

目 录 CONTENTS

第一章	
公司基本情况	01
第二章	
财务概要	04
第三章	
经营情况分析	05
第四章	
股东情况	31
第五章	
董事、监事、高管、员工和机构情况	35
第六章	
公司治理	42
第七章	
重要事项	54
第八章	
2022 年度金融消费者权益保护信息披露	60
第九章	
审计报告及财务报表	66



做温岭 **百姓信任** 的银行

第一章 公司基本情况

一、基本情况

(一) 本行法定中文名称：浙江温岭联合村镇银行股份有限公司（简称：温岭联合村镇银行）

本行法定英文名称：Wenling United Rural Bank of Zhejiang CO., Ltd.（缩写：“WURB”）

(二) 法定代表人：钱慧强

(三) 综合管理部负责人：叶新亚

联系地址：浙江省台州市温岭市横湖中路 357 号（1-7 楼）

联系电话：0576-80689228

传真：0576-80689202

(四) 注册地址：浙江省台州市温岭市横湖中路 357 号（1-7 楼）

办公地址：浙江省台州市温岭市横湖中路 357 号（1-7 楼）

邮政编码：317500

国际互联网网址：www.wurb.com.cn

(五) 年度报告备置地点：本行综合管理部办公室

信息披露网址：www.wurb.com.cn

(六) 其他有关资料

登记注册日期：2011 年 10 月 27 日

企业法人营业执照统一社会信用代码：91331000582651451J

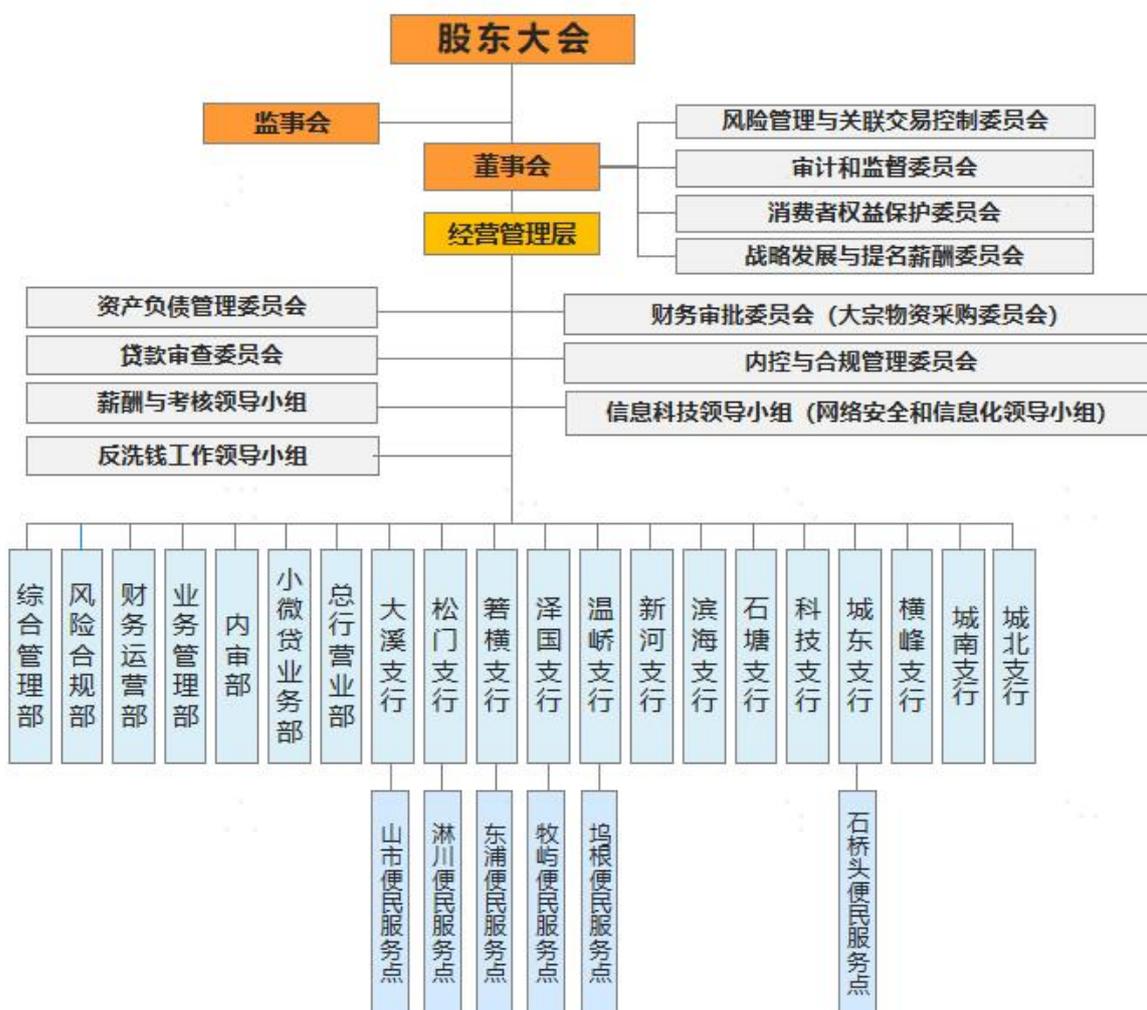
金融许可证编号：S0033H333100001

股权托管机构：浙江农信股权托管服务中心

外部审计机构：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所

办公地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 100 号上海环球金融中心 50 楼

二、组织架构图



三、报告期所获荣誉

获评全国百强村镇银行

获评第十二届全国十佳村镇银行

获评温岭市 2022 年度重点服务业企业

获评村镇银行金融强农案例 2023 年度杰出业绩典范单位

获评台州市银行业协会 2021 年度和 2022 年度“助力稳经济
减息降本惠企”工作先进单位

获评温岭市第一批清廉金融品牌

获评征信系统数据质量工作优秀机构

获评 2022 年度农村金融系统新闻宣传报道先进（集体）

获评台州“金融反诈宣教基地”

获评 2023 年度温岭市级安全金融示范单位

第二章 财务概要

以下为本行 2023 年度综合财务信息：

财务数据

	2023 年	2022 年
业务规模（人民币万元）		
资产总额	659722.27	590838.67
其中：发放贷款和垫款净额	560143.93	509288.64
负债总额	570767.48	509802.55
其中：吸收存款总额	556148.84	477264.05
经营业绩（人民币万元）		
营业收入	47651.43	44668.19
营业利润	12764.54	11231.12
利润总额	12688.23	11207.63
净利润	9518.68	8289.57
盈利能力（%）		
资产利润率	1.52	1.49
资本利润率	11.2	10.67
股本收益率	47.59	41.45
资产质量（%）		
不良贷款率	0.8	0.85
拨备覆盖率	777.66	700.91
贷款拨备率	6.22	5.99
资本充足情况%		
资本充足率	17.24	16.69
核心资本充足率	16.14	15.58

监管指标

单位：%

	2023 年	2022 年
单一集团客户授信集中度	1.37	1.59
单一客户贷款集中度	1.04	1.14
全部关联度	1.37	1.64
本外币合计流动性比例	77.33	45.04
存贷比	110.21	116.31

第三章 经营情况分析

一、报告期本行整体经营情况

2023年是全面贯彻党的二十大精神开局之年，是三年新冠疫情防控转段后经济恢复发展的一年，这一年温岭联合村镇银行在监管部门、主发起行、董监事会的正确领导和支持下，始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为根本指引，着力拓展市场领域，大力发展普惠金融，加大风险防控力度，强化党建和文化建设，实现自身业务的持续稳健发展。至2023年12月末，全行资产总额65.98亿元，较年初增长6.9亿元，增幅11.68%；存贷规模113.64亿元，较年初增长13.15亿元，增幅13.09%；五级不良贷款余额4762.75万元，不良率0.80%，较年初下降0.05个百分点；实现营业净收入3.33亿元，较去年同期增长0.22亿元，增幅6.93%；实现净利润9518.68万元，较去年同期增长1229.11万元。

（一）强化红色核心，加强思想铸魂，提升党的政治领导力

落实“第一议题”、汇聚思想动能，深入开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育；切实推动党的领导与法人治理深度融合，确立党委在公司治理中的法定地位，严格落实“三重一大”决策制度，充分发挥本行党组织把方向、管大局、保落实作用；以全面从严治党为统领持续推进清廉金融建设，成立清廉银行领导小组，各级党组织履行深入推进清廉金融文化建设的主体责任，“廉韵村银”入选温岭市清廉金融品牌；夯实党

建基础，深化“党建+”工作模式，将党建工作融入本行发展各方面、全过程，与1个楼宇、3个机关单位、1个协会、1个商家、2个街道、220个村居（社区）建立党建联盟关系；通过建立“党工团”联动机制等，为本行可持续发展提供强有力的政治保证和精神动力。

（二）完善公司治理，深化企业文化，保障组织精健运作

加大股权管理力度，根据监管要求，积极推动主发起行股权增持工作，至2023年10月24日，杭州联合银行成功购入4家股东合计11.02%的股份，持股比例由40%上升至51.02%，实现主发起行绝对控股；规范集体决策流程，整合、设立董事会下设专门委员会，健全完善各委员会议事规则，提升议事决策科学化、规范化水平。提升三会一层效能；强化人才梯队建设，搭建了结构稳定的金字塔形人才梯队，员工全年人均培训达60小时以上，培训覆盖率达100%，全员持证比例达61.69%；丰富职工文化生活，先后开展企业文化主题月、运动主题月等相关系列活动，持续开展员工节日、结婚、生育、生日、住院慰问等关爱活动，常态化开展各类团建活动，暖心关怀传递温暖；持续优化网点布局，打造安全经营环境，荣获2023年度温岭市级安全金融示范单位。

（三）夯实业务根基，健全风控体系，提升运营管理质效

夯实“双基”强化实体经济服务能力，继续深耕本土、深化村居化营销战略执行，聚焦“四个找准”，即制定考核、找准发力方向，创新产品、找准目标客群，微贷转型、找准营销赛道，

深化服务、找准多元渠道，助推存贷业务稳步增长。以“防”为先、织密“防护网”，以“控”为要、守牢“关口线”，以“治”为基、整治“风险点”，全面完善内控与风险管理机制。优化业务流程体系，提升运营人员素质，加强运营风险防控，质效并重提升运营基础管理水平。2023年，温岭联合村镇银行全年共计开展5171场村居及厅堂活动，通过活动为超过64981人次提供一对一专属金融服务。

（四）践行社会责任，提升品牌形象，努力打造百姓信任银行

筑牢反洗钱防线、纵深推进反诈工作，2023年总行营业部被国家金融监督管理总局台州监管分局、台州市公安局授予“金融反诈宣教基地”称号；守护金融消费公平，在信访投诉工作上充分承担起银行机构的社会责任，制定并实施《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司金融消费纠纷小额快速理赔管理办法》，设置小额快速理赔费用专户，提升消费纠纷处理效率；积极落实文明城市创建工作，常态化开展志愿服务活动，2023年开展“同一片蓝天”爱心圆梦活动、慰问贫困户、结对困难学生、关爱孤寡老人等志愿服务活动共199余次；不断提升品牌宣传质效，增加公众对本行品牌的认知度，2023年被当地及台州市级媒体、平台及刊物报道40篇次，省级报道3篇次，国家级报道32篇次。

二、利润表分析

2023年，面对日益激烈的竞争形势，本行结构调整稳步推进，

保持稳健盈利能力，全年共实现营业收入 4.77 亿元，利润总额 12688.23 万元。

利润表主要项目变动

单位：万元人民币，%

项目	2023 年	2022 年	增加额	增减幅度
营业净收入	33341.15	31179.03	2162.12	6.93
其中：利息净收入	31806.87	30252.92	1553.95	5.14
手续费及佣金净收入	-73.78	-547.08	473.3	-
营业支出	20576.62	19947.91	628.71	3.15
其中：业务及管理费	14383.25	14129.93	253.32	1.79
信用减值损失	6079.37	5303.97	775.4	14.62
资产减值损失	0	364.38	-364.38	-100
利润总额	12688.23	11207.63	1480.6	13.21
净利润	9518.68	8289.57	1229.11	14.83

(一) 利息净收入

单位：万元人民币，%

项目	2023 年	2022 年	增加额	增减幅度
贷款利息收入	44508.27	41763.63	2744.64	6.57
减：利息支出	13991.31	11960.99	2030.32	16.97
金融往来净收入	1289.91	450.28	839.63	186.47
利息净收入合计	31806.87	30252.92	1553.95	5.14

2023 年，本行实现利息净收入 31806.87 万元，同比增加 1553.95 万元，上升 5.14%。其中主要项目为：

1. **贷款利息收入**。2023年，贷款利息收入有所增加，全年实现贷款利息收入44508.27万元，同比增加2744.64万元，上升6.57%。

2. **利息支出**。2023年，全年利息支出13991.31万元，同比增加2030.32万元，上升16.97%。

3. **金融往来净收入**。2023年，本行金融机构往来收入1465.29万元，金融机构往来支出175.38万元，全年金融机构往来净收入1289.91万元，同比增加839.63万元。

(二) 手续费及佣金净收入

2023年，本行全年实现手续费及佣金收入69.8万元，手续费及佣金支出143.58万元，净支出73.78万元，同比增加473.3万元。

(三) 业务及管理费用

2023年，本行共列支业务及管理费用14383.25万元，同比增加253.32万元，上升1.79%。

(四) 信用及资产减值损失

2023年，为审慎应对风险，按照监管部门有关政策，本行全年共计提信用及资产减值损失6079.37万元，其中信用减值损失准备6079.37万元，进一步夯实了经营基础。

(五) 营业税金及附加

2023年，本行营业税金及附加共113.99万元，主要为城建税、教育费附加、房产税等。

三、资产负债表分析

单位：万元人民币，%

项目	2023 年	2022 年	增长额	增幅
一、资产总计	659722.27	590838.67	68883.60	11.66
其中：各项贷款总额	595788.53	540331.67	55456.86	10.26
贷款应计收利息	1393.21	1300.29	92.92	7.15
贷款减值准备	37037.81	32343.31	4694.50	14.51
现金及存放款	77405.66	59796.64	17609.02	29.45
二、负债总计	570767.48	509802.55	60964.93	11.96
其中：吸收存款	540588.08	464557.67	76030.41	16.37
存款应计付利息	15560.76	12706.37	2854.39	22.46
同业存放款项	12.33	15000	-14987.67	-99.92
同业存放应计付利息	0	85.2	-85.2	-100
三、所有者权益总计	88954.8	81036.12	7918.68	9.77

（一）资产

1. 发放各项贷款

截至 2023 年 12 月 31 日，本行发放各项贷款总额 59.58 亿元，比上年末增加 5.55 亿元，上升 10.26%。按客户分类的发放贷款和垫款结构如下：

单位：万元人民币

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
农户贷款	525122.64	471670
农村经济组织贷款	353.50	1143.50
农村企业贷款	67980.66	63866.9
非农贷款	2331.73	3651.27
垫款	0	0
贷款和垫款总额	595788.53	540331.67

2. 现金及存放款

截至2023年12月31日，本行现金及存放款余额77405.66万元，比上年末增加17609.02万元，增涨29.45%。具体构成如下：

单位：万元人民币

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
库存现金	3082.48	2523.43
存放央行法定准备金	26718.5	21904.3
存放央行超额准备金	521.12	1015.52
存放同业款项	40769.01	28547.93
存放系统内款项	6356.34	6010.35
存放中央银行应收利息	13.23	9.89
存放款项应收利息	245.39	10.72
存放款项坏账准备	300.42	225.51

(二) 负债

截至 2023 年 12 月 31 日，本行负债总额 570767.48 万元，比上年末增加 60964.92 万元，上升 11.96%。

1. 吸收存款

截至 2023 年 12 月 31 日，本行吸收存款总额 556148.84 万元，比上年末增加 78884.79 万元，上升 16.53%。具体构成如下：

单位：万元人民币

项目	2023 年	2022 年
活期存款	48114.15	80443.99
——公司类客户	9296.19	16009.35
——个人客户	38817.96	64434.64
定期存款	473971.87	359899.34
——公司类客户	6926.98	5427.91
——个人客户	467044.89	354471.43
保证金	16683.03	20863.31
其他	1819.04	3351.04
存款应付利息	15560.75	12706.37
合计	556148.84	477264.05

2. 同业存放款项

截至 2023 年 12 月 31 日，本行同业存放款项余额 12.33 万元，比上年末减少 15072.87 万元。同业存放款项具体构成如下：

单位：万元人民币

项目	2023 年	2022 年
杭州联合银行存放款项	0	10000
其他银行存放款项	12.33	5000
应计付利息	0	85.2
合计	12.33	15085.2

（三）所有者权益

截至 2023 年 12 月 31 日，本行所有者权益 88954.8 万元，比上年末增加 7918.68 万元，上升 9.77%。

（四）表外项目

本行资产负债表项目包括承诺以及或有负债。其中信贷承诺为主要部分。截至 2023 年 12 月 31 日，本行承兑汇票余额 35118.99 万元，较年初下降了 5776.59 万元。

四、资产质量分析

截至 2023 年 12 月 31 日，本行按五级分类的不良贷款余额 4762.75 万元，比上年增加 148.26 万元，不良贷款率 0.80%，比上年下降 0.05 个百分点。

单位：万元人民币，%

	2023 年末		2022 年末	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比
正常贷款	583356.84	97.91	528351.11	97.78
关注贷款	7668.94	1.29	7366.07	1.37
次级贷款	2666.12	0.45	2500.49	0.46
可疑贷款	1389.77	0.23	2046.97	0.38
损失贷款	706.86	0.12	67.03	0.01
合计	595788.53	100	540331.67	100

(一) 贷款行业集中度

单位：万元人民币，%

项目	2023 年	占比
农、林、牧、渔业	56653.64	9.51
采矿业	1855.53	0.31
制造业	231378.38	38.84
电力、燃气及水的生产及供应业	523	0.09
建筑业	35812.52	6.01
交通运输、仓储和邮政业	165454.03	27.77
信息传输、计算机服务和软件业	29215.77	4.9
批发和零售业	14428.73	2.42
住宿和餐饮业	842.11	0.14
金融业	0	0
房地产业	0	0
租赁和商务服务业	13235.66	2.22
科学研究、技术服务和地质勘探业	990	0.17
水利、环境和公共设施管理业	1902	0.32
居民服务和其他服务业	13018.53	2.19
教育	1864.81	0.31
卫生、社会保障和社会福利业	760	0.13
文化、体育和娱乐业	788.35	0.13
个人贷款（不含个人经营性贷款）	27065.47	4.54
贷款和垫款总额	595788.53	100

(二) 贷款担保方式分布

单位：万元人民币，%

	2023年	占比	2022年	占比
信用贷款	88494.47	14.85	82528.07	15.27
保证贷款	505826.06	84.9	454813.59	84.17
抵押贷款	1348	0.23	1180	0.22
质押贷款	120	0.02	1810	0.34
贷款和垫款总额	595788.53	100	540331.67	100

(三) 前十大贷款客户

单位：万元人民币，%

借款人	2023年末 贷款余额	占资本净额 比例	占贷款总额 比例
浙江骏马食品有限公司	990	1.04	0.17
浙江东浦农业开发有限公司	950	1	0.16
陈招贵	900	0.95	0.15
温岭市箬横副食品批发市场服务有限公司	900	0.95	0.15
金云华	725	0.76	0.12
台州市南方渔业石油有限公司	700	0.74	0.12
王警霄	550	0.58	0.09
江永斌	500	0.53	0.08
陈招富	500	0.53	0.08
江志斌	500	0.53	0.08
合计	7215	7.59	1.21

截至2023年12月31日，本行最大单一借款人贷款余额为990万元，占本行资本净额的1.04%，占贷款总额的0.17%。

（四）贷款减值准备变动情况

本行坚持稳健、审慎的拨备计提政策。截至 2023 年 12 月 31 日，本行以摊余成本计量的贷款减值准备年末余额为 37037.81 万元，比上年末增加 4694.5 万元，拨备覆盖率为 777.66%，比上年末上升 76.75%，贷款拨备率 6.22%，比上年末上升 0.23%。

五、资本充足率分析

单位：万元人民币，%

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	88978.3	81036.2
一级资本净额	88978.3	81036.2
资本净额	95080.2	86792.6
加权风险资产	551400.9	520084.1
核心一级资本充足率	16.14	15.58
资本充足率	17.24	16.69

截至 2023 年 12 月 31 日，本行资本充足率为 17.24%，较年初上升 0.55 个百分点，核心资本充足率为 16.14%，较年初上升 0.56 个百分点。

六、业务运作分析

（一）贷款业务

截至报告期末，本行各项贷款余额 59.58 亿元，较年初增加 5.55 亿元，增长 10.26%。从贷款投向看，涉农贷款余额 59.35 亿元，较年初增加 5.68 亿元，增长 10.58%，占各项贷款余额的 99.61%，较年初增加 0.28 个百分点；农户贷款余额 52.51 亿元，较年初增加 5.35 亿元，增长 11.33%，占各项贷款余额的 88.13%，

较年初上升 0.84 个百分点。

（二）存款业务

报告期内，本行各项存款余额 54.06 亿元，较年初增加 7.60 亿元，增长 16.37%。

（三）票据业务

报告期内，本行积极拓展支付结算渠道，2023 年度全年累计签发银行承兑汇票 6.85 亿元，截至报告期末，本行承兑汇票余额 3.51 亿元。

（四）银行卡业务

联合卡。报告期内，本行不断完善联合卡的综合服务功能。截至报告期末，联合借记卡累计发卡 15.3 万张，当年发卡新增 1.11 万张，借记卡存款总额 3.82 亿元。

联合小贷卡。报告期内，本行持续开展联合快贷推广工作，一次授信，循环使用。截至报告期末，本行联合小贷卡在用共计 8717 户，联合快贷余额 17.45 亿元。

（五）电子银行业务

截至报告期末，本行企业网银客户累计 1364 户，个人网银客户累计 12724 户，实现网上银行交易笔数 65991 笔，交易额 52.83 亿；本行手机银行客户数 43726 户，实现手机银行交易笔数 136388 笔，交易额 51.57 亿。

（六）小微金融业务

报告期内，本行积极响应国家政策号召，助力小微企业成长。

一是丰富小微产品体系。引入无还本续贷产品缓解小微企业融资周转难题，大力推广“连续贷+灵活贷”机制，推出服务小微企业的特色产品，如联合快贷、小微优贷、小微惠贷、共富贷、续贷宝等产品；二是强化客户服务能力。主动服务，降低小微企业融资成本，持续落实小微企业电子银行、手机银行跨行转账手续费、企业网银开户等费用减免政策，让各类手续费应免尽免、应减尽减，并落实利率优惠政策，为普惠型小微企业节省财务成本；三是深化微贷业务部专营机制建设，强化与温岭市流动人口服务中心建立的党建联创关系，积极拓展“新温岭人”群体，持续深化“伙伴银行”服务模式；四是持续落实大走访活动，全面提高金融服务覆盖面，围绕“走万企、提信心、优服务”这一主题，开展系列走访活动，包括“科技型企业走访”“走千家访万户，提升金融质效”“普惠大走访，赋能高质量发展”等，提高中小微企业对活动的知晓度，全年累计走访客户141,351人次，切实提升市场主体对金融服务的获得感。

截至报告期末，本行小微企业贷款余额 37.94 亿元，较年初增加 6.28 亿元，增长 19.84%；小微企业贷款户数 6047 户，较年初增加 613 户。重点加大普惠小微企业贷款的投放力度，完成了监管部门“两增”目标。

七、风险管理

（一）全面风险管理体系

本行全面风险管理是指，董事会、高级管理层和全体员工各

自履行相应职责，有效控制涵盖全行各个业务层次的全部风险，进而为各项目标的实现提供合理保障的过程。

本行按照“分工明确、责任清晰、相互制衡、运行高效”的原则，围绕全面风险管理内涵，搭建了风险管理组织架构，包括以董事会及其下设风险管理与关联交易控制委员会、审计和监督委员会为核心的决策组织系统，在高级管理层领导下的以风险合规部为主、各条线共同参与的中后台执行组织系统，以及以监事会、内审部门为核心，共同参与的监督、评价、信息反馈组织系统。

本行全面风险管理制度包括：《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司全面风险管理制度》《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司授权管理办法》《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司不良信贷资产管理办法》《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司信贷检查管理办法》《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司违规处罚管理办法》等。

报告期内，本行面对强监管、严监管的态势，高度重视合规经营，积极开展政策解读，深入贯彻落实各类、各项风险排查工作，切实提高了全行风险防范的能力，促进实现稳健、持续经营的目标。

（二）信用风险管理

1. 信用风险管理

信用风险主要为因债务或交易对手不能或不愿履行其付款

承诺而造成损失的风险。

贷款业务是本行的主要资产业务，也是本行收入的主要来源，贷款业务相关的风险是本行面临的主要风险之一。在贷款业务中，由于借款人在借款后自身经营情况可能变化甚至恶化，或在办理贷款时本行对借款人的经营状况、资信状况评估不准确、贷款集中度过高、贷款投向选择失误，或保证人无力履行保证责任、抵押物不足值等原因，贷款到期时可能无法及时收回本息，甚至形成呆账，从而可能给本行造成损失。本行主要通过客户准入机制、分级审批机制、放款审核机制、资产监测机制、风险预警机制、信贷退出机制、不良资产处置机制等来控制信用风险

2. 信用风险分析

截至 2023 年 12 月 31 日，本行按五级分类的不良贷款余额 4762.75 万元，比上年增加 148.26 万元，不良贷款率 0.80%，比上年下降 0.05 个百分点。

单位：万元人民币，%

项目	2023 年末		2022 年末	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比
正常贷款	583356.84	97.91	528351.11	97.78
关注贷款	7668.94	1.29	7366.07	1.37
次级贷款	2666.12	0.45	2500.49	0.46
可疑贷款	1389.77	0.23	2046.97	0.38
损失贷款	706.86	0.12	67.03	0.01
合计	595788.53	100	540331.67	100

(1) 贷款行业集中度

单位：万元人民币，%

项目	2022年	占比
农、林、牧、渔业	56653.64	9.51
采矿业	1855.53	0.31
制造业	231378.38	38.84
电力、燃气及水的生产及供应业	523	0.09
建筑业	35812.52	6.01
交通运输、仓储和邮政业	165454.03	27.77
信息传输、计算机服务和软件业	29215.77	4.9
批发和零售业	14428.73	2.42
住宿和餐饮业	842.11	0.14
金融业	0	0
房地产业	0	0
租赁和商务服务业	13235.66	2.22
科学研究、技术服务和地质勘探业	990	0.17
水利、环境和公共设施管理业	1902	0.32
居民服务和其他服务业	13018.53	2.19
教育	1864.81	0.31
卫生、社会保障和社会福利业	760	0.13
文化、体育和娱乐业	788.35	0.13
个人贷款（不含个人经营性贷款）	27065.47	4.54
贷款和垫款总额	595788.53	100

(2) 贷款担保方式分布

单位：万元人民币，%

项目	2023年	占比	2022年	占比
信用贷款	88494.47	14.85	82528.07	15.27
保证贷款	505826.06	84.9	454813.59	84.17
抵押贷款	1348	0.23	1180	0.22
质押贷款	120	0.02	1810	0.34
贷款和垫款总额	595788.53	100	540331.67	100

(3) 不良贷款处理情况

截至报告期末，全行累计处置不良贷款 4,929.95 万元，其中现金清收 2,265.41 万元，核销 2611.75 万元，通过转化、平移、上调处置不良贷款 52.79 万元。

(4) 贷款拨备覆盖率情况

本行坚持稳健、审慎的拨备计提政策。截至报告期末，本行提取贷款拨备总额为 36963.39 万元，资本充足率为 17.24%，资产利润率为 1.52%，资本利润率为 11.16%，拨备覆盖率为 776.09%，拨备覆盖率达到银保监会 150% 的要求。

(三) 市场风险管理

市场风险是指市场状况变化对资产和负债的价值或者对净收入产生不利影响的风险。本行市场风险管理是指识别、计量、监测和控制市场风险的全过程，旨在建立和完善市场风险管理体系，确定限额管理指标和市场风险报告，控制和防范市场风险。

本行明确了市场风险组织架构体系。董事会负责承担对市场

风险管理实施监控的最终责任；高级管理层负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策及体系；风险合规部负责市场风险的牵头管理工作，各业务条线按部门职责履行相应的市场风险管理职能。

截至报告期末，本行采取多项措施加强市场风险管理。强化限额管理，根据董事会风险偏好、风险预测、监管要求等，完善市场风险管理机制，加强对新产品新业务的市场风险管理，将风险指标纳入统一监测范围。

（四）流动性风险管理

1. 流动性管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付业务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能发生该项风险。本行的流动性风险管理的目标：通过对流动性风险实施有效的识别、计量、监控和报告，确保本行在正常的经营条件及压力状态下，能及时满足资产、负债引发的流动性需求和履行对外支付义务，有效平衡资金的效益性和安全性。

本行流动性风险管理体系与本行总体发展战略和整体风险管理体系相一致，由董事会、监事会、高级管理层、总行职能部门和各经营单位五个层次组成。总行职能部门为业务管理部，财务运营部、内审部和风险合规部。

报告期内，本行继续加强流动性风险管理，未发生流动性风

险事件，为全行业务运营创造了良好的资金环境。一是完善流动性风险管理的基本制度，制定了《温岭联合村镇银行流动性风险防控工作方案》明确各部门职责，不断健全流动性限额管理体系，加强流动性风险防控能力。二是加强流动性风险的日常监测，细化资金变化监测和统计工作，定期开展现金流测算方法评估和流动性压力测试，排查流动性风险管理过程中存在的薄弱环节并及时进行整改，降低流动性风险。三是完善流动性应急管理，制定了《温岭联合村镇银行 2023 年流动性风险应急演练方案》，进一步增强应对突发事件、处置流动性和支付风险的实战能力。四是与主发起行签订流动性支持协议，不断探索流动性互助体系。

2. 流动性风险分析

按商业银行及监管要求，采用流动性比率/指标法分析：截至报告期末，本行流动性资产 78708.07 万元，较年初增加 7188.36 万元；流动性负债 101782.33 万元，较年初减少 57026.16 万元；流动性比例 77.33%，较年初增加 32.29%，达到了好银行 35%的标准。

（五）操作风险管理

操作风险是指由于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。本行主要面临的操作风险分为内部风险和外部风险。内部风险主要包括由人员的因素引起的风险、由程序及操作流程的不恰当引起的风险以及由 IT 系统故障引起的风险等。外部风险主要包括外部突发事件引

起的风险。

本行构建了与经营战略相适应的操作风险管理组织机构。在公司治理层面，由董事会、监事会、高级管理层组成操作风险管理的领导、监督机构；在职能管理层面，由风险合规部、内审部、其他业务条线以及各分支机构共同组成操作风险管理的“三道防线”。

报告期内，本行为加强操作风险管理，主要采取以下措施：一是通过业务流程整合，建立和完善操作风险管理框架体系，规范操作流程；二是借助科技手段建立健全操作风险识别、评估体系和完整的内控信息反馈机制；三是强化操作风险培训，增强员工风险防范意识；四是建立并完善业务连续性管理，保障重要业务连续运营，并规范运营中断事件的应急处理程序；五是建立内部控制评价体系，加大对员工操作风险控制的考核力度；六是加强关键环节、关键岗位的事中控制和事后复核，建立相互监督与制约机制；七是完善风险经理工作机制等措施，控制信贷业务操作风险；八是加强对重要岗位、关键岗位人员的岗位轮换，加强员工异常行为排查；九是完善信贷及会计处理的操作流程和管理制度；十是加强监督检查，及时发现并纠正不当操作，并对发现的重大问题实行问责。

（六）合规风险管理

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、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。本

行遵循国家金融监督管理总局《商业银行合规风险管理指引》要求，建立了相对完整、有效的合规风险管理体系，完善了由董事会、监事会、高级管理层、风险合规部、内审部组成的网状管理组织架构，健全了合规风险管理的三道防线和双线报告机制。

截至报告期末，本行高度重视合规经营，围绕年度重点工作予以推进。一是强化合规经营意识，顺应强监管政策导向，在全行范围内强化合规经营文化。二是切实推进案件防控工作，完善案防制度，组织案防教育，落实案防责任，确保全年无重大案件发生。三是开展重要业务合规监测，不定期开展排查整改、制度完善等工作，促进各项业务健康发展。

（七）洗钱风险管理

洗钱风险是指本行在开展业务和经营管理过程中，可能被利用于洗钱、恐怖融资、扩散融资或其他违法犯罪活动而面临的风险，包括法律、声誉风险和可能导致的客户流失、业务损失和财务损失。洗钱风险管理是指本行为防止被利用于洗钱而采取的一系列策略、方法、措施等。

本行洗钱风险管理纳入全面风险管理体系。董事会承担洗钱风险管理的最终责任，监事会承担洗钱风险管理的监督责任，高级管理层承担洗钱风险管理的实施责任。本行成立反洗钱工作领导小组，负责全行洗钱风险管理工作。

报告期内，本行主要采取以下措施加强洗钱风险管理：一是持续优化洗钱风险管理机制，完善反洗钱内控制度，健全洗钱风

险防控组织体系，开展机构洗钱风险自评估工作，强化客户信息治理长效机制，优化产品洗钱风险评估，深化反洗钱审计与检查。二是有效防控洗钱风险，落实高风险客户管理，开展各项风险排查，打击违法犯罪行为。三是持续提升洗钱风险管理效能，提升客户尽职调查质效。四是深化反洗钱文化建设，举办多层次反洗钱培训，开展多渠道反洗钱宣传。

（八）声誉风险管理

声誉风险是指商业银行及其员工，由于经营、管理不善，或存在违反国家法律法规、社会道德准则、内部相关规定的行为，或由其他外部客户、事件引起利益相关方、新闻媒体、社会舆论对商业银行乃至银行业整体进行负面评价的风险。

本行董事会、监事会和高级管理层分别承担声誉风险管理的最终责任、监督责任和管理责任。

报告期内，本行高度重视声誉风险管控。一是从源头上减少声誉风险的发生。深化文明规范服务管理，特别是一线员工的服务言行举止，加大对服务质量问题的问责处罚力度；高度重视客户投诉集中的方面，从源头查找原因，并有针对性地采取纠偏措施，对客户进行回访，避免发生多方投诉、重复投诉的情况。二是加强日常舆情监测工作。一方面以系统为依托，及时关注、处理负面舆情，实现全天候全渠道监测；做好前瞻性研判和准备，针对性地进行负面信息管理和正向引导。另一方面，以日常工作为依托，加强声誉风险隐患监测，及时发现并处置相关的客户投

诉，避免其演变为声誉风险事件。三是加强内部舆情培训。在常规舆情培训工作的基础上，开发声誉风险内训课程，加强各网点基层员工的舆情意识和处置能力。四是积极主动做好正向舆论引导。一方面加强全媒体渠道的正向宣传，提高正面声量，提升品牌形象和美誉度。另一方面持续做好外部媒体、政府机构、监管部门和股东、客户等各方的沟通联系，防止负面消息扩散。

八、新一年度发展措施

认真贯彻中央经济工作会议和中央金融工作会议精神，坚持“稳中求进、以进促稳”，坚持支农支小，做强普惠金融，实现质量效益规模均衡发展。

（一）强调党建引领，进一步夯实发展基础

一是持续加强党的领导和完善公司治理的有机统一，进一步落实“双向进入、交叉任职”，持续推进红色引擎工程，将党建真正融入各项日常工作中。二是构建与股东之间尊重、信任、支持的治理文化，促进股东在公司治理的框架内合规履行股东权利，在条件允许的情况下，促成主发起行继续增持，进一步优化股权结构。三是抓好安保维稳工作，全面落实安全保卫工作责任制，层层签订目标责任状，将安全责任和任务层层分解落实到具体人、岗位和工作末梢，进一步提升舆情风险管理水平，全力保障全年安全经营，建设安全银行。

（二）坚守市场定位，进一步增强金融服务能力

强化“做小做散做深”的经营理念，坚持“先质量、再效益、

再规模”，存量激活与增量扩面并举，稳步推进基础客群建设。一是做稳做实，夯实存贷主业，做实村居化营销工作，进一步巩固“做小、做散、做深、做实”经营理念，继续深耕本土、深化村居化营销战略执行，提升普惠覆盖率，夯实存贷主业，促进业务可持续发展。二是运用互联网思维，通过短视频、抖音等不同形式和角度宣传本行多元化金融服务，线上线下齐发力，持续扩大品牌效应。三是持续落实“人人做微贷”工作部署，优化微贷绩效考核导向，设立微贷专营支行，大力推进微贷有效户拓展工作。

（三）实施全面风险管控，进一步优化资产质量

一是落实贷款“三查”工作、发挥风险经理实效、建立统计报表全流程管理等方式，提升基础信贷管理。二是建立支行清收联络员机制、不良贷款回溯分析机制、全面组织开展贷款专项检查、持续落实集中清收管理措施等方式，严格风险控制，堵新清旧。三是加强内部统筹、完善客户投诉处理机制、强化投诉事后分析等方式健全消保全流程管控机制。四是提高内审质效，聚焦监管导向，开展核销贷款、金融消费者权益保护等七大专项审计，以及通过发起行统一或自主实施，开展流动性管理、薪酬管理专项审计等；聚焦垂直管理，开展重点领域风险审计，包括新增100万以下不良贷款、员工行为规范等；聚焦经营决策，开展经营质效审计，如政策落实、全面审计等，全面强化监督指导。

（四）加强品牌文化建设，进一步提高核心竞争力

抓实党建政治引领，推动“两委”换届工作有力有序开展，“工团”聚合力构筑“家文化”，实现党建带工团建，合力为发展添动力；做实内训体系工作，加强新员工及后备人才培养，全面加大人才队伍培养力度，提高全行持证比率；强化联动，有计划地和监管及政府部门开展“银政联合”等形式宣传活动、与市融媒体中心签订战略合作框架协议、不断开拓与维系中国农村信用报、银行保险报等全国性外宣渠道，打造立体化宣传矩阵，提升品牌影响力。

第四章 股东情况

一、本行股东总数

截至报告期末本行股东总数为 14 家，其中主要股东 7 家。

二、报告期内股权变更情况

本行严格按照监管规定、公司章程及股权管理办法规范股权转让行为。

2023 年 3 月 9 日，经双方签署股份转让协议，杭州汽车部件有限公司将持有浙江温岭联合村镇银行股份有限公司的 600 万股份（占总股份数的 3%）转让给杭州联合农村商业银行股份有限公司；上海昌鑫（集团）有限公司将持有浙江温岭联合村镇银行股份有限公司的 400 万股份（占总股份数的 2%）转让给杭州联合农村商业银行股份有限公司；上海凯鑫建设工程有限公司将持有浙江温岭联合村镇银行股份有限公司的 200 万股份（占总股份数的 1%）转让给杭州联合农村商业银行股份有限公司。

2023 年 10 月 24 日，经双方签署股份转让协议，温岭市乾元智能制造有限公司将持有的浙江温岭联合村镇银行股份有限公司 1004 万股份（占总股份数的 5.02%）转让给杭州联合农村商业银行股份有限公司。

三、报告期末股东持股情况

截至报告期末，本行股东持股情况如下：

序号	股东名称	住址	法定代表人	持股数量 (万股)	持股比例
1	杭州联合农村商业银行股份有限公司	杭州市下城区中山北路288号	张海林	10204	51.02%
2	台州市华达新型建材有限公司	温岭市太平街道三星大道振兴广场512号	郭海贵	1980	9.90%
3	温岭市新世界国际大酒店有限公司	温岭市大溪镇方山大道1号	许鸿峰	1004	5.02%
4	温岭市光明电器有限公司	温岭市泽国镇光明工业区	叶富民	1004	5.02%
5	上海凯鑫建设工程有限公司	上海市共和新路5072号2楼四室-2	赵金财	1000	5.00%
6	温岭市国有资产经营有限公司	温岭市太平街道中华路29号	王美瑜	1000	5.00%
7	杭州大谷贸易有限公司	杭州市花港观鱼公园魏庐东侧	黄剑锋	1000	5.00%
8	台州凯利达鞋业有限公司	温岭市大溪镇后岸村一级公路北侧	罗香妹	904	4.52%
9	叶斌峰	浙江省温岭市大溪镇横后村B排13号		700	3.5%
10	浙江迈特工具制造有限公司	温岭市泽国镇丹崖工业区	陈正云	400	2%
11	台州市江南彩印有限公司	台州市经一路233号	江华庆	304	1.52%
12	温岭市东菱电机有限公司	温岭市泽国镇坭桥村泽楚688号	李呈豪	200	1%
13	温岭市博京机械有限公司	温岭市箬横镇马桥村广场路	李利民	200	1%
14	温岭市凯发电器厂	温岭市泽国镇牧东村三环南路33号	陈文荣	100	0.5%
合计				20000	100%

四、主要股东情况

股东名称	股权结构	法定代表人	实际控制人	最终受益人	主要股东经营管理等基本情况
杭州联合农村商业银行股份有限公司	企业法人持股 64.48%、非职工自然人持股 24.57%、职工自然人持股 10.95%	张海林	无	杭州联合农村商业银行股份有限公司	杭州联合银行由杭州市区农村信用社联合社及其辖属 23 家信用社整体改制而来,2005 年改制成杭州联合农村合作银行,2011 年由农合行改制为农商行。目前注册资本 21.80 亿元,拥有 137 家营业网点,员工 3000 余人,是杭州主城区营业网点最多的金融机构。2023 年 12 月末,该行资产总额超 4679 亿元,各项存款余额超 3234 亿元,各项贷款余额超 2780 亿元,服务客户超 400 万户。在英国《银行家》全球 1000 家银行排名中位列 325 位,连续 7 年跻身 400 强;位列中国银行业协会发布的“2023 年中国银行业 100 强”中位列第 67 位,在商业银行稳健发展能力“陀螺”评价体系位列城区农商行第 5 位。人民银行、监管部门、浙江农商联合银行对该行的评价多年保持在 A 等行、二级行、A 类行,该行主体评级为“AAA”。
台州市华达新型建材有限公司	郭海斌 40%、朱伟平 40%、陈招贵 20%	郭海贵	郭海斌	郭海斌	台州市华达新型建材有限公司成立于 2005 年,注册资金 2000 万元,是台州一家专业经营新型墙体材料制造(限分支)销售,建筑材料(不含危险化学品)批发、零售的企业。公司自成立以来,以政府产业为依托,以建筑市场需求为导向,不断开发新产品,发展成为目前台州市同行业规模较大、产品质量稳定技术力量雄厚的企业之一。公司产品是目前生产技术和应用技术较为成熟的新型墙体材料,主要包括:玻璃纤维增强水泥轻质多孔隔墙条板、烧结空心砖,蒸压加气混凝土砌块等,因具有质量轻、强度高、保温隔热隔音性能好,工程造价低的特点,被广泛应用于工业与民用建筑中。
上海凯鑫建设工程有限公司	李娇妹 70%、赵金财 20%、陈伟诚 10%	赵金财	李娇妹	李娇妹	上海凯鑫建设工程有限公司成立于 2001 年,注册资金 5200 万元,企业经营范围包括:建筑装饰装饰工程,建材、装潢材料金属材料,五金电器,电料批发,室内装潢服务,园林绿化,建筑劳务。企业经过 13 年的发展,已具有房屋建筑工程施工总承包贰级资质,建筑装饰装饰三级专业承包资质,是集建筑、安装工程为一体的具有专业性特色的企业。其所承建的中、大型建设项目已达十几项,工程质量合格率达到 100%,优良率达到 80%以上。公司曾获得上海市建设工程优质结构奖,“浦江杯”市优质结构工程奖,“宝山杯”建筑工程奖、“盐城杯”优质结构工程奖,百强“明星企业”等荣誉,其管理下的建设工地多次被上海市宝山区建设工程安全监督站、建设和管理委员会评定为“文明工地”、建设工程施工现场标准化管理“达标工地”。
温岭市新世界国际大酒店有限公司	许善福 82.56%、许鸿峰 17.44%	许鸿峰	许善福	许善福	温岭市新世界国际大酒店有限公司成立于 2001 年 3 月,注册资本 1938 万元,位于浙江省温岭市甬台温高速公路出口处,南接温州,北通宁波,酒店环境绿树环绕、流水潺潺,企业主要经营范围为餐饮、住宿、KTY 包厢等,酒店楼高十五层,占地面积 30000 平方米、建筑面积 22000 平方米,拥有 152 间(套)不同规格和类型的客房,餐饮能同时容纳近千人用餐,娱乐、会议康体等设施一应俱全。酒店自开业以来接待过国家领导人,联合国教科文组织的专家及演艺界等众多知名人士。作为温岭市重点服务企业,酒店 2005 年获得国际四星级旅游饭店荣誉,2006 年被评为浙江省绿色饭店。

股东名称	股权结构	法定代表人	实际控制人	最终受益人	主要股东经营管理等基本情况
温岭市光明电器有限公司	洪维华 90%、 王丽君 10%	叶富民	洪维华	洪维华	温岭市光明电器有限公司成立于 2000 年 5 月, 注册资本 8000 万元, 是浙江温岭一家专业生产家用电器的制造型企业。公司主要研发、生产、销售大功率专业电吹风、时尚家用电吹风、直吹器、烫发器、烘鞋器、电机配件等。拥有强大的管理实力和过硬的技术创新能力, 生产的产品畅销全国各地, 远销泰国、意大利等多个国家。公司拥有 18 亩的全新现代化标准厂房, 拥有一批精干的管理人员和一支高素质的专业技术队伍, 是温岭市一家优秀的规上企业, 为当地的经济的发展作出了积极贡献。
温岭市国有资产经营有限公司	温岭市国有资产投资集团有限公司 100%	王美瑜	温岭市国有资产投资集团有限公司	温岭市国有资产投资集团有限公司	温岭市国有资产经营有限公司成立于 2001 年 4 月, 注册资金 10628 万元, 为温岭市财政局出资设立的国有独资有限公司, 经营范围为: 国有资本金的经营、投资、参股等业务; 各种所有制企业单位中的国有资产经营监督; 政府授权经营的资产管理; 国有改制企业、单位资产置换、转让等业务; 投资、财务业务咨询与服务。根据温岭市政府文件, 公司于 2006 年 11 月转入温岭市国有资产投资发展有限公司(现更名为温岭市国有资产投资集团有限公司), 成为温岭市国有资产投资集团有限公司全额出资的法人独资有限责任公司。
杭州大谷贸易有限公司	杭州修谱贵金属有限公司 83.33%、 黄剑锋 16.67%	黄剑锋	黄剑锋	黄剑锋	杭州大谷贸易有限公司创办于 2011 年 10 月, 注册资本 3000 万元, 是一家科技型研发、生产及国内国际贸易型企业。公司秉承“诚信、创新、和谐、共赢”的服务宗旨, 为客户提供优质的产品和服务, 让员工尽情地施展才能, 为客户和社会创造价值, 经过多年的积累和发展, 已建立完善的研究、生产、销售一条龙服务体系, 在产业链衔接、技术、服务、物流、人才聚集等方面成效显著。

五、报告期主要股东出质银行股权情况

本行严格按照监管规定、公司章程及股权管理办法规范股东出质银行股权行为。

2023 年 6 月, 本行法人股东大谷贸易有限公司将持有的 490 万股股份为其对外融资提供质押担保, 质押给温州银行股份有限公司杭州分行, 质押期限三年, 担保的债权最高余额折合人民币 1400 万元。

六、同业存单发行情况

无。

第五章 董事、监事、高管、员工和机构情况

一、董事、监事、高管人员基本情况

(一) 报告期末董事、监事、高级管理人员的基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任期	2023年在本行实际工作天数
钱慧强	董事长	男	1969.01	2019年4月至今	250
李伟欣	董事、行长	男	1981.09	2023年12月至今	15
钱翔庆	董事、副行长	男	1983.10	2021年9月至今	250
郭海斌	董事	男	1971.04	2018年4月至今	15.5
陈洁	董事	女	1992.10	2021年9月至今	18
孙频	监事长	女	1981.03	2022年12月至今	250
叶新亚	监事	女	1977.06	2021年4月至今	250
叶斌峰	监事	男	1987.07	2023年4月至今	16.5

(二) 股东董事、股东监事在股东单位的主要任职情况

姓名	任职单位名称	担任职务
郭海斌	台州华达新型建材有限公司	执行董事
陈洁	温岭市财政局	科员
叶斌峰	本行自然人股东	——

(三) 现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

1. 董事

钱慧强，男，中共党员，本科学历，高级经济师，现任温岭

联合村镇银行党委书记、第四届董事会董事长。1985年8月至1991年9月任杭州市转塘信用社柜员；1991年9月至1993年7月（脱产）就读于浙江嘉兴农村金融学校；1993年7月至1995年8月任杭州市转塘信用社信贷员、办公室主任；1995年8月至2000年1月任杭州市区联社之江营业部信贷员；2000年1月至2004年3月任周浦信用社主任助理、副主任（主持工作）、主任；2004年3月至2012年10月任石桥信用社主任、支行行长；2012年10月至2014年4月任杭州联合银行四季青支行行长；2014年4月至2015年9月任杭州联合银行公司部总经理；2015年9月至2019年1月任杭州联合银行三墩支行行长；2019年1月至2019年4月拟任温岭联合村镇银行董事长；2019年4月至今任温岭联合村镇银行党委书记、董事长（2020年11月至2023年12月兼任温岭联合村镇银行行长）。

李伟欣，男，中共党员，硕士研究生学历，中级经济师，现任温岭联合村镇银行第四届董事会董事、行长。2007年7月至2008年2月，任杭州联合银行三墩支行柜员；2008年2月至2012年6月，任杭州联合银行信息科技部网络管理员；2012年6月至2017年7月，任杭州联合银行内审部审计岗；2017年7月至2020年4月，任杭州联合银行三墩支行行长助理；2020年4月至2022年5月，任杭州联合银行留下支行行长助理；2022年5月2023年8月，任杭州联合银行留下支行副行长；2023年8月至2023年12月拟任温岭联合村镇银行董事、行长；2023年12

月至今任温岭联合村镇银行董事、行长。

钱翔庆，男，中共党员，硕士研究生学历，现任温岭联合村镇银行党委委员、第四届董事会董事、副行长。2006年7月至2008年7月任杭州联合银行笕桥支行柜员岗；2008年7月至2010年5月任杭州联合银行笕桥支行零售类客户经理岗；2010年5月至2015年1月任杭州联合银行上塘支行公司类客户经理岗；2015年1月至2019年12月任杭州联合银行笕桥支行业务部经理；2019年12月至2021年6月任杭州联合银行笕桥支行公司业务部经理；2021年6月至2021年9月，拟任温岭联合村镇银行副行长；2021年9月至今任温岭联合村镇银行董事、副行长。

郭海斌，男，本科学历，现任温岭联合村镇银行第四届董事会董事、华达新型建材有限公司执行董事。1996年7月至2002年3月进入杭州银行工作；2002年4月至2006年6月任平安证券杭州文三营业部营销部经理；2006年8月至2008年4月任浙江中汽集团投资部副经理；2008年5月至2009年12月任浙江国都发展集投资部副经理；2010年7月至今任台州华达新型建材有限公司执行董事；2011年12月至2015年5月兼任温岭联合村镇银行监事长；2015年5月至今兼任温岭联合村镇银行董事会董事。

陈洁，女，本科学历，助理会计师、中级经济师。现任温岭联合村镇银行第四届董事会董事、温岭市财政局国企管理科科员。2014年7月毕业于江西财经大学现代经济管理学院；2016年至

今任温岭市财政局国企管理科科员；2021年9月至今兼任温岭联合村镇银行董事会董事。

2. 监事

孙频，女，中共党员，本科学历，初级经济师、中级审计师，现任温岭联合村镇银行党委委员、第四届监事会监事长。2000年8月至2003年8月任中国农业银行新河支行综合柜员，2003年8月至2004年2月任浙江民泰商业银行城北支行综合柜员；2004年2月至2010年5月任浙江民泰商业银行城北支行主出纳；2010年5月至2010年12月任浙江民泰商业银行松门支行会计助理；2010年12月至2011年9月任浙江民泰商业银行三门支行营业经理；2011年9月至2019年8月任温岭联合村镇银行运营管理部总经理；2019年8月至2019年12月任温岭联合村镇银行运营管理部总经理兼泽国支行行长；2019年12月至2021年2月任温岭联合村镇银行总行营业部总经理；2021年2月至2021年5月产假；2021年5月至2021年6月拟任温岭联合村镇银行财务运营部副总经理；2021年6月至2022年7月任温岭联合村镇银行财务运营部副总经理；2022年7月至2022年12月任温岭联合村镇银行财务运营部总经理；2022年12月至2023年2月任温岭联合村镇银行监事会监事；2023年2月至今任温岭联合村镇银行监事会监事长。

叶新亚，女，本科学历，高级人力资源管理师、中级经济师，现任温岭联合村镇银行第四届监事会监事、综合管理部总经理。

1994年9月至2005年10月在温岭建设银行任柜员、综合主管；2009年至2013年任浙商证券运营保障部经理；2014年至今任温岭联合村镇银行综合管理部总经理助理、副总经理（主持工作）、总经理；2021年4月至今兼任温岭联合村镇银行监事会监事。

叶斌峰，男，中共党员，大专学历，现任温岭联合村镇银行第四届监事会监事。2010年3月至2011年10月任中国银行服务柜台服务人员；2011年11月至2012年12月中国银行大溪支行出纳；2012年12月至2013年6月任中国银行大溪支行会计；2013年7月至2014年10月任中国银行对私客户经理，2014年11月至2016年6月任中国银行对公客户经理，服务多家上市公司；2017年2月至今任温岭市蒙特梭利托育服务有限公司执行董事，2023年4月至今兼任温岭联合村镇银行监事会监事。

3. 高级管理人员

李伟欣，见前述董事部分。

钱翔庆，见前述董事部分。

（四）董事、监事及高级管理层变动情况

1. 2023年4月27日，因个人原因，奚涛、陈伟杰辞去其在本行所担任的职务，董事会成员由7人调整为5人。

2. 2023年4月27日，因工作原因，潘梅红辞去其在本行所担任的职务，同日，2022年度股东大会选举叶斌峰为温岭联合村镇银行第四届监事会股东监事。

3. 2023年9月19日，2023年第一次临时股东大会选举李伟

欣为温岭联合村镇银行第四届董事会董事。经国家金融监督管理总局台州监管分局审核，李伟欣于2023年12月11日任温岭联合村镇银行第四届董事会董事。

以上离、聘任程序合法有效。

二、员工情况

截至报告期末，本行从业人员295人。

学历结构	硕士及研究生以上	本科	大专及以上学历
占比	0.68%	69.49%	98.98%
年龄结构	35周岁及以下	36至45周岁	46周岁以上
占比	72.21%	25.42%	2.37%

三、机构情况

截至报告期末，本行拥有20家分支机构（含总行营业部1家、支行13家、6家金融便民服务点）。

序号	机构名称	营业地址
1	温岭联合村镇银行总行营业部	温岭市城西街道横湖中路357号
2	温岭联合村镇银行城东支行	温岭市城东街道九龙大道128号
3	温岭联合村镇银行松门支行	温岭市松门镇迎宾西路338号
4	温岭联合村镇银行大溪支行	温岭市大溪镇方山街道232号
5	温岭联合村镇银行箬横支行	温岭市箬横镇人民南路325-333号
6	温岭联合村镇银行泽国支行	温岭市泽国镇泽国大道475号
7	温岭联合村镇银行温峤支行	温岭市温峤镇兴峤路88号
8	温岭联合村镇银行新河支行	温岭市新河镇市民大道542号

序号	机构名称	营业地址
9	温岭联合村镇银行滨海支行	温岭市滨海镇镇靖村 772-777 号
10	温岭联合村镇银行石塘支行	温岭市石塘镇林石北路 082-088 号
11	温岭联合村镇银行科技支行	温岭市太平街道人民中路 57 号
12	温岭联合村镇银行横峰支行	温岭市横峰街道宅前路 38 号
13	温岭联合村镇银行城南支行	温岭市城南镇锦辉路 1 号
14	温岭联合村镇银行城北支行	温岭市城北街道南山闸村工业区 63 号
15	温岭联合村镇银行泽国支行 牧屿金融便民服务点	温岭市泽国镇牧横路 85 号
16	温岭联合村镇银行箬横支行 东浦金融便民服务点	温岭市箬横镇坭城村人民中路 223-225 号
17	温岭联合村镇银行温峤支行 坞根金融便民服务点	温岭市坞根镇街头村花坞大道 138 号
18	温岭联合村镇银行城东支行 石桥头金融便民服务点	温岭市石桥头镇石桥路 122 号 (石桥头粮站对面)
19	温岭联合村镇银行大溪支行 山市金融便民服务点	温岭市大溪镇金山北路 25 号、27 号、 29 号
20	温岭联合村镇银行松门支行 淋川金融便民服务点	温岭市松门镇林石路 76 号

第六章 公司治理

一、法人治理概述

本行已经建立了以股东大会、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，形成了各司其职、各负其责、相互制衡的公司治理机制。股东大会是本行权力机构，董事会是本行决策机构，监事会是本行监督机构，高级管理层是本行执行机构。

本行已经建立的法人治理制度包括：公司章程、股东大会议事规则、董事会职责和议事规则、监事会职责和议事规则、董监事履职评价办法、股份管理办法、信息披露管理办法等制度。

报告期内，本行有效推进各项公司治理机制的合规运作，保障本行的稳健发展。一是强化董事会及各专门委员会决策职能的发挥。报告期内本行董事会在做好年度经营目标确定、财务预算方案、利润分配方案等年度重要事项的同时，重点审议了本行中期发展规划，听取了财务审计报告、年度报告、关联交易管理情况等事项，持续丰富履职范围。报告期内，董事、监事还列席了台州银保监分局审慎监管会谈，参加了反洗钱培训，履职能力实现了进一步提升。

二、股东大会

（一）股东大会职权

股东大会是本行的权力机构，由全体股东组成。股东大会主

要负责制定章程，选举和更换董事、非职工监事，决定全行发展规划和经营方针，审议批准董事会、监事会报告，审议批准年度财务预算方案、利润分配方案、重大股权投资、重大资产收购等重大事项。

（二）股东大会召开情况

2023年，温岭联合村镇银行股东大会共召开3次会议，共表决通过22项决议。大会的召集、召开、出席股东大会人员资格、审议内容、表决程序及表决结果均符合《公司法》《公司章程》及相关法律法规规定，会议召开及表决有效。

2023年4月27日，本行召开2022年股东大会。出席本次大会的股东代表共计13人，代表有表决权股份18900万股，占公司有表决权总股份的94.50%。大会就上年度董、监事会工作情况、董监事履职情况进行了报告，就本行章程变更、利润分配、财务预算等事项进行了审议。上述19项议题均获得通过。

2023年9月26日，本行召开2023年第一次临时股东大会，出席大会的股东代表共计9人，代表股份16488万股，占本行股份总数的82.44%。大会就聘请外部审计师事务所、增补董事会董事事项进行了审议。上述2项议题获得通过。

2023年12月14日，本行召开2023年第二次临时股东大会，出席大会的股东代表共计9人，代表股份16792万股，占本行股份总数的83.96%。大会就章程变更事项进行了审议。上述议题获得通过。

浙江红大律师事务所委派律师全程见证会议。股东大会的召

集、召开、出席股东大会人员资格、审议内容、表决程序及表决结果均符合《公司法》、本行《章程》及相关法律法规规定，会议召开及表决有效。

三、董事会

（一）董事会职权

董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，对股东大会负责。董事会成员由股东大会选举产生。董事会主要负责召集股东大会并向其报告工作，制定中长期发展规划和发展战略，决定年度经营考核指标，选举董事长，聘任行长、副行长等高级管理层成员，决定内部管理机构 and 分支机构设置，制定基本管理制度。

（二）董事会组成

本行形成了较为完善的提名、选举程序。截至报告期末，本行第四届董事会成员共 5 名，其中专职董事长 1 名、执行董事 2 名、股东董事 2 名，名单及简历列表列载于本报告第五章。

本行董事结构兼顾了专业性、独立性和多元化特征，以确保董事会决策的科学性。其中，专职董事长与执行董事长期从事银行经营管理工作，均具有丰富的专业经验；2 名股东董事来自金融机构及当地知名企业并担任重要职务，具有丰富的管理、金融和财务领域的经验。

（三）董事会运作情况

本行董事会定期召开会议，定期会议每年至少 4 次，必要时安排召开临时会议。

董事会定期会议议程在征求各位董事意见后拟定，会议议案文件有关资料通常在董事会会议举行前 10 天预先发送给全体董事和监事。董事在收到相关文件后认真审阅，为董事会议事和决策做好准备；按照规定参加会议，充分发挥专业经验，为所讨论事项提供专业判断和分析，确保了董事会的高效运转和科学决策。董事会会议备有详细记录，会议记录在会议结束后进行整理，并提供给全体与会董事审阅后定稿签字。会议记录由综合管理部保存，董事可随时查阅。

报告期内，本行共召开董事会例会 7 次，临时会议 4 次，定期听取了上次董事会决议执行情况、本行经营发展情况等报告，对年度经营目标制定、本年度预算方案、利润分配等与经济发展有关的重大事项进行了审议，总共形成决议 79 项，有效发挥了董事会科学决策的作用。下表列示各位董事在 2023 年出席董事会会议的情况：

董事会成员	亲自出席次数 /任职期间会议数	委托出席次数 /任职期间会议数
钱慧强	11/11	—
李伟欣	1/1	—
钱翔庆	11/11	—
郭海斌	10/11	1/11
陈洁	11/11	—
戴斌	6/10	2/10
奚涛	2/4	2/4
陈伟杰	2/4	1/4

（四）股东大会决议执行情况

2022 年度股东大会议案已全部组织实施。其中本行于 2023 年 5 月按照《2022 年度利润分配方案》要求组织实施完成利润分配工作。本行将股东大会选举产生的新任董事资格上报监管部门审批，在获得监管部门批复后，完成了相关人员聘任手续。本行将修订后《章程》上报监管部门，并完成了《章程》的工商登记备案手续。

四、董事会专门委员会

（一）董事会专门委员会设置与职权

本行董事会下设风险管理与关联交易控制委员会、审计与监督委员会、消费者权益保护委员会、战略发展和提名薪酬委员会等 4 个专门委员会。

1. 风险管理与关联交易委员会

风险管理与关联交易委员会负责对本行高级管理层的风险控制情况进行监督，审核重大关联交易有关事项，并将其提交董事会或由董事会提交股东大会审批；对本行风险管理部门的工作进行评价，对本行风险状况进行定期评估；提出完善本行风险管理和内控制度的建议；审核本行重大业务政策、规章制度和操作流程的报告；审核本行资产风险分类、减值准备提取、呆账准备提取；审核对外担保等有关事项。

2. 审计与监督委员会

审计与监督委员会负责监督本行经营管理层确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；对本行业务

经营、财务状况、经营决策、风险管理等方面进行检查监督与评价；监督经营管理层履行内部控制职责，完善内部控制体系；提议聘请或更换外部审计机构，负责内部审计与外部审计之间的沟通。

3. 消费者权益保护委员会

消费者权益保护委员会负责拟定本行消费者权益保护工作的战略、政策和目标；督促高级管理层有效执行和落实消费者权益保护的相关工作；监督、评价本行消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性以及高级管理层相关履职情况。

4. 战略发展和提名薪酬委员会

战略发展和提名薪酬委员会负责根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；拟订董事和高级管理人员的选任标准和程序，提请董事会决定；对董事候选人和高级管理人员人选的任职资格和条件进行初步审核，向董事会提出建议；拟订董事报酬方案，报董事会同意并提交股东大会批准后实施；拟订高级管理人员薪酬方案，提交董事会审定，并监督方案的实施；审议本行员工薪酬（含补充养老保险等）纲领性管理制度；组织研究和制定本行战略中长期发展规划及子战略，提交董事会审议决策。其中包括公司治理、成本控制、资本管理、机构发展、人力资源、信息技术以及三农发展战略规划等；组织研究和制定村镇银行股权投资、收购兼并、战略合作等方案，并提交董事会审议决策；组织战略规划实施情况的评估，及时修订和调整中长期战略规划及目标，督导经营管理层

落实相关举措；审议和修订本行年度经营计划和目标，并提交董事会审议决策。

（二）董事会专门委员会运作情况

报告期内，董事会专门委员会均较好地执行了董事会为其制定的工作规则。审议通过了包括财务审计报告、重大关联交易等事项在内的议题，并提交董事会审议。

五、监事会

（一）监事会职权

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事包括非职工监事和职工监事。非职工监事由股东大会选举产生，职工监事由职工通过民主形式选举和罢免。监事会主要负责监督董事会、高级管理人员履职情况，对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计，检查监督财务管理和活动，对经营决策、风险管理和内部控制等进行审计，指导内部审计工作。

（二）监事会组成

截至报告期末，本行第四届监事会成员共 3 名，其中股东监事 1 名，职工监事 2 名，本行监事名单及简历列表列载于本报告第五章。

本行监事会结构合理，具有较强的专业性和独立性，有利于有效发挥监督职能。其中，1 名股东监事在当地公司担任要职，具有丰富的管理经验；2 名职工监事长期从事银行经营管理工作，均具有丰富的专业经验。

（三）监事会运作情况

报告期内，本行召开监事会会议 5 次，共就监事会报告、年度报告、反洗钱工作情况报告等 30 项议题进行了审议，及时听取了财务管理情况、内部审计工作情况的报告；通过固化列席董事会的方式，对本行经营发展、风险管控有关的重要决策发表意见建议，切实履行监督职责。下表列示各位监事在 2023 年出席监事会会议的情况：

监事会成员	亲自出席次数 /任职期间会议数	委托出席次数 /任职期间会议数
孙频	5/5	—
叶新亚	5/5	—
叶斌峰	3/3	—
潘梅红	2/2	—

六、高级管理层

（一）组成

本行高级管理层主要由本行行长、副行长组成。

本行高级管理层主要包括行长 1 名，副行长 1 名。本行高级管理层成员名单及简历列表刊载于本报告第五章。本行高级管理层成员长期从事银行经营管理工作，均具有丰富的专业经验，确保了本行经营管理的专业性、科学性。

（二）职权

高级管理人员负责本行日常经营管理工作。

本行行长依照法律法规、《章程》规定及董事会授权开展日常经营管理活动，组织实施董事会决议，接受监事会的监督，并建立向董事会、监事会报告工作的制度。

七、内部控制和内部审计

（一）内部控制完整性和合理性的说明

在组织架构方面，本行已经形成了董事会、监事会、高级管理层、内部审计部门、各管理职能部门分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理架构，形成了由各经营单位、各职能部门负责人负责及全体员工共同参与的分工明确、条块结合、相互制约的内部控制管理体系，构建了教育、预警、防范、奖惩相结合的内部控制机制。其中，董事会负责内控体系的建立健全及对实施情况的监督，高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估，并认真落实董事会关于内部控制管理的各项意见以及相关工作计划，不断强化内部控制充分性与有效性；监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系，并监督其履行内部控制职责，对股东大会负责。

在内控制度体系方面，本行根据《商业银行法》《商业银行内部控制指引》等法律法规和监管规章的要求，以风险防范和审慎经营为宗旨，不断梳理与完善内控制度，制定了一系列内部管理制度与业务制度，已逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系，形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制。

报告期内，本行主要内控措施包括：一是加强贷款准入管理。

本行定期对本行的信贷投向指引进行修订，坚持“做小、做散、做精”的战略定位，严格控制“两高一剩”以及行业风险集中积聚的重点行业授信业务，控制新增、规范存量，充分适应宏观金融环境的变化，有效引导信贷投向，优化信贷结构，持续改善信贷资产质量。二是健全信用风险常态化管控制度。实行风险经理派驻制，出台并实施《风险经理绩效考核办法》《风险经理等级管理办法》等制度，有效地加强贷前调查、贷时审查、贷后检查力度，健全本行内部控制体系。三是完善信贷审批体制。通过规范信贷有权审批人管理，提高审批质量与效率，实行《信贷有权审批人实施细则》，实施有权审批人管理、培训、综合评价制度。四是创新“135”检辅工作机制形成了信贷检辅检查周期“短”，检辅项目安排“频”，通报、问责、处罚速度“快”的工作方式，开创了检辅检查、发现问题、处罚问责、督导整改、培训教育的工作闭环。五是严肃问责机制。

（二）内部审计

本行设立内部审计机构—内审部，实行董事长及主发起行村镇银行管理部审计中心垂直管理的独立审计模式。内审部负责对本行所有业务和管理活动进行独立检查和评价，对内部控制的有效性进行监督、检查，独立、客观地开展内部控制评价和咨询工作。重大审计发现和内部控制缺陷向高级管理层和董事会直接报告，保证了内部审计的独立性和有效性。本行建立了较为规范的内部审计制度体系，建立了现场审计和非现场审计相结合的审计检查体系，以风险为导向开展内部控制审计工作，审计范围覆盖

至信贷业务、财务会计等全部业务条线和内控管理环节，充分发挥了审计作为“第三道防线”的作用。

报告期内，本行继续强化内部审计，促进内部控制管理质效提升。一是持续实施审计项目。报告期内实施常规审计、专项审计、经济责任审计、异常调查等 41 个项目，实现了全方位、有重点、多层次的监督评价。二是加强审计预警防控机制建设，紧扣“两条主线”，即以防控经营风险和操作风险为主线，围绕全行重点领域和突出风险开展审计监督。优化大内控评价体系、常态化开展审计调研、预警分析研判、严肃审计问责机制、完善整改跟踪机制，紧盯审计整改落实、开展风险警示教育等多项举措来推进内控精细化管理。三是通过与台州市银保监分局联动、与主发起行内审部、村镇银行管理部审计中心联动、与内审协会联动、与外部审计联动、与同业联动，多渠道推进监审联动工作，全面整合监管审计资源。四是推进审计数字化转型。升级员工四色管理系统，上线智慧审计系统，探索并推进数字化审计方向，通过建模、挖掘、钻取，不断提升审计工作效率，扩大监督覆盖面。五是通过定期编制审计简报、审计案例选编、审计专报等供全行交流学习，通过“五个一”机制、审计风险预警函、审计管理建议书，发挥审计督导作用。

八、员工激励与薪酬制度

温岭联合村镇银行实行与公司治理要求相统一、与高质量发展目标相结合、与风险管理体系相适应、与人才发展战略相协调以及与员工价值贡献相匹配的薪酬政策，以促进全行稳健经营和

高质量发展。坚持维护公平和激励约束相统一的分配理念，传导经营管理战略目标，加强薪酬资源向基层员工倾斜，调动和激发各级各类机构的经营活力。薪酬管理政策严格按照国家有关规定、监管要求和公司治理程序制定及调整。

温岭联合村镇银行薪酬体系主要采用岗薪制薪酬模式，即以岗位薪点为基础，将岗位工资和绩效工资结合在一起的基本薪酬体系，由基本工资、岗位工资、年功及学历（职称）补贴、附加工资等组成。其中，岗位工资根据员工职位和级别而定，绩效工资则依据员工的工作表现和业绩来发放。

温岭联合村镇银行的薪酬福利除了基本的工资和绩效奖金外，还为员工提供完善的福利制度，包括五险一金、通讯补贴、交通补贴、餐补、带薪年假、员工培训等。在员工关怀方面，温岭联合村镇银行重视员工的工作和生活平衡，提供一定的健康保障和心理关怀。

温岭联合村镇银行的基本薪酬按月支付，对于高级管理人员和对风险有重要影响岗位的员工绩效薪酬实行延期支付及追索扣回机制，促进风险与激励相平衡。对发生违规违纪行为或出现职责内风险损失超常暴露等情形的员工，视严重程度扣减、止付及追回相应期限的绩效薪酬。

第七章 重要事项

一、2023 年分配方案

2023 年度净利润为 95186794.12 元，按以下顺序和内容进行分配：

1. 提取法定盈余公积金。按净利润的 10%提取，合计金额为 9518679.41 元，累计提取法定盈余公积金 91512465.87 元。

2. 提取一般风险准备。本年度不提取任意盈余公积金，历年累计提取一般风险准备 212410350.00 元，已按规定提足一般风险准备。

3. 任意盈余公积金。本年度不提取任意盈余公积金，累计提取任意盈余公积金余额为 0。

4. 向股东分配利润。2023 年末总股本为 20000 万股，向全体股东按每 10 股派现 0.8 元（含税），本次共向股东分配利润 16000000 元，累计分配 156000000.00 元。

剩余未分配利润 69668114.71 元，结转以后年度分配。

以上分配方案，由董事会审议通过后提交股东大会进行表决，表决通过后实施。

二、聘请会计师事务所情况

经本行第四届董事会 2023 年第二次临时会议、2023 年第一次临时股东大会审议通过，同意聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所担任本行 2023 年度外部审计开展相关审计工作。

三、关联交易

(一) 关联方的认定标准

1. 持有本行 5%及 5%以上股份的股东；
2. 持有本行 5%及 5%以上股份的股东所控制的企业；
3. 对本行可施加重大影响的企业控制、共同控制的其他企业；
4. 本行的关键管理人员或其关系密切的家庭成员；
5. 本行的关键管理人员或与其他关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

(二) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东

公司名称	持股比例
杭州联合农村商业银行股份有限公司	51.02%
台州市华达新型建材有限公司	9.90%
温岭市新世界国际大酒店有限公司	5.02%
温岭市光明电器有限公司	5.02%
上海凯鑫建设工程有限公司	5.00%
温岭市国有资产经营有限公司	5.00%
杭州大谷贸易有限公司	5.00%

(三) 关联方交易情况

1. 与持本行 5%及 5%以上股份的股东的交易及交易余额

单位：万元

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
贷款	900	0
存款	0	127.28
保证金存款	0	0
银行承兑汇票	0	0
存放同业	0	0
同业存放及拆入	0	10000

2. 与持本行 5%及 5%以上股份的股东所控制的企业的交易及交易余额

单位：万元

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
贷款	400	0
存款	0	0
保证金存款	0	0
银行承兑汇票	0	0
存放同业	0	8000
同业存放及拆入	0	5000

3. 与本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员的交易及交易余额

单位：万元

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
贷款	900	980
存款	828.04	48.62
利息收入	59.85	65.17
利息支出	31.96	3.84
应收利息	900	980
应付利息	828.04	48.62

4. 本行关键管理人员薪酬

关键管理人员为有权力及责任直接、间接地计划、指导和控制本行活动的人士，包括监事、董事和高级管理人员。

单位：万元

	2023 年度	2022 年度
薪酬	264.00	289.46

5. 重大关联交易事项

2023年，本行重大关联交易涉及客户2户，授信金额合计1970万元，截至2023年12月31日有余额的重大关联贷款客户2户，贷款余额1380万元。

6. 与主发起行关联交易情况

2023年，本行融入主发起行资金2笔，金额合计10000万元，该资金于2023年二季度结清，截至2023年12月31日未有交易余额。

四、出售及收购资产等重大事项

2023年，本行无出售及收购资产等重大事项。

五、重大诉讼、仲裁事项

2023年，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

六、重大合同及履行情况

1. 重大托管、承包、租赁事项。2023年，本行未发生托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项。

2. 重大担保事项。2023年本行未发生重大担保事项。

七、报告期内受监管部门和司法部门处罚的情况

本行于2023年9月收到国家金融监督管理总局台州监管分局下发的《行政处罚决定书》，本行存在贷款管理不审慎、未按照规定报送涉刑案件信息的行为。国家金融监督管理总局台州监管分局决定对本行处以罚款合计达90万元。

八、企业社会责任

报告期内，本行坚持“做温岭百姓信任的银行”，在发展中服务社会、创造价值、践行责任，将社会责任和企业发展有机结合，塑造了良好的企业公民形象。

（一）红色引擎，为业务发展赋能

报告期内，本行将党建与金融工作深度融合，以“党建+乡村振兴”为引擎，开展整村授信。截至2023年12月末，已与1个楼宇、3个机关单位、1个协会、1个商家、2个街道、220个村居（社区）建立党建联盟关系。同时以“党建联建”为抓手，凝聚起“党建+金融”的红色合力，以党建链串起发展的产业链、群众的致富链，打通金融服务“最后一公里”。

（二）支农支小，坚守市场定位

温岭联合村镇银行始终坚持立足于“服务县域”“服务三农”为主的市场定位，围绕温岭市经济发展的区域特点、产业结构和行业状况，以“做小”“做散”“做深”为经营理念，充分发挥小法人金融机构的特长和优势。截至2023年末，本行各项存款余额54.06亿元，各项贷款余额59.58亿元。其中农户和小微企业贷款余额合计59.04亿元¹，占比99.09%，本年度累计发放农户贷款16,630户、小微企业客户6,762户。从贷款投向看，农户贷款余额52.51亿元，占各项贷款余额的88.13%，涉及有余额的农户贷款共15,198户；小微企业贷款余额37.94亿元，占各项贷款余额的63.68%，涉及有余额的小微企业贷款户数6,047

¹此处的合计余额，对同时符合农户和小微的贷款已剔除重复计算。

户。

（三）创新产品，为创业创新助力

报告期内，本行以创新金融服务为抓手，持续推进“农村青年创业伙伴计划”，积极支持农村党员、团员、返乡青年等创业创新主体的金融服务需求，帮助好更多的农村青年创业展业，激发农村创业创新活力。截至12月末，本行共走访对接创业青年220余户，其中有融资需求且满足条件的青年24户，为其提供金融支持458万元。同时加强对新市民创业的信贷支持，通过已组建的专门服务新市民的微贷营销团队结合专项信贷产品“新邻贷”，致力解决流动人口“融资难、融资贵”的问题。截至12月末，完成新市民贷款余额8982万元，592户。

（四）助农惠农，为乡村振兴护航

报告期内，本行聚焦国家乡村振兴战略，通过推广“农户家庭资产池融资”模式，盘活农村各类产权要素，积极探索将金融服务融入农业产业链，基于“农户家庭资产池融资”模式，将农户的农房、车产、土地承包经营权、林权、海域使用权，农（渔）活体资产（青蟹、对虾、鲈鱼等）、村集体组织股权、农险保单、理财产品等权利性资产，以及农机具和大棚设施等固定资产纳入农户家庭资产池范围，结合本行推出“乡村振兴·共富贷”专项信贷产品，根据其资产、负债、权益等综合情况，向符合条件的农户发放的小额度、广覆盖、低门槛的普惠贷款服务。截至2023年12月末，共计发放共富贷产品1.13亿元。

第八章 年度金融消费者权益保护信息披露

一、组织架构

本行高度重视消保工作，已将消费者权益保护工作写入《章程》及十四五发展规划，并将该工作作为公司治理、企业文化建设和经营发展战略的重要组成部分，建立健全消费者权益保护组织架构。制定《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司金融消费者权益保护工作指引》，明确董监事会、高级管理层及金融消费者权益保护责任各职能部门、经营单位职责分工。在董事会下设了消费者权益保护委员会，且委员会职责、议事规则和流程明确；成立消保工作领导小组，由行长任组长，其他行班子任组员，明确规定高级管理层在消费者权益保护工作方面的工作职责；监事会对董事会、高级管理层开展消费者权益保护工作履职情况进行监督，以会议形式定期审阅消保工作报告，听取消保重要工作专项汇报等，确保消费者权益保护战略目标和政策得到有效执行。由综合管理部牵头开展全行消费者权益保护各项工作，在综合管理部配置消保专岗一名，专人专岗负责消保和投诉工作，在各经营机构设立消保联络员，将消保工作“定人、定岗、定责”，全面提升消保管理水平。

二、完善内控制度

建立完善了相关消保制度，涉及《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司金融消费者权益保护工作指引》《浙江温岭联合村镇

银行股份有限公司金融消费者权益保护联络员管理办法》等十余项制度，基本能够覆盖消费者权益保护的所有环节，各项内控制度根据监管要求、业务发展实际适时更新。并通过加强日常学习、宣导，提高员工对制度的熟悉度与执行力，进一步加强了对消费者信息安全、投诉及接受金融产品和服务等合法权益的维护保障。

三、金融知识宣传与教育

制定并实施消费权益保护培训计划，并建立培训档案，2023年开展四次全行性培训，参训人员覆盖中高级管理人员、基层业务人员和新入职人员，覆盖率为100%。通过制度解读及真实案例等培训，推动消保工作开展，促进工作人员消保知识与能力提升。

制定并实施《温岭联合村镇银行2023年金融消费者权益宣传教育计划及实施方案》《温岭联合村镇银行2023年度金融消费知识宣传教育工作方案》，通过网点现场宣传、集中宣传和LED滚屏宣传等方式，不断提升了客户对金融法律法规、本行金融服务项目等金融知识的接受度。并结合网格化营销，进村入企、进文化礼堂等方式对金融消费者进行消保知识普及，针对老年人、村民等群体进行反诈、反洗钱等相关专题金融知识普及。积极参与监管部门开展的金融消费者教育活动，陆续开展了“3.15”金融消费者权益周、“金融进百村 信用大提升”宣传月、金融消费者权益保护集中宣传活动等非营销公益性金融知识普及活动，主动面向金融消费者提供宣传教育咨询服务、普及宣传金融基础

和法律知识、进文化礼堂开展公益讲座，“提质效、普知识”现金服务大篷车等活动，拍摄了“敬畏征信，珍爱诚信人生”等视频，正确引导客户理性选择银行服务，强化风险意识，珍爱征信记录。拍摄了《反诈防骗听我说》《利率知识知多少》等金融知识普及宣传视频，帮助客户了解金融知识，识别各类金融骗局。

四、特殊消费者群体保护

本行在营业场设置残疾人通道、母婴室、爱心专座等，为老年人群体提供了老花镜、休息场所、上门服务等贴心、便民服务及相关设施。同时制定并实施《浙江温岭联合村镇银行股份有限公司特殊群体上门服务管理办法》，在提供金融产品和服务时充分尊重金融消费者的人格尊严和民族风俗习惯。

五、产品与服务管理

金融营销宣传用语规范、准确，尊重金融消费者购买金融产品和服务的真实意愿，金融产品和服务的实际情况与营销推介时的说明资料描述相一致。

六、信息披露

在营业场公示金融许可证等经营证件、收费价格、消费者投诉流程等信息，在业务办理区域张贴了“清廉码”，接受消费者监督。按照《服务价格管理办法》《服务收费标准》等规定，向金融消费者披露相关服务信息、存贷款利率、收费种类、收费标准等重要内容。

七、规范格式合同

对合同、授权书等相关文本中与金融消费者利益相关的重要信息，对关键的专业术语进行提醒，利于金融消费者接收、理解。

八、安全保障

建立相关制度，用于保障金融消费者人身和财产安全风险事件应急处置预案，积极防范和制止可能发生的第三方不法侵害，积极保障金融消费者人身和财产安全。

九、定期对账

实施重要岗位轮岗和强制休假管理等，加强对关键岗位人员的监督及金融消费者账户、资金的监管，防范金融消费者的财产被挪用、侵占。

十、信息安全

制定并实施《客户信息保护管理办法》，在收集个人金融信息前，书面向个人信息主体明确告知和警示收集和处理个人金融信息的目的、方式、类别、内容，个人信息的使用范围和保护措施，以及提供个人信息后可能存在的风险等内容。在得到金融消费者授权后，开始收集个人金融信息。系统严格落实权限管理，做到“只看该看的数据”和“只让该看的人看到数据”，查阅、流转均采用痕迹化管理。

十一、流程管控

事前将金融消费者权益保护审查加入事前金融产品和服务流程中，消费者工作领导小组对产品或服务内容是否侵犯金融消费

者合法权益进行审查并出具审查意见。事中对营销推介的内容做出是否侵犯金融消费者合法权益进行检查。事后通过审计等方式对售后金融产品和服务开展内部监督，并对消费者满意度进行调查回访。

十二、消费者投诉受理、处理

在各营业场所设置消费者权益保护站，公布服务监督电话、清廉码、投诉流程及方式，设置意见箱、意见簿等，接受社会公众和消费者的监督与投诉。对责任投诉事件，依据《浙江温岭联合村镇银行消费投诉处理管理办法》等有关规定接待投诉，视情况限期内予以处理，并如实、详细记入投诉处理台帐。同时为能不断提高矛盾纠纷化解的质量和效率，在2023年6月建立了金融消费纠纷小额快速理赔机制，通过小额快速理赔机制快速有效化解矛盾。

2023年，共受理投诉事件6起，其中3起是同一人重复投诉，均已妥善处理。从投诉渠道分析，主要投诉至监管部门。对于受理的这6起投诉事件，本行高度重视，在接到投诉后的第一时间即向消费者权益保护工作领导小组请示汇报，同时派专人迅速核实情况，对于存在异常舞弊情形的投诉事件，成立调查组进行专项调查，核实情况及调查结果会及时向领导小组汇报，实行领导接访制，在查清投诉纠纷事实基础上，坚持最大善意化解纠纷原则提出公平合理的处理方案。

十三、2023 年重点问题发生情况与说明

本行坚持以客户为中心原则，做好服务。2023 年，未发生负面舆情及重大突发事件以及因消费者权益引发的诉讼、仲裁案件。对监管部门开展的各类检查、核实、考核评价或其他工作事项，本行始终积极配合，按要求在规定时限内提供材料、发现的问题及时落实了整改。积极应对政府部门、新闻媒体、社会团体等对金融消费保护工作的监督评价。

第九章 审计报告及财务报表

目录

	页码
一、 审计报告	1-3
二、 已审财务报表	
资产负债表	4
利润表	5
股东权益变动表	6
现金流量表	7-8
财务报表附注	9-50

浙江温岭联合村镇银行股份有限公司
已审财务报表
2023年度





Ernst & Young Hua Ming LLP
Shanghai Branch
50/F, Shanghai World Financial Center
100 Century Avenue
Pudong New Area
Shanghai, China 200120

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
上海分所
中国上海市浦东新区世纪大道 100 号
上海环球金融中心 50 楼
邮政编码: 200120

Tel 电话: +86 21 2228 8888
Fax 传真: +86 21 2228 0000
ey.com

审计报告

安永华明（2024）审字第70055561_B01号
浙江温岭联合村镇银行股份有限公司

浙江温岭联合村镇银行股份有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了浙江温岭联合村镇银行股份有限公司的财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的浙江温岭联合村镇银行股份有限公司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，公允反映了浙江温岭联合村镇银行股份有限公司 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

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，我们独立于浙江温岭联合村镇银行股份有限公司，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

浙江温岭联合村镇银行股份有限公司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，管理层负责评估浙江温岭联合村镇银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督浙江温岭联合村镇银行股份有限公司的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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



审计报告(续)

安永华明(2024)审字第70055561_B01号
浙江温岭联合村镇银行股份有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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,就可能导致对浙江温岭联合村镇银行股份有限公司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浙江温岭联合村镇银行股份有限公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容,并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。



审计报告(续)

安永华明(2024)审字第70055561_B01号
浙江温岭联合村镇银行股份有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所



蔺育化

中国注册会计师: 蔺育化



刘晓颖

中国注册会计师: 刘晓颖

中国 上海

2024年4月26日



浙江温岭联合村镇银行股份有限公司
资产负债表
2023年12月31日

人民币元

	附注五	2023年12月31日	2022年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	303,353,377.35	254,531,374.04
存放同业及其他金融机构款项	2	470,703,195.63	343,434,976.94
发放贷款和垫款	3	5,601,439,271.53	5,092,886,382.72
固定资产	4	48,799,233.22	49,356,143.76
无形资产	5	6,374,180.76	6,588,438.96
使用权资产	6	26,380,395.32	28,704,003.73
在建工程	7	-	1,572,862.30
递延所得税资产	8	85,976,984.18	74,755,587.28
其他资产	9	54,196,077.46	56,556,934.65
资产总计		6,597,222,715.45	5,908,386,704.38
负债			
向中央银行借款	10	-	41,352,044.44
同业及其他金融机构存放款项	11	123,343.10	150,852,013.89
吸收存款	12	5,561,488,378.11	4,772,640,473.64
应付职工薪酬	13	19,185,622.79	17,391,761.23
应交税费	14	20,955,519.71	17,113,806.96
预计负债	15	21,453,792.05	16,767,425.19
租赁负债	16	23,574,102.47	26,280,217.64
其他负债	17	60,893,994.10	55,627,792.39
负债合计		5,707,674,752.33	5,098,025,535.38
股东权益			
股本	18	200,000,000.00	200,000,000.00
盈余公积	19	81,993,786.46	73,704,213.76
一般风险准备	20	212,410,350.00	192,410,350.00
未分配利润	21	395,143,826.66	344,246,605.24
股东权益合计		889,547,963.12	810,361,169.00
负债及股东权益总计		6,597,222,715.45	5,908,386,704.38

本财务报表由以下人士签署：

强钱
印慧

法定代表人

主管财会
工作负责人

杨斌

财会机构
负责人

王承

盖章



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



浙江温岭联合村镇银行股份有限公司
 利润表
 2023年度

人民币元

	附注五	2023年度	2022年度
利息净收入		318,068,655.88	302,529,237.68
利息收入	22	459,735,632.35	431,296,275.07
利息支出	22	141,666,976.47	128,767,037.39
手续费及佣金净支出		(737,755.62)	(5,470,762.36)
手续费及佣金收入	23	698,006.09	653,802.67
手续费及佣金支出	23	1,435,761.71	6,124,565.03
资产处置损益	24	(48,627.22)	86,624.19
其他收益	25	16,129,277.32	14,645,220.34
营业收入		333,411,550.36	311,790,319.85
税金及附加	26	1,139,909.42	1,496,259.08
业务及管理费	27	143,832,519.97	141,299,261.69
信用减值损失	28	60,793,745.05	53,039,729.88
资产减值损失	29	-	3,643,823.24
营业支出		205,766,174.44	199,479,073.89
营业利润		127,645,375.92	112,311,245.96
加：营业外收入	30	152,173.92	86,246.03
减：营业外支出	31	915,234.42	321,216.20
税前利润		126,882,315.42	112,076,275.79
减：所得税费用	32	31,695,521.30	29,180,548.88
净利润		95,186,794.12	82,895,726.91
综合收益总额		95,186,794.12	82,895,726.91

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



浙江温岭联合村镇银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2023 年度

人民币元

	2023年度				合计
	股本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2022年12月31日余额	200,000,000.00	73,704,213.76	192,410,350.00	344,246,605.24	810,361,169.00
二、本年增减变动金额					
（一）综合收益总额	-	-	-	95,186,794.12	95,186,794.12
（二）利润分配					
1. 提取盈余公积	-	8,289,572.70	-	(8,289,572.70)	-
2. 股利分配	-	-	-	(16,000,000.00)	(16,000,000.00)
3. 提取一般风险准备	-	-	20,000,000.00	(20,000,000.00)	-
三、2023年12月31日余额	200,000,000.00	81,993,786.46	212,410,350.00	395,143,826.66	889,547,963.12
	2022年度				合计
	股本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2021年12月31日余额	200,000,000.00	66,626,463.72	172,410,350.00	304,428,628.37	743,465,442.09
二、本年增减变动金额					
（一）综合收益总额	-	-	-	82,895,726.91	82,895,726.91
（二）利润分配					
1. 提取盈余公积	-	7,077,750.04	-	(7,077,750.04)	-
2. 股利分配	-	-	-	(16,000,000.00)	(16,000,000.00)
3. 提取一般风险准备	-	-	20,000,000.00	(20,000,000.00)	-
四、2022年12月31日余额	200,000,000.00	73,704,213.76	192,410,350.00	344,246,605.24	810,361,169.00

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



浙江温岭联合村镇银行股份有限公司
现金流量表
2023 年度

人民币元

	附注五	2023 年度	2022 年度
一、经营活动产生的现金流量：			
吸收存款和同业存放款项净增加额		610,427,416.98	950,771,616.75
收取利息、手续费及佣金的现金		460,503,628.35	436,935,605.81
收到其他与经营活动有关的现金		29,186,195.56	20,448,375.97
经营活动现金流入小计		1,100,117,240.89	1,408,155,598.53
客户贷款和垫款净增加额		562,043,766.70	791,629,048.57
向中央银行借款净减少额		41,327,600.00	389,577,600.00
存放中央银行和同业款项净减少额		288,209,065.37	48,757,018.28
支付利息、手续费及佣金的现金		114,619,831.24	101,660,464.80
支付给职工以及为职工支付的现金		98,026,138.44	97,617,531.40
支付的各项税费		43,934,005.07	38,438,360.16
支付其他与经营活动有关的现金		37,467,718.81	33,893,522.72
经营活动现金流出小计		1,185,628,125.63	1,501,573,545.93
经营活动支付的现金流量净额	33	(85,510,884.74)	(93,417,947.40)
二、投资活动产生的现金流量			
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产收回的现金净额		67,062.21	78,816.93
投资活动现金流入小计		67,062.21	78,816.93
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产支付的现金		3,143,397.46	11,009,926.70
投资活动现金流出小计		3,143,397.46	11,009,926.70
投资活动支付的现金流量净额		(3,076,335.25)	(10,931,109.77)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



浙江温岭联合村镇银行股份有限公司
 现金流量表（续）
 2023 年度

人民币元

	附注五	2023 年度	2022 年度
三、筹资活动产生的现金流量			
筹资活动现金流入小计		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		16,000,000.00	16,600,000.00
偿付租赁负债支付的现金		9,162,597.52	8,900,371.41
筹资活动现金流出小计		25,162,597.52	25,500,371.41
筹资活动支付的现金流量净额		(25,162,597.52)	(25,500,371.41)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		-	-
五、现金及现金等价物净减少			
		(113,749,817.51)	(129,849,428.58)
加：上年末现金及现金等价物余额		360,967,331.97	490,816,760.55
六、年末现金及现金等价物余额	34	247,217,514.46	360,967,331.97

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



一、 公司简介

浙江温岭联合村镇银行股份有限公司（以下简称“本公司”）系经中国银行业监督管理委员会台州监管分局以台银监复〔2011〕206号文批准开业，于2011年10月26日依法取得由中国银行业监督管理委员会台州监管分局颁发的00026838号《金融许可证》，并于2019年5月23日取得由台州市工商行政管理局颁发的统一社会信用代码为91331000582651451J号《企业法人营业执照》。

本公司于2021年11月5日依法取得由中国银行业监督管理委员会台州监管分局颁发的00874056号《金融许可证》，并于2021年11月11日取得由台州市工商行政管理局颁发的统一社会信用代码为91331000582651451J号《企业法人营业执照》。

本公司现注册资本为人民币2亿元，实收资本为人民币2亿元。法定代表人为钱慧强。注册地址为浙江省台州市温岭市城西街道横湖中路357号（1-7楼）。

本公司主要经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑和贴现；从事同业拆借；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务（上述业务不含外汇业务）；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量。

三、 重要会计政策和会计估计

本公司2023年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本公司的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。



三、重要会计政策和会计估计（续）

2. 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位列示。

3. 现金及现金等价物

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

4. 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为以摊余成本计量的金融资产。



三、重要会计政策和会计估计（续）

4. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

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

金融负债分类和计量

以摊余成本计量金融负债

本公司的金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量金融负债。以摊余成本计量金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本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未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

当本公司不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本公司直接减记该金融资产的账面余额。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。



三、重要会计政策和会计估计（续）

4. 金融工具（续）

财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。本公司将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日按合同的摊余价值和按预期信用损失模型所确定的减值准备金额孰高进行后续计量，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。

贷款承诺是本公司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。

金融资产转移

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

5. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

资产类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	5%	4.75%
交通工具	4年	5%	23.75%
电子设备	3年	5%	31.67%
机器设备及办公设备	5年	5%	19.00%



三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 固定资产（续）

本公司至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

6. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

7. 无形资产

无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，其的使用寿命如下：

	摊销年限
土地使用权	35年

8. 资产减值

本公司对除递延所得税和金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本公司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，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

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。本公司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。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司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。

上述资产减值一经确认，在以后会计期间不再转回。

9. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。租赁费按实际租赁期限平均摊销，经营租入固定资产改良支出按受益期限平均摊销。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

10. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

11. 职工薪酬

职工薪酬，指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外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。

短期薪酬

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

离职后福利（设定提存计划）

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

除法定退休福利外，本公司亦执行一项补充退休福利计划。本公司设立企业年金基金并按雇员薪金若干百分比向该企业年金基金注入资金。本公司除供款外，无需承担任何其他退休福利责任。因此本公司将此等供款列帐作支出。

辞退福利

本公司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：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；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。



三、重要会计政策和会计估计（续）

12. 租赁

在合同开始日，本公司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。

作为承租人

本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司对于租赁资产不进行分拆，将各租赁部分及与其相关的非租赁部分分别合并为租赁进行处理；除以上类别租赁资产外，本公司按照各部分单独价格的相对比例分摊合同对价。]

使用权资产

在租赁期开始日，本公司将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；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）；承租人发生的初始直接费用；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。本公司因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本公司后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

租赁负债

在租赁期开始日，本公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本公司合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权。

在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。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，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，本公司确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。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，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。



三、重要会计政策和会计估计（续）

13. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

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

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。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。

14. 收入及支出确认原则和方法

（1）利息收入和利息支出

本公司利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本公司支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

（2）手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

15. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。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，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按合理、系统的方法分期计入当期损益。但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但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，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与日常活动相关的政府补助，计入其他收益。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

16. 递延所得税

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。



三、重要会计政策和会计估计（续）

16. 递延所得税（续）

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- （1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者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）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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，本公司以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，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- （1）可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：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）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且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。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司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。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。



三、重要会计政策和会计估计（续）

17. 租赁

在合同开始日，本公司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。

作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债，作为承租人的一般会计处理见附注三、8和附注三、13。

短期租赁和低价值资产租赁

本公司将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；本公司无低价值资产租赁。本公司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。本公司对短期租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

18. 利润分配

本公司的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

19. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断估计和假设，这些判断估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

（1）判断

在执行本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本公司管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本公司考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本公司需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。



三、重要会计政策和会计估计（续）

19. 重大会计判断和估计（续）

（1）判断（续）

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

（2）估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致下一会计年度资产和负债账面金额重大调整。

金融工具减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本公司根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预

所得税及递延所得税

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



三、重要会计政策和会计估计（续）

20. 会计政策变更

与租赁有关递延所得税的确认

财政部于2022年颁布了《企业会计准则解释第16号》，其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”内容自2023年1月1日起施行。执行该解释对本公司的财务状况及经营成果无重大影响。

四、税项

本公司主要税项及税率列示如下：

企业所得税	企业所得税按应纳税所得额的25%计缴
增值税	按应税收入3%、6%或13%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税
城市维护建设税	按实际缴纳增值税的5%缴纳
教育费附加	按实际缴纳增值税的5%缴纳

五、财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2023年12月31日	2022年12月31日
现金	30,824,822.17	25,234,284.06
存放中央银行法定准备金 1a)	267,185,049.66	219,042,984.29
存放中央银行超额存款准备金	5,211,185.61	10,155,187.67
小计	303,221,057.44	254,432,456.02
应计利息	132,319.91	98,918.02
合计	303,353,377.35	254,531,374.04

1a) 本公司按照规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。2023年12月31日，本公司缴存比例为5%（2022年12月31日：5%）。



五、 财务报表主要项目注释（续）

2. 存放同业及其他金融机构款项

	2023年12月31日	2022年12月31日
存放境内同业	466,668,917.96	342,875,812.34
存放境内其他金融机构	<u>4,584,588.72</u>	<u>2,707,047.90</u>
小计	471,253,506.68	345,582,860.24
应计利息	2,453,907.83	107,210.72
减：减值准备	<u>3,004,218.88</u>	<u>2,255,094.02</u>
合计	<u>470,703,195.63</u>	<u>343,434,976.94</u>

于2023年12月31日，本公司将全部存放同业纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

3. 发放贷款和垫款

3.1 发放贷款和垫款按总体情况

	2023年12月31日	2022年12月31日
以摊余成本计量		
企业贷款和垫款	<u>683,341,626.02</u>	<u>650,104,026.25</u>
贷款	683,341,626.02	650,104,026.25
个人贷款和垫款	<u>5,274,543,656.65</u>	<u>4,753,212,627.65</u>
个人经营贷款	5,003,888,997.57	4,529,509,529.37
个人消费贷款	270,654,659.08	223,703,098.28
小计	<u>5,957,885,282.67</u>	<u>5,403,316,653.90</u>
应计利息	13,932,098.11	13,002,855.53
以摊余成本计量的贷款减值准备	<u>370,378,109.25</u>	<u>323,433,126.71</u>
贷款和垫款净值	<u>5,601,439,271.53</u>	<u>5,092,886,382.72</u>

3.2 贷款和垫款按担保方式分布情况

	2023年12月31日	2022年12月31日
保证贷款	5,058,260,632.80	4,565,435,944.32
信用贷款	884,944,649.87	827,780,709.58
抵押贷款	13,480,000.00	8,300,000.00
质押贷款	<u>1,200,000.00</u>	<u>1,800,000.00</u>
贷款和垫款总额	<u>5,957,885,282.67</u>	<u>5,403,316,653.90</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

3. 发放贷款和垫款（续）

3.3 已逾期贷款的逾期期限分析

	2023年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1 年(含1年)	逾期1至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
保证贷款	20,925,901.48	10,102,419.38	6,014,183.41	552,993.25	37,595,497.52
信用贷款	<u>3,786,745.82</u>	<u>3,489,638.81</u>	<u>233,641.39</u>	<u>21,571.90</u>	<u>7,531,597.92</u>
合计	<u>24,712,647.30</u>	<u>13,592,058.19</u>	<u>6,247,824.80</u>	<u>574,565.15</u>	<u>45,127,095.44</u>

	2022年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1 年(含1年)	逾期1至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
保证贷款	10,288,086.71	9,060,932.10	7,151,181.91	-	26,500,200.72
信用贷款	<u>1,242,898.99</u>	<u>1,616,561.30</u>	<u>87,999.99</u>	-	<u>2,947,460.28</u>
合计	<u>11,530,985.70</u>	<u>10,677,493.40</u>	<u>7,239,181.90</u>	-	<u>29,447,661.00</u>

3.4 贷款损失准备变动

3.4.1 以摊余成本计量的贷款减值准备

	2023年度			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	
年初余额	242,079,352.24	39,799,105.98	41,554,668.49	323,433,126.71
年初余额在本年				
转至阶段二	(316,169.82)	316,169.82	-	-
转至阶段三	(589,231.48)	(7,517,792.41)	8,107,023.89	-
本年计提/(转回)	34,715,867.90	(7,828,926.42)	27,533,178.99	54,420,120.47
核销及转出	-	-	(26,117,547.09)	(26,117,547.09)
收回原核销贷款和垫 款导致的转回	-	-	18,642,409.16	18,642,409.16
年末余额	<u>275,889,818.84</u>	<u>24,768,556.97</u>	<u>69,719,733.44</u>	<u>370,378,109.25</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

3. 发放贷款和垫款（续）

	2022年度			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	
年初余额	161,113,382.87	54,896,548.60	45,932,517.03	261,942,448.50
年初余额在本年				
转至阶段二	(113,702.91)	2,286,301.83	(2,172,598.92)	-
转至阶段三	(467,327.31)	(4,185,089.14)	4,652,416.45	-
本年计提/(转回)	81,546,999.59	(13,198,655.31)	(17,090,558.95)	51,257,785.33
核销及转出	-	-	(12,944,141.89)	(12,944,141.89)
收回原核销贷款和垫 款导致的转回	-	-	23,177,034.77	23,177,034.77
年末余额	<u>242,079,352.24</u>	<u>39,799,105.98</u>	<u>41,554,668.49</u>	<u>323,433,126.71</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 固定资产

2023年度	房屋及 建筑物	运输工具	电子设备	机器设备 及办公设备	合计
原值:					
年初余额	45,569,233.19	435,289.38	13,628,209.64	13,586,739.96	73,219,472.17
本年购置	-	-	645,579.06	50,542.73	696,121.79
本年转入	2,992,793.46	-	-	-	2,992,793.46
本年处置	-	-	(522,740.00)	(693,964.41)	(1,216,704.41)
年末余额	<u>48,562,026.65</u>	<u>435,289.38</u>	<u>13,751,048.70</u>	<u>12,943,318.28</u>	<u>75,691,683.01</u>
累计折旧:					
年初余额	2,174,093.95	267,068.13	10,847,681.56	10,574,484.77	23,863,328.41
本年计提	2,289,029.99	103,381.26	1,114,109.07	678,470.25	4,184,990.57
本年处置	-	-	(496,603.00)	(659,266.19)	(1,155,869.19)
年末余额	<u>4,463,123.94</u>	<u>370,449.39</u>	<u>11,465,187.63</u>	<u>10,593,688.83</u>	<u>26,892,449.79</u>
净额:					
年末	<u>44,098,902.71</u>	<u>64,839.99</u>	<u>2,285,861.07</u>	<u>2,349,629.45</u>	<u>48,799,233.22</u>
年初	<u>43,395,139.24</u>	<u>168,221.25</u>	<u>2,780,528.08</u>	<u>3,012,255.19</u>	<u>49,356,143.76</u>
2022年度					
原值:					
年初余额	41,223,620.58	435,289.38	13,539,686.45	12,943,056.51	68,141,652.92
本年购置	-	-	1,265,979.89	1,289,707.23	2,555,687.12
本年转入	4,345,612.61	-	-	-	4,345,612.61
本年处置	-	-	(1,177,456.70)	(646,023.78)	(1,823,480.48)
年末余额	<u>45,569,233.19</u>	<u>435,289.38</u>	<u>13,628,209.64</u>	<u>13,586,739.96</u>	<u>73,219,472.17</u>
累计折旧:					
年初余额	-	163,686.90	11,078,889.58	10,420,173.52	21,662,750.00
本年计提	2,174,093.95	103,381.23	887,375.85	765,043.78	3,929,894.81
本年处置	-	-	(1,118,583.87)	(610,732.53)	(1,729,316.40)
年末余额	<u>2,174,093.95</u>	<u>267,068.13</u>	<u>10,847,681.56</u>	<u>10,574,484.77</u>	<u>23,863,328.41</u>
净额:					
年末	<u>43,395,139.24</u>	<u>168,221.25</u>	<u>2,780,528.08</u>	<u>3,012,255.19</u>	<u>49,356,143.76</u>
年初	<u>41,223,620.58</u>	<u>271,602.48</u>	<u>2,460,796.87</u>	<u>2,522,882.99</u>	<u>46,478,902.92</u>

于各资产负债表日，所有房屋及建筑物均持有产权证，管理层认为无需计提减值。

于2023年12月31日及2022年12月31日，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币17,541,664.41元及人民币18,700,272.60元；账面净值分别为人民币877,083.11元及人民币935,013.63元。



五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 无形资产

土地使用权	2023年度	2022年度
原值：		
年初及年末余额	<u>7,374,052.36</u>	<u>7,374,052.36</u>
累计折旧：		
年初余额	785,613.40	571,355.20
本年摊销	<u>214,258.20</u>	<u>214,258.20</u>
年末余额	<u>999,871.60</u>	<u>785,613.40</u>
账面价值：		
年末	<u>6,374,180.76</u>	<u>6,588,438.96</u>
年初	<u>6,588,438.96</u>	<u>6,802,697.16</u>

6. 使用权资产

	2023年度	2022年度
原值：		
年初余额	41,303,598.68	30,263,256.36
本年增加	6,594,935.74	16,215,710.04
本年减少	<u>(2,368,555.02)</u>	<u>(5,175,367.72)</u>
年末余额	<u>45,529,979.40</u>	<u>41,303,598.68</u>
累计折旧：		
年初余额	12,599,594.95	7,764,749.50
本年计提	7,909,701.89	8,240,907.85
本年减少	<u>(1,359,712.76)</u>	<u>(3,406,062.40)</u>
年末余额	<u>19,149,584.08</u>	<u>12,599,594.95</u>
账面价值：		
年末	<u>26,380,395.32</u>	<u>28,704,003.73</u>
年初	<u>28,704,003.73</u>	<u>22,498,506.86</u>

7. 在建工程

	2023年12月31日	2022年12月31日
年初余额	1,572,862.30	-
本年增加	1,419,931.16	5,918,474.91
本年转出	<u>(2,992,793.46)</u>	<u>(4,345,612.61)</u>
年末余额	<u>-</u>	<u>1,572,862.30</u>

上述在建工程资金来源均属自有资金，在建工程余额中无资本化利息支出。本公司报告期内未发生在建工程可收回金额低于其账面价值的情况，故未计提在建工程减值准备。



五、 财务报表主要项目注释（续）

8. 递延所得税资产

递延所得税资产	2023年12月31日	2022年12月31日
贷款损失准备	70,591,122.86	60,627,850.83
信用承诺减值准备	5,363,448.01	4,191,856.30
抵债资产减值准备	2,732,867.43	2,732,867.43
存放同业减值准备	751,054.72	563,773.51
其他应收款减值准备	879,508.98	767,339.80
租赁负债	5,893,525.62	6,570,054.41
其他	6,360,555.38	6,477,845.93
递延所得税资产合计	<u>92,572,083.00</u>	<u>81,931,588.21</u>
递延所得税负债	2023年12月31日	2022年12月31日
使用权资产	<u>(6,595,098.82)</u>	<u>(7,176,000.93)</u>
递延所得税负债合计	<u>(6,595,098.82)</u>	<u>(7,176,000.93)</u>
递延所得税净资产	<u>85,976,984.18</u>	<u>74,755,587.28</u>

9. 其他资产

		2023年12月31日	2022年12月31日
长期待摊费用	9a)	4,819,359.91	6,798,988.54
其他应收款	9b)	45,027,079.34	44,942,850.04
抵债资产	9c)	18,219,116.20	18,219,116.20
待认证进项税		238,249.59	389,942.25
应收利息		<u>339,558.72</u>	<u>206,866.55</u>
其他资产减值准备	9d)	<u>14,447,286.30</u>	<u>14,000,828.93</u>
合计		<u>54,196,077.46</u>	<u>56,556,934.65</u>

9a) 长期待摊费用

经营租入固定资产改良支出	2023年12月31日	2022年12月31日
年初余额	6,798,988.54	7,722,812.60
本年增加	1,027,344.51	2,535,764.67
本年摊销	<u>(3,006,973.14)</u>	<u>(3,459,588.73)</u>
年末余额	<u>4,819,359.91</u>	<u>6,798,988.54</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 其他资产（续）

9b) 其他应收款

其他应收款按性质分类：

	2023年12月31日	2022年12月31日
应收保险投资款	33,083,927.16	31,174,491.41
银行卡跨行资金挂账	3,956,696.48	9,713,537.32
诉讼费垫款	160,037.25	696,957.91
银联风险金	200,000.00	200,000.00
预缴增值税	5,050.52	17,639.00
其他	7,621,367.93	3,140,224.40
合计	<u>45,027,079.34</u>	<u>44,942,850.04</u>

其他应收款按账龄分类：

	2023年12月31日		
	金额	坏账准备	净值
1年以内	11,208,050.68	(183,071.52)	11,024,979.16
1-2年	3,510,498.60	(55,535.39)	3,454,963.21
2-3年	27,737,018.81	(862,594.70)	26,874,424.11
3年以上	2,571,511.25	(2,075,056.25)	496,455.00
合计	<u>45,027,079.34</u>	<u>(3,176,257.86)</u>	<u>41,850,821.48</u>
	2022年12月31日		
	金额	坏账准备	净值
1年以内	13,896,257.17	(195,753.61)	13,700,503.56
1-2年	27,947,457.96	(393,689.88)	27,553,768.08
2-3年	79,068.00	(1,113.81)	77,954.19
3年以上	3,020,066.91	(2,478,801.91)	541,265.00
合计	<u>44,942,850.04</u>	<u>(3,069,359.21)</u>	<u>41,873,490.83</u>

9c) 抵债资产

	2023年12月31日	2022年12月31日
房屋及建筑物	18,219,116.20	18,219,116.20
抵债资产减值准备	<u>(10,931,469.72)</u>	<u>(10,931,469.72)</u>
抵债资产净值	<u>7,287,646.48</u>	<u>7,287,646.48</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 其他资产（续）

9d) 其他资产减值准备

	其他应收款 坏账准备	抵债资产 减值准备	应收利息 坏账准备	合计
2023年1月1日	3,069,359.21	10,931,469.72	-	14,000,828.93
本年计提	598,574.14	-	339,558.72	938,132.86
本年核销	(491,675.49)	-	-	(491,675.49)
2023年12月31日	<u>3,176,257.86</u>	<u>10,931,469.72</u>	<u>339,558.72</u>	<u>14,447,286.30</u>
	其他应收款 坏账准备	抵债资产 减值准备	应收利息 坏账准备	合计
2022年1月1日	1,324,248.37	7,287,646.48	-	8,611,894.85
本年计提	1,814,345.62	3,643,823.24	-	5,458,168.86
本年核销	(69,234.78)	-	-	(69,234.78)
2022年12月31日	<u>3,069,359.21</u>	<u>10,931,469.72</u>	<u>-</u>	<u>14,000,828.93</u>

10. 向中央银行借款

	2023年12月31日	2022年12月31日
向中央银行借款	-	41,327,600.00
应计利息	-	24,444.44
合计	<u>-</u>	<u>41,352,044.44</u>

11. 同业及其他金融机构存放款项

	2023年12月31日	2022年12月31日
境内同业	123,343.10	150,000,000.00
应计利息	-	852,013.89
合计	<u>123,343.10</u>	<u>150,852,013.89</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 吸收存款

	2023年12月31日	2022年12月31日
活期存款		
公司客户	92,961,858.93	160,093,490.11
个人客户	388,179,561.89	644,346,367.80
定期存款		
公司客户	69,269,799.28	54,279,101.76
个人客户	4,670,448,882.78	3,544,714,269.76
保证金	166,830,337.38	208,633,065.59
其他	18,190,361.39	33,510,432.75
小计	5,405,880,801.65	4,645,576,727.77
应计利息	155,607,576.46	127,063,745.87
合计	5,561,488,378.11	4,772,640,473.64

13. 应付职工薪酬

2023年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	17,041,761.23	69,264,426.29	(67,561,206.38)	18,744,981.14
职工福利费	-	5,250,091.51	(5,250,091.51)	-
社会保险费	-	12,760,943.64	(12,760,943.64)	-
住房公积金	-	6,428,977.00	(6,428,977.00)	-
工会经费	350,000.00	1,076,292.27	(985,650.62)	440,641.65
职工教育经费	-	47,930.10	(47,930.10)	-
设定提存计划				
企业年金缴费 13a)	-	4,991,339.19	(4,991,339.19)	-
合计	17,391,761.23	99,820,000.00	(98,026,138.44)	19,185,622.79
2022年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	17,785,320.12	66,444,779.65	(67,188,338.54)	17,041,761.23
职工福利费	-	8,592,223.85	(8,592,223.85)	-
社会保险费	-	6,875,421.22	(6,875,421.22)	-
住房公积金	-	5,819,359.00	(5,819,359.00)	-
工会经费	454,465.51	976,117.12	(1,080,582.63)	350,000.00
职工教育经费	-	85,253.00	(85,253.00)	-
设定提存计划				
企业年金缴费 13a)	-	7,976,353.16	(7,976,353.16)	-
合计	18,239,785.63	96,769,507.00	(97,617,531.40)	17,391,761.23



五、 财务报表主要项目注释（续）

13. 应付职工薪酬（续）

13a) 本公司执行一项设定提存的补充退休福利计划，该计划向独立管理的企业年金按雇员薪金的一定比例从本年费用缴存列支。

14. 应交税费

	2023年12月31日	2022年12月31日
企业所得税	17,674,958.94	13,615,482.48
增值税	996,814.12	1,380,990.34
城市维护建设税	69,775.50	142,646.06
教育费附加	49,839.65	74,000.00
代扣缴个人所得税	277,034.49	251,684.67
房产税	618,045.99	515,981.63
其他	1,269,051.02	1,133,021.78
合计	<u>20,955,519.71</u>	<u>17,113,806.96</u>

15. 预计负债

	2023年12月31日	2022年12月31日
信用承诺减值准备	<u>21,453,792.05</u>	<u>16,767,425.19</u>

2023年度

	第一阶段 未来12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预 期信用损失	第三阶段 已发生信用减 值金融资产	合计
年初余额	16,767,425.19	-	-	16,767,425.19
本年计提	<u>4,686,366.86</u>	-	-	<u>4,686,366.86</u>
年末余额	<u>21,453,792.05</u>	-	-	<u>21,453,792.05</u>

2022年度

	第一阶段 未来12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预 期信用损失	第三阶段 已发生信用减 值金融资产	合计
年初余额	16,779,986.57	-	-	16,779,986.57
本年计提	<u>(12,561.38)</u>	-	-	<u>(12,561.38)</u>
年末余额	<u>16,767,425.19</u>	-	-	<u>16,767,425.19</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

16. 租赁负债

	2023年12月31日	2022年12月31日
1年以内	9,970,174.97	10,388,471.97
1至2年	5,625,060.00	6,183,731.53
2至3年	3,772,520.00	4,745,088.50
3至5年	5,460,600.00	5,070,800.46
5年以上	285,000.00	1,863,000.00
未折现租赁负债合计	<u>25,113,354.97</u>	<u>28,251,092.46</u>
减：未确认融资费用	1,539,252.50	1,970,874.82
租赁负债	<u>23,574,102.47</u>	<u>26,280,217.64</u>

17. 其他负债

	2023年12月31日	2022年12月31日
员工风险责任保证金	49,067,948.73	38,182,402.84
待清算银行卡跨行资金	526,428.38	1,494,369.84
久悬未取款项	3,949,856.17	3,575,527.35
其他	7,349,760.82	12,375,492.36
合计	<u>60,893,994.10</u>	<u>55,627,792.39</u>

18. 股本

	2023年12月31日	2022年12月31日
法人股	<u>200,000,000.00</u>	<u>200,000,000.00</u>

19. 盈余公积

2023年度	年初	本年增加	年末
法定盈余公积 19a)	<u>73,704,213.76</u>	<u>8,289,572.70</u>	<u>81,993,786.46</u>
2022年度	年初	本年增加	年末
法定盈余公积 19a)	<u>66,626,463.72</u>	<u>7,077,750.04</u>	<u>73,704,213.76</u>

19a) 法定盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本公司需要按净利润的10%提取法定盈余公积。当公司法定盈余公积累计额为本公司注册资本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。法定盈余公积可用于弥补本公司的亏损或者转增本公司的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的25%。



五、 财务报表主要项目注释（续）

20. 一般风险准备

	2023年度	2022年度
年初余额	192,410,350.00	172,410,350.00
本年增加	<u>20,000,000.00</u>	<u>20,000,000.00</u>
年末余额	<u>212,410,350.00</u>	<u>192,410,350.00</u>

根据财政部的有关规定，本公司需要从税后净利润中提取一般准备作为利润分配处理，一般准备的余额不应低于风险资产年末余额的 1.5%。于各资产负债表日，本公司已按该规定提足一般风险准备。

21. 未分配利润

	2023年度	2022年度
上年末未分配利润	344,246,605.24	304,428,628.37
本年年初未分配利润	344,246,605.24	304,428,628.37
净利润	95,186,794.12	82,895,726.91
减：提取一般风险准备	20,000,000.00	20,000,000.00
分配现金股利	16,000,000.00	16,000,000.00
提取法定盈余公积	<u>8,289,572.70</u>	<u>7,077,750.04</u>
年末余额	<u>395,143,826.66</u>	<u>344,246,605.24</u>

根据 2023 年 4 月 26 日召开的 2022 年度股东大会决议，本公司以 2022 年末股份数 200,000,000.00 股为基数，向全体股东派发每 10 股股票股利 0.8 元，这些股利总额为人民币 16,000,000.00 元，确认于 2023 年的财务报表中。

22. 利息净收入

	2023年度	2022年度
<u>利息收入：</u>		
发放贷款和垫款	445,082,747.48	417,636,348.14
存放同业	10,455,726.48	10,247,185.91
存放中央银行	<u>4,197,158.39</u>	<u>3,412,741.02</u>
小计	<u>459,735,632.35</u>	<u>431,296,275.07</u>
<u>利息支出：</u>		
吸收存款	139,097,566.80	118,695,018.63
向中央银行借款	596,111.11	6,092,465.28
同业存放	1,157,763.89	3,064,694.45
其他	<u>815,534.67</u>	<u>914,859.03</u>
小计	<u>141,666,976.47</u>	<u>128,767,037.39</u>
利息净收入	<u>318,068,655.88</u>	<u>302,529,237.68</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 手续费及佣金净支出

	2023年度	2022年度
担保业务收入	163,596.35	177,566.40
银行卡业务收入	96,447.20	127,021.57
代理业务收入	437,962.54	349,214.70
手续费及佣金收入小计	698,006.09	653,802.67
聚合支付手续费支出	-	2,221,177.57
结算业务手续费支出	298,076.88	422,537.20
其他手续费及佣金支出	1,137,684.83	3,480,850.26
手续费及佣金支出小计	1,435,761.71	6,124,565.03
手续费及佣金净支出	(737,755.62)	(5,470,762.36)

24. 资产处置损益

	2023年度	2022年度
非流动资产处置损失	(48,627.22)	(30,584.25)
使用权资产处置利得	-	117,208.44
合计	(48,627.22)	86,624.19

25. 其他收益

	2023年度	2022年度
与日常活动相关的政府补助	16,129,277.32	14,645,220.34

与日常活动相关的政府补助明细如下：

	2023年度	2022年度
普惠小微贷款工具	16,121,077.32	13,762,982.00
专项扶持资金	-	680,291.53
金融机构再贷款奖励	-	-
其他	8,200.00	201,946.81
合计	16,129,277.32	14,645,220.34



五、 财务报表主要项目注释（续）

26. 税金及附加

	2023年度	2022年度
城市维护建设税	215,761.57	505,864.60
教育税附加	182,005.47	334,727.55
房产税	560,000.00	480,000.00
印花税	150,142.38	141,618.59
土地使用税	32,000.00	34,048.34
合计	<u>1,139,909.42</u>	<u>1,496,259.08</u>

27. 业务及管理费

	2023年度	2022年度
职工费用	99,820,000.00	96,769,507.00
业务费用	28,659,610.32	28,455,105.10
使用权资产折旧	7,909,701.89	8,240,907.85
长期待摊费用摊销	3,006,973.14	3,459,588.73
固定资产折旧	4,184,990.57	3,929,894.81
无形资产摊销	214,258.20	214,258.20
其他	36,985.85	230,000.00
合计	<u>143,832,519.97</u>	<u>141,299,261.69</u>

28. 信用减值损失

	2023年度	2022年度
贷款和垫款	54,420,120.47	51,257,785.33
信用承诺	4,686,366.86	(12,561.38)
存放同业及其他金融机构款项	749,124.86	(19,839.69)
其他应收款	938,132.86	1,814,345.62
合计	<u>60,793,745.05</u>	<u>53,039,729.88</u>

29. 资产减值损失

	2023年度	2022年度
抵债资产减值损失	-	3,643,823.24

30. 营业外收入

	2023年度	2022年度
久悬未取款收入	3,497.22	27,280.00
罚没收入	-	-
其他	148,676.70	58,966.03
合计	<u>152,173.92</u>	<u>86,246.03</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

31. 营业外支出

	2023年度	2022年度
罚没收入减免	-	-
罚没支出	901,500.00	60,045.37
违约赔款支出	-	252,371.00
其他	13,734.42	8,799.83
合计	<u>915,234.42</u>	<u>321,216.20</u>

32. 所得税费用

	2023年度	2022年度
当期所得税费用	42,916,918.20	40,044,262.26
递延所得税费用	<u>(11,221,396.90)</u>	<u>(10,863,713.38)</u>
合计	<u>31,695,521.30</u>	<u>29,180,548.88</u>

本公司实际所得税费用与按法定税率计算的所得税费用不同，主要调节事项列示如下：

	2023年度	2022年度
税前利润	<u>126,882,315.42</u>	<u>112,076,275.79</u>
按法定税率25%的所得税	31,720,578.85	28,019,068.95
对以前期间当期税项的调整	(743,088.03)	-
不可抵扣的费用	1,201,363.08	1,443,126.32
免税收入	<u>(483,332.60)</u>	<u>(281,646.39)</u>
所得税费用	<u>31,695,521.30</u>	<u>29,180,548.88</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

33. 经营活动现金流

33.1 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2023年度	2022年度
净利润：	95,186,794.12	82,895,726.91
加：信用减值损失	60,793,745.05	53,039,729.88
资产减值损失	-	3,643,823.24
固定资产折旧	4,184,990.57	3,929,894.81
使用权资产折旧	7,909,701.89	8,240,907.85
无形资产摊销	214,258.20	214,258.20
长期待摊费用摊销	3,006,973.14	3,459,588.73
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产的净损失/(收益)	48,627.22	(86,624.19)
租赁负债利息支出	815,534.67	914,859.03
递延所得税资产增加	(11,221,396.90)	(10,863,713.39)
经营性应收项目的增加	(854,119,077.96)	(844,979,288.60)
经营性应付项目的增加	607,668,965.26	606,172,890.13
经营活动(支付)/产生的现金流量净额	<u>(85,510,884.74)</u>	<u>(93,417,947.40)</u>

33.2 不涉及现金的重大投资和筹资活动

于2023年度及2022年度，本公司无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动。

34. 现金及现金等价物

	2023年12月31日	2022年12月31日
现金	30,824,822.17	25,234,284.06
存放中央银行备付金	5,139,185.61	10,150,187.67
原到期日不超过三个月的存放同业 及其他金融机构款项	211,253,506.68	325,582,860.24
合计	<u>247,217,514.46</u>	<u>360,967,331.97</u>



六、或有事项、承诺及主要表外事项

1. 未决诉讼

于2023年12月31日及2022年12月31日，无以本公司为被告的重大未决诉讼。

2. 表外信用承诺

	2023年12月31日	2022年12月31日
银行承兑汇票	351,189,872.90	408,955,837.71
信贷承诺	<u>1,159,466,800.00</u>	<u>737,348,726.32</u>
合计	<u><u>1,510,656,672.90</u></u>	<u><u>1,146,304,564.03</u></u>

七、关联方关系及其交易

1. 关联方的认定

下列各方构成本公司的关联方：

(1) 持本公司5%及5%以上股份的股东：

关联方名称	2023年12月31日		2022年12月31日	
	是否为 关联方	持股 比例	是否为 关联方	持股 比例
杭州联合农村商业银行股份有限公司	是	51.02%	是	40.00%
台州市华达新型建材有限公司	是	9.90%	是	9.90%
上海凯鑫建设工程有限公司	是	5.00%	是	6.00%
温岭市新世界国际大酒店有限公司	是	5.02%	是	5.02%
温岭市光明电器有限公司	是	5.02%	是	5.02%
温岭市国有资产经营有限公司	是	5.00%	是	5.00%
杭州大谷贸易有限公司	是	5.00%	是	5.00%

(2) 持本公司5%及5%以上股份的股东所控制或共同控制的企业；

(3) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员；

(4) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。



七、 关联方关系及其交易（续）

2. 本公司与关联方的主要交易及主要交易余额

2.1 与持本公司5%及5%以上股份股东的信贷交易及信贷交易余额

	2023年12月31日/ 2023年度	2022年12月31日/ 2022年度
存放同业	63,563,428.93	60,103,525.44
吸收存款	832,711.76	1,264,394.68
同业存放	-	100,000,000.00
存放同业应付利息	27,308.85	439,930.56
吸收存款利息支出	63.62	5,547.48
存放同业利息收入	819,053.45	1,745,148.64
同业存放利息支出	<u>949,569.44</u>	<u>1,164,777.79</u>

2.2 与持本公司5%及5%以上股份股东所控制企业的信贷交易及信贷交易余额

	2023年12月31日/ 2023年度	2022年12月31日/ 2022年度
存放同业	-	80,000,000.00
存放同业应收利息	-	24,750.00
存放同业利息收入	392,611.11	1,069,916.66
同业存放	-	50,000,000.00
同业存放应付利息	-	412,083.33
同业存放利息支出	<u>208,194.45</u>	<u>1,459,986.10</u>

2.3 本公司关键管理人员薪酬

关键管理人员为有权力及责任直接、间接地计划、指导和控制本公司活动的人士，包括监事、董事和高级管理人员。

	2023年度	2022年度
薪酬及其他短期雇员福利	2,639,991.85	2,429,000.00
年金福利	<u>269,342.49</u>	<u>30,875.16</u>



七、 关联方关系及其交易（续）

2. 本公司与关联方的主要交易及主要交易余额（续）

2.4 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业的信贷交易及信贷交易余额

	2023年12月31日/ 2023年度	2022年12月31日/ 2022年度
贷款	9,000,000.00	9,800,000.00
存款	349,310	486,152.70
贷款利息收入	269,000	651,666.67
存款利息支出	<u>5,068.84</u>	<u>38,146.09</u>

本公司在日常业务过程中与关联方发生正常的银行经营业务往来交易。本公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

八、 资本管理

本公司采用足够能够防范本公司经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本公司资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本公司将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，转增资本和发行新的债券等。本期间内，本公司资本管理的目标，方法在报告期间内没有变化。

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

金额单位：人民币千元	2023年12月31日	2022年12月31日
核心一级资本净额	889,783	810,362
一级资本净额	889,783	810,362
资本净额	950,802	867,926
风险加权资产	5,514,009	5,200,841
核心一级资本充足率	16.14%	15.58%
一级资本充足率	16.14%	15.58%
资本充足率	17.24%	16.69%



九、与金融工具相关的风险

1. 金融风险管理概述

本公司从事的金融业务使本公司面临各种类型的风险。本公司通过持续的风险识别和风险评估监控各类风险。本公司业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健地经营。

风险管理架构

本公司董事会承担全面风险管理的最终责任，负责建立本公司的风险文化，制定整体风险管理战略，监督高级管理层开展全面风险管理，并审议全面风险管理报告。本公司高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序。本公司成立风险管理委员会，并由风险合规部、财务运营部等其他风险管理支持保障部门共同构成本公司风险管理的主要职能部门，具体执行本公司各项风险管理的政策和制度。本公司的董事会同时负责对本公司的风险管理和控制环境进行定期检查和评估全面风险管理的充分性和有效性。

2. 信用风险

信用风险主要为因债务人或交易对手不能或不愿履行其付款承诺而造成损失的风险。

本公司的信用风险主要来自于贷款、资金存放等业务。本公司通过授信前尽职调查、贷款审批程序、贷后监控和清收管理程序来确认和管理上述风险。

本公司风险管理与关联交易控制委员会审议确定银行信用风险管理战略、信用风险偏好，各类信用风险管理政策和标准。本公司制订公司业务及零售业务信贷政策指引、具体行业的信贷政策指引，并实施客户策略分类管理制度，建立客户的进入、退出机制，实现授信业务的可持续发展。

本公司制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在全行范围内实施。公司贷款和零售贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外，本公司制订了《信贷业务操作流程》、《贷款操作规程》等制度，明确授信业务各环节的工作职责，控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

本公司在贷后加强对信贷业务的监测预警工作，包括组合层面的监测预警和单一客户层面的监测预警，提早发现风险信息，以有效控制授信风险。

对资金业务，本公司对涉及的同业主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理。本公司通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。



九、与金融工具相关的风险（续）

2. 信用风险（续）

2.1 减值及准备金计提政策

预期信用损失的计量

预期信用损失是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。信用损失是本公司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。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本公司区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于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减值准备，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，本公司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减值准备。

本公司计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。



九、与金融工具相关的风险（续）

2. 信用风险（续）

2.1 减值及准备金计提政策（续）

预期信用损失的计量（续）

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本公司考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本公司结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了大量的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本公司根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息

信用风险显著增加判断标准

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量或定性标准时，本公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、五级分类为关注级别、预警客户清单等；
- 上限指标为债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过30天。



九、 与金融工具相关的风险（续）

2. 信用风险（续）

2.1 减值及准备金计提政策（续）

已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值时，本公司所采用的界定标准与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 债务人对本公司的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过61天；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，比如：国内生产总值、消费者物价指数、生产者物价指数、工业增加值等。

这些经济指标对违约概率的影响，对不同的业务类型有所不同。本公司在此过程中主要应用外部数据，并辅以内部专家判断。本公司每年通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率的影响。

除了提供基准经济情景外，本公司根据专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本公司以加权的12个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重加总计算得出。



九、 与金融工具相关的风险（续）

2. 信用风险（续）

2.2 发放贷款和垫款的风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。本公司发放贷款和垫款的行业集中度分析如下：

行业	2023年12月31日	2022年12月31日
制造业	509,756,626.10	486,758,000.00
批发和零售业	94,150,000.00	81,279,312.84
建筑业	17,500,000.00	19,800,000.00
租赁和商务服务业	19,500,000.00	19,600,000.00
农、林、牧、渔业	16,934,999.92	17,316,713.41
交通运输、仓储和邮政业	14,400,000.00	8,900,000.00
住宿和餐饮业	2,000,000.00	6,900,000.00
居民服务、修理和其他服务业	4,500,000.00	6,150,000.00
科学研究和技术服务业	600,000.00	3,000,000.00
教育	-	400,000.00
水利、环境和公共设施管理业	3,500,000.00	-
信息传输、软件和信息技术服务业	500,000.00	-
对公贷款合计	<u>683,341,626.02</u>	<u>650,104,026.25</u>
个人贷款	<u>5,274,543,656.65</u>	<u>4,753,212,627.65</u>
发放贷款和垫款合计	<u>5,957,885,282.67</u>	<u>5,403,316,653.90</u>

2.3 不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2023年12月31日	2022年12月31日
存放中央银行款项	272,528,555.18	229,297,089.98
存放同业及其他金融机构款项	470,703,195.63	343,434,976.94
发放贷款和垫款	5,601,439,271.53	5,092,886,382.72
其他金融资产	41,850,821.48	42,080,357.38
表内信用风险敞口	<u>6,386,521,843.82</u>	<u>5,707,698,807.02</u>
表外信用承诺	<u>1,510,656,672.90</u>	<u>1,146,304,564.03</u>
最大信用风险敞口	<u>7,897,178,516.72</u>	<u>6,854,003,371.05</u>



九、与金融工具相关的风险（续）

2. 信用风险（续）

2.4 信用质量分析

本公司各项金融资产（未扣除减值准备）的风险阶段划分如下：

	2023-12-31			合计
	账面金额			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
存放中央银行款项	272,528,555.18	-	-	272,528,555.18
存放同业存款	473,707,414.51	-	-	473,707,414.51
发放贷款和垫款	5,847,158,439.64	45,116,461.60	79,542,479.54	5,971,817,380.78
其他金融资产	41,850,821.48	-	-	41,850,821.48
合计	<u>6,635,245,230.81</u>	<u>45,116,461.60</u>	<u>79,542,479.54</u>	<u>6,759,904,171.95</u>
	2022-12-31			合计
	账面金额			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
存放中央银行款项	229,297,089.98	-	-	229,297,089.98
存放同业存款	345,690,070.96	-	-	345,690,070.96
发放贷款和垫款	5,296,513,903.69	73,660,721.35	46,144,884.39	5,416,319,509.43
其他金融资产	45,149,716.59	-	-	45,149,716.59
合计	<u>5,916,650,781.22</u>	<u>73,660,721.35</u>	<u>46,144,884.39</u>	<u>6,036,456,386.96</u>

在业务审查过程中，本公司指定专业中介评估机构或通过第三方系统对抵质押物进行评估，以作为信贷决策参考。如果发生可能影响某一特定抵押品的价值下降或者控制权转移的情况，本公司会重新评估抵质押物的价值。

3. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。本公司流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产及负债存在期限错配等。

3.1 流动性风险管理

本公司财务运营部负责制定合理的资产负债组合策略，分析资产负债变化、结构错配情况并提出改进建议，制定流动性应急计划，组织实施流动性风险压力测试和应急演练。同时，负责流动性管理的日常操作，负责建立全行范围的资金头寸预报制度，确保本公司资金的支付需要，保障业务发展所需的流动性。



九、 与金融工具相关的风险（续）

3. 流动性风险（续）

3.2 金融工具的现金流分析

下表列示了本公司金融工具剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

2023年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	35,964,558.32	-	-	-	-	267,388,818.86	303,353,377.18
存放同业及其他金融机构款项	-	159,972,169.43	240,795,987.25	70,924,666.67	-	-	-	471,692,823.35
发放贷款和垫款	4,920,586.79	-	860,861,880.73	4,093,812,025.26	900,019,800.98	-	-	5,859,614,293.76
其他金融资产	-	41,850,821.48	-	-	-	-	-	41,850,821.48
金融资产合计	<u>4,920,586.79</u>	<u>237,787,549.23</u>	<u>1,101,657,867.98</u>	<u>4,164,736,691.93</u>	<u>900,019,800.98</u>	-	<u>267,388,818.86</u>	<u>6,676,511,315.77</u>
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	-	123,343.10	-	-	-	-	-	123,343.10
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-	-
吸收存款	-	685,188,719.00	994,241,331.00	1,285,784,839.00	2,939,745,725.00	-	-	5,904,960,614.00
租赁负债	-	-	3,863,360.00	6,106,814.97	14,858,180.00	285,000.00	-	25,113,354.97
其他负债	-	60,893,994.10	-	-	-	-	-	60,893,994.10
金融负债合计	-	<u>746,206,056.20</u>	<u>998,104,691.00</u>	<u>1,291,891,653.97</u>	<u>2,954,603,905.00</u>	<u>285,000.00</u>	-	<u>5,991,091,306.17</u>
流动性净额	<u>4,920,586.79</u>	<u>(508,418,506.97)</u>	<u>103,553,176.98</u>	<u>2,872,845,037.96</u>	<u>(2,054,584,104.02)</u>	<u>(285,000.00)</u>	<u>267,388,818.86</u>	<u>685,420,009.60</u>
表外信用承诺	-	<u>1,159,466,800.00</u>	<u>198,421,570.78</u>	<u>152,768,302.12</u>	-	-	-	<u>1,510,656,672.90</u>



九、 与金融工具相关的风险（续）

3. 流动性风险（续）

3.2 金融工具的现金流分析（续）

2022年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	35,390,557.31	-	-	-	-	219,140,816.73	254,531,374.04
存放同业及其他金融机构款项	-	263,943,718.57	59,891,137.87	20,031,768.18	-	-	-	343,866,624.62
发放贷款和垫款	3,260,324.94	-	1,008,713,258.74	3,953,022,143.78	212,331,868.31	33,342.32	-	5,177,360,938.09
其他金融资产	206,867.03	-	7,290,973.88	3,535,923.60	28,513,493.76	2,533,099.11	-	42,080,357.38
金融资产合计	<u>3,467,191.97</u>	<u>299,334,275.88</u>	<u>1,075,895,370.49</u>	<u>3,976,589,835.56</u>	<u>240,845,362.07</u>	<u>2,566,441.43</u>	<u>219,140,816.73</u>	<u>5,817,839,294.13</u>
金融负债								
同业及其他金融机构存放款项	-	-	50,573,424.66	101,370,465.75	-	-	-	151,943,890.41
向中央银行借款	-	-	1,327,600.00	40,622,777.78	-	-	-	41,950,377.78
吸收存款	-	1,412,609,570.86	697,605,848.31	1,000,711,482.15	1,795,654,500.50	-	-	4,906,581,401.82
租赁负债	-	-	4,155,376.69	6,233,095.28	15,999,620.03	1,863,000.46	-	28,251,092.46
其他负债	-	19,267,762.16	-	-	-	-	36,360,030.23	55,627,792.39
金融负债合计	<u>-</u>	<u>1,431,877,333.02</u>	<u>753,662,249.66</u>	<u>1,148,937,820.96</u>	<u>1,811,654,120.53</u>	<u>1,863,000.46</u>	<u>36,360,030.23</u>	<u>5,184,354,554.86</u>
流动性净额	<u>3,467,191.97</u>	<u>(1,132,543,057.14)</u>	<u>322,233,120.83</u>	<u>2,827,652,014.60</u>	<u>(1,570,808,758.46)</u>	<u>703,440.97</u>	<u>182,780,786.50</u>	<u>633,484,739.27</u>
表外信用承诺	<u>-</u>	<u>770,849,159.07</u>	<u>206,335,641.40</u>	<u>169,119,763.56</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,146,304,564.03</u>



九、与金融工具相关的风险（续）

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格的不利变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。本公司的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。

4.1 市场风险管理

本公司市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生的过度损失，同时降低本公司受金融工具内在波动性风险的影响。

本公司的风险管理委员会审议决定市场风险管理政策，确定本公司市场风险管理目标，动态控制本公司的业务总量与结构、利率及流动性等。本公司风险管理部承担市场风险监控的日常职能，负责资产质量实时监控，管理全行信贷资产风险分类工作。

本公司的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。敏感性分析是本公司对市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

4.2 汇率风险

本公司在中国经营，其主要业务以人民币结算。本公司无重大资产或负债面临汇率风险。

4.3 利率风险

本公司的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本公司主要通过确定利率风险额度并调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本公司定期召开资产负债管理委员会会议，预测未来利率走势，并调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

本公司的利率风险政策规定其必须维持一个适当的固定及浮动利率工具组合，以管理利率风险。有关政策亦规定本公司管理计息金融资产及计息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定，在到期日前不会改变。

中国人民银行自2013年7月20日起全面放开金融机构贷款利率管制，本公司自主确定贷款利率水平。自2015年12月24日起，中国人民银行对人民币存款基准利率做出规定，对商业银行不再设置存款利率浮动上限。2019年8月17日，中国人民银行发布《中国人民银行公告〔2019〕第15号》，改革完善贷款市场报价利率（LPR）形成机制，要求银行在新发放的贷款中主要参考LPR定价。2019年12月28日，人民银行发布了《中国人民银行公告〔2019〕第30号》，推进存量浮动利率贷款定价基准平稳转换。LPR改革后，本公司按照监管要求积极落实相关政策，密切关注市场环境变化，加强利率走势研判，强化资产负债价格及重定价期限管理，紧跟市场变化动态调整，努力防范利率风险。



九、 与金融工具相关的风险（续）

4. 市场风险（续）

4.3 利率风险（续）

后表汇总了本公司的利率风险敞口。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，对金融资产和负债以账面价值列示。

本公司金融资产和金融负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

2023年12月31日	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产：							
现金及存放中央银行款项	272,396,235.27	-	-	-	-	30,957,142.08	303,353,377.35
存放同业及其他金融机构款项	448,249,287.80	20,000,000.00	-	-	-	2,453,907.83	470,703,195.63
发放贷款和垫款	289,241,137.08	467,987,511.77	3,938,354,994.50	891,923,530.07	-	13,932,098.11	5,601,439,271.53
其他金融资产	-	-	-	-	-	41,850,821.48	41,850,821.48
金融资产合计	<u>1,009,886,660.15</u>	<u>487,987,511.77</u>	<u>3,938,354,994.50</u>	<u>891,923,530.07</u>	<u>-</u>	<u>89,193,969.50</u>	<u>6,417,346,665.99</u>
金融负债：							
同业及其他金融机构存放款项	123,343.10	-	-	-	-	-	123,343.10
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-
吸收存款	529,581,234.85	959,228,493.24	1,189,188,800.53	2,727,882,273.03	-	155,607,576.46	5,561,488,378.11
其他金融负债	-	-	-	-	-	60,893,994.10	60,893,994.10
租赁负债	1,976,423.63	1,870,608.26	3,961,485.11	15,370,775.53	394,809.94	-	23,574,102.47
金融负债合计	<u>531,681,001.58</u>	<u>961,099,101.50</u>	<u>1,193,150,285.64</u>	<u>2,743,253,048.56</u>	<u>394,809.94</u>	<u>216,501,570.56</u>	<u>5,646,079,817.78</u>
利率风险缺口	<u>478,205,658.57</u>	<u>(473,111,589.73)</u>	<u>2,745,204,708.86</u>	<u>(1,851,329,518.49)</u>	<u>(394,809.94)</u>	<u>(127,307,601.06)</u>	<u>771,266,848.21</u>



九、 与金融工具相关的风险（续）

4. 市场风险（续）

4.3 利率风险（续）

本公司金融资产和金融负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（续）

2022年12月31日	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产：							
现金及存放中央银行款项	229,198,171.96	-	-	-	-	25,333,202.08	254,531,374.04
存放同业及其他金融机构款项	263,849,804.62	59,608,471.20	19,869,490.40	-	-	107,210.72	343,434,976.94
发放贷款和垫款	408,814,176.98	502,657,714.86	3,955,649,388.18	209,468,579.91	33,342.32	16,263,180.47	5,092,886,382.72
其他金融资产	31,174,491.41	-	-	-	-	10,905,865.97	42,080,357.38
金融资产合计	<u>933,036,644.97</u>	<u>562,266,186.06</u>	<u>3,975,518,878.58</u>	<u>209,468,579.91</u>	<u>33,342.32</u>	<u>52,609,459.24</u>	<u>5,732,933,091.08</u>
金融负债：							
同业及其他金融机构存放款项	-	50,000,000.00	100,000,000.00	-	-	852,013.89	150,852,013.89
向中央银行借款	1,327,600.00	-	40,000,000.00	-	-	24,444.44	41,352,044.44
吸收存款	1,590,266,217.68	474,815,039.04	954,506,316.27	1,625,989,154.78	-	127,063,745.87	4,772,640,473.64
其他金融负债	-	-	-	-	-	55,627,792.39	55,627,792.39
租赁负债	2,471,625.03	1,667,610.81	3,857,289.21	16,413,751.50	1,869,941.09	-	26,280,217.64
金融负债合计	<u>1,594,065,442.71</u>	<u>526,482,649.85</u>	<u>1,098,363,605.48</u>	<u>1,642,402,906.28</u>	<u>1,869,941.09</u>	<u>183,567,996.59</u>	<u>5,046,752,542.00</u>
利率风险缺口	<u>(661,028,797.74)</u>	<u>35,783,536.21</u>	<u>2,877,155,273.10</u>	<u>(1,432,934,326.37)</u>	<u>(1,836,598.77)</u>	<u>(130,958,537.35)</u>	<u>686,180,549.08</u>



九、与金融工具相关的风险（续）

4. 市场风险（续）

4.3 利率风险（续）

利率敏感性分析

本公司采用敏感性分析衡量利率变化对本公司净利息收入及权益的可能影响。下表为利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对净损益和其他综合收益的税后净额产生的影响。

2023年	基点 增加/ (减少)	净损益 增加/ (减少)	所有者权益 合计 增加/(减少)
人民币	(100)	8,201,043.98	8,201,043.98
人民币	100	(8,201,043.98)	(8,201,043.98)
2022年	基点 增加/ (减少)	净损益 增加/ (减少)	所有者权益 合计 增加/(减少)
人民币	(100)	3,564,501.82	3,564,501.82
人民币	100	(3,564,501.82)	(3,564,501.82)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本公司资产和负债的重新定价对本公司损益的影响。基于以下假设：

- 所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化。

由于基于上述假设，利率增减导致本公司损益的实际变化可能与敏感性分析的结果存在一定差异。

权益变动的敏感性是在其他债权投资和可供出售类金融资产年末余额的基础上，基于收益率曲线平移的假设，通过设定利率变动对其进行重新估值的方法计算。

4.4 其他价格风险

其他价格风险主要源自于权益性投资。本公司认为本公司的其他价格风险并不重大。



十、 金融工具的公允价值

1 以公允价值计量的金融工具

于2023年12月31日，本公司无以公允价值计量的金融工具。

2 摊余成本计量的金融工具公允价值

摊余成本计量的金融工具主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款、同业及其他金融机构存放款项、吸收存款以及向中央银行借款，其账面价值和公允价值相若。

十一、 资产负债表日后事项

经本公司2024年4月26日董事会决议，2023年度本公司利润分配方案为：

- 1) 提取法定盈余公积，按净利润的10%提取，合计金额为9,518,679.41元；
- 2) 历年累计提取一般风险准备212,410,350.00元，已按规定提足一般风险准备；
- 3) 以2023年末总股本200,000,000股为基数，每10股派发现金红利人民币0.8元（含税），累计分配利润人民币16,000,000元。

该利润分配方案预案尚待股东大会批准。

十二、 财务报表的批准

本财务报表已经由本公司董事会于2024年4月26日决议批准。

