#### 2. 存款分部情况

机构名称	2023 年末存款余额	占总存款比例 (%)
营业部	444,095.14	28.33
安文支行	134,146.62	8.56
盘山支行	120,909.60	7.71
玉山支行	109,103.16	6.96
尚湖支行	114,880.39	7.33
尖山支行	176,072.35	11.23
恒业支行	171,300.16	10.93
深泽支行	64,460.85	4.11
新城支行	92,027.51	5.87
冷水支行	117,481.31	7.50

其他	22,902.30	1.46
合计:	1,567,379.39	100

注：存款余额不包括应计付利息金额。

#### 十四、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 日止最大十户集团贷款客户的授信、交易情况如下：

序号	户名	授信金额	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
1-1	磐安县城乡建设 集团有限公司	0.00	0.00	-	-	0.00	-	-	-
1-2	磐安县昌文市政园 林养护有限公司	6,000.00	6,000.00	-	-	6,000.00	2.89	保证	正常
1-3	磐安县昌华公共 建设项目工程管 理有限公司	4,000.00	4,000.00	-	-	4,000.00	1.93	保证	正常
1-4	磐安县城发建材 贸易有限公司	5,000.00	5,000.00	-	-	5,000.00	2.41	抵押+ 保证	正常
1-5	磐安县农特产市 场有限公司	3,500.00	3,500.00	-	-	3,500.00	1.69	抵押	正常
1-6	浙江磐安县安居小 区建设有限公司	1,000.00	1,000.00	-	-	1,000.00	0.48	保证	正常
1-7	磐安县居安物业 有限公司	1,000.00	1,000.00	-	-	1,000.00	0.48	保证	正常
1-8	磐安县归谷置业 有限公司	1,000.00	1,000.00	-	-	1,000.00	0.48	保证	正常
1-9	磐安县永安建设 投资有限公司	2,900.00	2,900.00	-	-	2,900.00	1.40	保证	正常
1-10	磐安县新城市政 建设有限公司	2,900.00	2,900.00	-	-	2,900.00	1.40	保证	正常
1-11	磐安县深泽乡小城 镇建设有限公司	1,300.00	1,300.00	-	-	1,300.00	0.63	保证	正常
1-12	磐安县江南药镇建 设投资有限公司	2,900.00	2,900.00	-	-	2,900.00	1.40	保证	正常
1-13	磐安江南药镇供 水有限公司	2,900.00	2,900.00	-	-	2,900.00	1.40	保证	正常
	小 计	34,400.00	34,400.00	-	-	34,400.00	16.56		正常
2-1	磐安县交通水利建 设集团有限公司	10,000.00	10,000.00	-	-	10,000.00	4.81	保证	正常
2-2	磐安县清泉水务 有限公司	2,250.00	2,250.00	-	-	2,250.00	1.08	保证	正常

2-3	磐安县宏顺建设有限公司	2,950.00	2,950.00	-	-	2,950.00	1.42	保证	正常
2-4	磐安县宏欣交通建设有限公司	2,950.00	2,950.00	-	-	2,950.00	1.42	保证	正常
2-5	磐安县宏高建材有限公司	2,950.00	2,950.00	-	-	2,950.00	1.42	保证	正常
2-6	磐安县自来水有限公司	2,950.00	2,950.00	-	-	2,950.00	1.42	保证	正常
2-7	磐安县交投川峰矿业有限公司	2,950.00	2,950.00	-	-	2,950.00	1.42	保证	正常
	小计	27,000.00	27,000.00	-	-	27,000.00	13.00	保证	正常
3-1	磐安县旅游发展有限公司	13,000.00	13,000.00	-	-	13,000.00	6.26	保证	正常
3-2	磐安县风景旅游开发有限公司	1,000.00	1,000.00	-	-	1,000.00	0.48	抵押	正常
3-3	磐安县花溪风景旅游有限公司	1,000.00	1,000.00	-	-	1,000.00	0.48	抵押	正常
3-4	磐安县云山开发建设投资有限公司	1,000.00	1,000.00	-	-	1,000.00	0.48	抵押-信用	正常
3-5	磐安旅游集散中心有限公司	1,000.00	1,000.00	-	-	1,000.00	0.48	信用	正常
3-6	磐安旅发建设有限公司	1,000.00	1,000.00	-	-	1,000.00	0.48	信用	正常
3-7	磐安旅发酒店有限公司	1,000.00	1,000.00	-	-	1,000.00	0.48	信用	正常
	小计	19,000.00	19,000.00	-	-	19,000.00	9.15		正常
4-1	浙江巨久轮毂有限公司	6,500.00	6,500.00	-	-	6,500.00	3.13	抵押-信用	正常
4-2	浙江融嘉新能源汽车智造有限公司	10,000.00	10,000.00	-	-	10,000.00	4.81	抵押	正常
	小计	16,500.00	16,500.00	-	-	16,500.00	7.94		正常
5-1	浙江奥特王儿童用品有限公司	990.00	990.00	-	-	990.00	0.48	抵押	正常
5-2	浙江磐安新奥特童车制造有限公司	990.00	990.00	-	-	990.00	0.48	抵押	正常
5-3	磐安县新奥塑料制品厂	850.00	850.00	-	-	850.00	0.41	抵押	正常
5-4	浙江之心房地产开发有限公司	10,000.00	10,000.00	-	-	10,000.00	4.81	抵押	正常
5-5	浙江省磐安县奥特王童车制造厂	970.00	970.00	-	-	970.00	0.47	抵押	正常
	小计	12,830.00	12,830.00	-	-	12,830.00	6.18		正常

6-1	先迈(浙江)生物科技有限公司	9,000.00	9,000.00	-	-	9,000.00	4.33	抵押	正常
6-2	浙江磐安城兴建设有限公司	926.00	926.00	-	-	926.00	0.45	抵押	正常
6-3	磐安县兴通塑料制品有限公司	960.00	960.00	-	-	960.00	0.46	抵押+信用	正常
6-4	磐安县尖山粤海建材商行	800.00	800.00	-	-	800.00	0.39	抵押	正常
6-5	浙江磐安县名创实业有限公司	931.00	931.00	-	-	931.00	0.45	抵押+信用	正常
6-6	磐安县裕汇信息科技有限公司	818.00	818.00	-	-	818.00	0.39	抵押+信用	正常
	小计	13,435.00	13,435.00	-	-	13,435.00	6.47		正常
7-1	浙江磐安云天旅游有限公司	3,912.00	3,912.00	-	-	3,912.00	1.88	抵押	正常
7-2	浙江广天建筑装饰有限公司	950.00	950.00	-	-	950.00	0.46	抵押	正常
7-3	浙江省磐安华信市政园林有限公司	950.00	950.00	-	-	950.00	0.46	抵押	正常
7-4	浙江诚禾建设有限公司	1,500.00	1,500.00	-	-	1,500.00	0.72	保证	正常
7-5	磐安大盘山温泉山庄有限公司	2,400.00	2,400.00	-	-	2,400.00	1.16	抵押	正常
7-6	浙江广天建设有限公司	2,800.00	2,800.00	-	-	2,800.00	1.35	抵押	正常
	小计	12,512.00	12,512.00	-	-	12,512.00	6.02		正常
8-1	浙江罗奇泰克科技股份有限公司	6,000.00	6,000.00	-	-	6,000.00	2.89	信用	正常
8-2	浙江磐安绿光电子有限公司	5,000.00	5,000.00	-	-	5,000.00	2.41	抵押+信用	正常
8-3	浙江金磐矿业有限公司	1,200.00	1,200.00	-	-	1,200.00	0.58	抵押	正常
	小计	12,200.00	12,200.00	-	-	12,200.00	5.87		正常
9-1	萨普(金华)化妆品有限公司	3,200.00	3,200.00	-	-	3,200.00	1.54	抵押+信用	正常
9-2	金华市金磐开发区洪华化妆品经营部	1,350.00	1,350.00	-	-	1,350.00	0.65	抵押+信用	正常
9-3	兰升(金华)包装材料有限公司	3,000.00	3,000.00	-	-	3,000.00	1.44	抵押+信用	正常
9-4	金华市金磐开发区贝泰塑料经营部	450.00	450.00	-	-	450.00	0.22	信用	正常

9-5	金华科吉化妆品有限公司	3,300.00	3,300.00	-	-	3,300.00	1.59	抵押+ 保证+ 信用	正常
	小计	11,300.00	11,300.00	-	-	11,300.00	5.44		正常
10-1	磐安县一川置业有限公司	7,000.00	7,000.00	-	-	7,000.00	3.37	抵押	正常
10-2	磐安图圈酒店管理有限公司	1,000.00	1,000.00	-	-	1,000.00	0.48	抵押	正常
10-3	磐安图圈唯有超市有限公司	1,000.00	1,000.00	-	-	1,000.00	0.48	抵押	正常
10-4	磐安图圈九号度假村管理有限公司	1,000.00	1,000.00	-	-	1,000.00	0.48	抵押	正常
10-5	磐安图圈物业管理有限公司	1,000.00	1,000.00	-	-	1,000.00	0.48	抵押	正常
	小计	11,000.00	11,000.00	-	-	11,000.00	5.30		

## 十五、承诺及或有事项

### 1. 信贷承诺

单位：人民币万元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
可随时无条件撤销的贷款承诺	346,592.24	356,631.81
银行承兑汇票	10,632.97	8,992.39
开出信用证	20.00	—
开出保函款项	1,757.97	1,046.29
信用卡尚未使用授信额度	49,078.52	40,368.53
合计	408,081.70	50,407.21

### 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 47 起，未决诉讼涉及标的金额累计 5431.05 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 0 起，未决诉讼涉及标的金额累计 0 万元。

## 十六、金融风险管理（除特别注明外，本项目金额单位均为人民币万元）

### 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、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

### 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合规部牵头，业务管理部、普惠零售部（数字金融中心）、计划财务部（金融市场中心）等其他部门具体负责相应业务的信用风险管理。

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

A. 市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制；

B. 放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督机制；

C. 信贷退出机制是指本行依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定客户风险分类及相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；

D. 风险预警机制是指本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议；

E. 不良资产处置机制是指本行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及不良类贷款问责机制。

#### (1) 信用风险的计量

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

##### 1) 金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

##### 2) 信用风险显著增加

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

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

定量标准：

- 在报告日，客户外部评级较初始确认时下降超过一定级别。

定性标准：

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

上限标准：

- 债务工具逾期超过 30 天。

### 3) 违约及已发生信用减值资产的定义

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

为评估金融资产是否发生信用减值，本行主要考虑以下因素：

- 债项五级分类为次级类、可疑类、损失类；
- 债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天；
- 债务人或发行方发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 本行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况下不会作出的让

步；

- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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

### 4) 对参数、假设及估计技术的说明

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

相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违

约概率的计算以资产组为基础，分别计算资产组对应的迁徙矩阵，并以迁徙矩阵阶段一、阶段二的计算结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，同时为弥补数据统计模型运用时，模型计算结果的逻辑问题，对阶段二的 PD 设置兜底条款，以反映宏观经济环境预测下的债务人时点违约概率。

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

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

#### 5) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

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

#### 6) 已发生信用减值的计提

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

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

#### 7) 组合方式计量损失准备

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

### （2）标准化授信政策和流程控制

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息

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

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

### （3）风险缓释措施

#### 1) 贷款担保及抵（质）押物

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

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

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

对于第三方保证的贷款，本行依据与主借款人相同的程序和标准，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	883,151,380.06	691,186,441.29
拆出资金	756,998,248.70	492,380,160.02
买入返售金融资产	850,987,630.73	—
其他应收款	960,985.55	57,546,875.66
发放贷款和垫款	13,545,145,651.27	11,599,271,145.64
交易性金融资产	15,000,000.00	15,000,000.00
债权投资	125,320,269.68	143,411,728.78
其他债权投资	3,600,419,764.49	3,906,789,574.07
其他权益工具投资	50,000,000.00	50,000,000.00
其他资产	6,960,641.36	3,339,014.66
小 计	19,834,944,571.84	16,958,924,940.12
不可撤销的贷款承诺	—	—
银行承兑汇票	106,329,684.82	89,923,870.12
开出信用证	200,000.00	—
开出保函款项	17,579,678.42	10,462,895.22
信用卡尚未使用授信额度	490,785,229.38	403,685,256.37
小 计	614,894,592.62	504,072,021.71
合 计	20,449,839,164.46	17,462,996,961.83

(5) 金融工具信用质量分析：

金额单位：人民币元

报告期末	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：	—	—	—	—
现金及存放中央款项	1,043,811,064.67	—	—	1,043,811,064.67
存放同业及其他金融机构款项	898,595,023.48	—	—	898,595,023.48
拆出资金	766,500,000.00	—	—	766,500,000.00
买入返售金融资产	862,550,000.00	—	—	862,550,000.00

发放贷款和垫款	13,912,651,512.86	246,531,432.95	128,467,889.57	14,287,650,835.38
债权投资	124,158,473.08	—	—	124,158,473.08
合计	17,608,266,074.09	246,531,432.95	128,467,889.57	17,983,265,396.61
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	198,710.84	—	—	198,710.84
其他债权投资	3,553,458,168.00	—	—	3,553,458,168.00
合计	3,553,656,878.84	—	—	3,553,656,878.84
贷款承诺和财务担保合同	—	—	—	—

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	16,023,460.72	—	—	16,023,460.72
拆出资金	12,785,257.68	—	—	12,785,257.68
买入返售金融资产	11,968,503.50	—	—	11,968,503.50
发放贷款和垫款	594,276,781.51	89,155,474.66	80,229,253.02	763,661,509.19
债权投资	—	—	—	—
合计	635,054,003.41	89,155,474.66	80,229,253.02	804,438,731.09
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	4,442.43	—	—	4,442.43
其他债权投资	40,226,921.89	—	—	40,226,921.89
合计	40,231,364.32	—	—	40,231,364.32
贷款承诺和财务担保合同	—	—	—	—

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. 资本管理

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

（1）本行资本管理遵循如下原则：

- 1) 保持较高的资本质量和充足的资本水平，支持发展战略规划实施，满足监管要求。
- 2) 充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。
- 3) 优化资产结构，合理配置经济资本，保证银行可持续健康发展。

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

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

(4) 本行风险合规部负责对下列资本项目进行管理：

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

2) 其它一级资本，包括其它一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分。

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

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

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

本行于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（%）	13.51	13.69
一级资本充足率（%）	13.51	13.69
资本充足率（%）	14.65	14.83
核心一级资本	191,606.86	169,401.64
核心一级资本扣减项	128.72	94.15
核心一级资本净额	191,478.14	169,307.49
一级资本净额	191,478.14	169,307.49
二级资本	16,211.70	14,054.86
二级资本扣减项	—	—
资本净额	207,689.84	183,362.35

风险加权资产	1,417,260.37	1,236,794.51
其中：	—	—
信用风险加权资产	1,313,147.80	1,138,443.80
市场风险加权资产	977.13	144.75
操作风险加权资产	103,135.44	98,205.96

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

### 十七、主要监管指标

项目	2023 年度	2022 年度
资本充足率 (%)	14.65	14.83
核心一级资本充足率 (%)	13.51	13.69
流动性比率 (%)	43.93	36.39
人民币超额备付金率 (%)	4.12	4.15
存贷比 (%)	81.61	81.17
成本收入比率 (%)	40.48	39.01
不良贷款比例 (%)	0.9	0.89
不良资产率 (%)	0.6	0.6
单一集团客户授信集中度 (%)	16.56	10.36
单一客户贷款集中度 (%)	4.81	3.54
全部关联度 (%)	13.27	12.99
拨备覆盖率 (%)	594.84	676.57

### 十八、资产负债表日后事项

本行本期无重大资产负债表日后事项。

### 十九、其他事项说明

#### 1. 信用卡额度情况

截至资产负债表日止，本行已发卡信用卡授信额度62,904.74万元，已用额度为13,826.22万元，未用额度部分为49,078.52万元。

## 2. 以公允价值计量的资产和负债

金额单位：元

项 目	2023 年 12 月 31 日			
	第一层次公 允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合 计
交易性金融资产	—	—	15,000,000.00	15,000,000.00
其他债权投资	—	3,553,458,168.00	—	3,553,458,168.00
其他权益工具投资	—	—	50,000,000.00	50,000,000.00
金融资产合计	—	3,553,458,168.00	65,000,000.00	3,618,458,168.00

## 3. 关于企业所得税汇算清缴情况的说明

截至财务报表批准日，本行尚未完成本期企业所得税的汇算清缴工作，计入报表的所得税费用及应交企业所得税数暂按账面确认。

### 二十、财务报表之批准

本行 2023 年度财务报表已经董事会批准报出。

