

浙江青田农村商业银行股份有限公司

2023 年信息披露报告

第一章 本行基本情况

企业注册名称：浙江青田农村商业银行股份有限公司

企业英文名称：Zhejiang Qingtian Rural Commercial Bank Co., Ltd.（简称：Qingtian Rural Commercial Bank 或 QRCB）

银监会批准日期：2014 年 12 月 19 日

金融许可证编号：B0607H333110001

工商注册登记日期：2014 年 12 月 26 日

注册地址：浙江省青田县鹤城街道鹤城东路 180 号

统一社会信用代码：913311007757320399

公司类型：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）

法定代表人：郑元昌

注册资本：443,962,869.00 元人民币

经营范围：经营中国银行业监督管理委员会依照法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准（依照须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

联系电话：0578-6752052

传 真：0578-6752052

邮政编码：323900

年度报告备置地点：本行综合办公室

信息披露载体：浙江农商联合银行门户网站

外部审计机构：浙江浙经天策会计师事务所有限公司

外部审计机构办公地址：杭州市上城区中河中路 250 号改革月报大楼 18 楼

第二章 财务摘要

本年度报告所载财务资料按照中国会计准则编制，以人民币列示。

报告期间				
项目名称	2023 年	2022 年	变动额	变动幅度%
经营业绩（万元、%）				
营业收入	88162.95	73326.52	14836.43	20.23
其中：手续费及佣金净收入	-1441.31	-1174.76	-266.55	-
营业利润	32935.66	27705.68	5229.98	18.88
业务及管理费	31798.22	27723.48	4074.74	14.70
税前利润	32654.24	26654.00	6000.24	22.51
净利润	25017.23	20030.45	4986.78	24.90
每股（元/股、%）				
基本每股收益	0.71	0.61	0.1	16.39
每股净资产	4.46	5.30	-0.84	-15.85
盈利能力（%）				
平均总资产回报率（1）	0.66	0.67	-0.01	-1.49
全面摊薄净资产收益率（2）	10.31	11.40	-1.09	-9.56
加权平均净资产收益率（3）	13.00	11.84	1.16	9.80
成本收入比（4）	36.07	37.81	-1.74	-4.60
手续费及佣金净收入占比 ⁽⁵⁾	-1.63	-1.60	-0.03	-
业务规模（万元、%）				
资产总额	3990516.02	3094186.27	896329.75	28.97
其中：发放贷款和垫款净额	2523087.33	2082173.22	440914.11	21.18
负债总额	3747764.79	2918428.84	829335.95	28.42
其中：客户存款	3396966.42	2722555.18	674411.24	24.77
股本	54396.29	33156.32	21239.97	64.06
资产质量（%）				
不良贷款率	0.88	0.87	0.01	1.15
拨备覆盖率（6）	472.73	498.86	-26.13	-5.24
贷款拨备率（7）	4.15	4.35	-0.20	-4.60
资本充足情况（%）				
资本充足率	12.66	13.17	-0.51	-3.87
核心资本充足率	9.66	9.52	0.14	1.47
杠杆率	5.67	5.46	0.21	3.85

注：（1）为净利润除以平均资产余额。

- (2) 为净利润除以期末所有者权益。
- (3) 为净利润除以平均所有者权益。
- (4) 为业务及管理费除以营业收入。
- (5) 为手续费及佣金净收入除以营业收入。
- (6) 为贷款损失准备余额除以不良贷款余额。
- (7) 为贷款损失准备余额除以各项贷款总额。

补充财务指标

单位：%

项目名称	2023年12月31日	2022年12月31日
单一集团客户授信集中度	10.73	8.20
单一客户贷款集中度	7.87	6.18
全部关联度	18.95	19.60
本外币合计流动性比例	67.48	59.62
存贷比	76.92	80.13

第三章 经营情况分析

一、报告期本行整体经营情况

2023年，青田农商银行浙江农商联合银行、丽水管理部和县委县政府的正确领导下，在金融监管部门的大力支持下，根据年初制定的经营目标和工作任务，始终坚持支农支小，秉承“扎根青田、服务世界”理念，打好“农、商、侨”金融服务三张牌，坚持以党建为引领，全方位开展“助力共富年活动”，以员工为本，内强管理外塑形象，用实际行动践行以人为核心的成体系、全方位普惠金融，坚决把服务挺在最前面。截至2023年末，各项存款余额347.36亿元，较年初新

增 71.29 亿元，增幅 25.82%；各项贷款余额 268.84 亿元，较年初新增 51.5 亿元，增幅 23.7%。存贷总量率先全市农商银行系统和全县银行业突破 600 亿元。不良贷款率 0.86%，连续 5 年下降，资产质量持续向好；营业净收入、拨备前利润两项增幅均列全省农商银行系统第一位；圆满完成增资扩股工作，足额募集股本 1 亿股，本实力、金融服务能力得到显著提升。全年上缴各类税费 1.05 亿元，已连续 2 年纳税超 1 亿元。

具体表现在：

（一）聚焦服务三农，持续推动富民增收。一是推进“党建+金融”政银合作。深化与全县 32 个乡镇、街道战略合作，发放共同富裕专项基金，发挥农旅、华侨等资源优势，全面对接强村消薄项目，支持强村公司贷款 2.12 亿元，辖内有融资需求的县级、乡镇（街道）、村级集体授信面率达 100%。二是深化普惠金融走访。打造“金融专员+联络员”队伍，完善走访考核机制，综合运用农户家庭资产负债表智慧融资模式，深度融入农村信用体系建设，以农户小额普惠贷款和“丰收农合通”等惠农产品为抓手，实现符合准入条件的新型农业主体、农合联会员、农户等授信“全覆盖”，符合条件的 13.83 万户农户授信面达到 100%，运用 PAD 累计走访农户 4.94 万户。三是助力扩中提低建设。作为丽水地区唯一首批生源地国家助学贷款扩面试点行，积极参与项目前期搭建，配合省行完成系统建设，联动县财政局、教育局打造全流程线上助学贷款产品，配套财政贴息政策，撬动金融资源向扩中家庭倾斜。今年已成功办理助学贷款 677 户，新增数较去年同期增加 510 户，贷款金额 613.02 万元，新增户数与同比增速均为试点行第一。四是探索生态金融产品。推出“强村富民贷”，

专项对接生态农业、绿色新能源、技术改造等绿色低碳项目，已对接 1.8 亿元绿色生态建设需求。创新推出“农遗生态品牌贷”、“青林贷”等产品，为“青田青”区域公用品牌质押担保授信 8 亿元，为首批 5 家符合条件的农业企业提供贷款 9413 万元，享受低于同类信贷利率 50 个 BP 的优惠，累计发放“稻鱼共生系统”相关贷款 4.96 亿元。

（二）聚焦产业所需，全力服务实体经济。一是加大信贷投放力度。深入开展“大走访大调研大服务大解题”活动，累计走访小微企业、个体工商户等各类市场主体 1.6 万户，持续强化信用类、中长期、“首贷户”贷款投放。二是落实减费让利政策。用好用足、落实落细央行货币政策工具和政府财政政策。今年我行已获得人行普惠小微贷款政策激励 6997.46 万元，居全市第一，支农支小再贷款 6.36 亿元；积极落实对科技型等企业的财政贴息政策，发放山区 26 县首笔“政保共担贷”，融资综合成本低至 3%，累计发放贷款 4890 万元。大力拓展“小微速贷”“关贸 e 贷”“区块链秒贷”等线上业务，提升小微企业服务体验感；推广“转贷通”、延期、展期等无还本续贷产品，着力降低企业融资成本。今年以来，已累计为各类市场主体减费让利 6550 万元。三是加强域外商会合作。优化域外商会“1+1+N”的专项对接机制，推广应用丽水市“两小”创业通平台，与 18 家域外商会建立了专项对接。

（三）聚焦创新升级，优化“金融+”服务模式。一是推进“便利化”侨汇服务。积极开展侨汇结汇便利化试点建设，试点工作开展以来，共有 1311 位客户申请到侨汇结汇便利化额度，金额 1.48 亿美元，客户数和额度占比均位居全县首位。累计为 1527 位华侨发放个

人外汇贷款 2.91 亿美元，为侨资企业发放关贸 E 贷 1041.33 万美元。

二是强化“一站式”代办服务。推进“政务服务便利化”，实现 521 项政务服务业务代办，办理数量占乡镇政务服务业务量的 50%。积极推动政务服务“跨省通办”，努力实现全国各地华侨“金融+政务”服务异地可办、就近可办。三是延伸“多元化”综合服务。升级 94 个乡村振兴金融服务站和 7 个村级外币代兑点，与财通证券共同打造华侨投资者教育基地和财富管理中心，全面打造县域银行业华侨财富管理模范样板。四是打造“特色化”的金融品牌。升级和家文化 2.0 版，总结提炼“唯实、奋斗、合规、协作、关爱”的核心价值观，进一步凝聚高质量发展共识。推出“青心为侨”金融服务品牌和“新青廉”品牌，全面融入社会治理，打造有温度的侨乡特色银行，组建小蜻蜓志愿服务队和周大妈帮忙团，每年组织开展共同富裕公益活动 100 场以上，去年共开展 201 场，社会效益进一步提升。

二、利润表分析

2023 年，虽然受利率市场化、减费让利等综合影响，我行通过财务精细化管理，营业收入、利润总额和净利润相比上年增幅度均在 20%以上，全年共实现营业收入 8.82 亿元，净利润 2.50 亿元，税前利润 3.27 亿元。

利润表主要项目变动情况

单位：万元，%

项目名称	2023 年	2022 年	变动额	变动幅度
营业收入	88162.95	73326.52	14836.43	20.23
其中：利息净收入	71135.60	63062.45	8073.15	12.80
手续费及佣金净收入	-1441.31	-1174.76	-266.55	-
投资收益	7250.22	8184.73	-934.51	-11.42

汇兑损益	1666.47	575.19	1091.28	189.73
公允价值变动收益	140.69	-270.24	410.93	-
其他业务收入	19.82	62.90	-43.08	-68.49
资产处置收益	2.35	1.13	1.22	107.96
营业支出	55227.29	45620.84	9606.45	21.06
其中：税金及附加	450.81	384.79	66.02	17.16
业务及管理费	31798.22	27723.48	4074.74	14.70
资产减值损失	22978.26	17412.57	5565.69	31.96
营业外收支净额	-281.42	-241.00	-40.42	-
税前利润	32654.24	26654.00	6000.24	22.51
净利润	25017.23	20030.45	4986.78	24.90

（一）利息净收入

单位：万元，%

项目名称	2023 年度	2022 年度	变动额	变动幅度
利息收入	152939.57	132235.97	20703.60	15.66
其中：存放同业/同业拆出	4636.62	3060.92	1575.70	51.48
存放中央银行	2552.19	2001.54	550.65	27.51
债券利息收入	20300.04	14057.75	6242.29	44.40
发放贷款及垫款	117055.17	104275.43	12779.74	12.26
利息支出	81803.97	69173.52	12630.45	18.26
其中：吸收存款	72078.03	59453.72	12624.31	21.23
利息净收入	71135.60	63062.45	8073.15	12.80

（二）手续费及佣金净收入

单位：万元，%

项目名称	2023 年度	2022 年度	变动额	变动幅度
手续费及佣金收入	714.09	704.61	9.48	1.35
其中：结算业务收入	49.73	36.31	13.42	36.96
银行卡收入	217.56	229.74	-12.18	-5.30
代理业务收入	73.75	54.74	19.01	34.73
理财业务收入	137.41	191.24	-53.83	-28.15
担保业务收入	47.90	55.55	-7.65	-13.77

其他收入	19.82	62.90	-43.08	-68.49
手续费及佣金支出	2155.4	1879.37	276.03	14.69
其中：结算业务支出	903.46	880.58	22.88	2.60
外汇业务支出	5.24	4.48	0.76	16.96
短信业务支出	135.97	124.46	11.51	9.25
其他支出	1110.64	869.85	240.79	27.68
手续费及佣金净收入	-1441.31	-1174.76	-266.55	-

（三）投资收益

2023年，本行实现投资收益7250.22万元，同比减少934.52万元，减幅11.42%；投资收益减少的主要原因为投资收益类资产同比减少21%，转移到债券类科目，债券利息收入同比增加6242.29万元，增幅44.40%。

（四）业务及管理费主要项目

单位：万元，%

项目名称	2023年度	2022年度	变动额	变动幅度
职工工资及福利费	16257.65	14792.20	1465.45	9.91
业务招待费及业务宣传费	2719.87	1909.66	810.21	42.43
折旧及待摊销费用	2366.81	2083.60	283.21	13.59
合计	21344.33	18785.50	2558.83	13.62

（五）资产减值损失

2023年，本行为审慎应对经营风险，按照监管部门有关政策，计提各项减值准备22978.26万元，进一步夯实了经营基础。

（六）所得税费用

2023年，本行所得税费用共计7637.01万元，同比增加1013.46万元，增幅15.30%。

三、资产负债表分析

资产负债表主要变动项目

单位：万元，%

项目名称	2023年12月31日	2022年12月31日	变动额	变动幅度
资产总额	3990516.02	3094186.27	896329.75	28.97
其中：发放贷款和垫款净值	2523087.33	2082173.22	440914.11	21.18
现金及存放款	371385.60	240365.14	131020.46	54.51
固定资产净值	8315.94	8964.78	-648.84	-7.24
负债总额	3747764.79	2918428.84	829335.95	28.42
其中：客户存款	3396966.42	2722555.18	674411.24	24.77
应交税费	3595.31	3296.48	298.83	9.07
所有者权益总额	242751.23	175757.43	66993.80	38.12

（一）资产

1. 发放贷款和垫款

单位：万元，%

项目名称	2023年12月31日	2022年12月31日	变动额	变动幅度
农户贷款	1748135.30	1407555.80	340579.50	24.20
农村经济组织贷款	3772.41	12255.96	-8483.55	-69.22
农村企业贷款	704418.26	433461.17	270957.09	62.51
非农贷款	156343.37	197139.78	-40796.41	-20.69
信用卡透支	10176.56	10278.51	-101.95	-0.99
贴现资产	2220.23	110376.74	-108156.51	-97.99
垫款	44.51	36.51	8.00	21.91
贸易融资	3252.27	2222.65	1029.62	46.32
贷款和垫款小计	2628362.91	2173327.12	455035.79	20.94
贷款和垫款应计收利息	3876.72	3414.25	462.47	13.55
贷款和垫款总额	2632239.63	2176741.37	455498.26	20.93
减：贷款损失准备	109152.30	94568.15	14584.15	15.42
贷款和垫款净值	2523087.33	2082173.22	440914.11	21.18

2. 现金及存放款

单位：万元，%

项目名称	2023年12月31日	2022年12月31日	变动额	变动幅度
现金	11213.71	9100.88	2112.83	23.22
存放中央银行法定准备金	166753.88	134333.82	32420.06	24.13
存放中央银行超额存款准备金	30033.48	22051.70	7981.78	36.20
存放中央银行的其他款项	585.10	175.60	409.50	233.20
存放同业及其他金融机构款项	161731.19	73031.99	88699.20	121.45
小计	370317.36	238693.99	131623.37	55.14
加：应计利息	329.69	103.61	226.08	218.20
减：减值准备	60.42	27.59	32.83	118.99
合计	370586.63	238770.01	131816.62	55.21

3. 拆出资金

单位：万元，%

项目名称	2023年12月31日	2022年12月31日	变动额	变动幅度
以摊余成本计量的拆出资金	94217.84	12646.00	81571.84	645.04
其中：不约定期限调剂	5000.00	5000.00	0.00	0.00
风险统筹资金	646.00	646.00	0.00	0.00
加：应计利息	46.93	32.86	14.07	42.82
减：减值准备	141.19	80.96	60.23	74.40
合计	94123.58	12597.90	81525.68	647.14

4. 投资

单位：万元

项目名称	2023年12月31日	2022年12月31日
交易性金融资产	119082.21	31129.36
其中：交易性国债投资	2986.10	0.00
交易性金融债券投资	8028.10	11429.36
交易性其他债券投资	23819.18	0.00
交易性同业存单投资	64548.83	0.00
交易性同业理财投资	19700.00	19700.00
加：应计利息	1017.90	47.55
交易性金融资产小计	120100.11	31176.91
债权投资	238651.19	71917.96
其中：金融债券投资	0	0

国债投资	61453.93	3323.10
企业债券投资	48482.11	36403.05
其他债券投资	128715.15	32191.82
其他债权投资	0	0
加：应计利息	1482.47	256.63
减：减值准备	56.87	29.94
债权投资小计	240076.79	72144.65
其他债权投资	449730.67	586532.97
其中：其他国债投资	289989.73	405376.51
其他金融债券投资	10630.03	123818.57
其他同业存单投资	19904.62	19537.74
其他债券投资	129206.28	37800.15
加：应计利息	3644.10	6511.98
其他债权投资小计	453374.77	593044.95
其他权益工具投资	5000.00	5000.00
合计	817533.77	701366.51

(二) 负债

客户存款

单位：万元，%

项目名称	2023年12月31日	2022年12月31日	变动额	变动幅度
活期存款	545823.19	484588.37	61234.82	12.64
--公司类客户	459378.74	379833.83	79544.91	20.94
--个人客户	86444.45	104754.54	-18310.09	-17.48
定期存款	1931726.09	1480227.91	451498.18	30.50
--公司类客户	124296.58	107225.45	17071.13	15.92
--个人客户	1807429.51	1373002.46	434427.05	31.64
银行卡存款	818873.01	685841.39	133031.62	19.40
财政性存款	5896.20	26.52	5869.68	22133.03
应解汇款	73.60	109.16	-35.56	-32.58
保证金存款	31785.96	20901.69	10884.27	52.07
加：应计利息	62788.37	50860.14	11928.23	23.45
合计	3396966.42	2722555.18	674411.24	24.77

(三) 所有者权益

截至2023年12月31日，本行所有者权益242751.23万元，比上年末增加66993.80万元，增幅38.12%。

(四) 表外主要项目

单位：万元，%

项目名称	2023年12月31日	2022年12月31日	变动额	变动幅度
银行承兑汇票	48772.85	28313.50	20459.35	72.26
代客理财	24445.80	76423.31	-51977.51	-68.01
表外应收利息	21583.01	20890.42	692.59	3.32
已核销资产	108360.31	100522.11	7838.20	7.80
已置换资产	82.00	82.00	0	0
低值易耗品	579.24	592.07	-12.83	-2.17

四、资本管理情况

单位：万元，%

项目名称	标准值	2023年12月31日	2022年12月31日	增减幅度
核心一级资本	--	242719.54	175607.26	38.22
核心一级资本净额	--	242497.76	175392.40	38.26
资本净额	--	317707.80	242625.84	30.95
加权风险资产	--	2510311.02	1842800.23	36.22
市场风险资本	--	2495.75	447.25	458.02
核心一级资本充足率	≥4%	9.66	9.52	1.47
资本充足率	≥8%	12.66	13.17	-3.87

五、风险管理状况

(一) 主要合规性监管指标

核心监管指标		标准值	2023年%	2022年%	比较%
流动性 风险	1.流动性比例	≥25%	67.48	59.62	7.86
	2.核心负债依存度	≥60%	75.38	77.77	-2.39

核心监管指标		标准值	2023年%	2022年%	比较%
	3.流动性缺口率	≥-10%	30.34	27.40	2.94
	4.存贷款比例	≤75	76.92	80.13	-3.21
信用 风险	5.不良资产率	≤4%	0.54	0.60	-0.06
	5.1不良贷款率	≤5%	0.88	0.87	0.01
	6.单一集团客户授信集中	≤15%	10.73	8.20	2.53
	6.1单一客户贷款集中度	≤10%	7.87	6.18	1.69
	7.全部关联度	≤50%	18.95	19.60	-0.65
市场风险	8.累计外汇敞口头寸比例	≤20%	0.79	0.18	0.61
	9.利率风险敏感度		-5.86	-3.97	-1.89
正常 类贷款	10.正常贷款迁徙率		2.08	1.86	0.22
	10.1正常类贷款迁徙率	≤0.5%	3.67	3.75	-0.08
	10.2关注类贷款迁徙率	≤1.5%	25.52	22.78	2.74
不良 贷款	11.不良贷款迁徙率				
	11.1次级贷款迁徙率	≤3%	66.25	75.05	-8.80
	11.2可疑贷款迁徙率	≤40%	2.81	2.50	0.31
盈利 能力	12.成本收入比	≤45%	36.07	37.81	-1.74
	13.资产利润率	≥0.6%	0.71	0.70	0.01
	14.资本利润率	≥11%	11.94	12.01	-0.07

(二) 大额风险暴露情况

2023年末，本行资本净额317707.80万元，资本充足率12.66%；一级资本净额242497.76万元，核心一级资本充足率9.66%；最大单户贷款余额25000万元，单一客户贷款集中度为7.87%；最大单一集团客户授信额度为34100万元，单一集团客户授信集中度为10.73%。拨备覆盖率472.73%，拨贷比4.15%，杠杆率5.67%，流动性比例67.48%。本行大额风险暴露各项指标均在监管范围内。

2023年本行没有出现重大经营风险、监管风险、负面事件和案件风险；各项业务风险管控良好，市场风险、声誉风险、贷款集中度风险均较低，信用风险整体可控，各项监管指标整体稳中有进，未出

现大幅波动情况，经营风险得到有效控制，经营理念和风险管理水平逐步提升，业务经营规范有序。

（三）流动性风险管理状况

1. 主要管理政策和措施

（1）管理政策

本行严格遵守《商业银行法》规定的安全性、流动性、效益性的经营原则，在确保资金安全和正常流动的前提下，实现盈利。

（2）管理措施

计划财务部是本行流动性风险管理的职能部门，负责对流动性进行系统深入的管理。在管理程序上，明确流动性管理的目标，包括新增存贷款、存贷比例、债券投资等，计划财务部负责跟踪分析流动性需求、流动性供给及流动性压力测试，以避免流动性头寸过量或不足。同时，建立了流动性风险处置预案，提高避险能力，一旦预警，将在限定时间内采取有效地措施进行补救，尽量把风险控制在最小范围内。

2. 相关监管指标分析

（1）流动性比例。截至 2023 年末，本行流动性资产总额 1054607.51 万元，其中：现金科目余额 11213.71 万元，超额准备金存款 30033.48 万元，一个月内到期的应收利息及其他应收款 11478.33 万元，一个月内到期的贷款 103622.90 万元，一个月内到期的同业往来款项轧差后资产方净额 225978.86 万元，一个月内到期的债券投资 0.00 万元，其他一个月内到期可变现的资产 148825.00 万元。2023 年

末，青田农商银行流动性负债总额 1562807.87 万元，其中：活期存款 1370666 万元，一个月内到期的定期存款 105445.87 万元，一个月内到期的应付利息和各项应付款 66730.59 万元。流动性比例为 67.48%，比商业银行风险监管标准值 25%高出 42.48 个百分点，基本上不存在流动性风险。

(2) 核心负债依存度。青田农商银行距到期日 3 个月以上定期存款余额 1608363.20 万元，比上年末 1250312.15 万元上升 358051.05 万元 12 个月内相对稳定的活期存款余额 1170595.45 万元，比上年末 973202.22 万元上升 197393.23 万元；核心负债合计 2824958.65 万元，比上年 2269514.37 万元上升 555444.28 万元，总负债 3747745.91 万元，比上年末 2918388.63 万元上升 829357.28 元，核心负债比率为 75.38%，比商业银行风险监管标准值 $\geq 60\%$ 高出 15.38 个百分点，比上年末 77.77% 下降 2.39 个百分点。

3. 流动性缺口率。截至 2023 年末，青田农商银行 90 天内到期的表内外资产余额 839658.74 万元，流动性缺口 254736.15 万元，流动性缺口率为 30.34%，高于商业银行风险监管标准值 $\geq -10\%$ 。

(三) 信用风险管理状况

1. 主要管理政策

信用风险管理政策。本行可能产生信用风险的主要在信贷业务。本行信贷业务政策是遵循国家法律法规，严格执行国家的产业政策，

以安全性、流动性、效益性为经营原则，以小额、流动、分散为信贷原则，准确、高效、安全地运作信贷资金，控制关联交易风险，保护存款人和其他客户的合法权益。

2. 信用风险分布情况

(1) 按贷款期限分类

单位：万元

项目	短期贷款	中长期贷款	合计
公司客户贷款	253870.70	502248.45	756119.15
个人客户贷款	786887.51	1085356.25	1872243.76
合计	1040758.21	1587604.70	2628362.91

(2) 按贷款担保形式分类

单位：万元

项目	信用贷款	保证贷款	抵押贷款	质押贷款	合计
正常	598275.64	446434.76	1475157.48	24107.36	2543975.24
关注	10659.52	23966.02	26156.61	515.80	61297.95
次级	2635.29	3054.89	3864.55	0	9554.73
可疑	3553.46	2845.53	6460.58	136	12995.57
损失	384.30	79.26	75.86	0	539.42
合计	615508.21	476380.46	1511715.08	24759.16	2628362.91

(3) 贷款主要行业分布情况

单位：万元，%

行业 \ 分类	正常	关注	次级	可疑	损失	合计	占比
农、林、牧、渔业	123447.59	5100.50	800.06	1791.41	3.03	131142.59	4.99
采矿业	43768.24	1797.90	0.00	63.78	0.00	45629.92	1.74
制造业	361560.66	3300.14	498.46	337.51	48.00	365744.77	13.92
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	50874.45	3537.86	52.14	0.00	0.00	54464.45	2.07
建筑业	149949.66	5932.56	665.20	1485.50	0.00	158032.92	6.01
批发和零售业	971629.39	24440.22	4579.87	5432.84	54.76	1006137.08	38.28
交通运输、仓储和邮政业	19922.02	519.35	79.63	51.15	0.00	20572.15	0.78
住宿和餐饮业	155869.21	7419.85	726.89	814.35	0.00	164830.30	6.27
信息传输、软件和信息技术服务业	1241.80	0.00	0.00	0.00	0.00	1241.80	0.05

房地产业	61621.29	0.00	0.00	0.00	0.00	61621.29	2.34
租赁和商务服务业	118660.68	736.48	159.50	29.62	0.00	119586.27	4.55
科学研究和技术服务	6427.26	0.00	0.00	0.00	0.00	6427.26	0.24
水利、环境和公共设施管理业	46945.76	0.00	0.00	0.00	0.00	46945.76	1.79
居民服务、修理和其他服务业	23516.55	1224.36	367.31	173.40	0.00	25281.63	0.96
教育	2767.54	62.12	0.00	0.00	0.00	2829.66	0.11
卫生和社会工作	1060.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1060.00	0.04
文化、体育和娱乐业	14242.99	825.31	39.33	49.00	0.00	15156.63	0.58
公共管理、社会保障和社会组织	44.51	0.00	0.00	0.00	0.00	44.51	0
其他	390425.64	6401.30	1586.34	2767.01	433.63	401613.92	15.28
合计	2543975.24	61297.95	9554.73	12995.57	539.42	2628362.91	100.00

3. 信贷资产五级分类变动情况

(1) 五级分类

金额单位：万元，%

项目	年初数		本年增加	本年减少	年末数	
	余额	占比			余额	占比
正常	2096128.28	96.45	447846.96		2543975.24	96.79
关注	58242.00	2.68	3055.95		61297.95	2.33
次级	8413.43	0.39	1141.30		9554.73	0.36
可疑	9613.51	0.44	3382.06		12995.57	0.50
损失	929.90	0.04		390.48	539.42	0.02
合计	2173327.12	100.00	455426.27	390.48	2628362.91	100.00

(2) 期末五级分类账龄分析情况

单位：万元

项目	未逾期	逾期账龄						合计
		1-30天	31-90天	91-180天	181-270天	271-360天	361天以上	
正常类	2535700.65	7724.20	550.39	0	0	0	0	2543975.24
关注类	44055.25	6026.41	11216.29	0	0	0	0	61297.95
次级类	833.25	618.03	2708.79	4706.53	571.01	117.12	0	9554.73
可疑类	599.42	117.70	314.59	1160.35	3360.15	2856.39	4586.97	12995.57
损失类	32.78	0	0	0	54.78	92.95	358.91	539.42
合计	2581221.35	14486.34	14790.06	5866.88	3985.94	3066.46	4945.88	2628362.91

4. 股东及关联方交易情况

截止2023年12月31日，本行关联交易余额为60220.99万元，占2023年末资本净额317707.80万元的18.95%，其中关联贷款交易余额为58857.44万元，占资本净额18.53%，票据贴现余额为0万元，银行承兑汇票为9559.77万元，信用证余额为0万元，资产转移为0万元。

本行2023年发生的重大关联交易如下：

(1)向董事季玉毅的关联方综合关联授信6940万元，期限至2027年12月10日。其中：浙江青田大奕坑水电发展有限公司授信3500万元；季玉普授信1500万元；四川省甘洛金沙实业有限责任公司授信950万元；季玉毅授信990万元。

(2)向董事王海关联方综合关联授信25027万元，期限至2027年12月19日。其中，青田县南方玻纤原料有限公司授信6000万元；浙江润泽大酒店有限公司授信7500万元；王海授信7560万元；王建彬授信3600万元，刘玲妙100万元；刘佐平102万元，朱月如授信165万元。

(3)向董事陈胤吉关联方综合关联授信23100万元，期限至2028年11月5日。其中：青田县侨发建筑工程有限公司授信19000万元；青田县侨丰再生资源利用有限公司授信4080万元；陈胤吉授信20万元。

(4)向董事赖建兵的关联方综合关联授信16550万元，期限至2028年2月28日，其中：浙江欣宏源生态农业有限公司授信9100万元；浙江建兵生态养殖有限公司授信400万元，浙江欣宏源科技有限公司授信7000万元，潘卡丽授信20万元，赖建兵授信30万元。

(5)向董事朱伯和的关联方综合关联授信3055万元，期限至2028年5月20日。其中：青田隆泰铝业公司授信1000万元；朱伯和授信1455万元；孙琪力授信600万元。

(6)向监事黄崇平的关联方综合关联授信5787万元,期限至2028年7月20日,其中:浙江定昌管业有限公司授信4110万元;青田三合工贸有限公司授信1000万元,黄崇平授信587万元;黄崇毅授信100万元。

(7)向监事徐建恩的关联方综合授信10980万元,期限至2028年8月20日。其中:兽霸(青田)皮草有限公司授信1000万,青田壹德嘉诚置业有限公司授信3400万元,浙江正脉建设有限公司授信1000万元,浙江兽霸电子商务有限公司授信1000万元,青田壹德置业有限公司1980万元,兽霸鞋业有限公司授信1000万元,孙晓燕授信1600万元。

5. 贷款减值准备变动情况

2023年,本行坚持稳健、审慎的拨备计提政策。截止报告期末,各项资产减值准备余额111335.12万元,贷款损失准备余额109152.30万元,比年初增加14584.15万元,拨备覆盖率472.73%,贷款拨备率4.15%。

6. 不良资产率分析

截止2023年末,青田农商银行不良信用风险资产余额23350.25万元,信用风险资产余额4302026.99万元,不良资产率为0.54%,低于商业银行风险监管标准值 $\leq 3\%$,比上年末下降0.06个百分点。

(四) 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统,以及外部事件所造成损失的风险。2023年,本行通过加强制度建设、强化内部管理、规范业务流程、加强科技信息风险防范,努力

提升操作风险管理水平。

（五）合规风险管理

合规风险是指商业银行因未遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。2023年，本行继续做好常规合规管理，积极组织开展专项合规管理工作，稳步推进案件防控工作，持续推进反洗钱规范化，加强本行合规风险管理。

（六）消费者权益保护工作情况

2023年，青田农商银行积极践行各项消费者权益保护制度，并开展了多场消费者权益保护活动，将消保文化纳入到企业文化当中，作为企业发展的一项重要战略。

1. 信访投诉处置情况

客户可选择拨打 0578-6878555 或者 96596 或者通过网点意见簿留言等信访投诉渠道在全辖网点公示，方式公开透明。2023年，共受理省行下发工单 705 件，其中的疑难类工单 535 起，占比 76%；申请工单 56 起，占比 8%；综合类工单 44 起；错账类工单 20 起；吞卡、表扬、预约类工单各 1 起；投诉工单 47 笔，纪检办公室自行化解投诉工单 9 起，有效投诉 5 起，办结率 100%，未发生重大投诉事件，上述工作均已完成办结。据信访投诉数据显示，2023 年度客户投诉主要集中在信用卡、个人贷款以及银行卡账户服务等业务。纪检办公室针对投诉内容认真开展调查，严格按照业务办理流程，对非业务因素引起的投诉事件，责令经办人积极联系客户做好解释工作，努力取得客户谅解。从投诉处理结果来看，大部分客户认为我行处理投诉问题及时到位，解释充分，道歉诚恳，处理妥当，对我行处理结果表示满意。

2. 服务网点创建情况

为融入老年友好型社会建设，更好地为老年人提供金融服务和保障老年消费者合法权益，我行根据《浙江银行业保险业适老金融服务指引》，在原来已创建了2家的基础上，积极申报创建了1家赆埠支行老年人金融服务示范网点、1家洪府前村万家兴副食品店老年人金融服务乡村振兴服务站。从体制机制、产品与技术改造、网点建设、网点服务、教育宣传、消费者权益保护等六个方面不断提升适老金融产品与服务水平，努力实现老年人接受金融服务更加安全放心、高效便捷的目标。

3. 金融知识宣传情况

2023年，通过“3.15”消费者权益保护宣传周、普及金融知识万里行、做好防范非法集资风险和防诈骗宣传、全民反诈在行动宣传以及金融消费者权益保护教育宣传月集中宣传等活动，积极联系社区、商户、学校、农村等地形成集中性+阵地化的长效合作机制，形成常态化、场景化、通俗化、网格化的金融宣教工作机制，提升公众金融素养的同时，打造具有弘扬新时代枫桥经验特色的消费者教育宣传品牌。

一是“线上”利用网点LED电子屏、电视机播放活动口号和金融知识宣传片；并通过微信公众号、视频号、抖音等渠道推送宣传信息、主题图片、视频短片、以案说险等宣传素材，发动我行全体干部员工在朋友圈转发微信公众号文章、做金融明白人系列视频，让消费者能够更准确、快捷的获取各类所需的金融知识，有效提高金融消费者对金融风险防范的应变能力。二是“线下”利用面广点多优势，发挥网点厅堂、消保驿站宣教主阵地以及我行“侨胞之家”省级金融教

育示范基地的作用，积极引导消费者“走进来”，我行金融讲师团队“走出去”，围绕热点，找准受众，在网点消保驿站、公众教育区、等候区等适当区域摆放金融消费者权益保护宣传册、金融知识万里行宣传册、存款保险、防范非法集资、防范电信网络诈骗等主题宣传折页、宣传单，走进乡村、社区、学校、商圈以及企业，积极开展金融知识普及宣传活动，营造广泛、持续的宣传声势及良好的宣传氛围。

通过此类金融知识普及活动的开展，既提高了群众风险防范意识和能力，又净化了当地金融生态环境，收到了群众的广泛欢迎。全年共开展金融知识进校园、进乡村、进企业以及进社区 282 余次，完成并向社会公众推出微信长图、视频短片等 40 余个/篇，转发做金融明白人系列教育视频达 1188 次，发放宣传折页 1.8 万余份，触及消费者约 3.2 万余人次。未来我行将持续开展金融知识宣传教育活动，使金融知识逐渐深入人心，更加满足人民群众日益增长的美好生活需求。

二、前景展望与措施

2024 年，我行将紧紧按照上级的各项决策部署，坚守主责主业，致力于服务三农和小微企业，全力以赴推进融资畅通工程、服务乡村振兴战略等大事要事，在投身“两个先行”建设“世界青田”中充分发挥地方金融标杆作用。

（一）持续加大金融支持，主动有为服务地方经济。一是助推乡村振兴战略。充分发挥“乡村振兴主办行”作用，全力推进全方位、成体系以人为核心的普惠金融，全面深化网格管理机制，推进强村富民特色产业发展，加快乡村振兴金融服务站建设，巩固农村金融便民服务主阵地。二是高要求服务实体经济。继续实施货币和财政工具，

持续推进融资畅通工程，进一步推动小微金融工程落实落细。特别是加大制造业信贷投放力度，灵活配置与制造业生产经营相匹配的金融产品。继续做深做实首贷户拓展，强化小微企业首贷款、无还本续贷资源投入，逐步实现“增量扩面、提质增效”。三是高标准融入共同富裕建设。对照金融助力共同富裕十大目标，积极运用共同富裕基金，深入度融入县域治理，奋力打造成为具有代表性、显示度、贡献度的青田人民自己的银行，更好地助力地方经济社会发展。

（二）持续提升管理质效，不断积蓄发展内生动能。一是加强资产负债管理。构建资产负债管理体系，提升资产负债规划水平，加强业务结构和期限错配管理。优化资产端、负债端两端定价模式。充分利用决策链短的优势，积极应对市场价格变化，动态高效做好利率定价调节工作，增强资金经营能力。二是加强精细化管理。进一步推动网点转型升级，以智能柜员机为依托，优化网点功能布局和人员柜组组合，积极推行单柜运营、柜面无纸化等模式，从而促进网点运营效能提升。三是加强“党建+金融”融合发展。坚持“围绕中心抓党建、抓好党建促发展”的工作思路，把“党建+金融”元素更多植入到业务发展中，持续强化社会责任担当。巩固和扩大精准扶贫成果，加大对集体经济薄弱村和低收入农户的金融扶持力度，提升“造血”能力。按照“一企一品”、“一支部一特色”要求，推进特色党建品牌建设宣传，开展党员网格化服务，把进村入户、进园入企、走街入店进一步做广、做深、做实。

（三）持续强化底线思维，抓紧抓实稳健发展经营。一是聚焦全流程风险管理。深化智能风控建设，动态监测潜在风险。优化信贷业务风险和资金业务风险流程、机制，提高风险管理水平。深入推进打

击治理电信网络诈骗和跨境赌博、反洗钱工作。二是聚焦资产质量管理。加强资产分类管理，严格加强风险监测，高度重视不良贷款清收工作，持续优化不良处置结构，确保资产质量健康稳定。三是聚焦科技创新管理。深化科技赋能在财务管理、产品研发、智能风控、合规管理等领域的运用，持续开展数据治理工作，规范客户、产品、渠道等方面的数据标准，提升业务发展数字化水平。

第四章 股东情况

一、本行股份总数及变动情况

2023年7月1日，我行根据2022年度利润分配方案按股本金33156.32万元3%转增资本，共增加股份994.66万股，转增后注册资本达到341509804元。

2023年12月，我行根据增资扩股方案，按股本金的30%向原股东转增股本10245.31万股，转增后为44396.29万股，并成功募集1亿股，增资扩股后总股本达543962869股。

截至2023年12月31日，本行股东总数为1997户，股份总数为543962869股，股东户数比上年末增加168户，其中：法人股东27户（比上年末增加6户）、员工自然人股东536户（比上年末增加136户）、社会自然人股东1434户（比上年末增加26户）。

二、本行股东结构及变动情况

股东类别	2023年12月31日			2022年12月31日			变动情况		
	户数	股金(万元)	占比%	户数	股金(万元)	占比%	户数	股金(万元)	占比%
法人	27	24480.29	45	21	13070.14	39.42	6	11410.15	5.58
员工自然人	536	8874.56	16.31	400	6263.70	18.89	136	2610.86	-2.57
社会自然人	1434	21041.44	38.68	1408	13822.48	41.69	26	7218.96	-3.01
合计	1997	54396.29	100	1829	33156.32	100	168	21239.97	0

三、主要股东情况

序号	股东名称	持股数(万股)	质押比例(%)	控股股东	实际控制人	一致行动人	最终受益人	关联方	董监事情况
1	青田县南方玻纤原料有限公司	2719.81	0	刘佐平	刘佐平	无	刘佐平	青田老腰岩腊石有限公司、浙江王氏投资有限公司	派驻董事
2	浙江青田大奕坑水电发展有限公司	2220.08	0	季胜光	季胜光	无	季胜光	无	派驻董事
3	青田县侨发建筑工程有限公司	2171.03	0	陈胤吉	陈胤吉	无	陈胤吉	无	派驻董事
4	兽霸鞋业有限公司	1110.02	0	兽霸集团有限公司	孙晓燕	无	孙晓燕	无	派驻监事
5	浙江欣宏源生态农业有限公司	621.84	0	赖建兵	赖建兵	无	赖建兵 潘卡丽	无	派驻董事
6	青田剑石钼材料有限公司	598.79	0	陈光春	陈光春	无	陈光春	青田县聚鑫钼业有限公司	派驻监事
7	青田餐餐农业开发有限公司	103.01	72.51	邱飞荣	邱飞荣	无	邱飞荣	无	派驻监事

8	黄崇平	17.17	0	无	黄崇平	无	黄崇平	无	董事
9	朱伯和	34.34	0	无	朱伯和	无	朱伯和	无	董事
10	裘松彬	1.72	0	无	裘松彬	无	裘松彬	无	董事
11	陈文华	27.66	0	无	陈文华	无	陈文华	无	监事
12	王永平	131.39	0	无	王永平	无	王永平	无	监事长
13	孙成	131.38	0	无	孙成	无	孙成	无	董事
14	季伟东	19.02	0	无	季伟东	无	季伟东	无	董事

注：本表所示关联方为持有本行股份的关联方

第五章 董事、监事、高管、员工和机构情况

浙江青田农村商业银行股份有限公司是由青田县农村信用合作联社整体改制组建而成，本行的权力机构和决策机构的名称分别为股东大会和董事会。

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	性别	出生年月	社会职业	现任职务	备注
郑元昌	男	1975.08	青田农商银行职工	董事长	
季晓伟	男	1976.06	青田农商银行职工	董事	行长
孙成	男	1979.01	青田农商银行职工	董事	副行长
季伟东	男	1980.01	青田农商银行职工	董事	副行长
王海	男	1990.01	南方玻纤原料有限公司总经理	董事	法人董事
季玉毅	男	1983.06	浙江青田大奕坑水电发展有限公司副董事长	董事	法人董事
陈胤吉	男	1987.03	青田县侨发建筑工程有限公司董事长	董事	法人董事
赖建兵	男	1972.09	浙江欣宏源生态农业有限公司董事长	董事	法人董事
朱伯和	男	1961.02	青田隆泰铝业有限公司董事长	董事	自然人董事
黄崇平	男	1964.04	浙江定昌管业有限公司董事长、海口镇高沙外村村委党支部书记	董事	自然人董事

裘松彬	男	1968.04	山口镇山口村村委副书记	董事	自然人董事
潘芙蓉	女	1984.07	浙江博翔（青田）律师事务所专职资深律师	董事	独立董事
姚锋	男	1982.03	上海盖丰投资咨询有限公司监事	董事	独立董事
王永平	男	1970.12	青田农商银行职工	监事长	
陈光春	男	1959.02	青田剑石钼材料有限公司董事长	监事	法人股东监事
邱飞荣	男	1978.02	青田餐餐农业开发有限公司总经理	监事	法人股东监事
徐建恩	男	1964.01	兽霸鞋业有限公司董事长	监事	法人股东监事
陈文华	男	1968.01	青田县油竹街道油竹上村党支部书记	监事	自然人股东监事
曾春荣	男	1975.11	青田农商银行职工	监事	审计部总经理
朱正伟	男	1971.01	青田农商银行职工	监事	风险合规部员工

二、员工情况

2023 年末，本行从业人员共有 429 人，其中：硕士研究生以上学历 5 人，占比 1.17%；本科学历 355 人，占比 82.75 %；大专及以上学历 69 人，占比 16.08% 。专业技术职称 142 人，其中：高级技术职称 4 人、中级技术职称 71 人、初级技术职称 67 人。从事金融工作 5 年以下（含）的 98 人，占比 22.84%；6 年至 15 年（含）的 176 人，占比 41.03%；16 年至 25 年（含）的 76 人，占比 17.72%；26 年以上的 79 人，占比 18.41%。

三、机构情况

2023 年末，本行辖内分支机构 40 家。其中：营业部 1 家、支行 17 家、分理处 19 家、非全日制营业网点 3 个。

第六章 公司治理报告

一、法人治理概述

本行已建立了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体

的公司治理架构，“三会一层”的治理机制逐渐完善。股东大会是本行的权力机构，董事会是本行的决策机构，监事会是本行的监督机构。

2023年，本行进一步强化和规范公司治理，不断探索优化完善法人治理运作流程；努力提高股东大会、董事会、监事会及下设专门委员会日常履职能力。

二、股东大会运行情况

（一）股东大会基本情况

股东大会是本行的最高权力机构，由全体股东组成。截至2023年12月31日，本行总股本为54396.29万股，全部为普通股，每股面值为人民币1元。股东总数为1997户，其中：法人股东27户、非职工自然人股东1434户、职工自然人股东536户。股东以其所代表的有表决权的股份数额行使表决权，每一股份享有一票表决权。股权登记日与会议召开日之间的间隔不多于二十日，股权登记日登记在册的青田农商银行股东均可以亲自出席股东大会，也可委托代理人代为出席和表决，股东代理人在授权委托范围内行使表决权。

（二）股东大会召开情况

2023年，青田农商银行全年共召开2次股东代表大会，审议和通过了一系列工作方案、报告等内容。

2023年度第一次股东大会于2023年4月28日召开，会议审议、通过了《2022年度董事会工作报告（草案）》《2022年度监事会工作报告（草案）》《2022年度财务决算执行情况和2023年度财务预算方案（草案）》《2022年度利润分配方案（草案）》《2022年度

监事会对董事会、监事会、经营管理层及其成员履职情况报告》《独立董事述职报告》《2022年度关联交易情况专项报告》等12项议案。

2023年度第二次股东大会于2023年9月27日召开，会议审议、通过了《关于增选青田农商银行第三届董事会董事的议案》《青田农商银行增资扩股方案》《关于提请股东大会授权董事会全权办理增资扩股相关事宜的议案》《关于同意增资扩股增加注册资本并修订公司章程的议案》等6项议案。

2023年度召开的股东大会会议程序和内容符合青田农商银行章程规定。

三、董事会运行情况

（一）董事会构成

2023年，青田农商银行董事会共有董事13人，其中：职工董事4人，法人股东董事4人，自然人股东董事3人，独立董事2人，符合章程及银监会有关规定。

董事会下设战略委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、“三农”委员会、消费者权益保护委员会、数据与科技信息委员会等八个专门委员会，制定了各专业委员会的议事规则，明确各专业委员会的工作职责。

浙江青田农村商业银行股份有限公司董事会成员情况（第三届）

姓名	性别	出生年月	社会职业	现任职务	备注
郑元昌	男	1975.08	青田农商银行职工	董事长	
季晓伟	男	1976.06	青田农商银行职工	董事	行长
孙成	男	1979.01	青田农商银行职工	董事	副行长
季伟东	男	1980.01	青田农商银行职工	董事	副行长
王海	男	1990.01	南方玻纤原料有限公司总经理	董事	法人董事

姓名	性别	出生年月	社会职业	现任职务	备注
季玉毅	男	1983.06	浙江青田大奕坑水电发展有限公司副董事长	董 事	法人董事
陈胤吉	男	1987.03	青田县侨发建筑工程有限公司董事长	董 事	法人董事
赖建兵	男	1972.09	浙江欣宏源生态农业有限公司董事长	董 事	法人董事
朱伯和	男	1961.02	青田隆泰铝业有限公司董事长	董 事	自然人董事
黄崇平	男	1964.04	浙江定昌管业有限公司董事长、海口镇高沙外村村委党支部书记	董 事	自然人董事
裘松彬	男	1968.04	山口镇山口村村委副书记	董 事	自然人董事
潘芙蓉	女	1984.07	浙江博翔（青田）律师事务所专职资深律师	董 事	独立董事
姚锋	男	1982.03	上海盖丰投资咨询有限公司监事	董 事	独立董事

（二）董事会工作情况

2023年青田农商银行全年共召开13次董事会会议，审议和通过了一系列规章制度、工作方案等内容。

第三届董事会第九次通讯会议于2023年3月17日召开，会议应到董事13名，实到董事13名，占应到董事的100%。会议审议和听取了《关于对董事赖建兵关联方综合关联授信的议案》、《关于对青田县水投贸易有限公司及其关联方综合关联授信的议案》及《关于提请召开第十二次股东大会的议案》3项议案并形成了会议决议。

第三届董事会第十次通讯会议于2023年3月31日召开，会议应到董事13名，实到董事13名，占应到董事的100%。会议审议和听取了《关于对监事徐建恩及其关联方综合关联授信的议案》、《青田农商银行2023年一季度非信贷资产五级分类认定》2项议案并形成了会议决议。

第三届董事会第十一次通讯会议于2023年4月20日召开，会议应到董事13名，实到董事13名，占应到董事的100%。会议审议和听取了《关于对监事徐建恩及其关联方综合关联授信的议案》及《关

于对董事黄崇平及其关联方综合关联授信的议案》2项议案并形成了会议决议。

第三届董事会第十二次会议于2023年4月28日召开，会议应到董事13名，实到董事13名，占应到董事的100%。会议审议和听取了《青田农商银行2022年度财务决算执行情况和2022年度财务预算方案（草案）》、《青田农商银行2022年度利润分配方案（草案）》等33项议案并形成了会议决议。

第三届董事会第十三次通讯会议于2023年6月8日召开，会议应到董事13名，实到董事13名，占应到董事的100%。会议审议和听取了《关于股东兽霸鞋业有限公司质押股权的议案》、《浙江青田农村商业银行股份有限公司股权管理办法》及《浙江青田农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》3项议案并形成了会议决议。

第三届董事会第十四次通讯会议于2023年6月28日召开，会议应到董事13名，实到董事11名，占应到董事的84.62%。会议审议和听取了《关于调整对股东浙江青田大弈坑水电发展有限公司及其关联方综合关联授信的议案》、《关于对董事朱伯和及其关联方综合关联授信的议案》及《关于对监事徐建恩及其关联方综合关联授信的议案》《2022年度监管意见整改落实情况》4项议案并形成了会议决议。

第三届董事会第十五次会议于2023年7月11日召开，会议应到董事13名，实到董事11名，占应到董事的84.62%。会议审议和听取了《关于提议季晓伟等同志职务任免的通知》、《董事长提名行长人选》等15项议案并形成了会议决议。

第三届董事会第十六次通讯会议于2023年7月28日召开,会议应到董事11名,实到董事11名,占应到董事的100%。会议审议和听取了《关于调整对股东青田县南方玻纤原料有限公司及其关联方综合关联授信的议案》及《关于对青田县侨丰再生资源综合利用有限公司关联授信议案》2项议案并形成了会议决议。

第三届董事会第十七次通讯会议于2023年8月14日召开,会议应到董事11名,实到董事11名,占应到董事的100%。会议审议和听取了《关于对青田县国有资产控股集团有限公司综合授信的议案》、《关于对董事黄崇平及其关联方综合关联授信的议案》及《青田农商银行2023年二季度非信贷资产五级分类认定》3项议案并形成了会议决议。

第三届董事会第十八次通讯会议于2023年8月21日召开,会议应到董事11名,实到董事11名,占应到董事的100%。会议审议和听取了《关于对股东青田县侨发建筑工程有限公司及其关联方综合关联授信的议案》及《于青田县农业旅游发展投资有限公司集团(关联)授信议案》2项议案并形成了会议决议。

第三届董事会第十九次会议于2023年9月27日召开,会议应到董事11名,实到董事11名,占应到董事的100%。会议审议和听取了《关于提请股东大会授权董事会全权办理增资扩股相关事宜的议案》、《关于同意增资扩股增加注册资本并修订公司章程的议案》等11项议案并形成了会议决议。

第三届董事会第二十次通讯会议于2023年11月15日召开，会议应到董事12名，实到董事12名，占应到董事的100%。会议审议和听取了《关于青田县农业旅游发展投资有限公司集团（关联）授信议案》、《关于青田县国有资产控股集团有限公司集团（关联）授信议案》等4项议案并形成了会议决议。

第三届董事会第二十一次会议于2023年12月20日召开，会议应到董事13名，实到董事12名，占应到董事的92.31%。会议审议和听取了《青田农商银行三季度经营工作报告》、《青田农商银行2024年综合发展计划》等12项议案并形成了会议决议。

2023年度董事会会议程序和内容符合本行章程规定。

四、监事会运行情况

（一）监事会构成

2023年，本行共有监事7名，其中：企业法人监事3名、职工监事3名、其他自然人监事1名，符合章程及银监会的有关规定。

浙江青田农村商业银行股份有限公司监事会成员情况（第三届）

姓名	性别	出生年月	社会职业	现任职务	备注
王永平	男	1970.12	青田农商银行职工	监事长	
陈光春	男	1959.02	青田剑石钼材料有限公司董事长	监事	法人股东监事
徐建恩	男	1964.01	兽霸鞋业有限公司董事长	监事	法人股东监事
邱飞荣	男	1978.02	青田餐餐农业开发有限公司总经理	监事	法人股东监事
曾春荣	男	1975.11	青田农商银行职工	监事	审计部总经理
陈文华	男	1968.10	青田县油竹街道油竹上村党支部书记	监事	自然人股东监事
朱正伟	男	1971.10	青田农商银行职工	监事	风险合规部科员

（二）监事会工作情况

2023年，青田农商银行全年共召开监事会会议4次。

2023年4月28日，青田农商银行召开了第三届监事会第四次会议，审议并表决通过：《关于调整监事会提名委员会、监督委员会等

两个专门委员会委员及工作组成员》、《青田农商银行 2022 年度财务决算执行情况和 2022 年度财务预算方案》、《青田农商银行 2022 年度利润分配方案》、《青田农商银行 2022 年度监事会工作报告》、《青田农商银行 2022 年度董事会、监事会、经营管理层及其成员履职情况评价的报告》、《浙江青田农村商业银行股份有限公司 2022 年信息披露报告》、《第十二次股东大会会议议程》、《关于发放 2022 年度独立董事薪酬》、《修订浙江青田农村商业银行股份有限公司章程》、《修改浙江青田农村商业银行股份有限公司第三届董事会对董事长授权》、《关于购置办公用房的意向方案》、《青田农商银行 2022 年度关联交易情况专项报告》、《青田农商银行 2022 年度消费者权益保护工作报告》、《青田农商银行 2022 年度董事会提名与薪酬委员会工作报告》、《青田农商银行 2022 年风险管理委员会履职情况报告》、《青田农商银行 2022 年度金融服务三农情况工作报告》、《青田农商银行 2022 年度数据与科技信息工作情况报告》、《青田农商银行 2022 年度科技信息安全监测报告》、《青田农商银行 2022 年度信息科技外包服务提供商评估报告》、《青田农商银行 2022 年度资本管理工作报告》、《青田农商银行 2022 年账簿利率风险管理报告》、《青田农商银行 2022 年度员工行为管理评估报告》、《青田农商银行 2022 年度全面风险管理报告》、《青田农商银行 2022 年内控管理情况报告》、《青田农商银行 2022 年度操作风险防控工作报告》、《青田农商银行 2022 年度合规风险评估报告》、《青田农商银行 2022 年度流动性风险管理报告》、《青田农商银行 2022 年市场风险报告》、《青田农商银行 2022 年度信用风险报告》、《青

田农商银行 2022 年度大额风险暴露报告》、《青田农商银行 2023 年风险偏好陈述书》、《青田农商银行 2022 年度案防工作的报告》、《青田农商银行案防工作办法》等 33 个议案。

2023 年 7 月 11 日，青田农商银行召开了第三届监事会第五次会议，审议并表决通过：《关于孙成同志辞去青田农商银行第三届监事会监事长的报告》、《关于选举浙江青田农村商业银行股份有限公司第三届监事会监事长的议案》、《青田农商银行 2023 年上半年经营管理层工作报告》、《关于调整浙江青田农村商业银行股份有限公司监事会提名委员会、监督委员会等两个专门委员会委员》、《青田农商银行关于增资扩股可行性方案》、《关于补充 2023 年度财务预算方案》、《关于修订浙江青田农村商业银行股份有限公司第三届董事会对董事长授权》、《浙江青田农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》、《关于提请召开浙江青田农村商业银行股份有限公司第十三次股东大会》、《浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年内部审计工作计划（草案）》、《浙江青田农村商业银行股份有限公司关于关联交易专项审计报告》11 个议案。

2023 年 9 月 27 日，青田农商银行召开了第三届监事会第六次会议，审议并表决通过：《关于提请股东大会授权董事会全权办理增资扩股相关事宜的议案》、《关于对监事徐建恩及其关联方综合关联授信的议案》、《青田农商银行清产核资报告》、《青田农商银行资产评估报告》、《关于同意增资扩股增加注册资本并修订公司章程的议案》、《关于青田县国有资产控股集团有限公司集团授信议案》、《关于青田县农业旅游发展投资有限公司集团（关联）授信议案》、《浙

江青田农村商业银行股份有限公司恢复和处置计划实施暂行办法》、《浙江青田农村商业银行股份有限公司金融消费者权益保护工作实施办法》、《关于 2022 年绩效薪酬追索扣回的议案》、《青田农商银行 2022 年度主要股东评估报告》、《关于青田农商银行监事会对 2022 年度董事会及经营管理层在资本管理方面的履职评价情况报告》、《关于青田农商银行监事会对 2022 年度董事会及经营管理在流动性风险管理方面的履职评价情况报告》等 13 个议案。

2023 年 12 月 20 日，青田农商银行召开了第三届监事会第七次会议，审议并表决通过：《关于青田农商银行 2023 年三季度经营工作报告的议案》、《关于调整浙江青田农村商业银行股份有限公司董事会八个专门委员会委员及工作组成员》、《关于青田农商银行 2024 年综合发展计划的议案（草案）》、《关于续聘浙江浙经天策会计师事务所有限公司为外部审计机构》、《青田农商银行银行 2023 年上半年账簿利率风险报告》、《青田农商银行关于 2022 年度薪酬制度设计和执行情况审计报告》、《关于青田经济开发区投资发展有限公司集团授信》、《关于与关联方浙江润泽大酒店相关合作事宜》、《关于采购股东兽霸鞋业有限公司鞋券》、《关于调整对董事赖建兵关联方综合关联授信》、《浙江青田农村商业银行股份有限公司 2022 年度环境信息披露报告》、《2023 年第三季度一般关联交易报备明细》等 12 个议案。

2023 年度监事会会议程序和内容符合章程的规定。

五、治理层和高级管理层履行职责情况

（一）青田农商银行董事会成员履职情况统计

序号	姓名	职务	出席会议次数	行使表决权情况
----	----	----	--------	---------

			正式 会议	临时 会议	赞同	反对	弃权
1	郑元昌	董事长	4	9	96	0	0
2	季晓伟	董事	1	1	16	0	0
3	孙成	董事	1	0	12	0	0
4	季伟东	董事	4	9	96	0	0
5	王海	董事	4	9	94	0	2
6	季玉毅	董事	4	9	95	0	1
7	陈胤吉	董事	4	9	93	0	3
8	赖建兵	董事	4	9	94	0	2
9	朱伯和	董事	4	9	95	0	1
10	黄崇平	董事	4	9	94	0	0
11	裘松彬	董事	4	9	96	0	0
12	潘芙芳	独立董事	4	9	84	0	12
13	姚锋	独立董事	4	9	76	0	20
14	汤伟强	董事	2	5	62	0	0
15	王永平	董事	2	5	62	0	0

2023 年度，董事会共召开会议 13 次，形成董事会决议 96 个，其中通过 96 个。

（二）独立董事履职情况

2023 年，本行独立董事认真履职，及时了解本行的生产经营信息，全面关注本行的发展状况，积极出席公司 2023 年召开的相关会议，对本行董事会审议的相关事项发表了独立客观的意见，忠实履行职责，充分发挥独立董事的独立作用，维护了本行整体利益，维护了全体股东尤其是中小股东的合法权益。其中独立董事潘芙芳 2023 年为本行工作时间 55 天，出席了全部会议，向本行提交符合质量要求的专题调研报告一篇，提出了 2 条科学合理的意见建议，并全部被董事会采纳，全年薪酬考核结果为 36000 元。独立董事姚锋 2023 年为本行工作时间达到 50 天，亲自出席 12 次会议，委托出席 1 次，提出了 3 条科学合理的意见建议，被董事会采纳，全年薪酬考核结果为

36000 元。

（三）青田农商银行监事会成员履职情况统计

序号	姓名	职务	出席会议次数		行使表决权情况		
			正式会议	临时会议	赞同	反对	弃权
1	孙成	监事长	1		33		
2	王永平	监 事	3		36		
3	陈光春	监 事	4		69		
4	邱飞荣	监 事	4		69		
5	朱正伟	监 事	4		69		
6	曾春荣	监 事	4		69		
7	徐建恩	监 事	3		58		
8	陈文华	监 事	4		69		

2023 年度，监事会共召开会议 4 次，形成监事会决议 69 个，其中通过 69 个。

六、内部控制和内部审计

（一）内部控制完整性和合理性的说明

本行董事会、监事会、高级管理层以及全体员工各司其职、各负其责，形成了业务分工明确、相互配合、相互制约、相互监督的内部控制管理架构，构建起教育、预警、防范、奖惩相结合的内部控制机制和管理体系；并逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系。2023 年，本行继续推进内控制度体系建设，加强内控机制与约束机制建设。

（二）内部审计

本行设立内部审计机构——审计部，实行总部垂直管理的独立审计模式。本行建立了较为规范的内部审计制度体系，建立了现场审计

与非现场审计相结合的审计检查体系，以风险防控为导向开展内部审计工作，审计范围覆盖到全部业务条线和内控管理环节，充分发挥了内部审计作为“第三道防线”的作用。

2023年，本行加大对重点业务、重点机构和重点环节的审计监督；做好对被审计单位整改情况的监督工作；强化计算机辅助审计系统应用，审计工作质量和效率逐步提高。

2023年，本行实现安全经营，无案件事故发生。

第七章 薪酬管理

一、薪酬管理架构及决策程序

董事会按照国家有关法律和政策规定负责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。董事会下设的提名与薪酬委员会负责拟订董事、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的方案，负责实施董事会薪酬管理方面的各项决议。

职工薪酬由固定薪酬、浮动薪酬与其他薪酬三部分组成（班子成员与调研员的薪酬根据浙江农商联合银行有关规定执行），其中固定薪酬包括基本工资、工龄工资、职级工资、履职工资，浮动薪酬包括岗位目标绩效工资、产品营销绩效工资、专项考核绩效工资，其他薪酬包括但不限于加班工资、福利补贴、中长期激励。

固定薪酬按月支付。产品营销绩效工资、岗位目标绩效工资每月按一定比例预发、按年清算，专项考核绩效工资按照具体考核规定计发，其他薪酬根据相关规定执行。

二、薪酬总量、受益人及薪酬结构

本行年度薪酬受益人为公司董事、监事、高级管理人员、在编员工（含退养人员）、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	报告期支付金额
职工工资、奖金	14,915.20
职工福利费	1,342.45
职工教育经费	104.52
工会经费	298.00
基本养老保险金	549.93
基本医疗保险金	578.43
工伤保险金	17.58
失业保险金	43.79
补充养老保险金	1,193.03
补充医疗保险金	745.46
劳动保护费	186.75
住房公积金	791.09
辞退福利	102.85
劳务支出	408.13
合计：	21,277.20

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，确定各岗位的职级薪酬、履职薪酬，以业绩完成情况确定绩效薪酬。

四、薪酬延期支付和非现金薪酬情况

（一）薪酬延期支付情况

本行在职员工实行绩效薪酬延期支付，其中管理人员、客户经理及资金岗人员的延期支付比例为 40%，其他人员的绩效薪酬延期支付比例为 10%，绩效薪酬延期支付的期限为三年。本行领导班子延期支付薪酬根据浙江农商联合银行有关规定执行，绩效薪酬延期支付比例为 50%。

（二）非现金薪酬情况

报告期内，无非现金薪酬情况。

五、董事会、高级管理层等人员薪酬

职工董事（监事）薪酬根据《浙江青田农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》发放，不额外发放津贴；非职工董事（监事）享受每年 5000 元的履职津贴；独立董事薪酬由基本薪酬、履职激励两部分组成。基本薪酬为每人每年人民币 36000 元。履职激励由建议采纳奖和专题调研奖两部分组成，按考核结果相加所得；高级管理层人员薪酬根据《浙江农商银行系统行社领导人员薪酬管理办法》有关规定执行。

六、年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

2023 年，青田农商银行根据《中华人民共和国银行业监督管理办法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行内部控制指引》《商业银行稳健薪酬监管指引》等文件和公司章程的规定，结合历年制度执行情况，修订了《浙江青田农村商业银行股份有限公司职业发展通道管理办法》《浙江青田农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》《浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度岗位目标绩效薪酬

实施方案》《浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度会计主管岗位履职考核方案》《浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年产品营销计价方案》《浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度职能部门绩效考评方案》《浙江青田农村商业银行股份有限公司基层营业机构 2023 年经营责任制考核方案》等制度。

社会责任方面，2023 年，青田农商银行坚持党建引领，立足侨乡县情，聚焦侨乡百姓多元化需求，推动金融服务向更多公共领域延伸，扩大公共服务优质共享范围，深度融入侨乡百姓美好生活建设。一是打造金融生活新业态。持续推广县域智慧消费平台“青田一码通”，累计入驻单位 275 家，入驻商户 155 家，用户数 1.62 万人，消费笔数 55.59 万笔，消费金额 3537 万元；强化与医疗、养老、教育等高频服务场景对接，以数字金融提升百姓、企业的获得感、幸福感。二是打造政务服务新格局。全面推进“政务服务便利化”工作，累计办理政务代办业务 4.35 万笔，占乡镇总业务量的 50%以上；不断扩大“政务+金融”一站式服务覆盖面，推动政务服务“跨省通办”，实现全国各地商会“金融+政务”服务异地可办、就近可办。三是打造农商公益新品牌。依托“周大妈帮忙团”和“小蜻蜓”志愿服务队，积极开展捐款捐物、结对帮扶等志愿服务活动，我行“小蜻蜓服务队志愿者为群众办理社保卡上门办理服务”被人民日报社评选为 2023 国内十大新闻；全年开展公益志愿服务活动 201 场，公益知识宣传 226 场；认领“世界青田人同心共富”共益项目 200 万元；成立 1000 万元的慈善基金，共同设立“法护侨益共富基金”；我行员工周雪华被评为 2023 年第四季度“中国好人”。

2023 年，青田农商银行获评全国侨联典型选树单位、省级金融教育示范基地、浙江省“民企最满意银行”，全省农商银行系统“2023 年度考核一级单位”、“业务成长十佳银行”、劳动竞赛二等奖以及财务精细化分析与应用报告大赛二等奖；“小蜻蜓服务队志愿者为群众上门办理社保卡”被人民日报社评选为 2023 国内十大新闻；我行

员工周雪华被评为 2023 年第四季度“中国好人”；获评 2023 年度金融机构支持地方经济发展一等奖以及贷款增量投放贡献奖、招商引资贡献奖、地方发展特殊贡献奖等。

七、超出原定薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

报告期内，无超出原定薪酬方案的例外情况。

第八章 重要事项

一、增加或减少注册资本、分立或合并事项

2023 年 7 月 1 日，我行根据 2022 年度利润分配方案转增资本 9946624 元，转增后注册资本达到 341509804 元。

二、主要股东出质银行股权情况

截至 2023 年 12 月 31 日，青田农商银行股权质押情况如下：

2022 年 1 月 30 日，青田杰邦鞋服有限公司将所持有贵行的股权向叶建毅进行质押，担保债权 1500 万元，质押期限从 2022 年 1 月 30 日至 2025 年 3 月 1 日。

2021 年 11 月 26 日，浙江省青田县石化密封件有限公司将所持有贵行的股权向温州银行股份有限公司丽水青田支行进行质押，担保债权 600 万元，质押期限从 2021 年 11 月 26 日至 2024 年 9 月 20 日。

2021 年 11 月 26 日，青田餐餐农业开发有限公司将所持有贵行的股权向温州银行股份有限公司丽水青田支行进行质押，担保债权 180 万元，质押期限从 2021 年 11 月 26 日至 2024 年 10 月 11 日。

三、股东提名董事、监事情况

本报告期内，本行董事会增补了新的董事人选、监事人选，分别由董事会薪酬与提名委员会、监事会提名委员会提名产生，董事人选经董事会和股东大会通过。

四、重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

本报告期内，无重要诉讼、仲裁事项和重大案件。

五、收购、合并及出售资产情况

2023 年无收购、合并及出售资产情况。

六、重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况

截止报告期末，本行无重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况。

七、本行及其董事、高级管理人员的处罚情况

无。

八、股东承诺履行情况

本行持股 1%以上股东均已按监管部门的要求向本行出具股东承诺书，本报告期内，股东履行承诺情况良好，未发生违背承诺的事项。

九、公司治理评级情况

报告期内未公布。

附：2023 年度审计报告及财务报表附注。

浙江青田农村商业银行股份有限公司
2023 年度审计报告

 浙江浙经天策会计师事务所有限公司
Zhejiang Zhejing Tiance Certified Public Accountants Co.,Ltd



浙江浙经天策会计师事务所有限公司

Zhejiang Zhejing Tiance Certified Public Accountants Co., Ltd

地址(Addr): 杭州市中河中路

250号 改革月报大楼 18楼

邮编 (P.C) : 310001

电话 (Tel) : (0571)

87029010

传真 (Fax) : (0571)

87029301

审 计 报 告

浙经天策审字[2024]第 XXX 号

浙江青田农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了浙江青田农村商业银行股份有限公司（以下简称青田农商银行）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，公允反映了青田农商银行 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

治理层负责监督青田农商银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，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，就可能导致对青田农商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致青田农商银行不能持续经营。

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

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

浙江浙经天策会计师事务所有限公司

中国·杭州

中国注册会计师：

中国注册会计师：

2024年3月15日

浙江青田农村商业银行股份有限公司

2023 年度财务报表附注

一、基本情况

浙江青田农村商业银行股份有限公司(以下简称本行)是在原青田县农村信用合作社联合社及辖属农村信用社的基础上,由青田县范围内自然人、企业法人及其他经济组织等入股组建的股份制银行,于 2005 年 4 月 26 日经中国银行业监督管理委员会批准成立,于 2005 年 5 月经中国银行业监督管理委员会浙江监管局核准,获取机构编码为 E0285S333110001 金融许可证,2005 年 5 月 18 日经青田县工商行政管理局核准,取得注册号为 311121000001005 的企业法人营业执照,2013 年度通过增资扩股已获丽水银监分局批复,已完成工商变更登记,注册资本变更为 25,345,33 万元,于 2014 年 12 月 19 日经中国银行业监督管理委员会浙江监管局核准,改制为浙江青田农村商业银行股份有限公司,获取机构编码为 B0607H233110001 的金融许可证,2014 年 12 月 26 日经丽水市工商行政管理局核准,取得注册号为 311121000001005 的营业执照,2014 年 12 月 27 日开业。2016 年根据 2015 年度利润分配方案按股本金的 5%转增资本 1,267,27 万元,2020 年根据 2019 年度利润分配方案按股本金的 12%转增资本 3193.5188 万元,2021 年根据 2020 年度利润分配方案按股本金的 8%转增资本 2384.4836 万元,2022 年根据 2021 年度利润分配方案按年初股本金的 3%转增资本 965.7005 万元,2023 年根据 2022 年度利润分配方案按年初股本金的 3%转增资本 994.6895 万元。取得丽水市市场监督管理局核发的统一社会信用代码 913311007757320399 号营业执照。

法定代表人:郑元昌;类型:股份有限公司(非上市、自然人投资或控股);住所:浙江省青田县鹤城街道鹤城东路 180 号;注册资本:34,150.9804 万元。经营范围:经营中国银行业监督管理委员会依照法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。

截至 2023 年 12 月 31 日,本行下辖 1 家总行营业部、17 家支行、19 个分理处。

二、财务报表编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于 2006 年 2 月 15 日及以

后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以本行持续经营为基础列报。

三、遵循企业会计准则的声明

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

四、采用的重要会计政策、会计估计

(一) 会计年度

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。

(二) 记账本位币

人民币；对外币采用分账制核算，以原币记账。

(三) 现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括：现金、存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产，本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(四) 外币业务

1. 外币交易的初始确认

对于发生的外币交易，本行均按照交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率将外币金额折算为记账本位币金额。其中，对发生的外币兑换或涉及外币兑换的交易，本行按照交易发生日实际采用的汇率进行折算。

2. 资产负债表日或结算日的调整或结算

资产负债表日或结算日，本行按照下列方法对外币货币性项目和外币非货币性项目分别进行处理：

(1) 外币货币性项目的会计处理原则

对于外币货币性项目，在资产负债表日或结算日，本行采用资产负债表日或结算日的即期汇率折算，对因汇率波动而产生的差额调整外币货币性项目的记账本位币金额，同时作为汇兑差额处理。其中，与购建或生产符合资本化条件的资产有关的外币借款产生的汇兑差额，计入符合资本化条件的资产的成本；其他汇兑差额，计入当期财务费用。

(2) 外币非货币性项目的会计处理原则

对于以历史成本计量的外币非货币性项目，本行仍按照交易发生日的即期汇率（中间价）折算，不改变其记账本位币金额，不产生汇兑差额。

对于以成本与可变现净值孰低计量的存货，如果其可变现净值以外币确定，则本行在确定存货的期末价值时，先将可变现净值按期末汇率折算为记账本位币金额，再与以记账本位币反映的存货成本进行比较。

对于以公允价值计量的非货币性项目，如果期末的公允价值以外币反映，则本行先将该外币按照公允价值确定当日的即期汇率折算为记账本位币金额，再与原记账本位币金额进行比较，其差额作为公允价值变动（含汇率变动）损益，计入当期损益。

(五) 贵金属

与交易活动无关的贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值两者的较低者进行后续计量。与交易活动有关的贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量，重新计量所产生的公允价值变动直接计入当期损益。

(六) 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

1. 初始确认和计量

本行成为金融工具的合同一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产及金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

2. 金融工具的分类和后续计量

(1) 金融资产

本行按照管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式反映了本行如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本行持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用（例如，以交易为目的持有金融资产），那么该组的金融资产的业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。本行以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，本行将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本行考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为本金和利息的支付时，应将其作为一个整体分析。

1) 以摊余成本计量的金融资产

为收取合同现金流量为目标而持有，且其现金流量仅为对本金和利息的支付的资产被分类成以摊余成本计量的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本进行后续计量。摊余成本以该类金融资产的初始确认金额，扣除已偿还本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间进行摊销形成的累计摊销额，并扣除累计计提的损失准备后确定。以摊余成本计量且不属于任何套期关系一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以收取合同现金流量及出售该金融资产为目标而持有，且其现金流量仅为对本金和利息的支付的资产，被分类为以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除减值损失或利得、汇兑损益及采用实际利率

法计算的利息计入当期损益外，其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

本行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的，将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该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将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除分类为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本行将其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。此外，在初始确认时，本行为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本行采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，本行对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

(2) 金融负债

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。

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。满足下列条件之一的，表明本行承担该金融负债的目的是交易性的：承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内回购以获取价差；或属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本行近期采用短期获利方式模式；或属于衍生工具，但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

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，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。被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，该负债由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本行将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

2) 以摊余成本计量的金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。对于此类金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

3. 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。衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

4. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。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：（1）未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；（2）保留了对该金融资产控制的，按照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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产在终止确认日的账面价值；（2）因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊。

5. 金融负债终止确认

当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，本行终止确认该金融负债（或该部分金融负债），将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- （1）本行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；
- （2）本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

7. 权益工具

权益工具是指能证明拥有本行在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本行发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本行不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本行对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

8. 金融资产减值

本行对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资以及信用承诺（包括银行承兑汇票、开出保函、开出信用证和贷款承诺），本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本行在每个报告日确认相关的减值准备。

（1）预期信用损失

1) 预期信用损失的计量

本行在考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息的基础上，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

每个资产负债表日，本行对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本行按照未来 12 个月内的

预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本行按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本行按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露，有关预期信用损失的计量和确认详见本附注后文说明。

2) 预期信用损失的列报

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

3) 核销

如果本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本行催收到期款项相关执行活动的影响。已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

4) 贷款合同修改

在某些情况下，本行会修改或重新议定金融资产合同。本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并按修改后的条款确认一项新金融资产。如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本行在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，应当将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

(2) 信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。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的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、内外部信用风险评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。根据金融工具的性质，本行以单项金融工具或具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。

（3）已发生信用减值的定义

本行结合违约等级和客户风险分类变化等多个定量、定性标准，评价债务人是否发生信用减值。当金融工具符合以下一项或多项条件时，本行将该金融资产定义为已发生违约及已发生信用减值资产。本行评价债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：发行方或债务人发生财务困难；债务人违反合同条款，如偿付利息或本金逾期 90 天以上；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他债务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；其他表明金融资产发生减值的客观证据。

（七）买入返售及卖出回购

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产，买入的资产不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产，卖出的资产不予以终止确认，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。实际利率与合同约定利率差异较小的，按合同约定利率计算利息收支。

（八）长期股权投资

1. 长期股权投资初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资，其初始投资成本的确认详见本附注同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法。

(2) 除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

1) 通过支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

2) 通过发行的权益性证券（权益性工具）等方式取得的长期股权投资，按照所发行权益性证券（权益性工具）公允价值作为其初始投资成本。如有确凿证据表明，取得的长期股权投资的公允价值比所发行权益性证券（权益性工具）的公允价值更加可靠的，以投资者投入的长期股权投资的公允价值为基础确定其初始投资成本。与发行权益性证券（权益性工具）直接相关费用，包括手续费、佣金等，冲减发行溢价，溢价不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。通过发行债务性证券（债务性工具）取得的长期股权投资，比照通过发行权益性证券（权益性工具）处理。

3) 通过债务重组方式取得的长期股权投资，本行以放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本作为其初始投资成本。

4) 通过非货币性资产交换方式取得的长期股权投资，在非货币性资产交换具有商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的情况下，本行以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述条件的，本行以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

本行发生的与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出，计入长期股权投资的初始投资成本。

本行无论以何种方式取得长期股权投资，实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润，作为应收股利单独核算，不构成长期股权投资的成本。

2. 长期股权投资的后续计量及损益确认方法

(1) 采用成本法核算的长期股权投资

1) 本行对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，即对子本行投资，采用成本法核算。

2) 采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行不分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，均按照应享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。

(2) 采用权益法核算的长期股权投资

1) 本行对被投资单位具有共同控制的合营企业或重大影响的联营企业，采用权益法核算。

2) 采用权益法核算的长期股权投资，对于初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的初始投资成本。

3) 取得长期股权投资后，本行按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位账面净利润经过调整后计算确定。但是，本行对无法合理确定取得投资时被投资单位各项可辨认资产公允价值的、投资时被投资单位可辨认资产的公允价值与其账面价值之间的差额较小的或是其他原因导致无法取得被投资单位有关资料的，直接以被投资单位的账面净损益为基础计算确认投资损益。本行按照被投资单位宣告分派的现金股利或利润计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本行对被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本行在确认由联营企业及合营企业投资产生的投资收益时，对本行与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易收益按照持股比例计算归属于本行的部分予以抵销，并在此基础上确认投资损益。本行与被投资单位发生的内部交易损失属于资产减值损失的，全额予以确认。本行对于纳入合并范围的子本行与其联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，也按照上述原则进行抵销，并在此基础上确认投资损益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，按照下列顺序进行处理：首先冲减长期股权投资的账面价值；如果长期股权投资的账面价值不足以冲减的，则以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收款的账面价值；

经过上述处理，按照投资合同或协议约定本行仍承担额外损失义务的，按照预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，本行扣除未确认的亏损分担额后，按照与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面金额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益和长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

(1) 确定对被投资单位具有共同控制的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。某项安排的相关活动通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究开发活动以及融资活动等。合营企业，是本行仅对某项安排的净资产享有权利的合营安排。合营方享有某项安排相关资产且承担相关债务的合营安排是共同经营，而不是合营企业。

(2) 确定对被投资单位具有重大影响的依据

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

(九) 投资性房地产

1. 投资性房地产的范围

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的、能够单独计量和出售的房地产。本行的投资性房地产包括已出租的建筑物、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。

2. 投资性房地产的确认条件

投资性房地产同时满足下列条件的，才能予以确认：

- (1) 与该投资性房地产有关的经济利益很可能流入本行；
- (2) 该投资性房地产的成本能够可靠地计量。

3. 采用成本模式进行后续计量的投资性房地产

本行在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

- (1) 采用成本模式计量的建筑物的后续计量，比照固定资产的后续计量，按月计提折旧。

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	15-35 年	1%-5%	2.7%-6.6%

(2) 采用成本模式计量的土地使用权的后续计量，比照无形资产的后续计量，按月进行摊销。

(十) 固定资产及累计折旧

1. 固定资产的确认条件

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

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

2. 固定资产折旧

(1) 除已提足折旧仍继续使用的固定资产以外，本行对所有固定资产计提折旧。

(2) 本行固定资产从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧，并按照固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率计算确定折旧率和折旧额，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期损益。

(3) 固定资产类别、预计使用年限、预计净残值率和年折旧率列示如下：

固定资产类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	5	4.75
机器设备	5	5	19.00
电子设备	3-5	0-5	19.00-31.67
交通工具	4-5	5	19.00-25.00
其他设备	5	5	19.00

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，本行按照该项固定资产的账面价值、预计净残值和尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额。资产负债表日，本行复核固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法，如有变更，作为会计估计变更处理。

(十一) 在建工程

在建工程以立项项目分类核算。在建工程项目按照建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。

本行对于所建造的固定资产已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按照估计价值确定其成本，转入固定资产，并按照本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧；待办理竣工决算后，再按照实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

（十二）无形资产

1. 无形资产的初始计量

（1）外购无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，应当在信用期间内计入当期损益。

（2）自行研究开发无形资产的初始计量

自行研究开发的无形资产的成本，按照自满足资本化条件后至达到预定用途前所发生的支出总额确定，对于以前期间已经费用化的支出不再调整。

本行自行研究开发的无形资产，其研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；其开发阶段的支出，不符合资本化条件的，于发生时计入当期损益；符合资本化条件的，确认为无形资产。如果确实无法区分研究阶段支出和开发阶段支出，则将其所发生的研发支出全部计入当期损益。

2. 无形资产的后续计量

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命。本行将取得的无形资产分为使用寿命有限的无形资产和使用寿命不确定的无形资产。

（1）使用寿命有限的无形资产的后续计量

本行对使用寿命有限的无形资产，自达到预定用途时起在其使用寿命内采用直线法分期摊销，不预留残值。无形资产的摊销金额通常计入当期损益；某项无形资产包含的经济利益通过所生产的产品或其他资产实现的，其摊销金额计入相关资产的成本。

无形资产类别、预计使用寿命、预计净残值率和年摊销率列示如下：

无形资产类别	依据	预计使用寿命	预计净残值	年摊销率
土地使用权	土地使用权证	40-50	0	2%-2.5%
软件	受益期间	5-10	0	10%-20%

资产负债表日，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核。

（2）使用寿命不确定的无形资产的后续计量

本行对使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不进行摊销。

3. 无形资产使用寿命的估计

（1）来源于合同性权利或其他法定权利的无形资产，其使用寿命按照不超过合同性权利或其他法定权利的期限确定；合同性权利或其他法定权利在到期时因续约等延续且有证据表明本行续约不需要付出大额成本的，续约期计入使用寿命。

（2）合同或法律没有规定使用寿命的，本行综合各方面的情况，通过聘请相关专家进行论证或者与同行业的情况进行比较以及参考本行的历史经验等方法来确定无形资产能为本行带来经济利益的期限。按照上述方法仍无法合理确定无形资产为本行带来经济利益期限的，该项无形资产作为使用寿命不确定的无形资产。

4. 土地使用权的处理

（1）本行取得的土地使用权通常确认为无形资产，但改变土地使用权用途，用于赚取租金或资本增值的，将其转为投资性房地产。

（2）本行自行开发建造，相关的土地使用权与建筑物分别进行处理。

（3）外购土地及建筑物支付的价款在建筑物与土地使用权之间进行分配；难以合理分配的，全部作为固定资产。

（十三）长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上(不含一年)的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出等。

长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

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

(十四) 抵债资产

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

(十五) 非金融资产减值

本行对除金融资产、递延所得税外的资产减值，按以下方法确定：本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计可收回金额，进行减值测试。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。本行对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十六) 职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

短期薪酬，是指企业预期在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内将全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。

短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

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

2. 离职后福利——设定提存计划

本行参与的设定提存计划是按照有关规定为职工缴纳的基本养老保险费、失业保险费、企业年金缴费等。本行根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应缴存的金
额，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 辞退福利

辞退福利，是指本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工
自愿接受裁减而给予职工的补偿。在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并
计入当期损益：

- (1) 企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时。
- (2) 企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4. 其他长期职工福利

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利和辞退福利以外的其他所有职工福利。
在报告期末，本行将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

- (1) 服务成本。
- (2) 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
- (3) 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十七) 预计负债及或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本行所不能
完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务
很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。或有负债仅在财务报表附注中加
以披露，只有在该等事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时才将该事项
确认为预计负债。

1. 预计负债的确认原则

当与对外担保、未决诉讼或仲裁、产品质量保证、亏损合同、重组等或有事项相关的义
务同时符合以下三个条件时，确认为预计负债：

- (1) 该义务是本行承担的现时义务；
- (2) 该项义务的履行很可能导致经济利益流出本行；

(3) 该义务的金额能够可靠地计量。

2. 预计负债的计量方法

预计负债的金额按照该或有事项所需支出的最佳估计数计量。

(1) 所需支出存在一个连续范围且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定。

(2) 在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

1) 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。

2) 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

(十八) 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。本行将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。财务担保合同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按预期信用损失模型所确定的减值准备金额孰高进行后续计量，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

(十九) 资产证券化

本行在经营活动中，通过将部分金融资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券，将金融资产证券化。本行持有部分或全部次级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本行作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归本行及其他次级资产支持证券所有者所有。本行根据在被转让金融资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本行已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本行对该实体行使控制权的程度：当本行已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本行予以终止确认该金融资产；当本行保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本行继续确认该金融资产；如本行并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本行考虑对该金融资产是否存在控制。如果本行并未保留控制权，本行终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本行保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

（二十）受托业务

本行通常作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产，本行仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的委托理财及委托理财资金不在本行资产负债表中确认。

本行也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，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。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。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本行资产负债表中确认。

（二十一）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的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额（即，扣除损失准备之前的摊余成本）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。

（二十二）手续费和佣金收入

手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中，通过一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认；其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

（二十三）政府补助

1. 政府补助的类型

政府补助，是指本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

2. 政府补助的确认原则和确认时点政府补助的确认原则：

（1）本行能够满足政府补助所附条件；

（2）本行能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

3. 政府补助的计量

（1）政府补助为货币性资产的，本行按照收到或应收的金额计量。

（2）政府补助为非货币性资产的，本行按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量（名义金额为人民币 1 元）。

4. 政府补助的会计处理方法

（1）与资产相关的政府补助，在取得时冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

(2) 与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

1) 用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，在取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本。

2) 用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，在取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

(3) 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，可以区分的，则分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，则整体归类为与收益相关的政府补助。

(4) 与本行日常经营相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。财政将贴息资金直接拨付给本行的，本行将对应的贴息冲减相关借款费用。

(5) 已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

2) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。

3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

(二十四) 所得税

本行采用资产负债表债务法核算所得税。所得税包括当期所得税和递延所得税。

1. 当期所得税

当期所得税，是本行按照应纳税所得额和适用税率确定的当期应交所得税金额，应纳税所得额系根据有关税法规定，对当期税前会计利润进行相应调整后计算得出的金额。对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，本行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。

2. 递延所得税

(1) 递延所得税资产或递延所得税负债的确认

1) 本行在取得资产、负债时确定其计税基础。本行于资产负债表日，分析比较资产、负债的账面价值与其计税基础，资产、负债的账面价值与其计税基础存在暂时性差异的，在有关暂时性差异发生当期且符合确认条件的情况下，本行对应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异分别确认递延所得税负债或递延所得税资产。

2) 递延所得税资产的确认依据

本行以未来期间很可能取得用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在确定未来期间很可能取得的应纳税所得额时，包括未来期间正常生产经营活动实现的应纳税所得额，以及在可抵扣暂时性差异转回期间因应纳税暂时性差异的转回而增加的应纳税所得额。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行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，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值；在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

3) 递延所得税负债的确认依据

本行将当期和以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额所形成的暂时性差异。

(2) 递延所得税资产或递延所得税负债的计量

1) 资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，本行根据税法规定按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

2) 适用税率发生变化的，本行对已确认的递延所得税资产和递延所得税负债进行重新计量，除直接在所有者权益中确认的交易或者事项产生的递延所得税资产和递延所得税负债以外，将其影响数计入税率变化当期的所得税费用。

3) 本行在计量递延所得税资产和递延所得税负债时，采用与收回资产或清偿债务的预期方式相一致的税率和计税基础。

本行对递延所得税资产和递延所得税负债不进行折现。

(二十五) 租赁

1. 租赁的识别

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

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

2. 单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：①承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；②该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

3. 本行作为承租人的会计处理方法在租赁期开始日，本行将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③承租人发生的初始直接费用；④承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本行按照预计负债的确认标准和计量方法对该成本进行确认和计量，详见本附注四“预计负债”。

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

各类使用权资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	平均年限法	5		20.00

（2）租赁负债

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

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

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

4. 本行作为出租人的会计处理方法

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

①经营租赁

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

②融资租赁

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

本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（二十六）重大会计判断和会计估计

本行在运用会计政策过程中，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。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。

资产和负债的账面价值受会计估计和判断影响的主要领域列示如下。未来的实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

1. 预期信用损失计量

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

违约概率：是指在指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。**违约损失率：**是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。

违约风险敞口：是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等，并通过分析这些关键经济指标的变化来计算宏观经济环境对预期信用损失的前瞻性影响。本行结合宏观数据分析来确定乐观、中性及悲观的情景及其权重。本行最终计量的减值准备是多种宏观经济情景下预期信用损失的加权结果。本行认为这些预测体现了对可能结果的最佳估计。

2. 金融工具的公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。存在活跃市场的金融资产或金融负债，其公允价值以估值当天的市场报价为准。市场报价来自一个能即时及经常地提供来自交易所或经纪报价价格信息的活跃市场，而该价格信息更代表了有序交易基础上实际并经常发生的市场交易。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。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、现金流量折现法和被其他市场交易者普遍使用的估值技术等。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本行尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，并采用相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

3. 结构化主体控制权的判断

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

4. 所得税

在计提所得税费用时，本行需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本行结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本行的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税产生影响。

（二十七）税项

1. 本行主要应纳税（费）种如下：

项 目	税（费）率	计税（费）基础
-----	-------	---------

企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%、6%	金融营业收入[注]
城市维护建设税	5%	应交流转税税额
教育费附加	3%	应交流转税税额
地方教育费附加	2%	应交流转税税额
房产税（出租）	12%	租金收入
房产税（自用）	1.2%	房产原值的 70%

[注] 营业收入包括贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入以及其他业务收入等，但不含金融机构往来收入。

2. 主要税收优惠政策

(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，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：其中免征增值税的金融同业往来利息收入包括：金融机构与人民银行发生的往来业务、银行联行往来业务、金融机构间的资金业务往来、金融机构之间开展的转贴现业务、同业存款、同业借款、同业存单等。根据《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46号)规定，自2017年5月1日起，农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县(县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

(2) 根据财政部、国家税务总局《关于延续并完善支持农村金融发展有关税收政策的通知》财税(2017)44号、《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(2020年第22号)，自2017年1月1日至2023年12月31日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，免征增值税；对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

(3) 根据《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》(财政部 税务总局公告2019年第85号)的规定，对符合规定的金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除的政策继续执行至2023年12月31日。

(4) 根据《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,本行符合规定的贷款损失准备金税前扣除限额为贷款资产余额的 1.00%,该政策执行至 2023 年 12 月 31 日。

(5) 根据《财政部 税务总局关于明确无偿转让股票等增值税政策的公告》(财政部 税务总局公告 2020 年第 40 号)自 2019 年 8 月 20 日起,金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放 1 年期以上(不含 1 年)至 5 年期以下(不含 5 年)小额贷款取得的利息收入,可选择中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心公布的 1 年期贷款市场报价利率或 5 年期以上贷款市场报价利率,适用《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)规定的免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查,单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入,按现行规定向主管税务机关办理纳税申报;未单独核算的,不得免征增值税。根据《财政部税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财政部税务总局公告 2020 年第 22 号)的规定,上述税收优惠政策实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

五、会计政策、会计估计变更及重大会计差错更正

(一) 会计政策变更

本行本年未发生会计政策变更。

(二) 会计估计变更

本行本年未发生会计估计变更。

(三) 重大前期差错更正

本行本年未发生重大前期差错更正事项。

六、财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项 目	年末余额	年初余额
库存现金	112,137,136.91	91,008,759.80
存放中央银行法定准备金	1,667,538,751.18	1,343,338,165.15

其中：人民币准备金	1,646,673,116.98	1,310,869,199.95
外币准备金	20,865,634.20	32,468,965.20
超额准备金	300,334,802.43	220,516,976.73
财政性存款	5,851,000.00	1,756,000.00
存放中央银行小计	1,973,724,553.61	1,565,611,141.88
加：应计利息	908,640.20	660,356.76
合 计	2,086,770,330.72	1,657,280,258.44

存放中央银行法定存款准备金系指本行按规定向中国人民银行缴存的一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务。本行存放中央银行法定准备金人民币余额系按2023年12月21日各项人民币存款的5%计提；外币按按2023年12月31日各项外币存款的4%缴存中国人民银行。

存放中央银行超额存款准备金系本行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算。

财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中国人民银行的款项。

2. 存放同业及其他金融机构款项

项 目	年末余额	年初余额
存放联行款项	9,773,454.97	16,051,227.79
存放同业款项	1,617,311,892.81	730,319,942.71
合 计	1,627,085,347.78	746,371,170.50

(1) 存放联行款项

项 目	年末余额	年初余额
速汇金汇入汇款	-21,337.81	-20,153.25
系统内资金往来	7,784,098.46	17,354,456.55
信用卡核心待清算资金	110,473.41	-212,048.32
网络核心待清算资金	1,900,220.91	-1,071,027.19

合 计	9,773,454.97	16,051,227.79
-----	---------------------	----------------------

(2) 存放同业款项

项 目	年末余额	年初余额
存放境内款项	1,572,898,822.59	722,415,446.21
其中：存放国有银行存款	42,973,895.28	48,400,101.13
存放其他同业款项	856,255,331.08	291,249,794.36
存放政策银行款项	2,296,942.71	
存放联社款项	671,372,653.52	382,765,550.72
存放境外款项	42,629,051.12	7,804,712.60
小 计	1,615,527,873.71	730,220,158.81
加：应计利息	2,388,247.38	375,698.72
减：减值准备	604,228.28	275,914.82
合 计	1,617,311,892.81	730,319,942.71

3. 拆出资金

项 目	年末余额	年初余额
备付金调剂	70,000,000.00	70,000,000.00
不约定期限调剂	50,000,000.00	50,000,000.00
风险统筹资金	6,460,000.00	6,460,000.00
一般拆借款项	15,718,400.00	
拆放同业款项	800,000,000.00	
加：应计利息	469,267.15	328,614.37
减：减值准备	1,411,867.97	809,571.12
合 计	941,235,799.18	125,979,043.25

4. 其他应收款

项 目	年末余额	年初余额
结算暂付	1,526.35	1,621.35
中间业务暂付款	8.50	3.50
应收市场平盘款项		14,369,763.00
银行卡跨行资金挂账	27,176.60	1,278,732.24
银行卡应收费用	273,816.85	178,962.02
财务垫款	1,982,211.00	5,000,828.07
诉讼费垫款	384,669.95	352,257.95
网络营销垫款	13,404.10	420,093.62
待收回已交增值税	847,415.53	752,546.55
其他	332,928.41	328,113.20
其他应收款合计	3,863,157.29	22,682,921.50
减：其他应收款坏账准备	4,686,689.25	4,686,689.25
其他应收款净额	-823,531.96	17,996,232.25

5. 买入返售金融资产

(1) 按科目分析

项 目	年末余额	年初余额
其他金融机构	1,488,250,000.00	200,000,000.00
加：应计利息	1,655,217.14	32,328.77
减：减值准备	600,762.97	118,985.80
合计	1,489,304,454.17	199,913,342.97

(2) 按交易对象分析：

项 目	年末余额	年初余额
买入返售金融机构债券	1,288,250,000.00	200,000,000.00
买入返售同业存单	200,000,000.00	
加：应计利息	1,655,217.14	32,328.77

减：减值准备	600,762.97	118,985.80
合 计	1,489,304,454.17	199,913,342.97

6. 发放贷款和垫款

(1) 按贷款客户分类

项 目	期末余额	期初余额
农户贷款	17,481,353,049.61	14,075,558,031.09
农村经济组织贷款	37,724,100.00	122,559,597.09
农村企业贷款	7,044,182,582.59	4,334,611,673.77
非农贷款	1,563,433,652.88	1,971,397,793.46
信用卡透支	101,765,561.61	102,785,069.90
贴现资产净值	22,202,323.41	1,103,767,386.92
垫款	445,133.01	365,111.26
贸易融资	32,522,669.04	22,226,537.93
贷款和垫款小计	26,283,629,072.15	21,733,271,201.42
贷款和垫款应计收利息	38,767,237.56	34,142,546.13
贷款和垫款总额	26,322,396,309.71	21,767,413,747.55
减：贷款损失准备	1,091,522,977.38	945,681,508.36
贷款和垫款账面价值	25,230,873,332.33	20,821,732,239.19

(2) 按行业分析

单位：万元

行业	年末余额	年初余额
农、林、牧、渔业	131,142.59	99,669.10
采矿业	45,629.92	31,265.26
制造业	365,744.77	269,646.98
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	54,464.45	19,648.51
建筑业	158,032.92	97,731.16

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

批发和零售业	1,006,137.08	741,535.08
交通运输、仓储和邮政业	20,572.15	15,368.44
住宿和餐饮业	164,830.30	110,412.42
信息传输、计算机服务和软件业	1,241.80	1,177.10
房地产业	61,621.29	62,780.00
租赁和商务服务业	119,586.27	84,335.77
科学研究和技术服务业	6,427.26	
水利、环境和公共设施管理业	46,945.76	37,987.38
居民服务、修理和其他服务业	25,281.63	22,533.12
教育	2,829.66	2,537.28
卫生、社会工作	1,060.00	1,200.00
文化、体育和娱乐业	15,156.63	14,359.15
其他	401,658.43	561,140.37
贷款和垫款合计	2,628,362.91	2,173,327.12
贷款和垫款应计收利息	3,876.72	3,414.25
贷款和垫款总额	2,632,239.63	2,176,741.37
减：贷款损失准备	109,152.30	94,568.15
贷款和垫款账面价值	2,523,087.33	2,082,173.22

(3) 按地区分布情况

单位：万元

项目	期末余额	期初余额
浙江省	2,628,362.91	2,173,327.12
贷款和垫款合计	2,628,362.91	2,173,327.12
贷款和垫款应计收利息	3,876.72	3,414.25
减：贷款损失准备	109,152.30	94,568.15
贷款和垫款账面价值	2,523,087.33	2,082,173.22

(4) 按贷款五级分类情况分析

单位：万元

五级分类	金额	比例
正常类	2,543,975.24	96.79%
关注类	61,297.95	2.33%
次级类	9,554.73	0.36%
可疑类	12,995.57	0.50%
损失类	539.42	0.02%
合计	2,628,362.91	100.00%

(5) 贷款损失准备情况

单位：元

项 目	本年度	上年度
年初金额	945,681,508.36	748,327,724.23
本期计提	223,556,109.84	202,501,493.48
本期转出	149,763,575.22	109,197,266.15
本期核销		
其他	-60,135.97	541,616.02
本期转回	72,109,070.37	103,507,940.78
期末余额	1,091,522,977.38	945,681,508.36

7. 交易性金融资产

项 目	年末余额	年初余额
债券	348,333,770.00	114,293,615.00
其他理财	197,000,000.00	197,000,000.00
同业存单	645,488,320.00	
小计	1,190,822,090.00	311,293,615.00
应计利息	10,179,025.79	475,438.49
合 计	1,201,001,115.79	311,769,053.49

8. 债券投资

项 目	年末余额	年初余额
国债投资	614,539,276.14	33,230,954.58
企业债券投资	484,821,124.36	364,030,500.00
摊余成本计量其他债券投资	1,287,151,458.45	321,918,192.83
小计	2,386,511,858.95	719,179,647.41
加：应计利息	14,824,725.70	2,566,284.14
减：债权投资减值准备	568,723.97	299,389.93
合计	2,400,767,860.68	721,446,541.62

9. 其他债券投资

项 目	年末余额	年初余额
其他国债投资	2,899,897,339.60	4,053,765,069.60
其他金融债券投资	106,300,300.00	1,238,185,740.00
公允价值计量其他债券投资	1,292,062,840.00	378,001,543.00
其他同业存单投资	199,046,200.00	195,377,400.00
小 计	4,497,306,679.60	5,865,329,752.60
加：应计利息	36,441,033.18	65,119,814.79
合 计	4,533,747,712.78	5,930,449,567.39

10. 其他权益工具投资

项 目	年末余额	年初余额
浙江农商联合银行股权	50,000,000.00	50,000,000.00
合 计	50,000,000.00	50,000,000.00

被投资单位名称	初始投资成本		期末余额	
		投资比例%	表决权比例%	账面余额
浙江农商联合银	1,000,000.00	0.91	0.91	50,000,000.00

行				
合计	1,000,000.00	0.91	0.91	50,000,000.00

11. 固定资产

(1) 固定资产原值分类

类 别	年初余额	本期增加数	本期减少数	年末余额
房屋及建筑物	136,223,295.02			136,223,295.02
运输工具	1,377,356.46			1,377,356.46
电子设备	36,478,421.98	2,795,186.42	5,157,724.00	34,115,884.40
机器设备	9,647,090.06	557,294.01	229,440.00	9,974,944.07
其他	2,540,550.20	148,620.00	8,900.00	2,680,270.20
合 计	186,266,713.72	3,501,100.43	5,383,650.46	184,371,750.15

(2) 累计折旧

类 别	年初余额	本期增加数	本期减少数	年末余额
房屋及建筑物	54,703,079.40	5,709,085.86		60,412,165.26
运输工具	1,283,636.72	24,851.92		1,308,488.64
电子设备	30,265,553.86	3,308,513.62	5,047,679.00	28,526,388.48
机器设备	8,167,780.24	644,622.18	229,440.00	8,582,962.42
其他	2,150,564.36	204,571.31	8,900.00	2,346,235.67
合 计	96,570,614.58	9,891,644.89	5,286,019.00	101,176,240.47

(3) 固定资产净值情况

类 别	年初余额			年末余额
房屋建筑物	81,520,215.62			75,811,129.76
运输工具	93,719.74			68,867.82
电子设备	6,212,868.12			5,589,495.92
机器设备	1,479,309.82			1,391,981.65

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

其他	389,985.84			334,034.53
合 计	89,696,099.14			83,195,509.68

(4) 固定资产清理

类 别	年初余额	本期增加数	本期减少数	年末余额
机器设备	12,143.54	151,627.80	139,484.26	
合 计	12,143.54	151,627.80	139,484.26	

(5) 减值准备

类 别	年初余额	本期增加数	本期减少数	年末余额
房屋及建筑物	36,113.58			36,113.58
合 计	36,113.58			36,113.58

(6) 账面价值

类 别	年初余额			年末余额
房屋建筑物	81,484,102.04			75,775,016.18
运输工具	93,719.74			1,379,568.11
电子设备	6,212,868.12			5,589,495.92
机器设备	1,467,166.28			68,867.82
其他	389,985.84			334,034.53
合 计	89,647,842.02			83,159,396.10

12. 在建工程

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
高市分理处营业用房及 员工宿舍	2,198,036.00			2,198,036.00
海口支行装修工程		952,135.00		952,135.00
章村分理处装修工程		400,000.00		400,000.00
繁华支行新大楼工程(繁 华南路4号房产)	12,583,505.51			12,583,505.51

腊口分理处装修工程		550,000.00		550,000.00
阜山分理处装修工程		590,000.00		590,000.00
仁宫分理处装修工程		300,000.00		300,000.00
黄垟分理处装修工程		300,000.00		300,000.00
华侨财富管理中心工程		350,000.00		350,000.00
温溪支行综合楼	1,185,821.46			1,185,821.46
新湖园1号、湖山一路9号、11号店面	6,483,564.00	182,975.32		6,666,539.32
高湖镇新湖园1幢工程	1,763,170.00	115,124.21		1,878,294.21
田埠垟分理处装修款	424,900.00			424,900.00
巨浦分理处装修工程	654,500.00			654,500.00
其他零星装修工程	125,690.00	187,202.00		312,892.00
合计	25,419,186.97	3,927,436.53		29,346,623.50

13. 无形资产

(1) 无形资产原值

类别	年初余额	本期增加数	本期减少数	年末余额
商标权		1,800.00		1,800.00
土地使用权	601,223.00			601,223.00
软件使用费	6,336,300.15	788,414.82		7,124,714.97
其他无形资产	3,049,533.28			3,049,533.28
合计	9,987,056.43	790,214.82		10,777,271.25

(2) 累计摊销

类别	年初余额	本期增加数	本期减少数	年末余额
商标权		60.00		60.00
土地使用权	241,362.77			241,362.77
软件使用费	4,708,662.20	540,189.61		5,248,851.81
其他无形资产	2,528,587.63	180,751.18		2,709,338.81

合 计	7,478,612.60	721,000.79		8,199,613.39
-----	--------------	------------	--	--------------

(3) 减值准备

类 别	年初余额	本期增加数	本期减少数	年末余额
土地使用权	359,860.23			359,860.23
合 计	359,860.23			359,860.23

(4) 账面价值

类 别	年初余额			年末余额
商标权				1,740.00
土地使用权				
软件使用费	1,627,637.95			1,875,863.16
其他无形资产	520,945.65			340,194.47
合 计	2,148,583.60			2,217,797.63

14. 使用权资产

(1) 使用权资产原值

类 别	年初余额	本期增加数	本期减少数	年末余额
租赁资产	22,017,540.86	4,289,210.50	2,061,494.59	24,245,256.77
合 计	22,017,540.86	4,289,210.50	2,061,494.59	24,245,256.77

(2) 累计折旧

类 别	年初余额	本期增加数	本期减少数	年末余额
租赁资产	6,630,946.42	4,366,398.32	1,944,349.84	9,052,994.90
合 计	6,630,946.42	4,366,398.32	1,944,349.84	9,052,994.90

(3) 账面净值

类 别	年初余额			年末余额
租赁资产	15,386,594.44			15,192,261.87
合 计	15,386,594.44			15,192,261.87

15. 长期待摊费用

类 别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	期末余额
租金	2,305,765.76	406,878.80	2,073,319.56	639,325.00
广告费	148,081.31	327,752.00	250,833.31	225,000.00
经营租入资产 改良支出	2,900,592.04		893,621.53	2,006,970.51
其他长期待摊 费用	12,734,374.01	7,608,695.00	5,058,511.64	15,284,557.37
合计	18,088,813.12	8,343,325.80	8,276,286.04	18,155,852.88

16. 抵债资产

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	期末余额
房屋及建筑物		9,395,400.00		9,395,400.00
合计		9,395,400.00		9,395,400.00

17. 递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
应收款项类金融资产				
其他应收款坏账准备	1,171,672.31	4,686,689.25	1,171,672.31	4,686,689.25
拆出资金				
买入返售金融资产	150,190.74	600,762.97	29,746.45	118,985.80
贷款损失准备	176,974,171.67	707,896,686.66	198,972,199.09	795,888,796.35
交易性金融资产			176,596.25	706,385.00
债权投资	142,180.99	568,723.97	74,847.48	299,389.93
应付辞退福利	365,866.86	1,463,467.45	190,518.96	762,075.85
无形资产	89,965.06	359,860.23	89,965.06	359,860.23

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

固定资产	9,028.40	36,113.58	9,028.40	36,113.58
存放同业款项	151,057.07	604,228.28	68,978.71	275,914.82
应收利息				
预计负债	3,310,769.79	13,243,079.17	1,727,810.39	6,911,241.57
合计	182,364,902.89	729,459,611.56	202,511,363.10	810,045,452.38

18. 其他资产

项目名称	年末余额	年初余额
农户贷款应收未收利息	3,817,910.93	3,801,639.09
农村企业贷款应收未收利息		804,245.54
农村经济组织贷款应收未收利息	321,864.39	52,392.64
非农贷款应收未收利息	212,353.63	22,577.63
信用卡透支应收利息	934,596.95	1,042,052.92
待抵扣进项税	78,802.24	
合计	5,365,528.14	5,722,907.82

19. 向中央银行借款

项目	年末余额	年初余额
借入中央银行款项		88,880,000.00
借入支农再贷款	566,000,000.00	16,000,000.00
借入支小再贷款	70,000,000.00	310,000,000.00
特殊目的工具贷款		238,700.00
向央行借款应计付利息	388,666.66	199,222.23
合计	636,388,666.66	415,317,922.23

20. 同业及其他金融机构存放款

(1) 明细情况

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

项 目	年末余额	年初余额
其他银行存放款项	3,456,442.35	4,596,190.92
应计利息	420.13	491.67
合 计	3,456,862.48	4,596,682.59

(2) 期末余额无持有本行 5% (含 5%) 以上表决权股份的股东单位存放款项。

21. 拆入资金

项 目	年末余额	年初余额
境内同业拆入款项	867,003,510.00	35,519,460.00
应计利息	336,111.11	
合 计	867,339,621.11	35,519,460.00

22. 吸收存款

项 目	年末余额	年初余额
单位活期存款	4,593,787,384.70	3,798,338,290.75
个人活期存款	864,444,531.97	1,047,545,364.62
单位定期存款	1,242,965,784.23	1,072,254,541.82
个人定期存款	18,074,295,120.16	13,730,024,618.27
银行卡存款	8,188,730,106.27	6,858,413,925.88
应解汇款	735,961.49	1,091,618.60
财政性存款	58,962,048.91	265,188.30
保证金存款	317,859,596.30	209,016,913.74
加：应计利息	627,883,664.68	508,601,348.25
合 计	33,969,664,198.71	27,225,551,810.23

23. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	21,773,247.72	187,927,281.96	179,995,529.68	29,705,000.00
离职后福利-设定提存计划	3,450,000.00	17,867,423.93	16,611,423.93	4,706,000.00
辞退福利	803,030.40	1,493,924.21	666,104.46	1,630,850.15
辞退福利未确认融资费用	-40,954.55	11,864.46	138,292.61	-167,382.70
合计	25,985,323.57	207,300,494.56	197,411,350.68	35,874,467.45

(2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	13,621,960.22	149,152,020.57	139,273,980.79	23,500,000.00
职工福利费		13,424,487.33	13,424,487.33	
职工教育经费		1,045,217.06	1,045,217.06	
工会经费	1,670,000.00	2,980,000.00	1,670,000.00	2,980,000.00
社会保险费	440,000.00	5,960,014.00	5,895,014.00	505,000.00
补充医疗保险费	2,000,000.00	7,454,636.65	6,734,636.65	2,720,000.00
住房公积金	4,041,287.50	7,910,906.35	11,952,193.85	
其他短期薪酬				
合计	21,773,247.72	187,927,281.96	179,995,529.68	29,705,000.00

(3) 设定提存计划

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
企业年金缴费	3,450,000.00	17,867,423.93	16,611,423.93	4,706,000.00
合计	3,450,000.00	17,867,423.93	16,611,423.93	4,706,000.00

24. 应交税费

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

项 目	年末余额	年初余额
企业所得税	22,469,948.95	24,142,772.61
增值税	342,085.32	89,480.74
城市维护建设税	358,883.94	279,305.21
应缴代扣利息税	14.12	8.12
教育费附加	358,883.96	279,305.21
简易计税	6,749,691.89	5,496,125.53
代扣个人所得税	139,736.22	115,712.68
代扣印花税	33,845.66	62,065.29
应交存款保险费	5,500,000.00	2,500,000.00
合 计	35,953,090.06	32,964,775.39

注：本行本期所得税为预提数据，截至财务报表批准日，尚未进行 2023 年度汇算清缴。

25. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付股利	70,718.52	70,718.52
其他应付款	18,317,329.52	39,235,841.37
合计	18,388,048.04	39,306,559.89

(1) 应付股利

单位名称	期末余额	期初余额	超过一年未支付原因
老股金股利	70,718.52	70,718.52	老股东未领取
合计	70,718.52	70,718.52	

(2) 其他应付款

项目	期末金额	期初金额
----	------	------

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

待解报单暂收	146,889.65	-352.59
结算暂收		7,500.00
应付市场平盘款项		14,393,963.00
待清算银行卡跨行资金	41,188.92	13,366.82
久悬未取款	1,467,555.91	2,554,391.12
股金业务暂挂	2,880,971.86	1,863,715.48
财务暂收	7,884,193.60	15,145,514.91
电子商城待结算款项	6,517.09	2,444.00
红包待结算款项	2,800.00	53,790.41
其他	5,887,212.49	5,201,508.22
合计	18,317,329.52	39,235,841.37

26. 应付债券

(1) 期末余额

项 目	年末余额	年初余额
次级债券	460,000,000.00	460,000,000.00
同业存单	1,390,392,477.48	889,583,058.70
减：一年到期的应付债券		
加：应计利息	5,315,901.63	5,330,465.78
合 计	1,855,708,379.11	1,354,913,524.48

(2) 应付债券的增减变动(不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额
20 青田农商 二 级 01(2021017)	200,000,000.00	2020/6/18	3654 天	200,000,000.00	200,000,000.00
20 青田农商	260,000,000.00	2020/12/23	3652 天	260,000,000.00	260,000,000.00

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

二 级					
02(2021045)					
合计	460,000,000.00			460,000,000.00	460,000,000.00

续

)

债券名称	本期发行	本期偿还	期末余额
20 青田农商二级 01(2021017)			200,000,000.00
20 青田农商二级 02(2021045)			260,000,000.00
合计			460,000,000.00

27. 预计负债

项 目	年末余额	年初余额
表外项目预期信用损失准备	13,243,079.16	6,911,241.57
合 计	13,243,079.16	6,911,241.57

28. 递延所得税负债

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
交易性金融资产	175,137.50	700,550.00		
利息调整	1,664,925.39	6,659,701.57	1,664,925.39	6,659,701.54
其他债权投资	8,590,250.21	34,361,000.82	2,530,472.55	10,121,890.21
利息收入	9,648,691.32	38,594,765.29	17,296,416.04	69,185,664.17
合计	20,079,004.42	80,316,017.68	21,491,813.98	85,967,255.92

29. 其他负债

项目	期末金额	期初金额
代理业务其他负债	5,056,276.03	4,548,577.81
待结算财政款项负债	110,001.47	402,196.29
开出本票负债		300,000.00
待转销项税额	1,322,365.90	1,182,875.09
合计	6,488,643.40	6,433,649.19

30. 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	16,319,332.92	16,764,524.94
减：租赁负债未确认融资费用	1,255,508.33	1,468,823.59
合计	15,063,824.59	15,295,701.35

31. 股本

(1) 基本情况

股东类别	年初余额		本期增减	年末余额	
	投资金额	比例		投资金额	比例
法人	130,701,404.00	39.42%	114,101,457.00	244,802,861.00	45.00%
非职工自然人	138,224,758.00	41.69%	72,189,636.00	210,414,394.00	38.68%
职工自然人	62,637,018.00	18.89%	26,108,596.00	88,745,614.00	16.31%
合计	331,563,180.00	100.00%	212,399,689.00	543,962,869.00	100.00%

(2) 最大十名股东持股情况

股东名称	年末余额	
	投资金额	比例
青田县南方玻纤原料有限公司	27,198,144.00	5.00%
青田县强村联合投资发展股份有限公司	26,995,000.00	4.96%

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

浙江青田大奕坑水电发展有限公司	22,200,833.00	4.08%
青田县侨发建筑工程有限公司	21,710,308.00	3.99%
青田县国有资产控股集团有限公司	13,497,500.00	2.48%
青田县交通发展投资有限公司	13,497,500.00	2.48%
青田老腰岩腊石有限公司	13,320,499.00	2.45%
浙江省青田亚欧园林有限公司	13,320,499.00	2.45%
香溢集团有限公司	11,522,623.00	2.12%
青田杰邦鞋服有限公司	11,100,246.00	2.04%
兽霸鞋业有限公司	11,100,246.00	2.04%
合 计	185,463,398.00	34.09%

32. 资本公积

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
资本溢价	124,014,550.00	329,000,000.00	102,453,065.00	350,561,485.00
其他资本公积	500,006.28	1.08		500,007.36
合 计	124,514,556.28	329,000,001.08	102,453,065.00	351,061,492.36

33. 其他综合收益

项 目	年初金额	本年增加	本年减少	年末金额
其他债权投资公允价值变动	7,591,417.66	96,361,109.71	78,181,776.76	25,770,750.61
其他债权投资信用减值准备	1,501,743.76		1,184,802.71	316,941.05
其他债权投资信用减值准备递延所得税	-375,435.94	296,200.68		-79,235.26
合 计	8,717,725.48	96,657,310.39	79,366,579.47	26,008,456.40

34. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
法定盈余公积金	136,058,170.48	20,030,453.75		156,088,624.23
任意盈余公积	144,269,755.56	10,015,226.88		154,284,982.44
合 计	280,327,926.04	30,045,680.63		310,373,606.67

(2) 盈余公积增减变动原因及依据说明

本年增加额 30,045,680.63 元系按 2022 年度账面净利润 10% 计提法定盈余公积，按 2022 年度账面净利润 5% 计提任意盈余公积。

35. 一般风险准备

(1) 明细情况

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
一般准备	504,724,672.95	100,152,268.77		604,876,941.72
合 计	504,724,672.95	100,152,268.77		604,876,941.72

(2) 一般风险准备增减变动原因及依据说明

本年增加 100,152,268.77 元，系按 2022 年度账面净利润 50% 计提而增加的一般风险准备。

36. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	本年数	上年数
上期期末余额	507,726,214.95	392,207,153.16
年初未分配利润调整数		
本期期初余额	507,726,214.95	392,207,153.16
增加合计	250,172,345.99	249,304,537.53

其中：本年度净利润	250,172,345.99	200,304,537.53
其他权益工具		49,000,000.00
减少合计	166,669,627.80	133,785,475.74
其中：提取盈余公积	30,045,680.63	24,187,869.29
提取一般风险准备	100,152,268.77	80,626,230.95
分配现金股利	26,525,054.40	19,314,370.50
转增资本	9,946,624.00	9,657,005.00
年末未分配利润余额	591,228,933.14	507,726,214.95

(2) 说明：

根据浙江青田农村商业银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案：按 2022 年度净利润的 10%提取法定盈余公积，金额为 2,003.05 万元；按 2022 年度净利润的 5%提取任意盈余公积，金额为 1,001.52 万元；按 2022 年度净利润的 50%提取一般准备金，金额为 10,015.23 万元；按年初股本金 33,156.32 万元的 8%现金分配，金额为 2,652.51 万元；按年初股本金的 3%转增股本，金额 994.66 万元。

37. 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入：		
—发放贷款及垫款利息收入	1,165,527,447.43	1,038,249,918.61
其中：农户贷款	817,064,993.00	768,379,995.48
农村经济组织贷款	4,677,116.08	6,316,742.17
农村企业贷款	259,745,373.09	190,587,859.67
非农贷款利息收入	84,039,965.26	72,965,321.29
信用卡透支	3,545,780.24	3,558,604.63
贴现利息收入	615,097.81	248,986.92
贸易融资利息收入	842,195.06	687,565.79
垫款利息收入	21,164.89	9,260.58

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

银行卡分期付款利息收入	10,490,935.89	13,008,386.74
债券投资利息收入	64,378,214.32	16,495,655.01
其他债券投资利息收入	130,851,989.91	99,936,796.75
其他同业存单投资利息收入	7,770,172.89	24,145,060.65
其他债权投资利息收入	18,149,600.00	
存放中央银行	25,521,877.39	20,015,390.93
存放系统内	1,339,342.01	1,297,861.04
存放同业（不含系统内）	27,249,513.80	22,762,239.91
拆放同业款项利息收入	13,544,491.65	3,839,652.78
拆放系统内款项利息收入	4,216,396.66	2,700,366.99
买入返售金融资产	16,421,362.36	3,493,951.81
转贴现利息收入	36,505,708.10	70,815,474.48
债券借贷业务收入	1,449,851.42	996,808.20
其他金融机构往来利息收入	938,090.01	88,630.76
存出保证金利息收入	16,463.65	9,040.83
利息收入合计	1,529,395,695.49	1,322,359,653.41
利息支出：		
单位活期存款利息支出	58,419,041.82	47,241,951.45
单位定期存款利息支出	29,866,257.24	24,952,860.17
个人活期存款利息支出	2,270,965.81	3,242,386.76
个人定期存款利息支出	452,861,950.99	361,702,237.74
银行卡利息支出	174,657,137.88	155,474,991.59
财政性存款利息支出	115.69	304.21
保证金存款利息支出	2,704,837.93	1,922,460.90
债券利息支出	22,845,435.85	22,860,000.00
租赁利息支出	485,156.39	528,936.88
向中央银行借款利息支出	9,461,166.65	5,304,722.23
同业存放（不含系统内）利息支出	14,184.89	19,451.31
同业拆入款项利息支出	2,627,777.78	66,395.80
系统内拆入款项利息支出	4,294,727.53	2,384,624.44
转（再）贴现利息支出	13,126,062.64	37,530,414.66

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

卖出回购金融资产利息支出	16,568,254.17	6,785,869.98
已发行存款证利息支出	27,501,268.78	21,526,988.16
债券借贷业务支出	329,717.80	181,916.68
其他金融机构往来支出	172.88	8,685.88
卖出回购票据利息支出	5,472.22	
利息支出合计	818,039,704.94	691,735,198.84
利息净收入	711,355,990.55	630,624,454.57

38. 手续费及佣金净收入

项 目	本年发生额	上年发生额
①手续费及佣金收入：		
结算与清算手续费	277,653.80	203,793.00
国际结算业务收入	219,614.69	159,259.37
代收公用事业费收入	57,121.32	60,325.57
银行卡手续费	2,175,621.37	2,297,438.29
代收保险费收入	354,780.00	119,858.24
理财业务收入	1,374,100.89	1,912,379.83
代理贵金属业务收入	323,529.79	367,373.01
担保业务收入	479,042.72	555,454.55
互联网业务收入	684,036.36	504,035.22
其他手续费及佣金收入	1,183,557.45	861,030.75
咨询顾问业务收入	200.00	200.00
电子银行业务收入	11,643.80	4,966.79
手续费及佣金收入合计	7,140,902.19	7,046,114.62
②手续费及佣金支出：		
结算业务手续费支出	9,034,642.89	8,805,822.84
外汇业务手续费支出	52,431.40	44,752.26

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

项 目	本年发生额	上年发生额
短信业务手续费支出	1,359,652.89	1,244,587.64
数据服务手续费支出	900.00	280.98
其他手续费及佣金支出	11,106,407.97	8,698,234.77
手续费及佣金支出合计	21,554,035.15	18,793,678.49
手续费及佣金净收入	-14,413,132.96	-11,747,563.87

39. 投资收益

项 目	本年发生额	上年发生额
债券利息收入	14,339,882.66	25,557,575.12
股利收入		100,000.00
转贴现买卖损益	108,495.07	
同业存单利息收入	8,247,703.48	
债券投资买卖损益	43,239,408.83	43,066,009.98
同业存单投资买卖损益	137,679.61	2,144,223.28
其他投资收益	6,429,002.68	10,979,529.61
合 计	72,502,172.33	81,847,337.99

40. 公允价值变动收益

项目	本年发生额	上年发生额
交易性金融工具公允价值变动	1,406,935.00	-2,702,374.20
合 计	1,406,935.00	-2,702,374.20

41. 汇兑收益

项 目	本年发生额	上年发生额
汇兑损益	16,664,740.68	5,751,873.54
合 计	16,664,740.68	5,751,873.54

42. 其他业务收入

项 目	本年发生额	上年发生额
租赁收入	175,388.81	603,904.78
代收费用	22,853.85	25,069.64
合 计	198,242.66	628,974.42

43. 资产处置收益

项目	本年发生额	上年发生额
固定资产处置损益		10.00
使用权资产处置损益	10,000.00	
其他资产处置损益	14,589.92	11,296.31
合 计	24,589.92	11,306.31

44. 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
日常活动相关的政府补助		26,997,631.00
其他收益	93,889,953.19	1,853,601.94
合 计	93,889,953.19	28,851,232.94

45. 税金及附加

项 目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	1,286,393.64	1,095,526.75
教育费附加及地方教育费附加	1,286,393.64	1,095,526.75
印花税	321,704.83	260,566.33
房产税	1,121,494.42	1,154,035.33
土地使用税	31,242.09	33,683.68

其他税费	460,832.04	208,608.59
合 计	4,508,060.66	3,847,947.43

46. 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
业务宣传费	23,103,166.90	15,509,311.25
业务招待费	4,095,578.77	3,587,239.61
广告费	1,098,532.62	1,116,933.25
钞币运送费		
安全保卫费	8,682,972.58	8,729,104.62
保险费	741,344.87	744,611.04
印刷费	1,382,147.72	1,257,138.25
邮电费	2,071,018.96	2,231,712.08
诉讼费	24,013.00	
咨询费	668,435.00	748,759.00
审计费	1,429,390.00	835,932.61
电子设备运转费	1,394,311.03	1,052,422.46
车船使用费	77,824.68	95,151.99
修理费	508,030.80	382,551.15
公杂费	993,481.93	1,147,516.10
水电费	1,854,265.05	1,844,954.59
绿化费	106,145.31	121,713.00
物业费	1,417,584.13	1,166,587.69
租赁费	614,661.75	533,476.93
差旅费	1,866,308.79	1,210,174.49
外事费	89,979.27	

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

会议费	171,252.00	172,500.11
理（董）事会费	55,000.00	71,868.00
管理费	2,710,599.20	2,998,044.15
研究开发费	11,775,589.38	
规费	546,931.65	379,753.05
存款保险费	11,626,070.80	8,427,690.14
党组织工作经费	57,734.98	62,903.00
其他经营管理费用	2,379,788.08	1,057,875.10
职工工资	149,152,020.57	134,758,681.35
职工福利费	13,424,487.33	13,163,290.84
职工教育经费	1,045,217.06	1,063,609.59
工会经费	2,980,000.00	2,670,000.00
基本养老保险金	5,499,256.04	5,399,882.61
基本医疗保险金	5,784,256.16	5,751,029.85
工伤保险金	175,757.84	180,797.22
失业保险金	437,894.60	330,998.67
补充养老保险金	11,930,273.29	10,681,078.25
补充医疗保险金	7,454,636.65	6,775,668.88
劳动保护费	1,867,482.99	1,788,495.72
住房公积金	7,910,906.35	11,903,369.00
辞退福利	1,028,511.60	989,021.32
劳务支出	4,081,251.42	5,456,889.58
长期待摊费用摊销	8,276,286.04	6,774,887.47
固定资产折旧费	9,891,644.89	10,163,755.17
无形资产摊销	721,000.79	521,980.91
低值易耗品摊销	412,805.00	257,690.18

使用权资产折旧费	4,366,398.32	3,117,706.13
合 计	317,982,246.19	277,234,756.40

47. 信用减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
贷款信用减值损失	223,556,109.84	203,311,064.60
债权投资减值损失	269,334.04	-70,671,451.94
其他债权投资减值损失	-1,184,802.71	36,657,501.80
存放款项坏账损失	323,124.47	231,000.25
存出保证金减值损失	5,188.99	13,436.95
买入返售金融资产减值损失	481,777.17	67,124.31
表外业务预期信用减值损失	6,331,837.59	4,517,042.19
合 计	229,782,569.39	174,125,718.16

48. 资产减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
坏账准备		1,000,000.00
合 计		1,000,000.00

49. 营业外收入

项 目	本年发生额	上年发生额
长款收入		100.00
久悬未取款项收入	127,144.11	19,486.96
贷记卡滞纳金收入	520,712.78	261,982.29
其他营业外收入	79,859.77	17,841.33
合 计	727,716.66	299,410.58

50. 营业外支出

项 目	本年发生额	上年发生额
罚没支出		
资产盘亏及清理损失	103,180.94	15,325.58
公益性捐赠支出	783,638.00	157,156.50
其他捐赠支出		
已转收益存款支出	9,115.16	4,974.12
其他营业外支出	2,645,978.03	10,638,740.73
合 计	3,541,912.13	10,816,196.93

51. 所得税费用

项 目	本年发生额	上年发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	63,400,000.00	79,957,677.63
递延所得税调整	12,970,073.67	-13,722,181.80
合 计	76,370,073.67	66,235,495.83

52. 其他综合收益税后净额

项 目	本年数	上年数
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	17,290,730.92	-51,002,190.60
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		

2. 其他债权投资公允价值变动	18,179,332.95	-18,495,316.95
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用损失准备	-888,602.03	-32,506,873.65
5. 其他可转损益综合收益		
合 计	17,290,730.92	-51,002,190.60

53. 现金流量表补充资料（将净利润调节为经营活动现金流量）

项 目	本年发生额	上年发生额
净利润	250,172,345.99	200,304,537.53
加：资产减值准备		1,000,000.00
信用减值损失	229,782,569.39	174,125,718.16
固定资产折旧	9,891,644.89	10,163,755.17
无形资产摊销	721,000.79	521,980.91
长期待摊费用摊销	8,276,286.04	6,774,887.47
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	-24,589.92	15,325.58
公允价值变动损失（减：收益）	-1,406,935.00	2,702,374.20
汇兑收益及筹资费用	16,664,740.68	5,751,873.54
投资损失（减：收益）	-72,502,172.33	-81,847,337.99
递延所得税资产减少（减：增加）	20,146,460.21	-32,594,445.58
递延所得税负债增加（减：减少）	-1,412,809.56	1,871,533.57
经营性应收项目的减少（减：增加）	18,819,764.21	1,069,849.26
经营性应付项目的增加（减：减少）	-20,918,511.85	16,118,825.88
其他	53,122,438.10	3,375,396.31
经营活动产生的现金流量净额	511,332,231.64	309,354,274.01

七、主要股东情况（金额单位：人民币元）

（一）前十名法人股东持股情况

股东名称	期末余额	法定代表	期初余额	年末股权
------	------	------	------	------

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

	持股金额	持股比例		持股金额	持股比例	质押、托管和冻结情况
青田县南方玻纤原料有限公司	27,198,144.00	5.00%	刘佐平	16,580,159.00	5.00%	未发现
青田县强村联合投资发展股份有限公司	26,995,000.00	4.96%	项海评			未发现
浙江青田大奕坑水电发展有限公司	22,200,833.00	4.08%	季超荣	16,580,159.00	5.00%	未发现
青田县侨发建筑工程有限公司	21,710,308.00	3.99%	陈胤吉	16,213,822.00	4.89%	未发现
青田县国有资产控股集团有限公司	13,497,500.00	2.48%	吴海燕			未发现
青田县交通发展投资有限公司	13,497,500.00	2.48%	夏雪民			未发现
青田老腰岩腊石有限公司	13,320,499.00	2.45%	鲍成欣	9,948,095.00	3.00%	未发现
浙江省青田亚欧园林有限公司	13,320,499.00	2.45%	朱爱平	9,948,095.00	3.00%	未发现
香溢集团有限公司	11,522,623.00	2.12%	戴晓	8,605,394.00	2.60%	未发现
青田杰邦鞋服有限公司	11,100,246.00	2.04%	章冬友	8,289,952.00	2.50%	未发现
兽霸鞋业有限公司	11,100,246.00	2.04%	孙晓燕	8,289,952.00	2.50%	未发现
合计	185,463,398.00	34.09%	合计	94,455,628.00	28.49%	

青田农商银行最大的单个法人持股 27,198,144.00 元，占总股本比例 5.00%。单个法人股东持股比例符合监管和青田农商银行章程相关规定。

(2) 前十名自然人股东及持股情况

股东名称	期末余额		股东名称	期初余额		年末股权质押、托管和冻结情况
	持股金额	持股比例		持股金额	持股比例	
陈秀珍	10,879,257.00	2.00%	张思琦	2,067,706.00	0.62%	未发现
张思琦	2,768,658.00	0.51%	留浩洋	1,923,256.00	0.58%	未发现
留浩洋	2,575,240.00	0.47%	叶慧萍	1,907,670.00	0.58%	未发现

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

叶慧萍	2,458,245.00	0.45%	朱雪芬	1,738,546.00	0.52%	未发现
朱雪芬	2,060,113.00	0.38%	林丽芬	1,308,182.00	0.39%	未发现
林丽芬	1,751,655.00	0.32%	陈海珍	1,179,858.00	0.36%	未发现
陈海珍	1,579,830.00	0.29%	叶燕丽	1,179,847.00	0.36%	未发现
叶燕丽	1,579,815.00	0.29%	陈婉华	1,154,157.00	0.35%	未发现
陈婉华	1,545,417.00	0.28%	郑剑光	1,111,947.00	0.34%	未发现
郑剑光	1,488,897.00	0.27%	周章法	1,111,831.00	0.34%	冻结中
合 计	28,687,127.00	5.27%	合 计	14,683,000.00	4.44%	

青田农商银行最大的单个自然人持股 10,879,257.00 元，占总股本比例 2.00%。单个自然人股东持股比例符合监管和青田农商银行章程相关规定。

3、股权变更及质押情况

(1) 股权变更、转让情况

截止 2023 年 12 月 31 日, 贵行本年发生股权转让 87 户, 共计 7,951,712 股, 其中: 社会自然人股东 82 户 (转让 66 户, 继承 16 户), 股权转让 7,711,952 股; 职工自然人股东 5 户, 股权转让 239,760 股。

股权质押、冻结情况

1) 截止 2023 年 12 月 31 日贵行股权质押情况如下:

2022 年 1 月 30 日, 青田杰邦鞋服有限公司将所持有贵行的股权向叶建毅进行质押, 担保债权 1500 万元, 质押期限从 2022 年 1 月 30 日至 2025 年 3 月 1 日。

2021 年 11 月 26 日, 浙江省青田县石化密封件有限公司将所持有贵行的股权向温州银行股份有限公司丽水青田支行进行质押, 担保债权 600 万元, 质押期限从 2021 年 11 月 26 日至 2024 年 9 月 20 日。

2021 年 11 月 26 日, 青田餐餐农业开发有限公司将所持有贵行的股权向温州银行股份有限公司丽水青田支行进行质押, 担保债权 180 万元, 质押期限从 2021 年 11 月 26 日至 2024 年 10 月 11 日。

2) 截止 2023 年 12 月 31 日贵行股权冻结情况如下:

根据 2021 年 3 月 17 日浙江省青田县人民法院执行裁定书 ((2020) 浙 1121 执 2406 号), 冻结被执行人张爱光在浙江青田农村商业银行股份有限公司持有的 11517 股股权, 冻结期限 3 年, 自 2021 年 3 月 17 日至 2024 年 3 月 16 日止。

根据 2022 年 3 月 25 日青田县公安局冻结存款/汇款通知书（青公（经）冻字（2022）1003 号），冻结被执行人郑剑光在浙江青田农村商业银行股份有限公司持有的股权，冻结时间自 2022 年 3 月 25 日起至 2024 年 3 月 24 日止。

根据 2021 年 3 月 9 日浙江省青田县人民法院执行裁定书（（2020）浙 1121 执 2200、2269、2410 号；（2021）浙 1121 执 331 号）冻结被执行人郑剑光在浙江青田农村商业银行股份有限公司持有的 999593 的股权，冻结期限三年，自 2021 年 3 月 9 日至 2024 年 3 月 8 日止。

根据 2022 年 4 月 11 日浙江省青田县人民法院执行裁定书（（2021）浙 1121 执 2262 号之二）冻结被执行人叶伟杰在浙江青田农村商业银行股份有限公司持有的股权，冻结期限三年，自 2022 年 4 月 11 日至 2025 年 4 月 10 日止。

根据 2022 年 5 月 20 日浙江省青田县人民法院民事裁定书（（2021）浙 1121 财保 16 号）以及浙江省青田县人民法院协助执行通知书（（2022）浙 1121 执保 311 号）冻结被执行人浙江欣宏源生态农业有限公司在浙江青田农村商业银行股份有限公司持有的 2250000 股股权，冻结期限三年，自 2022 年 5 月 20 日至 2025 年 5 月 19 日止。

（四）本行与前十户法人股东及其关联方交易情况

截至 2023 年 12 月 31 日交易余额

序号	企业股东名称	贷款余额	五级分类 状态	银行承兑汇票	开出信用 证	合计	占资本净额 的比例
1	青田县南方玻纤原料 有限公司	300.00	正常			300.00	0.09%
2	青田县强村联合投资 发展股份有限公司	12,540.00	正常			12,540.00	3.95%
3	浙江青田大奕坑水电 发展有限公司	2,000.00	关注			2,000.00	0.63%
4	青田县侨发建筑工程 有限公司	10,950.00	正常	6,914.77		17,864.77	5.62%

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

5	青田县国有资产控股集团 集团有限公司	25,000.00	正常			25,000.00	7.87%
6	青田县交通发展投资 有限公司	5,476.38	正常			5,476.38	1.72%
7	青田老腰岩腊石有限 公司						
8	浙江省青田亚欧园林 有限公司						
9	香溢集团有限公司						
10	青田杰邦鞋服有限公 司						
11	兽霸鞋业有限公司	1,000.00	正常			1,000.00	0.31%
	合 计	57,266.38		6,914.77		64,181.15	20.20%

(五) 与最大十名自然人股东交易情况

截至 2023 年 12 月 31 日交易余额

序号	企业股东名称	贷款余额	五级分类 状态	银行承兑汇 票	开出信用证	合计	占资本净额的比例
1	陈秀珍						
2	张思琦						
3	留浩洋						
4	叶慧萍						
5	朱雪芬	6.00	正常			6.00	-
6	林丽芬						
7	陈海珍						
8	叶燕丽						

9	陈婉华						
10	郑剑光						
	合计	6.00				6.00	-

(六) 本年无信贷资产进入不良状态的股东情况

八、关联方关系及其交易（金额单位：人民币万元）

（一）总体情况

贵行关联方主要包括董事、监事、总行的高管、以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及其近亲属，上述成员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织，能够直接、间接、共同持有或控制贵行 5.00%以上股份或表决权的非自然人股东，其他可直接、间接、共同控制商业银行或可对商业银行施加重大影响的法人或其他组织。根据贵行提供的情况，截止 2023 年 12 月 31 日，贵行共有关联自然人 416 人，关联法人 73 家。关联自然人中董事 13 人（含独立董事 2 人），监事 8 人，高级管理人员 2 人（其余高管已在董事中统计），有权决定或者参与贵行授信和资产转移的其他人员及上述人员的近亲属 393 人；关联法人中持有或控制贵行 5%以上股权的，或持股不足 5%但对贵行经营管理有重大影响的共 10 家，其他关联法人共 63 家。

贵行 2023 年根据银保监 1 号文修订了《浙江青田农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》（以下简称：关联办法），修订了关联方的认定、关联交易范围、关联交易金额计算方式、关联交易的报告和披露等事项。一般关联交易按贵行内部授权程序审批，并关联交易控制委员会备案；重大关联交易由关联交易控制委员会审查后提交董事会审批，在批准之日起十个工作日内报告监事会，同时报告银行业监督管理机构。

（二）关联交易情况

截止 2023 年 12 月 31 日，贵行关联交易余额为 66,150.27 万元，占 2023 年年末资本净额 317,707.80 万元的 20.82%。

1. 关联贷款及信用卡交易变动情况

截止 2023 年 12 月 31 日，贵行关联贷款合同金额为 69,459.00 万元，交易余额为 58,587.38 万元，较 2022 年年末关联贷款交易余额 46,997.44 万元增加 11,589.94 万元；贵行关联方信

用卡授信额度为 677.20 万元，用信余额为 179.54 万元；贵行关联银行承兑汇票敞口余额为 7,383.32 万元，较 2022 年年末关联银行承兑汇票敞口余额 0.00 万元增加 7,383.32 万元。

2. 关联贷款交易担保及质量情况

贵行关联交易贷款中抵押贷款 30,422.90 万元，占关联交易余额 45.99%；普通保证贷款 19,933.49 万元，占关联交易余额 30.13%；信用担保贷款 2,230.99 万元，占关联交易余额 3.37%；系统内存单质押 4,000.00 万元，占关联交易余额 6.05%；组合担保余额 2,000.00 万元，占关联交易余额 3.02%。

3. 重大关联交易情况(金额单位：人民币万元)

截止 2023 年 12 月 31 日，青田农商银行重大关联交易余额主要情况如下：

关联方名称	贷款余额/ 信用卡用 信余额	承兑汇票	贴现	占资本净额 比例	贷款担 保方式	新五级 分类
一、贷款						
黄崇平	387.00			0.12%	抵押	正常 1
黄崇平	200.00			0.06%	普通保证	正常 1
黄崇毅	50.00			0.02%	普通保证	正常 1
季玉普	200.00			0.06%	抵押	正常 1
季玉普	600.00			0.19%	抵押	关注 1
季玉毅	990.00			0.31%	抵押	正常 1
青田隆泰铝业	500.00			0.16%	抵押	正常 1
青田三合工贸	1,000.00			0.31%	抵押	正常 1
青田县南方玻纤原料	300.00			0.09%	抵押	正常 1
青田县侨发建筑工程	2,000.00	5,531.82		2.37%	普通保证	正常 3
青田县侨发建筑工程	8,950.00			2.82%	抵押	正常 3
青田县侨丰再生资源综合利用 有限公司	100.00			0.03%	普通保证	正常 3
青田壹德佳诚置业	1,000.00			0.31%	普通保证	正常 1
青田壹德佳诚置业	2,400.00			0.76%	抵押	正常 1
兽霸青田皮草	1,000.00			0.31%	抵押	正常 1
兽霸鞋业	1,000.00			0.31%	普通保证	正常 3
四川省甘洛金沙实业有限 责任 公司	950.00			0.30%	抵押	正常 1

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

孙琪力	600.00			0.19%	抵押	正常 1
孙晓燕	500.00			0.16%	普通保证	正常 1
孙晓燕	600.00			0.19%	抵押	正常 1
王海	500.00			0.16%	抵押	正常 1
王海	3,000.00			0.94%	普通保证	正常 1
王海	4,000.00			1.26%	系统内存单 质押	正常 1
浙江定昌管业有限公司	260.00	1,851.50		0.66%	普通保证	正常 3
浙江定昌管业有限公司	1,100.00			0.35%	抵押	正常 2
浙江定昌管业有限公司	630.00			0.20%	普通保证	正常 3
浙江建兵生态养殖有限公司	400.00			0.13%	普通保证	正常 1
浙江青田大奕坑水电发展有限 公司	2,000.00			0.63%	组合担保	关注 2
浙江润泽大酒店有限公司	1,999.00			0.63%	抵押	正常 3
浙江兽霸电子商务有限公司	270.00			0.08%	抵押	正常 1
浙江兽霸电子商务有限公司	401.00			0.13%	组合担保	正常 1
浙江欣宏源科技有限公司	3,308.83			1.04%	普通保证	正常 1
浙江欣宏源科技有限公司	730.00			0.23%	抵押	正常 1
浙江欣宏源科技有限公司	190.00			0.06%	普通保证	正常 1
浙江欣宏源生态农业有限公司	2,400.00			0.76%	普通保证	正常 1
浙江欣宏源生态农业有限公司	380.00			0.12%	抵押	正常 3
浙江欣宏源生态农业有限公司	2,819.80			0.89%	普通保证	正常 3
浙江欣宏源生态农业有限公司	1,800.00			0.57%	抵押	正常 1
浙江欣宏源生态农业有限公司	1,200.00			0.38%	普通保证	正常 1
浙江正脉建设有限公司	1,000.00			0.31%	普通保证	正常 1
朱伯和	700.00			0.22%	抵押	关注 1
朱如月	73.88			0.02%	抵押	正常 1
朱如月	83.31			0.03%	普通保证	正常 1
贷款/承兑汇票余额小计	52,572.82	7,383.32		18.87%		
二、福农卡						
陆伟娟	30.00			0.01%	信用	
王成	30.00			0.01%	信用	
王樱晓	30.00			0.01%	信用	
福农卡用信余额小计	90.00			0.03%		

三、信用卡						
黄崇毅	3.50		0.01	-	信用	
赖建兵	30.00		0.18	0.01%	信用	
信用卡用信余额小计	33.50			0.01%		
合计	52,663.01	7,383.32		18.90		

4. 一般关联交易情况(金额单位:人民币万元)

截止 2023 年 12 月 31 日,青田农商银行一般关联交易余额主要情况如下:

关联方名称	贷款余额/信用卡用信余额	承兑汇票	贴现	占资本净额比例	贷款担保方式	新五级分类
一、贷款						
陈焕华	47.57			0.01%	抵押	正常 1
陈建康	20.00			0.01%	普通保证	正常 1
陈建毅	36.00			0.01%	普通保证	正常 1
陈建友	80.00			0.03%	抵押	正常 1
陈庆伟	150.00			0.05%	抵押	关注 1
陈苏军	72.86			0.02%	抵押	正常 1
陈永桂	160.14			0.05%	抵押	正常 1
程晓朋	50.00			0.02%	抵押	正常 1
单崇微	200.00			0.06%	抵押	正常 1
冯祖荣	50.00			0.02%	抵押	正常 1
冯祖荣	50.00			0.02%	普通保证	正常 1
傅光斌	50.00			0.02%	普通保证	正常 1
傅文斌	10.00			0.00%	普通保证	关注 1
傅文斌	61.33			0.02%	抵押	关注 1
胡利明	57.40			0.02%	抵押	正常 1
季贵芬	43.61			0.01%	抵押	正常 1
季岳英	380.00			0.12%	抵押	正常 1
蒋林川	0.05			0.00%	普通保证	正常 1
兰胜伟	9.99			0.00%	信用	正常 1
李伟	30.00			0.01%	普通保证	正常 1
厉震	178.00			0.06%	抵押	正常 1
林丽	150.00			0.05%	普通保证	正常 1
刘芳	78.72			0.02%	抵押	正常 1

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

刘海兰	4.76			0.00%	抵押	关注 1
陆伟娟	35.00			0.01%	普通保证	正常 1
倪金雷	175.00			0.06%	抵押	正常 1
潘建伟	87.03			0.03%	抵押	正常 1
青田县餐餐美食连锁有限公司	200.00			0.06%	普通保证	正常 1
青田壹德置业有限公司	1,380.00			0.43%	抵押	正常 1
青田壹德置业有限公司	600.00			0.19%	信用	正常 1
舒建春	111.00			0.03%	抵押	正常 1
王丽妙	22.00			0.01%	抵押	正常 1
王樱晓	90.00			0.03%	抵押	正常 1
王樱晓	30.00			0.01%	普通保证	正常 1
魏海平	138.86			0.04%	抵押	正常 1
巫爱国	42.00			0.01%	抵押	正常 1
巫爱国	20.00			0.01%	信用	正常 1
巫国康	100.00			0.03%	普通保证	正常 1
徐大鲁	30.00			0.01%	普通保证	正常 1
徐冠言	79.50			0.03%	普通保证	正常 1
徐景微	118.18			0.04%	抵押	关注 1
严志兰	100.00			0.03%	抵押	关注 1
叶富平	50.00			0.02%	普通保证	正常 1
叶苏莹	117.49			0.04%	抵押	正常 1
詹礼勇	20.00			0.01%	普通保证	正常 1
张博雄	100.00			0.03%	普通保证	正常 1
张博雄	65.20			0.02%	抵押	正常 1
郑旭微	30.00			0.01%	抵押	正常 1
周恩刚	65.37			0.02%	抵押	正常 1
周秋兰	30.00			0.01%	抵押	正常 1
朱正平	36.50			0.01%	抵押	正常 1
邹汉军	1.00			0.00%	普通保证	正常 1
邹军勇	170.00			0.05%	抵押	正常 1
贷款余额小计	6,014.56			1.89%		
二、福农卡						
林丽	30.00			0.01%	信用	

福农卡用信余额小计	30.00			0.01%	
三、信用卡					
陈佳文	4.82			-	信用
陈建蒙	0.13			-	信用
陈建伟	0.39			-	信用
陈建毅	0.62			-	信用
陈俊锦	0.10			-	信用
陈李平	0.11			-	信用
陈力群	0.54			-	信用
陈丕胜	0.11			-	信用
陈庆伟	4.99			-	信用
陈伟芬	0.02			-	信用
程晓慧	0.02			-	信用
单云	0.05			-	信用
冯冰冰	0.03			-	信用
傅光斌	2.00			-	信用
胡利明	1.26			-	信用
胡丕峰	0.93			-	信用
华正树	0.07			-	信用
季贵芬	0.12			-	信用
季伟东	0.17			-	信用
季晓伟	0.21			-	信用
季永晓	0.26			-	信用
季永晓	0.12			-	信用
蒋林川	0.09			-	信用
蒋汶晓	0.37			-	信用
金平	-			-	信用
赖静	0.37			-	信用
李伟	1.13			-	信用
林晶晶	0.12			-	信用
林文文	0.04			-	信用
刘芳	0.14			-	信用
刘婷	0.30			-	信用
刘晓男	0.31			-	信用

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

罗艳艳	-			-	信用
马勇涌	0.03			-	信用
倪金雷	4.39			-	信用
潘建伟	0.02			-	信用
潘军何	0.16			-	信用
王爱平	0.01			-	信用
王菁菁	0.10			-	信用
王丽洁	0.03			-	信用
王丽萍	1.90			-	信用
王林森	-			-	信用
王英丽	0.04			-	信用
王永平	5.00			-	信用
魏海平	3.12			-	信用
吴菲菲	1.32			-	信用
吴小伟	0.93			-	信用
熊伟勇	0.13			-	信用
熊永伟	0.08			-	信用
徐大鲁	-			-	信用
徐冠微	-			-	信用
徐冠言	0.25			-	信用
叶苏莹	2.31			-	信用
叶伟玲	0.18			-	信用
叶尧华	4.89			-	信用
曾春丽	0.03			-	信用
曾春荣	0.21			-	信用
曾春伟	0.15			-	信用
曾鸿昊	0.04			-	信用
詹礼勇	0.15			-	信用
詹赵微	0.33			-	信用
占美华	4.11			-	信用
张博雄	0.97			-	信用
郑克	0.01			-	信用
郑倩倩	2.40			-	信用
郑晓蕾	2.42			-	信用

郑晓燕	-			-	信用
周恩刚	2.46			-	信用
朱东蕾	0.68			-	信用
朱正平	-			-	信用
朱正伟	0.03			-	信用
邹军勇	0.56			-	信用
信用卡用信余额小计	59.38			0.02%	
合计	6,103.94			1.92%	

九、分部情况（金额单位：人民币万元）

（一）营业部及各支行信贷资产分布情况

支行名称	贷款余额	占总信贷资产比例
营业部	223,402.61	8.50%
东源支行	67,960.01	2.59%
船寮支行	92,593.17	3.52%
海口支行	139,629.35	5.31%
山口支行	142,156.14	5.41%
油竹支行	155,332.90	5.91%
温溪支行	220,711.83	8.40%
鹤城支行	323,790.21	12.32%
石帆支行	210,165.63	8.00%
国际业务中心	3,252.27	0.12%
北山支行	88,461.40	3.37%
塔山支行	118,582.84	4.51%
华侨支行	189,115.37	7.20%
水南支行	84,680.78	3.22%
高湖支行	85,942.22	3.27%
仁庄支行	71,592.22	2.72%
业务拓展部	27,724.84	1.05%
繁华支行	115,485.44	4.39%

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

埭埠支行	136,507.86	5.19%
石郭支行	127,905.21	4.87%
清算中心	3,370.61	0.13%
总计	2,628,362.91	100.00%

注：信贷资产包括贷款、贸易融资、承兑汇票贴现、信用卡透支、垫款等。

(二) 营业部及各支行存款分布情况

支行名称	存款总额	占总存款比例
青田农商银行（清算中心）	22,130.25	0.66%
青田农商银行营业部	378,469.65	11.35%
青田农商银行东源支行	91,581.62	2.75%
青田农商银行船寮支行	133,950.23	4.02%
青田农商银行海口支行	112,232.30	3.37%
青田农商银行山口支行	182,858.48	5.48%
青田农商银行油竹支行	266,950.42	8.01%
青田农商银行温溪支行	250,407.76	7.51%
青田农商银行鹤城支行	360,306.47	10.81%
青田农商银行石帆支行	150,763.96	4.52%
青田农商银行国际业务中心	1,725.61	0.05%
青田农商银行北山支行	104,304.22	3.13%
青田农商银行塔山支行	161,293.47	4.84%
青田农商银行华侨支行	230,367.93	6.91%
青田农商银行水南支行	181,963.97	5.46%
青田农商银行高湖支行	107,569.97	3.23%
青田农商银行仁庄支行	161,040.42	4.83%
青田农商银行零售金融部	571.83	0.02%
青田农商银行繁华支行	181,622.00	5.45%
青田农商银行埭埠支行	93,052.06	2.79%
青田农商银行石郭支行	161,015.44	4.83%
合计	3,334,178.06	100.00%

十、与前十大集团客户的交易情况（金额单位：人民币万元）

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

截至 2023 年 12 月 31 日止前十大集团客户的交易余额如下：

序号	户名	集团授信综合额度	贷款	承兑	合计	占资本净额比例	贷款担保方式	五级分类
1-1	青田县城市发展投资有限公司	34,100.00	7,300.00	0.00	7,300.00	2.30%	普通保证 (7300.00)	正常
1-2	青田县城投市政园林维护有限公司		5,000.00	0.00	5,000.00	1.57%	普通保证 (5000.00)	正常
1-3	青田县城投侨乡物资有限公司		7,000.00	0.00	7,000.00	2.20%	普通保证 (7000.00)	正常
1-4	青田县城投工程建设有限公司		14,800.00	0.00	14,800.00	4.66%	普通保证 (14800.00)	正常
小计	青田县城市发展投资有限公司集团小计		34,100.00	0.00	34,100.00	10.73%		正常
2-1	青田县国有资产控股集团有限公司	32,000.00	25,000.00	0.00	25,000.00	7.87%	信用 (25000.00)	正常
2-2	青田县青控贸易有限公司		7,000.00	0.00	7,000.00	2.20%	普通保证 (7000.00)	正常
小计	青田县国有资产控股集团有限公司集团小计		32,000.00	0.00	32,000.00	10.07%		正常
3-1	青田经济开发区投资发展有限公司	25,000.00	9,000.00	0.00	9,000.00	2.83%	普通保证 (9000.00)	正常
3-2	青田县侨乡低丘缓坡开发有限公司		10,000.00	0.00	10,000.00	3.15%	普通保证 (10000.00)	正常
3-3	青田经开投物业服务服务有限公司		6,000.00	0.00	6,000.00	1.89%	普通保证 (6000.00)	正常

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

小计	青田经济开发区 投资发展有限公 司集团小计		25,000.00	0.00	25,000.00	7.87%		正 常
4-1	青田县水利发展 投资有限公司	23,600.00	7,900.00	0.00	7,900.00	2.83%	普通保证 (7900.00)	正 常
4-2	青田县侨乡水利 水电有限公司		7,900.00	0.00	7,900.00	3.15%	普通保证 (7900.00)	正 常
4-3	青田县砂石料有 限公司		4,900.00	0.00	4,900.00	1.54%	普通保证 (4900.00)	正 常
4-4	青田县水投贸易 有限公司		2,900.00	0.00	2,900.00	1.89%	普通保证 (2900.00)	正 常
小计	青田县水利发展 投资有限公司集 团小计		23,600.00	0.00	23,600.00	7.87%		正 常
5-1	浙江青田县侨乡 进口商品城集团 有限公司	20,960.00	2,160.00	0.00	2,160.00	0.68%	抵押 (2160.00)	正 常
5-2	青田县侨乡进口 商品城商贸有限 公司		7,900.00	0.00	7,900.00	2.49%	普通保证 (7900.00)	正 常
5-3	浙江青田侨乡进 口商品供应链管 理有限公司		4,900.00	0.00	4,900.00	1.54%	普通保证 (4900.00)	正 常
5-4	青田县侨乡葡萄 酒有限公司		6,000.00	0.00	6,000.00	1.89%	普通保证 (6000.00)	正 常
小计	浙江青田县侨乡 进口商品城集团 有限公司集团小 计		20,960.00	0.00	20,960.00	6.60%		正 常
6-1	青田县农业旅游 发展投资有限公 司	19,643.12	6,820.00	0.00	6,820.00	2.15%	抵押 (220.00), 普通保证 (6600.00)	正 常
6-2	青田菜篮子配送		1,000.00	0.00	1,000.00	0.31%	普通保证	正

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

	有限公司						(1000.00)	常
6-3	青田菜篮子经营 管理有限公司		545.78	0.00	545.78	0.17%	组合担保 (545.78)	正 常
6-4	青田县侨乡农业 发展有限公司		6,277.35	0.00	6,277.35	1.98%	抵押 (1780.00), 普通保证 (4497.35)	正 常
6-5	青田县滩坑水资 源开发有限公司		5,000.00	0.00	5,000.00	1.57%	普通保证 (5000.00)	正 常
小计	青田县农业旅游 发展投资有限公 司集团小计		19,643.12	0.00	19,643.12	6.18%		正 常
7-1	丽水市丽森木材 有限公司		6,000.00	0.00	6,000.00	1.89%	抵押 (5000.00), 普通保证 (1000.00)	正 常
7-2	青田县森丽建材 有限公司		8,000.00	0.00	8,000.00	2.52%	抵押 (8000.00)	正 常
7-3	浙江莲城实业发 展有限公司	18,700.00	4,700.00	0.00	4,700.00	1.48%	抵押 (2800.00), 普通保证 (1900.00)	正 常
小计	丽水市丽森木材 有限公司集团小 计		18,700.00	0.00	18,700.00	5.89%		正 常
8-1	浙江赛欧包装有 限公司		8,570.00	6,775.21	15,345.21	4.83%	抵押 (7200.00), 普通保证 (1370.00)	正 常
8-2	青田君得茶业有 限公司	21,344.21	1,000.00	0.00	1,000.00	0.31%	普通保证 (1000.00)	正 常
8-3	青田君胜纸业有 限公司		1,000.00	0.00	1,000.00	0.31%	组合担保 (1000.00)	正 常
8-4	青田县禾力贸易		1,000.00	0.00	1,000.00	0.31%	组合担保	正

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

	有限公司						(1000.00)	常
8-5	浙江赛悦包装有限公司		1,999.00	0.00	1,999.00	0.63%	普通保证 (1999.00)	正 常
8-6	青田君胜商业管理有限公司		1,000.00	0.00	1,000.00	0.31%	普通保证 (1000.00)	正 常
小计	浙江赛欧包装有限公司集团小计		14,569.00	6,775.21	21,344.21	6.72%		正 常
9-1	青田县交通发展投资有限公司	16,576.38	5,476.38	0.00	5,476.38	1.72%	抵押 (2576.38), 信用 (2900.00)	正 常
9-2	青田侨乡交通工程建设有限公司		3,900.00	0.00	3,900.00	1.23%	普通保证 (3900.00)	正 常
9-3	青田港务有限公司		2,000.00	0.00	2,000.00	0.63%	普通保证 (2000.00)	正 常
9-4	青田县公共交通有限公司		5,200.00	0.00	5,200.00	1.64%	普通保证 (5200.00)	正 常
小计	青田县交通发展投资有限公司集团小计		16,576.38	0.00	16,576.38	5.22%		正 常
10-1	青田县侨发建筑工程有限公司	16,361.59	10,950.00	5,311.59	16,261.59	5.12%	抵押 (8950.00), 普通保证 (2000.00)	正 常
10-2	青田县侨丰再生资源综合利用有限公司		100.00	0.00	100.00	0.03%	普通保证 (100.00)	正 常
小计	青田县侨发建筑工程有限公司集团小计		11,050.00	5,311.59	16,361.59	5.15%		正 常
	合 计	425,270.60	401,097.00	24,173.60	425,270.60	133.86%		

青田农商银行 2023 年末最大十家集团客户授信总额为 425,270.60 万元，贷款余额为 425,270.60 万元，最大集团客户贷款余额为 34,100.00 万元，占审计后资本净额的 10.73%。

十一、信贷资产五级分类（金额单位：人民币万元）

信贷资产 风险分类	合计	未逾期	逾期天数				
			30 天内	31-90 天	91 天-180 天	181 天-360 天	360 天以上
正常	2,543,975.24	2,518,457.95	13,750.61	11,766.68			
关注	61,297.95	53,023.36	7,724.20	550.39			
次级	9,554.73	833.25	618.03	2,708.79	4,706.53	688.13	
可疑	12,995.57	599.42	117.70	314.59	1,160.35	6,216.54	4,586.97
损失	539.42	32.78				147.73	358.91
合计	2,628,362.91	2,572,946.76	22,210.54	15,340.45	5,866.88	7,052.40	4,945.88

注：未扣除贷款损失准备金。

十二、非信贷资产五级分类（金额单位：人民币万元）

项目	合计	正常类		不良类		
		正常	关注	次级	可疑	损失
1. 现金	11,213.71	11,213.71				
2. 贵金属						
3. 存放中央银行款项	196,787.36	196,787.36				
4. 存放同业款项（含存出保 证金）	162,530.14	162,530.14				
4.1. 存放联行款项	977.35	977.35				
5. 拆放同业款项	94,217.84	94,217.84				
5.1. 其中：拆放农村中小 金融机构	34,217.84	34,217.84				
6. 买入返售资产	148,825.00	148,825.00				
6.1. 债券	128,825.00	128,825.00				
6.2. 票据						
6.3. 贷款						
6.4. 其他	20,000.00	20,000.00				

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

7. 投资类资产	728,010.62	728,010.62				
7.1. 其中：债券	703,310.62	703,310.62				
8. 应收款项	11,478.33	11,049.18	168.62	117.15	91.40	51.98
8.1. 其中：应收利息	11,092.01	10,728.43	168.60	103.51	91.40	0.07
8.2. 其他应收款	386.32	320.75	0.02	13.64		51.91
9. 代理业务资产						
10. 固定资产净值	9,838.79	9,837.68		1.11		
11. 固定资产清理						
12. 在建工程	2,934.66	2,934.66				
13. 投资性房地产						
14. 抵债资产	939.54	939.54				
15. 无形资产	257.77	221.78				35.99
16. 递延资产	20,052.08	20,052.08				
17. 待处理财产损益						
18. 其他非信贷资产	86,004.86	86,004.86				
19. 非信贷资产合计	1,473,090.70	1,472,624.45	168.62	118.26	91.40	87.97

注：未扣除减值准备。

十三、资本净额与资本充足率

行号	项 目	本年末数	上年末数
1	1. 核心一级资本	242,719.54	175,607.26
2	1.1 实收资本可计入部分	54,396.29	33,156.32
3	1.2 资本公积可计入部分	35,106.15	12,451.46
4	1.3 盈余公积	31,037.36	28,032.79
5	1.4 一般风险准备	60,487.69	50,472.47
6	1.5 未分配利润	59,122.89	50,772.62
7	1.6 少数股东资本可计入部分		
8	1.7 其他	2,569.16	721.60
9	2. 核心一级资本监管扣除项目	221.78	214.86
10	2.1 全额扣除项目合计	221.78	214.86

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度报表附注

11	2.2 门槛扣除项目合计		
12	2.3 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计		
13	2.4 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺		
14	3. 其他一级资本		
15	3.1 其他一级资本工具及其溢价		
16	3.2 少数股东资本可计入部分		
17	3.3 其他		
18	4. 其他一级资本监管扣除项目		
19	5. 二级资本	75,210.04	67,233.44
20	5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额	46,000.00	46,000.00
21	5.2 超额贷款损失准备	29,210.04	21,233.44
22	其中：超额贷款损失准备（采用权重法计算信用风险加权资产的银行）	29,210.04	21,233.44
23	6. 二级资本监管扣除项目		
24	8. 核心一级资本净额（1.-2.）	242,497.76	175,392.40
25	9. 一级资本净额（8.+3.-4.）	242,497.76	175,392.40
26	10. 资本净额（9.+5.-6.）	317,707.80	242,625.84
27	11. 信用风险加权资产	2,366,012.89	1,719,908.98
28	12. 市场风险加权资产	2,495.75	447.25
29	13. 操作风险加权资产	141,802.38	122,444.00
30	14. 应用资本底线之前的风险加权资产合计（11.+12.+13.）	2,510,311.02	1,842,800.23
31	15. 因应用资本底线而导致的额外风险加权资产		
32	16. 应用资本底线之后的风险加权资产合计（14.+15.）	2,510,311.02	1,842,800.23
33	17. 核心一级资本充足率%（8./16.）	9.6601	9.5177
34	18. 一级资本充足率%（9./16.）	9.6601	9.5177
35	19. 资本充足率%（10./16.）	12.6561	13.1661

十四、或有事项

截至2023年12月31日，本行不存在作为被告的重大未决诉讼。

截至2023年12月31日，本行存在作为原告在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。本行

管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

十五、资产负债表日后事项

本行本期无重大资产负债日后事项。

十六、债务重组事项

本行在资产负债表日没有需要披露的重大债务重组事项。

十七、非货币性交易事项

本行在资产负债表日没有需要披露的重大非货币性交易事项。

十八、其他事项

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

十九、财务报表的批准

本财务报表已获本行董事会批准。

浙江青田农村商业银行股份有限公司

2024 年 3 月 15 日