

浙江台州黄岩农村商业银行股份有限公司
审计报告
(2024 年度)
浙中瑞会字〔2025〕1085 号

REPORT



目 录

一、审计报告	第 1-3 页
二、财务报表	
(一) 资产负债表	第 4 页
(二) 利润表	第 5 页
(三) 现金流量表	第 6 页
(四) 股东权益变动表	第 7-8 页
三、财务报表附注	第 1-59 页



审计报告

浙中瑞会字〔2025〕1085号

浙江台州黄岩农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了浙江黄岩农村商业银行股份有限公司（以下简称“黄岩农商银行”）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，公允反映了黄岩农商银行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，我们独立于黄岩农商银行，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

黄岩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，管理层负责评估黄岩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黄岩农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督黄岩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：

（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，就可能导致对黄岩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黄岩农商银行不能持续经营。

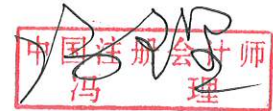
（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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。

浙江中瑞唯斯达会计师事务所有限公司



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二五年三月十五日

资产负债表

2024年12月31日

会商银01表

编制单位：浙江台州黄岩农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

资 产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	行次	期末余额	年初余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	2,308,451,707.53	2,166,535,626.11	向中央银行借款	34	1,650,882,291.66	1,871,140,768.65
存放联行款项	2	13,674,886.68	16,271,892.87	联行存放款项	35		
存放同业款项	3	1,019,861,949.09	974,522,905.96	同业及其他金融机构存放款项	36	13,398,486.74	484,062.01
贵金属	4			拆入资金	37		
拆出资金	5	1,601,050,054.33	1,547,881,803.35	交易性金融负债	38		
衍生金融资产	6			衍生金融负债	39		
买入返售金融资产	7			卖出回购金融资产款	40	484,526,680.68	199,551,924.65
其他应收款	8	244,701.04	707,588.30	吸收存款	41	41,535,997,122.17	37,674,101,309.51
持有待售资产	9			应付职工薪酬	42	72,664,918.73	62,513,536.90
发放贷款和垫款	10	30,646,988,970.49	27,262,107,652.14	应交税费	43	174,074,124.93	111,738,785.27
金融资产：	11			其他应付款	44	28,658,485.69	13,087,160.32
交易性金融资产	12	1,012,764,142.95		持有待售负债	45		
债权投资	13	6,393,902,211.49	7,895,775,923.72	租赁负债	46	11,290,505.27	13,539,330.30
其他债权投资	14	5,726,568,165.96	4,896,799,439.14	预计负债	47	6,899,538.25	2,284,557.14
其他权益工具投资	15	50,000,000.00	50,000,000.00	应付债券	48	1,194,018,811.02	1,684,644,517.16
长期股权投资	16			递延所得税负债	49	40,467,422.46	4,192,704.18
投资性房地产	17	86,770.17	86,770.17	其他负债	50	90,506,429.83	142,141,862.96
固定资产	18	44,458,217.77	51,086,650.66	负债合计	51	45,303,384,817.43	41,779,420,519.05
在建工程	19	104,182,160.86	94,973,180.27	所有者权益：	52		
使用权资产	20	12,935,116.16	15,013,137.93	实收资本（或股本）	53	555,058,102.00	555,058,102.00
无形资产	21	141,436,563.50	148,071,524.63	其中：法人股	54	197,889,439.00	197,889,439.00
长期待摊费用	22	6,961,206.01	9,315,315.04	自然人股	55	357,168,663.00	357,168,663.00
抵债资产	23			其他权益工具	56		
递延所得税资产	24	308,925,011.49	276,466,298.41	其中：优先股	57		
其他资产	25	7,247,607.96	5,309,747.08	永续债	58		
	26			资本公积	59	55,813,602.81	55,813,602.74
	27			减：库存股	60		
	28			其他综合收益	61	208,197,286.60	85,748,672.63
	29			盈余公积	62	423,100,675.09	423,100,675.09
	30			一般风险准备	63	1,079,264,504.54	1,020,555,001.33
	31			未分配利润	64	1,774,920,455.01	1,491,228,882.94
	32			所有者权益合计	65	4,096,354,626.05	3,631,504,936.73
资产总计	33	49,399,739,443.48	45,410,925,455.78	负债和所有者权益总计	66	49,399,739,443.48	45,410,925,455.78

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利润表

2024年度

会商银02表

单位：人民币元

编制单位：浙江台州黄岩农村商业银行股份有限公司

项 目	行次	本年累计数	上年累计数	项 目	行次	本年累计数	上年累计数
一、营业总收入	1	1,263,945,635.80	1,124,424,466.06	四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	25	534,293,657.81	517,688,000.32
利息净收入	2	1,095,492,107.84	1,059,133,264.84	减：所得税费用	26	125,285,610.29	131,242,312.24
利息收入	3	1,972,320,210.38	1,923,099,377.99	五、净利润（净亏损以“-”号填列）	27	409,008,047.52	386,445,688.08
利息支出	4	876,828,102.54	863,966,113.15	归属于母公司所有者的净利润	28		
手续费及佣金净收入	5	-12,792,454.04	-13,902,986.44	少数股东损益	29		
手续费及佣金收入	6	10,489,018.64	9,072,786.57	六、其他综合收益的税后净额	30	122,448,613.97	26,242,859.43
手续费及佣金支出	7	23,281,472.68	22,975,773.01	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	31	-	
投资收益（损失以“-”号填列）	8	150,539,459.90	33,016,923.31	1. 重新计量设定受益计划变动额	32		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	33		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	10	45,017,641.96	21,660,701.46	3. 其他权益工具投资公允价值变动	34		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	11	1,005,330.00		4. 其他不可转损益综合收益	35		
汇兑收益（损失以“-”号填列）	12	612,219.86	-1,344,738.75	（二）将重分类进损益的其他综合收益	36	122,448,613.97	26,242,859.43
其他收益	13	27,260,492.79	46,258,161.36	1. 权益法下可转损益的其他综合收益	37		
其他业务收入	14	1,840,351.49	1,107,878.50	2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	38	105,870,610.83	10,088,447.65
资产处置收益	15	-11,872.04	155,963.24	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	39		
二、营业支出	16	729,522,545.84	601,902,034.17	4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	40	16,578,003.14	16,154,411.78
税金及附加	17	9,974,527.56	7,358,616.25	5. 其他可转损益综合收益	41		
业务及管理费	18	385,723,466.68	374,264,958.03	七、综合收益总额	42	531,456,661.49	412,688,547.51
信用减值损失	19	334,601,451.60	220,278,459.89	归属于母公司所有者的综合收益总额	43		
其他资产减值损失	20	-776,900.00		少数股东综合收益总额	44		
其他业务成本	21			八、每股收益	45		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	534,423,089.96	522,522,431.89	（一）基本每股收益	46		
加：营业外收入	23	2,583,001.38	1,135,422.46	（二）稀释每股收益			
减：营业外支出	24	2,712,433.53	5,969,854.03				

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

2024年度

会商银03表

编制单位：浙江台州黄岩农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	本年累计发生额	上年累计发生额
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额	1	3,874,810,237.39	5,716,935,227.75
向中央银行借款净增加额	2	-220,000,000.00	186,780,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	3	-	-100,254,200.00
收取利息、手续费及佣金的现金	4	1,644,014,479.47	1,587,951,019.44
回购业务资金净增加额		285,000,000.00	199,500,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	5	126,363,876.34	195,972,201.32
经营活动现金流入小计	6	5,710,188,593.20	7,786,884,248.51
客户贷款及垫款净增加额	7	3,384,881,318.35	3,855,069,908.01
存放中央银行和同业款项净增加额	8	148,745,015.02	-96,111,986.06
向其他金融机构拆出资金净增加额		28,753,600.00	
支付利息、手续费及佣金的现金	9	949,265,169.90	802,095,265.58
支付给职工以及为职工支付的现金	10	257,331,975.07	261,850,210.84
支付的各项税费	11	113,533,145.90	168,467,331.00
支付其他与经营活动有关的现金	12	488,390,845.28	282,199,234.72
经营活动现金流出小计	13	5,370,901,069.52	5,273,569,964.09
经营活动产生的现金流量净额	14	339,287,523.68	2,513,314,284.42
二、投资活动产生的现金流量	15		
收回投资收到的现金	16	67,885,589,210.00	55,603,750,000.00
取得投资收益收到的现金	17	254,803,384.35	341,689,916.34
处置固定资产及其他长期资产收回的现金净额	18	436,183.43	1,125,831.65
投资活动现金流入小计	19	68,140,828,777.78	55,946,565,747.99
投资支付的现金	20	67,866,023,475.60	57,419,750,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	21	15,869,678.01	9,078,755.26
支付其他与投资活动有关的现金	22		
投资活动现金流出小计	23	67,881,893,153.61	57,428,828,755.26
投资活动产生的现金流量净额	24	258,935,624.17	-1,482,263,007.27
三、筹资活动产生的现金流量	25		
吸收投资收到的现金	26		
发行债券收到的现金	27	2,854,040,400.00	3,500,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	28		
筹资活动现金流入小计	29	2,854,040,400.00	3,500,000,000.00
偿还债务支付的现金	30	3,354,040,400.00	4,000,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	31	87,587,622.24	57,818,681.96
支付其他与筹资活动有关的现金	32		
筹资活动现金流出小计	33	3,441,628,022.24	4,057,818,681.96
筹资活动产生的现金流量净额	34	-587,587,622.24	-557,818,681.96
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	35	612,219.86	-1,344,738.75
五、现金及现金等价物净增加额	36	11,247,745.47	471,887,856.44
加：期初现金及现金等价物余额	37	2,876,571,826.80	2,404,683,970.36
六、期末现金及现金等价物余额	38	2,887,819,572.27	2,876,571,826.80

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

股东权益变动表
2024年度

编制单位：浙江台州黄岩农村商业银行股份有限公司

会商银04表
单位：人民币元

项目	本年度										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	555,058,102.00				55,813,602.74		85,748,672.63	423,100,675.09	1,020,555,001.33	1,491,228,882.94	3,631,504,936.73
加： 会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年年初余额	555,058,102.00	-	-	-	55,813,602.74	-	85,748,672.63	423,100,675.09	1,020,555,001.33	1,491,228,882.94	3,631,504,936.73
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	0.07	-	122,448,613.97	-	58,709,503.21	283,691,572.07	464,849,689.32
（一）综合收益总额							122,448,613.97			409,008,047.52	531,456,661.49
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	0.07	-	-	-	-	-	0.07
1. 所有者投入的普通股											-
2. 其他权益工具持有者投入资本											-
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-
4. 其他					0.07						0.07
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	58,709,503.21	-125,316,475.45	-66,606,972.24
1. 提取盈余公积										-	-
2. 提取一般风险准备									58,709,503.21	-58,709,503.21	
3. 对所有者（或股东）的分配										-66,606,972.24	-66,606,972.24
4. 其他											-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）											-
2. 盈余公积转增资本（或股本）											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 一般风险准备弥补亏损											
5. 设定受益计划变动额结转留存收益											-
6. 其他综合收益结转留存收益											-
7. 其他											-
（五）其他											-
四、本年年末余额	555,058,102.00	-	-	-	55,813,602.81	-	208,197,286.60	423,100,675.09	1,079,264,504.54	1,774,920,455.01	4,096,354,626.05

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

股东权益变动表

2024年度

会商银04表

编制单位：浙江台州黄岩农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	上年度										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	462,549,370.00				55,813,602.65		59,505,813.20	365,952,002.55	963,406,328.79	1,369,407,953.90	3,276,635,071.09
加： 会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年年初余额	462,549,370.00	-	-	-	55,813,602.65	-	59,505,813.20	365,952,002.55	963,406,328.79	1,369,407,953.90	3,276,635,071.09
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	92,508,732.00	-	-	-	0.09	-	26,242,859.43	57,148,672.54	57,148,672.54	121,820,929.04	354,869,865.64
（一）综合收益总额							26,242,859.43			386,445,688.08	412,688,547.51
（二）所有者投入和减少资本	92,508,732.00	-	-	-	0.09	-	-	-	-	-	92,508,732.09
1. 所有者投入的普通股											-
2. 其他权益工具持有者投入资本											-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	92,508,732.00										92,508,732.00
4. 其他					0.09						0.09
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	57,148,672.54	57,148,672.54	-264,624,759.04	-150,327,413.96
1. 提取盈余公积								57,148,672.54		-57,148,672.54	-
2. 提取一般风险准备									57,148,672.54	-57,148,672.54	
3. 对所有者（或股东）的分配										-57,818,681.96	-57,818,681.96
4. 其他										-92,508,732.00	-92,508,732.00
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）											-
2. 盈余公积转增资本（或股本）											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 一般风险准备弥补亏损											-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益											-
6. 其他综合收益结转留存收益											-
7. 其他											-
（五）其他											-
四、本年年末余额	555,058,102.00	-	-	-	55,813,602.74	-	85,748,672.63	423,100,675.09	1,020,555,001.33	1,491,228,882.94	3,631,504,936.73

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

浙江台州黄岩农村商业银行股份有限公司
财务报表附注
2024 年度

一、基本情况

浙江台州黄岩农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为黄岩区农村信用合作社联合社，成立于 1995 年。根据《深化农村信用社改革试点方案》（国发〔2003〕15 号）、《中国银行业监督管理委员会关于印发〈农村商业银行管理暂行规定〉和〈农村合作银行管理暂行规定〉的通知》（银监发〔2003〕10 号）文件精神 and 《浙江省深化农村信用社改革试点实施方案批复书》（浙信合改办复〔2004〕7 号），2008 年 11 月 21 日，经中国银行业监督管理委员会浙江监管局《浙江银监局关于浙江台州黄岩农村合作银行开业的批复》（银监复〔2008〕614 号），同意在黄岩区农村信用社基础上改制设立浙江台州黄岩农村合作银行。2008 年 11 月 24 日，依法取得中国银行业监督管理委员会浙江监管局颁发的《中华人民共和国金融许可证》（编号 C0167H233100001），2008 年 12 月 2 日经台州市工商行政管理局黄岩分局核准登记，取得注册号为 331003000031367 的《企业法人营业执照》。2017 年 12 月 20 日，经浙江银监局《关于筹建浙江台州黄岩农村商业银行股份有限公司的批复》（浙银监复〔2017〕408 号）批准同意筹建浙江台州黄岩农村商业银行股份有限公司。2018 年 5 月 3 日，依法取得中国银行业监督管理委员会台州监管分局颁发的《中华人民共和国金融许可证》（编号 B0724H333100001），2018 年 5 月 11 日经台州市市场监督管理局核准登记，取得统一社会信用代码为 91331003770736460B 的营业执照，住所为浙江省台州市黄岩区洞天路 88 号；法定代表人为段臻；类型为股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）；注册资本为人民币 555,058,102.00 元、实收资本为人民币 555,058,102.00 元。

截至 2024 年 12 月 31 日，本行内设部门主要包括办公室、党群人事部、公司金融部、零售金融部、金融市场（财富管理）部、风险管理部、计划财务部、运营管理部、合规管理部、信息科技部、纪检办公室、审计部、保卫部等 13 个职能部门。营业机构除总行营业部外，还设有宁溪支行、北洋支行、头陀支行、

上垟支行、新前支行、澄江支行、江口支行、院桥支行、高桥支行、沙埠支行、南城支行、西城支行、北城支行、东城支行等共 14 家支行，各支行所辖分理处 22 个。

《营业执照》列示的经营经营范围包括：经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、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。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

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

本行下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。

(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。

(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)外币业务和外币报表折算

1、外币交易时折算汇率的确定方法

本行外币交易初始确认时采用交易发生日的即期汇率或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率（以下简称即期汇率的近似汇率）折算为记账本位币。

2、资产负债表日外币货币性项目的折算方法

在资产负债表日，对于外币货币性项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

(五)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、金融资产转移的确认依据和计量方法

本行在发生金融资产转移时，评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度，并分别下列情形处理：

（1）转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则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）保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。

（3）既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的（即除本条（1）、（2）之外的其他情形），则根据其是否保留了对金融资产的控制，分别下列情形处理：

1）未保留对该金融资产控制的，则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，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继

续确认有关金融资产，并相应确认相关负债。继续涉入被转移金融资产的程度，是指本行承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

(1) 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) 被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金融资产）之和。

(2) 金融资产部分转移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（在此种情形下，所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

1) 终止确认部分在终止确认日的账面价值。

2) 终止确认部分收到的对价，与原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金融资产）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

7、金融工具减值

本行以预期信用损失为基础，对分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款以及财务担保合同，进行减值会计处理并确认损失准备。

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。

对由收入准则规范的交易形成的应收款项与合同资产、以及租赁应收款，本

行运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，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。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，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，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

（1）如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

（2）如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，则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，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

（3）如果该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，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。除分类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外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于分类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，本行在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本行在上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，本行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。

(1) 信用风险显著增加

本行利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于财务担保合同，本行在应用金融工具减值规定时，将本行成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本行在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：①债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；②债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；③作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；④债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；⑤本行对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日，若本行判断金融工具只具有较低的信用风险，则本行假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

(2) 已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：①发行方或债务人发生重大财务困难；②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；③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；④债务人很可能破产或进行其他财务重组；⑤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；⑥以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

(3) 预期信用损失的确定

本行基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本行以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本行采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、逾期账龄组合、债务人所处行业等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本行按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

1) 对于金融资产、租赁应收款，信用损失为本行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

2) 对于财务担保合同，信用损失为本行就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本行预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

3) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本行计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

(4) 减记金融资产

当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的，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。

8、衍生金融工具

初始确认时，衍生金融工具以公允价值计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

嵌入衍生金融工具与主合同构成混合合同。混合合同包含的主合同属于金融资产的，将该混合合同作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

普通的衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值

模型的数据尽可能采用可观察信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。

9、买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

具有固定回购日期和价格的标准回购合约中，作为抵押品而转移的金融资产无需终止确认，其继续按照出售或借出前的金融资产项目分类列报，向交易对手收取的款项作为卖出回购金融资产款列示。未终止确认的项目在附注中披露。

为按返售合约买入的金融资产所支付的对价作为买入返售金融资产列示，相应买入的金融资产无需在合并资产负债表中确认。

买入返售或卖出回购业务的买卖价差，在交易期间内采用实际利率法摊销，产生的利得或损失计入当期损益。

10、金融资产和金融负债的抵消

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，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。

(六)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。

(七)投资性房地产

1、投资性房地产的分类

投资性房产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。主要包括：①已出租的土地使用权。②持有并准备增值后转让的土地使用权。③已出租的建筑物。

2、投资性房地产的计量模式

本行对投资性房地产成本减累计减值及净残值后按直线法计算折旧或摊销，投资性房地产的类别、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	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋、建筑物	20	0-5	4.75-5.00

(八)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：

固定资产分类及名称	折旧年限（年）	年折旧率（%）	残值率（%）
房屋及建筑物	20	4.75-5.00	0-5
机器设备	3-5	19.00-33.33	0-5
电子设备	3-5	19.00-33.33	0-5
交通工具	4	20.75	5
其他固定资产	3-5	19.00-33.33	0-5

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。

(九)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。

(十)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	备注
土地使用权	40 年	
计算机软件	3-5 年	

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。

3、划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

①本行将为进一步开发活动进行的资料及相关方面的准备活动作为研究阶段，无形资产研究阶段的支出在发生时计入当期损益。

②在本行已完成研究阶段的工作后再进行的开发活动作为开发阶段。

4、开发阶段支出资本化的具体条件

开发阶段的支出同时满足下列条件时，才能确认为无形资产：①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；②具有完成该无形资产并使用

或出售的意图；③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

(十一)非风险资产减值准备的计提

按照《企业会计准则第 8 号—资产减值》和《浙江省农村合作金融系统基本会计政策（试行）》（浙信联发〔2009〕30 号）第五章第二节有关规定，对固定资产、投资性房地产、在建工程、无形资产等非风险资产，在资产负债表日判断是否存在可能发生减值迹象，存在减值迹象的，估计可收回金额。资产的可回收金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可回收金额，计提资产减值准备，减记的金额确认为资产减值损失，上述资产减值准备一经确认，在以后会计期间不得转回。

(十二)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。

(十三)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

①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。

4、其他长期职工福利的会计处理方法

①符合设定提存计划条件的

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

②符合设定受益计划条件的

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：A.服务成本；B.其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；C.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。

(十四)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。

(十五)收入确认原则和计量方法

收入是本行在日常活动中形成的、因让渡资产使用权和提供金融服务等形成的会导致股东权益增加且与股东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、利息收入以及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。

(十六)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。

(十七)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。

(十八)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）。

本行对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列两项条件的，其对所得税的影响额（才能）确认为递延所得税资产：①暂时性差异在可预见的未来很可能转回；②未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额；

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。

(十九)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；③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。

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/工作量法（或其他系统合理的方法）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，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。

（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/工作量法(或其他系统合理的方法)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。

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

本报告期内未发生重大会计政策变更。

(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
增值税	利息收入、手续费收入、租赁收入等	6%或 5%	
城市维护建设税	应交流转税税额	7%	
教育费附加	应交流转税税额	3%	
地方教育附加	应交流转税税额	2%	
房产税（出租）	租金收入	12%	
房产税（自用）	房产原值 70%	1.2%	
企业所得税	应纳税所得额	25%	

(二) 税收优惠

1、根据财政部，税务总局《小微企业融资有关税收政策的公告》（财政部 国家税务总局 2023 年第 13 号），自 2023 年 8 月 2 日起至 2027 年 12 月 31 日止；一、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。二、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。三、本公告所称小型企业、微型企业，是指符合《中小企业划型标准规定》（工信部联企业〔2011〕300 号）的小型企业和微型企业。其中，资产总额和从业人员指标均以贷款发放时的实际状态确定；营业收入指标以贷款发放前 12 个自然月的累计数确定，不满 12 个自然月的，按照以下公式计算：营业收入（年）=企业实际存续期间营业收入/企业实际存续月数×12。四、本公告所称小额贷款，是指单户授信小于 100 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 100 万元（含本数）以下的贷款。

2、根据财政部和国家税务总局联合印发的《关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》财税〔2023〕67 号的规定，自 2023 年 9 月 26 日至 2027 年 12 月 31 日，对金融机构向农户发放小额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。本公告所称农户，是指长期（一年以上）居住在乡镇（不包括城关镇）行政管理区域内的住户，还包括长期居住在城关镇所辖行政村范围内的住户和户口不在本地而在本地居住一年以上的住户，国有农场的职工。位于乡镇（不包括城关镇）行政管理区域内和在城关镇所辖行政村范围内的国有经济的机关、团体、学校、企事业单位的集体户；有本地户口，但举家外出谋生一年以上的住户，无论是否保留承包耕地均不属于农户。农户以户为统计单位，既可以从事农业生产经营，也可以从事非农业生产经营。农户贷款的判定应以贷款发放时的借款人是否属于农户为准。本公告所称小额贷款，是指单户授信小于 100 万元（含本数）的农户贷款；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。

3、根据财政部和国家税务总局联合印发的《关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》（财税〔2023〕55 号）的规定，自 2023 年 9 月 25 日至 2027 年 12 月 31 日，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。对保险公司为种植业、养殖业提供保险业务取得的保费收入，在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额。本公告所称农户，是指长期（一年以上）居住在乡镇（不包括城关镇）行政管理区域内的住户，还包括长期居住在城关镇所辖行政村范围内的住户和户口不在本地而在本地居住一年以上的住户，国有农场的职工和农村个体工商户。位于乡镇（不包括城关镇）行政管理区域内和在城关镇所辖行政村范围内的国有经济的机关、团体、学校、企事业单位的集体户；有本地户口，但举家外出谋生一年以上的住户，无论是否保留承包耕地均不属于农户。农户以户为统计单位，既可以从事农业生产经营，也可以从事非农业生产经营。农户贷款的判定应以贷款发放时的承贷主体是否属于农户为准。本公告所称小额贷款，是指单笔且该农户贷款余额总额在 10 万元（含本数）以下的贷款。本公告所称保费收入，是指原保险保费收入加上分保费收入减去分出保费后的余额。金融机构应对符合条件的农户小额贷款利息收入进行单独核算，不能单独核算的不得适用本公告第一条规定的优惠政策。

4、《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》（财税〔2023〕16 号）规定，自 2023 年 8 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，一、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：（一）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。（二）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。金融机构可按会计年度在以上两种方法之间选定其一作为该年的免税适用方法，一经选定，该会计年度内不得变更。

二、本条公告所称金融机构，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。

三、本公告所称小型企业、微型企业，是指符合《中小企业划型标准规定》（工信部联企业〔2011〕300号）的小型企业和微型企业。其中，资产总额和从业人员指标均以贷款发放时的实际状态确定；营业收入指标以贷款发放前12个自然月的累计数确定，不满12个自然月的，按照以下公式计算：营业收入（年）=企业实际存续期间营业收入/企业实际存续月数×12。

四、本公告所称小额贷款，是指单户授信小于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。

五、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。金融机构应依法依规享受增值税优惠政策，一经发现存在虚报或造假骗取本项税收优惠情形的，停止享受本公告有关增值税优惠政策。金融机构应持续跟踪贷款投向，确保贷款资金真正流向小型企业、微型企业和个体工商户，贷款的实际使用主体与申请主体一致。

六、金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放单户授信小于100万元（含本数），或者没有授信额度，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，

可按照《财政部 税务总局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）的规定免征增值税。

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。

《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）、《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，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。

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
库存现金	100,048,920.30	102,925,608.35
存放中央银行法定存款准备金	2,018,258,376.93	1,830,938,672.64
存放中央银行超额存款准备金	175,542,517.10	229,137,266.27
存放中央银行财政性存款	13,507,000.00	2,529,000.00
小计	2,307,356,814.33	2,165,530,547.26
应计利息	1,094,893.20	1,005,078.85
合计	2,308,451,707.53	2,166,535,626.11

注：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，包括人民币一般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。于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上旬末各项人民币存款的5.00%(2024年12月31日：5.00%)计算得出。

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。

(二)存放联行款项

项目	期末余额	期初余额
系统内清算资金往来	14,226,299.55	16,373,407.07
信用卡核心待清算资金	-829,961.59	-797,104.36
网络核心待清算资金	278,548.72	695,590.16
合计	13,674,886.68	16,271,892.87

(三)存放同业款项

1、明细情况

项目	期末余额	期初余额
存放同业款项	364,109,982.90	384,042,844.15
存放其他银行款项	652,077,551.97	610,466,108.03
存出保证金	3,780,000.00	
小计	1,019,967,534.87	994,508,952.18
应计利息	166,431.32	373,821.99
减：存放款项坏账准备	272,017.10	20,359,868.21

项 目	期末余额	期初余额
账面价值	1,019,861,949.09	974,522,905.96

2、坏账准备

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		本期计提	转出或转回	核销	
存放款项坏账准备	20,359,868.21		20,087,851.11		272,017.10
合计	20,359,868.21		20,087,851.11		272,017.10

(四)拆出资金

1、明细情况

项目	期末余额	期初余额
拆放系统内款项	899,857,070.00	771,103,470.00
拆放银行同业款项	700,000,000.00	800,000,000.00
小计	1,599,857,070.00	1,571,103,470.00
应计利息	3,639,340.35	11,448,307.32
减：减值准备	2,446,356.02	34,669,973.97
账面价值	1,601,050,054.33	1,547,881,803.35

2、坏账准备

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		本期计提	转出或转回	核销	
减值准备	34,669,973.97		32,223,617.95		2,446,356.02
合计	34,669,973.97		32,223,617.95		2,446,356.02

(五)其他应收款

1、按款项性质列示

账龄	期末余额	期初余额
财务垫款		1,052,153.03
中间业务暂付款	5.00	
银行卡应收费用	620,885.27	504,564.81
诉讼费垫款	75,516.00	99,752.00
待收回已交增值税	558,499.79	331,335.51
其他	3,870,396.35	4,372,717.98
小计	5,125,302.41	6,360,523.33
减：坏账准备	4,880,601.37	5,652,935.03
合计	244,701.04	707,588.30

2、坏账准备

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		转回	收回	核销	
坏账准备	5,652,935.03	776,900.00	21,097.34	16,531.00	4,880,601.37
合计	5,652,935.03	776,900.00	21,097.34	16,531.00	4,880,601.37

(六)发放贷款和垫款

(1) 按客户类别分类

项目	期末余额	期初余额
农户贷款	16,164,687,971.12	14,828,599,521.78
农村经济组织贷款	58,735,000.00	56,300,000.00
农村企业贷款	401,593,830.85	694,127,163.36
非农贷款	12,461,734,130.12	11,266,003,595.46
信用卡透支	231,482,335.16	238,058,782.80
贴现资产	2,762,418,285.16	1,403,486,053.68
垫款	3,851,807.27	956,970.58
合计	32,084,503,359.68	28,487,532,087.66
应计利息	47,870,449.75	47,351,779.19
减：贷款损失准备	1,485,384,838.94	1,272,776,214.71
账面价值	30,646,988,970.49	27,262,107,652.14

(2) 按行业分类（单位：万元）

项目	期末余额	期初余额
农、林、牧、渔业	614,532.42	611,925.12
采矿业	2,811.90	1,973.27
制造业	1,127,577.67	988,035.45
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	11,511.12	7,580.47
建筑业	85,651.46	76,179.33
批发和零售业	302,743.66	287,705.32
交通运输、仓储和邮政业	36,941.98	33,066.01
住宿和餐饮业	41,277.80	38,430.18
信息传输、软件和信息技术服务业	8,361.81	8,227.85
房地产业	15,721.00	12,110.00
租赁和商务服务业	80,429.73	77,149.33
科学研究和技术服务业	6,642.50	2,812.22
水利、环境和公共设施管理业	12,833.50	13,476.40
居民服务、修理和其他服务业	22,907.43	24,395.25

项目	期末余额	期初余额
教育	5,785.44	4,517.56
卫生和社会工作	3,614.27	3,592.10
文化、体育和娱乐业	6,226.34	5,979.68
个人贷款（不含个人经营性贷款）	562,660.02	521,976.40
买断式转贴现	260,220.28	129,621.27
合计	3,208,450.33	2,848,753.21

(3) 本期贷款损失准备变动情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		本期计提	收回	核销	
贷款损失准备	1,272,776,214.71	392,815,676.73	24,605,250.01	204,812,302.51	1,485,384,838.94
合计	1,272,776,214.71	392,815,676.73	24,605,250.01	204,812,302.51	1,485,384,838.94

注：本期核销是指经批准贷款予以核销而相应核销的贷款损失准备。

(七)交易性金融资产

1、明细情况

项目	期末余额	期初余额
国债投资成本	459,544,750.00	
国债公允价值变动	513,380.00	
小计	460,058,130.00	
金融债券投资成本	548,277,000.00	
金融债券公允价值变动	491,950.00	
小计	548,768,950.00	
应收利息	3,937,062.95	
小计	1,012,764,142.95	

(八)债权投资

1、明细情况

项目	期末余额	期初余额
国债投资成本	1,070,000,000.00	940,000,000.00
国债投资利息调整	9,155,589.68	3,249,941.64
小计	1,079,155,589.68	943,249,941.64
金融债券投资成本	250,000,000.00	430,000,000.00
金融债券投资利息调整	1,289,341.08	4,238,703.92
小计	251,289,341.08	434,238,703.92

企业债券投资成本	260,000,000.00	310,000,000.00
企业债券投资利息调整		-294,460.51
小计	260,000,000.00	309,705,539.49
摊余成本计量其他债券投资成本	4,715,000,000.00	4,165,000,000.00
摊余成本计量其他债券投资利息调整	59,219,470.47	55,569,010.62
小计	4,774,219,470.47	4,220,569,010.62
同业存单投资成本		2,000,000,000.00
同业存单投资利息调整		-13,728,135.16
小计		1,986,271,864.84
应收利息	57,788,982.59	58,384,002.80
减：债权投资减值准备	28,551,172.33	56,643,139.59
合计	6,393,902,211.49	7,895,775,923.72

2、减值准备的变动情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
减值准备	56,643,139.59		28,091,967.26		28,551,172.33
合计	56,643,139.59		28,091,967.26		28,551,172.33

(九)其他债权投资

1、明细情况

项目	期末公允价值	期初公允价值
其他国债投资成本	2,003,200,000.00	770,000,000.00
其他国债投资利息调整	50,215,243.21	1,283,977.53
其他国债投资公允价值变动	68,765,691.19	5,668,882.47
小计	2,122,180,934.40	776,952,860.00
其他金融债券投资成本	342,000,000.00	214,000,000.00
其他金融债券投资利息调整	5,885,894.68	2,645,279.93
其他金融债券投资公允价值变动	6,109,119.32	3,190,616.07
小计	353,995,014.00	219,835,896.00
公允价值计量其他债券投资成本	2,445,000,000.00	445,000,000.00
公允价值计量其他债券投资利息调整	87,603,830.63	4,668,107.13
公允价值计量其他债券投资公允价值变动	85,599,724.37	6,893,657.87
小计	2,618,203,555.00	456,561,765.00
其他同业存单投资成本	600,000,000.00	3,460,000,000.00
其他同业存单投资利息调整	-5,693,324.94	-30,145,600.69
其他同业存单投资公允价值变动	389,824.94	-594,479.31

小计	594,696,500.00	3,429,259,920.00
应收利息	37,492,162.56	14,188,998.14
合计	5,726,568,165.96	4,896,799,439.14

(十)其他权益工具投资

1、分类情况

项目	期末余额	期初余额
其他权益工具投资成本	50,000,000.00	50,000,000.00
减：减值准备		
合计	50,000,000.00	50,000,000.00

2、明细情况

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	0.995	50,000,000.00		50,000,000.00	
合计		50,000,000.00		50,000,000.00	

(十一)投资性房地产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计：	1,897,560.16			1,897,560.16
其中：房屋及建筑物	1,897,560.16			1,897,560.16
二、累计折旧合计：	1,810,789.99			1,810,789.99
其中：房屋及建筑物	1,810,789.99			1,810,789.99
三、减值准备合计：				
其中：房屋及建筑物				
四、账面价值合计	86,770.17	—	—	86,770.17
其中：房屋及建筑物	86,770.17	—	—	86,770.17

(十二)固定资产

1、固定资产分类情况

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：	217,213,805.91	2,972,230.25	4,099,549.46	216,086,486.70
其中：房屋及建筑物	120,269,328.19			120,269,328.19
机器设备	18,346,736.28	74,020.00	26,400.00	18,394,356.28
运输工具	789,186.73	341,187.52		1,130,374.25
电子设备	67,564,123.80	2,520,274.73	3,873,544.46	66,210,854.07
其他固定资产	10,244,430.91	36,748.00	199,605.00	10,081,573.91

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
二、累计折旧合计:	166,127,155.25	9,394,012.63	3,892,898.95	171,628,268.93
其中: 房屋及建筑物	81,937,117.22	3,288,758.00		85,225,875.22
机器设备	15,086,297.31	1,252,156.92	25,265.00	16,313,189.23
运输工具	456,951.30	92,455.58		549,406.88
电子设备	60,675,882.06	4,234,547.6	3,676,035.95	61,234,393.71
其他固定资产	7,970,907.36	526,094.53	191,598.00	8,305,403.89
三、减值准备合计:				
其中: 房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具				
电子设备				
其他固定资产				
四、账面价值合计	51,086,650.66	—	—	44,458,217.77
其中: 房屋及建筑物	38,332,210.97	—	—	35,043,452.97
机器设备	3,260,438.97	—	—	2,081,167.05
运输工具	332,235.43	—	—	580,967.37
电子设备	6,888,241.74	—	—	4,976,460.36
其他固定资产	2,273,523.55	—	—	1,776,170.02

注 1: 本期固定资产计提折旧额为 9,394,012.63 元。

注 2: 期末已提足折旧继续使用的固定资产原值为 143,360,620.69 元。

(十三)在建工程

1、明细情况

项目名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋建筑物类在建工程	93,034,117.01	7,111,617.75		100,145,734.76
其他在建工程	1,939,063.26	2,557,864.85	460,502.01	4,036,426.10
合计	94,973,180.27	9,669,482.60	460,502.01	104,182,160.86

2、重要在建工程项目变动情况

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金 额	本期转入固 定资产金额	本期其他 减少金额	期末余额
一街区新大楼	1.8 亿元	93,034,117.01	7,111,617.75			100,145,734.76

(续上表)

项目名称	工程累计投 入占预算比 例(%)	工程进度	利息资本化 累计金额	其中: 本期利 息资本化金 额	本期利息 资本化率 (%)	资金来源
------	------------------------	------	---------------	-----------------------	---------------------	------

一街区新大楼	55.64	土建完工，开始装饰工程				自有资金
--------	-------	-------------	--	--	--	------

(十四)使用权资产

项目	期末余额	期初余额
一、账面原值合计:	26,662,781.72	26,388,167.74
其中: 房屋及建筑物	26,662,781.72	26,388,167.74
二、累计折旧合计:	13,727,665.56	11,375,029.81
其中: 房屋及建筑物	13,727,665.56	11,375,029.81
三、减值准备合计:		
其中: 房屋及建筑物		
四、账面价值合计:	12,935,116.16	15,013,137.93
其中: 房屋及建筑物	12,935,116.16	15,013,137.93

注: 本期使用权资产计提的折旧额为 5,051,650.09 元。

(十五)无形资产

1、无形资产分类情况

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:	201,663,420.63	159,292.04	401,000.00	201,421,712.67
其中: 软件使用权	12,466,664.60		401,000.00	12,065,664.60
土地使用权	189,049,756.03			189,049,756.03
其他无形资产	147,000.00	159,292.04		306,292.04
二、累计摊销合计:	53,591,896.00	6,794,253.17	401,000.00	59,985,149.17
其中: 软件使用权	6,367,283.90	1,992,355.88	401,000.00	7,958,639.78
土地使用权	47,077,612.10	4,774,116.00		51,851,728.10
其他无形资产	147,000.00	27,781.29		174,781.29
三、减值准备合计:				
其中: 软件使用权				
土地使用权				
其他无形资产				
四、账面价值合计:	148,071,524.63	—	—	141,436,563.50
其中: 软件使用权	6,099,380.70	—	—	4,107,024.82
土地使用权	141,972,143.93	—	—	137,198,027.93
其他无形资产		—	—	131,510.75

注: 本期无形资产摊销额为 6,794,253.17 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	26,968.75	35,000.00	33,968.75		28,000.00
经营租入资产改良支出	9,288,346.29	1,410,457.98	3,765,598.26		6,933,206.01
合计	9,315,315.04	1,445,457.98	3,799,567.01		6,961,206.01

(十七)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
贷款损失准备	1,192,163,988.19	298,040,997.05	1,001,641,754.37	250,410,438.59
拆放同业减值准备			19,282,939.27	4,820,734.82
其他应收款坏账准备	4,880,601.37	1,220,150.34	5,652,935.03	1,413,233.76
存放款项坏账准备	272,017.10	68,004.28	20,359,868.21	5,089,967.05
债权投资减值准备	28,551,172.33	7,137,793.08	56,643,139.59	14,160,784.90
预计负债	6,899,538.25	1,724,884.56	2,284,557.14	571,139.29
其他贴现资产公允价值变动	447,348.84	111,837.21		
其他转贴现公允价值变动	2,485,379.89	621,344.97		
合计	1,235,700,045.97	308,925,011.49	1,105,865,193.61	276,466,298.41

(十八)其他资产

项 目	期末余额	期初余额
应收未收利息	7,247,607.96	5,130,021.34
待抵扣进项税		179,725.74
合计	7,247,607.96	5,309,747.08

(十九)向中央银行借款

项 目	期末余额	期初余额
借入支农再贷款	820,000,000.00	900,000,000.00
借入支小再贷款	830,000,000.00	970,000,000.00
小 计	1,650,000,000.00	1,870,000,000.00
应计付利息	882,291.66	1,140,768.65
合 计	1,650,882,291.66	1,871,140,768.65

(二十)同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
其他银行存放款项	13,397,598.11	482,208.24

项目	期末余额	期初余额
小计	13,397,598.11	482,208.24
应计付利息	888.63	1,853.77
合计	13,398,486.74	484,062.01

(二十一)卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
债券	484,500,000.00	199,500,000.00
小计	484,500,000.00	199,500,000.00
应计付利息	26,680.68	51,924.65
合计	484,526,680.68	199,551,924.65

(二十二)吸收存款

1、明细情况

项目	期末余额	期初余额
活期存款	5,043,435,538.26	5,617,954,974.00
其中：公司类客户	4,057,421,507.29	4,621,686,803.41
个人客户	986,014,030.97	996,268,170.59
定期存款（含通知存款）	29,014,959,465.65	25,248,075,215.32
其中：公司类客户	1,836,703,073.98	1,491,170,002.35
个人客户	27,178,256,391.67	23,756,905,212.97
银行卡存款	5,083,358,718.75	4,587,599,734.06
财政性存款	59,114,740.47	118,030,562.01
应解汇款	536,501.20	3,232,871.24
保证金存款	1,303,074,380.24	1,018,819,266.70
小计	40,504,479,344.57	36,593,712,623.33
应计付利息	1,031,517,777.60	1,080,388,686.18
合计	41,535,997,122.17	37,674,101,309.51

2、保证金存款

项目	期末余额	期初余额
承兑汇票保证金	1,288,707,263.81	1,004,581,047.77
保函保证金	4,286,000.00	21,453.65
其他保证金	10,081,116.43	14,216,765.28
合计	1,303,074,380.24	1,018,819,266.70

(二十三)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	42,778,221.41	255,118,677.59	245,246,504.45	52,650,394.55
二、离职后福利-设定提存计划	19,735,315.49	56,372,780.78	56,093,572.09	20,014,524.18
合 计	62,513,536.90	311,491,458.37	301,340,076.54	72,664,918.73

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	39,133,560.33	175,736,394.79	162,619,573.38	52,250,381.74
二、职工福利费		20,141,462.62	20,141,462.62	
三、社会保险费	1,815,577.42	20,966,731.42	22,382,296.03	400,012.81
其中：基本医疗保险费	93,232.54	10,875,367.76	10,856,587.49	112,012.81
补充医疗保险费	1,722,344.88	9,788,000.00	11,222,344.88	288,000.00
工伤保险费		303,363.66	303,363.66	
四、住房公积金		32,668,098.00	32,668,098.00	
五、职工教育经费	1,219,083.66	2,584,590.76	3,803,674.42	
六、工会经费	610,000.00	3,021,400.00	3,631,400.00	
七、其他短期薪酬				
合计	42,778,221.41	255,118,677.59	245,246,504.45	52,650,394.55

3、设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
离职后福利：				
1.基本养老保险	745,859.92	35,719,727.49	35,569,484.16	896,103.25
2.失业保险费	46,452.41	1,610,605.29	1,601,163.93	55,893.77
3.企业年金缴费	18,943,003.16	19,042,448.00	18,922,924.00	19,062,527.16
合计	19,735,315.49	56,372,780.78	56,093,572.09	20,014,524.18

(二十四)应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	151,034,019.92	97,219,025.95
增值税	9,970,450.42	4,866,687.51
城市维护建设税	990,032.02	355,561.77
教育费附加	710,022.88	262,544.14
房产税	3,287,421.69	3,086,162.31
城镇土地使用税	440,439.74	374,604.78
存款保险费	7,319,889.00	5,050,879.70
其他税费	113,190.34	74,940.28

应缴代扣印花税		2.50
应缴代扣利息税	49.23	37.14
应缴代扣个人所得税	208,609.69	448,339.19
合计	174,074,124.93	111,738,785.27

(二十五)其他应付款

项目	期末余额	期初余额
打包股股利	94,361.88	94,361.88
待解报单暂收	536,822.87	
中间业务暂收款	14,771,517.60	
财务暂收	4,720,544.93	4,599,498.56
久悬未取款	4,718,416.11	2,810,444.95
电子商城待结算款项	469.04	772.01
其他	3,816,353.26	5,582,082.92
合计	28,658,485.69	13,087,160.32

(二十六)租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	12,722,894.05	15,121,569.17
减：未确认融资费用	1,432,388.78	1,582,238.87
合计	11,290,505.27	13,539,330.30

注：本期确认租赁利息支出 353,303.74 元。

(二十七)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	6,899,538.25	2,284,557.14
合计	6,899,538.25	2,284,557.14

(二十八)应付债券**1、明细情况**

项目	期末余额	期初余额
境内证券业金融机构持有同业存单面值	1,200,000,000.00	1,700,000,000.00
境内证券业金融机构持有同业存单利息调整	-5,981,188.98	-15,355,482.84
合计	1,194,018,811.02	1,684,644,517.16

(二十九)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	160,864,359.82	40,216,089.96	15,158,677.10	3,789,669.28
其他贴现资产公允价值变动			70,637.66	17,659.42
其他转贴现资产公允价值变动			1,541,501.90	385,375.48
交易性金融资产公允价值变动	1,005,330.00	251,332.50		
合计	161,869,689.82	40,467,422.46	16,770,816.66	4,192,704.18

(三十)其他负债

项目	期末余额	期初余额
代理收缴款项	150,137.36	142,255.00
乡镇级财政预算外存款	71,907,078.07	138,584,568.37
县级待结算财政款项	2,962,526.30	725,665.20
代转销项税额	2,906,083.10	1,537,330.38
开出本票	60,000.00	
个人委托贷款利息		0.01
三省一市汇票	50,000.00	140,044.00
其他理财	12,470,605.00	1,012,000.00
合计	90,506,429.83	142,141,862.96

(三十一)股本

股东类别	期初余额		本期增减	期末余额	
	投资金额	比例(%)		投资金额	比例(%)
法人股	197,889,439.00	35.65		197,889,439.00	35.65
非职工自然人股	255,857,045.00	46.10	462,209.00	256,319,254.00	46.18
职工自然人股	101,311,618.00	18.25	-462,209.00	100,849,409.00	18.17
合计	555,058,102.00	100.00		555,058,102.00	100.00

(三十二)资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	55,813,602.75			55,813,602.75
其他资本公积	-0.01	0.07		0.06
合计	55,813,602.74	0.07		55,813,602.81

(三十三)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：所得税费用	税后净额	
其他债权投资公允价值变动	11,369,007.82	145,705,682.72	36,426,420.68	109,279,262.04	120,648,269.86
其他债权投资减值准备	44,903,513.89	13,758,948.13	3,439,737.03	10,319,211.10	55,222,724.99
其他贴现资产公允价值变动	52,978.24	-517,986.50	-129,496.63	-388,489.87	-335,511.63
其他贴现资产信用减值准备	1,737,529.54	1,761,571.22	308,037.36	1,453,533.86	3,191,063.40
其他转贴现资产公允价值变动	1,156,126.42	-4,026,881.79	-1,006,720.45	-3,020,161.34	-1,864,034.92
其他转贴现资产信用减值准备	26,529,516.72	2,053,710.73	-2,751,547.45	4,805,258.18	31,334,774.90
合计	85,748,672.63	158,735,044.51	36,286,430.54	122,448,613.97	208,197,286.60

(三十四)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	277,313,206.31			277,313,206.31
任意盈余公积	145,787,468.78			145,787,468.78
合计	423,100,675.09			423,100,675.09

(三十五)一般风险准备

项目	金额
期初余额	1,020,555,001.33
本期增加	58,709,503.21
其中：从税后利润中提取	58,709,503.21
减免税转入	
小企业贷款风险补偿资金转入	
农业风险补偿资金转入	
本期减少	
其中：弥补亏损	
期末余额	1,079,264,504.54

注：根据黄岩农商银行 2023 年度股东大会审议通过《黄岩农商银行 2023 年度利润分配方案》，按 2023 年度报表净利润的 15% 提取一般风险准备 58,709,503.21 元。

(三十六)未分配利润

项目	本期数	上期数
调整前上期末未分配利润	1,491,228,882.94	1,369,407,953.90
调整金额		
调整后期初未分配利润	1,491,228,882.94	1,369,407,953.90
加：本期净利润转入	409,008,047.52	386,445,688.08
其他		
减：提取法定盈余公积		38,099,115.03
提取任意盈余公积		19,049,557.51
提取一般风险准备	58,709,503.21	57,148,672.54
向所有者分配现金股利	66,606,972.24	57,818,681.96
转增资本		92,508,732.00
其他减少		
期末未分配利润	1,774,920,455.01	1,491,228,882.94

注 1：根据黄岩农商银行 2023 年度股东大会审议通过的《黄岩农商银行 2023 年度利润分配方案》，按 2023 年度净利润的按 15%提取一般风险准备 58,709,503.21 元、按每 10 股派发现金红利 1.2 元分配股利 66,606,972.24 元。

(三十七)利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
1、利息收入	1,972,320,210.38	1,923,099,377.99
1) 利息收入：	1,869,575,733.35	1,826,439,093.38
其中：农户贷款利息收入	878,107,995.16	873,352,334.23
农村经济组织贷款利息收入	2,658,234.23	2,205,122.81
农村企业贷款利息收入	23,688,082.02	39,685,399.22
非农贷款利息收入	607,994,059.37	562,406,714.39
信用卡透支利息收入	7,791,963.45	7,420,863.52
贴现利息收入	3,227,937.75	4,038,110.76
贸易融资利息收入		19,597.97
垫款利息收入	42,401.56	28,534.43
银行卡分期付款利息收入	1,980,024.15	1,525,997.85
债券投资利息收入	172,887,491.69	156,340,002.86
其他债券投资利息收入	101,737,879.68	31,214,912.36
同业存单投资利息收入	19,638,361.77	87,786,823.93
其他同业存单投资利息收入	49,821,302.52	60,414,679.05

项目	本期发生额	上期发生额
其他资产支持证券投资利息收入		
其他摊余成本计量债权投资利息收入		
2) 金融机构往来收入:	102,744,477.03	96,660,284.61
其中: 存放中央银行款项利息收入	32,272,869.11	28,275,755.65
存放同业款项利息收入	7,045,497.59	5,049,919.85
存放系统内款项利息收入	2,345,478.79	2,155,076.03
拆放同业款项利息收入	13494550.02	12,502,163.89
拆放系统内款项利息收入	20,902,002.99	23,119,660.12
存出保证金利息收入	13,391.25	
买入返售金融机构金融资产利息收入	183,663.52	386,966.58
债券借贷业务收入	1,427.40	9,810.96
转贴现利息收入	25,951,517.75	24,416,370.74
其他金融机构往来利息收入	634,078.61	744,560.79
2、利息支出	876,828,102.54	863,966,113.15
1) 利息支出:	803,151,642.27	771,500,263.54
其中: 单位活期存款利息支出	24,127,515.06	24,420,139.76
单位定期存款利息支出	44,015,222.68	37,050,440.56
个人活期存款利息支出	2,307,781.58	4,335,955.19
个人定期存款利息支出	702,469,670.11	678,875,445.75
银行卡利息支出	9,020,303.88	10,669,612.51
财政性存款利息支出	1,642,870.28	2,328,997.79
保证金存款利息支出	19,214,974.94	12,380,997.05
租赁利息支出	353,303.74	1,438,674.93
2) 金融机构往来支出:	73,676,460.27	92,465,849.61
其中: 向中央银行借款利息支出	32,427,842.45	32,338,546.43
同业存放款项利息支出	113,551.41	50,249.49
系统内拆入款项利息支出	517,786.39	422,066.77
转(再)贴现利息支出		867,179.35
卖出回购金融资产利息支出	10,255,078.63	7,372,409.50
已发行存款证利息支出	30,354,943.86	51,414,033.69
债券借贷业务支出	7,257.53	1,364.38
3、利息净收入	1,095,492,107.84	1,059,133,264.84

(三十八) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
1、手续费及佣金收入:	10,489,018.64	9,072,786.57

项目	本期发生额	上期发生额
其中：结算业务收入	108,242.50	118,012.87
国际结算业务收入	1,328.12	
银行卡业务收入	3,873,606.85	4,750,180.90
代收公用事业费收入	548,925.95	545,632.52
代理保险业务收入	1,182,882.99	280,047.17
其他代理收付业务收入	593,489.97	326,678.57
理财业务收入	1,024,104.09	161,065.80
代理贵金属业务收入	197,446.66	333,743.77
委托贷款业务收入	14,150.94	21,962.25
担保业务收入	1,176,792.66	646,509.59
咨询顾问业务收入	169.82	
电子银行业务收入	22,780.39	16,042.55
互联网业务收入	1,661,240.75	1,754,806.54
其它手续费及佣金收入	83,856.95	118,104.04
2、手续费及佣金支出：	23,281,472.68	22,975,773.01
其中：结算业务手续费支出	13,796,245.66	14,072,511.35
外汇业务手续费支出	2,903.17	41,027.53
短信业务手续费支出	2,315,650.43	2,338,889.59
数据服务手续费支出		13,794.26
其它手续费及佣金支出	7,166,673.42	6,509,550.28
3、手续费及佣金净收入	-12,792,454.04	-13,902,986.44

(三十九)投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性债券利息收入	6,344,748.22	
交易性同业存单利息收入	4,044.49	
债券投资买卖损益	142,520,505.77	29,883,597.46
同业存单投资买卖损益	903,668.87	2,835,123.19
理财产品投资买卖损益	1.53	
转贴现买卖损益	792,583.00	298,202.66
合 计	150,539,459.90	33,016,923.31

(四十)汇兑收益

项 目	本期发生额	上期发生额
外汇买卖汇兑损益	217,181.95	426,889.07
重估损益	395,037.91	-1,771,627.82

项 目	本期发生额	上期发生额
合 计	612,219.86	-1,344,738.75

(四十一)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	9,354,056.79	1,292,054.36
其他收益	17,906,436.00	44,966,107.00
合 计	27,260,492.79	46,258,161.36

(四十二)公允价值变动

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产公允价值变动	1,005,330.00	
合 计	1,005,330.00	

(四十三)其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
租赁收入	1,571,619.05	851,523.83
代收费用	230,996.59	217,519.72
其他业务收入	37,735.85	38,834.95
合 计	1,840,351.49	1,107,878.50

(四十四)资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置损益	-16,339.00	6,300.00
使用权资产处置损益		7,217.90
其他资产处置损益	4,466.96	142,445.34
合 计	-11,872.04	155,963.24

(四十五)税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
税费	4,150,680.43	4,915,606.63
其他税金及附加	5,823,847.13	2,443,009.62
合 计	9,974,527.56	7,358,616.25

(四十六)业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
业务宣传费	21,278,584.37	26,342,680.59
业务招待费	3,080,082.05	3,093,710.43

广告费	718,018.96	851,169.00
钞币运送费	4,385,513.11	5,826,242.00
安全保卫费	7,196,238.72	5,963,727.00
保险费	132,788.14	130,167.73
印刷费	992,059.95	1,604,353.30
邮电费	2,483,795.36	2,688,165.59
诉讼费	6,900.00	3,020.00
咨询费	1,311,263.49	185,125.60
审计费	292,452.84	285,000.00
电子设备运转费	4,644,802.83	5,885,995.30
车船使用费	233,427.58	165,356.13
修理费	808,629.31	755,375.10
公杂费	894,560.63	725,994.63
水电费	2,731,591.78	3,249,476.70
绿化费	114,810.00	97,721.00
物业费	3,119,805.86	2,827,898.18
租赁费	279,149.27	824,159.17
差旅费	443,253.66	667,930.24
会议费	280,164.63	163,977.00
管理费	3,860,375.12	3,229,085.12
技术转让费	1,847,778.04	
研究开发费	14,850,323.81	15,075,900.59
规费	222,878.67	738,578.71
存款保险费	13,750,000.00	10,000,000.00
党组织工作经费	35,485.19	49,119.60
其他经营管理费用	2,207,610.24	2,813,654.86
职工工资	166,600,000.00	158,929,800.00
职工福利费	20,141,462.62	18,374,256.86
职工教育经费	1,640,209.76	
工会经费	1,660,000.00	1,690,000.00
基本养老保险金	22,015,583.43	14,278,022.52
基本医疗保险金	9,477,902.54	7,451,057.58
工伤保险金	301,971.36	208,514.36
生育保险金	663,960.79	499,249.23
失业保险金	753,806.32	504,226.31
补充养老保险金	12,928,000.00	12,720,000.00

补充医疗保险金		1,722,344.88
劳动保护费		80,897.13
住房公积金	16,297,680.00	15,242,657.00
劳务支出	14,763,050.58	18,335,558.26
长期待摊费用摊销	3,799,567.01	3,982,344.52
固定资产折旧费	9,394,012.63	12,907,485.72
无形资产摊销	6,794,253.17	6,885,055.16
低值易耗品摊销	1,238,012.77	1064035.82
使用权资产折旧费	5,051,650.09	5,145,869.11
合计	385,723,466.68	374,264,958.03

(四十七)信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
贷款信用减值损失	364,407,340.73	224,585,479.26
债权投资减值损失	-28,091,967.26	-32,143,478.43
其他债权投资减值损失	13,758,948.13	27,007,332.65
存放款项坏账损失	-20,100,518.60	-62,740.54
存出保证金减值损失	12,667.49	
表外业务预期信用减值损失	4,614,981.11	891,866.95
合计	334,601,451.60	220,278,459.89

(四十八)营业外收入

1、明细情况

项目	本期发生额	上期发生额
长款收入	800.00	2,930.00
久悬未取款收入	1,374,465.32	62,751.09
贷记卡滞纳金收入	996,542.75	977,335.34
其他营业外收入	211,193.31	92,406.03
合计	2,583,001.38	1,135,422.46

(四十九)营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
罚没支出		401,200.00
资产盘亏及清理损失	152,185.05	596,297.57
公益性捐赠支出	970,000.00	800,000.00
其他捐赠支出	200,000.00	
已转收益存款支出	60,232.96	418,329.29

项目	本期发生额	上期发生额
其他营业外支出	1,330,015.52	3,754,027.17
合计	2,712,433.53	5,969,854.03

(五十)所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	157,756,035.63	165,749,841.97
递延所得税费用	-32,470,425.34	-34,507,529.73
合计	125,285,610.29	131,242,312.24

(五十一)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“其他综合收益注释”。

(五十二)或有事项（表外项目）

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票敞口	592,377,180.68	362,417,173.90
其中：银行承兑汇票	1,881,084,444.49	1,366,998,221.67
银行承兑汇票保证金	1,288,707,263.81	1,004,581,047.77
表外应收利息	272,015,991.90	250,560,598.70

(五十三)现金流量表注释**1、将净利润调节为经营活动现金流量**

项目	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	409,008,047.52	386,445,688.08
加：资产减值准备	-776,900.00	
信用减值损失	334,601,451.60	220,278,459.89
固定资产折旧、投资性房地产折旧（摊销）	9,394,012.63	12,907,485.72
使用权资产折旧	5,051,650.09	5,145,869.11
无形资产摊销	6,794,253.17	6,885,055.16
长期待摊费用摊销	3,799,567.01	3,982,344.52
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）	11,872.04	-155,963.24
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-1,005,330.00	
汇兑收益（收益以“-”号填列）	-612,219.86	1,344,738.75

项目	本期发生额	上期发生额
投资损失（收益以“-”号填列）	-150,539,459.90	-33,016,923.31
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-32,458,713.08	-27,791,585.71
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	36,274,718.28	3,362,815.90
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-3,437,586,682.07	-3,862,952,698.86
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	3,157,331,256.25	5,796,878,998.41
其他		
经营活动产生的现金流量净额	339,287,523.68	2,513,314,284.42
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	2,887,819,572.27	2,876,571,826.80
减：现金的期初余额	2,876,571,826.80	2,404,683,970.36
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	11,247,745.47	471,887,856.44

2、现金和现金等价物构成情况

项目	期末余额	期初余额
一、现金	2,887,819,572.27	2,876,571,826.80
其中：库存现金	100,048,920.30	102,925,608.35
可用于支付的存放中央银行款项	189,049,517.10	229,137,266.27
存放同业款项	1,019,967,534.87	994,508,952.18
拆放同业款项	1,578,753,600.00	1,550,000,000.00
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	2,887,819,572.27	2,876,571,826.80

（以下金额除特别指明外，均以人民币万元为单位）

八、主要股东情况

(一) 前十大法人股东持股情况

股东名称	期末余额		期初余额	
	投资金额	持股比例%	投资金额	持股比例%
浙江黄岩冲模有限公司	1,735.95	3.13	1,735.95	3.13
浙江创台车业有限公司	1,735.81	3.13	1,735.81	3.13

股东名称	期末余额		期初余额	
	投资金额	持股比例%	投资金额	持股比例%
台州市巨锦工艺品有限公司	1,735.22	3.13	1,735.22	3.13
浙江黄岩高桥机械模具厂	1,734.60	3.13	1,734.60	3.13
浙江亿茶居网络科技有限公司	1,734.60	3.13	1,734.60	3.13
浙江亨达塑模股份有限公司	799.16	1.44	799.16	1.44
台州市卓信贸易有限公司	681.87	1.23	681.87	1.23
台州市黄岩津源家饰有限公司	621.05	1.12	621.05	1.12
浙江天雁控股有限公司	593.92	1.07	593.92	1.07
浙江黄岩纪元模具有限公司	581.03	1.05	581.03	1.05
合 计	11,953.21	21.56	11,953.21	21.56

(二) 前十大自然人股东持股情况

股东姓名	现任职务	期末余额		期初余额	
		投资金额	持股比例%	投资金额	持股比例%
杨从云	监事	526.27	0.95	368.50	0.66
鲍香琴		393.93	0.71	231.20	0.42
谢陈鸿		264.90	0.48	264.90	0.48
朱六志				257.77	0.46
胡筱琳	董事	220.76	0.40	220.76	0.40
任昌林		147.27	0.27	147.27	0.27
陈文君		142.17	0.26	142.17	0.26
胡玉芳		141.41	0.25	141.41	0.25
章瀚文		135.80	0.24	135.80	0.24
林文伟	副行级调研员	117.87	0.21	117.87	0.21
郑菊明	正行级调研员	117.87	0.21	117.87	0.21
合 计		2,208.25	3.98	2,145.52	3.86

(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	五级分类形态	银行承兑 汇票敞口	开出信用证	合计	占资本净额的 比例
1	浙江黄岩冲模有限公司	3,581.88	正常	855.61		4,437.49	1.02%
2	台州市巨锦工艺品有限公司	980.00	正常			980.00	0.23%
3	浙江黄岩高桥机械模具厂	1,215.00	正常			1,215.00	0.28%
4	浙江亨达塑模股份有限公司	1,250.00	正常	326.01		1,576.01	0.36%
合计		7,026.88		1,181.62		8,208.50	1.89%

合 计						
-----	--	--	--	--	--	--

注：资本净额包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、附属资本、扣除扣减项目。2024 年 12 月 31 日资本净额为 434,580.78 万元。

(四) 本行与前十户自然人股东交易情况

截至 2024 年 12 月 31 日交易余额：

序号	自然人股东名称	贷款余额	五级分类形态	占资本净额的比例
1	杨从云	300.00	正常	0.07%
2	胡筱琳	200.00	正常	0.05%
合计		500.00		0.12%

(五) 股东所持本行股份抵押、托管、冻结情况

1、截至 2024 年 12 月 31 日，本行前十大法人股东所持本行股份质押情况。

序号	企业股东名称	持股金额	持股比例	质押金额	股权质押比例
1	浙江黄岩冲模有限公司	1,735.95	3.13%	1,735.95	100.00%

2、截至 2024 年 12 月 31 日，本行未发现前十户自然人股东所持本行股份存在质押情况。

3、本行于 2020 年 6 月 30 日与浙江农村商业联合银行股份有限公司（原浙江省农村信用社联合社）签订《股权托管服务协议》，委托其对本行全部股权提供股权托管服务。

4、截至 2024 年 12 月 31 日，本行未发现前十大法人股东和前十户自然人股东所持本行股份存在冻结情况。

九、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1、黄岩农商行关联方包括自然人、法人和其他组织。

关联自然人包括：（1）黄岩农商银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）持有或控制黄岩农商银行 5%以上股权的，或持股不足 5%但对黄岩农商银行经营管理有重大影响的自然人；（3）黄岩农商银行的董事、监事、高级管理人员以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权

的人员；（4）前三项所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；（5）关联法人中（1）（2）项所列关联方的董事、监事、高级管理人员。

关联法人或非法人组织包括：（1）黄岩农商银行的的法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；（2）持有或控制黄岩农商银行 5%以上股权的，或者持股不足 5%但对黄岩农商银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）关联法人第（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，关联法人第（2）项所列关联方控制的法人或非法人组织；（4）黄岩农商银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，关联自然人第（2）至（4）项所列关联方控制的法人或非法人组织。

2、存在控制关系的关联方

黄岩农商银行不存在具有控制关系的关联方。

3、参照中国银行保险监督管理委员会令 2022 年第 1 号《银行保险机构关联交易管理办法》，结合黄岩农商银行实际情况，黄岩农商银行的关联方包括黄岩农商银行的董事、监事、高级管理人员、具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员及配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹，上述人员控制的企业；持有或控制黄岩农商银行 5%以上股权的，或者持股不足 5%但对黄岩农商银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；持有或控制黄岩农商银行 5%以上股权的，或者持股不足 5%但对黄岩农商银行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事、高级管理人员、控制的法人组织。

(二) 具体关联方情况

关联方名称	与本行关系
段臻	董事长
何蓉	党委副书记
叶奕	监事长
李军华	董事兼副行长
李狄	党委委员
何灵敏	党委委员

关联方名称	与本行关系
周于渊	原党委委员
陈林魁	董事
章道卫	董事
张德祥	董事
王良初	董事
朱荣华	董事
胡筱琳	董事
罗国友	董事
马章良	独立董事
尹兰香	独立董事
朱六志	原董事
黄良国	原董事
李云迪	监事
胡善明	监事
李冠军	监事
胡挺进	监事
施成龙	监事
杨从云	监事
卢朝奎	办公室主任
应达军	党群人事部总经理
郑勇	零售金融部总经理
胡仁康	零售金融部科员
金林	原零售金融部总经理
胡珊珊	渠道普惠中心主任
罗洁	公司金融部总经理
解金琦	公司金融部副总经理
卢先元	公司金融部科员
吴瑛	公司金融部科员
张文琦	计划财务部总经理
金新	金融市场部(财富管理部)总经理
尹若琼	金融市场部(财富管理部)副总经理
郑淑萍	运营管理部总经理
张荣斌	风险管理部总经理
何霖阳	风险管理部副总经理
叶晔	合规管理部总经理

关联方名称	与本行关系
吴味子	纪检办公室主任
陈剑	信息科技部总经理
张薇	审计部负责人
杨军	保卫部总经理
叶敏	保卫部科员
喻瑜	营业部总经理
戴健	营业部副总经理
李晓笑	营业部副总经理
翁丹萍	营业部运营主管
周哲华	营业部营销经理
苏柳橙	横街分理处副主任(主持)
柳向宝	宁溪支行行长
王增平	宁溪支行副行长
戴丹萍	宁溪支行运营主管
陈璐怡	联丰分理处主任
金超	上郑分理处主任
黄家扬	屿头分理处主任
王勉	富山分理处主任
牟玉琼	北洋支行行长
顾俊良	北洋支行副行长
喻亦娅	北洋支行运营主管
梁林辉	北洋支行营销经理
李迪	茅畲分理处主任
任震	潮济分理处主任
郑朝罡	头陀支行副行长(主持)
林奕希	头陀支行副行长
鲍伟婧	头陀支行运营主管
陈炳任	溪头分理处主任
黄寅卓	上垟支行行长
陈峥	上垟支行副行长
杨钧文	上垟支行运营主管
叶国红	小坑分理处主任
洪樟	平田分理处主任

关联方名称	与本行关系
王帆	新前支行行长
李春晖	新前支行副行长
林鑫宇	新前支行运营主管
黄燕	屿下分理处主任
张贤侠	澄江支行行长
张广	澄江支行副行长
蔡斌英	澄江支行运营主管
项迪	临古分理处主任
李明	江口支行行长
王益晨	江口支行副行长
方磊	江口支行行长助理
卢红安	江口支行运营主管
王荣跃	上研分理处主任
肖晔	院桥支行行长
陈攀	院桥支行副行长
俞文译	院桥支行行长助理
张瑛	院桥支行运营主管
徐丁超	鉴湖分理处主任
卢鸳鸯	秀岭分理处副主任(主持)
余密	店头分理处主任
柯险峰	高桥支行行长
张波	高桥支行行长助理
郭奕成	高桥支行运营主管
喻学忠	沙埠支行行长
童安东	沙埠支行副行长
叶飘飘	沙埠支行运营主管
陈令杰	南城支行行长
余康辰	南城支行行长助理
王彬彬	南城支行运营主管
王一哲	西城支行行长
叶静	西城支行副行长
黄丽敏	西城支行运营主管
葛琳娜	西门分理处主任
滕耀敏	南门分理处主任
张洪	北城支行行长

关联方名称	与本行关系
辛森鑫	北城支行副行长
黄灵莎	北城支行运营主管
池宽	高铁新区分理处主任
赵煜	江北分理处主任
冯文斌	东城支行行长
林晨光	东城支行副行长
童珍瑾	东城支行运营主管
苏泓铭	小东门分理处主任
许冠铠	开发区分理处主任
张德国等 436 名自然人	上述关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹
浙江创台车业有限公司	持股不足 5%但对经营管理有重大影响的法人股东
浙江黄岩冲模有限公司	持股不足 5%但对经营管理有重大影响的法人股东
浙江亿茶居网络科技有限公司	持股不足 5%但对经营管理有重大影响的法人股东
市下控股有限公司	持股不足 5%但对经营管理有重大影响的法人股东
浙江亨达塑模股份有限公司	持股不足 5%但对经营管理有重大影响的法人股东
浙江黄岩高桥机械模具厂	持股不足 5%但对经营管理有重大影响的法人股东
浙江黄岩纪元模具有限公司	持股不足 5%但对经营管理有重大影响的法人股东
台州市卓信贸易有限公司	持股不足 5%但对经营管理有重大影响的法人股东
台州市巨锦工艺品有限公司	持股不足 5%但对经营管理有重大影响的法人股东
浙江桔都模业有限公司	董事朱荣华的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹控制的企业
台州黄岩钢艺金属股份有限公司	董事朱荣华的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹控制的企业
台州御之盛商贸有限公司	董事朱六志控制的企业
台州市黄岩赵兴工艺品有限公司	董事章道卫控制的企业
台州市黄岩海元工艺品有限公司	董事胡筱琳控制的企业
浙江黄岩富日汽车配件有限公司	监事胡挺进的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹控制的企业
浙江汉唐茶文化有限公司	董事陈林魁控制的企业
台州市黄岩劳武建材厂	董事王良初的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹控制的企业
台州市广天构件有限公司	院桥支行行长肖晔的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹控制的企业
浙江黄岩头陀镇纸箱厂	南门分理处主任滕耀敏的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹控制的企业
黄岩高桥轻工配件厂	高桥支行行长柯险峰的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹控制的企业
台州当为信息技术有限公司等 85 家企业	上述关联方控制的法人组织

关联方名称	与本行关系
王荷芳等 15 名自然人	持有或控制 5%以上股权的，或者持股不足 5%但对经营管理有重大影响的法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事、高级管理人员

(三) 关联交易情况

1、重大关联交易概况

(1) 本年度与单个关联方单笔交易金额在 4,345.81 万元（资本净额 1%）以上的关联交易情况。

关联方名称	授信额度	授信敞口	授信净额	贷款余额	承兑敞口	担保方式	关联关系
浙江桔都模业有限公司/台州黄岩钢艺金属股份有限公司	10,310.00	9,810.00	4,533.93	4,533.93	/	抵押、普通保证、其他质押	董事朱荣华的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹控制的企业
浙江黄岩冲模有限公司/郑文青	8,490.00	5,990.00	4,437.49	3,581.88	855.61	普通保证、其他质押	持股比例 5% 以上的法人股东
浙江汉唐茶文化有限公司	4,400.00	4,400.00	4,250.00	4,250.00	/	抵押	董事陈林魁控制的企业

注：集团客户合并列示。

(2) 截至 2024 年 12 月 31 日，无与单个关联方交易金额累计达到上季末资本净额 5%以上的关联交易情况。

2、其他关联交易情况

(1) 与董事、监事、高级管理人员以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员等关联方的交易情况

(2) 截至 2024 年 12 月 31 日，与董事、监事、高级管理人员以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员等关联方授信类关联交易余额 1,268.05 万元，其中贷款余额 1,198.15 万元。

金额单位：人民币万元

关联方名称	贷款余额	担保方式	关联关系
胡筱琳	200.00	普通保证	董事
朱六志	500.00	普通保证	原董事
杨从云	300.00	普通保证	监事

胡仁康	30.00	普通保证	零售金融部科员
叶国红	26.50	普通保证	小坑分理处主任
卢鸳鸯	141.65	抵押	秀岭分理处副主任(主持)
合计	1,198.15		

(2) 与董事、监事、高级管理人员以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹等关联方的交易情况。

截至 2024 年 12 月 31 日,与董事、监事、高级管理人员以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹授信类关联交易余额 3,838.88 万元,其中贷款余额 3,739.70 万元。

(3) 其他需要披露的一般关联交易

关联方名称	贷款余额	承兑敞口	担保方式	关联关系
台州市黄岩海元工艺品有限公司	600.00		抵押	董事胡筱琳控制的企业
台州御之盛商贸有限公司	200.00		普通保证	董事朱六志控制的企业
台州市黄岩劳武建材厂	800.00		抵押	董事王良初的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹控制的企业
台州市巨锦工艺品有限公司	980.00		普通保证	持股不足 5%但对经营管理有重大影响的法人股东
台州市黄岩赵兴工艺品有限公司	452.00		普通保证	董事章道卫控制的企业
浙江亨达塑模股份有限公司	1,260.00	326.00	普通保证、其他质押	持股不足 5%但对经营管理有重大影响的法人股东
浙江黄岩高桥机械模具厂	1,215.00		抵押	持股不足 5%但对经营管理有重大影响的法人股东
浙江黄岩富日汽车配件有限公司	460.00		抵押	监事胡挺进的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹控制的企业
黄岩高桥轻工配件厂	370.00		普通保证	高桥支行行长柯险峰的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹控制的企业
台州市广天构件有限公司	1,800.00		抵押	院桥支行行长肖晔的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹控制的企业
浙江黄岩头陀镇纸箱厂	300.00		抵押	南门分理处主任滕耀敏的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹控制的企业

十、信贷资产五级分类

信贷资产 风险分类	逾期天数					合计
	未逾期	0-90 天	91-180 天	181 天-360 天	361 天以上	
正常类	3,124,731.65	966.02				3,125,697.67
关注类	30,615.95	22,577.95				53,193.90
次级类	3,159.40	3,180.60	9,733.60	4,912.03		20,985.63
可疑类	182.31	59.31	398.84	4,076.89	21.00	4,738.35
损失类	24.02	8.00	5.00	481.04	3,316.72	3,834.78
合计	3,158,713.33	26,791.88	10,137.44	9,469.96	3,337.72	3,208,450.33

注：不包括委托贷款、未扣除贷款损失准备金。

十一、非信贷资产五级分类

项目	类别					合计
	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	
现金及周转金	10,004.89					10,004.89
存放中央银行款项	219,380.09					219,380.09
存放同业款项	101,996.76					101,996.76
拆放同业款项	159,985.71					159,985.71
投资类资产	1,251,787.10					1,251,787.10
其中：债券	1,246,787.10					1,246,787.10
应收款项	15,476.74	467.60	310.35	81.89	99.64	16,436.22
其中：应收利息	15,046.74	457.14	305.45	67.42	46.94	15,923.69
其他应收款	430.00	10.46	4.90	14.47	52.70	512.23
固定资产净值	5,764.24					5,764.24
在建工程	10,418.22					10,418.22
投资性房地产	8.68					8.68
无形资产	14,143.66					14,143.66
递延所得税资产	31,608.03					31,608.03
其他非信贷资产	61,891.59					61,891.59
合计	1,882,465.71	467.60	310.35	81.89	99.64	1,883,425.19

注：未扣除减值准备金额。

十二、资本净额与资本充足率

序号	项目	期末余额	期初余额
----	----	------	------

序号	项目	期末余额	期初余额
1	1.核心一级资本	400,660.61	355,833.44
2	1.1 实收资本可计入部分	55,505.81	55,505.81
3	1.2 资本公积可计入部分	5,581.36	5,581.36
4	1.3 盈余公积	42,310.07	42,310.07
5	1.4 一般风险准备	107,926.45	102,055.50
6	1.5 未分配利润	177,492.05	149,122.89
7	1.6 少数股东资本可计入部分		
8	1.7 其他	11,844.87	1,257.81
9	2.核心一级资本监管扣除项目	423.85	609.94
10	2.1 全额扣除项目合计	423.85	609.94
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	34,344.03	32,994.24
20	5.1 二级资本工具及其溢价可计入金额		
21	5.2 超额贷款损失准备	34,344.03	32,994.24
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）	34,344.03	32,994.24
23	6.二级资本监管扣除项目		
24	7.核心一级资本净额（1.-2.）	400,236.76	355,223.50
25	8.一级资本净额（7.+3.-4.）	400,236.76	355,223.50
26	9.资本净额(8.+5.-6.)	434,580.79	388,217.73
27	10.信用风险加权资产	2,781,866.37	2,672,533.29
28	11.市场风险加权资产	7,415.06	
29	12.操作风险加权资产	217,053.15	199,172.03
30	13.应用资本底线之前的风险加权资产合计（10.+11.+12.）	3,006,334.58	2,871,705.32
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.）	3,006,334.58	2,871,705.32
33	16.核心一级资本充足率%（7./15.）	13.31	12.37

序号	项目	期末余额	期初余额
34	17.一级资本充足率% (8./15.)	13.31	12.37
35	18. 资本充足率% (9./15.)	14.46	13.52

十三、或有事项及承诺

(1) 未决诉讼仲裁形成的或有负债

本行不存在作为被告的重大未决诉讼。本行作为原告的诉讼事项涉及标的金额为 668.50 万元。

(2) 质押资产

本行本年向中国人民银行台州市中心支行借入款项年末余额 16.50 亿元，本行以持有的面值 20.80 亿元的债券、同业存单等提供质押保证。

十四、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。

十五、其他重要事项

截至财务报表批准报出日，本行尚未完成本年度企业所得税汇算清缴相关事宜，有关本期应交所得税以向税务部门汇算清缴申报的《企业所得税年度纳税申报表》所载金额为准。

浙江台州黄岩农村商业银行股份有限公司

2025 年 3 月 15 日