

浙江青田农村商业银行股份有限公司 2024 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：560281864 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

信息披露渠道：浙江农商联合银行官网

外部审计机构：浙江中瑞唯斯达会计师事务所有限公司

外部审计机构办公地址：杭州市黄龙路 5 号黄龙恒励大厦四楼 412-417 房

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	2024 年	2023 年	变动额	变动幅度%
经营业绩 (万元、%)				
营业收入	106723.39	88162.95	18560.44	21.05
其中：手续费及佣金净收入	-1461.49	-1441.31	-20.18	1.40
营业利润	38379.16	32935.66	5443.5	16.53
业务及管理费	33778.77	31798.22	1980.55	6.23
税前利润	38202.84	32654.24	5548.6	16.99
净利润	29990.84	25017.23	4973.61	19.88
每股 (元/股、%)				
基本每股收益	0.54	0.71	-0.17	
每股净资产	4.98	4.46	0.52	11.66
盈利能力 (%)				
平均总资产回报率 (1)	0.68	0.66	0.02	
全面摊薄净资产收益率 (2)	10.75	10.31	0.44	
加权平均净资产收益率 (3)	10.94	13	-2.06	
成本收入比 (4)	31.65	36.07	-4.42	
手续费及佣金净收入占比 ⁽⁵⁾	-1.37	-1.63	0.26	
业务规模 (万元、%)				
资产总额	4293303.38	3990516.02	302787.36	7.59
其中：发放贷款和垫款净额	2977520.28	2523087.33	454432.95	18.01
负债总额	4014307.58	3747764.79	266542.79	7.11
其中：客户存款	3671320.59	3396966.42	274354.17	8.08
股本	56028.19	54396.29	1631.9	3.00
资产质量 (%)				
不良贷款率	0.85	0.88	-0.03	
拨备覆盖率 (6)	508.37	472.73	35.64	
贷款拨备率 (7)	4.32	4.15	0.17	

资本充足情况(%)				
资本充足率	12.28	12.66	-0.38	
核心资本充足率	9.54	9.66	-0.12	
杠杆率	6.24	5.67	0.57	

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	2024年12月31日	2023年12月31日
单一集团客户授信集中度	11.95	10.73
单一客户贷款集中度	6.25	7.87
全部关联度	18.50	18.95
本外币合计流动性比例	89.83	67.48
存贷比	82.77	76.92

第三章 经营情况分析

一、报告期本行整体经营情况

2024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，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。一是存贷规模稳中提质。存贷规模达 682 亿元，其中各项存款余额 371.22 亿元，较年初新增 23.87 亿元；各项贷款余额 311.23 亿元，较年初新增 42.39 亿元。二是资产质量稳中向好。不良率 0.85%，较年初下降 0.01 个百分点，处置不良贷款占新增不良比例 91.13%，较去年同期增长 5.2 个百分点，信用风险控新收旧趋势持续向好。三是经营效益稳中有进。营业净收入 10.67 亿元，同比增幅 21.05%，拨备前利润 7.22 亿元，同比增幅 29.81%，两项增幅均远超全省农商银行系统平均水平；全年利息净收入和手续费及佣金净收入两项 GDP 考核合计 8.21 亿元，同比增加 1.24 亿元，增幅 17.86%；上缴各类税费 1.62 亿元，较上年增加 5646.83 万元，增幅 53.56%。具体表现在：

（一）深耕普惠金融，当好支农支小的“共富排头兵”

一是聚焦服务对接。与全县 32 个乡镇、街道签订共同富裕战略合作协议，实现全域共同富裕党建联建，设立 3000 万元共同富裕专项基金，目前已使用 1650 万元，并建立共富基金季度交流会制度，召开交流会 16 场；相继成立消薄子基金和公共交通发展基金各 1000 万元，助力消薄增收和公交事业发展；与县政务办、公积金中心、医保局、团县委等单位开展战略合作；派遣业务骨干到县财政局、工商联、侨联、招商中心、县委改革办等部门挂职，配套跟进金融服务；发挥“金融专员+联络员”队伍作用，第一时间对接金融需求，为农户和小微企业提供足额、便捷、便宜的金融服务；深化域外商会“1+1+N”专项对接机制，与全国 18 家青田商会开展业务合作，全年为域外青商发放贷款 14.89 亿元。二是聚焦信贷投放。推动信贷资金向“三农”、小微企业等领域倾斜，目前我行涉农贷款余额 281.32 亿元，占各项贷款的 90.39%；小微企业贷款余额 227 亿元，较年初新增 56.21 亿元；

信用类贷款余额 74.80 亿元，较年初新增 16.24 亿元；中长期贷款余额 199.78 亿元，较年初新增 41.02 亿元；首贷户新增 458 户。三是聚焦减费让利。用好用足央行货币政策工具，获得人行普惠小微贷款政策激励 1.51 亿元，居全市第一，让政策红利直达小微企业和个体工商户等市场主体；大力推广“转贷通”、延期、展期等无还本续贷产品，帮助企业解决融资难、融资贵等问题。四是聚焦产品创新。推出低息“杨梅贷”，专项授信 20 亿元，利率低至 2.9%，助力我县杨梅产业集成改革，累计发放 87 户，金额 4167 万元；创新“芝田诚信贷”，结合“绿谷分”评级和“青亲里”平台，设立“诚信指数”，以金融助力基层治理，已成功办理 775 户，金额 5367 万元；推广生源地国家助学贷款，以财政贴息政策推动金融资源向扩中家庭倾斜，全年发放 303 户，金额 1147.02 万元；推出“招商贷”，深度助力我县“双招双引”工作，累计发放 19 户，金额 6.96 亿元，并联合县工商联，成功招引 2 家企业在青落户；推出“侨乡菁英卡”和“侨乡青年创 E 贷”，助力青年群体在青就业创业，持续深化青年发展型城市建设。

（二）发展华侨金融，当好暖心贴心的“侨胞娘家人”

一是升级“特色化”为侨服务品牌。推出更具侨乡辨识度的“青心为侨”品牌和吉祥物“侨宝”，积极开展“侨宝带你游侨乡”“侨宝带你去探店”“侨宝带你走进共富驿站”等系列活动，目前已开展 9 期，助力宣传我县船寮红心李、青咖西餐厅、石门洞等特色农产品、美食、景点等农文旅项目，并依托“青农优选”平台，拓宽农产品销售渠道，累计帮助销售稻鱼米、方山蓝莓、北山黄桃、禛埠红糖等农产品 20 万余斤。二是搭建“专业化”为侨服务平台。依托我行三级侨联架构，与 300 多个海外侨团及各乡镇侨联建立常态化联络机制，精准对接华侨侨眷金融服务需求；不断丰富“侨胞之家”和“华侨投资者教育基地”的服务功能，实现“金融+政务+侨务”等一站式服务，今年已开展财富知识宣

讲、外汇政策普及、银企对接、反诈直播、读书会等活动 261 场，累计服务 3 万多人次，进一步助力华侨要素回流；充分发挥 97 家金融服务站和 7 个村级外币代兑点的独特功能，将金融服务延伸至农村各个角落，让山区百姓在家门口即可办理外汇业务。三是创新“增值化”为侨服务模式。持续推进侨汇结汇便利化工作，今年以来侨汇结汇申请结汇额度和实际结汇额度分别占全县的 52.4%、32.42%，均居全县首位；优化境外来华人员支付服务，设立涉外服务绿色通道，所有营业网点配置外语、外汇专业人员和中英文识别标识，并选树两个境外来华人员便利化服务星级网点；为华侨侨眷提供机场贵宾通道、家政服务、健康体检等增值服务，累计服务 4.32 万人次，获得侨界一致好评。

（三）探索绿色金融，争做点绿成金的“两山践行者”

探索绿色金融支持生态产品价值实现的新路径，在我行“GEP 贷”“河权贷”“农遗生态品牌贷”“取水贷”等产品基础上，进一步完善绿色金融服务体系，同时积极助力“双碳”行动，围绕助力地方产业低碳转型、低碳能源发展和低碳机制体制创新，聚焦清洁能源、节能环保、碳减排技术和生态农业等重点领域，专项对接光伏、水利等绿色环保项目，全年新增绿色贷款 3.36 亿元，余额 10.13 亿元。同时加快推进绿色低碳运营，倡导绿色办公，积极创建“零碳”网点，推动网点服务“无纸化”，目前我行智能柜员机总数达到 45 台，无纸化设备网点覆盖率达到 100%。

（四）优化民生金融，当好增进福祉的“百姓店小二”

一是打造金融生活新业态。深化数字赋能，持续推进青田一码通、校园金融云等数字场景建设，结合未来乡村、未来社区建设工作，以数字金融提升百姓、企业的体验感。目前已承办全县所有公立学校托管费代收，涉及学生数 3.6 万人；青田一码通入驻单位 315 家，商户

233家，用户数3.03万人，消费笔数105.46万笔，交易金额6789.81万元。二是打造养老金融新模式。建成全市首个“乐龄驿站”，创新“1+4+X”养老金融服务模式，量身定制养老金融产品，常态化开展法律咨询、继续教育、健康义诊、养生讲座等“金融+”服务。三是打造政务服务新格局。积极助力政务服务增值化改革，在原有政务服务业务基础上，与县政务办和县供电公司签订战略合作协议，实现全市首个县域“政电银”一体化服务全覆盖，代办“政电银”业务1583笔，居全市第一；累计代办政务业务7.97万件，约占基层总办件量的50%。四是打造农商公益新品牌。依托“侨宝志愿服务队”和“周大妈帮忙团”，开展一系列金融知识宣传和志愿服务活动，今年以来开展空巢老人守护行动、留守儿童圆梦计划、“农商洗衣房”创建等公益活动260场，开展防范电信诈骗等金融知识宣讲活动238场。

二、利润表分析

2024年，虽然受利率下行等综合影响，我行积极调整存款业务结构、加强财务精细化管理，营业收入、利润总额和净利润相比上年增幅度均在15%以上，全年共实现营业收入10.67亿元，净利润3.00亿元，税前利润3.82亿元。

利润表主要项目变动情况

单位：万元，%

项目名称	2024年	2023年	变动额	变动幅度
营业收入	106723.39	88162.95	18560.44	21.05
其中：利息净收入	83557.60	71135.6	12422.00	17.46
手续费及佣金净收入	-1461.49	-1441.31	-20.18	1.40
投资收益	23318.98	7250.22	16068.76	221.63
汇兑损益	135.82	1666.47	-1530.65	-91.85

公允价值变动收益	141.59	140.69	0.90	0.64
其他业务收入	100.02	19.82	80.20	404.64
资产处置收益	120.04	2.35	117.69	5007.91
营业支出	68344.23	55227.29	13116.94	23.75
其中：税金及附加	553.12	450.81	102.31	22.69
业务及管理费	33778.77	31798.22	1980.55	6.23
资产减值损失	33917.27	22978.26	10939.01	47.61
营业外收支净额	-176.33	-281.42	105.09	-37.34
税前利润	38202.84	32654.24	5548.60	16.99
净利润	29990.84	25017.23	4973.61	19.88

（一）利息净收入

单位：万元，%

项目名称	2024 年度	2023 年度	变动额	变动幅度
利息收入	171132.14	152939.57	18,192.57	11.90
其中：存放同业/同业拆出	3929.9	4636.62	-706.72	-15.24
存放中央银行	2889.19	2552.19	337.00	13.20
债券利息收入	27370.39	22115	5,255.39	23.76
发放贷款及垫款	133737.78	117055.17	16,682.61	14.25
利息支出	87574.54	81803.97	5,770.57	7.05
其中：吸收存款	75443.74	72078.03	3,365.71	4.67
利息净收入	83557.6	71135.6	12,422.00	17.46

（二）手续费及佣金净收入

单位：万元，%

项目名称	2024 年度	2023 年度	变动额	变动幅度
手续费及佣金收入	916.92	714.09	202.83	28.40

其中：结算业务收入	50.08	49.73	0.35	0.70
银行卡收入	176.98	217.56	-40.58	-18.65
代理业务收入	172.86	73.75	99.11	134.39
理财业务收入	163.85	137.41	26.44	19.24
担保业务收入	76.02	47.9	28.12	58.71
其他收入	100.02	19.82	80.20	404.64
手续费及佣金支出	2378.4	2155.4	223.00	10.35
其中：结算业务支出	867.37	903.46	-36.09	-3.99
外汇业务支出	6.53	5.24	1.29	24.62
短信业务支出	138.83	135.97	2.86	2.10
其他支出	1365.66	1110.64	255.02	22.96
手续费及佣金净收入	-1461.48	-1441.31	-20.17	1.40

（三）投资收益

2024年，本行实现投资收益23318.98万元，同比增加16068.77万元，增幅221.63%；投资收益增长幅度较快的主要原因为我行金融市场管理部门加强对金融市场利率的趋势研判，抓住市场行情，通过债券交易而增加收入。

（四）业务及管理费主要项目

单位：万元，%

项目名称	2024年度	2023年度	变动额	变动幅度
职工工资及福利费	17138.6	16257.65	880.95	5.42
业务招待费及业务宣传费	2933.65	2719.87	213.78	7.86
折旧及待摊销费用	2687.6	2366.81	320.79	13.55
合计	22759.85	21344.33	1415.52	6.63

（五）资产减值损失

2024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33917.27万元，进一步夯实了经营基础。

（六）所得税费用

2024年，本行所得税费用共计8211.99万元，同比增加574.98

万元，增幅 7.53%。

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	2024年12月31日	2023年12月31日	变动额	变动幅度
资产总额	4293303.38	3990516.02	302787.36	7.59
其中：发放贷款和垫款净值	2977520.28	2523087.33	454432.95	18.01
现金及存放款	203473.99	208677.03	-5203.04	-2.49
固定资产净值	10613.8	8315.94	2297.86	27.63
负债总额	4014307.58	3747764.79	266542.79	7.11
其中：客户存款	3671320.59	3396966.42	274354.17	8.08
应交税费	3252.84	3595.31	-342.47	-9.53
所有者权益总额	278995.8	242751.23	36244.57	14.93

(一) 资产

1. 发放贷款和垫款

单位：万元，%

项目名称	2024年12月31日	2023年12月31日	变动额	变动幅度
农户贷款	1910521.54	1748135.3	162386.24	9.29
农村经济组织贷款	5936.5	3772.41	2164.09	57.37
农村企业贷款	896462.37	704418.26	192044.11	27.26
非农贷款	268144.99	156343.37	111801.62	71.51
信用卡透支	10360.75	10176.56	184.19	1.81
贴现资产	13390.65	2220.23	11170.42	503.12
垫款	55.77	44.51	11.26	25.30
贸易融资	2400.58	3252.27	-851.69	-26.19
贷款和垫款小计	3107273.15	2628362.91	478910.24	18.22

贷款和垫款 应计收利息	4397.74	3876.72	521.02	13.44
贷款和垫款 总额	3111670.89	2632239.63	479431.26	18.21
减：贷款损失 准备	134150.61	109152.3	24998.31	22.90
贷款和垫款 净值	2977520.28	2523087.33	454432.95	18.01

2. 现金及存放款

单位：万元，%

项目名称	2024年12月31日	2023年12月31日	变动额	变动幅度
现金	9189.1	11213.71	-2024.61	-18.05
存放中央银行法定准备金	178932.45	166753.88	12178.57	7.30
存放中央银行超额存款准备金	10707.79	30033.48	-19325.7	-64.35
存放中央银行的其他款项	4548	585.1	3962.9	677.30
存放同业及其他金融机构款项	148402.21	161731.19	-13329	-8.24
小计	351779.55	370317.36	-18537.8	-5.01
加：应计利息	285.56	329.69	-44.13	-13.39
减：减值准备	40.29	60.42	-20.13	-33.32
合计	352024.82	370586.63	-18561.8	-5.01

3. 拆出资金

单位：万元，%

项目名称	2024年12月31日	2023年12月31日	变动额	变动幅度
以摊余成本计量的拆出资金	25171.7	94217.84	-69046.14	-73.28
其中：不约定期限调剂	5000	5000	0	0.00
风险统筹资金	646	646	0	0.00
加：应计利息	270.6	46.93	223.67	476.60

减：减值准备	56.32	141.19	-84.87	-60.11
合计	25385.98	94123.58	-68737.6	-73.03

4. 投资

单位：万元

项目名称	2024年12月31日	2023年12月31日
交易性金融资产	110191.42	119082.21
其中：交易性国债投资	78012.96	2986.1
交易性金融债券投资	12578.46	8028.1
交易性其他债券投资	0	23819.18
交易性同业存单投资	0	64548.83
交易性同业理财投资	19600	19700
加：应计利息	747.43	1017.9
交易性金融资产小计	110938.85	120100.11
债权投资	325837.8	238651.19
其中：金融债券投资	0	0
国债投资	19009.88	61453.93
企业债券投资	33534.58	48482.11
其他债券投资	273293.34	128715.15
其他债权投资	0	0
加：应计利息	2440.46	1482.47
减：减值准备	8.02	56.87
债权投资小计	328270.24	240076.79
其他债权投资	399148.84	449730.67
其中：其他国债投资	193639.69	289989.73
其他金融债券投资	1664.56	10630.03
其他同业存单投资	39532.08	19904.62
其他债券投资	164312.51	129206.28
加：应计利息	3111.76	3644.1

其他债权投资小计	402260.59	453374.77
其他权益工具投资	5000	5000
合计	846469.68	818551.67

(二) 负债

客户存款

单位：万元，%

项目名称	2024年12月31日	2023年12月31日	变动额	变动幅度
活期存款	446322.68	545823.19	-99500.51	-18.23
--公司类客户	377573.49	459378.74	-81805.25	-17.81
--个人客户	68749.19	86444.45	-17695.26	-20.47
定期存款	2642557.82	1931726.09	710831.7	36.80
--公司类客户	141117.88	124296.58	16821.3	13.53
--个人客户	2501439.94	1807429.51	694010.4	38.40
银行卡存款	445140.34	818873.01	-373732.7	-45.64
财政性存款	8.78	5896.2	-5887.42	-99.85
应解汇款	8.27	73.6	-65.33	-88.76
保证金存款	57944.04	31785.96	26158.08	82.29
加：应计利息	78338.67	62788.37	15550.3	24.77
合计	3671320.59	3396966.42	274354.2	8.08

(三) 所有者权益

截至2024年12月31日，本行所有者权益278995.80万元，比上年末增加36244.57万元，增幅14.93%。

(四) 表外主要项目

单位：万元，%

项目名称	2024年12月31日	2023年12月31日	变动额	变动幅度
银行承兑汇票	89771.76	48772.85	40998.91	84.06
代客理财	172	24445.8	-24273.8	-99.30
表外应收利息	22458.47	21583.01	875.46	4.06
已核销资产	118465.04	108360.31	10104.73	9.33
已置换资产	82	82	0	0.00
低值易耗品	676.92	579.24	97.68	16.86

四、资本管理情况

单位：万元，%

项目名称	标准值	2024年12月31日	2023年12月31日	增减幅度
核心一级资本	--	278889.03	242719.54	14.90
核心一级资本净额	--	278698.44	242497.76	14.93
资本净额	--	358686.72	317707.8	12.90
加权风险资产	--	2921934.16	2510311.02	16.40
市场风险资本	--	1250.55	2495.75	-49.89
核心一级资本充足率	≥4%	9.54	9.66	-0.12
资本充足率	≥8%	12.28	12.66	-0.38

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	2024年%	2023年%	比较%
流动性 风险	1.流动性比例	≥25%	89.83	67.48	22.35
	2.核心负债依存度	≥60%	80.19	75.38	4.81
	3.流动性缺口率	≥-10%	6.10	30.34	-24.24
	4.存贷款比例	≤75	83.53	76.92	6.61
信用 风险	5.不良资产率	≤4%	0.61	0.54	0.07
	5.1不良贷款率	≤5%	0.85	0.88	-0.03
	6.单一集团客户授信集中	≤15%	11.95	10.73	1.22
	6.1单一客户贷款集中度	≤10%	6.25	7.87	-1.62
市场 风险	7.全部关联度	≤50%	18.50	18.95	-0.45
	8.累计外汇敞口头寸比例	≤20%	0.29	0.79	-0.5
	9.利率风险敏感度		-4.88	-5.86	0.98
正常 类 贷款	10.正常贷款迁徙率		1.76	2.08	-0.32
	10.1正常类贷款迁徙率	≤0.5%	2.38	3.67	-1.29
	10.2关注类贷款迁徙率	≤1.5%	19.77	25.52	-5.75
不良 贷款	11.不良贷款迁徙率				
	11.1次级贷款迁徙率	≤3%	71.01	66.25	4.76

核心监管指标		标准值	2024年%	2023年%	比较%
	11.2 可疑贷款迁徙率	≤40%	56.81	2.81	54
盈利能力	12.成本收入比	≤45%	31.65	36.07	-4.42
	13.资产利润率	≥0.6%	0.72	0.71	0.01
	14.资本利润率	≥11%	11.50	11.94	-0.44

（二）大额风险暴露情况

2024年末，本行资本净额 358686.72 万元，资本充足率 12.28%；一级资本净额 278698.44 万元，核心一级资本充足率 9.54%；最大单户贷款余额 22400 万元，单一客户贷款集中度为 6.25%；最大单一集团客户授信额度为 42879 万元，单一集团客户授信集中度为 11.95%。拨备覆盖率 508.37%，拨贷比 4.32%，杠杆率 6.24%，流动性比例 89.83%。本行大额风险暴露各项指标均在监管范围内。

2024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，尽量把风险控制最小范围内。

2. 相关监管指标分析

(1) 流动性比例。截至 2024 年末，本行流动性资产总额 1001187.22 万元，其中：现金科目余额 9189.10 万元，超额准备金存款 10707.79 万元，一个月内到期的应收利息及其他应收款 12572.95 万元，一个月内到期的合格贷款 88975.68 万元，一个月内到期的同业往来款项轧差后资产方净额 196972.55 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 19600 万元。2024 年末，青田农商银行流动性负债总额 1114491.22 万元，其中：活期存款 892751.21 万元，一个月内到期的定期存款 135065.71 万元，一个月内到期的应付利息和各项应付款 85926.10 万元。流动性比例为 89.83%，比商业银行风险监管标准值 25%高出 64.83 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 2280190.30 万元，比上年末 1608363.20 万元上升 671827.1

0 万元。12 个月内相对稳定的活期存款余额 892774.84 万元，比上年末 1170595.45 万元下降 277820.61 万元；核心负债合计 3218965.14 万元，比上 2824958.65 万元上升 394006.49 万元，总负债 4014227.92 万元，比上年末 3747745.91 万元上升 266482.01 万元，核心负债比率为 80.19%，比商业银行风险监管标准值 $\geq 60\%$ 高出 20.19 个百分点，比上年末 75.38% 上升 4.81 个百分点。

3. 流动性缺口率。截至 2024 年末，青田农商银行 90 天内到期的表内外资产余额 588424.26 万元，流动性缺口 35865.89 万元，流动性缺口率为 6.10%，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	342775.25	752641.42	1095416.67
个人客户贷款	765405.87	1246450.61	2011856.48

合计	1108181.12	1999092.03	3107273.15
----	------------	------------	------------

(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	732207.26	605239.61	1648968.9	24446.84	3010862.61
关注	13007.6	20895.6	22454.27	273.99	56631.46
次级	5367.67	2403.62	8432.65	177.15	16381.09
可疑	2391.37	1205.27	4259.83	0	7856.47
损失	946.09	247.85	825.77	131.16	2150.87
合计	753919.99	629991.95	1684941.42	25029.14	3093882.5

注：2024 年末贴现及转贴现余额 13390.65 万元

(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		137793.67	4497.01	692.19	457.51	110.71	143551.09	4.62
采矿业		51041.92	145.9	119.49	40	0	51347.31	1.65
制造业		444287.86	3647.6	782.89	417.21	39.69	449175.25	14.46
电力、热力、燃气及水的生产和供应业		48202.28	3246.8	1.95	39.8	0	51490.83	1.66
建筑业		261181.17	3826.36	2098.87	624.34	60.25	267790.99	8.62
批发和零售业		1229034.83	26554.28	6249.99	3888.53	592.65	1266320.28	40.75
交通运输、仓储和邮政业		35866.57	306.8	189.76	225	7.26	36595.39	1.18
住宿和餐饮业		199940.92	5134.04	3882.32	533.31	64.5	209555.09	6.74
信息传输、软件和信息技术服务业		7137.2	1029.07	49.8	50	0	8266.07	0.27
房地产业		78724.05	800	0	0	0	79524.05	2.56
租赁和商务服务业		56126.82	560.9	126.51	30	0	56844.23	1.83
科学研究和技术服务		568.26	0	0	0	0	568.26	0.02
水利、环境和公共设施管理业		57766.69	60	0	0	22	57848.69	1.86
居民服务、修理和其他服务业		38378.09	1091.01	290.62	145.11	47.62	39952.45	1.29
教育		3910.11	82.18	10	0	0	4002.29	0.13
卫生和社会工作		8608.62	0	0	0	0	8608.62	0.28
文化、体育和娱乐业		10769.93	269.78	112.11	9.8	0	11161.62	0.36
公共管理、社会保障和社会组织		55.77	0	0	0	0	55.77	0
其他		354858.5	5379.73	1774.59	1395.86	1206.19	364614.87	11.73

合计	3024253.26	56631.46	16381.09	7856.47	2150.87	3107273.15	100
----	------------	----------	----------	---------	---------	------------	-----

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	2543975.24	96.79	1977044.22	1496766.2	3024253.26	97.33
关注	61297.95	2.33	44069.48	48735.97	56631.46	1.82
次级	9554.73	0.36	15993.99	9167.63	16381.09	0.53
可疑	12995.57	0.49	7249.98	12389.08	7856.47	0.25
损失	539.42	0.02	2062.66	451.21	2150.87	0.07
合计	2628362.91	100	2003261.62	1524351.38	3107273.15	100

(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	3015335.72	7742.4	1175.14	0	0	0		3024253.26
关注类	34384.23	7510.38	14736.85	0	0	0	0	56631.46
次级类	115.44	53.64	2764.59	9404.17	3373.48	406.95	262.82	16381.09
可疑类	103.71	0	4.04	399.46	2347.06	1825.89	3176.31	7856.47
损失类	1832.15	0	0	0	0	68.8	249.92	2150.87
合计	3051771.25	15306.42	18680.62	9803.63	5720.54	2301.64	3689.05	3107273.15

4. 股东及关联方交易情况

截止2024年12月31日，本行关联交易余额为66345.41万元，占2024年末资本净额358686.72万元的18.49%，其中关联贷款交易余额为56208.3万元(扣除质押存款5529.47万元)，信用卡140.25万元，银行承兑汇票为9996.86万元(扣除保证金2797.39万元)，票据贴现余额为0万元，信用证余额为0万元，资产转移为0万元。

本行2024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20377万元，期限至2027年12月15日。其中，青田县南方玻纤原料有限公司授信4000万元；浙江润泽大酒店有限公司授信7500万元；青田县双垟腊石有限公司授信850万元，王海授信7560万元，刘玲妙授信100万元；刘佐平授信102万元，朱月如授信165万元、王建彬授信100万元。

(3)向董事陈胤吉关联方综合关联授信28100万元，期限至2029年01月25日。其中：青田县侨发建筑工程有限公司授信24000万元；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17248万元，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2000万元，浙江欣宏源科技有限公司授信5000万元，潘卡丽授信20万元，赖建兵授信130万元，赖科企授信996.7万元，赖炫伊授信1.3万元。

(5)向监事黄崇平的关联方综合关联授信8878.96万元，期限至2029年10月20日，其中：浙江定昌管业有限公司授信4100万元；浙江定弘新材料有限公司授信4080万元，黄崇平授信590.06万元；黄崇毅授信103.5万元，徐向平授信0.7万元，王爱平授信2.7万元，黄琳茜授信2万元。

(6) 向监事徐建恩的关联方综合授信14240万元，期限至2028年8月20日。其中：兽霸（青田）皮革有限公司授信1000万元，青田壹德佳诚置业有限公司授信6660万元，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授信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

2024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135306.40万元，贷款损失准备余额134150.61万元，比年初增加24998.31万元，拨备覆盖率508.37%，贷款拨备率4.32%。

6. 不良资产率分析

截止2024年末，青田农商银行不良信用风险资产余额26671万元，信用风险资产余额4368090.68万元，不良资产率为0.61%，低于商业银行风险监管标准值 $\leq 3\%$ ，比上年末上升0.07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。2024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。2024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

2024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。2024年，共受理省行下发工单 608 件，其中的疑难类工单 474 起，占比 77.9%；申请工单 30 起，占比 4.9%；综合类工单 44 起，占比 7.2%；错账类工单 6 起；吞卡工单 1 起；表扬、预约类工单 0 起；投诉工单 53 笔，纪检办公室均已自行化解，办结率 100%。据信访投诉数据显示，2024年度客户投诉主要集中在信用卡业务、发卡函未达以及银行卡账户管控等方面。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》，截至 2024 年底已建成适老服务网点 14 家。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质量与服务水平，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

2024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 370 余次，金融公益活动 260 场，完成并向社会公众推出微信长图、视频短片等 72 余个/篇，转发和观看做金融明白人系列教育视频达 6264 次，发放宣传折页 2.4 万余份，触及消费者约 3 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

2025 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

2024年8月1日，我行根据2024年度利润分配方案按股本金54396.29万元3%转增资本，共增加股份1631.89万股，转增后注册资本达到560281864元。

截至2024年12月31日，本行股东总数为1993户，股份总数为560281864股，股东户数比上年末减少4户，其中：法人股东28户（比上年末增加1户）、员工自然人股东531户（比上年末减少5户）、社会自然人股东1434户（比上年末相同）。

二、本行股东结构及变动情况

股东类别	2024年12月31日			2023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	28	24911.56	44.46	27	24480.29	45	1	431.27	-0.54
员工 自然人	531	8899.65	15.88	536	8874.56	16.31	-5	25.09	-0.42
社会 自然人	1434	22216.97	39.65	1434	21041.44	38.68	0	1175.53	0.97
合计	1993	56028.19	100	1997	54396.29	100	-4	1631.9	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	2801.40	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	2286.69	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	1933.02	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	1143.33	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	640.49	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	616.75	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	106.10	70.39	邱飞荣	邱飞荣	无	邱飞荣	无	派驻监事
8	黄崇平	17.68	0	无	黄崇平	无	黄崇平	无	董事
9	朱伯和	35.37	0	无	朱伯和	无	朱伯和	无	董事
10	裘松彬	1.77	0	无	裘松彬	无	裘松彬	无	董事
11	陈文华	28.49	0	无	陈文华	无	陈文华	无	监事
12	王永平	135.33	0	无	王永平	无	王永平	无	监事长
13	孙成	135.32	0	无	孙成	无	孙成	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
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
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
潘芙芳	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	青田剑石铝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

2024年末，本行从业人员共有440人，其中：硕士研究生以上学历8人，占比1.81%；本科学历371人，占比84.32%；大专及以下学历57人，占比12.95%。专业技术职称146人，其中：高级技术职称1人、中级技术职称74人、初级技术职称71人。从事金融工作5年以下（含）的109人，占比24.77%；6年至15年（含）的176人，占比40%；16年至25年（含）的82人，占比18.64%；26年以上的73人，占比16.59%。

三、机构情况

2024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。

2024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2024年12月31日，本行总股本为56028.19万股，全部为普通股，每股面值为人民币1元。股东总数为1993户，其中：法人股东28户、非职工自然人股东1434户、职工自然人股东531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

2024年，青田农商银行全年共召开1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。

2024年度第一次股东大会于2024年4月19日召开，会议审议、通过了《2023年度董事会工作报告》《2023年度监事会工作报告》《2023年度利润分配方案》《2023年度财务决算执行情况和2024年度财务预算方案》《青田农商银行2023年信息披露报告（草案）》《章程修正案（草案）》《独立董事2023年度述职报告》等14项议案。

2024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

2024年末，青田农商银行董事会共有董事11人，其中：职工董事2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	已辞任
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	已辞任
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

2024年青田农商银行全年共召开11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。

第三届董事会第二十二次通讯会议于2024年1月26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》《关于对青田县城市发展投资有限公司集团（关联）授信的议案》2项议案并形成了会议决议。

第三届董事会第二十三次通讯会议于2024年2月7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《关于青田县侨发建筑工程有限公司集团（关联）授信议案》《2023年第四季度一般关联交易报备明细》2项议案并形成了会议决议。

第三届董事会第二十四次通讯会议于2024年3月21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。

第三届董事会第二十五次会议于2024年4月19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2023年度财务决算执行情况和2024年度财务预算方案（草案）》《青田农商银行2023年度利润分配方案（草案）》等44项议案并形成了会议决议。

第三届董事会第二十六次通讯会议于2024年5月23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《关于调整对董事赖建兵关联方综合关联授信的议案》、关于修订《浙江青田农村商业银行股份有限公司呆账核销实施细则》的议案、关于《浙江农商银行系统风险互助共同协定》的议案、《2024年第一季度一般关联交易报备》4项议案并形成了会议决议。

第三届董事会第二十七次会议于2024年7月19日召开，会议应到董事13名，实到董事13名，占应到董事的84.62%。会议审议和听取了《青田农商银行2024年上半年经营工作报告》《关于对青田县水利发展投资有限公司集团（关联）授信的议案》《关于对青田县交通发展投资有限公司集团（关联）授信的议案》17项议案并形成了会议决议。

第三届董事会第二十八次通讯会议于2024年9月11日召开，会议应到董事13名，实到董事13名，占应到董事的84.62%。会议审

议和听取了《关于调整对董事赖建兵关联方综合关联授信的议案》形成了会议决议。

第三届董事会第二十九次会议于 2024 年 10 月 15 日召开，会议应到董事 13 名，实到董事 12 名，占应到董事的 100%。会议审议和听取了《关于聘任卢芸同志为浙江青田农村商业银行股份有限公司副行长的议案》《青田农商银行 2024 年三季度经营工作报告》《关于季伟东同志辞去青田农商银行第三届董事会董事一职的申请》等 11 项议案并形成了会议决议。

第三届董事会第三十次通讯会议于 2024 年 11 月 12 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《关于提请召开 2024 年第一次临时股东大会的议案》《关于增选青田农商银行第三届董事会董事候选人的议案》《关于发行二级资本债券的议案》《关于调整对董事黄崇平关联授信的议案》4 项议案并形成了会议决议。

第三届董事会第三十一次通讯会议于 2024 年 11 月 29 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《关于对董事赖建兵及其关联方综合关联授信的议案》形成了会议决议。

第三届董事会第三十二次会议于 2024 年 12 月 27 日召开，会议应到董事 12 名，实到董事 11 名，占应到董事的 100%。会议审议和听取了《关于郑元昌同志辞去青田农商银行第三届董事会董事长、董

事等职务的申请》《关于青田农商银行 2025 年综合发展计划的议案（草案）》等 6 项议案并形成了会议决议。

2024 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

2024 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	党委委员、纪委书记
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	计财专员（中层正职）
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

2024 年，青田农商银行全年共召开监事会会议 4 次。

2024 年 4 月 19 日，青田农商银行召开了第三届监事会第八次会议，审议并表决通过：《青田农商银行 2023 年经营工作报告》《青田农商银行 2023 年度财务决算执行情况和 2024 年度财务预算方案》《青田农商银行 2023 年度利润分配方案》《青田农商银行 2023 年度董事会工作报告》《青田农商银行 2023 年度董事会、监事会、经营管理层及其成员履职情况报告》《关于青田农商银行监事会对 2023 年度董事会及经营管理层在流动性风险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 2023 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》《青田农商银行 2023 年信息披露报告》《关于修订【浙江青田农村商业银行股份有限公司章程】的议案》《关于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的议案》《独立董事 2022 年度述职报告》《关于发放 2023 年度独立董事薪酬的议案》《关于聘任浙江中瑞唯斯达会计师事务所有限公司为外部审计机构的议案》《关于修改青田农商银行固定资产管理标准的议案》《关于戴伟明、张晓明贷款核销的议案》《青田农商银行 2023 年度关联交易情况专项报告》《青田农商银行 2023 年金融消费者权益保护工作报告》《青田农商银行 2023 年度董事会提名与薪酬委员会工作报告》《青田农商银行风险管理委员会 2023 年度履职情况及风险管理报告》《青田农商银行 2023 年度金融服务三农情况工作报告》《青田农商银行 2023 年度数据与科技信息工作情况报告》《青田农商银行 2023 年度科技信息安全监测报告》《青田农商银行 2023 年度信息科技外包服务提供商评估报告》《青田农商银行 2023 年度员工行为管理评估报告》《青田农商银行 2023 年度全面风险管理报告》《青田农商银行 2023 年内控管理情况报告》《青田农商银行 2023 年度操作风险防控工作报告》《青田农商银行 2023 年度合规风险评估报告》《青田农商银行 2023 年度市场风险报告》《青田农商银行 2023 年度信用风险报告》《青田农商银行 2023 年度大额风险暴露报告》《青田农商银行 2023 年度风险偏好陈述书》《青田农商银行 2023 年度案防工作的报告》《青田农商银行 2023 年度反洗钱报告》《青田农商银行 2023 年度审计工作报告》《青田农商银行 2024 年度内部审计工作计划》《青

田农商银行 2023 年度资本管理工作报告》《青田农商银行 2023 年账簿利率风险管理报告》《青田农商银行 2023 年度流动性风险管理报告》《青田农商银行 2023 年度主要股东评估报告》《关于青田农商银行 2024 年大额贷款“1+N”管控方案的议案》《关于石帆支行营业用房拆建事宜的议案》等 42 个议案。

2024 年 7 月 19 日，青田农商银行召开了第三届监事会第九次会议，审议并表决通过：《青田农商银行 2024 年上半年经营工作报告》《2. 关于对青田县水利发展投资有限公司集团（关联）授信的议案》《关于对青田县交通发展投资有限公司集团（关联）授信的议案》《青田农商银行 2024 年上半年银行账簿利率风险管理报告》《青田农商银行关于 2023 年绩效薪酬追索扣回情况的报告》《青田农商银行 2023 年度关联交易管理情况审计报告》《青田农商银行 2023 年度反洗钱工作情况审计报告》《青田农商银行 2023 年度流动性风险专项审计报告》《青田农商银行 2023 年度内部控制专项审计报告》《青田农商银行大额贷款管理办法》《青田农商银行涉刑案件管理实施细则》《青田农商银行授权管理办法》《青田农商银行恢复计划》《青田农商银行 2023 年度环境信息披露报告》《青田农商银行 2024 年二季度关联交易信息披露报告》《青田农商银行 2024 年上半年第三支柱信息披露报告》《关于股东兽霸鞋业有限公司质押股权的议案》等 17 个议案。

2024 年 10 月 15 日，青田农商银行召开了第三届监事会第十次会议，审议并表决通过：《关于聘任卢芸同志为浙江青田农村商业银行股份有限公司副行长的议案》《青田农商银行 2024 年三季度经营工作报告》《关于季伟东同志辞去青田农商银行第三届董事会董事一职

的申请》《关于修订【浙江青田农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法】的议案》《关于修订【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】的议案》《关于修订【浙江青田农村商业银行股份有限公司信用风险管理办法（试行）】的议案》《关于印发【浙江青田农村商业银行股份有限公司内部审计操作规程】的议案》《关于修订【浙江青田农村商业银行股份有限公司资本管理办法】的议案》《关于修订【浙江青田农村商业银行股份有限公司违规行为管理办法】的议案》《青田农商银行2024年三季度第三支柱信息披露报告》《青田农商银行2024年三季度关联交易信息披露报告》等11个议案。

2024年12月27日，青田农商银行召开了第三届监事会第十一次会议，审议并表决通过：《关于郑元昌同志辞去青田农商银行第三届董事会董事长、董事等职务的申请》《关于青田农商银行2025年综合发展计划的议案（草案）》《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》《关于采购股东兽霸鞋业有限公司鞋券的议案》《关于对青田经济开发区投资发展有限公司集团授信的议案》《关于修订【青田农商银行涉刑案件管理实施细则】的议案》等6个议案。

2024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	3	7	88	0	0

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
2	季晓伟	董事	4	7	94	0	0
3	孙成	董事	4	7	94	0	0
4	季伟东	董事	2	4	72	0	0
5	王海	董事	4	7	93	0	0
6	季玉毅	董事	4	7	94	0	0
7	陈胤吉	董事	4	7	93	0	0
8	赖建兵	董事	4	7	92	0	0
9	朱伯和	董事	4	7	94	0	0
10	黄崇平	董事	4	7	93	0	0
11	裘松彬	董事	4	7	93	0	1
12	潘芙芳	独立董事	4	7	81	0	13
13	姚锋	独立董事	4	7	81	0	13

2024 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

2024 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 2024 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 3 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 10 次会议，委托出席 1 次，提出了 2 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	王永平	监 事	4		76		
2	陈光春	监 事	4		76		
3	邱飞荣	监 事	4		76		
4	朱正伟	监 事	4		118		
5	曾春荣	监 事	3		34		
6	徐建恩	监 事	4		76		
7	陈文华	监 事	4		76		

2024 年度，监事会共召开会议 4 次，形成监事会决议 76 个，其中通过 76 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。2024 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。

2024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。

2024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、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	15635.30
职工福利费	1503.29
职工教育经费	130.51
工会经费	312
基本养老保险金	709.95
基本医疗保险金	661.81
工伤保险金	19.66
失业保险金	49.3
补充养老保险金	1249.27
补充医疗保险金	780.39
劳动保护费	127.27
住房公积金	1239.44
劳务支出	507.60
合计:	22925.79

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

2024 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 2024 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 2024 年度运营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 2024 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 2024 年度职能部门室考评方案》《浙江青田农村商业银行股份有限公司基层营业机构

2024 年经营责任制考核方案》等制度。

社会责任方面，作为“青田人民自己的银行”，青田农商银行立足侨乡特色，秉承“扎根青田 服务世界”理念，用全国第一个村级外币代兑点、全国第一笔个人外汇贷款、全国银行业第一个侨联等“八个一”翻开了为侨服务新篇章。青田农商银行致力于打造“专业化”的为侨服务平台、“增值化”的为侨服务体系 and “数字化”的为侨服务场景，形成更具侨乡辨识度、独树一帜的金融为侨服务品牌，切实提升侨乡群众的金融服务获得感和可得性，深度融入地方经济社会发展。推动政务服务增值化改革，政务代办业务量占全县所有乡镇的 50%，其中，为韩山村华侨上门服务的案例得到了时任省委书记袁家军的点赞肯定。成立 1000 万元的冠名留本基金，共同设立“法护侨益共富基金”，每年开展空巢老人守护行动、留守儿童圆梦计划、“农商洗衣房”创建等公益活动 100 场以上。先后推出侨信卡、侨乡菁英卡、侨乡青年创 E 贷等定制产品，提供机场贵宾通道、家政服务、健康体检等一系列增值服务，有效提升华侨侨眷的获得感、体验感。

近年来青田农商行的工作得到了上级有关部门的高度肯定，国家层面，“侨胞之家”被评为全国侨联典型选树单位；省级层面：被评为“浙江省 100 家民企最满意银行”和全市唯一一家省级金融教育示范基地，2024 年，荣获浙江农商银行系统劳动竞赛一等奖、“考核一级单位”“业务成长十佳银行”称号；市级层面：被评为丽水银行业服务最优银行、丽水银行业支持共同富裕先进单位等等；县级层面：连续多年获评金融机构支持地方经济发展一等奖，还获得了地方经济发展特殊贡献奖、制造业信贷投放贡献奖、贷款增量投放贡献奖、招商引资贡献奖等荣誉。

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

2024年8月1日，我行根据2023年度利润分配方案转增资本163188865元，转增后注册资本达到560281864元。

二、主要股东出质银行股权情况

截至2024年12月31日，青田农商银行股权质押情况如下：

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

2024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。

审计报告

浙中瑞会字〔2025〕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”）的财务报表，包括2024年12月31日的资产负债表，2024年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了青田农商银行2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督青田农商银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

浙江中瑞唯斯达会计师事务所有限公司 中国注册会计师：

中国·杭州

中国注册会计师：

二〇二五年三月十三日

浙江青田农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2024 年度

一、公司基本情况

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

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

法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。

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

二、财务报表的编制基础

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

三、遵循企业会计准则的声明

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

四、重要会计政策和会计估计

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的披露规定编制财务报表。

（一）会计期间及营业周期

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

（二）记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

（三）现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可随时用于支付的存款，现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。本行现金和现金等价物主要包括库存现金、存放中央银行的存款准备金、贵金属、存放同业和拆放同业款项中到期日不超过 3 个月的款项等。

(四) 金融工具

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

1. 金融资产和金融负债的分类

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

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

2. 金融工具的初始确认

当本行成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

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

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

3. 金融资产的后续计量

金融资产的后续计量取决于其分类：

（1）以摊余成本计量的金融资产

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

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益

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

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

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

4. 金融负债的后续计量

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

(2) 贷款承诺及财务担保合同负债

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

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

(3) 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

5. 金融工具的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：①收取该金融资产现金流量的合

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

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

6. 金融工具减值

本行对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、合同资产、租赁应收款等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

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

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

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

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

工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

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

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

(1) 债权投资、其他债权投资的减值

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

(2) 贷款损失准备及其他资产减值准备的核算方法

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），以及部分贷款承诺和财务担保合同，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

(五) 公允价值计量

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

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

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

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

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

1. 估值技术

本行采用在当期情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本行使用与其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，使用多种估值技术计量公允价值的，考虑各估值结果的合理性，选取在当期情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

本行在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。可观察输入值，是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相

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

2. 公允价值层次

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

(六) 固定资产

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

1. 确认条件

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。②该固定资产的成本能够可靠地计量。

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

2. 各类固定资产的折旧方法

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

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

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

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

(七)在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。包括建筑费用、机器设备原价、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用及占用的一般借款发生的借款费用。本行在工程安装或建设完成达到预定可使用状态时将在建工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

(八)无形资产

1.无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

2.无形资产使用寿命及摊销

(1) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况:

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

每年年度终了，公司对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

(2) 无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产，公司在每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果重新复核后仍为不确定的，于资产负债表日进行减值测试。

(3) 无形资产的摊销

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

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

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

(九) 长期资产减值

对固定资产、无形资产的资产减值，按以下方法确定：

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

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

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(十) 长期待摊费用

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

长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

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

(十一) 抵债资产

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

值准备，计入利润表的“其他资产减值损失”。

(十二) 职工薪酬

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

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

1. 短期薪酬的会计处理方法

① 职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

本行在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

② 职工福利费

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

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

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

2. 离职后福利的会计处理方法

设定提存计划

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

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

3. 辞退福利的会计处理方法

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

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

(十三) 预计负债

1. 预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

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

2. 预计负债的计量方法

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

(十四) 收入确认原则和计量方法

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

1. 利息收入和金融机构往来利息收入等因让渡资产使用权取得的收入

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

2. 手续费及佣金收入

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

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

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

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

(十五) 政府补助

1. 政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

- ①本行能够满足政府补助所附条件；
- ②本行能够收到政府补助。

2. 政府补助的计量

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

3. 政府补助的会计处理

(1) 与资产相关的政府补助

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

(2) 与收益相关的政府补助

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

用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；

用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

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

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

(3) 政府补助退回

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

(十六) 委托业务

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

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

(十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

1. 递延所得税资产的确认

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

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

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

在资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

2. 递延所得税负债的确认

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

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

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

3. 特定交易或事项所涉及的递延所得税负债或资产的确认

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

(十八) 租赁

1、租赁的识别

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

2、单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：①承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；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，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 使用权资产

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

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

各类使用权资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

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

(2) 租赁负债

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

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

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

4、本行作为出租人的会计处理方法

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

(1) 经营租赁

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

(2) 融资租赁

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

本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(十九) 利润分配

1. 利润分配顺序

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

五、会计政策、会计估计变更、重大前期差错更正的说明

(一) 会计政策变更

本报告期内未发生会计政策变更。

(二) 会计估计变更

本报告期内未发生重大会计估计变更。

(三) 重大前期差错更正事项

本报告期内未发生重大的前期差错更正。

六、税项

(一) 主要税种及税率

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

(二) 税收优惠

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

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

金融企业准予当年税前扣除的贷款损失准备金计算公式如下：

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

金融企业按上述公式计算的数额如为负数，应当相应调增当年应纳税所得额。

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

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

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

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

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

5. 根据《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46 号）规定，自 2017 年 5 月 1 日起，农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税。

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

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

行业金融机构。金融机构实现小微企业贷款增长目标情况，以金融监管总局及其派出机构考核结果为准。

七、财务报表项目注释

(以下金额除特别指明外，均以人民币元为单位)

(一) 现金及存放中央银行款项

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

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

(二) 存放联行款项

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

(三) 存放同业款项

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

存放境外款项	5,563,431.82	42,629,051.12
应计利息	1,889,050.69	2,388,247.38
减：存放款项坏账准备	389,986.99	584,033.80
存出保证金减值准备	12,893.03	20,194.48
账面价值	1,484,022,070.35	1,617,311,892.81

(四) 拆出资金

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

(五) 买入返售金融资产

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

(六) 其他应收款

1. 分类情况

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

2. 款项内容

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

(七) 发放贷款与垫款

1. 按客户类别分类

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

2. 按担保方式分类

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

项目	期末余额	期初余额
组合担保	350,799,651.37	393,567,478.72
合计	31,072,731,476.74	26,283,629,072.15

3. 按贷款五级分类

项目	期末余额	期初余额
正常	30,242,532,624.39	25,439,751,164.71
关注	566,314,507.92	612,979,545.15
次级	163,810,961.95	95,547,286.62
可疑	78,564,716.86	129,956,860.26
损失	21,508,665.62	5,394,215.41
合计	31,072,731,476.74	26,283,629,072.15

4. 逾期贷款（单位：万元）

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

(续上表)

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

5. 本期贷款损失准备变动情况

项目	金额
上期期末余额	1,091,522,977.38
加：本期计提数	353,204,294.68
本期转回数	97,765,129.41
其他变动	-208,858.46
减：本期核销数	200,777,462.85
期末余额	1,341,506,080.16

(八) 交易性金融资产

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

(九) 债权投资

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

(十) 其他债权投资

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

(十一) 其他权益工具投资

1. 分类情况

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

2. 其他投资的具体情况

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

(十二) 固定资产

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

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
机器设备	1,391,981.65	—	—	1,258,208.23
其他	334,034.53	—	—	222,080.71

说明：本期固定资产计提折旧额为 10,295,856.97 元。

(十三)在建工程

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

项目	期末余额		期初余额	
腊口分理处装修工程			550,000.00	550,000.00
阜山分理处装修工程			590,000.00	590,000.00
仁官分理处装修工程			300,000.00	300,000.00
黄垟分理处装修工程			300,000.00	300,000.00
华侨财富管理中心工程			350,000.00	350,000.00
温溪支行综合楼			1,185,821.46	1,185,821.46
新湖园 1 号、湖山一路 9 号、11 号店面			6,666,539.32	6,666,539.32
高湖镇新湖园 1 幢工程			1,878,294.21	1,878,294.21
田埠垟分理处装修款			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			312,892.00	312,892.00
合计	4,617,225.00	4,617,225.00	29,346,623.50	29,346,623.50

(十四)使用权资产

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

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
设备	661,174.71			498,406.73

(十五) 无形资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计:	10,777,271.25	4,335,101.59		15,112,372.84
其中: 土地使用权	601,223.00	3,410,000.00		4,011,223.00
软件	7,124,714.97	925,101.59		8,049,816.56
商标权	1,800.00			1,800.00
其他无形资产	3,049,533.28			3,049,533.28
二、累计摊销合计:	8,199,613.39	937,856.34		9,137,469.73
其中: 土地使用权	241,362.77	60,740.64		302,103.41
软件	5,248,851.81	712,050.59		5,960,902.40
商标权	60.00	360.00		420.00
其他无形资产	2,709,338.81	164,705.11		2,874,043.92
三、减值准备合计:	359,860.23			359,860.23
其中: 土地使用权	359,860.23			359,860.23
软件				
商标权				
其他无形资产				
四、账面价值合计:	2,217,797.63			5,615,042.88
其中: 土地使用权				3,349,259.36
软件	1,875,863.16			2,088,914.16
商标权	1,740.00			1,380.00
其他无形资产	340,194.47			175,489.36

说明: 本年度无形资产摊销额为 937,856.34 元。

(十六) 长期待摊费用

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

项目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			本期摊销	其他减少	
合计	18,155,852.88	18,422,470.53	8,360,703.16		28,217,620.25

(十七) 抵债资产

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

(十八) 递延所得税资产

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

(十九) 其他资产

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

(二十) 向中央银行借款

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

(二十一)同业及其他金融机构存放款

项目	期末余额	期初余额
股份制商业银行存放活期款项	1,036,153.48	3,456,442.35
应计付利息	223.43	420.13
合计	1,036,376.91	3,456,862.48

(二十二)拆入资金

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

(二十三)卖出回购金融资产款

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

(二十四)吸收存款

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

项目	期末余额	期初余额
合计	36,713,205,880.36	33,969,664,198.71

(二十五) 应付职工薪酬

1. 分类列示

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

2. 短期薪酬列示

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

(二十六) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	17,144,392.79	22,469,948.95
简易计税	7,332,882.67	6,749,691.89
应交存款保险费	6,885,022.84	5,500,000.00
增值税	179,714.38	342,085.32
城市维护建设税	379,541.44	358,883.94
教育费附加	379,541.47	358,883.96
代扣个人所得税	221,225.14	139,736.22

项目	期末余额	期初余额
代扣印花税	6,033.41	33,845.66
应缴代扣利息税	2.12	14.12
合计	32,528,356.26	35,953,090.06

(二十七)其他应付款

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

(二十八)租赁负债

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

(二十九)预计负债

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

(三十)应付债券

项目	期末余额	期初余额
20 青田农商二级 01 (2021017)	200,000,000.00	200,000,000.00
20 青田农商二级 02 (2021045)	260,000,000.00	260,000,000.00
境内证券业金融机构持有同业存单面值	1,200,000,000.00	1,400,000,000.00
境内证券业金融机构持有同业存单利息调整	-13,493,918.91	-9,607,522.52

项目	期末余额	期初余额
应计付利息	5,330,465.78	5,315,901.63
合计	1,651,836,546.87	1,855,708,379.11

(三十一) 递延所得税负债

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

(三十二) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
代理业务负债	6,371,542.08	5,056,276.03
待结算财政款项	771,580.00	110,001.47
待转销项税额	1,488,930.43	1,322,365.90
递延收益	273,267.82	
合计	8,905,320.33	6,488,643.40

(三十三) 股本

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

说明：本行 2024 年 4 月 28 日第十四次股东大会审议通过了《浙江青田农村商业银行股份有限公司 2023 年度利润分配方案》，以 2023 年末股本金余额

54,396.29 万元的 3% 转增资本，分配金额为 1,631.8995 万元。

(三十四) 资本公积

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

(三十五) 其他综合收益

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

(三十六) 盈余公积

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

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

的 5%提取任意盈余公积 1,250.86 万元。

(三十七) 一般风险准备

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

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

(三十八) 未分配利润

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

(三十九) 利息收入及利息支出

项目	本年发生额	上年发生额
(1) 利息收入	1,711,321,375.96	1,529,395,695.49
存放中央银行款项利息收入	28,891,858.24	25,521,877.39
存放同业款项利息收入	18,338,699.82	27,249,513.80
存放系统内款项利息收入	2,251,240.08	1,339,342.01

项 目	本年发生额	上年发生额
拆放同业款项利息收入	7,010,394.91	13,544,491.65
拆放系统内款项利息收入	11,691,754.44	4,216,396.66
存出保证金利息收入	6,904.43	16,463.65
买入返售金融机构金融资产利息收入	12,989,077.88	16,421,362.36
转贴现利息收入	9,470,632.28	36,505,708.10
债券借贷业务收入	8,786,844.30	1,449,851.42
其他金融机构往来利息收入	802,230.12	938,090.01
银行卡分期付款利息收入	6,866,424.44	10,490,935.89
债券投资利息收入	120,176,032.80	64,378,214.32
其他债券投资利息收入	135,105,020.12	130,851,989.91
其他同业存单投资利息收入	1,344,871.58	7,770,172.89
其他摊余成本计量债权投资利息收入	17,078,000.00	18,149,600.00
贸易融资利息收入	819,660.81	842,195.06
贴现利息收入	763,327.68	615,097.81
发放贷款及垫款利息收入	1,328,928,402.03	1,169,094,392.56
其中：农户贷款	863,925,272.38	817,064,993.00
农村经济组织贷款	3,154,428.53	4,677,116.08
农村企业贷款	387,160,766.66	259,745,373.09
非农贷款	71,130,663.94	84,039,965.26
信用卡透支	3,547,770.20	3,545,780.24
垫款利息收入	9,500.32	21,164.89
(2) 利息支出	875,745,417.09	818,039,704.94
向中央银行借款利息支出	12,927,416.69	9,461,166.65
同业存放款项利息支出	40,956.83	14,184.89
同业拆入款项利息支出	12,430,794.22	2,627,777.78
系统内拆入款项利息支出	25,220,612.35	4,294,727.53
转(再)贴现利息支出		13,126,062.64
债券利息支出	22,874,564.15	22,845,435.85

项 目	本年发生额	上年发生额
租赁利息支出	668,083.53	485,156.39
卖出回购金融资产利息支出	17,792,075.66	16,573,726.39
已发行存款证利息支出	27,904,703.61	27,501,268.78
债券借贷业务支出	1,448,764.39	329,717.80
其他金融机构往来支出		172.88
吸收存款利息支出	754,437,445.66	720,780,307.36
其中：单位活期存款利息支出	48,409,332.79	58,419,041.82
单位定期存款利息支出	36,628,533.71	29,866,257.24
个人活期存款利息支出	1,592,595.56	2,270,965.81
个人定期存款利息支出	560,630,147.15	452,861,950.99
银行卡利息支出	102,930,321.57	174,657,137.88
财政性存款利息支出	73.83	115.69
保证金存款利息支出	4,246,441.05	2,704,837.93
(3) 利息净收入	835,575,958.87	711,355,990.55

(四十) 手续费及佣金收入和支出

项 目	本年发生额	上年发生额
(1) 手续费及佣金收入	9,169,164.40	7,140,902.19
结算业务收入	234,040.70	277,653.80
国际结算业务收入	266,786.33	219,614.69
银行卡业务收入	1,769,828.83	2,175,621.37
代收公用事业费收入		57,121.32
代理保险业务收入	1,627,053.18	354,780.00
其他代理收付业务收入	28,010.99	2,061.59
理财业务收入	1,638,495.39	1,374,100.89
代理贵金属业务收入	73,530.87	323,529.79
担保业务收入	760,192.77	479,042.72
电子银行业务收入	15,189.04	9,582.21
互联网业务收入	668,075.80	684,036.36
其他	2,087,960.50	1,183,757.45

项 目	本年发生额	上年发生额
(2) 手续费支出	23,784,038.30	21,554,035.15
结算业务手续费支出	8,673,739.16	9,034,642.89
外汇业务手续费支出	65,332.29	52,431.40
短信业务手续费支出	1,388,327.70	1,359,652.89
数据服务手续费支出		900.00
其他	13,656,639.15	11,106,407.97
(3) 手续费及佣金净收入	-14,614,873.90	-14,413,132.96

(四十一) 投资收益

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

(四十二) 公允价值变动收益

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

(四十三) 汇兑收益

项目	本期发生额	上期发生额
外汇买卖汇兑损益	6,689,964.76	6,566,331.18
重估损益	-5,331,769.15	10,098,409.50
合计	1,358,195.61	16,664,740.68

(四十四) 其他收益

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

(四十五) 其他业务收入

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

(四十六) 资产处置收益

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

(四十七) 税金及附加

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

(四十八) 业务及管理费

项 目	本年发生额	上年发生额
职工工资	156,353,040.59	149,152,020.57
业务宣传费	24,810,628.44	23,103,166.90
职工福利费	15,032,944.70	13,424,487.33
补充养老保险金	12,492,746.29	11,930,273.29
住房公积金	12,394,432.00	7,910,906.35
研究开发费	11,990,312.26	11,775,589.38
存款保险费	11,800,000.00	11,626,070.80
固定资产折旧费	10,295,856.97	9,891,644.89
长期待摊费用摊销	8,360,703.16	8,276,286.04
安全保卫费	8,105,690.38	8,682,972.58
补充医疗保险金	7,803,898.81	7,454,636.65
基本养老保险金	7,099,549.45	5,499,256.04
基本医疗保险金	6,618,056.56	5,784,256.16

使用权资产折旧费	5,082,668.60	4,366,398.32
劳务支出	5,076,043.60	4,081,251.42
业务招待费	4,525,831.51	4,095,578.77
工会经费	3,120,000.00	2,980,000.00
电子设备运转费	2,901,961.83	1,394,311.03
印刷费	2,612,308.58	1,382,147.72
管理费	2,598,446.91	2,710,599.20
低值易耗品摊销	2,198,927.76	412,805.00
邮电费	2,063,614.71	2,071,018.96
水电费	1,788,040.57	1,854,265.05
差旅费	1,464,857.63	1,866,308.79
审计费	1,430,475.17	1,429,390.00
公杂费	1,409,055.36	993,481.93
职工教育经费	1,305,108.88	1,045,217.06
劳动保护费	1,272,712.00	1,867,482.99
物业费	1,124,084.85	1,417,584.13
无形资产摊销	937,856.34	721,000.79
修理费	497,726.25	508,030.80
失业保险金	493,002.32	437,894.60
其他经营管理费用	490,704.40	2,379,788.08
规费	478,796.91	546,931.65
咨询费	337,265.00	668,435.00
广告费	317,260.00	1,098,532.62
会议费	219,786.00	171,252.00
租赁费	199,536.48	614,661.75
工伤保险金	196,601.26	175,757.84
绿化费	132,908.60	106,145.31
车船使用费	126,960.48	77,824.68
保险费	96,510.29	741,344.87
理（董）事会费	55,400.00	55,000.00
诉讼费	40,100.00	24,013.00
党组织工作经费	35,307.00	57,734.98
外事费		89,979.27
辞退福利		1,028,511.60

合 计	337,787,718.90	317,982,246.19
-----	----------------	----------------

(四十九) 信用减值损失

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

(五十) 其他资产减值损失

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

(五十一) 营业外收入

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

(五十二) 营业外支出

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

(五十三) 所得税费用

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

(五十四) 其他综合收益

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

(五十五) 或有事项（表外项目）

项目	期末余额	期初余额
承兑汇票	897,717,621.96	487,728,469.37
开出信用证	11,375,486.89	10,289,597.56
开出保函款项	61,072,541.72	175,027,690.32
代客理财	1,720,000.00	244,458,018.24
重要空白凭证	272,377.00	248,429.00
有价单证	457,030,527.30	1,428,518,108.86
代保管有价值品	2,512,712.22	12,606,224.22
抵押物品价值	46,792,451,839.41	38,910,089,204.03
质押物品价值	2,064,726,708.42	2,034,247,793.43
表外应收利息	224,584,678.40	215,830,115.84
已核销资产	1,184,650,433.17	1,083,603,101.79
已置换资产	820,000.00	820,000.00
低值易耗品	6,769,184.35	5,792,444.59
已转收益存款	1,321,316.28	1,153,770.50
已抵债资产	9,106,491.40	9,106,491.40
税前贷款损失准备	90,941,623.89	90,941,623.89
结售汇业务损益	9,423,096.20	
小额贷款利息收入	276,588,620.62	276,588,620.62
已冲减应收费用	262,089.01	362,418.28
或有资产	49,239,814.15	59,040,474.88
或有负债	49,239,814.15	59,040,474.88
合计	52,191,826,976.54	45,105,493,071.70

(五十六) 现金流量表

1. 将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生额
------	-------	-------

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	299,908,439.03	250,172,345.99
加: 其他资产减值准备	950,684.40	
信用减值损失	339,172,673.25	229,782,569.39
固定资产折旧、投资性房地产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	10,295,856.97	9,891,644.89
使用权资产折旧	5,082,668.60	
无形资产摊销	937,856.34	721,000.79
长期待摊费用摊销	8,360,703.16	8,276,286.04
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-1,200,357.99	-24,589.92
汇兑损益及筹资费用(收益以“-”号填列)	21,501,804.39	16,664,740.68
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-1,415,949.69	-1,406,935.00
投资损失(收益以“-”号填列)	-454,339,800.93	-72,502,172.33
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-47,168,575.75	20,146,460.21
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	25,656,273.44	-1,412,809.56
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-6,712,195,753.49	18,819,764.21
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	2,816,538,050.20	-20,918,511.85
其他		53,122,438.10
经营活动产生的现金流量净额	-3,687,915,428.07	511,332,231.64
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	2,422,924,467.82	6,100,617,264.23
减: 现金的期初余额	6,100,617,264.23	2,200,113,552.74
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-3,677,692,796.41	3,900,503,711.49

2. 现金和现金等价物构成情况

项目	期末余额	期初余额
现金		
其中: 现金	91,890,971.36	112,137,136.91
存放同业款项	1,478,688,599.68	1,612,356,573.71

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

八、主要股东情况（金额单位：人民币元）

（一）最大十名法人股东持股情况

企业股东名称	本年末数		上年末数	
	持股金额	持股比例	持股金额	持股比例
青田县南方玻纤原料有限公司	28,014,088.00	5.00%	27,198,144.00	5.00%
青田县强村联合投资发展股份有限公司	27,804,850.00	4.96%	26,995,000.00	4.96%
浙江青田大奕坑水电发展有限公司	22,866,858.00	4.08%	22,200,833.00	4.08%
青田县侨发建筑工程有限公司	19,330,252.00	3.45%	21,710,308.00	3.99%
青田县国有资产控股集团有限公司	13,902,425.00	2.48%	13,497,500.00	2.48%
青田县交通发展投资有限公司	13,902,425.00	2.48%	13,497,500.00	2.48%
浙江省青田亚欧园林有限公司	13,720,114.00	2.45%	13,320,499.00	2.45%
青田老腰岩腊石有限公司	13,720,114.00	2.45%	13,320,499.00	2.45%
香溢集团有限公司	11,868,302.00	2.12%	11,522,623.00	2.12%
兽霸鞋业有限公司	11,433,253.00	2.04%	11,100,246.00	2.04%
合计	176,562,681.00	31.51%	174,363,152.00	32.05%

（二）最大十名自然人股东持股情况

股东名称	本年末数		上年末数	
	持股金额	持股比例	持股金额	持股比例
陈秀珍	11,205,635.00	2.00%	10,879,257.00	2.00%
张思琦	2,851,718.00	0.51%	2,768,658.00	0.51%
留浩洋	2,652,497.00	0.47%	2,575,240.00	0.47%

叶慧萍	2,531,992.00	0.45%	2,458,245.00	0.45%
朱雪芬	2,121,916.00	0.38%	2,060,113.00	0.38%
吴豪祥	1,932,103.00	0.34%	1,000,000.00	0.18%
吴远翔	1,932,102.00	0.34%	1,000,000.00	0.18%
陈月红	1,852,535.00	0.33%		
陈海珍	1,627,225.00	0.29%	1,579,830.00	0.29%
叶燕丽	1,627,209.00	0.29%	1,579,815.00	0.29%
合计	30,334,932.00	5.40%	25,901,158.00	4.75%

(三) 本行与前十户法人股东交易情况

截至 2024 年 12 月 31 日交易余额

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

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

(四) 与最大十名自然人股东交易情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本行未与最大十名自然人股东发生交易

(五) 股东所持本行股份质押、托管、冻结情况

1. 截至 2024 年 12 月 31 日，本行股东办理股权出质情况：

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

2.截至 2024 年 12 月 31 日，本行股东所持本行股份冻结情况：

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

九、关联方关系及其交易（金额单位：人民币万元）

(一)关联方关系

1、本行的关联自然人包括：

- (1) 本行的自然人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；
- (2) 持有或控制本行 5% 以上股权的，或持股不足 5% 但对本行经营管理有重大影响的自然人；
- (3) 本行董事、监事、董事长、监事长、行长、副行长，业务、风险部门负责人，各支行长、副行长、分理处主任等具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员；
- (4) 本条第（1）至（3）项所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；
- (5) 关联法人或非法人组织中第（1）（2）项所列关联方的董事、监事、高级管理人员。

2、本行的关联法人或非法人组织包括：

- (1) 本行的法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；
- (2) 持有或控制本行 5% 以上股权的，或者持股不足 5% 但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人；
- (3) 本条第（1）项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，本条第（2）项所列关联方控制的法人或非法人组织；
- (4) 本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织；
- (5) 关联自然人中第（1）项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，关联自然人中第（2）至（4）项所列关联方控制的法人或非法人组织。

截止 2024 年 12 月 31 日，本行共有关联自然人 324 人，法人或其他组织 93

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

（二）主要关联交易

1. 重大关联方交易情况

截止 2024 年 12 月 31 日，本行重大关联交易余额情况如下：

序号	关联方名称	贷款余额	信用卡	银承	保函	减：保证金	减：质押存款	关联交易余额
1	黄崇毅	45.00	0.01					45.01
2	浙江定昌管业有限公司	1,990.00		2,450.00		737.18		3,702.82
3	黄崇平	587.00						587.00
4	朱如月	150.51						150.51
5	浙江欣宏源科技有限公司	4,999.00						4,999.00
6	浙江建兵生态养殖有限公司	2,000.00						2,000.00
7	青田县侨发建筑工程有限公司	11,573.00		9,732.39	541.10	2,046.06		19,800.43
8	青田县南方玻纤原料有限公司	2,000.00						2,000.00
9	四川省甘洛金沙实业有限责任公司	152.00						152.00
10	青田县侨丰再生资源综合利用有限公司	100.00			70.76	14.15		156.61
11	浙江欣宏源生态农业有限公司	8,349.80						8,349.80
12	孙晓燕	600.00						600.00
13	青田县双垟腊石有限公司	800.00						800.00
14	浙江润泽大酒店有限公司	2,000.00						2,000.00
15	青田壹德置业有限公司	1,980.00						1,980.00

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

2.一般关联交易情况

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

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

十、分部情况（金额单位：人民币万元）

（一）营业部及各支行信贷资产分布情况

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

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

（二）营业部及各支行存款分布情况

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

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

注：存款包括活期存款、定期存款、财政性存款、保证金存款等。

十一、与最大十户集团客户的交易情况（金额单位：人民币万元）

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

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

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

5-3	青田县芝田人才科技发展服务有限公司	4,000.00	1.12	普通保证	正常
	小计	33,400.00	9.32		
6-1	青田县农业旅游发展投资有限公司	8,473.40	2.36	普通保证、 抵押	正常
6-2	青田石雕文化发展有限公司	6,600.00	1.84	普通保证	正常
6-3	青田县滩坑水资源开发有限公司	4,999.50	1.39	普通保证	正常
6-4	青田县侨乡农业发展有限公司	4,997.35	1.39	普通保证	正常
6-5	青田县千峡湖建设发展有限公司	1,999.00	0.56	普通保证	正常
6-6	青田菜篮子配送有限公司	999.00	0.28	普通保证	正常
6-7	青田县旅游发展有限公司	998.00	0.28	普通保证	正常
6-8	青田国艺石文化发展有限公司	990.00	0.28	普通保证	正常
6-9	青田侨乡农产品城商贸有限公司	990.00	0.28	普通保证	正常
6-10	青田县侨乡杨梅发展有限公司	990.00	0.28	普通保证	正常
6-11	青田菜篮子经营管理有限公司	535.78	0.15	组合担保	正常
	小计	32,572.03	9.09		
7-1	浙江赛欧包装有限公司	8,570.00	2.39	普通保证、 抵押	正常
7-2	浙江赛悦包装有限公司	4,999.00	1.39	抵押、普通 保证	正常
7-3	青田君得茶业有限公司	999.00	0.28	普通保证	正常
7-4	青田县禾力贸易有限公司	999.00	0.28	组合担保	正常
7-5	青田君胜纸业有限公司	999.00	0.28	组合担保	正常
7-6	青田君胜商业管理有限公司	999.00	0.28	普通保证	正常
7-7	青田君鸿物流有限公司	998.00	0.28	组合担保	正常
	小计	18,563.00	5.18		

8-1	青田县侨乡进口商品城商贸有限公司	6,900.00	1.92	普通保证	正常
8-2	浙江青田侨乡进口商品供应链管理有限公司	4,999.00	1.39	普通保证	正常
8-3	青田县侨乡葡萄酒有限公司	4,990.00	1.39	普通保证	正常
8-4	青田县侨乡进口商品城保税仓库有限公司	3,000.00	0.84	普通保证	正常
8-5	浙江青田县侨乡进口商品城集团有限公司	2,160.00	0.60	抵押	正常
8-6	青田县侨通供应链有限公司	1,998.00	0.56	普通保证	正常
8-7	青田县青航贸易有限公司	990.00	0.28	普通保证	正常
8-8	青田县青博文化有限公司	990.00	0.28	普通保证	正常
8-9	青田县青数数字产业有限公司	990.00	0.28	普通保证	正常
	小计	27,017.00	7.54		
9-1	青田县公共设施建设有限公司	15,000.00	4.18	普通保证	正常
9-2	青田县创融供应链管理有限公司	10,000.00	2.79	普通保证	正常
	小计	25,000.00	6.97		
10-1	青田县森丽建材有限公司	10,000.00	2.79	信用、抵押	正常
10-2	丽水市丽森木材有限公司	4,900.00	1.37	抵押、信用	正常
10-3	丽水市莲锦商贸有限公司	4,700.00	1.31	抵押、普通保证	正常
10-4	青田县佑晟贸易有限公司	1,900.00	0.53	抵押	正常
	小计	21,500.00	6.00		
	合计	305,646.58	85.26		

十二、非信贷资产五级分类（金额单位：人民币万元）

项目	合计	类别				
		正常	关注	次级	可疑	损失
现金	9,189.10	9,189.10				
存放中央银行款项	189,640.24	189,640.24				
存放同业款项(含存出保证金)	149,251.99	149,251.99				
其中：存放联行款项	998.40	998.40				
拆放同业款项	25,171.70	25,171.70				
买入返售资产	50,001.00	50,001.00				
其中：债券	50,001.00	50,001.00				
投资类资产	800,645.97	800,645.97				
其中：债券	776,045.97	776,045.97				
应收款项	12,572.95	12,105.79	184.59	177.78	90.61	14.18
其中：应收利息	11,869.76	11,429.20	184.57	177.49	73.34	5.16
其他应收款	703.19	676.59	0.02	0.29	17.27	9.02
固定资产净值	12,582.64	12,581.53		1.11		
在建工程	461.72	461.72				
抵债资产	910.65		910.65			
无形资产	597.49	561.50				35.99
递延资产	25,775.11	25,775.11				
其他非信贷资产	44,002.93	44,002.93				
非信贷资产合计	1,320,803.49	1,319,388.58	1,095.24	178.89	90.61	50.17

注：未扣除减值准备。

十三、资本净额与资本充足率（金额单位：人民币万元）

行号	项 目	本年末数	上年末数
1	1. 核心一级资本	278,889.03	242,719.54
2	1.1 实收资本可计入部分	56,028.19	54,396.29
3	1.2 资本公积可计入部分	35,106.15	35,106.15
4	1.3 盈余公积	34,789.95	31,037.36
5	1.4 一般风险准备	69,243.73	60,487.69
6	1.5 未分配利润	71,165.48	59,122.89
7	1.6 少数股东资本可计入部分		
8	1.7 其他	12,555.53	2,569.16

9	2. 核心一级资本监管扣除项目	190.59	221.78
10	2.1 全额扣除项目合计	190.59	221.78
11	2.2 门槛扣除项目合计		
12	2.3 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计		
13	2.4 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口		
14	3. 其他一级资本		
15	3.1 其他一级资本工具及其溢价		
16	3.2 少数股东资本可计入部分		
17	3.3 其他		
18	4. 其他一级资本监管扣除项目		
19	5. 二级资本	79,988.28	76,149.93
20	5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额	46,000.00	46,000.00
21	5.2 超额贷款损失准备	33,988.28	30,149.93
22	其中：超额贷款损失准备（采用权重法计算信用风险加权资产的银行）	33,988.28	30,149.93
23	6. 二级资本监管扣除项目		
24	7. 核心一级资本净额（1.-2.）	278,698.44	242,497.76
25	8. 一级资本净额（7.+3.-4.）	278,698.44	242,497.76
26	9. 资本净额（8.+5.-6.）	358,686.72	318,647.69
27	10. 信用风险加权资产	2,753,050.57	2,442,144.68
28	11. 市场风险加权资产	1,250.55	2,994.90
29	12. 操作风险加权资产	167,633.04	141,802.38
30	13. 应用资本底线之前的风险加权资产合计（10.+11.+12.）	2,921,934.16	2,586,941.96
31	14. 因应用资本底线而导致的额外风险加权资产		
32	15. 应用资本底线之后的风险加权资产合计（13.+14.）	2,921,934.16	2,586,941.96
33	16. 核心一级资本充足率%（7./15.）	9.54%	9.37%
34	17. 一级资本充足率%（8./15.）	9.54%	9.37%
35	18. 资本充足率%（9./15.）	12.28%	12.32%

十四、风险抵补情况

（一）准备金充足情况

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

管部门 2.50%及 150.00%的监管要求。

（二）盈利情况

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

十五、流动性情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本行流动性指标如下：

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

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

十六、或有事项

（1）未决诉讼仲裁形成的或有负债

截至 2024 年 12 月 31 日，本行不存在作为被告的重大未决诉讼。

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

（2）质押资产

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

资产类别	期末余额（万元）
债券投资	108,500.00

十七、资产负债表日后事项

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

十八、其他重要事项

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

浙江青田农村商业银行股份有限公司

2025 年 03 月 13 日