

台州银行股份有限公司 2022 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九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 2022 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（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、选定的信息披露报纸：《金融时报》

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：普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

住所：中国上海市黄浦区湖滨路 202 号领展企业广场二座普华永道中心 11 楼

8、其他有关资料

本行首次注册登记日期：2002 年 3 月 13 日

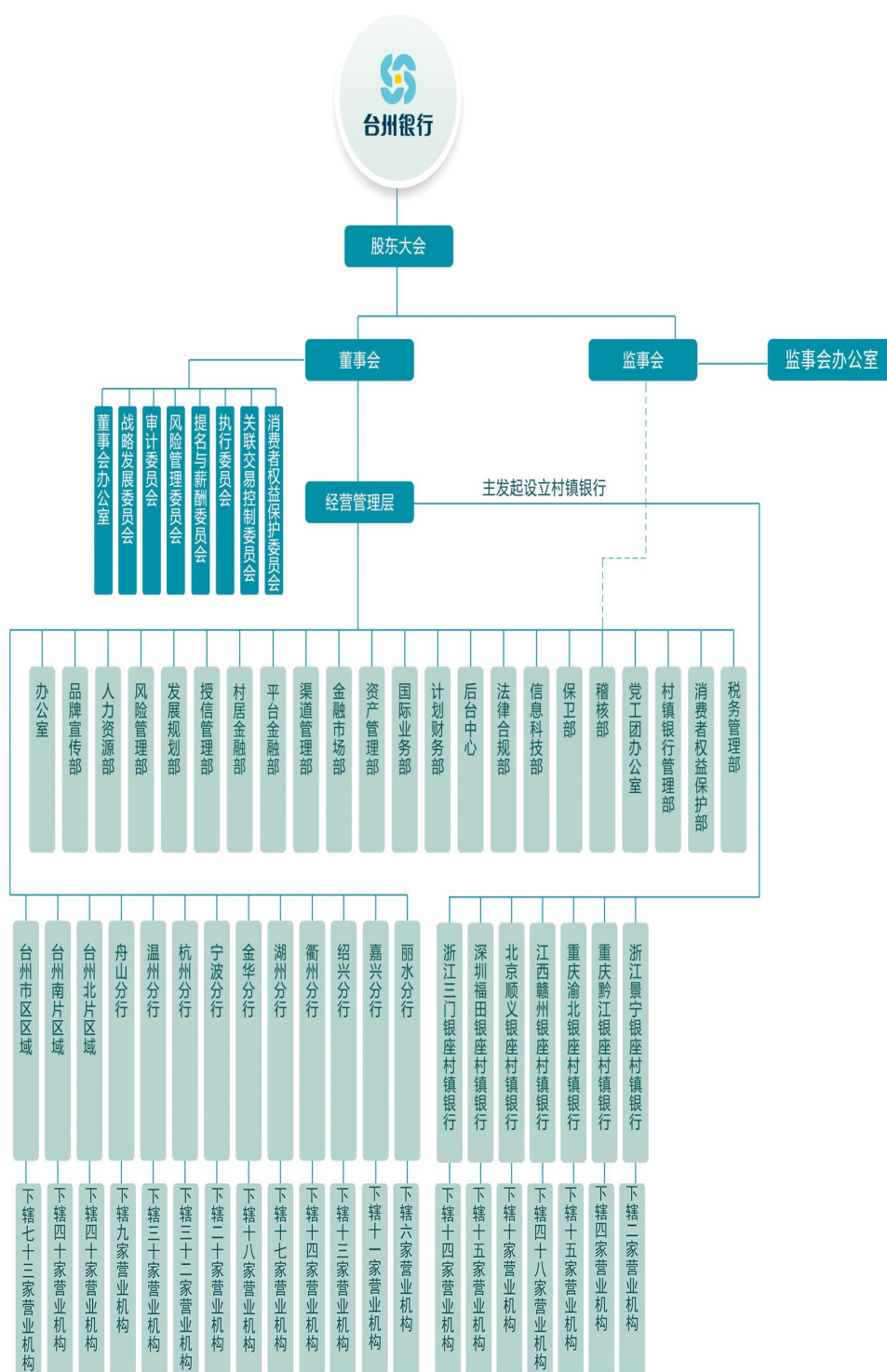
本行变更注册登记日期：2008 年 12 月 29 日

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 2022 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、丽水共 10 家分行和 323 家支行（含 62 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，8 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 108 家支行，共有各类分支机构 448 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 2022 年 12 月 31 日，集团资产总额达 3,718.55 亿元，员工 11,581 人。2022 年，英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强”排名中本行名列 343 位，较 2021 年上升 28 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	2022 年末	2021 年末	本期增减	2020 年末
营业收入	11,219,742	11,186,271	33,471	10,099,143
营业利润	5,392,467	5,418,149	(25,682)	4,926,327
利润总额	5,383,675	5,416,241	(32,566)	4,918,190
净利润	4,252,117	4,227,923	24,194	3,829,472
归属于本行股东的净利润	3,991,240	3,942,925	48,315	3,569,014
经营活动产生的现金流量净额	13,136,170	6,642,100	6,494,070	27,081,074
每股计（人民币元/股）	2022 年末	2021 年末	本期增减	2020 年末
归属于本行股东的每股净资产	13.73	12.34	1.39	10.81
归属于本行股东的基本每股收益	2.14	2.14	0.00	1.95
财务比率（%）	2022 年末	2021 年末	本期增减	2020 年末
归属于本行股东的总资产收益率	1.12%	1.30%	(0.18%)	1.41%
归属于本行股东的净资产收益率	16.41%	18.51%	(2.10%)	19.13%
财务规模指标	2022 年末	2021 年末	本期增减	2020 年末
总资产	371,855,026	316,157,602	55,697,424	275,531,937
客户贷款及垫款总额	214,864,811	192,344,440	22,520,371	168,908,476
贷款损失准备	6,583,605	5,818,850	764,755	4,596,795
总负债	342,723,594	289,719,010	53,004,584	253,139,445
客户存款	289,575,953	241,518,462	48,057,491	207,510,275
股东权益	29,131,432	26,438,592	2,692,840	22,392,492
归属于本行股东权益	27,411,970	24,907,015	2,504,955	21,052,893

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、归属于本行股东的平均总资产收益率=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=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。

二、补充会计数据和监管指标

主要指标	标准值	2022 年末	2021 年末
不良贷款比例	≤5%	0.90%	0.96%
拨备覆盖率	≥150%	339.99%	312.49%
贷款拨备率	—	3.06%	3.01%
流动性比例	≥25%	56.75%	59.43%
流动性覆盖率	≥100%	267.66%	386.15%
流动性匹配率	≥100%	152.95%	161.92%
净稳定资金比例	≥100%	155.76%	163.59%
单一客户贷款集中度	≤10%	0.96%	0.91%
单一集团客户授信集中度	≤15%	0.96%	0.91%
净息差	—	3.09%	3.55%
成本收入比	—	43.86%	36.79%

注：不良贷款比例、拨备覆盖率、贷款拨备率、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、成本收入比根据中国银保监会监管口径计算。

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	25,320,103	17,494,771
一级资本净额	28,114,596	20,194,771
总资本净额	34,023,613	25,244,028
风险加权资产	224,988,113	182,464,548
核心一级资本充足率	11.25%	9.59%
一级资本充足率	12.50%	11.07%
资本充足率	15.12%	13.84%

于 2022 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	142,904	0	137,645	5,259
盈余公积	0	0	0	0
一般准备	4,382,604	669,310	0	5,051,914
未分配利润	15,881,507	3,991,240	2,017,950	17,854,797
其他权益工具	2,700,000	0	0	2,700,000

归属于本行股东权益合计	24,907,015	4,660,550	2,155,595	27,411,970
少数股东权益	1,531,577	260,877	72,992	1,719,462
股东权益合计	26,438,592	4,921,427	2,228,587	29,131,432

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 3,718.55 亿元，较上年末增长 17.62%。

单位：（人民币）千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
现金及存放中央银行款项	20,367,796	5.48%	19,199,001	6.07%
存放同业及其他金融机构款项	2,912,646	0.78%	2,255,683	0.71%
买入返售金融资产	11,588,203	3.12%	6,110,363	1.93%
发放贷款和垫款	209,141,178	56.24%	187,345,852	59.26%
金融投资	124,210,828	33.40%	96,795,502	30.62%
长期股权投资	—	—	—	—
固定资产	601,869	0.16%	611,530	0.19%
在建工程	68,370	0.02%	29,137	0.01%
使用权资产	744,744	0.20%	637,948	0.20%
无形资产	129,889	0.03%	135,945	0.04%
递延所得税资产	1,474,191	0.40%	1,213,480	0.38%
其他资产	615,311	0.17%	1,823,161	0.58%
资产总计	371,855,026	100.00%	316,157,602	100.00%

注：上表金融投资按新金融工具准则口径，包含交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。

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公司贷款和垫款总额的 87.49%。

单位：（人民币）千元

行业种类	贷款余额	比例（%）
制造业	61,721,986	33.23
批发和零售业	57,783,886	31.11
建筑业	25,539,239	13.75
农、林、牧、渔业	8,988,228	4.84
租赁和商务服务业	8,472,090	4.56
合计	162,505,428	87.49

（二）贷款的担保方式分布情况

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 75.18%。

单位：（人民币）千元

担保方式	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比（%）	贷款余额	占比（%）
保证贷款	115,389,842	53.70	100,110,429	52.05
信用贷款	46,151,643	21.48	36,056,978	18.75
抵押贷款	36,936,417	17.19	36,836,809	19.15
质押贷款	16,386,909	7.63	19,340,224	10.05

（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	326,119	0.15
B	199,300	0.09
C	155,062	0.07
D	120,000	0.06
E	117,838	0.05
F	105,537	0.05
G	101,810	0.05
H	99,900	0.05
I	99,900	0.05
J	95,000	0.04
合计	1,420,465	0.66

（四）贷款五级分类情况

报告期内，本集团深化全面风险管理运行机制，加强风险管理过程监测与评估，有力推进主要类别风险管理，深入开展重点领域风险防控，前瞻研判信用风险形势，强化风险政策引领，积极支撑业务高质量发展。截至报告期末，集团不良贷款余额为 19.34 亿元，不良率为 0.90%，较年初下降了 0.06 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	190,491,673	99.04%	22,439,307	212,930,980	99.10%

正常贷款	189,921,459	98.74%	22,150,846	212,072,305	98.70%
关注贷款	570,214	0.30%	288,461	858,675	0.40%
不良贷款	1,852,766	0.96%	81,066	1,933,832	0.90%
次级贷款	1,418,107	0.74%	(103,062)	1,315,045	0.61%
可疑贷款	254,839	0.13%	25,725	280,564	0.13%
损失贷款	179,820	0.09%	158,403	338,223	0.16%
合计	192,344,440	100.00%	22,520,371	214,864,811	100.00%

注：2022 年，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暂行办法》（征求意见稿）中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 339.99%，贷款拨备率 3.06%，贷款损失准备计提充足，风险抵御能力较强。

（1）以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动

单位：（人民币）千元

项 目	2022 年	2021 年	2020 年
期初余额	5,818,850	4,596,795	3,805,734
金融工具准则切换	0	36,094	0
2021 年 1 月 1 日余额	5,818,850	4,632,889	3,805,734
报告期计提	890,374	1,506,036	1,378,508
报告期折现回拨	0	0	(2,253)
报告期核销	(247,027)	(429,494)	(620,458)
本年转出	0	0	0
其他变动	0	16,902	0
报告期收回已核销的贷款和垫款	121,408	92,516	35,263
期末余额	6,583,605	5,818,850	4,596,795

注：2021 年开始执行新金融工具准则口径。

（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及垫款减值准备变动

单位：（人民币）千元

项 目	2022 年	2021 年
期初余额	7,180	0
金融工具准则切换	0	3,511
2021 年 1 月 1 日	7,180	3,511
报告期计提	(2,556)	3,668
报告期折现回拨	0	0
报告期核销	0	0

本年转出	0	0
报告期收回已核销的贷款和垫款	0	0
期末余额	4,624	7,180

注：2021 年开始执行新金融工具准则口径，包括票据贴现等。

三、金融投资情况

单位：（人民币）千元

项目	2022 年	2021 年
交易性金融资产	11,569,627	6,322,422
债权投资	56,563,486	48,178,730
其他债权投资	56,077,465	42,294,099
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	2022 年	2021 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	2022 年	2021 年
金融投资减值准备	41,149	51,276
其他金融资产减值准备	15,057	13,347
表外金融资产减值准备	173,077	164,195
应收利息坏账准备	20,789	111
其他资产减值准备	-	-

注：2021 年开始根据新金融工具准则执行，金融投资减值准备包括债权投资、其他金融投资；其他金融资产减值准备包括存放同业、买入返售、其他应收款等。

五、负债构成及变动情况

单位：（人民币）千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
向中央银行借款	1,949,252	0.57	12,583,979	4.34
同业存放款项	236,810	0.07	73,582	0.03
拆入资金	8,398,129	2.45	6,434,560	2.22
卖出回购金融资产款	-	-	1,366,076	0.47
吸收存款	289,575,953	84.49	241,518,462	83.36
应付职工薪酬	1,657,073	0.48	1,259,594	0.43
应交税费	716,801	0.21	921,559	0.32
预计负债	173,077	0.05	164,195	0.06
租赁负债	657,417	0.19	538,662	0.19
已发行债务证券	38,976,685	11.37	24,183,350	8.35
其他负债	382,397	0.11	674,992	0.23
负债总计	342,723,594	100	289,719,010	100

六、存款结构分布情况

单位：（人民币）千元

项目	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
	金额	金额	金额
个人存款	207,785,766	167,949,828	145,468,928
公司存款	52,845,673	49,229,638	46,921,361
其他存款	20,535,924	17,606,487	15,119,985
应计利息	8,408,591	6,732,509	-
存款总额	289,575,953	241,518,462	207,510,275

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	2022年	2021年
银行承兑汇票	35,864,519	31,233,590
开出保函	274,858	262,129
开出信用证	240,330	49,155
贷款承诺	4,036,968	4,505,164

报告期末，表外应收未收利息为73,146.40万元。

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 17 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、2022 年 5 月 18 日，台州银行 2021 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 11 人，共代表 20 个股东参加会议，代表所持股份总数为 1,623,789,428 股，占本行股份总数的 90.21%。会议经审议，采用书面投票表决方式通过了《台州银行 2021 年度董事会工作报告》《台州银行 2021 年度监事会工作报告》《台州银行 2021 年度财务决算报告》《关于台州银行 2021 年度利润分配的议案》《台州银行 2022 年度财务预算报告》《台州银行 2021 年度关联交易情况报告》《关于确定独立董事津贴的议案》《关于确定外部监事津贴的议案》《关于发行二级资本债的议案》《关于修订〈台州银行股份有限公司股东大会议事规则〉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》《关于修订〈台州银行股份有限公司监事会议事规则〉的议案》《关于修订〈台州银行股份有限公司股权管理制度〉的议案》《关于修订〈台州银行股

份有限公司关联交易管理办法》的议案》《关于制订〈台州银行股份有限公司独立董事制度〉的议案》《关于制订〈台州银行股份有限公司董事监事履职评价办法（试行）〉的议案》16项议案。

2、2022年11月23日，台州银行2022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8名，共代表12个股东参加会议，代表所持股份总数为1,623,574,164股，占本行股份总数的90.20%。会议经审议，采用书面投票表决方式通过了《关于聘请2022-2024年度审计会计师事务所的议案》。

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7次董事会会议，审议通过了69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、董事会换届选举等重要议题，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、2022年3月18日召开了第六届董事会第一次会议，会议审议通过了11项议案，并听取了2项报告。

2、2022年4月28日召开了第六届董事会第二次会议，会议审议通过了30项议案，并听取了4项报告。

3、2022年5月25日召开了第六届董事会第三次会议，会议审议通过了2项议案。

4、2022年8月23日召开了第六届董事会第四次会议，会议审议通过了8项议案，学习了监管部门重要文件，听取了3项报告。

5、2022年9月15日召开了第六届董事会第五次会议，会议审议通过了2项议案。

6、2022年11月7日召开了第六届董事会第六次会议，会议审议通过了1项议案。

7、2022年12月12日召开了第六届董事会第七次会议，会议审议通过了15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 27 次，审议通过 54 项议案，并听取或审阅 8 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；监督董事会确定稳健的经营理念、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促进作用。报告期内，在监事会的监督活动中未发现公司存在风险，监事会对报告期内的监督事项无异议。

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 43 项，具体如下：

- 1、2022 年 3 月 17 日召开台州银行第六届监事会第一次会议，会议审议通过了 3 项议案；
- 2、2022 年 4 月 26 日召开台州银行第六届监事会第二次会议，会议审议通过了 27 项议案；
- 3、2022 年 8 月 30 日召开台州银行第六届监事会第三次会议，会议审议通过了 6 项议案，听取了一项报告；
- 4、2022 年 11 月 9 日召开台州银行第六届监事会第一次临时会议，会议审议通过了 1 项议案；
- 5、2022 年 12 月 16 日召开台州银行第六届监事会第四次会议，会议审议通过了 6 项议案。

（三）监事会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，监事会监事以股东和公司整体利益为重，任职履行监督职责，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。

截至报告期末，外部监事的任职资格符合有关法律法规、监管要求及公司章程规定。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	个人是否持有本行股份
黄军民	董事长	男	1966 年 2 月	2022. 5. 17-2022. 12. 31	是	否
黄朝盛	行长	男	1977 年 2 月	2022. 5. 19-2022. 12. 31	是	否
叶维列	董事	男	1963 年 12 月	2022. 1. 1-2022. 12. 31	否	否
李星星	董事	男	1985 年 9 月	2022. 3. 1-2022. 12. 31	否	否
施顺华	董事	男	1962 年 12 月	2022. 4. 26-2022. 12. 31	否	否
魏青	董事	女	1968 年 12 月	2022. 1. 1-2022. 12. 31	否	否

金仲军	董事 董事会秘书	男	1975 年 6 月	2022. 2. 16-2022. 12. 31 2022. 1. 1-2022. 12. 31	是	否
吴雨扬	董事	男	1994 年 2 月	2022. 2. 16-2022. 12. 31	否	否
管顺正	董事	男	1974 年 10 月	2022. 1. 1-2022. 12. 31	否	否
阮观明	董事	男	1962 年 5 月	2022. 1. 1-2022. 12. 31	否	是
王士金	董事	男	1973 年 2 月	2022. 2. 16-2022. 12. 31	否	否
肖伟	独立董事	男	1957 年 5 月	2022. 10. 18-2022. 12. 31	否	否
王庆	独立董事	男	1969 年 5 月	2022. 4. 18-2022. 12. 31	否	否
刘春彦	独立董事	男	1967 年 9 月	2022. 3. 1-2022. 12. 31	否	否
陈剑敏	监事长	男	1970 年 2 月	2022. 3. 17-2022. 12. 31	是	否
陈林国	股东监事	男	1955 年 5 月	2022. 1. 1-2022. 12. 31	否	否
徐跃军	外部监事	男	1961 年 11 月	2022. 1. 1-2022. 12. 31	否	否
马卫锋	外部监事	男	1973 年 9 月	2022. 1. 1-2022. 12. 31	否	否
徐伟	职工监事	男	1975 年 7 月	2022. 3. 17-2022. 12. 31	是	否
王伟文	副行长	男	1973 年 4 月	2022. 7. 21-2022. 12. 31	是	否
马保中	副行长	男	1968 年 7 月	2022. 7. 5-2022. 12. 31	是	否
王剑波	行长助理	男	1977 年 1 月	2022. 7. 5-2022. 12. 31	是	否
王伟杰	行长助理	男	1975 年 9 月	2022. 8. 12-2022. 12. 31	是	否
罗宏滨	风险总监	男	1976 年 11 月	2022. 10. 9-2022. 12. 31	是	否
林军	财务总监	男	1971 年 7 月	2022. 10. 9-2022. 12. 31	是	否
方仁德	首席信息官	男	1967 年 7 月	2022. 10. 9-2022. 12. 31	是	否
林加升	首席审计官	男	1971 年 11 月	2022. 10. 9-2022. 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	28,374,866.02元
金额最高的前三名人员的薪酬或津贴总额	11,457,476.92 元
薪酬或津贴数额在 100,001-500,000 元之间	5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 1,000,001-1,500,000元之间	3人
薪酬或津贴数额在1,500,000元以上	10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，股东阮观明继承了股东阮安桂持有的本行 7,177,032 股股份。

三、报告期末最大十名股东持股情况

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	吉利科技集团有限公司	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、托管、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 3,730 万股股份。

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 2022 年 12 月 31 日，本行共认定关联自然人 1655 名；关联法人和其他组织 494 家。

截至报告期末，本行全部关联方的表内外授信净额为 31,597.04 万元，占年末资本净额的 1.25%。授信集中度方面，最大单个关联方授信余额 15,506.22 万元，占年末资本净额的 0.61%；最大单个关联集团授信余额为 17,138.60 万元，占年末资本净额 0.68%。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 12 户，贷款余额合计 29,048 万元。其中，11 户贷款余额共计 28,318 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。

2022 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 109 笔，其中：108 笔借款纠纷，本行作为原告；1 笔本行作为被告（后经法院调解，原告撤诉）。已开庭审理 109 笔，取得胜诉判决 87 笔（其中 11 笔调解撤诉）；进入执行程序且已成功收回 21 笔。截至报告期末，尚有 11 笔处于裁决中。

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

（一）资产负债表

（二）利润表

（三）现金流量表

台州银行股份有限公司

二〇二三年四月二十六日

审计报告

普华永道中天审字(2023)第13040号
(第一页, 共四页)

台州银行股份有限公司董事会:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了台州银行股份有限公司(以下简称“台州银行”)的财务报表, 包括2022年12月31日的合并及银行资产负债表, 2022年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了台州银行2022年12月31日的合并及银行财务状况以及2022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。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。

按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于台州银行, 并履行了职业道德方面的其他责任。

三、 其他信息

台州银行管理层对其他信息负责。其他信息包括台州银行 2022 年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息, 我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作, 如果我们确定其他信息存在重大错报, 我们应当报告该事实。在这方面, 我们无任何事项需要报告。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督台州银行的财务报告过程。

五、 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。

普华永道中天审字(2023)第13040号
(第三页, 共四页)

五、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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

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

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

(五) 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。

(六) 就台州银行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。



普华永道

普华永道中天审字(2023)第13040号
(第四页, 共四页)

五、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

普华永道中天会计师事务所
(特殊普通合伙)



中国·上海市
2023年4月26日

注册会计师

马颖旋

马颖旋
(项目合伙人)

注册会计师

姚舒宇

姚舒宇

台州银行股份有限公司

2022 年 12 月 31 日合并及银行资产负债表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注	本集团		本行	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行 款项	六、1	20,367,796,367.09	19,199,000,951.05	14,116,250,006.85	13,496,629,655.38
存放同业及其他金融 机构款项	六、2	2,912,645,545.57	2,255,682,920.75	4,162,464,845.94	2,539,460,589.09
买入返售金融资产	六、3	11,588,203,323.57	6,110,362,720.18	11,588,203,323.57	6,110,362,720.18
发放贷款和垫款	六、4	209,141,178,389.64	187,345,851,972.93	159,025,961,818.26	140,172,757,201.16
金融投资：					
-交易性金融资产	六、5.1	11,569,627,127.24	6,322,422,419.09	11,569,627,127.24	6,322,422,419.09
-债权投资	六、5.2	56,563,486,502.20	48,178,730,453.92	46,956,626,569.63	41,083,943,379.23
-其他债权投资	六、5.3	56,077,464,823.51	42,294,099,499.55	56,077,464,823.51	42,294,099,499.55
-其他权益工具投资	六、5.4	250,000.00	250,000.00	250,000.00	250,000.00
长期股权投资	六、6	-	-	2,881,073,400.00	2,881,073,400.00
固定资产	六、7	601,868,938.28	611,529,597.20	579,367,693.86	588,760,898.92
在建工程		68,370,125.67	29,137,213.44	67,384,484.73	29,137,213.44
使用权资产	六、8	744,743,514.55	637,948,380.22	500,130,279.69	405,546,365.76
无形资产		129,888,623.03	135,945,321.75	128,974,591.31	135,552,488.39
递延所得税资产	六、9	1,474,191,152.81	1,213,480,065.10	1,188,224,597.49	975,733,872.77
其他资产	六、10	615,311,083.93	1,823,160,862.09	765,493,347.26	1,935,214,825.28
资产总计		371,855,025,517.09	316,157,602,377.27	309,607,496,909.34	258,970,944,528.24

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

2022年12月31日合并及银行资产负债表(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币元列示)

	附注	本集团		本行	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
负债					
向中央银行借款		1,949,251,611.38	12,583,978,534.26	1,500,916,666.67	10,885,865,178.05
同业存放款项	六、12	236,809,539.56	73,582,100.84	8,820,308,743.77	4,303,527,530.65
拆入资金	六、13	8,398,128,942.50	6,434,560,246.31	8,398,128,942.50	6,434,560,246.31
卖出回购金融资产款	六、14	-	1,366,076,111.08	-	1,366,076,111.08
吸收存款	六、15	289,575,953,166.43	241,518,462,363.49	225,989,136,804.95	187,541,641,586.24
应付职工薪酬	六、16	1,657,072,956.95	1,259,593,694.75	1,283,678,662.06	966,181,342.09
应交税费	六、17	716,801,477.18	921,558,979.69	545,360,156.85	748,829,703.55
预计负债	六、18	173,076,570.45	164,195,048.44	163,632,216.57	152,287,267.27
租赁负债	六、8	657,417,085.77	538,661,555.08	427,742,676.68	326,084,402.65
已发行债务证券	六、19	38,976,684,951.89	24,183,349,744.05	38,976,684,951.89	24,183,349,744.05
其他负债	六、20	382,397,239.89	674,992,042.11	327,149,639.39	624,209,670.52
负债合计		342,723,593,542.00	289,719,010,420.10	286,432,739,461.33	237,532,612,782.46
股东权益					
股本	六、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	六、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	六、23	5,258,960.82	142,903,589.18	7,127,552.58	142,297,442.62
盈余公积		-	-	900,000,000.00	900,000,000.00
一般风险准备	六、24	5,051,913,838.48	4,382,603,862.30	4,229,028,315.90	3,671,627,189.48
未分配利润	六、25	17,854,797,398.43	15,881,507,369.72	13,536,515,339.69	12,222,320,873.84
归属于母公司股东权益					
合计		27,411,970,197.73	24,907,014,821.20	23,174,757,448.01	21,438,331,745.78
少数股东权益		1,719,461,777.36	1,531,577,135.97	-	-
股东权益合计		29,131,431,975.09	26,438,591,957.17	23,174,757,448.01	21,438,331,745.78
负债及股东权益总计		371,855,025,517.09	316,157,602,377.27	309,607,496,909.34	258,970,944,528.24

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

台州银行股份有限公司

2022 年度合并及银行利润表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注	本集团		本行	
		2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
利息收入		17,104,448,477.62	16,356,797,929.40	12,964,466,898.52	12,407,908,962.36
利息支出		<u>(6,771,528,577.43)</u>	<u>(6,012,893,341.14)</u>	<u>(5,927,516,128.59)</u>	<u>(5,291,513,675.76)</u>
利息净收入	六、26	<u>10,332,919,900.19</u>	<u>10,343,904,588.26</u>	<u>7,036,950,769.93</u>	<u>7,116,395,286.60</u>
手续费及佣金收入		269,945,260.27	233,581,038.56	256,560,674.66	231,945,114.03
手续费及佣金支出		<u>(271,770,844.96)</u>	<u>(183,350,266.35)</u>	<u>(214,494,287.10)</u>	<u>(148,994,201.94)</u>
手续费及佣金净收入	六、27	<u>(1,825,584.69)</u>	<u>50,230,772.21</u>	<u>42,066,387.56</u>	<u>82,950,912.09</u>
投资收益	六、28	441,853,112.39	309,694,561.51	752,293,612.39	682,320,712.22
公允价值变动净损益	六、29	(104,677,545.50)	63,850,368.96	(104,677,545.50)	63,850,368.96
汇兑损益		53,986,234.51	8,628,123.31	53,986,234.51	8,628,123.31
其他业务收入	六、30	21,097,234.92	15,327,991.73	191,207,395.23	155,819,255.97
资产处置损益		1,287,151.33	574,668.34	1,247,974.79	370,366.97
其他收益	六、31	<u>475,101,640.53</u>	<u>394,059,491.49</u>	<u>414,662,265.97</u>	<u>290,643,680.47</u>
其他净收入		<u>888,647,828.18</u>	<u>792,135,205.34</u>	<u>1,308,719,937.39</u>	<u>1,201,632,507.90</u>
营业收入		<u>11,219,742,143.68</u>	<u>11,186,270,565.81</u>	<u>8,387,737,094.88</u>	<u>8,400,978,706.59</u>
税金及附加		(78,474,476.00)	(55,850,511.96)	(65,418,748.30)	(44,610,596.49)
业务及管理费	六、32	<u>(4,839,739,107.64)</u>	<u>(4,114,113,928.83)</u>	<u>(3,657,099,753.09)</u>	<u>(3,074,056,107.24)</u>
信用减值损失	六、33	<u>(909,061,204.79)</u>	<u>(1,598,157,023.97)</u>	<u>(640,125,938.27)</u>	<u>(1,301,526,842.50)</u>
营业支出		<u>(5,827,274,788.43)</u>	<u>(5,768,121,464.76)</u>	<u>(4,362,644,439.66)</u>	<u>(4,420,193,546.23)</u>
营业利润		<u>5,392,467,355.25</u>	<u>5,418,149,101.05</u>	<u>4,025,092,655.22</u>	<u>3,980,785,160.36</u>
加：营业外收入		3,168,552.35	1,767,210.65	2,999,953.37	1,699,391.93
减：营业外支出		<u>(11,960,799.60)</u>	<u>(3,675,183.05)</u>	<u>(10,730,221.33)</u>	<u>(3,009,986.14)</u>
利润总额		<u>5,383,675,108.00</u>	<u>5,416,241,128.65</u>	<u>4,017,362,387.26</u>	<u>3,979,474,566.15</u>
减：所得税费用	六、34	<u>(1,131,558,466.66)</u>	<u>(1,188,317,909.73)</u>	<u>(797,126,794.99)</u>	<u>(839,488,388.94)</u>
净利润		<u>4,252,116,641.34</u>	<u>4,227,923,218.92</u>	<u>3,220,235,592.27</u>	<u>3,139,986,177.21</u>
按经营持续性分类：					
-持续经营净利润		<u>4,252,116,641.34</u>	<u>4,227,923,218.92</u>	<u>3,220,235,592.27</u>	<u>3,139,986,177.21</u>
按所有权归属分类：					
-归属于母公司股东的净利润		3,991,240,004.89	3,942,925,017.76	3,220,235,592.27	3,139,986,177.21
-少数股东损益		<u>260,876,636.45</u>	<u>284,998,201.16</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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

2022 年度合并及银行利润表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注	本集团		本行	
		2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
其他综合收益的税后净额	六、23	(138,397,123.42)	127,370,309.06	(135,169,890.04)	128,185,408.34
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(137,644,628.36)	127,578,636.19	(135,169,890.04)	128,185,408.34
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损失		(138,669,753.28)	129,367,779.85	(136,087,146.57)	130,055,110.17
-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		1,025,124.92	(1,789,143.66)	917,256.53	(1,869,701.83)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(752,495.06)	(208,327.13)	-	-
综合收益总额		4,113,719,517.92	4,355,293,527.98	3,085,065,702.23	3,268,171,585.55
归属于母公司股东的综合收益总额		3,853,595,376.53	4,070,503,653.95	3,085,065,702.23	3,268,171,585.55
归属于少数股东的综合收益总额		260,124,141.39	284,789,874.03	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

台州银行股份有限公司

2022 年度合并及银行现金流量表

(除另有标明外，所有金额均以人民币元列示)

	附注	本集团		本行	
		2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
经营活动产生的现金流量					
存放中央银行款项净减少额		-	121,009,836.98	-	17,010,370.91
存放同业及其他金融机构款项净减少额		848,655,411.01	248,073,201.27	-	461,159,442.31
向中央银行借款净增加额		-	3,326,120,955.41	-	3,463,697,487.18
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及其他金融机构存放款项净增加额		46,544,620,702.12	27,330,798,779.71	41,522,398,216.33	22,085,283,153.84
收取的利息和手续费及佣金		14,985,695,837.06	16,751,801,534.27	10,957,199,447.50	12,821,739,669.49
收到其他与经营活动有关的现金		1,736,407,708.41	621,912,208.85	1,779,698,469.17	621,746,841.33
经营活动现金流入小计		66,075,580,858.60	48,399,716,516.49	56,219,497,333.00	39,470,636,965.06
存放同业及其他金融机构款项净增加额		-	-	(934,456,317.90)	-
存放中央银行款项净增加额		(1,103,127,488.50)	-	(676,289,757.09)	-
拆入资金净减少额		-	(2,172,646,281.47)	-	(2,171,121,200.00)
买入返售金融资产净增加额		(5,479,504,020.33)	(1,879,783,673.65)	(5,479,504,020.33)	(1,879,783,673.65)
客户贷款及垫款净增加额		(22,813,443,050.23)	(23,717,691,445.38)	(19,574,611,181.36)	(18,758,063,116.14)
交易性金融资产净增加额		(768,870,409.85)	(2,355,268,123.45)	(768,870,409.85)	(2,355,268,123.45)
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		(4,538,616,876.63)	(4,387,386,871.85)	(3,878,605,165.24)	(3,741,725,511.90)
卖出回购金融资产款净减少额		(1,366,000,000.00)	(1,109,000,000.00)	(1,366,000,000.00)	(1,109,000,000.00)
支付给职工以及为职工支付的现金		(3,127,344,164.97)	(2,779,776,645.46)	(2,290,884,391.41)	(2,018,505,594.18)
支付的各项税费		(2,360,004,184.22)	(1,597,766,246.59)	(1,812,896,385.24)	(1,281,405,541.47)
支付其他与经营活动有关的现金		(749,167,297.82)	(1,758,296,733.97)	(592,531,875.72)	(1,574,512,561.33)
经营活动现金流出小计		(52,939,411,013.71)	(41,757,616,021.82)	(46,758,630,947.15)	(34,889,385,322.12)
经营活动产生的现金流量净额	六、35.1	13,136,169,844.89	6,642,100,494.67	9,460,866,385.85	4,581,251,642.94

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

2022 年度合并及银行现金流量表(续) (除另有标明外, 所有金额均以人民币元列示)

附注	本集团		本行	
	2022年度	2021年度	2022年度	2021年度
投资活动使用的现金流量:				
收回投资收到的现金	185,234,012,317.87	117,979,903,109.00	172,544,635,893.53	105,116,493,712.36
取得投资收益收到的现金	3,063,695,496.71	113,366,885.17	3,147,609,844.04	485,993,035.88
处置长期资产收回的现金	4,129,181.85	20,719,344.89	3,625,665.66	18,704,890.53
投资活动现金流入小计	188,301,836,996.43	118,113,989,339.06	175,695,871,403.23	105,621,191,638.77
投资支付的现金	(212,045,862,871.49)	(130,210,497,027.87)	(196,845,862,871.49)	(116,555,420,933.44)
购建长期资产支付的现金	(211,274,393.05)	(197,363,224.71)	(201,347,862.19)	(183,701,017.48)
投资活动现金流出小计	(212,257,137,264.54)	(130,407,860,252.58)	(197,047,210,733.68)	(116,739,121,950.92)
投资活动使用的现金流量净额	(23,955,300,268.11)	(12,293,870,913.52)	(21,351,339,330.45)	(11,117,930,312.15)
筹资活动产生的现金流量:				
发行债务证券收到的现金	75,870,000,000.00	47,810,311,860.00	75,870,000,000.00	47,810,311,860.00
发行其他权益工具收到的现金	-	1,100,000,000.00	-	1,100,000,000.00
筹资活动现金流入小计	75,870,000,000.00	48,910,311,860.00	75,870,000,000.00	48,910,311,860.00
偿还发行债务证券本金支付的现金	(60,990,000,000.00)	(41,520,000,000.00)	(60,990,000,000.00)	(41,520,000,000.00)
偿付发行债务证券利息支付的现金	(890,128,500.00)	(247,015,559.57)	(890,128,500.00)	(247,015,559.57)
分配股利支付的现金	(1,405,855,456.38)	(1,382,754,750.00)	(1,348,615,956.38)	(1,292,400,000.00)
其中: 子公司支付给少数股东的利润	(72,239,500.00)	(90,354,750.00)	-	-
偿还租赁负债支付的现金	(238,260,714.45)	(239,044,070.40)	(162,157,543.68)	(164,773,649.56)
筹资活动现金流出小计	(63,524,244,670.83)	(43,388,814,379.97)	(63,390,902,000.06)	(43,224,189,209.13)
筹资活动产生的现金流量净额	12,345,755,329.17	5,521,497,480.03	12,479,097,999.94	5,686,122,650.87
汇率变动对现金及现金等价物的影响	44,231,129.05	(17,194,411.03)	44,231,129.05	(17,194,411.03)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	六、35.2 1,570,856,035.00	(147,467,349.85)	632,856,184.39	(867,750,429.37)
加: 年初现金及现金等价物余额	7,120,463,819.74	7,267,931,169.59	4,525,376,349.66	5,393,126,779.03
年末现金及现金等价物余额	六、35.3 8,691,319,854.74	7,120,463,819.74	5,158,232,534.05	4,525,376,349.66

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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