

# 台州银行股份有限公司 2023 年年度报告

## 一、重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。

本行第六届董事会第十四次会议审议通过了本年度的年度报告及年度报告摘要。

本年度报告中“本公司”、“本行”、“台州银行”均指台州银行股份有限公司；“本集团”、“全行”指台州银行股份有限公司及其附属公司。

本年度报告所载财务数据及指标均按照中国会计准则编制，除特别说明外，为本行及控股子公司的合并报表数据，以人民币列示。本报告所载若干金额及百分比数字已做四舍五入调整，报告表格中总数与分项数总和之间的差异均由于四舍五入所致。

本行 2023 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

台州银行股份有限公司董事会

本行董事长、行长、财务负责人及高级管理人员声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

## 二、本行概况

### (一) 本行简介

- 1、本行的法定中文名称：台州银行股份有限公司；简称为：台州银行。
- 2、本行的法定英文名称：BANK OF TAIZHOU CO., LTD.；简称：BANK OF TAIZHOU。
- 3、法定代表人：黄军民
- 4、董事会秘书：金仲军

联系地址：台州市椒江区市府大道 699 号

台州银行董事会

邮政编码：318000

联系电话：0576—89036991

传 真：0576—81896050

电子信箱：jin\_zj@tzbank.com

#### 5、注册地址及办公地址：

注册地址：浙江省台州市路桥区南官大道 92 号

办公地址：浙江省台州市椒江区市府大道 699 号

邮政编码：318050/318000

国际互联网网址：www.tzbank.com

电子信箱：tzbank@tzbank.com

#### 6、信息披露渠道：本行官网

年度报告备置地点：本行董事会办公室

#### 7、聘请的会计师事务所名称及住所

名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：上海市浦东新区世纪大道 100 号上海环球金融中心 50 楼

#### 8、其他有关资料

本行首次注册登记日期：2002 年 3 月 13 日

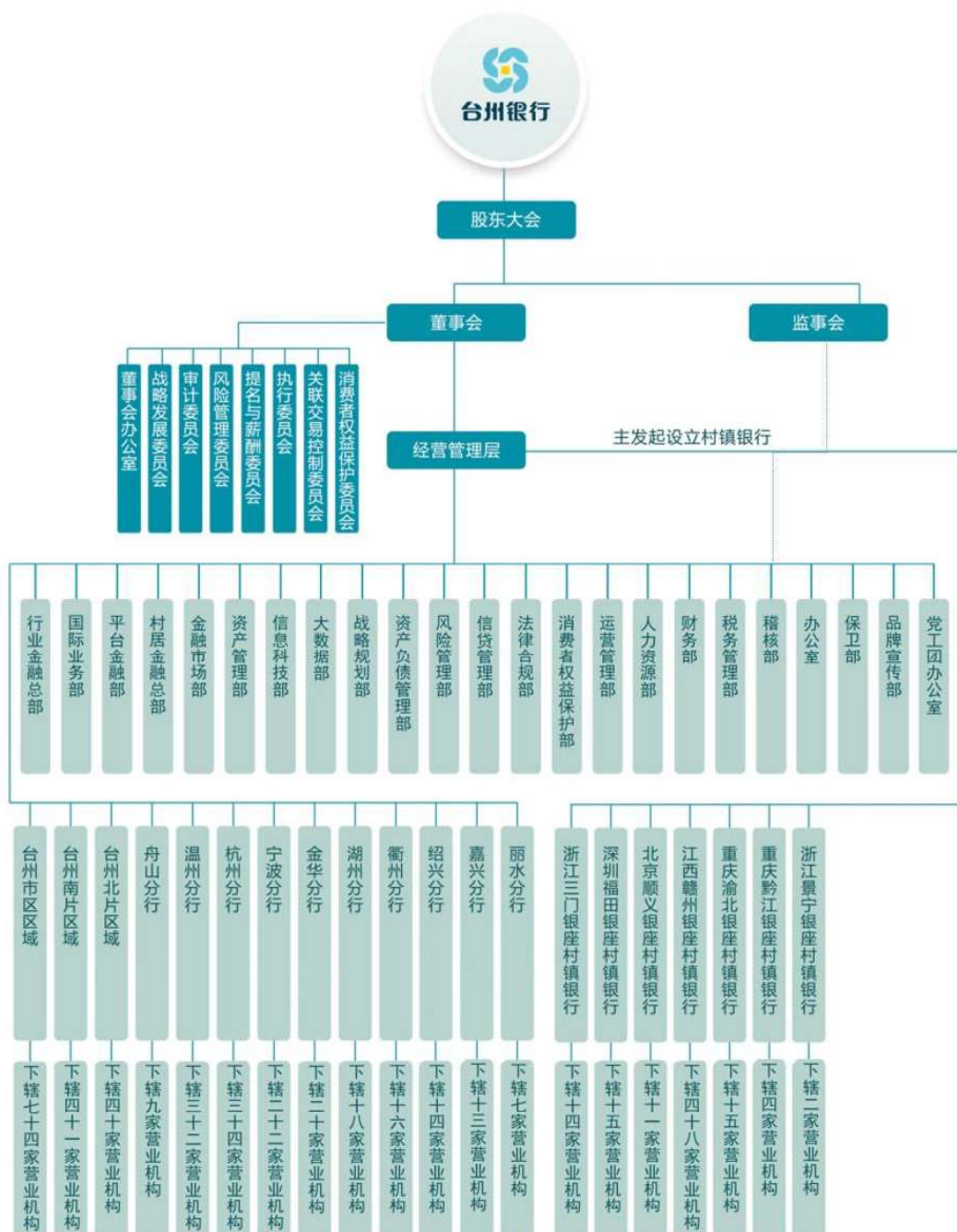
本行变更注册登记日期：2008 年 12 月 29 日

2010 年 8 月 20 日

2022 年 5 月 24 日

企业统一社会信用代码：913300007368637730

## (二) 公司组织架构图



### （三）公司简介

本行始建于2002年3月，注册资本18亿元，总行位于浙江省台州市。截至2023年12月31日，本行共设有舟山、温州、杭州、宁波、金华、湖州、衢州、绍兴、嘉兴、丽水10家分行和340家支行（含75家小微综合支行，43家小微专营支行，115家小微企业专营支行，7家社区支行），并在北京、重庆、深圳、江西赣州以及浙江三门、景宁等地发起设立了7家村镇银行和109家支行，共有各类分支机构466家。

多年以来，本行始终坚守小微企业金融服务的市场定位，坚持“以市场为导向、以客户为中心”的经营理念，不断深化创新产品和服务，在客户及业界均树立了良好的口碑，业务连年保持稳健增长，规模不断壮大。截至2023年12月31日，集团资产总额达4,014.96亿元，员工12,031人。2023年，英国《银行家》杂志“全球银行1000强”排名中本行名列346位。

### 三、会计数据和财务指标摘要

#### 一、报告期主要会计数据与财务指标

单位：（人民币）千元

经营业绩	2023 年末	2022 年末	本期增减	2021 年末
营业收入	12,552,301	11,219,742	1,332,559	11,186,271
营业利润	5,948,270	5,392,467	555,803	5,418,149
利润总额	5,925,549	5,383,675	541,874	5,416,241
净利润	4,831,168	4,252,117	579,051	4,227,923
归属于本行股东的净利润	4,566,515	3,991,240	575,275	3,942,925
经营活动产生的现金流量净额	16,142,356	13,136,170	3,006,186	6,642,100
每股计（人民币元/股）	2023 年末	2022 年末	本期增减	2021 年末
归属于本行股东的每股净资产	15.62	13.73	1.89	12.34
归属于本行股东的基本每股收益	2.46	2.14	0.32	2.14
财务比率（%）	2023 年末	2022 年末	本期增减	2021 年末
归属于本行股东的总资产收益率	1.14%	1.12%	0.02%	1.30%
归属于本行股东的净资产收益率（算数平均）	16.75%	16.41%	0.34%	18.51%
归属于本行股东的净资产收益率（加权平均）	15.48%	14.43%	1.05%	16.75%

注：1、归属于本行股东的每股净资产=（期末归属于母公司所有者权益合计-其他权益工具）/期末（普通股）股本总数。

2、归属于本行股东的总资产收益率=归属于本行股东的净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]，归属于本行股东的净利润包含补充一级资本永续债利息支出的影响。

3、归属于本行股东的净资产收益率（算数平均）=归属于本行股东的净利润/[（期初归属于本行股东的净资产+期末归属于本行股东的净资产）/2]，计算公式包含补充一级资本永续债发行额及其利息支出的影响。

4、归属于本行股东的净资产收益率（加权平均）=  $P / (E_0 + NP \div 2 + E_i \times M_i \div M_0 - E_j \times M_j \div M_0)$ ，其中：P 对应于归属于公司普通股股东的净利润、扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润；E<sub>0</sub> 为归属于公司普通股股东的期初净资产；NP 为归属于公司普通股股东的净利润；E<sub>i</sub> 为报告期发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产；E<sub>j</sub> 为报告期回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产；M<sub>0</sub> 为报告月份数；M<sub>i</sub> 为新增净资产次月起至报告期期末的累计月数；M<sub>j</sub> 为减少净资产次月起至报告期期末的累计月数。

单位：（人民币）千元

财务规模指标	2023 年末	2022 年末	本期增减	2021 年末
总资产	401,496,212	371,855,026	29,641,186	316,157,602
客户贷款及垫款总额	234,876,209	214,864,811	20,011,398	192,344,440
贷款损失准备	7,417,314	6,588,229	829,085	5,826,029
总负债	368,785,527	342,723,594	26,061,933	289,719,010
客户存款	312,039,974	289,575,953	22,464,021	241,518,462
股东权益	32,710,685	29,131,432	3,579,253	26,438,592
归属于本行股东权益	30,813,363	27,411,970	3,401,393	24,907,015

注：客户贷款及垫款总额根据国家金融监督管理总局监管口径计算。

资产质量	2023 年末	2022 年末	本期增减	2021 年末
不良贷款比例	0.88%	0.90%	(0.02%)	0.96%
拨备覆盖率	359.29%	339.99%	19.3%	312.49%
贷款拨备率	3.15%	3.06%	0.09%	3.01%

## 二、补充会计数据和监管指标

主要指标	标准值	2023 年末	2022 年末
流动性比例	≥25%	59.78%	56.75%
流动性覆盖率	≥100%	256.37%	267.66%
流动性匹配率	≥100%	150.17%	152.95%
净稳定资金比例	≥100%	161.19%	155.76%
单一客户贷款集中度	≤10%	0.52%	0.96%
单一集团客户授信集中度	≤15%	0.52%	0.96%
净息差	-	2.96%	3.09%
成本收入比	-	42.63%	43.14%

注：流动性比例、流动性覆盖率、流动性匹配率、净稳定资金比例、净息差、成本收入比根据国家金融监督管理总局监管口径计算。

## 三、报告期末资本充足率情况

单位：（人民币）千元

项目	本集团	本行
核心一级资本净额	28,721,436	20,216,426
一级资本净额	31,519,495	22,916,426
总资本净额	36,890,399	27,624,314
信用风险加权资产	216,700,617	178,881,820
市场风险加权资产	741,265	741,265
操作风险加权资产	21,731,348	16,449,799

风险加权资产合计	239,173,230	196,072,884
核心一级资本充足率	12.01%	10.31%
一级资本充足率	13.18%	11.69%
资本充足率	15.42%	14.09%

于2023年12月31日，本集团及本行按照原银监会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）及其他相关规定计算核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率。

#### 四、报告期股东权益变动情况

单位：（人民币）千元

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	1,800,000	0	0	1,800,000
其他综合收益	5,259	183,518	0	188,777
盈余公积	0	0	0	0
一般准备	5,051,914	225,931	0	5,277,845
未分配利润	17,854,797	4,566,515	1,574,572	20,846,740
其他权益工具	2,700,000	0	0	2,700,000
<b>归属于本行股东权益合计</b>	<b>27,411,970</b>	<b>4,975,965</b>	<b>1,574,572</b>	<b>30,813,362</b>
<b>少数股东权益</b>	<b>1,719,462</b>	<b>265,298</b>	<b>87,437</b>	<b>1,897,323</b>
<b>股东权益合计</b>	<b>29,131,432</b>	<b>5,241,263</b>	<b>1,662,009</b>	<b>32,710,685</b>

## 四、银行业务数据与经营情况

### 一、资产构成及变动情况

截至报告期末，本集团资产总额达 4,014.96 亿元，较上年末增长 7.97%。

单位：（人民币）千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
现金及存放中央银行款项	22,728,217	5.66%	20,367,796	5.48%
存放同业及其他金融机构款项	2,278,698	0.57%	2,912,646	0.78%
买入返售金融资产	3,385,846	0.84%	11,588,203	3.12%
发放贷款和垫款	228,407,803	56.89%	209,141,178	56.24%
金融投资	141,430,491	35.23%	124,210,828	33.40%
长期股权投资	-	-	-	-
固定资产	617,931	0.15%	601,869	0.16%
在建工程	43,181	0.01%	68,370	0.02%
使用权资产	765,222	0.19%	744,744	0.20%
无形资产	153,419	0.04%	129,889	0.03%
递延所得税资产	1,542,985	0.38%	1,474,191	0.40%
其他资产	142,418	0.04%	615,311	0.17%
<b>资产总计</b>	<b>401,496,212</b>	<b>100.00%</b>	<b>371,855,026</b>	<b>100.00%</b>

### 二、贷款和垫款

#### （一）贷款投放主要行业分布情况

截至报告期末，集团贷款的行业分布集中在小微企业聚集的制造业，批发和零售业，建筑业及农、林、牧、渔业，租赁和商务服务五大行业，五大行业合计贷款余额占集团贷款和垫款总额的 80.29%。

单位：（人民币）千元

行业种类	贷款余额	占贷款及垫款比例 (%)
制造业	71,480,435	30.43
批发和零售业	68,762,367	29.28
建筑业	27,768,304	11.82
农、林、牧、渔业	10,878,954	4.63
租赁和商务服务业	9,700,700	4.13
合计	188,590,760	80.29

## （二）贷款担保方式分布情况

本集团贷款的担保方式主要以保证方式为主，截至报告期末，集团保证和信用贷款占比达 80.24%。

单位：（人民币）千元

担保方式	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比 (%)	贷款余额	占比 (%)
保证贷款	128,393,729	54.66	115,389,842	53.70
信用贷款	60,085,384	25.58	46,151,643	21.48
抵押贷款	32,384,713	13.79	36,936,417	17.19
质押贷款	14,012,383	5.97	16,386,909	7.63

## （三）报告期末前十大客户贷款情况

单位：（人民币）千元

户名	余额	占贷款及垫款总额比例 (%)
A	192,703	0.08
B	162,000	0.07
C	147,300	0.06
D	140,000	0.06
E	122,924	0.05
F	122,000	0.05
G	120,000	0.05
H	111,000	0.05
I	101,806	0.04
J	100,000	0.04
合计	1,319,733	0.56

## （四）贷款五级分类情况

报告期内，面对宏观经济周期波动、行业竞争加剧等外部形势的变化，本集团优化全面风险管理体系和风险管理三道防线，从治理架构、管理政策、管理流程等方面规范风险偏好管理。始终把防范信用风险作为首要任务，完善客户准入管理，提升系统管控能力。将逾期 30 天以上贷款全部纳入不良贷款，常态化开展客户风险分类核查，有序开展风险退劣。截至报告期末，集团不良贷款余额为 20.60 亿元，不良率为 0.88%，较年初下降了 0.02 个百分点，风险水平稳中向好。

单位：（人民币）千元

贷款分类	期初数		本期增减数	期末数	
	金额	比例		金额	比例
非不良贷款	212,930,980	99.10%	19,885,354	232,816,334	99.12%
正常贷款	212,072,305	98.70%	19,511,214	231,583,519	98.60%
关注贷款	858,675	0.40%	374,140	1,232,815	0.52%
不良贷款	1,933,832	0.90%	126,043	2,059,875	0.88%
次级贷款	1,315,045	0.61%	84,050	1,399,095	0.60%
可疑贷款	280,564	0.13%	76,417	356,981	0.15%
损失贷款	338,223	0.16%	(34,424)	303,799	0.13%
合计	214,864,811	100.00%	20,011,398	234,876,209	100.00%

注：2023年，集团根据中国银保监会、中国人民银行发布《商业银行金融资产风险分类办法》（中国银行保险监督管理委员会令（2023）第1号）的规定将各项贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五级（简称“五级分类”），其中次级、可疑、损失类贷款合称为“不良贷款”。

#### （五）报告期内贷款损失准备情况

截至报告期末，集团拨备覆盖率 359.29%，贷款拨备率 3.15%，贷款损失准备计提充足，风险抵御能力较强。

单位：（人民币）千元

项目	2023年	2022年
年初余额	6,588,229	5,826,029
本年计提	1,185,403	887,818
本年核销及转出	(492,561)	(247,027)
本年收回	136,244	121,409
年末余额	7,417,314	6,588,229

### 三、金融投资情况

单位：（人民币）千元

项目	2023年	2022年
交易性金融资产	14,486,042	11,569,627
债权投资	60,503,346	56,563,486
其他债权投资	66,440,853	56,077,465
其他权益工具投资	250	250

注：其他权益工具投资为持有城市商业银行清算中心的股权。

### 四、其他金融资产情况

#### （一）抵债资产情况

单位：（人民币）千元

项目	2023年	2022年
房屋及建筑物	0	0
其他	0	0
扣除减值准备前合计	0	0
减：减值准备	0	0
合计	0	0

## （二）其他主要金融资产减值准备情况

单位：（人民币）千元

项目	2023年	2022年
金融投资减值准备	30,309	41,149
其他金融资产减值准备	33,722	30,636
表外金融资产减值准备	188,304	173,077

## 五、负债构成及变动情况

单位：（人民币）千元

项目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
向中央银行借款	3,224,879	0.87	1,949,252	0.57
同业存放款项	293,555	0.08	236,810	0.07
拆入资金	6,004,136	1.63	8,398,129	2.45
卖出回购金融资产款	3,700,167	1.00	-	-
吸收存款	312,039,974	84.61	289,575,953	84.49
应付职工薪酬	2,124,882	0.58	1,657,073	0.48
应交税费	458,770	0.12	716,801	0.21
预计负债	188,304	0.05	173,077	0.05
租赁负债	691,151	0.19	657,417	0.19
已发行债务证券	39,519,521	10.72	38,976,685	11.37
其他负债	540,186	0.15	382,397	0.11
<b>负债总计</b>	<b>368,785,527</b>	<b>100.00</b>	<b>342,723,594</b>	<b>100.00</b>

## 六、存款结构分布情况

单位：（人民币）千元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
	金额	金额	金额
个人存款	232,794,344	207,785,766	167,949,828
公司存款	50,564,493	52,845,673	49,229,638
其他存款	19,929,799	20,535,924	17,606,487
应计利息	8,751,339	8,408,591	6,732,509

存款总额	312,039,974	289,575,953	241,518,462
------	-------------	-------------	-------------

## 七、表外业务

本集团表外业务主要包括银行承兑汇票、保函、贷款承诺、信用证业务等。报告期内可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其重要情况：

单位：（人民币）千元

项目	2023年	2022年
银行承兑汇票	37,970,416	35,864,519
开出保函	235,170	274,858
开出信用证	2,491,018	240,330
未使用信用卡额度	4,768,305	4,015,968
贷款承诺-原到期日一年及以上	-	21,001

报告期末，表外应收未收利息为 77,763.53 万元。

本行对表外应收利息的风险管理等同于不良资产的管理，将银行承兑汇票、保函的风险管理纳入全行统一的授信风险管理。

## 五、公司治理情况

### 一、公司治理概况

本行根据相关法律法规和中国银保监会等监管要求，持续完善“三会一层”的现代公司治理架构。报告期内，本行董事会继续发挥战略管理和科学决策职能，认真贯彻中央经济工作会议、全国金融工作会议精神，高度关注监管部门公司治理及各类专项治理行动要求，督促本行认真贯彻、切实落实各项监管要求，专注主业、防范风险，不断完善公司治理，对公司发展中的重大问题展开研究讨论和审议决策，保障了公司的合规经营和稳健发展。监事会积极履行义务，开展对董事和高管的履职评价，充分发挥监督作用，提升本行整体公司治理水平。

### 二、关于股东和股东大会

#### （一）股东大会职责

股东大会是本行最高权力机构，股东大会职责包括决定本行的经营方针；选举和更换非职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；选举和更换非职工代表担任的监事，决定有关监事的报酬事项；审议批准董事会和监事会的报告、本行年度预决算方案、利润分配方案等。

#### （二）股东大会召开情况

报告期内，本行共召开二次股东大会，通过决议共 12 项。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司章程》《股东大会议事规则》的规定，依法维护股东合法权益。浙江新台州律师事务所现场见证了报告期内的股东大会并出具了法律意见书。具体如下：

1、2023 年 6 月 29 日，台州银行 2022 年度股东大会在浙江省台州市椒江区市府大道 699 号台州银行 24 楼会议室召开。出席本次会议的股东及股东授权代表 12 人，共代表 19 个股东参加会议，代表所持股份总数为 1,331,148,318 股，占本行股份总数的 73.95%。会议经审议，采用书面投票表决方式通过了《台州银行 2022 年度董事会工作报告》《台州银行 2022 年度监事会工作报告》《台州银行 2022 年度财务决算报告》《关于台州银行 2022 年度利润分配的议案》《台州银行 2023 年度财务预算报告》《台州银行 2022 年度关联交易情况报告》《台州银行董事长、监事长、执行董事薪酬方案》7 项议案。

2、2023 年 12 月 29 日，台州银行 2023 年度第一次临时股东大会在浙江省台州市椒江区市府大道 699 号台州银行 24 楼会议室召开。出席本次会议的股东及股东授权代表共 9 名，共代表 18 个股东参加会议，代表所持股份总数为 1,598,318,178 股，占本行股份总数的 88.79%。

会议经审议，采用书面投票表决方式通过了《关于聘请 2023-2025 年度审计会计师事务所的议案》《关于变更第六届董事会部分董事的议案》《关于营业外支出追加预算的议案》《关于发行资本补充工具的议案》《关于修订〈台州银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》5 项议案。

### 三、关于董事、董事会及专门委员会

#### （一）董事会职责

董事会是本行的经营决策机构，董事会职责包括负责执行股东大会决议，制定本行经营方针、中长期发展规划，决定本行的经营计划、投资方案和内部管理机构 and 分支机构设立，制订年度财务预算、决算以及利润分配方案，聘任高级管理人员等。

#### （二）董事会及专门委员会工作情况

董事会严格按照《董事会议事规则》要求召集、召开，并严格遵守法律法规和《公司章程》的规定进行决策、授权和表决。报告期内，董事会严格执行股东大会的各项决议，全年共召开 5 次董事会会议，审议通过了 59 项议案，议案内容涵盖了定期报告、财务预决算、利润分配、日常关联交易等常规事项以及机构发展规划、业务发展规划、章程修订、履职评价等重要议题，董事会在战略引领、风险管控等方面的核心职能得到了充分发挥。具体董事会会议情况如下：

1、2023 年 4 月 13 日召开了第六届董事会第八次会议，会议审议通过了 1 项议案，并开展了董事履职评价。

2、2023 年 4 月 26 日召开了第六届董事会第九次会议，会议审议通过了 1 项议案。

3、2023 年 6 月 8 日召开了第六届董事会第十次会议，会议审议通过了 31 项议案，听取了 4 项报告，学习了监管重要文件。

4、2023 年 8 月 21 日召开了第六届董事会第十一次会议，会议审议通过了 9 项议案，听取了 2 项报告。

5、2023 年 12 月 13 日召开了第六届董事会第十二次会议，会议审议通过了 17 项议案，听取了 2 项报告。

根据中国银行保险监督管理机构的有关规定，本行董事会下设战略发展委员会、审计委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会、执行委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会七个专门委员会。报告期内，七个专门委员会积极开展工作履行职责，共召开会议 22 次，审议通过 56 项议案，并听取或审阅 13 项报告。围绕公司既定发展战略及目标，分别就战略执行、经营管理、风险防控、薪酬考核等重要事项展开深入研讨，依据专业能力

和执业经验向董事会提供建设性意见和建议，提高董事会决策的科学性，提升董事会的运作效率与决策质量。

### **（三）董事履职情况**

报告期内，第六届董事会各位董事秉持对全体股东负责的态度，勤勉尽责，积极参加相关会议深入探讨公司战略规划、经营策略、风险管理与内部控制等重要事项，利用专业特长和丰富经验为本行的经营发展贡献智慧和力量，发表客观、独立的专业意见，充分发挥董事会科学决策作用，确保公司依法合规经营，切实维护公司整体利益和股东的合法权益。

### **（四）独立董事履职情况**

报告期内，本行独立董事能够按照《公司法》等相关法律法规和《公司章程》等内部相关制度要求，本着客观、独立审慎的原则，从维护投资者和各利益相关方的合法利益出发，充分发挥专业特长，勤勉尽职地参加董事会及各专门委员会会议并积极发表意见，独立非执行董事作用发挥较为充分。

## **四、关于监事和监事会**

### **（一）监事会职责**

监事会为本行监督机构，向股东大会负责并报告工作。监事会主要职责包括监督股东大会决议的执行；对董事、行长及其他高级管理人员执行本行职务时违反法律、法规、金融政策或本行章程的行为进行监督；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司情况的发展战略；对公司发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估等。

### **（二）监事会工作情况**

报告期内，本行监事会根据《公司法》《公司章程》等有关法律法规和监管政策的规定，不断完善工作机制，努力提升监事会整体运作水平。同时，依法行使监督职权，切实履行监督职责，开展对本行内部控制、风险管理以及董事会和高级管理层履职情况的检查监督，为公司稳健发展发挥了积极作用。报告期内，本行监事会认真履行职责，共召开 5 次监事会会议，审议议案 39 项，具体如下：

- 1、2023 年 4 月 20 日召开台州银行第六届监事会第五次会议，会议审议通过了 4 项议案；
- 2、2023 年 4 月 26 日召开台州银行第六届监事会第六次会议，会议审议通过了 1 项议案；
- 3、2023 年 6 月 9 日召开台州银行第六届监事会第七次会议，会议审议通过了 23 项议案；
- 4、2023 年 8 月 22 日召开台州银行第六届监事会第八次会议，会议审议通过了 6 项议案，听取了 1 项报告；
- 5、2023 年 12 月 14 日召开台州银行第六届监事会第九次会议，会议审议通过了 5 项议

案，听取了 2 项报告。

### （三）监事及外部监事履职情况

本行第六届监事会成员 5 名，其中股东监事 1 名，外部监事 2 名，职工监事 2 名，监事会人数、人员构成及监事任职资格和选聘程序均符合《公司章程》和相关法律法规的要求。报告期内，各监事以股东和公司整体利益为重，认真履行监督职责，通过列席董事会和高级管理层会议，参与审议各项重要议案，对公司经营情况、风险管理、内部控制及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行检查、监督。

报告期内，外部监事恪尽职守，认真尽职参加监事会各次会议及活动，充分利用专业特长，促进公司持续健康发展。

## 五、经营管理层情况

### （一）报告期末，本行董事、监事和高级管理人员情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职时间	是否在本行领取薪酬或津贴	个人是否持有本行股份
黄军民	董事长	男	1966 年 2 月	2023. 1. 1-2023. 12. 31	是	否
黄朝盛	行长	男	1977 年 2 月	2023. 1. 1-2023. 12. 31	是	否
叶维列	董事	男	1963 年 12 月	2023. 1. 1-2023. 12. 31	否	否
李星星	董事	男	1985 年 9 月	2023. 1. 1-2023. 12. 31	否	否
施顺华	董事	男	1962 年 12 月	2023. 1. 1-2023. 12. 31	否	否
魏青	董事	女	1968 年 12 月	2023. 1. 1-2023. 12. 31	否	否
金仲军	董事 董事会秘书	男	1975 年 6 月	2023. 1. 1-2023. 12. 31	是	否
吴雨扬	董事	男	1994 年 2 月	2023. 1. 1-2023. 12. 31	否	否
管顺正	董事	男	1974 年 10 月	2023. 1. 1-2023. 12. 31	否	否
阮观明	董事	男	1962 年 5 月	2023. 1. 1-2023. 12. 31	否	是
王士金	董事	男	1973 年 2 月	2023. 1. 1-2023. 12. 31	否	否
肖伟	独立董事	男	1957 年 5 月	2023. 1. 1-2023. 12. 31	是	否
王庆	独立董事	男	1969 年 5 月	2023. 1. 1-2023. 12. 31	是	否
刘春彦	独立董事	男	1967 年 9 月	2023. 1. 1-2023. 12. 31	是	否
陈剑敏	监事长	男	1970 年 2 月	2023. 1. 1-2023. 12. 31	是	否
陈林国	股东监事	男	1955 年 5 月	2023. 1. 1-2023. 12. 31	否	否
徐跃军	外部监事	男	1961 年 11 月	2023. 1. 1-2023. 12. 31	是	否
马卫锋	外部监事	男	1973 年 9 月	2023. 1. 1-2023. 12. 31	是	否
徐伟	职工监事	男	1975 年 7 月	2023. 1. 1-2023. 12. 31	是	否
王伟文	副行长	男	1973 年 4 月	2023. 1. 1-2023. 12. 31	是	否
马保中	副行长	男	1968 年 7 月	2023. 1. 1-2023. 12. 31	是	否

王剑波	行长助理	男	1977年1月	2023.1.1-2023.12.31	是	否
王伟杰	行长助理	男	1975年9月	2023.1.1-2023.12.31	是	否
罗宏滨	风险总监	男	1976年11月	2023.1.1-2023.12.31	是	否
林军	财务总监	男	1971年7月	2023.1.1-2023.12.31	是	否
方仁德	首席信息官	男	1967年7月	2023.1.1-2023.12.31	是	否
林加升	首席审计官	男	1971年11月	2023.1.1-2023.12.31	是	否

## (二) 董事、监事、高级管理人员年度薪酬和津贴情况

截至报告期末，上述董事、监事、高级管理人员中，在本行领取薪酬或津贴的董事、监事及高级管理成员共 18 人，年度薪酬或津贴情况如下：

年度薪酬或津贴总额	27,164,760.79元
金额最高的前三名人员的薪酬或津贴总额	10,370,929.51元
薪酬或津贴数额在2,000,000元以上	3人
薪酬或津贴数额在 1,000,001-2,000,000元之间	10人
薪酬或津贴数额在 500,001-1,000,000 元之间	0人
薪酬或津贴数额在 100,001-500,000 元之间	5人

注：上述披露薪酬为在本行实际领取的薪酬，已扣除代扣代缴的五险一金、个人所得税及企业年金。

## 六、股东及关联交易情况

### 一、股份变动情况

报告期内，本行总股本无变动，为 18 亿股。

股本类型	股数(股)	持股比例 (%)
国有股	90,000,000	5.0
社会法人股	1,629,009,574	90.5
自然人股	80,990,426	4.5
合计	1,800,000,000	100.00

### 二、股权变动情况

报告期内，本行股权无变动。

### 三、报告期末本行前十名股东持股情况

序号	股东名称	持股数 (股)	占总股本比 (%)
1	招商银行股份有限公司	447,406,698	24.86
2	浙江济底科技有限公司	180,000,000	10.00
3	临海市飞马投资有限公司	179,206,698	9.96
4	台州市路桥金鼎投资有限公司	174,000,000	9.67
5	台州市金泉农庄有限公司	156,000,000	8.67
6	台州市国有资产投资集团有限公司	90,000,000	5.00
7	台州市汇业投资有限公司	90,000,000	5.00
8	上海恒荔投资管理有限公司	88,641,150	4.92
9	铭泰投资发展集团有限公司	88,200,000	4.90
10	台州市车辆综合性能检测中心站	75,531,102	4.20

### 四、本行前十名股东股份质押、冻结情况

截至报告期末，台州市车辆综合性能检测中心站共质押其所持有的本行 2,050 万股股份。

报告期内，本行前十名股东未发生股份冻结情况。

### 五、关联交易情况

本行根据《银行保险机构关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》《企业会计准则第 36 号关联方披露》等相关法律法规确定关联方范围,包括关联自然人、关联法人和其他组织。截至 2023 年 12 月 31 日,本行共认定关联自然人 2,394 名;关联法人和其他组织 710 家。

截至报告期末,本行全部关联方的表内外授信净额为 33,213.47 万元,占年末资本净额的 1.20%。授信集中度方面,最大单个关联方授信余额 14,031.31 万元,占年末资本净额的 0.51%;最大单个关联集团授信余额为 16,043.49 万元,占年末资本净额 0.58%。截至报告期末,本行主要股东及其关联方在本行有贷款余额的共 18 户,贷款余额合计 26,894.61 万元。其中,17 户贷款余额共计 26,164.61 万元,风险五级分类为正常类;1 户贷款余额为 730 万元,风险五级分类为关注类。

全行合计关联方授信占比、最大单个关联方授信占比及最大单个关联集团授信占比分别未超过资本净额 50%、10%和 15%的监管要求。较好完成关联交易各项授信指标的控制。

2023 年度,本行关联方授信类关联交易按照一般商业原则,以不优于非关联方同类交易的条件进行,无重大关联交易情况发生,且资产质量良好。

## 六、关联交易不良贷款情况

报告期内,本行关联交易未发生损失现象。

## 七、重要事项

报告期内，本集团未发生对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

报告期内，本集团发生的标的金额为 100 万元以上的诉讼共有 87 起，其中：86 起金融借款合同纠纷，本行作为原告；1 起房屋租赁合同纠纷，本行作为被告。已开庭审理 82 起，取得胜诉判决 70 起，其中进入执行程序且已成功收回 13 起。截至报告期末，尚有 12 起处于审理中。

报告期内本行及本行董事、监事、高级管理人员未受到相关监管部门和司法部门对本行经营有重大影响的处罚。

## 八、附件

《台州银行 2023 年审计报告》



台州银行股份有限公司

已审财务报表

2023年度

您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>)”进行查验。

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，  
报告编码：京24QJHKMMY5



目 录

	页 次
审计报告	1 - 3
已审财务报表	
合并及银行资产负债表	4 - 5
合并及银行利润表	6 - 7
合并及银行现金流量表	8 - 9
合并所有者权益变动表	10
银行所有者权益变动表	11
财务报表附注	12 - 110





Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 17, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue  
Dongcheng District  
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
中国北京市东城区东长安街1号  
东方广场安永大楼17层  
邮政编码：100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000  
Fax 传真: +86 10 8518 8298  
ey.com

## 审计报告

安永华明（2024）审字第70042927\_B01号  
台州银行股份有限公司

台州银行股份有限公司董事会：

### 一、 审计意见

我们审计了台州银行股份有限公司及其子公司（以下简称“贵集团”）的财务报表，包括2023年12月31日的合并及银行资产负债表，2023年度的合并及银行利润表、所有者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，后附的贵集团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，公允反映了贵集团2023年12月31日的合并及银行财务状况以及2023年度的合并及银行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，我们独立于贵集团，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

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，管理层负责评估贵集团的持续经营能力，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。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。



## 审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70042927\_B01号  
台州银行股份有限公司

### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵集团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贵集团不能持续经营。
- （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。
- （6）就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。





审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70042927\_B01号  
台州银行股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：陈 胜

中国注册会计师：胡豪威

中国 北京

2024 年 4 月 25 日



台州银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表  
2023年12月31日

人民币元

	附注	本集团		本行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	22,728,217,214.26	20,367,796,367.09	15,548,921,177.62	14,116,250,006.85
存放同业及其他金融机构 款项	五、2	2,278,697,886.47	2,912,645,545.57	5,867,968,163.71	4,162,464,845.94
买入返售金融资产	五、3	3,385,846,249.94	11,588,203,323.57	3,385,846,249.94	11,588,203,323.57
发放贷款和垫款	五、4	228,407,803,455.46	209,141,178,389.64	176,204,351,576.49	159,025,961,818.26
金融投资：	五、5				
-交易性金融资产		14,486,042,442.57	11,569,627,127.24	14,486,042,442.57	11,569,627,127.24
-债权投资		60,503,345,940.26	56,563,486,502.20	49,050,784,070.59	46,956,626,569.63
-其他债权投资		66,440,853,064.15	56,077,464,823.51	66,440,853,064.15	56,077,464,823.51
-其他权益工具投资		250,000.00	250,000.00	250,000.00	250,000.00
长期股权投资	五、6	-	-	2,881,073,400.00	2,881,073,400.00
固定资产	五、7	617,930,637.10	601,868,938.28	596,828,004.15	579,367,693.86
在建工程		43,180,660.23	68,370,125.67	43,180,660.23	67,384,484.73
使用权资产	五、8	765,222,349.72	744,743,514.55	524,850,302.17	500,130,279.69
无形资产		153,418,934.71	129,888,623.03	151,593,238.38	128,974,591.31
递延所得税资产	五、9	1,542,984,773.71	1,474,191,152.81	1,213,477,835.43	1,188,224,597.49
其他资产	五、10	142,418,141.05	615,311,083.93	325,192,299.68	765,493,347.26
<b>资产总计</b>		<b>401,496,211,749.63</b>	<b>371,855,025,517.09</b>	<b>336,721,212,485.11</b>	<b>309,607,496,909.34</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



台州银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表（续）  
2023年12月31日

人民币元

	附注	本集团		本行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
<b>负债</b>					
向中央银行借款		3,224,878,990.84	1,949,251,611.38	3,201,955,555.56	1,500,916,666.67
同业存放款项	五、12	293,554,842.72	236,809,539.56	7,767,812,529.83	8,820,308,743.77
拆入资金	五、13	6,004,136,458.34	8,398,128,942.50	6,004,136,458.34	8,398,128,942.50
卖出回购金融资产款	五、14	3,700,167,260.30	-	3,700,167,260.30	-
吸收存款	五、15	312,039,974,452.40	289,575,953,166.43	247,530,572,645.93	225,989,136,804.95
应付职工薪酬	五、16	2,124,881,943.46	1,657,072,956.95	1,666,439,584.14	1,283,678,662.06
应交税费	五、17	458,770,137.26	716,801,477.18	342,129,272.01	545,360,156.85
预计负债	五、18	188,304,125.87	173,076,570.45	166,649,920.84	163,632,216.57
租赁负债	五、8	691,151,389.75	657,417,085.77	458,235,729.70	427,742,676.68
已发行债务证券	五、19	39,519,521,354.69	38,976,684,951.89	39,519,521,354.69	38,976,684,951.89
其他负债	五、20	540,185,576.80	382,397,239.89	440,971,289.35	327,149,639.39
<b>负债合计</b>		<b>368,785,526,532.43</b>	<b>342,723,593,542.00</b>	<b>310,798,591,600.69</b>	<b>286,432,739,461.33</b>
<b>所有者权益</b>					
股本	五、21	1,800,000,000.00	1,800,000,000.00	1,800,000,000.00	1,800,000,000.00
其他权益工具	五、22	2,700,000,000.00	2,700,000,000.00	2,700,000,000.00	2,700,000,000.00
资本公积		-	-	2,086,239.84	2,086,239.84
其他综合收益	五、23	188,776,744.88	5,258,960.82	188,546,402.94	7,127,552.58
盈余公积		-	-	900,000,000.00	900,000,000.00
一般风险准备	五、24	5,277,845,442.72	5,051,913,838.48	4,403,804,987.32	4,229,028,315.90
未分配利润	五、25	20,846,740,429.16	17,854,797,398.43	15,928,183,254.32	13,536,515,339.69
归属于本行所有者权益合计		<b>30,813,362,616.76</b>	<b>27,411,970,197.73</b>	<b>25,922,620,884.42</b>	<b>23,174,757,448.01</b>
少数股东权益		<b>1,897,322,600.44</b>	<b>1,719,461,777.36</b>	-	-
<b>所有者权益合计</b>		<b>32,710,685,217.20</b>	<b>29,131,431,975.09</b>	<b>25,922,620,884.42</b>	<b>23,174,757,448.01</b>
<b>负债及所有者权益总计</b>		<b>401,496,211,749.63</b>	<b>371,855,025,517.09</b>	<b>336,721,212,485.11</b>	<b>309,607,496,909.34</b>

财务报表由以下人士签署

企业负责人：黄军民

行长：黄朝盛

财务负责人：林军

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



台州银行股份有限公司  
合并及银行利润表  
2023年度

人民币元

	附注	本集团		本行	
		2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
利息收入		18,665,494,358.87	17,104,448,477.62	14,390,920,354.85	12,964,466,898.52
利息支出		(7,604,370,380.37)	(6,771,528,577.43)	(6,723,681,540.18)	(5,927,516,128.59)
<b>利息净收入</b>	五、26	<u>11,061,123,978.50</u>	<u>10,332,919,900.19</u>	<u>7,667,238,814.67</u>	<u>7,036,950,769.93</u>
手续费及佣金收入		596,791,058.67	269,945,260.27	576,526,842.18	256,560,674.66
手续费及佣金支出		(330,238,574.05)	(271,770,844.96)	(258,872,328.75)	(214,494,287.10)
<b>手续费及佣金净收入</b>	五、27	<u>266,552,484.62</u>	<u>(1,825,584.69)</u>	<u>317,654,513.43</u>	<u>42,066,387.56</u>
投资收益	五、28	825,219,597.93	441,853,112.39	1,192,502,847.93	752,293,612.39
公允价值变动损失	五、29	(28,584,799.79)	(104,677,545.50)	(28,584,799.79)	(104,677,545.50)
汇兑损益		44,010,016.91	53,986,234.51	44,010,016.91	53,986,234.51
其他业务收入	五、30	13,041,316.14	21,097,234.92	217,035,251.48	191,207,395.23
资产处置损益		32,664,561.23	1,287,151.33	31,848,065.46	1,247,974.79
其他收益	五、31	338,273,876.66	475,101,640.53	275,268,404.20	414,662,265.97
其他净收入		1,224,624,569.08	888,647,828.18	1,732,079,786.19	1,308,719,937.39
<b>营业收入</b>		<u>12,552,301,032.20</u>	<u>11,219,742,143.68</u>	<u>9,716,973,114.29</u>	<u>8,387,737,094.88</u>
税金及附加		(60,554,159.47)	(78,474,476.00)	(48,659,416.32)	(65,418,748.30)
业务及管理费	五、32	(5,350,613,720.99)	(4,839,739,107.64)	(4,080,601,323.72)	(3,657,099,753.09)
信用减值损失	五、33	(1,192,862,922.56)	(909,061,204.79)	(881,932,186.66)	(640,125,938.27)
营业支出		(6,604,030,803.02)	(5,827,274,788.43)	(5,011,192,926.70)	(4,362,644,439.66)
<b>营业利润</b>		<u>5,948,270,229.18</u>	<u>5,392,467,355.25</u>	<u>4,705,780,187.59</u>	<u>4,025,092,655.22</u>
加：营业外收入		2,331,497.42	3,168,552.35	2,091,413.33	2,999,953.37
减：营业外支出		(25,053,016.13)	(11,960,799.60)	(23,828,664.62)	(10,730,221.33)
<b>利润总额</b>		<u>5,925,548,710.47</u>	<u>5,383,675,108.00</u>	<u>4,684,042,936.30</u>	<u>4,017,362,387.26</u>
减：所得税费用	五、34	(1,094,380,572.46)	(1,131,558,466.66)	(768,958,350.25)	(797,126,794.99)
<b>净利润</b>		<u>4,831,168,138.01</u>	<u>4,252,116,641.34</u>	<u>3,915,084,586.05</u>	<u>3,220,235,592.27</u>
按经营持续性分类：					
-持续经营净利润		<u>4,831,168,138.01</u>	<u>4,252,116,641.34</u>	<u>3,915,084,586.05</u>	<u>3,220,235,592.27</u>
按所有权归属分类：					
-归属于本行所有者的净利润		4,566,514,634.97	3,991,240,004.89	3,915,084,586.05	3,220,235,592.27
-少数股东损益		264,653,503.04	260,876,636.45	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



台州银行股份有限公司  
合并及银行利润表（续）  
2023年度

人民币元

附注	本集团		本行	
	2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
其他综合收益的税后净额 <small>五、23</small>	184,161,854.10	(138,397,123.42)	181,418,850.36	(135,169,890.04)
归属于本行所有者的其他综合收益的税后净额	183,517,784.06	(137,644,628.36)	181,418,850.36	(135,169,890.04)
将重分类进损益的其他综合收益：				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	182,186,355.16	(138,669,753.28)	179,740,854.23	(136,087,146.57)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值损失	1,331,428.90	1,025,124.92	1,677,996.13	917,256.53
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	644,070.04	(752,495.06)	-	-
<b>综合收益总额</b>	<b>5,015,329,992.11</b>	<b>4,113,719,517.92</b>	<b>4,096,503,436.41</b>	<b>3,085,065,702.23</b>
归属于本行所有者的综合收益总额	4,750,032,419.03	3,853,595,376.53	4,096,503,436.41	3,085,065,702.23
归属于少数股东的综合收益总额	265,297,573.08	260,124,141.39	-	-

财务报表由以下人士签署

企业负责人：黄军民

行长：黄朝盛

财务负责人：林军

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



台州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
2023年度

人民币元

	附注	本集团		本行	
		2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
<b>经营活动产生的现金流量</b>					
存放同业及其他金融机构款项净减少额		-	848,655,411.01	136,957,371.00	-
向中央银行借款净增加额		1,274,658,000.00	-	1,700,000,000.00	-
拆入资金净增加额		-	1,960,201,200.00	-	1,960,201,200.00
客户存款净增加额及同业存放款项净增加额		22,178,010,591.48	46,544,620,702.12	20,293,931,138.70	41,522,398,216.33
买入返售金融资产净减少额		8,202,190,438.63	-	8,202,190,438.63	-
卖出回购金融资产款净增加额		3,700,000,000.00	-	3,700,000,000.00	-
收取的利息和手续费及佣金		16,228,275,399.42	14,985,695,837.06	12,178,443,491.66	10,957,199,447.50
收到其他与经营活动有关的现金		812,337,593.69	1,736,407,708.41	1,007,707,749.25	1,779,698,469.17
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>52,395,472,023.22</b>	<b>66,075,580,858.60</b>	<b>47,219,230,189.24</b>	<b>56,219,497,333.00</b>
存放同业及其他金融机构款项净增加额		(98,312,235.15)	-	-	(934,456,317.90)
存放中央银行款项净增加额		(782,957,657.02)	(1,103,127,488.50)	(684,594,319.12)	(676,289,757.09)
拆入资金净减少额		(2,389,080,000.00)	-	(2,389,080,000.00)	-
买入返售金融资产净增加额		-	(5,479,504,020.33)	-	(5,479,504,020.33)
客户贷款及垫款净增加额		(19,997,847,350.08)	(22,813,443,050.23)	(17,715,072,911.33)	(19,574,611,181.36)
交易性金融资产净增加额		(42,187,338.63)	(768,870,409.85)	(42,187,338.63)	(768,870,409.85)
向中央银行借款净减少额		-	(10,633,333,521.16)	-	(9,383,981,443.01)
支付的利息和手续费及佣金		(6,545,134,602.24)	(4,538,616,876.63)	(5,748,480,337.88)	(3,878,605,165.24)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(1,366,000,000.00)	-	(1,366,000,000.00)
支付给职工及为职工支付的现金		(3,424,080,386.42)	(3,127,344,164.97)	(2,558,266,505.55)	(2,290,884,391.41)
支付的各项税费		(2,014,482,778.65)	(2,360,004,184.22)	(1,560,698,777.60)	(1,812,896,385.24)
支付其他与经营活动有关的现金		(959,033,833.58)	(749,167,297.82)	(708,833,999.79)	(592,531,875.72)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(36,253,116,181.77)</b>	<b>(52,939,411,013.71)</b>	<b>(31,407,214,189.90)</b>	<b>(46,758,630,947.15)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	五、35	<b>16,142,355,841.45</b>	<b>13,136,169,844.89</b>	<b>15,812,015,999.34</b>	<b>9,460,866,385.85</b>
<b>投资活动使用的现金流量</b>					
收回投资收到的现金		241,419,846,311.59	185,234,012,317.87	229,149,846,311.59	172,544,635,893.53
取得投资收益收到的现金		4,123,655,726.22	3,063,695,496.71	4,161,171,667.06	3,147,609,844.04
处置长期资产收回的现金		34,152,784.74	4,129,181.85	32,924,783.16	3,625,665.66
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>245,577,654,822.55</b>	<b>188,301,836,996.43</b>	<b>233,343,942,761.81</b>	<b>175,695,871,403.23</b>
投资支付的现金		(258,468,762,911.47)	(212,045,862,871.49)	(244,318,762,911.47)	(196,845,862,871.49)
购建长期资产支付的现金		(260,481,941.09)	(211,274,393.05)	(246,964,143.51)	(201,347,862.19)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(258,729,244,852.56)</b>	<b>(212,257,137,264.54)</b>	<b>(244,565,727,054.98)</b>	<b>(197,047,210,733.68)</b>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>		<b>(13,151,590,030.01)</b>	<b>(23,955,300,268.11)</b>	<b>(11,221,784,293.17)</b>	<b>(21,351,339,330.45)</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



台州银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表(续)  
2023年度

人民币元

	附注	本集团		本行	
		2023年度	2022年度	2023年度	2022年度
<b>筹资活动产生的现金流量</b>					
发行债务证券收到的现金		100,120,000,000.00	75,870,000,000.00	100,120,000,000.00	75,870,000,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>100,120,000,000.00</b>	<b>75,870,000,000.00</b>	<b>100,120,000,000.00</b>	<b>75,870,000,000.00</b>
偿还发行债务证券本金支付的现金		(99,510,000,000.00)	(60,990,000,000.00)	(99,510,000,000.00)	(60,990,000,000.00)
偿付发行债务证券利息支付的现金		(1,094,487,170.00)	(890,128,500.00)	(1,094,487,170.00)	(890,128,500.00)
分配股利支付的现金		(1,421,124,837.24)	(1,405,855,456.38)	(1,348,688,087.24)	(1,348,615,956.38)
其中：子公司支付给少数股东的利润		(87,436,750.00)	(72,239,500.00)	-	-
偿还租赁负债支付的现金		(255,361,066.76)	(238,260,714.45)	(178,441,464.96)	(162,157,543.68)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(102,280,973,074.00)</b>	<b>(63,524,244,670.83)</b>	<b>(102,131,616,722.20)</b>	<b>(63,390,902,000.06)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(2,160,973,074.00)</b>	<b>12,345,755,329.17</b>	<b>(2,011,616,722.20)</b>	<b>12,479,097,999.94</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		14,229,150.26	44,231,129.05	14,229,150.26	44,231,129.05
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	五、35	<b>844,021,887.70</b>	<b>1,570,856,035.00</b>	<b>2,592,844,134.23</b>	<b>632,856,184.39</b>
加：年初现金及现金等价物余额		8,691,319,854.74	7,120,463,819.74	5,158,232,534.05	4,525,376,349.66
<b>年末现金及现金等价物余额</b>	五、35	<b>9,535,341,742.44</b>	<b>8,691,319,854.74</b>	<b>7,751,076,668.28</b>	<b>5,158,232,534.05</b>

财务报表由以下人士签署

企业负责人：黄军民

行长：黄朝盛

财务负责人：林军

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



# 台州银行股份有限公司 合并股东权益变动表 2023年度

人民币元

附注	归属于母公司所有者权益						小计	少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具	其他综合收益	一般风险准备	未分配利润				
2023年1月1日余额	1,800,000,000.00	2,700,000,000.00	5,258,960.82	5,051,913,838.48	17,854,797,398.43	27,411,970,197.73	1,719,461,777.36	29,131,431,975.09	
本年增减变动									
1.综合收益总额									
净利润	-	-	-	-	4,566,514,634.97	4,566,514,634.97	264,653,503.04	4,831,168,138.01	
其他综合收益	-	-	183,517,784.06	-	-	183,517,784.06	644,070.04	184,161,854.10	
2.利润分配									
提取一般风险准备	-	-	-	225,931,604.24	(225,931,604.24)	-	-	-	
对所有者的分配	-	-	-	-	(1,206,000,000.00)	(1,206,000,000.00)	(87,436,750.00)	(1,293,436,750.00)	
发放永续债利息	-	-	-	-	(142,640,000.00)	(142,640,000.00)	-	(142,640,000.00)	
2023年12月31日余额	1,800,000,000.00	2,700,000,000.00	188,776,744.88	5,277,845,442.72	20,846,740,429.16	30,813,362,616.76	1,897,322,600.44	32,710,685,217.20	
2022年1月1日余额	1,800,000,000.00	2,700,000,000.00	142,903,589.18	4,382,603,862.30	15,881,507,369.72	24,907,014,821.20	1,531,577,135.97	26,438,591,957.17	
本年增减变动									
1.综合收益总额									
净利润	-	-	-	-	3,991,240,004.89	3,991,240,004.89	260,876,636.45	4,252,116,641.34	
其他综合收益	-	-	(137,644,628.36)	-	-	(137,644,628.36)	(752,495.06)	(138,397,123.42)	
2.利润分配									
提取一般风险准备	-	-	-	669,309,976.18	(669,309,976.18)	-	-	-	
对所有者的分配	-	-	-	-	(1,206,000,000.00)	(1,206,000,000.00)	(72,239,500.00)	(1,278,239,500.00)	
发放永续债利息	-	-	-	-	(142,640,000.00)	(142,640,000.00)	-	(142,640,000.00)	
2022年12月31日余额	1,800,000,000.00	2,700,000,000.00	5,258,960.82	5,051,913,838.48	17,854,797,398.43	27,411,970,197.73	1,719,461,777.36	29,131,431,975.09	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



台州银行股份有限公司  
银行股东权益变动表  
2023年度

人民币元

本行	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		1,800,000,000.00	2,700,000,000.00	2,086,239.84	7,127,552.58	900,000,000.00	4,229,028,315.90	13,536,515,339.69	23,174,757,448.01
	<b>2023年1月1日余额</b>								
	本年增减变动								
	1.综合收益总额								
	净利润	-	-	-	-	-	-	3,915,084,586.05	3,915,084,586.05
	其他综合收益	-	-	-	181,418,850.36	-	-	-	181,418,850.36
	2.利润分配								
	提取一般风险准备	-	-	-	-	-	174,776,671.42	(174,776,671.42)	-
	对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	(1,206,000,000.00)	(1,206,000,000.00)
	发放永续债利息	-	-	-	-	-	-	(142,640,000.00)	(142,640,000.00)
	<b>2023年12月31日余额</b>	1,800,000,000.00	2,700,000,000.00	2,086,239.84	188,546,402.94	900,000,000.00	4,403,804,987.32	15,928,183,254.32	25,922,620,884.42
	<b>2022年1月1日余额</b>	1,800,000,000.00	2,700,000,000.00	2,086,239.84	142,297,442.62	900,000,000.00	3,671,627,189.48	12,222,320,873.84	21,438,331,745.78
	本年增减变动								
	1.综合收益总额								
	净利润	-	-	-	-	-	-	3,220,235,592.27	3,220,235,592.27
	其他综合收益	-	-	-	(135,169,890.04)	-	-	-	(135,169,890.04)
	2.利润分配								
	提取一般风险准备	-	-	-	-	-	557,401,126.42	(557,401,126.42)	-
	对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	(1,206,000,000.00)	(1,206,000,000.00)
	发放永续债利息	-	-	-	-	-	-	(142,640,000.00)	(142,640,000.00)
	<b>2022年12月31日余额</b>	1,800,000,000.00	2,700,000,000.00	2,086,239.84	7,127,552.58	900,000,000.00	4,229,028,315.90	13,536,515,339.69	23,174,757,448.01

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



## 一、 银行基本情况

台州银行股份有限公司（原名台州市商业银行股份有限公司，以下简称“本行”或“台州银行”）是在中华人民共和国浙江省台州市，由企业、自然人和地方财政共同出资，于2002年3月13日成立的城市商业银行。

本行经营期限为自2002年3月13日至不约定期限，本行及子公司（以下简称“本集团”）的经营范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行与买卖金融债券；代理收付款项及代理保险业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；提供信用证服务及担保；从事同业拆借；提供保管箱服务；办理外汇业务；从事银行卡业务；开办普通类衍生产品交易业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

本行设有总行营业部和舟山、温州、杭州、宁波、金华、湖州、衢州、绍兴、嘉兴和丽水共10家分行，共下辖340家支行。同时，本行作为主要发起行在北京、重庆、深圳、江西赣州以及浙江三门、景宁等地共设立了7家村镇银行。

本年纳入合并范围的主要子公司详见附注六、1。

本财务报表已于2024年4月25日由本行董事会批准报出。

## 二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）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编制。

### 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、完整地反映了本集团2023年12月31日的合并及银行财务状况以及2023年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。



### 三、 重要会计政策和会计估计

本行及本集团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

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

#### 2. 记账本位币

本集团的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表示。

#### 3. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并

##### 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 4. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本行控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本行所控制的结构化主体等）。当且仅当投资方具备下列三要素时，投资方能够控制被投资方：投资方拥有对被投资方的权力；因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本行的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

#### 5. 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、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。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 6. 外币折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额，但投资者以外币投入的资本以交易发生日的即期汇率折算。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

#### 7. 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

本集团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，或者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。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由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，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 金融工具（续）

##### 金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

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

金融资产在初始确认时以公允价值计量。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。

##### *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*

金融资产同时符合下列条件的，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：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；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。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 金融工具（续）

##### 金融资产分类和计量（续）

###### *以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资*

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

###### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

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

##### 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

###### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于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，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

###### *以摊余成本计量的金融负债*

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 金融工具（续）

##### 金融工具减值

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

本集团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，本集团按照相当于未来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，本集团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，本集团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。

本集团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。本集团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。

本集团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，以及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。

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。

当本集团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，本集团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）

#### 7. 金融工具（续）

##### 财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

##### 衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

##### 金融资产转移

本集团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。

本集团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，分别按下列情况处理：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。

##### 永续债

本集团发行的永续债不包括支付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；且永续债不存在须用或可用自身权益工具进行结算的条款安排，本集团发行的永续债分为权益工具，发行永续债发生的手续费、佣金，及交易费用从权益中扣除。永续债利息在宣告时，作为利润分配处理。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 8. 买入返售和卖出回购交易

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

#### 9. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本行能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本行个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

#### 10. 固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，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：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	5%	4.75%
办公设备及其他设备	3 - 5年	3%	19.40% - 32.33%
运输工具	4 - 5年	3%	19.40% - 24.25%
机械设备及其他	10年	3%	9.70%

本集团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。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 11. 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、无形资产等。

#### 12. 无形资产

无形资产在使用寿命内采用直线法进行摊销，使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	40年
计算机软件	2年

#### 13. 长期待摊费用

长期待摊费用包括使用权资产改良及其他已经发生但应由本年和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

#### 14. 资产减值

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：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，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试；对尚未达到可使用状态的无形资产，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。本集团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，本集团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。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 15. 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，与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，同时有关金额能够可靠地计量的，本集团将其确认为预计负债：

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。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数。

以预期信用损失进行后续计量的财务担保合同列示于预计负债。

#### 16. 受托业务

本行经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本行作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本行负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本行资产负债表中确认。

#### 17. 利息收入和支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，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；

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，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 18. 手续费及佣金收入

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入。对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按履约进度确认收入。

本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如果本行在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

#### 19. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团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。

##### 离职后福利（设定提存计划）

本集团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。

##### 其他长期职工福利

本集团在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为本集团认定的对业务风险有重要影响岗位的员工计提延期支付薪酬，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。

此外，本集团制定了统一政策，为员工建立了长期利润分享计划。本集团在职工提供服务的会计期间，根据集团实际经营情况，并以高级管理人员和关键骨干等核心员工享受的激励份额为依据计提激励基金，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。

#### 20. 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。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。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。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 21. 递延所得税

本集团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。

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单项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、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、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；（2）对于与子公司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，本集团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单项交易中产生的：该交易不是企业合并、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、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；（2）对于与子公司投资相关的可抵扣暂时性差异，该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暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，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，本集团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，本集团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）

#### 22. 租赁

在合同开始日，本集团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，本集团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，本集团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，本集团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（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。本集团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。本集团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，本集团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，本集团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，本集团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，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 22. 租赁（续）

##### 作为承租人（续）

###### 租赁负债（续）

在计算租赁付款额的现值时，本集团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。本集团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，本集团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，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

###### 短期租赁和低价值资产租赁

本集团将在租赁期开始日，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；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。本集团对短期租赁和低价值资产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。

##### 作为出租人

租赁开始日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为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

###### 作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法[（或其他更为系统合理的方法）]确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。初始直接费用资本化，在租赁期内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。

#### 23. 分部报告

本集团的经营业务主要源于商业银行业务，且本集团主要在浙江省内开展经营活动，其他地区的经营业务占集团业务的比重较小，故本集团不编制分部报告。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 24. 重大会计估计和判断

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及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。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价值进行重大调整。

##### (a) 金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业模式，考虑的因素包括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。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

##### (b) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具资产以及贷款承诺等，其预期信用损失的计量中使用的模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大会计估计及判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 判断信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；及
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。

预期信用损失的具体计量方法详见附注十一、1.3。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 24. 重大会计估计和判断（续）

##### (c) 金融工具公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值技术在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

##### (d) 所得税

在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。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。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管税务机关对本集团的政策，对新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以及应交税费的金额产生影响。

##### (e) 结构化主体的合并

对于本集团管理或者投资的结构化主体，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排（诸如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

##### (f) 金融资产的终止确认

本集团的金融资产转让主要包括票据转贴现、债券处置和卖出回购金融资产。在判断金融资产转让的交易是否符合金融资产终止确认的过程中，需评估本集团是否已将收取金融资产现金流量的权利转移给了另一方，或满足“过手”的要求将合同现金流转移至另一方，金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬是否转移，以及是否放弃了对被转移金融资产的控制。



#### 四、 税项

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下：

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%
增值税	应纳税增值额（应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算）	3%、5%、6%、9%、13%
城市维护建设税	缴纳的增值税	5%、7%
教育费附加	缴纳的增值税	5%

2023年及2022年，本行子公司重庆渝北银座村镇银行有限责任公司（“渝北村镇银行”）、重庆黔江银座村镇银行股份有限公司（“黔江村镇银行”）和江西赣州银座村镇银行股份有限公司（“赣州村镇银行”）享受西部大开发税收优惠，减按15%税率缴纳企业所得税，本行及其他子公司的所得税税率为25%。



## 五、 财务报表主要项目注释

### 1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
库存现金	916,427,347.40	640,155,668.30	666,748,231.24	393,504,472.49
存放境内中央银行款项				
- 法定存款准备金	15,025,218,294.34	14,319,883,637.32	11,897,588,706.81	11,300,022,387.69
- 超额存款准备金	6,565,446,894.07	5,264,712,935.47	2,768,134,533.04	2,293,654,170.25
- 财政性存款	213,337,000.00	135,714,000.00	210,363,000.00	123,335,000.00
合计	<u>22,720,429,535.81</u>	<u>20,360,466,241.09</u>	<u>15,542,834,471.09</u>	<u>14,110,516,030.43</u>
应计利息	7,787,678.45	7,330,126.00	6,086,706.53	5,733,976.42
账面价值	<u>22,728,217,214.26</u>	<u>20,367,796,367.09</u>	<u>15,548,921,177.62</u>	<u>14,116,250,006.85</u>

本集团按规定向央行缴存法定存款准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。于2023年12月31日，本行人民币存款准备金缴存比率为5%（2022年12月31日：5.25%），外币存款准备金缴存比率为4%（2022年12月31日：6%），本行子公司人民币存款准备金缴存比率为5%（2022年12月31日：5%）

超额存款准备金指存放于央行用作资金清算用途的资金。

### 2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
境内银行	1,044,162,172.80	1,607,917,465.91	4,641,618,969.68	2,862,540,106.25
境内其他金融机构	793,923,825.12	730,297,245.19	793,923,825.12	730,297,245.19
境外银行	438,231,109.20	572,773,910.87	438,231,109.20	572,773,910.87
合计	<u>2,276,317,107.12</u>	<u>2,910,988,621.97</u>	<u>5,873,773,904.00</u>	<u>4,165,611,262.31</u>
应计利息	3,410,267.76	2,708,122.69	1,538,431.36	1,344,659.48
减：预期信用减值准备 （附注五、11）	(1,029,488.41)	(1,051,199.09)	(7,344,171.65)	(4,491,075.85)
账面价值	<u>2,278,697,886.47</u>	<u>2,912,645,545.57</u>	<u>5,867,968,163.71</u>	<u>4,162,464,845.94</u>

于2023年12月31日，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项中存放于同业作为业务保证金性质的款项为人民币107,580,000.00元（2022年12月31日：人民币124,537,371.00元）。



五、 财务报表主要项目注释（续）

3. 买入返售金融资产

3.1 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
境内银行	3,387,397,255.35	11,589,587,693.98
应计利息	-	838,603.80
减：预期信用减值准备 （附注五、11）	(1,551,005.41)	(2,222,974.21)
合计	<u>3,385,846,249.94</u>	<u>11,588,203,323.57</u>

3.2 按买入返售的担保物类型分析

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
政策性银行债券	-	3,766,050,000.00
国债	-	2,883,230,000.00
银行承兑汇票	3,387,397,255.35	4,940,307,693.98
小计	<u>3,387,397,255.35</u>	<u>11,589,587,693.98</u>
应计利息	-	838,603.80
减：预期信用减值准备 （附注五、11）	(1,551,005.41)	(2,222,974.21)
合计	<u>3,385,846,249.94</u>	<u>11,588,203,323.57</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 发放贷款和垫款

4.1 按计量方式分析

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
发放贷款和垫款				
- 以摊余成本计量(i)	220,329,537,229.89	200,237,715,621.12	167,923,203,400.48	150,680,269,855.22
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益(ii)	<u>14,428,279,092.11</u>	<u>14,517,968,186.71</u>	<u>13,072,453,214.08</u>	<u>12,599,963,951.81</u>
贷款和垫款总额	<u>234,757,816,322.00</u>	<u>214,755,683,807.83</u>	<u>180,995,656,614.56</u>	<u>163,280,233,807.03</u>
应计利息	1,063,195,655.87	969,099,828.11	801,156,736.94	733,964,525.64
减：预期信用减值准备 (附注五、11)				
- 以摊余成本计量的发 放贷款和垫款	<u>(7,413,208,522.41)</u>	<u>(6,583,605,246.30)</u>	<u>(5,592,461,775.01)</u>	<u>(4,988,236,514.41)</u>
账面价值	<u>228,407,803,455.46</u>	<u>209,141,178,389.64</u>	<u>176,204,351,576.49</u>	<u>159,025,961,818.26</u>

(i) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
经营性贷款（注）	204,534,279,262.83	185,476,960,685.43	155,737,182,695.54	139,720,689,023.82
消费及按揭贷款	14,482,610,296.73	13,475,189,467.43	10,873,373,034.61	9,674,015,363.14
信用卡	<u>1,312,647,670.33</u>	<u>1,285,565,468.26</u>	<u>1,312,647,670.33</u>	<u>1,285,565,468.26</u>
以摊余成本计量的贷款和 垫款总额	<u>220,329,537,229.89</u>	<u>200,237,715,621.12</u>	<u>167,923,203,400.48</u>	<u>150,680,269,855.22</u>

注：经营性贷款的金额包含以个人名义向本集团和本行提出申请，资金用于经营目的的贷款。



五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 发放贷款和垫款（续）

4.1 按计量方式分析（续）

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
福费廷	2,349,315,074.46	257,687,410.32	2,349,315,074.46	257,687,410.32
票据贴现	12,078,964,017.65	14,260,280,776.39	10,723,138,139.62	12,342,276,541.49
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款总额	<u>14,428,279,092.11</u>	<u>14,517,968,186.71</u>	<u>13,072,453,214.08</u>	<u>12,599,963,951.81</u>

于2023年12月31日及2022年12月31日，上述发放贷款和垫款中有部分作为回购协议交易的担保物，详见附注九、1。

4.2 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
信用贷款	59,820,119,678.27	46,147,152,819.00	46,343,620,057.94	34,722,563,761.18
抵押贷款	32,384,475,111.10	36,936,416,911.49	23,099,637,140.24	26,962,655,456.84
保证贷款	128,601,293,129.95	115,389,841,856.76	99,026,579,076.07	87,279,315,826.60
质押贷款	13,951,928,402.68	16,282,272,220.58	12,525,820,340.31	14,315,698,762.41
贷款和垫款总额	<u>234,757,816,322.00</u>	<u>214,755,683,807.83</u>	<u>180,995,656,614.56</u>	<u>163,280,233,807.03</u>



四. 财务报表主要项目注释（续）

4. 发放贷款和垫款（续）

4.3 按借款人行业分布情况分析

	本集团		本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
	金额	金额	金额	金额
	%	%	%	%
制造业	67,435,143,316.12	61,721,985,599.68	60,629,075,398.30	55,125,334,031.96
批发和零售业	64,953,423,917.81	57,783,885,739.51	49,129,448,966.57	43,190,881,831.19
建筑业	27,481,151,301.73	25,539,238,959.04	16,854,754,215.22	15,340,261,054.28
农、林、牧、渔业	10,871,334,113.57	8,988,227,914.92	7,966,368,381.76	6,406,314,409.89
租赁和商务服务业	9,628,264,818.67	8,472,089,555.49	4,474,540,624.67	3,584,620,555.09
交通运输、仓储和邮政业	7,252,450,685.46	6,655,288,344.79	5,425,364,161.16	4,923,010,652.87
住宿和餐饮业	7,575,457,175.30	6,347,825,037.13	5,429,705,686.91	4,432,267,835.96
居民服务和其他服务业	3,511,794,282.60	3,327,372,336.87	2,617,649,712.50	2,484,908,213.86
教育	1,271,233,349.58	1,244,876,565.11	809,682,126.37	770,317,004.82
信息传输、软件和信息技术服务业	1,409,375,981.47	1,142,882,547.65	971,804,308.82	725,823,299.13
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,031,899,755.93	913,421,730.84	649,813,531.24	582,560,963.44
水利、环境和公共设施管理业	894,614,901.35	833,664,656.90	624,925,985.12	594,678,825.11
其他	3,567,450,737.70	2,763,889,107.82	2,503,364,671.36	1,817,397,756.54
经营性贷款及福费廷小计	206,883,594,337.29	185,734,648,095.75	158,086,497,770.00	139,978,376,434.14
票据贴现	12,078,964,017.65	14,260,280,776.39	10,723,138,139.62	12,342,276,541.49
消费及按揭贷款	14,482,610,296.73	13,475,189,467.43	10,873,373,034.61	9,674,015,363.14
信用卡	1,312,647,670.33	1,285,565,468.26	1,312,647,670.33	1,285,565,468.26
贷款和垫款总额	234,757,816,322.00	214,755,683,807.83	180,995,656,614.56	163,280,233,807.03



五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 发放贷款和垫款（续）

4.4 已逾期贷款（未含应计利息）按担保方式及逾期期限分析

本集团

	2023年12月31日				合计
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	115,171,499.47	182,372,824.58	81,741,081.49	5,551,597.52	384,837,003.06
保证贷款	288,774,199.47	375,773,692.57	111,283,380.10	11,181,589.20	787,012,861.34
抵押贷款	106,683,025.76	102,532,180.63	51,958,969.31	2,201,494.99	263,375,670.69
质押贷款	216,638.38	99,108.65	1,641,477.86	-	1,957,224.89
合计	510,845,363.08	660,777,806.43	246,624,908.76	18,934,681.71	1,437,182,759.98

	2022年12月31日				合计
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	102,038,344.94	149,186,699.74	101,003,950.06	8,657,660.59	360,886,655.33
保证贷款	249,612,805.59	239,408,863.24	158,342,917.73	6,842,492.63	654,207,079.19
抵押贷款	92,132,028.73	63,199,244.92	38,480,480.12	4,552,110.32	198,363,864.09
质押贷款	2,150,000.00	200,000.00	152,324.10	-	2,502,324.10
合计	445,933,179.26	451,994,807.90	297,979,672.01	20,052,263.54	1,215,959,922.71

本行

	2023年12月31日				合计
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	88,302,288.12	132,895,068.64	56,779,449.06	3,523,080.57	281,499,886.39
保证贷款	187,676,585.90	251,695,213.07	82,762,345.47	10,389,298.17	532,523,442.61
抵押贷款	79,467,955.87	60,281,648.65	22,086,493.75	1,805,519.18	163,641,617.45
质押贷款	216,638.38	99,108.65	1,641,477.86	-	1,957,224.89
合计	355,663,468.27	444,971,039.01	163,269,766.14	15,717,897.92	979,622,171.34

	2022年12月31日				合计
	逾期3个月以内 (含3个月)	逾期3个月至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	72,825,866.75	108,154,708.11	83,639,299.08	7,360,286.98	271,980,160.92
保证贷款	143,109,916.59	175,769,345.59	136,912,042.51	6,247,878.53	462,039,183.22
抵押贷款	42,537,687.06	28,536,295.73	18,445,078.46	4,552,109.32	94,071,170.57
质押贷款	2,150,000.00	200,000.00	152,324.10	-	2,502,324.10
合计	260,623,470.40	312,660,349.43	239,148,744.15	18,160,274.83	830,592,838.81

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款。



五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 发放贷款和垫款（续）

4.5 预期信用减值准备变动情况

4.5.1 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用减值准备变动

本集团

	2023年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	2,949,850,820.23	2,154,464,671.67	1,479,289,754.40	6,583,605,246.30
本年转移				
- 至第一阶段	66,163,045.42	(62,535,078.22)	(3,627,967.20)	-
- 至第二阶段	(80,012,313.61)	81,596,189.64	(1,583,876.03)	-
- 至第三阶段	(32,970,676.05)	(64,671,970.74)	97,642,646.79	-
本年计提	464,838,340.26	396,192,971.42	324,889,477.84	1,185,920,789.52
本年核销	-	-	(492,561,360.63)	(492,561,360.63)
收回原核销贷款和垫款	-	-	136,243,847.22	136,243,847.22
年末余额	<u>3,367,869,216.25</u>	<u>2,505,046,783.77</u>	<u>1,540,292,522.39</u>	<u>7,413,208,522.41</u>
	2022年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	2,650,212,519.51	1,809,705,488.68	1,358,931,630.23	5,818,849,638.42
本年转移				
- 至第一阶段	57,398,657.04	(55,224,009.28)	(2,174,647.76)	-
- 至第二阶段	(57,168,003.12)	57,535,546.24	(367,543.12)	-
- 至第三阶段	(25,054,793.73)	(22,095,986.18)	47,150,779.91	-
本年计提	324,462,440.53	364,543,632.21	201,368,082.35	890,374,155.09
本年核销	-	-	(247,027,207.45)	(247,027,207.45)
收回原核销贷款和垫款	-	-	121,408,660.24	121,408,660.24
年末余额	<u>2,949,850,820.23</u>	<u>2,154,464,671.67</u>	<u>1,479,289,754.40</u>	<u>6,583,605,246.30</u>





五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 发放贷款和垫款（续）

4.5.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款预期信用减值准备变动

本集团

	2023 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	3,308,819.30	1,314,882.64	-	4,623,701.94
本年计提/（转回）	469,294.19	(987,128.00)	-	(517,833.81)
年末余额	<u>3,778,113.49</u>	<u>327,754.64</u>	-	<u>4,105,868.13</u>

	2022 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	4,434,408.99	2,745,387.16	-	7,179,796.15
本年转回	(1,125,589.69)	(1,430,504.52)	-	(2,556,094.21)
年末余额	<u>3,308,819.30</u>	<u>1,314,882.64</u>	-	<u>4,623,701.94</u>

本行

	2023 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	2,867,245.04	989,783.34	-	3,857,028.38
本年计提/（转回）	569,136.69	(740,403.27)	-	(171,266.58)
年末余额	<u>3,436,381.73</u>	<u>249,380.07</u>	-	<u>3,685,761.80</u>

	2022 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
年初余额	3,872,575.44	2,447,109.21	-	6,319,684.65
本年转回	(1,005,330.40)	(1,457,325.87)	-	(2,462,656.27)
年末余额	<u>2,867,245.04</u>	<u>989,783.34</u>	-	<u>3,857,028.38</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 发放贷款和垫款（续）

4.5.3 担保物和其他信用增级

于2023年12月31日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款（不含应计利息）为人民币2,046,577,761.75元（2022年12月31日：人民币1,933,831,881.45元），其中，担保物涵盖部分为人民币359,655,040.84元（2022年12月31日：人民币380,376,434.53元）。该类贷款所对应抵押品公允价值为人民币798,548,709.12元（2022年12月31日：人民币816,439,671.78元）。

于2023年12月31日，本行已发生信用减值的发放贷款和垫款（不含应计利息）为人民币1,406,730,838.04元（2022年12月31日：人民币1,424,913,509.26元），其中，担保物涵盖部分为人民币222,960,268.39元（2022年12月31日：人民币245,120,273.25元）。该类贷款所对应抵押品公允价值为人民币425,732,785.80元（2022年12月31日：人民币477,291,461.00元）。

抵押物的公允价值是本集团根据目前可得的外部评估价值、抵押物处置经验和市场状况确定的。

5. 金融投资

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
交易性金融资产	14,486,042,442.57	11,569,627,127.24	14,486,042,442.57	11,569,627,127.24
债权投资	60,503,345,940.26	56,563,486,502.20	49,050,784,070.59	46,956,626,569.63
其他债权投资	66,440,853,064.15	56,077,464,823.51	66,440,853,064.15	56,077,464,823.51
其他权益工具投资	250,000.00	250,000.00	250,000.00	250,000.00
金融投资净额	<u>141,430,491,446.98</u>	<u>124,210,828,452.95</u>	<u>129,977,929,577.31</u>	<u>114,603,968,520.38</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 金融投资（续）

5.1 交易性金融资产

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
基金投资	11,961,996,335.35	5,147,578,247.58
理财产品	-	2,782,630,233.43
金融债券	1,520,277,918.06	2,266,212,545.92
政府债券	485,683,249.51	149,066,183.86
同业存单	489,916,900.00	-
资金信托计划及资产管理计划	28,168,039.65	1,224,139,916.45
合计	14,486,042,442.57	11,569,627,127.24

5.2 债权投资

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
同业存单	42,320,430,612.98	38,143,317,041.36	33,573,524,217.19	30,735,268,401.36
金融债券	9,566,151,262.43	11,392,673,387.98	9,566,151,262.43	11,392,673,387.98
政府债券	8,239,318,938.68	5,547,173,445.19	5,565,680,351.64	3,375,448,236.97
资金信托计划及资产管理 计划	74,394,564.21	1,146,934,551.12	74,394,564.21	1,146,934,551.12
小计	60,200,295,378.30	56,230,098,425.65	48,779,750,395.47	46,650,324,577.43
应计利息	317,009,549.80	360,036,144.73	282,578,317.62	330,818,139.21
减：预期信用减值准备 (附注五、11)	(13,958,987.84)	(26,648,068.18)	(11,544,642.50)	(24,516,147.01)
债权投资净额	60,503,345,940.26	56,563,486,502.20	49,050,784,070.59	46,956,626,569.63

于2023年12月31日及2022年12月31日，上述债权投资中部分作为向中央银行借款和回购协议交易的担保物，详见附注九、1。

于2023年度及2022年度，本集团及本行债权投资账面余额均为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。



五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 金融投资（续）

5.3 其他债权投资

5.3.1 按产品类型分析

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
同业存单	33,678,287,162.00	39,667,534,770.00
政府债券	23,084,143,940.00	2,932,351,370.00
金融债券	8,712,280,277.00	10,287,062,491.00
非金融企业债券	494,760,128.00	2,663,841,074.51
资产支持证券	103,839,150.00	257,747,380.00
小计	66,073,310,657.00	55,808,537,085.51
应计利息	367,542,407.15	268,927,738.00
合计	66,440,853,064.15	56,077,464,823.51

5.3.2 公允价值分析

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
公允价值	66,440,853,064.15	56,077,464,823.51
成本	66,186,102,574.43	56,062,007,538.96
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	254,750,489.72	15,457,284.55
预期信用减值准备	(16,350,405.19)	(14,501,142.48)

于2023年12月31日及2022年12月31日，上述其他债权投资中部分作为向中央银行借款和回购协议交易的担保物，详见附注九、1。

于2023年度及2022年度，本集团及本行其他债权投资账面余额均为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失的金额计算减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。



五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 金融投资（续）

5.4 其他权益工具投资

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	250,000.00	250,000.00

本集团及本行将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。

6. 长期股权投资

	本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
对子公司的投资	2,881,073,400.00	2,881,073,400.00

于2023年12月31日及2022年12月31日，本行认为无需为长期股权投资计提减值准备。

本行对子公司投资如下：

被投资单位	2023年12月31日	2022年12月31日
江西赣州银座村镇银行股份有限公司	1,065,207,700.00	1,065,207,700.00
重庆渝北银座村镇银行有限责任公司	720,672,800.00	720,672,800.00
深圳福田银座村镇银行股份有限公司	635,885,600.00	635,885,600.00
浙江三门银座村镇银行股份有限公司	189,809,800.00	189,809,800.00
北京顺义银座村镇银行股份有限公司	120,000,000.00	120,000,000.00
浙江景宁银座村镇银行股份有限公司	85,497,500.00	85,497,500.00
重庆黔江银座村镇银行股份有限公司	64,000,000.00	64,000,000.00
合计	2,881,073,400.00	2,881,073,400.00

本行子公司的相关信息参见附注六、1。



台州银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	办公设备 及其他设备	运输工具	机械及其他	合计
成本					
2023年1月1日	787,637,865.83	688,116,695.77	25,897,722.68	639,800.00	1,502,292,084.28
本年增加	-	80,543,912.04	1,488,938.85	-	82,032,850.89
在建工程转入	1,645,195.69	23,377,326.96	-	-	25,022,522.65
本年减少	(5,926,618.54)	(31,866,316.95)	(6,405,448.54)	-	(44,198,384.03)
2023年12月31日	783,356,442.98	760,171,617.82	20,981,212.99	639,800.00	1,565,149,073.79

累计折旧

2023年1月1日	(295,184,305.22)	(581,612,203.47)	(23,016,365.86)	(610,271.45)	(900,423,146.00)
本年计提	(32,115,873.76)	(56,244,273.46)	(1,137,252.99)	(8,051.00)	(89,505,451.21)
本年减少	5,630,287.61	30,872,421.92	6,207,450.99	-	42,710,160.52
2023年12月31日	(321,669,891.37)	(606,984,055.01)	(17,946,167.86)	(618,322.45)	(947,218,436.69)

账面价值

2023年1月1日	492,453,560.61	106,504,492.30	2,881,356.82	29,528.55	601,868,938.28
2023年12月31日	461,686,551.61	153,187,562.81	3,035,045.13	21,477.55	617,930,637.10

	房屋及建筑物	办公设备 及其他设备	运输工具	机械及其他	合计
成本					
2022年1月1日	774,769,273.07	654,465,116.70	34,037,730.31	639,800.00	1,463,911,920.08
本年增加	5,009,628.62	54,452,245.17	1,495,068.55	-	60,956,942.34
在建工程转入	7,858,964.14	2,635,156.67	-	-	10,494,120.81
本年减少	-	(23,435,822.77)	(9,635,076.18)	-	(33,070,898.95)
2022年12月31日	787,637,865.83	688,116,695.77	25,897,722.68	639,800.00	1,502,292,084.28

累计折旧

2022年1月1日	(262,794,214.62)	(558,538,198.73)	(30,447,689.08)	(602,220.45)	(852,382,322.88)
本年计提	(32,390,090.60)	(44,114,677.47)	(1,756,872.48)	(8,051.00)	(78,269,691.55)
本年减少	-	21,040,672.73	9,188,195.70	-	30,228,868.43
2022年12月31日	(295,184,305.22)	(581,612,203.47)	(23,016,365.86)	(610,271.45)	(900,423,146.00)

账面价值

2022年1月1日	511,975,058.45	95,926,917.97	3,590,041.23	37,579.55	611,529,597.20
2022年12月31日	492,453,560.61	106,504,492.30	2,881,356.82	29,528.55	601,868,938.28



台州银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 固定资产（续）

本行

	房屋及建筑物	办公设备 及其他设备	运输工具	机械及其他	合计
成本					
2023年1月1日	777,898,869.50	577,291,846.98	20,332,333.87	639,800.00	1,376,162,850.35
本年增加	-	74,388,513.35	1,078,950.35	-	75,467,463.70
在建工程转入	1,645,195.69	23,377,326.96	-	-	25,022,522.65
本年减少	(5,926,618.54)	(21,646,443.49)	(3,780,365.60)	-	(31,353,427.63)
2023年12月31日	773,617,446.65	653,411,243.80	17,630,918.62	639,800.00	1,445,299,409.07

累计折旧

2023年1月1日	(291,739,620.16)	(485,621,615.81)	(18,823,649.07)	(610,271.45)	(796,795,156.49)
本年计提	(31,653,271.50)	(49,638,612.82)	(653,023.04)	(8,051.00)	(81,952,958.36)
本年减少	5,630,287.61	20,981,265.37	3,665,156.95	-	30,276,709.93
2023年12月31日	(317,762,604.05)	(514,278,963.26)	(15,811,515.16)	(618,322.45)	(848,471,404.92)

账面价值

2023年1月1日	486,159,249.34	91,670,231.17	1,508,684.80	29,528.55	579,367,693.86
2023年12月31日	455,854,842.60	139,132,280.54	1,819,403.46	21,477.55	596,828,004.15

	房屋及建筑物	办公设备 及其他设备	运输工具	机械及其他	合计
成本					
2022年1月1日	765,030,276.74	544,803,866.21	27,702,323.05	639,800.00	1,338,176,266.00
本年增加	5,009,628.62	47,630,813.76	543,130.00	-	53,183,572.38
在建工程转入	7,858,964.14	2,635,156.67	-	-	10,494,120.81
本年减少	-	(17,777,989.66)	(7,913,119.18)	-	(25,691,108.84)
2022年12月31日	777,898,869.50	577,291,846.98	20,332,333.87	639,800.00	1,376,162,850.35

累计折旧

2022年1月1日	(259,812,131.82)	(463,801,489.57)	(25,199,525.24)	(602,220.45)	(749,415,367.08)
本年计提	(31,927,488.34)	(37,457,818.62)	(1,299,849.42)	(8,051.00)	(70,693,207.38)
本年减少	-	15,637,692.38	7,675,725.59	-	23,313,417.97
2022年12月31日	(291,739,620.16)	(485,621,615.81)	(18,823,649.07)	(610,271.45)	(796,795,156.49)

账面价值

2022年1月1日	505,218,144.92	81,002,376.64	2,502,797.81	37,579.55	588,760,898.92
2022年12月31日	486,159,249.34	91,670,231.17	1,508,684.80	29,528.55	579,367,693.86



五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 固定资产（续）

于2023年12月31日，本集团及本行认为无需为固定资产计提减值准备（2022年12月31日：无）。

于2023年12月31日，本集团账面原值人民币5,278,032.00元的房屋及建筑物为有限产权住房（2022年12月31日：人民币5,278,032.00元）。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。于2023年12月31日，本行不存在任何未办理产权手续的房屋及建筑物（2022年12月31日：无）。

8. 使用权资产

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
房屋建筑物				
成本				
1月1日	1,101,092,702.28	846,505,533.04	736,518,803.50	547,603,363.70
本年增加	265,474,424.65	359,757,693.51	193,225,541.11	267,065,127.56
本年减少	(122,749,944.19)	(105,170,524.27)	(91,330,038.05)	(78,149,687.76)
12月31日	<u>1,243,817,182.74</u>	<u>1,101,092,702.28</u>	<u>838,414,306.56</u>	<u>736,518,803.50</u>
累计折旧				
1月1日	(356,349,187.73)	(208,557,152.82)	(236,388,523.81)	(142,056,997.94)
本年增加	(229,160,436.95)	(230,472,747.01)	(154,179,742.66)	(156,967,844.60)
本年减少	106,914,791.66	82,680,712.10	77,004,262.08	62,636,318.73
12月31日	<u>(478,594,833.02)</u>	<u>(356,349,187.73)</u>	<u>(313,564,004.39)</u>	<u>(236,388,523.81)</u>
账面价值				
1月1日	<u>744,743,514.55</u>	<u>637,948,380.22</u>	<u>500,130,279.69</u>	<u>405,546,365.76</u>
12月31日	<u>765,222,349.72</u>	<u>744,743,514.55</u>	<u>524,850,302.17</u>	<u>500,130,279.69</u>
租赁负债				
1月1日	<u>(657,417,085.77)</u>	<u>(538,661,555.08)</u>	<u>(427,742,676.68)</u>	<u>(326,084,402.65)</u>
12月31日	<u>(691,151,389.75)</u>	<u>(657,417,085.77)</u>	<u>(458,235,729.70)</u>	<u>(427,742,676.68)</u>

于2023年12月31日，本集团及本行认为无需为使用权资产计提减值准备（2022年12月31日：无）。



五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 递延所得税

9.1 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

本集团

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	可抵扣/（应纳税） 暂时性差异	递延所得税 资产/（负债）	可抵扣/（应纳税） 暂时性差异	递延所得税 资产/（负债）
递延所得税资产				
贷款损失准备	5,666,244,749.10	1,330,947,866.61	4,540,769,119.88	1,135,192,279.97
其他资产减值准备	249,826,948.42	60,721,317.62	245,407,154.75	60,287,426.01
应付职工薪酬	871,491,455.43	208,062,739.49	1,151,518,537.13	274,596,570.47
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产的公允价值变动	79,529,186.36	19,882,296.59	50,944,386.57	12,736,096.64
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融资产的公允价值变动	-	-	19,168,291.22	4,733,906.19
小计	<u>6,867,092,339.31</u>	<u>1,619,614,220.31</u>	<u>6,007,807,489.55</u>	<u>1,487,546,279.28</u>
递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融资产的公允价值变动	(224,113,584.42)	(56,030,990.62)	-	-
其他	(80,246,127.12)	(20,598,455.98)	(51,337,242.41)	(13,355,126.47)
小计	<u>(304,359,711.54)</u>	<u>(76,629,446.60)</u>	<u>(51,337,242.41)</u>	<u>(13,355,126.47)</u>
净额	<u>6,562,732,627.77</u>	<u>1,542,984,773.71</u>	<u>5,956,470,247.14</u>	<u>1,474,191,152.81</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 递延所得税（续）

9.1 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债（续）

本行

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	可抵扣/（应纳税） 暂时性差异	递延所得税 资产/（负债）	可抵扣/（应纳税） 暂时性差异	递延所得税 资产/（负债）
递延所得税资产				
贷款损失准备	4,194,597,109.72	1,048,649,277.43	3,619,884,487.24	904,971,121.81
其他资产减值准备	225,250,065.44	56,312,516.36	229,734,985.04	57,433,746.26
应付职工薪酬	670,383,246.16	167,595,811.54	897,517,339.12	224,379,334.78
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产的公允价值变动	79,529,186.36	19,882,296.59	50,944,386.57	12,736,096.64
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融资产的公允价值变动	-	-	14,974,157.71	3,743,539.43
小计	5,169,759,607.68	1,292,439,901.92	4,813,055,355.68	1,203,263,838.92
递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金 融资产的公允价值变动	(224,680,314.60)	(56,170,078.65)	-	-
其他	(91,167,951.36)	(22,791,987.84)	(60,156,965.72)	(15,039,241.43)
小计	(315,848,265.96)	(78,962,066.49)	(60,156,965.72)	(15,039,241.43)
净额	4,853,911,341.72	1,213,477,835.43	4,752,898,389.96	1,188,224,597.49



台州银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 递延所得税（续）

9.2 递延所得税资产和递延所得税负债的变动

本集团

	2023 年度			
	年初余额	本年计入损益	本年计入权益	年末余额
递延税项				
- 贷款损失准备	1,135,192,279.97	195,755,586.64	-	1,330,947,866.61
- 其他资产减值准备	60,287,426.01	433,891.61	-	60,721,317.62
- 应付职工薪酬	274,596,570.47	(66,533,830.98)	-	208,062,739.49
- 公允价值变动	17,470,002.83	7,140,618.13	(60,759,315.00)	(36,148,694.04)
- 其他	(13,355,126.47)	(7,243,329.50)	-	(20,598,455.97)
净额	1,474,191,152.81	129,552,935.90	(60,759,315.00)	1,542,984,773.71

	2022 年度			
	年初余额	本年计入损益	本年计入权益	年末余额
递延税项				
- 贷款损失准备	1,023,225,244.60	111,967,035.37	-	1,135,192,279.97
- 其他资产减值准备	63,238,178.77	(2,950,752.76)	-	60,287,426.01
- 应付职工薪酬	195,725,818.00	78,870,752.47	-	274,596,570.47
- 公允价值变动	(55,352,956.01)	26,174,165.27	46,648,793.57	17,470,002.83
- 其他	(13,356,220.26)	1,093.79	-	(13,355,126.47)
净额	1,213,480,065.10	214,062,294.14	46,648,793.57	1,474,191,152.81

本行

	2023 年度			
	年初余额	本年计入损益	本年计入权益	年末余额
递延税项				
- 贷款损失准备	904,971,121.81	143,678,155.62	-	1,048,649,277.43
- 其他资产减值准备	57,433,746.26	(1,121,229.90)	-	56,312,516.36
- 应付职工薪酬	224,379,334.78	(56,783,523.24)	-	167,595,811.54
- 公允价值变动	16,479,636.07	7,146,199.94	(59,913,618.08)	(36,287,782.07)
- 其他	(15,039,241.43)	(7,752,746.40)	-	(22,791,987.83)
净额	1,188,224,597.49	85,166,856.02	(59,913,618.08)	1,213,477,835.43

	2022 年度			
	年初余额	本年计入损益	本年计入权益	年末余额
递延税项				
- 贷款损失准备	828,094,070.42	76,877,051.39	-	904,971,121.81
- 其他资产减值准备	57,793,373.80	(359,627.54)	-	57,433,746.26
- 应付职工薪酬	159,212,944.52	65,166,390.26	-	224,379,334.78
- 公允价值变动	(55,052,132.50)	26,169,386.38	45,362,382.19	16,479,636.07
- 其他	(14,314,383.47)	(724,857.96)	-	(15,039,241.43)
净额	975,733,872.77	167,128,342.53	45,362,382.19	1,188,224,597.49



五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 递延所得税（续）

9.3 递延所得税资产和递延所得税负债的抵消

本集团抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

本集团	2023年12月31日		2022年12月31日	
	抵销前金额	抵销后余额	抵销前金额	抵销后余额
递延所得税资产	1,619,614,220.31	1,542,984,773.71	1,487,546,279.28	1,474,191,152.81
递延所得税负债	(76,629,446.60)	-	(13,355,126.47)	-
本行	2023年12月31日		2022年12月31日	
	抵销前金额	抵销后余额	抵销前金额	抵销后余额
递延所得税资产	1,292,439,901.92	1,213,477,835.43	1,203,263,838.92	1,188,224,597.49
递延所得税负债	(78,962,066.49)	-	(15,039,241.43)	-

根据对未来经营的预期，本集团认为在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，因此确认相关递延所得税资产。

本集团及本行于资产负债表日并无重大未确认的递延所得税资产及负债。

10. 其他资产

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
待结算应收款项	3,302,291.30	500,020,923.55	-	500,020,923.55
长期待摊费用	110,735,497.72	94,023,728.41	95,202,181.01	76,702,738.45
其他应收款	35,260,038.33	29,305,831.43	234,889,168.76	197,086,821.48
待摊费用	13,506,624.03	9,146,550.25	10,360,378.32	7,665,206.57
应收诉讼费	9,499,579.44	8,910,266.52	3,430,235.60	3,741,241.89
存出保证金	1,256,000.00	1,266,000.00	1,050,000.00	1,056,000.00
合计	173,560,030.82	642,673,300.16	344,931,963.69	786,272,931.94
减：预期信用减值准备 (附注五、11)	(31,141,889.77)	(27,362,216.23)	(19,739,664.01)	(20,779,584.68)
账面价值	142,418,141.05	615,311,083.93	325,192,299.68	765,493,347.26



台州银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

11. 预期信用减值准备

本集团 减值资产项目	附注	2023年1月1日	本年计提/（转回）	本年核销/处置	本年收回已核销资产	2023年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	1,051,199.09	(21,710.68)	-	-	1,029,488.41
买入返售金融资产	五、3	2,222,974.21	(671,968.80)	-	-	1,551,005.41
发放贷款和垫款						
- 以摊余成本计量	五、4	6,583,605,246.30	1,185,920,789.52	(492,561,360.63)	136,243,847.22	7,413,208,522.41
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	五、4	4,623,701.94	(517,833.81)	-	-	4,105,868.13
债权投资	五、5	26,648,068.18	(12,689,080.34)	-	-	13,958,987.84
其他债权投资	五、5	14,501,142.48	1,849,262.71	-	-	16,350,405.19
预计负债	五、18	173,076,570.45	15,227,555.42	-	-	188,304,125.87
其他资产	五、10	27,362,216.23	3,765,908.54	-	13,765.00	31,141,889.77
合计		6,833,091,118.88	1,192,862,922.56	(492,561,360.63)	136,257,612.22	7,669,650,293.03
减值资产项目	附注	2022年1月1日	本年计提/（转回）	本年核销/处置	本年收回已核销资产	2022年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	749,504.19	301,694.90	-	-	1,051,199.09
买入返售金融资产	五、3	843,378.44	1,379,595.77	-	-	2,222,974.21
发放贷款和垫款						
- 以摊余成本计量	五、4	5,818,849,638.42	890,374,155.09	(247,027,207.45)	121,408,660.24	6,583,605,246.30
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	五、4	7,179,796.15	(2,556,094.21)	-	-	4,623,701.94
债权投资	五、5	40,154,826.81	(13,506,758.63)	-	-	26,648,068.18
其他债权投资	五、5	11,121,229.68	3,379,912.80	-	-	14,501,142.48
预计负债	五、18	164,195,048.44	8,881,522.01	-	-	173,076,570.45
其他资产	五、10	8,728,255.22	20,807,177.06	(2,187,121.05)	13,905.00	27,362,216.23
合计		6,051,821,677.35	909,061,204.79	(249,214,328.50)	121,422,565.24	6,833,091,118.88



台州银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

11. 预期信用减值准备（续）

本行 减值资产项目	附注	2023年1月1日	本年计提/（转回）	本年核销/处置	本年收回已核销资产	2023年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	4,491,075.85	2,853,095.80	-	-	7,344,171.65
买入返售金融资产	五、3	2,222,974.21	(671,968.80)	-	-	1,551,005.41
发放贷款和垫款						
- 以摊余成本计量	五、4	4,988,236,514.41	889,066,784.44	(372,169,650.73)	87,328,126.89	5,592,461,775.01
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	五、4	3,857,028.38	(171,266.58)	-	-	3,685,761.80
债权投资	五、5	24,516,147.01	(12,971,504.51)	-	-	11,544,642.50
其他债权投资	五、5	14,501,142.48	1,849,262.71	-	-	16,350,405.19
预计负债	五、18	163,632,216.57	3,017,704.27	-	-	166,649,920.84
其他资产	五、10	20,779,584.68	(1,039,920.67)	-	-	19,739,664.01
合计		5,222,236,683.59	881,932,186.66	(372,169,650.73)	87,328,126.89	5,819,327,346.41
减值资产项目	附注	2022年1月1日	本年计提/（转回）	本年核销/处置	本年收回已核销资产	2022年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	五、2	2,719,567.81	1,771,508.04	-	-	4,491,075.85
买入返售金融资产	五、3	843,378.44	1,379,595.77	-	-	2,222,974.21
发放贷款和垫款						
- 以摊余成本计量	五、4	4,400,264,118.95	620,730,257.94	(117,248,268.20)	84,490,405.72	4,988,236,514.41
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	五、4	6,319,684.65	(2,462,656.27)	-	-	3,857,028.38
债权投资	五、5	37,982,138.52	(13,465,991.51)	-	-	24,516,147.01
其他债权投资	五、5	11,121,229.68	3,379,912.80	-	-	14,501,142.48
预计负债	五、18	152,287,267.27	11,344,949.30	-	-	163,632,216.57
其他资产	五、10	5,131,008.73	17,448,362.20	(1,799,786.25)	-	20,779,584.68
合计		4,616,668,394.05	640,125,938.27	(119,048,054.45)	84,490,405.72	5,222,236,683.59



五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 同业存放款项

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
境内银行	293,521,846.58	236,784,443.89	7,759,172,960.12	8,815,392,209.74
应计利息	32,996.14	25,095.67	8,639,569.71	4,916,534.03
合计	<u>293,554,842.72</u>	<u>236,809,539.56</u>	<u>7,767,812,529.83</u>	<u>8,820,308,743.77</u>

13. 拆入资金

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
境内银行	6,000,000,000.00	8,389,080,000.00
应计利息	4,136,458.34	9,048,942.50
合计	<u>6,004,136,458.34</u>	<u>8,398,128,942.50</u>

14. 卖出回购金融资产款

14.1 按交易对手类型及所在地区分析

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
境内银行	3,700,000,000.00	-
应计利息	167,260.30	-
合计	<u>3,700,167,260.30</u>	<u>-</u>

14.2 按卖出回购的担保物类型分析

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
金融债券	3,700,000,000.00	-
应计利息	167,260.30	-
合计	<u>3,700,167,260.30</u>	<u>-</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

15. 吸收存款

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
活期存款				
- 公司客户	33,586,425,748.37	34,870,919,830.85	21,756,178,484.94	23,013,039,147.01
- 个人客户	<u>53,547,528,750.68</u>	<u>50,869,122,406.41</u>	<u>38,129,672,107.15</u>	<u>35,909,946,820.26</u>
小计	<u>87,133,954,499.05</u>	<u>85,740,042,237.26</u>	<u>59,885,850,592.09</u>	<u>58,922,985,967.27</u>
定期存款（含通知存款）				
- 公司客户	16,978,067,265.58	17,974,753,499.50	10,820,415,650.58	12,928,886,195.74
- 个人客户	<u>179,246,815,271.95</u>	<u>156,916,643,145.14</u>	<u>151,592,642,940.97</u>	<u>131,914,928,981.25</u>
小计	<u>196,224,882,537.53</u>	<u>174,891,396,644.64</u>	<u>162,413,058,591.55</u>	<u>144,843,815,176.99</u>
其他存款				
- 保证金存款	19,639,027,595.88	20,310,075,610.52	17,526,385,990.23	14,762,887,874.76
- 汇出及应解汇款	290,176,631.24	105,371,904.85	260,798,885.77	86,385,897.90
- 财政性存款	<u>594,406.71</u>	<u>120,476,084.35</u>	<u>594,406.71</u>	<u>120,463,161.11</u>
小计	<u>19,929,798,633.83</u>	<u>20,535,923,599.72</u>	<u>17,787,779,282.71</u>	<u>14,969,736,933.77</u>
应计利息	<u>8,751,338,781.99</u>	<u>8,408,590,684.81</u>	<u>7,443,884,179.58</u>	<u>7,252,598,726.92</u>
合计	<u>312,039,974,452.40</u>	<u>289,575,953,166.43</u>	<u>247,530,572,645.93</u>	<u>225,989,136,804.95</u>

吸收存款中包括的保证金存款列示如下：

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
承兑汇票保证金	18,834,884,077.56	19,736,005,341.17	16,780,957,277.31	14,246,130,859.48
信用证及保函保证金	239,530,793.55	213,577,317.62	221,818,436.94	197,072,858.14
其他保证金	<u>564,612,724.77</u>	<u>360,492,951.73</u>	<u>523,610,275.98</u>	<u>319,684,157.14</u>
合计	<u>19,639,027,595.88</u>	<u>20,310,075,610.52</u>	<u>17,526,385,990.23</u>	<u>14,762,887,874.76</u>



台州银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

16. 应付职工薪酬

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
短期薪酬	464,985,710.48	373,191,224.50	365,506,375.46	279,962,049.93
离职后福利-设定提存计划	17,291,414.13	12,507,623.47	16,430,826.44	12,086,327.56
其他长期职工福利	1,642,604,818.85	1,271,374,108.98	1,284,502,382.24	991,630,284.57
合计	<u>2,124,881,943.46</u>	<u>1,657,072,956.95</u>	<u>1,666,439,584.14</u>	<u>1,283,678,662.06</u>

16.1 短期薪酬

	本集团			
	2023年1月1日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	360,238,586.70	2,630,211,215.41	(2,539,860,053.77)	450,589,748.34
职工福利费	6,279,786.59	217,030,979.56	(215,927,072.03)	7,383,694.12
社会保险费	5,230,375.21	132,215,020.96	(131,968,433.42)	5,476,962.75
其中：医疗保险费	5,031,530.16	128,396,953.82	(128,208,949.14)	5,219,534.84
工伤保险费	198,845.05	3,818,067.14	(3,759,484.28)	257,427.91
住房公积金	1,442,476.00	143,506,894.31	(143,414,065.04)	1,535,305.27
工会经费和职工教育经费	-	2,501,600.88	(2,501,600.88)	-
其他	-	24,620,158.64	(24,620,158.64)	-
合计	<u>373,191,224.50</u>	<u>3,150,085,869.76</u>	<u>(3,058,291,383.78)</u>	<u>464,985,710.48</u>

	本集团			
	2022年1月1日	本年增加	本年减少	2022年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	309,227,526.16	2,319,956,235.55	(2,268,945,175.01)	360,238,586.70
职工福利费	1,840,212.55	196,639,604.24	(192,200,030.20)	6,279,786.59
社会保险费	4,531,459.73	118,238,758.93	(117,539,843.45)	5,230,375.21
其中：医疗保险费	4,352,244.44	114,687,305.02	(114,008,019.30)	5,031,530.16
工伤保险费	179,215.29	3,551,453.91	(3,531,824.15)	198,845.05
住房公积金	1,331,999.00	133,663,613.60	(133,553,136.60)	1,442,476.00
工会经费和职工教育经费	-	2,023,959.78	(2,023,959.78)	-
其他	-	29,293,685.96	(29,293,685.96)	-
合计	<u>316,931,197.44</u>	<u>2,799,815,858.06</u>	<u>(2,743,555,831.00)</u>	<u>373,191,224.50</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

16. 应付职工薪酬（续）

16.1 短期薪酬（续）

	本行			
	2023年1月1日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	269,371,648.98	1,979,705,501.71	(1,895,065,336.07)	354,011,814.62
职工福利费	4,848,333.59	164,851,153.70	(164,372,657.51)	5,326,829.78
社会保险费	4,895,131.36	97,539,608.64	(97,254,833.21)	5,179,906.79
其中：医疗保险费	4,703,194.45	94,667,865.58	(94,433,326.84)	4,937,733.19
工伤保险费	191,936.91	2,871,743.06	(2,821,506.37)	242,173.60
住房公积金	846,936.00	107,415,948.27	(107,275,060.00)	987,824.27
工会经费和职工教育经费	-	2,240,692.17	(2,240,692.17)	-
其他	-	19,007,512.93	(19,007,512.93)	-
合计	<u>279,962,049.93</u>	<u>2,370,760,417.42</u>	<u>(2,285,216,091.89)</u>	<u>365,506,375.46</u>

	本行			
	2022年1月1日	本年增加	本年减少	2022年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	230,121,812.93	1,680,665,325.18	(1,641,415,489.13)	269,371,648.98
职工福利费	1,151,501.71	146,921,999.77	(143,225,167.89)	4,848,333.59
社会保险费	4,208,049.30	87,819,288.95	(87,132,206.89)	4,895,131.36
其中：医疗保险费	4,035,375.65	85,036,023.38	(84,368,204.58)	4,703,194.45
工伤保险费	172,673.65	2,783,265.57	(2,764,002.31)	191,936.91
住房公积金	736,459.00	99,988,262.60	(99,877,785.60)	846,936.00
工会经费和职工教育经费	-	1,851,357.62	(1,851,357.62)	-
其他	-	20,086,005.53	(20,086,005.53)	-
合计	<u>236,217,822.94</u>	<u>2,037,332,239.65</u>	<u>(1,993,588,012.66)</u>	<u>279,962,049.93</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

16. 应付职工薪酬（续）

16.2 离职后福利-设定提存计划

	本集团			2023年12月31日
	2023年1月1日	本年增加	本年减少	
基本养老保险费	12,076,565.61	278,297,552.01	(273,715,516.77)	16,658,600.85
失业保险费	431,057.86	7,707,228.61	(7,648,173.19)	490,113.28
企业年金	-	72,075,103.50	(71,932,403.50)	142,700.00
合计	<u>12,507,623.47</u>	<u>358,079,884.12</u>	<u>(353,296,093.46)</u>	<u>17,291,414.13</u>

	本集团			2022年12月31日
	2022年1月1日	本年增加	本年减少	
基本养老保险费	10,443,746.45	225,274,801.88	(223,641,982.72)	12,076,565.61
失业保险费	359,178.47	7,425,980.25	(7,354,100.86)	431,057.86
企业年金	-	72,140,165.00	(72,140,165.00)	-
合计	<u>10,802,924.92</u>	<u>304,840,947.13</u>	<u>(303,136,248.58)</u>	<u>12,507,623.47</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

16. 应付职工薪酬（续）

16.2 离职后福利-设定提存计划（续）

	本行			2023年12月31日
	2023年1月1日	本年增加	本年减少	
基本养老保险费	11,669,797.15	173,897,202.19	(169,739,310.40)	15,827,688.94
失业保险费	416,530.41	6,108,534.65	(6,064,627.56)	460,437.50
企业年金	-	55,244,040.45	(55,101,340.45)	142,700.00
合计	<u>12,086,327.56</u>	<u>235,249,777.29</u>	<u>(230,905,278.41)</u>	<u>16,430,826.44</u>

	本行			2022年12月31日
	2022年1月1日	本年增加	本年减少	
基本养老保险费	10,059,447.32	166,931,564.64	(165,321,214.81)	11,669,797.15
失业保险费	345,452.77	5,982,797.06	(5,911,719.42)	416,530.41
企业年金	-	56,382,961.99	(56,382,961.99)	-
合计	<u>10,404,900.09</u>	<u>229,297,323.69</u>	<u>(227,615,896.22)</u>	<u>12,086,327.56</u>

16.3 其他长期职工福利

	本集团			2023年12月31日
	2023年1月1日	本年增加	本年减少	
递延薪酬	<u>1,271,374,108.98</u>	<u>424,422,475.49</u>	<u>(53,191,765.62)</u>	<u>1,642,604,818.85</u>

	本集团			2022年12月31日
	2022年1月1日	本年增加	本年减少	
递延薪酬	<u>931,859,572.39</u>	<u>425,347,650.67</u>	<u>(85,833,114.08)</u>	<u>1,271,374,108.98</u>

	本行			2023年12月31日
	2023年1月1日	本年增加	本年减少	
递延薪酬	<u>991,630,284.57</u>	<u>335,304,600.49</u>	<u>(42,432,502.82)</u>	<u>1,284,502,382.24</u>

	本行			2022年12月31日
	2022年1月1日	本年增加	本年减少	
递延薪酬	<u>719,558,619.06</u>	<u>347,271,463.00</u>	<u>(75,199,797.49)</u>	<u>991,630,284.57</u>

本集团及本行其他长期职工福利主要包括递延支付的薪酬，延期支付期限均在一年以上。本集团应付职工薪酬中无属于拖欠性质的余额。



五、 财务报表主要项目注释（续）

17. 应交税费

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
应交企业所得税	357,250,160.85	401,905,466.68	266,842,942.31	274,840,008.90
应交增值税及附加	66,320,118.05	275,492,392.29	47,656,040.19	239,667,482.22
应交其他税费	35,199,858.36	39,403,618.21	27,630,289.51	30,852,665.73
合计	<u>458,770,137.26</u>	<u>716,801,477.18</u>	<u>342,129,272.01</u>	<u>545,360,156.85</u>

应交其他税费主要为应交的代扣个人所得税，印花税和房产税等其他税费。

18. 预计负债

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
表外业务预期信用减值准备	<u>188,304,125.87</u>	<u>173,076,570.45</u>	<u>166,649,920.84</u>	<u>163,632,216.57</u>

19. 已发行债务证券

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
已发行同业存单(i)	36,917,119,329.49	35,660,032,771.53
应付二级资本债券(ii)	2,499,470,518.35	3,199,011,084.47
应计利息	<u>102,931,506.85</u>	<u>117,641,095.89</u>
合计	<u>39,519,521,354.69</u>	<u>38,976,684,951.89</u>

2023年度及2022年度，本集团未发生涉及违反债券协议条款的事件。

- (i) 于2023年12月31日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计32笔，最长期限为180天，利率区间为2.2%至2.93%，面值金额合计为人民币371.90亿元（2022年12月31日：共计28笔，最长期限为365天，利率区间为1.85%至2.83%，面值金额合计为人民币358.80亿元）。



五、 财务报表主要项目注释（续）

19. 已发行债务证券（续）

(ii) 于资产负债表日，本集团及本行发行的应付二级资本债券情况如下表所示：

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
于2028年8月到期的固定利率二级资本债券(a)	-	699,599,557.55
于2031年3月到期的固定利率二级资本债券(b)	2,499,470,518.35	2,499,411,526.92
合计	2,499,470,518.35	3,199,011,084.47

(a) 于2018年8月24日，本行在银行间市场公开发行10年期的固定利率二级资本债券人民币7亿元，票面利率为5.90%，该债券在第五年末附有条件的发行人赎回权。本行于2023年8月24日全额赎回该债券。

(b) 于2021年3月18日，本行在银行间市场公开发行10年期的固定利率二级资本债券人民币25亿元，票面利率为5.20%，该债券在第五年末附有条件的发行人赎回权。

20. 其他负债

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
其他应付款	401,843,120.53	244,514,624.95	306,157,703.07	213,399,590.84
待结算应付款	133,327,838.63	106,523,678.56	130,023,851.79	105,920,329.32
递延收益	5,014,617.64	31,358,936.38	4,789,734.49	7,829,719.23
合计	540,185,576.80	382,397,239.89	440,971,289.35	327,149,639.39



五、 财务报表主要项目注释（续）

21. 股本

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
国家股本	90,000,000.00	90,000,000.00
社会法人股本	1,629,009,574.00	1,629,009,574.00
个人股本	80,990,426.00	80,990,426.00
合计	<u>1,800,000,000.00</u>	<u>1,800,000,000.00</u>

上述已缴股本已由会计师事务所验证，并出具了验资报告。

22. 其他权益工具

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
永续债	<u>2,700,000,000.00</u>	<u>2,700,000,000.00</u>

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	初始利率	发行价格	数量 (百万张)	金额 (百万元)	到期日	转股 条件	转换 情况
永续债	2019-11-15	权益工具	5.40%	100元/张	16	1,600	永久存续	无	无
永续债	2021-04-27	权益工具	5.20%	100元/张	8	800	永久存续	无	无
永续债	2021-08-26	权益工具	4.88%	100元/张	3	300	永久存续	无	无

经中国相关监管机构的批准，本行于2019年11月15日、2021年4月27日和2021年8月26日在全国银行间债券市场分别发行总额为人民币16亿元、8亿元和3亿元的减记型无固定期限资本债券（以下简称“永续债”）。该债券的单位面值金额为人民币100元，前五年票面利率分别为5.40%、5.20%和4.88%，每5年调整一次。

该债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。



台州银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益		利润表中其他综合收益		税后归属于少数股东		
	2023年 1月1日	2023年 12月31日	所得税 前发生额	减：其他综合收益 本年转出		减：所得税费用	
将重分类进损益的其他综合收益 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动	(13,865,883.60)	168,320,471.56	535,398,186.37	(291,808,446.17)	(60,759,315.00)	182,186,355.16	644,070.04
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	19,124,844.42	20,456,273.32	1,331,428.90	-	-	1,331,428.90	-
合计	5,258,960.82	188,776,744.88	536,729,615.27	(291,808,446.17)	(60,759,315.00)	183,517,784.06	644,070.04
	资产负债表中其他综合收益		利润表中其他综合收益		税后归属于少数股东		
	2022年 1月1日	2022年 12月31日	所得税 前发生额	减：其他综合收益 本年转出		减：所得税费用	税后归属于母公司
将重分类进损益的其他综合收益 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动	124,803,869.68	(13,865,883.60)	(64,909,357.61)	(120,960,377.97)	46,648,793.57	(138,669,753.28)	(551,188.73)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	18,099,719.50	19,124,844.42	823,818.59	-	-	1,025,124.92	(201,306.33)
合计	142,903,589.18	5,258,960.82	(64,085,539.02)	(120,960,377.97)	46,648,793.57	(137,644,628.36)	(752,495.06)



台州银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 其他综合收益（续）

	资产负债表中其他综合收益		利润表中其他综合收益		税后净额
	2023年 1月1日	2023年 12月31日	所得税 前发生额	减：其他综合收益 本年转出	
本行				减：所得税费用	
将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(11,230,618.28)	168,510,235.95	531,462,918.48	(291,808,446.17)	179,740,854.23
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	18,358,170.86	20,036,166.99	1,677,996.13	-	1,677,996.13
合计	7,127,552.58	188,546,402.94	533,140,914.61	(59,913,618.08)	181,418,850.36
				减：所得税费用	
将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	124,856,528.29	(11,230,618.28)	(60,489,150.79)	(120,960,377.97)	(136,087,146.57)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	17,440,914.33	18,358,170.86	917,256.53	-	917,256.53
合计	142,297,442.62	7,127,552.58	(59,571,894.26)	(120,960,377.97)	(135,169,890.04)



五、 财务报表主要项目注释（续）

24. 一般风险准备

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
年初余额	5,051,913,838.48	4,382,603,862.30	4,229,028,315.90	3,671,627,189.48
本年提取	225,931,604.24	669,309,976.18	174,776,671.42	557,401,126.42
年末余额	5,277,845,442.72	5,051,913,838.48	4,403,804,987.32	4,229,028,315.90

根据财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的有关规定，金融企业应当于每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，原则上按不少于 1.5% 的比例从净利润中提取一般风险准备作为所有者权益部分。

本集团于2023年12月31日已累计计提了一般风险准备计人民币5,277,845,442.72元（2022年12月31日：人民币5,051,913,838.48元）。其中子公司2023年提取的归属母公司的一般风险准备为人民币51,154,932.82元（2022年12月31日：人民币111,908,849.76元）。

本行于2023年12月31日已累计提取了一般风险准备人民币4,403,804,987.32元（2022年12月31日：人民币4,229,028,315.90元），已达到本行风险资产年末余额的1.5%（2022年12月31日：1.5%）。

25. 未分配利润

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
上年末未分配利润	17,854,797,398.43	15,881,507,369.72	13,536,515,339.69	12,222,320,873.84
加：本年归属于母公司所有者的净利润	4,566,514,634.97	3,991,240,004.89	3,915,084,586.05	3,220,235,592.27
减：提取一般风险准备	(225,931,604.24)	(669,309,976.18)	(174,776,671.42)	(557,401,126.42)
现金股利分配	(1,206,000,000.00)	(1,206,000,000.00)	(1,206,000,000.00)	(1,206,000,000.00)
永续债利息	(142,640,000.00)	(142,640,000.00)	(142,640,000.00)	(142,640,000.00)
年末未分配利润	20,846,740,429.16	17,854,797,398.43	15,928,183,254.32	13,536,515,339.69



## 五、 财务报表主要项目注释（续）

### 25. 未分配利润（续）

#### 25.1 提取盈余公积

本行根据有关法规及公司章程的规定，按当年税后利润的10%提取法定盈余公积，当法定盈余公积累计额达到注册资本的50%以上时，可不再提取。

于资产负债表日，本行已提取的盈余公积均为法定盈余公积。本行的法定盈余公积累计额已达到股本的50%，故不再提取。本行子公司于本年度提取的归属于本行的盈余公积为人民币8,604,984.52元（2022年：人民币17,771,243.48元）。

#### 25.2 提取一般风险准备

根据财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的有关规定，本行于当期提取的一般风险准备构成本行所有者权益的一部分，并通过税后利润于法定盈余公积之后提取。

#### 25.3 对所有者的分配

经本行2023年6月29日股东大会审议通过，本行以2022年12月31日总股本为基数，每股派发现金红利人民币0.67元，共派发股利人民币1,206,000,000.00元（2022年度：人民币1,206,000,000.00元）。

#### 25.4 本行支付的永续债利息

2023年度及2022年度，本行已于付息日向永续债持有者发放利息。



五、 财务报表主要项目注释（续）

26. 利息净收入

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
发放贷款和垫款				
-经营性贷款	13,738,531,063.15	12,719,355,984.55	10,079,710,756.26	9,135,696,254.48
-消费及按揭贷款	734,696,585.89	719,525,772.62	489,226,038.13	463,518,517.89
-票据贴现	288,853,583.39	363,678,805.24	260,663,764.10	328,010,841.80
拆出资金及买入返售金				
融资产	280,031,293.85	269,423,538.43	280,031,293.85	269,233,695.57
存放中央银行款项	251,349,202.00	232,993,635.53	196,012,129.58	184,101,546.97
存放同业及其他金融机				
构款项	40,989,486.83	28,886,265.96	49,984,899.60	41,256,234.29
债权投资	1,572,314,689.42	1,242,659,758.87	1,276,563,018.99	1,014,725,091.10
其他债权投资	1,758,728,454.34	1,527,924,716.42	1,758,728,454.34	1,527,924,716.42
利息收入	<u>18,665,494,358.87</u>	<u>17,104,448,477.62</u>	<u>14,390,920,354.85</u>	<u>12,964,466,898.52</u>
吸收存款	(6,237,025,764.61)	(5,558,391,037.50)	(5,215,347,887.70)	(4,620,032,229.18)
同业存放款项	(1,022,901.39)	(949,467.53)	(154,850,480.98)	(118,818,131.55)
已发行债务证券	(1,027,323,572.80)	(803,463,707.84)	(1,027,323,572.80)	(803,463,707.84)
向中央银行借款	(51,499,369.99)	(131,478,928.86)	(50,786,648.04)	(119,526,889.94)
拆入资金及卖出回购金				
融资产	(244,281,078.94)	(237,385,274.08)	(244,281,077.77)	(237,363,356.27)
租赁负债	(22,684,542.59)	(19,748,363.80)	(14,966,873.54)	(12,264,059.18)
其他	(20,533,150.05)	(20,111,797.82)	(16,124,999.35)	(16,047,754.63)
利息支出	<u>(7,604,370,380.37)</u>	<u>(6,771,528,577.43)</u>	<u>(6,723,681,540.18)</u>	<u>(5,927,516,128.59)</u>
利息净收入	<u>11,061,123,978.50</u>	<u>10,332,919,900.19</u>	<u>7,667,238,814.67</u>	<u>7,036,950,769.93</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

27. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
代理手续费收入	312,475,739.89	66,540,091.77	312,475,739.89	66,538,536.77
托管及其他受托业务佣金收入	83,389,679.14	68,090,841.56	77,690,577.57	62,534,893.19
银行卡手续费收入	61,375,829.45	68,986,329.11	59,648,169.87	67,289,800.28
结算与清算手续费收入	82,280,238.77	53,364,456.32	69,489,435.55	47,244,130.92
国际业务手续费收入	55,969,674.77	12,760,630.42	55,969,674.77	12,760,630.42
其他	1,299,896.65	202,911.09	1,253,244.53	192,683.08
手续费及佣金收入	596,791,058.67	269,945,260.27	576,526,842.18	256,560,674.66
结算手续费	(281,145,872.23)	(229,725,138.00)	(214,300,413.43)	(176,423,167.47)
银行卡交易费	(16,524,280.29)	(16,558,666.53)	(14,929,648.73)	(14,800,269.57)
代理手续费	(189,659.11)	(138,748.05)	(224,849.40)	(192,591.36)
其他	(32,378,762.42)	(25,348,292.38)	(29,417,417.19)	(23,078,258.70)
手续费及佣金支出	(330,238,574.05)	(271,770,844.96)	(258,872,328.75)	(214,494,287.10)
手续费及佣金净收入	266,552,484.62	(1,825,584.69)	317,654,513.43	42,066,387.56

28. 投资收益

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
交易性金融资产				
- 持有期间取得的投资收益	652,335,930.11	453,717,144.61	652,335,930.11	453,717,144.61
- 处置取得的投资收益	(118,924,778.35)	(132,888,974.86)	(118,924,778.35)	(132,888,974.86)
其他债权投资	291,808,446.17	120,960,377.97	291,808,446.17	120,960,377.97
债权投资	-	64,564.67	-	64,564.67
成本法核算的长期股权投资	-	-	367,283,250.00	310,440,500.00
合计	825,219,597.93	441,853,112.39	1,192,502,847.93	752,293,612.39



五、 财务报表主要项目注释（续）

29. 公允价值变动损失

	本集团及本行	
	2023 年度	2022 年度
交易性金融资产	(28,584,799.79)	(104,677,545.50)

30. 其他业务收入

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
服务费	-	-	197,139,090.52	163,452,943.35
其他	13,041,316.14	21,097,234.92	19,896,160.96	27,754,451.88
合计	13,041,316.14	21,097,234.92	217,035,251.48	191,207,395.23

31. 其他收益

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
与收益相关的政府补助	338,273,876.66	475,101,640.53	275,268,404.20	414,662,265.97



五、 财务报表主要项目注释（续）

32. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
员工费用	3,932,588,229.37	3,530,004,455.86	2,941,314,795.20	2,613,901,026.34
广告及业务宣传费	236,116,924.33	211,880,629.30	193,938,075.98	172,488,356.15
使用权资产折旧	229,160,436.95	230,472,747.01	154,179,742.66	156,967,844.60
安全及运转费	126,691,409.43	113,530,980.35	93,603,220.10	88,064,439.95
无形资产摊销	101,902,575.58	81,356,558.69	101,309,750.19	81,177,957.05
固定资产折旧	89,505,451.21	78,269,691.55	81,952,958.36	70,693,207.38
租赁及物业管理费	54,668,013.10	48,636,581.13	39,418,761.96	36,685,626.99
长期待摊费用摊销	36,471,376.42	39,983,341.00	28,250,141.84	30,794,100.50
其他业务及管理费	543,509,304.60	505,604,122.75	446,633,877.43	406,327,194.13
合计	<u>5,350,613,720.99</u>	<u>4,839,739,107.64</u>	<u>4,080,601,323.72</u>	<u>3,657,099,753.09</u>

33. 信用减值损失

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	1,185,920,789.52	890,374,155.09	889,066,784.44	620,730,257.94
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款	(517,833.81)	(2,556,094.21)	(171,266.58)	(2,462,656.27)
买入返售金融资产	(671,968.80)	1,379,595.77	(671,968.80)	1,379,595.77
表外信贷业务	15,227,555.42	8,881,522.01	3,017,704.27	11,344,949.30
存放同业及其他金融机 构款项	(21,710.68)	301,694.90	2,853,095.80	1,771,508.04
其他债权投资	1,849,262.71	3,379,912.80	1,849,262.71	3,379,912.80
债权投资	(12,689,080.34)	(13,506,758.63)	(12,971,504.51)	(13,465,991.51)
其他资产	3,765,908.54	20,807,177.06	(1,039,920.67)	17,448,362.20
合计	<u>1,192,862,922.56</u>	<u>909,061,204.79</u>	<u>881,932,186.66</u>	<u>640,125,938.27</u>



五、 财务报表主要项目注释（续）

34. 所得税费用

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
当期所得税	1,223,933,508.36	1,345,620,760.80	854,125,206.27	964,255,137.52
递延所得税	(129,552,935.90)	(214,062,294.14)	(85,166,856.02)	(167,128,342.53)
合计	<u>1,094,380,572.46</u>	<u>1,131,558,466.66</u>	<u>768,958,350.25</u>	<u>797,126,794.99</u>

所得税费用与会计利润的关系如下：

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
利润总额	5,925,548,710.47	5,383,675,108.00	4,684,042,936.30	4,017,362,387.26
按照适用所得税率25%计算的所得税	1,481,387,177.62	1,345,918,777.00	1,171,010,734.08	1,004,340,596.82
子公司适用不同税率的影响	(59,219,171.62)	(68,276,575.75)	-	-
免税收入的影响(i)	(402,384,684.52)	(225,702,735.35)	(472,241,654.31)	(284,702,814.99)
不可抵扣的费用和损失的影响(ii)	77,014,437.74	76,688,412.45	71,450,054.53	74,145,943.08
汇算清缴差异调整	(2,417,186.76)	2,930,588.31	(1,260,784.05)	3,343,070.08
所得税费用	<u>1,094,380,572.46</u>	<u>1,131,558,466.66</u>	<u>768,958,350.25</u>	<u>797,126,794.99</u>

- (i) 主要包括国债利息收入、地方政府债券利息收入和免税权益工具投资收益。
- (ii) 主要包括超过法定抵扣限额的员工成本、不可抵扣的业务招待费用、不可抵扣的捐赠支出和不可抵扣的信用减值损失等。



五、 财务报表主要项目注释（续）

35. 现金流量表附注

35.1 将净利润调节为经营活动的现金流量

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
净利润	4,831,168,138.01	4,252,116,641.34	3,915,084,586.05	3,220,235,592.27
加/(减):				
信用减值损失	1,192,862,922.56	909,061,204.79	881,932,186.66	640,125,938.27
使用权资产折旧	229,160,436.95	230,472,747.01	154,179,742.66	156,967,844.60
固定资产折旧	89,505,451.21	78,269,691.55	81,952,958.36	70,693,207.38
无形资产摊销	101,902,575.58	81,356,558.69	101,309,750.19	81,177,957.05
长期待摊费用摊销	36,471,376.42	39,983,341.00	28,250,141.84	30,794,100.50
资产处置损失	(32,664,561.23)	(1,287,151.33)	(31,848,065.46)	(1,247,974.79)
投资收益	(696,111,083.00)	(359,052,784.99)	(1,063,394,333.00)	(669,493,284.99)
债务工具投资利息收入	(3,331,043,143.76)	(2,770,584,475.29)	(3,035,291,473.33)	(2,542,649,807.52)
公允价值变动损失	28,584,799.79	104,677,545.50	28,584,799.79	104,677,545.50
递延所得税费用	(129,552,935.90)	(214,062,294.14)	(85,166,856.02)	(167,128,342.53)
发行债务证券利息支出	1,027,323,572.80	803,463,707.84	1,027,323,572.80	803,463,707.84
未实现的汇兑损失	(14,229,150.27)	(44,231,129.05)	(14,229,150.27)	(44,231,129.05)
租赁负债利息支出	22,684,542.59	19,748,363.80	14,966,873.54	12,264,059.18
经营性应收项目的增加	(12,651,146,036.21)	(28,052,226,529.48)	(9,963,447,921.42)	(26,218,424,821.85)
经营性应付项目的增加	25,437,438,935.91	38,058,464,407.65	23,771,809,186.95	33,983,641,793.99
经营活动产生的现金流量净额	<u>16,142,355,841.45</u>	<u>13,136,169,844.89</u>	<u>15,812,015,999.34</u>	<u>9,460,866,385.85</u>

35.2 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
现金及现金等价物的年末余额	9,535,341,742.44	8,691,319,854.74	7,751,076,668.28	5,158,232,534.05
现金及现金等价物的年初余额	(8,691,319,854.74)	(7,120,463,819.74)	(5,158,232,534.05)	(4,525,376,349.66)
现金及现金等价物净增加额	<u>844,021,887.70</u>	<u>1,570,856,035.00</u>	<u>2,592,844,134.23</u>	<u>632,856,184.39</u>



## 五、 财务报表主要项目注释（续）

### 35. 现金流量表附注（续）

#### 35.3 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
库存现金	916,427,347.40	640,155,668.30	666,748,231.24	393,504,472.49
存放中央银行超额存款 准备金	6,565,446,894.07	5,264,712,935.47	2,768,134,533.04	2,293,654,170.25
原到期日不超过三个月 的存放同业及其他金 融机构款项	2,053,467,500.97	2,786,451,250.97	4,316,193,904.00	2,471,073,891.31
现金及现金等价物的年 末余额	9,535,341,742.44	8,691,319,854.74	7,751,076,668.28	5,158,232,534.05

## 六、 在其他主体中的权益

### 1. 在子公司中的权益

被投资单位名称	主要经营地/ 注册地	业务性质	注册资本	本行 直接和间接 持股比例	本行 直接和间接 表决权比例
浙江三门银座村镇银行股份有限公司(i)	浙江省	银行业务	1 亿元	61.225%	61.225%
深圳福田银座村镇银行股份有限公司(ii)	广东省	银行业务	4 亿元	75%	75%
江西赣州银座村镇银行股份有限公司(iii)	江西省	银行业务	4.98 亿元	82.088%	82.088%
北京顺义银座村镇银行股份有限公司(iv)	北京市	银行业务	2.5 亿元	80%	80%
重庆渝北银座村镇银行有限责任公司(v)	重庆市	银行业务	3 亿元	100%	100%
重庆黔江银座村镇银行股份有限公司(vi)	重庆市	银行业务	8,000 万元	80%	80%
浙江景宁银座村镇银行股份有限公司(vii)	浙江省	银行业务	5,000 万元	64%	64%

- (i) 浙江三门银座村镇银行股份有限公司（“三门村镇银行”）由本行为主要发起行，经原中国银行业监督管理委员会（以下简称“原银监会”）台州监管分局（台银监复[2010]35 号）批复批准建立，注册资本为人民币 1 亿元，本行占股 49%。于 2010 年 3 月 18 日开业，主要从事银行业务。

于 2018 年 9 月 5 日，本行购买三门村镇银行其他股东所持股份 1,222.50 万股，占总股本的 12.225%。完成购买后，本行持有三门村镇银行 6,122.50 万股股权，占总股本的 61.225%。

截至 2023 年 12 月 31 日，三门村镇银行董事会共有 5 名成员，其中有 4 名董事成员由本行委派。



## 六、 在其他主体中的权益（续）

### 1. 在子公司中的权益（续）

- (ii) 深圳福田银座村镇银行股份有限公司（“福田村镇银行”）由本行为主要发起行，经原银监会深圳监管局（深银监复[2010]294号）批复批准建立，原注册资本为人民币2亿元，本行占股75%。于2010年9月20日开业，主要从事银行业务。

于2014年12月25日，福田村镇银行经原银监会深圳监管分局（深银监复[2014]452号）批复，批准增资扩股人民币2亿元，本次增资扩股后福田村镇银行注册资本为人民币4亿元，本行占股66%。

于2018年9月6日，本行购买福田村镇银行其他股东所持股份3,600万股，占总股本的9%。完成购买后，本行持有福田村镇银行30,000万股股权，占总股本的75%。

截至2023年12月31日，福田村镇银行董事会共有5名成员，其中有3名董事会成员由本行委派。

- (iii) 赣州村镇银行由本行为主要发起行，经原银监会赣州监管分局（赣市银监复[2010]233号）批复批准建立，于2010年12月16日开业，主要从事银行业务。原注册资本为人民币3亿元，本行占股70.100%。

于2014年11月20日，赣州村镇银行经原银监会赣州监管分局（赣市银监复[2014]202号）批复，批准增资扩股人民币1.98亿元，本次增资扩股后赣州村镇银行注册资本为人民币4.98亿元，本行占股70.382%。

于2018年9月4日，本行购买赣州村镇银行其他股东所持股份5,830万股，占总股本的11.706%。完成购买后，本行持有赣州村镇银行40,880万股股权，占总股本的82.088%。

截至2023年12月31日，赣州村镇银行董事会共有5名成员，其中有3名董事会成员由本行委派。

- (iv) 北京顺义银座村镇银行股份有限公司（“顺义村镇银行”）由本行为主要发起行，经原银监会北京监管局（京银监复[2010]927号）批复批准建立，注册资本为人民币2.5亿元，本行占股80%。于2011年1月4日开业，主要从事银行业务。

截至2023年12月31日，顺义村镇银行董事会共有5名成员，其中有4名董事会成员由本行委派。



## 六、 在其他主体中的权益（续）

### 1. 在子公司中的权益（续）

- (v) 渝北村镇银行由本行为主要发起行，经原银监会重庆监管局（渝银监复[2011]109号）批复批准建立，原注册资本为人民币1.5亿元，本行占股90%。于2011年10月21日开业，主要从事银行业务。

于2013年11月15日，经原银监会两江监管分局（两江银监复[2013]59号）批复，批准渝北村镇银行增资扩股人民币1.5亿元。本次增资扩股后渝北村镇银行注册资本为人民币3亿元，本行占股80%。

于2018年9月6日，本行购买渝北村镇银行其他股东所持股份6,000万股，占总股本的20%。完成购买后，本行持有渝北村镇银行30,000万股股权，占总股本的100%。渝北村镇银行于2019年2月13日完成了工商变更登记。经工商变更，渝北村镇银行更名为重庆渝北银座村镇银行有限责任公司，本行仍作为渝北村镇银行的母公司及最终控制人，在股权变更后持有渝北村镇银行所有股权。

截至2023年12月31日，渝北村镇银行董事会共有5名成员，均由本行委派。

- (vi) 黔江村镇银行由本行为主要发起行，经原银监会黔江监管分局（黔江银监复[2011]18号）批复批准建立，注册资本为人民币8,000万元，本行占股80%。于2011年10月21日开业，主要从事银行业务。

截至2023年12月31日，黔江村镇银行董事会共有5名成员，其中有4名董事会成员由本行委派。

- (vii) 浙江景宁银座村镇银行股份有限公司（“景宁村镇银行”）由本行为主要发起行，经原银监会丽水监管分局（丽银监复[2011]106号）批复批准建立，注册资本为人民币5,000万元，本行占股54%。于2011年12月22日开业，主要从事银行业务。

于2018年10月11日，本行购买景宁村镇银行其他股东所持股份500万股，占总股本的10%。完成购买后，本行持有景宁村镇银行3,200万股股权，占总股本的64%。

截至2023年12月31日，景宁村镇银行董事会共有5名成员，其中有4名董事会成员由本行委派。



六、 在其他主体中的权益（续）

2. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

2.1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括信托计划、理财产品、资产支持证券和基金投资。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于资产负债表日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2023年12月31日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
信托计划	28,168,039.65	73,686,683.35	-	101,854,723.00
基金投资	11,961,996,335.35	-	-	11,961,996,335.35
资产支持证券	-	-	103,898,227.90	103,898,227.90
合计	<u>11,990,164,375.00</u>	<u>73,686,683.35</u>	<u>103,898,227.90</u>	<u>12,167,749,286.25</u>

	2022年12月31日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
信托计划	1,224,139,916.45	1,133,675,343.63	-	2,357,815,260.08
理财产品	2,782,630,233.43	-	-	2,782,630,233.43
基金投资	5,147,578,247.58	-	-	5,147,578,247.58
资产支持证券	-	-	258,158,249.30	258,158,249.30
合计	<u>9,154,348,397.46</u>	<u>1,133,675,343.63</u>	<u>258,158,249.30</u>	<u>10,546,181,990.39</u>

上述由本集团直接持有但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的最大损失敞口按其资产负债表中的确认的分类为其在报告日的公允价值或摊余成本。



## 六、 在其他主体中的权益（续）

### 2. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

#### 2.2 在本集团作为发起人但未纳入合并范围内的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行理财产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于资产负债表日，本集团因应收管理手续费而在资产负债表中反映的资产账面价值金额不重大。

截至2023年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额为人民币84.60亿元（2022年12月31日：人民币96.16亿元）。2023年度，本集团在该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入约为人民币7,711.77万元（2022年度：人民币3,793.77万元）。

## 七、 承诺及或有事项

### 1. 信用承诺

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺，本集团预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。本集团提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。本集团的授信承诺为已批准发放的贷款承诺。

信贷承诺及财务担保的合约金额按不同类别列示如下：所披露的银行承兑汇票、信用证及保函的金额为如果交易对手未能履约，本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。所披露的公司贷款承诺金额为假设将全数发放的合约金额，有关信用额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
银行承兑汇票	37,970,416,348.26	35,864,519,021.69	35,410,579,761.94	32,225,535,142.51
开出信用证	2,491,018,437.66	240,329,875.72	2,491,018,437.66	240,329,875.72
开出保函	235,169,590.63	274,857,669.12	183,522,409.26	220,234,949.46
未使用信用卡额度	4,768,305,141.68	4,015,967,957.35	4,768,305,141.68	4,015,967,957.35
贷款承诺				
- 原到期日1年及以上	-	21,000,500.00	-	11,407,200.00
合计	<u>45,464,909,518.23</u>	<u>40,416,675,023.88</u>	<u>42,853,425,750.54</u>	<u>36,713,475,125.04</u>



七、 承诺及或有事项（续）

2. 资本承担

	本集团	
	2023年12月31日	2022年12月31日
已订合同	96,236,479.59	82,773,534.78

3. 未决诉讼和纠纷

于资产负债表日，本集团存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，但本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况产生重大影响。

八、 委托贷款业务

本集团的委托业务中包括接受政府部门、企业或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款，本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信贷风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就提供的服务收取手续费，由于委托资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认，多余资金于吸收存款内反映。

	本集团及本行	
	2023年12月31日	2022年12月31日
委托贷款资金	106,699,249.77	286,699,249.77



## 九、担保物信息

### 1. 作为担保物的资产

本集团在进行下列交易时提供资产作为担保物。这些交易是按相关业务的一般标准条款进行。

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
向中央银行借款	3,222,910,000.00	1,512,650,000.00	3,200,000,000.00	1,500,000,000.00
卖出回购金融资产款	3,700,000,000.00	-	3,700,000,000.00	-
合计	<u>6,922,910,000.00</u>	<u>1,512,650,000.00</u>	<u>6,900,000,000.00</u>	<u>1,500,000,000.00</u>

#### 1.1 担保物的账面价值（未含应计利息）按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
金融债券	3,827,690,838.41	-	3,827,690,838.41	-
同业存单	4,843,496,689.30	2,191,191,880.47	4,843,496,689.30	2,191,191,880.47
信贷资产	10,430,000.00	8,615,000.00	-	-
合计	<u>8,681,617,527.71</u>	<u>2,199,806,880.47</u>	<u>8,671,187,527.71</u>	<u>2,191,191,880.47</u>

#### 1.2 担保物的账面价值（未含应计利息）按资产项目分类

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
发放贷款和垫款	10,430,000.00	8,615,000.00	-	-
债权投资	5,136,646,977.71	2,191,191,880.47	5,136,646,977.71	2,191,191,880.47
其他债权投资	3,534,540,550.00	-	3,534,540,550.00	-
合计	<u>8,681,617,527.71</u>	<u>2,199,806,880.47</u>	<u>8,671,187,527.71</u>	<u>2,191,191,880.47</u>

### 2. 收到的担保物

本集团按一般商业条款进行买入返售交易和债券借出交易等，并相应持有交易项目下的担保物。于资产负债表日本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。



十、 关联方交易

1. 重要关联方概况

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制，构成关联方。

于资产负债表日，本行无控股股东，单独持有本行5%以上股份的股东列示如下：

股东名称	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额 人民币元	出资比例	金额 人民币元	出资比例
招商银行股份有限公司	447,406,698.00	24.86%	447,406,698.00	24.86%
浙江济底科技有限公司	180,000,000.00	10.00%	180,000,000.00	10.00%
临海市飞马投资有限公司	179,206,698.00	9.96%	179,206,698.00	9.96%
台州市路桥金鼎投资有限公司	174,000,000.00	9.67%	174,000,000.00	9.67%
台州市金泉农庄有限公司	156,000,000.00	8.67%	156,000,000.00	8.67%
台州市汇业投资有限公司	90,000,000.00	5.00%	90,000,000.00	5.00%
台州市国有资产投资集团有限公司	90,000,000.00	5.00%	90,000,000.00	5.00%
合计	1,316,613,396.00	73.16%	1,316,613,396.00	73.16%

于资产负债表日，有关联关系的股东合计持有本行5%以上股份的情况列示如下：

陈小军及其关联股东（即投资本行的其血亲三代和姻亲二代以内的近亲属以及上述近亲属投资的控股企业，以下口径相同）合计持股人民币4.29亿元（2022年12月31日：人民币4.29亿元），占本行已缴股本的23.86%（2022年12月31日：23.86%）。

浙江济底科技有限公司及其关联股东合计持股人民币4.47亿元（2022年12月31日：人民币4.47亿元），占本行已缴股本的24.86%（2022年12月31日：24.86%）。

阮观明及其关联股东合计持股人民币1.04亿元（2022年12月31日：人民币1.04亿元），占本行已缴股本的5.79%（2022年12月31日：5.79%）。

上述本行主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、直接控制或施加重大影响的企业构成本行的股东关联方，本行董事及其直接控制的企业以及与其关系亲密的家庭成员为本行的董事关联方，本行高级管理人员及其直接控制的企业以及与其关系亲密的家庭成员为本行的高级管理人员关联方。有关本行子公司的信息参见附注六、1。



十、 关联方交易（续）

2. 本行与关联方之间的交易

(a) 于资产负债表日，本行与关联方之间交易的主要余额列示如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
<i>发放贷款和垫款</i>		
股东关联方合计	265,629,979.04	291,455,651.89
董事关联方合计	3,783,674.50	3,688,946.07
高级管理人员关联方合计	1,001,415.33	989,141.56
合计	<u>270,415,068.87</u>	<u>296,133,739.52</u>

	2023年12月31日	2022年12月31日
<i>吸收存款</i>		
股东关联方合计	61,225,763.49	498,709,114.82
董事关联方合计	55,942,449.81	43,260,028.03
高级管理人员关联方合计	14,795,659.73	12,666,802.53
合计	<u>131,963,873.03</u>	<u>554,635,945.38</u>

	2023年12月31日	2022年12月31日
<i>开出承兑汇票</i>		
股东关联方合计	<u>3,905,200.00</u>	<u>875,000.00</u>

(b) 本年度本行与关联方之间的重大交易金额如下：

	2023年度	2022年度
<i>利息收入</i>		
股东关联方合计	13,108,185.66	9,854,062.77
董事关联方合计	188,711.97	193,015.55
高级管理人员关联方合计	21,416.33	49,589.38
合计	<u>13,318,313.96</u>	<u>10,096,667.70</u>

	2023年度	2022年度
<i>利息支出</i>		
股东关联方合计	2,644,789.72	2,171,038.52
董事关联方合计	1,540,492.24	762,880.19
高级管理人员关联方合计	1,257,856.20	300,724.45
合计	<u>5,443,138.16</u>	<u>3,234,643.16</u>



十、 关联方交易（续）

3. 本集团与关键管理人员之间的交易

2023年度，13位关键管理人员自本行实际领取的报酬为25,973,760.79元，已扣除代扣代缴的五险一金、个人所得税及企业年金。（2022年度：13位关键管理人员自本行实际领取的报酬为27,183,866.02元，已扣除代扣代缴的五险一金、个人所得税及企业年金。）

4. 本行与子公司之间的交易

于报告期内进行的重大交易金额如下：

	2023 年度	2022 年度
利息收入	16,846,627.84	17,849,394.08
利息支出	153,827,579.59	117,868,664.02
手续费及佣金支出	47,715.29	53,929.25
手续费及佣金收入	1,256,483.03	1,560,536.55
投资收益	367,283,250.00	310,440,500.00
其他业务收入	204,753,125.67	170,698,085.51

于资产负债表日重大往来款项的余额如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	3,950,840,638.89	1,570,385,958.34
其他资产	208,347,600.00	172,087,000.00
同业存放款项	7,474,257,687.11	8,583,864,071.73

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

于资产负债表日，本行与子公司之间表外交易的主要余额列示如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
开出承兑汇票	1,959,972,627.82	3,078,039,405.54

上述余额系本行代本行子公司签发银行承兑汇票的余额。



## 十一、风险管理

### 风险管理体系

本集团董事会承担风险管理的最终责任，负责决定全面风险管理策略及作出重大决策。董事会下设风险管理委员会行使风险管理职能。监事会负责监督检查董事会与高级管理层风险管理的履职情况。高级管理层是本行风险管理的最高执行层，负责推进全行风险管理的战略、政策及措施，实现风险管理的全面覆盖和专业分工，评估全面风险和各类重要风险管理状况并向董事会报告。高级管理层下设风险管理委员会、金融科技管理委员会、业务连续性管理委员会等专业委员会，组织、协调、审议、决策和督导各项风险管理工作。

本集团专为识别、评估、监测、控制和报告风险而设计了全面风险管理体系和流程。本集团风险总监负责全面风险管理的具体工作。本集团定期评估风险管理政策和体系，并根据市场环境、产品以及服务的变化进行修订。

本集团确立“三道防线”管理体系，建立总行、分行业务管理部门“一道防线”直接管理、风险内控部门“二道防线”再管理和审计监督部门“三道防线”再监督的风险管理三道防线组织体系和岗位职责体系。通过“三道防线”定位，推动一道防线开展自我风险管理，提升二道防线精细化、差异化风险管理能力，加强三道防线审计垂直管理。

本集团建立全面风险管理体系，实现风险管理类别和管理范围的全覆盖。风险管理类别已涵盖本集团经营中面临的信用、市场、操作、流动性、银行账簿利率、合规、声誉、战略、金融科技、洗钱、国别等主要风险。同时，实施并表风险管理，将集团层面子公司纳入统一风险管理框架。建立涵盖风险识别、评估、计量、监测、报告、缓释和控制在内的各类风险管控流程和机制。

#### 1. 信用风险

信用风险指本集团的客户或交易对手不能或不愿履行与本集团所订合约的风险。本集团信用风险主要来源于贷款业务，资金业务、表外授信业务（主要为银行承兑汇票和保函业务）等也存在信用风险。

本集团董事会对本集团的信用风险管理承担最终责任。董事会负责审议、批准并监督实施信用风险管理组织架构的设置、各项信用风险管理制度及政策。董事会下设风险管理委员会，负责向董事会提出风险管理政策建议。

在董事会的领导下，信贷管理部牵头负责信用风险日常管理，并与行业金融总部、村居金融总部、法律合规部及风险管理部共同负责信用风险管理具体工作。



## 十一、风险管理（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 1.1. 信贷业务

本集团专为识别、评估、监控和管理信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的组织架构、信贷政策和流程，不断完善风险管理体制，优化调整信贷审批和作业流程，于流程上加强对信贷风险的管控，明确贷款审批环节的职能及责任，定期根据国家有关法律法规、货币政策及本集团经营方针，制定一定时期的信贷政策、管理机制和升级管理信息系统，搭建信用风险监测、预警和退出管理体系，实施抵质押担保和其他风险缓释措施，持续开展信贷业务风险管理。

对于客户提交的贷款申请，本集团信贷部门会进行独立审慎的贷前调查。贷前调查一般由客户经理负责，主要涉及收集客户资料、审阅信贷申请材料及编制信用调查报告。

本集团的贷款审批人员主要依据客户经理递交的调查报告以及通过间接途径取得的客户和客户上下游企业及相关行业资料进行审查。贷款审查员完成全面审查工作后，会出具审查意见。

根据所授予信贷审批权限的不同，本集团各项贷款分别由经授权的审批人员或信贷审查委员会进行审批。这些经授权的审批人员及贷款审批委员会委员一般为来自于本集团贷款审批专业人士。

本集团制定一系列政策，通过各类方式来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定的可接受的特定抵质押物主要包括现金及现金等价物、房地产、土地使用权、机器设备、交通工具、专利权等。

对于以抵押品担保的贷款，本集团于审批贷款前进行抵押品估值，并监控抵押品估值的后续变动。对于第三方担保人，本集团通过评估担保人的财务状况、信用记录及担保能力，决定其担保额度。

签订信贷协议前，本集团贷款发放人员会审核信贷协议及贷款使用的条件落实情况以及担保和其他放款手续的合规情况。贷款发放人员独立于贷款调查人员和贷款审批人员。



## 十一、风险管理（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 1.1 信贷业务（续）

本集团采取多项贷后监控检查措施，通过定期或不定期现场或非现场等方式核查跟踪企业客户经营及财务状况、个人客户经营收入情况及担保物或担保人情况等，及时动态关注各类风险预警信号。

本集团金融资产风险分类方法适用于承担信用风险的各项资产。为确保本集团现行的贷款风险分类机制符合相关监管法规要求，本集团定期开展贷款风险分类。根据信用风险水平，信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类贷款被视为不良贷款。

金融资产五级分类的基本定义如下：

**正常：**债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付，资产未出现信用减值迹象。

**关注：**虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿还贷款本金、利息或收益，且资产未发生信用减值。

**次级：**债务人依靠其正常收入无法足额偿还贷款本金、利息或收益，资产已发生信用减值。

**可疑：**债务人已经无法足额偿还贷款本金、利息或收益，资产已显著信用减值。

**损失：**在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

#### 1.2. 资金业务

本集团的资金业务包括投资国债、政府债券、金融机构债券、公司债券以及同业融资、同业投资和票据转贴现等业务。

本集团根据信用风险管理政策、程序及体系，对资金业务信用风险执行掌控。本集团主要通过管理交易对手的授信额度等手段管理资金业务的信用风险，对国内外金融机构授信实施总额度控制，并按业务类别设立分项额度。此外，本集团金融市场部与信贷管理部、风险管理部等其他部门密切合作，为资金业务建立综合风险监测机制。



## 十一、风险管理（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 1.3 预期信用损失

本集团根据新金融工具准则的要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及信贷承诺的减值准备。

##### 1.3.1 阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具划分入三个风险阶段，计提预期信用损失，金融工具三个阶段主要定义列示如下：

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

第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加但尚未发生信用减值，需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：自初始确认后发生信用减值，需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

本集团阶段划分的具体标准综合考虑了违约概率、逾期天数、风险等级等多个标准。

##### 信用风险显著增加的定义

本集团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。本集团充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团通过比较金融工具在资产负债表日与初始确认日的信用风险，以确定金融工具预计存续期内信用风险的变化情况。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，判断标准主要包括：

- 任何金融工具合同付款逾期天数超过30天，但未超过90天；。
- 任何金融工具风险分类为“关注类”；
- 贷款业务债项主体出现在风险预警清单中；
- 信用卡业务发生逾期，但未超过90天；
- 债券评级为“AA-”以下、违约级以上；
- 金融机构主体评级为“AA-”以下、违约级以上。



## 十一、风险管理（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 1.3 预期信用损失（续）

##### 1.3.1 阶段划分（续）

###### 已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 任何金融工具合同付款预期超过90天；
- 任何金融工具的五级分类被划分为次级、可疑或损失；
- 债券外部评级为违约级或出现违约信息；
- 金融机构主体评级为违约级或出现违约信息。

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。

上述标准适用于本集团所有的金融工具及信贷承诺，已发生信用减值定义被一致地应用于本集团的信用减值损失计算过程中及考虑历史统计数据及前瞻性信息。

##### 1.3.2 预期信用损失计量的参数

本集团根据产品类型、客户类型等信用风险特征，将信用风险敞口分组为对公贷款、零售贷款、信用卡、票据贴现、表外信贷、资金业务等，分别适用不同的风险参数计算预期信用损失。

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以12个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险暴露 (EAD) 三个关键参数的乘积折现后的结果。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以外部评级或内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；

违约损失率是为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；

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



## 十一、风险管理（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 1.3 预期信用损失（续）

##### 1.3.3 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。本集团识别出的关键经济指标主要包括：国内生产总值同比增长率、消费者物价指数同比增长率、社会消费品零售总额同比增长率和城镇居民人均可支配收入同比增长率等。本集团通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，对这些经济指标进行预测，并进行回归分析，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。于2023年12月31日，本集团悲观、基准和乐观情景的权重分别为70%、20%和10%。本报告期内，本集团预期信用损失计量参数的估计或关键假设未发生重大变化。

##### 1.3.4 敏感性分析

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

假若悲观情景的权重减少10%，而基准情景的权重增加10%，则本行金融资产和信贷承诺的预期信用损失准备将减少人民币14,334,020.86元，发放贷款和垫款的预期信用损失准备将减少人民币13,649,538.15元；假若乐观情景的权重减少10%，而基准情景的权重增加10%，则本行金融资产和信贷承诺的预期信用损失准备将增加人民币41,517,606.41元，发放贷款和垫款的预期信用损失准备将增加人民币39,569,960.31元。



台州银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

十一、风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.4 最大信用风险敞口

本集团及本行所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。截至2023年12月31日，下列金融资产的账面价值即本集团金融资产的最大信用风险敞口：

	账面原值			预期信用减值准备			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	
以摊余成本计量的金融资产							
存放中央银行款项	21,811,789,866.86	-	-	21,811,789,866.86	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,279,727,374.88	-	-	2,279,727,374.88	1,029,488.41	-	1,029,488.41
买入返售金融资产	3,387,397,255.35	-	-	3,387,397,255.35	1,551,005.41	-	1,551,005.41
发放贷款和垫款	213,825,472,821.01	5,488,874,998.77	2,078,385,065.98	221,392,732,885.76	3,367,869,216.25	2,505,046,783.77	1,540,292,522.39
金融投资-债权投资	60,517,304,928.10	-	-	60,517,304,928.10	13,988,987.84	-	13,988,987.84
其他金融资产	26,567,198.27	-	22,750,710.80	49,317,909.07	8,391,178.97	-	22,750,710.80
小计	301,848,259,444.47	5,488,874,998.77	2,101,135,776.78	309,438,270,220.02	3,392,799,876.88	2,505,046,783.77	1,563,043,233.19
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产							
发放贷款和垫款	14,256,176,595.10	172,102,497.01	-	14,428,279,092.11	3,778,113.49	327,754.64	-
金融投资-其他债权投资	66,440,853,064.15	-	-	66,440,853,064.15	16,350,405.19	-	-
小计	80,697,029,659.25	172,102,497.01	-	80,869,132,156.26	20,128,518.68	327,754.64	-
信贷承诺	45,411,885,486.21	31,977,881.48	21,046,150.54	45,464,909,518.23	175,956,229.30	4,818,561.33	7,529,335.24
合计	427,957,174,589.93	5,692,955,377.26	2,122,181,927.32	435,772,311,894.51	3,588,884,624.86	2,510,193,099.74	1,570,572,568.43
							7,669,650,293.03



台州银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

十一、风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.4 最大信用风险敞口（续）

截至 2022 年 12 月 31 日，下列金融资产的账面价值即本集团金融资产的最大信用风险敞口：

	2022 年 12 月 31 日							
	账面原值			预期信用减值准备				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	19,727,640,698.79	-	-	19,727,640,698.79	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	2,913,696,744.66	-	-	2,913,696,744.66	1,051,199.09	-	-	1,051,199.09
买入返售金融资产	11,590,426,297.78	-	-	11,590,426,297.78	2,222,974.21	-	-	2,222,974.21
发放贷款和垫款	195,399,327,462.11	3,870,225,672.29	1,937,262,314.83	201,206,815,449.23	2,949,850,820.23	2,154,464,671.67	1,479,289,754.40	6,583,605,246.30
金融投资-股权投资	56,590,134,570.38	-	-	56,590,134,570.38	26,648,068.18	-	-	26,648,068.18
其他金融资产	518,813,767.87	-	20,689,253.63	539,503,021.50	6,672,962.60	-	20,689,253.63	27,362,216.23
小计	286,740,039,541.59	3,870,225,672.29	1,957,951,568.46	292,568,216,782.34	2,986,446,024.31	2,154,464,671.67	1,499,979,008.03	6,640,889,704.01
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	13,872,288,580.98	645,679,605.73	-	14,517,968,186.71	3,308,819.30	1,314,882.64	-	4,623,701.94
金融投资-其他股权投资	56,077,464,823.51	-	-	56,077,464,823.51	14,501,142.48	-	-	14,501,142.48
小计	69,949,753,404.49	645,679,605.73	-	70,595,433,010.22	17,809,961.78	1,314,882.64	-	19,124,844.42
信贷承诺	39,857,412,276.48	278,419,962.14	33,768,107.42	40,169,600,346.04	158,649,365.99	2,033,573.62	12,393,630.84	173,076,570.45
合计	396,547,205,222.56	4,794,325,240.16	1,991,719,675.88	403,333,250,138.60	3,162,905,352.08	2,157,813,127.93	1,512,372,638.87	6,833,091,118.88



台州银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

十一、风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.4 最大信用风险敞口（续）

截至 2023 年 12 月 31 日，下列金融资产的账面价值即本行金融资产的最大信用风险敞口：

	2023 年 12 月 31 日							
	账面原值			预期信用减值准备				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	14,882,172,946.38	-	-	14,882,172,946.38	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	5,875,312,335.36	-	-	5,875,312,335.36	7,344,171.65	-	-	7,344,171.65
买入返售金融资产	3,387,397,255.35	-	-	3,387,397,255.35	1,551,005.41	-	-	1,551,005.41
发放贷款和垫款	162,806,719,345.57	4,481,244,748.75	1,436,396,043.10	168,724,360,137.42	2,392,023,483.17	2,144,133,187.70	1,066,305,104.14	5,592,461,775.01
金融投资-股权投资	49,062,328,713.09	-	-	49,062,328,713.09	11,544,642.50	-	-	11,544,642.50
其他金融资产	222,603,608.05	-	16,765,796.31	239,369,404.36	2,973,867.70	-	16,765,796.31	19,739,664.01
小计	236,236,534,203.80	4,481,244,748.75	1,453,161,839.41	242,170,940,791.96	2,415,437,170.43	2,144,133,187.70	1,073,070,900.45	5,632,641,258.58
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	12,945,388,763.80	127,064,450.28	-	13,072,453,214.08	3,436,381.73	249,380.07	-	3,685,761.80
金融投资-其他债权投资	66,440,853,064.15	-	-	66,440,853,064.15	16,350,405.19	-	-	16,350,405.19
小计	79,386,241,827.95	127,064,450.28	-	79,513,306,278.23	19,786,786.92	249,380.07	-	20,036,166.99
信贷承诺	42,800,401,718.52	31,977,881.48	21,046,150.54	42,853,425,750.54	154,302,024.27	4,818,561.33	7,529,335.24	166,649,920.84
合计	358,423,177,750.27	4,640,287,080.51	1,474,207,989.95	364,537,672,820.73	2,589,525,981.62	2,149,201,129.10	1,080,600,235.69	5,819,327,346.41



台州银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

十一、风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.4 最大信用风险敞口（续）

截至 2022 年 12 月 31 日，下列金融资产的账面价值即本行金融资产的最大信用风险敞口：

	2022 年 12 月 31 日							
	账面原值			预期信用减值准备				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	13,722,745,534.36	-	-	13,722,745,534.36	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	4,166,955,921.79	-	-	4,166,955,921.79	4,491,075.85	-	-	4,491,075.85
买入返售金融资产	11,590,426,297.78	-	-	11,590,426,297.78	2,222,974.21	-	-	2,222,974.21
发放贷款和垫款	147,284,664,169.91	2,699,542,503.50	1,430,027,707.45	151,414,234,380.86	2,215,915,017.70	1,673,243,790.65	1,099,077,706.06	4,988,236,514.41
金融投资-股权投资	46,981,142,716.64	-	-	46,981,142,716.64	24,516,147.01	-	-	24,516,147.01
其他金融资产	684,470,954.61	-	17,434,032.31	701,904,986.92	3,345,552.37	-	17,434,032.31	20,779,584.68
小计	224,430,405,595.09	2,699,542,503.50	1,447,461,739.76	228,577,409,838.35	2,250,490,767.14	1,673,243,790.65	1,116,511,738.37	5,040,246,296.16
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
发放贷款和垫款	12,139,183,720.52	460,780,231.29	-	12,599,963,951.81	2,867,245.04	989,783.34	-	3,857,028.38
金融投资-其他债权投资	56,077,464,823.51	-	-	56,077,464,823.51	14,501,142.48	-	-	14,501,142.48
小计	68,216,648,544.03	460,780,231.29	-	68,677,428,775.32	17,368,387.52	989,783.34	-	18,358,170.86
信贷承诺	36,404,436,464.76	275,651,185.86	33,387,474.42	36,713,475,125.04	149,211,129.61	2,027,456.12	12,393,630.84	163,632,216.57
合计	329,051,490,603.88	3,435,973,920.65	1,480,849,214.18	333,968,313,738.71	2,417,070,284.27	1,676,261,030.11	1,128,905,369.21	5,222,236,683.59



## 十一、风险管理（续）

### 2. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）发生不利变动可能导致本集团表内、表外业务发生损失的风险。利率风险和汇率风险是本行面临的主要市场风险。

#### 2.1 利率风险

本集团交易账簿总体采取谨慎的投资管理策略，投资范围为人民币债券，以国债、国开债等利率债为主且整体投资规模较小，利率风险水平较低。市场风险管理方面，本集团开展了市场风险管理咨询项目，实现市场风险职责分工优化、制度体系健全、计量模型搭建等成果；本集团制订了年度市场风险限额方案，设置交易限额、止损限额、风险限额等风险指标，运用系统持续开展限额监测；本集团定期开展市场风险压力测试，根据市场环境及投资组合特征合理设置压力测试情景，分析利率的不利变动对集团投资组合的影响。

本集团董事会对市场风险管理的实施监控负有最终责任，审批市场风险管理的策略、偏好和程序。董事会负责督促高级管理层采取必要的措施识别、计量、监测和控制市场风险，定期获得关于市场风险性质和水平的报告。

在监控总体非衍生金融工具、金融资产及负债利率风险方面，本集团在假设收益曲线并无不对称变动以及固定的资产负债表情况下，定期计量利息净收入对市场利率升降的敏感性。根据2023年12月31日的数据，在所有收益曲线平行上升或下跌100基点（bp）（利率下跌至0%为限）的情况下，利息净收入在未来12个月会减少或增加约人民币473,756,742.98元（2022年12月31日：减少或增加约人民币131,386,985.56元）。



台州银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

十一、风险管理（续）

2. 市场风险（续）

2.1 利率风险（续）

下表列示于相关资产负债表日的金融资产和负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布。

本集团	2023年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	1,199,317,128.45	6,565,446,894.07	-	-	14,963,453,191.74	22,728,217,214.26
存放同业及其他金融机构款项	3,410,267.76	2,170,360,878.81	104,926,739.90	-	-	2,278,697,886.47
买入返售金融资产	-	3,187,440,274.26	198,405,975.68	-	-	3,385,846,249.94
发放贷款和垫款	1,215,161,113.28	34,723,376,609.15	156,858,591,692.00	34,849,859,205.28	760,814,835.75	228,407,803,455.46
交易性金融资产	11,961,996,335.35	28,168,039.65	489,916,900.00	-	2,005,961,167.57	14,486,042,442.57
债权投资	317,009,549.80	24,029,748,455.67	22,322,831,740.13	7,762,046,371.67	6,071,709,822.99	60,503,345,940.26
其他债权投资	367,542,407.15	8,705,185,830.00	27,983,157,582.00	13,859,155,525.00	15,525,811,720.00	66,440,853,064.15
其他权益工具投资	250,000.00	-	-	-	-	250,000.00
其他金融资产	18,176,019.30	-	-	-	-	18,176,019.30
金融资产合计	15,082,862,821.09	79,409,726,981.61	207,957,830,629.71	56,471,061,101.95	39,327,750,738.05	398,249,232,272.41
金融负债						
向中央银行借款	(1,968,990.84)	(400,000,000.00)	(2,822,910,000.00)	-	-	(3,224,878,990.84)
同业存放款项	(32,996.14)	(293,521,846.58)	-	-	-	(293,554,842.72)
拆入资金	(4,136,458.34)	(3,500,000,000.00)	(2,500,000,000.00)	-	-	(6,004,136,458.34)
卖出回购金融资产款	(167,260.30)	(3,700,000,000.00)	-	-	-	(3,700,167,260.30)
吸收存款	(9,042,109,819.94)	(158,958,364,333.47)	(60,732,959,800.12)	(83,306,540,498.87)	-	(312,039,974,452.40)
已发行债务证券	(102,931,506.85)	(20,303,077,115.31)	(16,614,042,214.18)	(428,187,519.82)	(2,499,470,518.35)	(39,519,521,354.69)
租赁负债	-	(31,070,015.20)	(145,001,974.72)	-	(86,891,860.01)	(691,151,389.75)
其他金融负债	(535,170,959.16)	-	-	-	-	(535,170,959.16)
金融负债合计	(9,686,517,991.57)	(187,186,033,310.56)	(82,814,913,989.02)	(83,734,728,018.69)	(2,586,362,398.36)	(366,008,555,708.20)
净额	5,396,344,829.52	(107,776,306,328.95)	125,142,916,640.69	(27,263,666,916.74)	36,741,388,339.69	32,240,676,564.21



台州银行股份有限公司  
财务报表附注 (续)  
2023年度

人民币元

十一、风险管理 (续)

2. 市场风险 (续)

2.1 利率风险 (续)

本集团	2022年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	783,199,794.30	19,584,586,572.79	-	-	-	20,367,796,367.09
存放同业及其他金融机构款项	2,708,122.69	2,733,064,726.95	176,872,695.93	-	-	2,912,645,545.57
买入返售金融资产	838,603.80	11,587,364,719.77	-	-	-	11,588,203,323.57
发放贷款和垫款	1,071,800,070.29	37,523,085,152.20	137,861,074,473.15	31,700,759,860.07	984,448,733.93	209,141,178,389.64
交易性金融资产	7,930,208,481.01	114,009,749.17	875,489,742.70	355,709,230.06	2,294,209,924.30	11,569,627,127.24
债权投资	26,779,914,901.50	14,748,804,458.98	10,821,323,197.77	4,273,443,943.95	-	56,563,486,502.20
其他债权投资	-	23,164,659,345.85	18,158,369,080.44	9,391,099,834.53	5,363,336,562.69	56,077,464,823.51
其他权益工具投资	250,000.00	-	-	-	-	250,000.00
其他金融资产	512,140,805.27	-	-	-	-	512,140,805.27
金融资产合计	37,021,060,778.86	109,455,594,725.71	167,893,129,189.99	45,721,012,968.61	8,641,995,220.92	368,732,792,884.09
金融负债						
向中央银行借款	(999,611.38)	(200,222,000.00)	(1,748,030,000.00)	-	-	(1,949,251,611.38)
同业存放款项	(25,095.67)	(236,784,443.89)	-	-	-	(236,809,539.56)
拆入资金	(9,048,942.50)	(3,389,080,000.00)	(5,000,000,000.00)	-	-	(8,398,128,942.50)
吸收存款	(8,412,458,704.79)	(141,395,598,585.15)	(42,741,640,986.30)	(97,026,254,890.19)	-	(289,575,953,166.43)
已发行债务证券	(117,641,095.89)	(25,569,981,261.51)	(10,090,051,510.02)	-	(3,199,011,084.47)	(38,976,684,951.89)
租赁负债	-	(33,961,863.37)	(153,191,510.34)	(385,195,468.77)	(85,068,243.29)	(657,417,085.77)
其他金融负债	(351,038,303.51)	-	-	-	-	(351,038,303.51)
金融负债合计	(8,891,211,753.74)	(170,825,628,153.92)	(59,732,914,006.66)	(97,411,450,358.96)	(3,284,079,327.76)	(340,145,283,601.04)
合计	28,129,849,025.12	(61,370,033,428.21)	108,160,215,183.33	(51,690,437,390.35)	5,357,915,893.16	28,587,509,283.05



台州银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

十一、风险管理（续）

2. 市场风险（续）

2.1 利率风险（续）

本行	2023年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	944,963,040.37	2,768,134,533.04	-	-	11,835,823,604.21	15,548,921,177.62
存放同业及其他金融机构款项	1,538,431.36	5,816,493,092.45	49,936,639.90	-	-	5,867,968,163.71
买入返售金融资产	-	3,187,440,274.26	198,405,975.68	-	-	3,385,846,249.94
发放贷款和垫款	899,952,370.52	25,512,334,576.52	123,119,044,480.24	26,440,557,575.63	232,462,573.58	176,204,351,576.49
交易性金融资产	11,961,996,335.35	28,168,039.65	489,916,900.00	-	2,005,961,167.57	14,486,042,442.57
债权投资	282,578,317.62	21,487,963,884.96	15,570,309,059.27	6,637,453,180.06	5,072,489,628.68	49,050,784,070.59
其他债权投资	367,542,407.15	8,705,185,830.00	27,983,157,582.00	13,859,155,525.00	15,525,811,720.00	66,440,853,064.15
其他权益工具投资	250,000.00	-	-	-	-	250,000.00
其他金融资产	219,629,740.35	-	-	-	-	219,629,740.35
金融资产合计	14,678,450,642.72	67,505,710,230.88	167,410,770,637.09	46,937,166,280.69	34,672,548,694.04	331,204,646,485.42
金融负债						
向中央银行借款	(1,955,555.56)	(400,000,000.00)	(2,800,000,000.00)	-	-	(3,201,955,555.56)
同业存放款项	(8,639,569.71)	(7,129,172,960.12)	(630,000,000.00)	-	-	(7,767,812,529.83)
拆入资金	(4,136,458.34)	(3,500,000,000.00)	(2,500,000,000.00)	-	-	(6,004,136,458.34)
卖出回购金融资产款	(167,260.30)	(3,700,000,000.00)	-	-	-	(3,700,167,260.30)
吸收存款	(7,705,277,472.06)	(118,880,993,535.48)	(50,784,162,425.94)	(70,160,139,212.45)	-	(247,530,572,645.93)
已发行债券	(102,931,506.85)	(20,303,077,115.31)	(16,614,042,214.18)	-	(2,499,470,518.35)	(39,519,521,354.69)
租赁负债	-	(17,464,294.63)	(103,746,748.10)	(282,610,870.57)	(54,413,816.40)	(458,235,729.70)
其他金融负债	(436,181,554.86)	-	-	-	-	(436,181,554.86)
金融负债合计	(8,259,259,377.68)	(153,930,707,905.54)	(73,431,951,388.22)	(70,442,750,083.02)	(2,553,884,334.75)	(308,618,583,089.21)
净额	6,419,161,265.04	(86,424,997,674.66)	93,978,819,248.87	(23,505,583,802.33)	32,118,664,359.29	22,586,063,396.21



台州银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

十一、风险管理（续）

2. 市场风险（续）

2.1 利率风险（续）

本行	2022年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	522,573,448.91	13,593,676,557.94	-	-	-	14,116,250,006.85
存放同业及其他金融机构款项	1,344,659.48	2,970,236,719.12	1,190,883,467.34	-	-	4,162,464,845.94
买入返售金融资产	838,603.80	11,587,364,719.77	-	-	-	11,588,203,323.57
发放贷款和垫款	808,951,714.43	28,528,831,856.71	104,137,197,489.09	25,192,594,403.17	358,386,354.86	159,025,961,818.26
交易性金融资产	7,930,208,481.01	114,009,749.17	875,483,742.70	355,709,230.06	2,294,209,924.30	11,569,627,127.24
债权投资	23,689,361,886.76	10,373,205,339.29	9,423,163,601.31	3,470,895,742.27	-	46,956,626,569.63
其他债权投资	-	23,164,659,345.85	18,158,369,080.44	9,391,099,834.53	5,363,336,562.69	56,077,464,823.51
其他权益工具投资	250,000.00	-	-	-	-	250,000.00
其他金融资产	681,125,402.24	-	-	-	-	681,125,402.24
金融资产合计	33,634,654,196.63	90,331,984,287.85	133,785,103,380.88	38,410,299,210.03	8,015,932,841.85	304,177,973,917.24
金融负债						
向中央银行借款	(916,666.67)	-	(1,500,000,000.00)	-	-	(1,500,916,666.67)
同业存放款项	(7,400,308,743.77)	(910,000,000.00)	(510,000,000.00)	-	-	(8,820,308,743.77)
拆入资金	(9,048,942.50)	(3,389,080,000.00)	(5,000,000,000.00)	-	-	(8,398,128,942.50)
吸收存款	(7,256,466,775.90)	(103,422,813,078.87)	(35,228,098,586.30)	(80,081,758,363.88)	-	(225,989,136,804.95)
已发行债务证券	(117,641,095.89)	(25,569,981,261.51)	(10,090,051,510.02)	-	(3,199,011,084.47)	(38,976,684,951.89)
租赁负债	-	(12,506,604.23)	(103,501,561.48)	(264,850,758.34)	(46,883,752.63)	(427,742,676.68)
其他金融负债	(319,319,920.16)	-	-	-	-	(319,319,920.16)
金融负债合计	(15,103,702,144.89)	(133,304,380,944.61)	(52,431,651,657.80)	(80,346,609,122.22)	(3,245,894,837.10)	(284,432,238,706.62)
净额	18,530,952,051.74	(42,972,396,656.76)	81,353,451,723.08	(41,936,309,912.19)	4,770,038,004.75	19,745,735,210.62



## 十一、风险管理（续）

### 2. 市场风险（续）

#### 2.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元，其他货币交易较少。外币交易主要是代客即期结售汇业务。

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2023年12月31日			合计
	人民币	美元折合人民币	其他折合人民币	
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	22,662,965,690.22	62,747,948.26	2,503,575.78	22,728,217,214.26
存放同业及其他金融机构款项	1,659,011,102.00	547,403,618.63	72,283,165.84	2,278,697,886.47
买入返售金融资产	3,385,846,249.94	-	-	3,385,846,249.94
发放贷款和垫款	226,833,588,479.51	1,407,123,972.34	167,091,003.61	228,407,803,455.46
金融投资	141,430,491,446.98	-	-	141,430,491,446.98
其他金融资产	18,176,019.30	-	-	18,176,019.30
<b>金融资产合计</b>	<b>395,990,078,987.95</b>	<b>2,017,275,539.23</b>	<b>241,877,745.23</b>	<b>398,249,232,272.41</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	(3,224,878,990.84)	-	-	(3,224,878,990.84)
同业存放款项	(293,554,842.72)	-	-	(293,554,842.72)
拆入资金	(6,004,136,458.34)	-	-	(6,004,136,458.34)
卖出回购金融资产款	(3,700,167,260.30)	-	-	(3,700,167,260.30)
吸收存款	(310,446,607,771.80)	(1,527,401,040.64)	(65,965,639.96)	(312,039,974,452.40)
已发行债务证券	(39,519,521,354.69)	-	-	(39,519,521,354.69)
租赁负债	(691,151,389.75)	-	-	(691,151,389.75)
其他金融负债	(535,170,959.16)	-	-	(535,170,959.16)
<b>金融负债合计</b>	<b>(364,415,189,027.60)</b>	<b>(1,527,401,040.64)</b>	<b>(65,965,639.96)</b>	<b>(366,008,555,708.20)</b>
<b>敞口净额</b>	<b>31,574,889,960.35</b>	<b>489,874,498.59</b>	<b>175,912,105.27</b>	<b>32,240,676,564.21</b>
<b>表外</b>				
银行承兑汇票	37,970,416,348.26	-	-	37,970,416,348.26
未使用信用卡额度	4,768,305,141.68	-	-	4,768,305,141.68
开出信用证	2,448,937,850.20	41,841,238.30	239,349.16	2,491,018,437.66
开出保函	235,169,590.63	-	-	235,169,590.63
<b>表外合计</b>	<b>45,422,828,930.77</b>	<b>41,841,238.30</b>	<b>239,349.16</b>	<b>45,464,909,518.23</b>



台州银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2023年度

人民币元

十一、风险管理（续）

2. 市场风险（续）

2.2 汇率风险（续）

本集团

	2022年12月31日			
	人民币	美元折合人民币	其他折合人民币	合计
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	20,193,653,597.24	173,232,877.69	909,892.16	20,367,796,367.09
存放同业及其他金融机构款项	2,038,623,696.84	773,668,509.45	100,353,339.28	2,912,645,545.57
买入返售金融资产	11,588,203,323.57	-	-	11,588,203,323.57
发放贷款和垫款	206,525,832,062.64	2,403,416,174.44	211,930,152.56	209,141,178,389.64
金融投资	124,210,828,452.95	-	-	124,210,828,452.95
其他金融资产	512,140,805.27	-	-	512,140,805.27
<b>金融资产合计</b>	<b>365,069,281,938.51</b>	<b>3,350,317,561.58</b>	<b>313,193,384.00</b>	<b>368,732,792,884.09</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	(1,949,251,611.38)	-	-	(1,949,251,611.38)
同业存放款项	(236,809,539.56)	-	-	(236,809,539.56)
拆入资金	(8,309,036,250.01)	-	(89,092,692.49)	(8,398,128,942.50)
吸收存款	(286,704,412,916.05)	(2,677,114,208.06)	(194,426,042.32)	(289,575,953,166.43)
已发行债务证券	(38,976,684,951.89)	-	-	(38,976,684,951.89)
租赁负债	(657,417,085.77)	-	-	(657,417,085.77)
其他金融负债	(351,038,303.51)	-	-	(351,038,303.51)
<b>金融负债合计</b>	<b>(337,184,650,658.17)</b>	<b>(2,677,114,208.06)</b>	<b>(283,518,734.81)</b>	<b>(340,145,283,601.04)</b>
<b>敞口净额</b>	<b>27,884,631,280.34</b>	<b>673,203,353.52</b>	<b>29,674,649.19</b>	<b>28,587,509,283.05</b>
<b>表外</b>				
银行承兑汇票	32,225,535,142.51	-	3,638,983,879.18	35,864,519,021.69
未使用信用卡额度及贷款承诺	4,036,968,457.35	-	-	4,036,968,457.35
开出保函	220,234,949.46	-	54,622,719.66	274,857,669.12
开出信用证	197,181,964.37	33,093,670.81	10,054,240.54	240,329,875.72
<b>表外合计</b>	<b>36,679,920,513.69</b>	<b>33,093,670.81</b>	<b>3,703,660,839.38</b>	<b>40,416,675,023.88</b>



十一、风险管理（续）

2. 市场风险（续）

2.2 汇率风险（续）

敏感性分析

假定除汇率以外的其他风险变量不变，于资产负债表日人民币对美元及其他币种的汇率变动使人民币升值1%将导致本集团及本行所有者权益和净利润的减少情况如下。此影响按资产负债表日即期汇率折算为人民币列示。

币种	所有者权益		净利润	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
美元	(4,898,744.99)	(5,049,025.15)	(4,898,744.99)	(5,049,025.15)
非美元	(1,759,121.05)	(222,559.87)	(1,759,121.05)	(222,559.87)
合计	(6,657,866.04)	(5,271,585.02)	(6,657,866.04)	(5,271,585.02)

于资产负债表日，在假定其他变量保持不变的前提下，人民币对美元及其他币种的汇率变动使人民币贬值1%将导致本集团及本行所有者权益和净利润的变化和上表列示的金额相同但方向相反。

上述敏感性分析是假设资产负债表日汇率发生变动，以变动后的汇率对资产负债表日本集团或本行持有的、面临汇率风险的金融工具进行重新计量得出的。上述分析不包括外币报表折算差异。上一年度的分析基于同样的假设和方法。



## 十一、风险管理（续）

### 3. 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获取充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。目前流动性风险管理政策及制度符合监管要求和本集团自身管理需要。

本集团建立了较为完善的流动性风险治理体系。董事会承担流动性风险管理的最终责任。监事会负责对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价。高级管理层制定、定期评估并监督执行流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序。资产负债管理部牵头负责流动性风险管理，并与行业金融总部、村居金融总部、金融市场部等业务部门，风险管理部等中后台部门组成执行体系，负责流动性风险管理具体工作，稽核部负责对流动性风险独立开展内部审计。上述体系按职责分工分别履行流动性风险管理的决策、执行和监督职能。

本集团流动性管理的基本原则是：统一管理原则、分币种管理原则、全面性原则、审慎性原则。

本集团流动性管理的主要政策是：采取审慎的流动性风险管理策略，确保在任何时点都有充足的流动性资金用于满足对外支付的需要。建立合理的资产负债期限结构，保持分散而稳定的资金来源；同时储备充分的优质流动性资产，计量流动性资产的可用流动性价值及在压力场景下的可变现能力。

本集团流动性管理工作具体为：一是开展司库管理，提前制定应急措施，细分司库管理内容。定期组织召开司库会议，制定司库投融资方案，保证各项流动性风险指标满足监管和内部管理要求。二是细化流动性风险限额管理，制定流动性风险指标限额方案，确定流动性风险限额目标、范围、频度和计算方法，优化、调整流动性风险指标限额标准。三是开展流动性风险压力测试，定期组织流动性风险压力测试，调整流动性风险压力测试参数，设定压力情景，分析“消防箱”工具在压力情景下的应对风险能力，制定应对措施。四是开展流动性风险应急演练，制定应急演练方案，明确各部门职责、演练流程等，检验应急情景下各类“消防箱”工具融资渠道畅通性。五是开展日常头寸管理。紧盯市场，每日切实匡算头寸，保持集团兑付充足。在此基础上，本集团建立了流动性风险的定期报告机制，及时向董事会及高级管理层报告流动性风险最新情况。



台州银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度

人民币元

十一、风险管理(续)

3. 流动性风险(续)

下表列示于资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期还款日的分析:

本集团	2023年12月31日						合计	
	逾期	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年		1年至5年
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	-	15,025,218,294.34	7,702,998,919.92	-	-	-	-	22,728,217,214.26
存放同业及其他金融机构款项	-	-	2,053,905,885.27	69,706,214.24	49,937,548.36	106,711,577.54	-	2,280,261,225.41
买入返售金融资产	-	-	-	3,195,935,705.21	-	200,150,330.29	-	3,396,086,035.50
发放贷款和垫款	1,437,182,759.98	-	-	11,856,009,242.31	28,509,324,031.73	166,932,547,403.84	37,678,452,161.86	247,313,077,537.61
交易性金融资产	-	-	11,784,550,408.07	-	208,721,966.93	550,097,900.00	253,156,000.00	15,075,261,442.57
债权投资	-	-	-	3,243,842,346.96	20,986,697,661.68	22,669,674,418.10	9,046,515,791.33	62,884,723,256.37
其他债权投资	-	-	-	1,179,320,250.00	7,774,156,480.00	28,608,852,082.00	16,645,973,225.00	71,945,182,757.00
其他权益工具投资	-	250,000.00	-	-	-	-	-	250,000.00
其他金融资产	12,057,006.40	1,256,000.00	-	3,302,291.30	-	23,203,031.93	9,489,579.44	49,317,909.07
<b>金融资产合计</b>	<b>1,449,239,766.38</b>	<b>15,026,724,294.34</b>	<b>21,541,455,213.26</b>	<b>19,548,116,050.02</b>	<b>57,528,837,688.70</b>	<b>219,091,236,743.70</b>	<b>63,633,596,757.63</b>	<b>27,853,170,863.76</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	-	-	(408,111,111.11)	(2,880,016,918.06)	-	(3,288,128,029.17)
同业存放款项	-	-	(293,554,842.72)	-	-	-	-	(293,554,842.72)
拆入资金	-	-	-	(2,046,638,888.89)	(1,538,020,833.33)	(2,552,595,486.11)	-	(6,137,255,208.33)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(3,700,300,274.00)	-	-	-	(3,700,300,274.00)
吸收存款	-	-	(111,153,084,359.21)	(20,294,269,194.83)	(30,170,920,235.50)	(64,193,378,851.51)	(92,199,623,211.19)	(318,011,275,852.24)
已发行债务证券	-	-	-	(3,680,000,000.00)	(16,812,931,506.85)	(16,800,000,000.00)	(547,068,493.15)	(40,730,712,328.77)
租赁负债	-	-	-	(18,620,458.09)	(16,164,506.73)	(170,642,358.17)	(438,431,565.88)	(752,593,136.38)
其他金融负债	-	-	-	(475,538,167.08)	(59,632,792.06)	-	-	(535,170,959.16)
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(111,446,639,201.93)</b>	<b>(30,215,366,982.89)</b>	<b>(49,005,780,985.60)</b>	<b>(86,596,633,613.85)</b>	<b>(93,185,123,270.22)</b>	<b>(373,448,990,630.77)</b>
<b>净额</b>	<b>1,449,239,766.38</b>	<b>15,026,724,294.34</b>	<b>(89,905,183,988.67)</b>	<b>(10,667,250,932.87)</b>	<b>8,523,056,703.10</b>	<b>132,494,603,123.85</b>	<b>(29,551,526,512.59)</b>	<b>24,853,724,287.48</b>
<b>表外</b>								
银行承兑汇票	-	-	226,564,151.72	5,419,193,115.75	12,503,926,567.92	19,820,732,512.87	-	37,970,416,348.26
未使用信用卡额度	-	-	34,756,729.59	40,412,186.97	108,388,580.45	961,800,329.22	3,622,507,310.64	4,768,305,141.68
开出保函	-	-	43,404,948.62	14,075,646.23	24,574,301.06	89,713,197.61	63,381,497.11	235,169,590.63
开出信用证	-	-	1,812,345,378.86	361,329,790.37	311,017,307.08	6,325,961.55	-	2,491,018,437.66
<b>总计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,117,071,208.59</b>	<b>5,835,010,739.32</b>	<b>12,947,906,756.51</b>	<b>20,878,572,001.25</b>	<b>3,685,888,807.75</b>	<b>45,464,909,518.23</b>



台州银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度

人民币元

十一、风险管理(续)  
3. 流动性风险(续)

本集团	2022年12月31日						合计
	逾期	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	-	14,319,883,637.32	6,047,912,729.77	-	-	-	20,367,796,367.09
存放同业及其他金融机构款项	-	-	2,689,209,624.84	4,845,432.79	42,555,621.48	-	2,914,988,505.01
买入返售金融资产	-	-	-	6,652,634,415.19	4,940,307,693.98	-	11,592,942,109.17
发放贷款和垫款	1,110,962,952.07	-	-	10,118,668,166.49	28,779,081,422.95	147,799,786,863.27	225,755,616,808.97
交易性金融资产	-	2,782,630,233.43	505,598,601.05	3,117,518,366.08	1,705,358,555.55	36,417,020,849.51	1,530,096,554.68
债权投资	-	-	-	6,615,590,623.10	20,393,885,037.02	15,272,381,237.64	2,647,353,914.57
其他债权投资	-	-	-	-	23,194,910,978.50	18,451,219,800.60	59,171,448,986.98
其他权益工具投资	-	250,000.00	-	-	-	-	250,000.00
其他金融资产	9,881,695.38	1,266,000.00	-	500,020,923.52	-	19,424,136.08	539,503,021.50
金融资产合计	1,120,844,647.45	17,104,029,870.75	9,242,720,955.66	27,009,277,947.17	79,056,099,309.48	182,647,595,195.67	391,518,508,169.78
金融负债							
向中央银行借款	-	-	-	-	(424,158,355.56)	(1,560,938,138.89)	(1,985,096,494.45)
同业存放款项	-	-	(236,809,539.56)	-	-	-	(236,809,539.56)
拆入资金	-	-	-	(2,086,207,466.67)	(1,391,865,139.06)	(5,125,541,666.67)	(8,603,614,272.40)
吸收存款	-	-	(72,972,149,546.50)	(59,141,394,526.71)	(17,695,773,019.34)	(42,759,871,058.03)	(294,253,240,005.20)
已发行债务证券	-	-	-	(3,020,000,000.00)	(22,650,000,000.00)	(10,210,000,000.00)	(40,794,521,096.00)
租赁负债	-	-	-	(25,619,942.21)	(10,686,965.32)	(163,058,843.03)	(491,452,109.60)
其他金融负债	-	-	-	(327,579,473.70)	-	-	(96,580,118.06)
金融负债合计	-	-	(73,208,959,086.06)	(64,600,801,409.29)	(42,172,483,479.28)	(59,819,509,706.62)	(346,938,774,134.18)
净额	1,120,844,647.45	17,104,029,870.75	(63,966,238,130.40)	(37,591,523,462.12)	36,883,615,830.20	122,828,085,489.05	44,579,734,035.60
表外							
银行承兑汇票	-	-	117,237,462.29	5,726,358,318.92	11,422,527,553.65	18,598,395,686.83	35,864,519,021.69
未使用信用卡额度及贷款承诺	-	-	7,399,511.34	4,943,944.76	8,398,715.73	792,519,552.48	4,036,968,457.35
开出保函	-	-	33,087,834.32	23,835,547.29	15,321,442.45	109,826,424.41	274,857,669.12
开出信用证	-	-	194,267,207.75	35,042,065.73	11,020,582.24	-	240,329,875.72
总计	-	-	351,992,015.70	5,790,179,896.70	11,457,268,294.07	19,500,741,663.72	40,416,675,023.88





台州银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023年度

人民币元

十一、风险管理(续)  
3. 流动性风险(续)

本行	2022年12月31日						合计
	逾期	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	-	11,300,022,387.69	2,816,227,619.16	-	-	-	14,116,250,006.85
存放同业及其他金融机构款项	-	-	2,456,831,282.66	4,848,845.54	513,636,085.27	1,195,815,897.01	4,171,132,110.48
买入返售金融资产	-	-	-	6,652,634,415.19	4,940,307,693.98	-	11,592,942,109.17
发放贷款和垫款	840,408,776.19	-	-	7,492,561,898.10	22,064,483,442.44	111,459,099,128.85	171,015,658,487.56
交易性金融资产	-	2,782,630,233.43	505,598,601.05	3,117,518,386.08	1,705,358,555.55	926,405,332.18	12,377,667,102.86
债权投资(注)	-	-	-	5,825,590,623.10	18,135,819,037.02	10,431,500,298.64	49,178,967,594.34
其他债权投资	-	-	-	-	23,194,910,978.50	18,451,219,800.60	58,798,295,268.20
其他权益工具投资	-	250,000.00	-	-	-	-	250,000.00
其他金融资产	7,526,905.43	1,056,000.00	-	500,020,923.52	-	189,559,915.08	701,904,986.92
金融资产合计	847,935,681.62	14,083,958,621.12	5,778,657,502.87	23,593,175,091.53	70,554,515,792.76	143,008,264,546.62	321,953,067,666.38
金融负债							
向中央银行借款	-	-	-	-	-	(1,534,125,000.00)	(1,534,125,000.00)
同业存放款项	-	-	(7,399,516,779.20)	(450,948,196.91)	(461,866,968.57)	(514,973,062.98)	(8,827,305,007.66)
拆入资金	-	-	-	(2,086,207,466.67)	(1,391,865,139.06)	(5,125,541,666.67)	(8,603,614,272.40)
吸收存款	-	-	(71,227,216,477.40)	(25,731,100,880.29)	(13,721,816,719.34)	(35,244,109,057.04)	(230,013,822,980.55)
已发行债务证券	-	-	-	(3,020,000,000.00)	(22,650,000,000.00)	(10,210,000,000.00)	(40,794,521,096.00)
租赁负债	-	-	-	(6,782,813.54)	(6,483,590.96)	(110,531,600.28)	(463,158,597.63)
其他金融负债	-	-	-	(299,603,551.01)	-	-	(319,319,920.16)
金融负债合计	-	-	(78,626,733,256.60)	(31,594,642,908.42)	(38,232,032,417.93)	(52,739,280,366.97)	(290,555,866,874.40)
净额	847,935,681.62	14,083,958,621.12	(72,848,075,753.73)	(8,001,467,816.89)	32,322,483,374.83	90,268,984,159.65	31,397,200,791.98
表外							
银行承兑汇票	-	-	25,193.16	4,677,674,782.99	10,135,811,462.46	17,412,023,703.90	32,225,535,142.51
未使用信用卡额度及贷款承诺	-	-	30,924,836.85	62,743,959.57	207,513,689.47	735,079,067.29	4,027,375,157.35
开出保函	-	-	19,174,263.64	16,349,202.27	9,850,558.60	92,150,322.58	220,234,949.46
开出信用证	-	-	194,267,207.75	35,042,085.73	11,020,582.24	-	240,329,875.72
总计	-	-	244,391,501.40	4,791,810,030.56	10,364,196,292.77	18,239,253,093.77	36,713,475,125.04



## 十一、风险管理（续）

### 4. 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本集团面对的操作风险主要包括内部欺诈，外部欺诈，就业制度和 workplace 安全事件，客户、产品和业务活动事件，实物资产的损坏，业务中断和信息科技系统故障事件，执行、交割和流程管理事件等相关的问题。

本集团建立“三道防线”操作风险管理架构。董事会承担操作风险管理的最终责任；监事会履行对操作风险管理的监督职责；高级管理层承担操作风险管理的实施责任。各业务与职能部门和分支机构组成操作风险管理的第一道防线，为操作风险防范的第一责任人；操作风险、内部控制、合规管理、案件防控等管理推进部门构成操作风险管理第二道防线；稽核部门为操作风险管理的第三道防线。

本集团基于“三道防线”的管理体系，建立操作风险的识别、评估、监测、控制、缓释和报告的管理流程。通过采用操作风险与控制自我评估(RCSA)、操作风险关键风险指标(KRI)、操作风险损失数据收集(LDC)等管理工具，对操作风险进行识别、评估和监测。本集团建立操作风险报告体系，分支机构或总行部门、子公司通过操作风险报告体系及时报告操作风险信息。

本集团结合内部控制相关规定，采取风险规避、降低、转移或承担等风险控制策略，并通过业务连续性管理、外包管理等方式实施风险缓释策略，将操作风险损失控制在可接受范围内。

本集团建立操作风险管理考核激励约束机制，亦加强员工违规问责管理，提供员工培训，定期考核员工，以提高员工的履职能力，引导员工树立正确的操作风险管理价值观念和行为准则。

本集团将加强内部控制作为操作风险管理的有效手段，依据内外部经营环境及业务、产品复杂程度的变化，不断补充完善操作风险管理内控措施，与此相关的内控措施至少包括：



## 十一、风险管理（续）

### 4. 操作风险（续）

- (1) 部门之间具有明确的职责分工以及相关职能的适当分离，以避免潜在的利益冲突；
- (2) 密切监测遵守指定风险限额或权限的情况；
- (3) 对接触和使用银行资产的记录进行安全监控；
- (4) 员工具有与其从事业务相适应的业务能力并接受相关培训；
- (5) 识别与合理预期收益不符及存在隐患的业务或产品；
- (6) 定期对交易和账户进行复核和对账；
- (7) 主管及关键岗位轮岗轮调、强制性休假制度和离岗审计制度；
- (8) 重要岗位或敏感环节员工八小时内外行为规范；
- (9) 建立基层员工署名揭发违法违规问题的激励和保护制度；
- (10) 查案、破案与处分适时、到位的双重考核制度；
- (11) 案件查处和相应的信息披露制度；
- (12) 对基层操作风险管控奖惩兼顾的激励约束机制。

本集团严格遵守反洗钱法律法规，履行反洗钱法定义务和社会责任，持续提升反洗钱和反恐怖融资管理水平。将洗钱风险管理纳入全面风险管理体系，以强化洗钱风险监测职能为中心，抓好重点风险领域的智能化管控与常态化检辅，以“集中作业”管理和客户风险等级管理为抓手，夯实反洗钱基础工作，努力通过全员宣导、全业务审查来提升全行反洗钱履职意识和能力，借助基层网点定期开展形式多样的反洗钱宣传教育活动，不断提升社会公众的洗钱风险防范意识。



## 十二、资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。本集团的资本管理和分配的政策由董事会定期审核。

本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。商业银行在2018年底前需达到《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本充足率要求，对于非系统重要性银行，其核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团资本充足率计算结果满足相关监管要求。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率，以保持稳固的资本基础，在持续满足监管要求的同时，支持业务健康发展。

本集团以内源性资本补充为主，通过合理运用各类资本补充工具，以增强资本实力、拓宽资本补充渠道、优化资本结构和提高资本质量。

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	本集团		本行	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
核心一级资本净额	28,721,436,240.97	25,320,103,020.50	20,216,425,907.03	17,494,770,821.52
一级资本净额	31,519,494,820.15	28,114,596,400.53	22,916,425,907.03	20,194,770,821.52
总资本净额	36,890,398,759.09	34,023,613,259.74	27,624,313,960.08	25,244,027,262.79
风险加权资产	239,173,229,503.48	224,988,112,831.59	196,072,883,825.98	182,464,548,017.18
核心一级资本充足率	12.01%	11.25%	10.31%	9.59%
一级资本充足率	13.18%	12.50%	11.69%	11.07%
资本充足率	15.42%	15.12%	14.09%	13.84%



### 十三、金融工具的公允价值

#### 1. 公允价值计量

##### 1.1 公允价值计量的层次

公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

下表按公允价值三个层次列示了本集团以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值：

本集团	2023年12月31日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收 益	-	14,428,279,092.11	-	14,428,279,092.11
交易性金融资产	11,961,996,335.35	2,495,878,067.57	28,168,039.65	14,486,042,442.57
其他债权投资	-	66,440,853,064.15	-	66,440,853,064.15
其他权益工具投资	-	-	250,000.00	250,000.00
持续以公允价值计量的资 产总额	<u>11,961,996,335.35</u>	<u>83,365,010,223.83</u>	<u>28,418,039.65</u>	<u>95,355,424,598.83</u>
本集团	2022年12月31日			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收 益	-	14,517,968,186.71	-	14,517,968,186.71
交易性金融资产	6,337,825,466.13	4,007,661,744.66	1,224,139,916.45	11,569,627,127.24
其他债权投资	-	56,077,464,823.51	-	56,077,464,823.51
其他权益工具投资	-	-	250,000.00	250,000.00
持续以公允价值计量的资 产总额	<u>6,337,825,466.13</u>	<u>74,603,094,754.88</u>	<u>1,224,389,916.45</u>	<u>82,165,310,137.46</u>



### 十三、金融工具的公允价值（续）

#### 1. 公允价值计量（续）

##### 1.2 第二层次的公允价值计量

交易性金融资产和其他债权投资中的债券、同业存单及资产支持证券投资是根据相关证券结算机构估值系统的报价来确定。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款主要为银行承兑汇票贴现，其公允价值采用未来的预期现金流量折现确定，所涉及的所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

##### 1.3 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

本集团对部分资金信托计划及资产管理计划采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值，所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括风险调整折现率等。

本集团对非上市权益工具采用可比上市公司的市净率来确定其公允价值，并对其进行流动性折价调整。上述模型中的流动性折价调整均为不可观察的输入值。

截至2023年12月31日及2022年12月31日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。



十三、金融工具的公允价值（续）

1. 公允价值计量（续）

1.3 第三层次的公允价值计量（续）

本集团持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

2023 年	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算	
交易性金融资产	1,224,139,916.45	(25,180,796.65)	-	-	(1,170,791,080.15)	28,168,039.65
其他权益工具投资	250,000.00	-	-	-	-	250,000.00
合计	1,224,389,916.45	(25,180,796.65)	-	-	(1,170,791,080.15)	28,418,039.65
2022 年						
		本年利得或损失总额		购买和结算		
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算	
交易性金融资产	2,643,010,584.69	(38,628,272.37)	-	1,035,339,545.93	(2,415,581,941.80)	1,224,139,916.45
其他权益工具投资	250,000.00	-	-	-	-	250,000.00
合计	2,643,260,584.69	(38,628,272.37)	-	1,035,339,545.93	(2,415,581,941.80)	1,224,389,916.45



### 十三、金融工具的公允价值（续）

#### 2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于2023年12月31日及2022年12月31日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

本集团	2023年12月31日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	<u>60,631,559,440.00</u>	<u>74,394,564.21</u>	<u>60,705,954,004.21</u>	<u>60,503,345,940.26</u>
金融负债				
已发行债务证券	<u>39,563,372,050.00</u>	<u>-</u>	<u>39,563,372,050.00</u>	<u>39,519,521,354.69</u>
本集团	2022年12月31日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	<u>55,527,623,740.29</u>	<u>1,151,066,232.25</u>	<u>56,678,689,972.54</u>	<u>56,563,486,502.20</u>
金融负债				
已发行债务证券	<u>39,071,640,170.00</u>	<u>-</u>	<u>39,071,640,170.00</u>	<u>38,976,684,951.89</u>

对于上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债，本集团按下述方法来决定其公允价值：

债权投资中的债券和同业存单投资，和已发行债务证券中的二级资本债、已发行同业存单的公允价值是采用相关登记结算机构估值系统的报价，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

债权投资中的资金信托计划及资产管理计划在活跃市场中没有报价，因此本集团对该部分债权投资的公允价值根据现金流折现方法进行估算，所采用的折现率为本集团根据报告期末相关债权投资的信用风险调整后的收益率曲线。

### 十四、资产负债表日后事项

于报告日，本集团无需要特别披露的资产负债表日后事项。

