浙江泰隆高业银行股份有限公司 2023 年年度报告

重要提示

- 一、本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告内容的真实、 准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。
- 二、本公司第六届董事会第九次会议审议通过了本年度报告。本次董事会会议应出 席董事9人,亲自出席董事9人。
- 三、本年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制,除特别说明外, 为本公司以及控股子公司的合并报表数据,货币单位以人民币列示。本报告所载若干金 额及百分比数字已作四舍五入调整,各单项加总与合计数不符均由四舍五入所致。

四、安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)根据国内审计准则对本公司 2023 年 度财务报告进行了审计,并出具了标准无保留意见审计报告。

五、本公司董事长王钧、行长刘传文、财务部门负责人章焕春,保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

目录

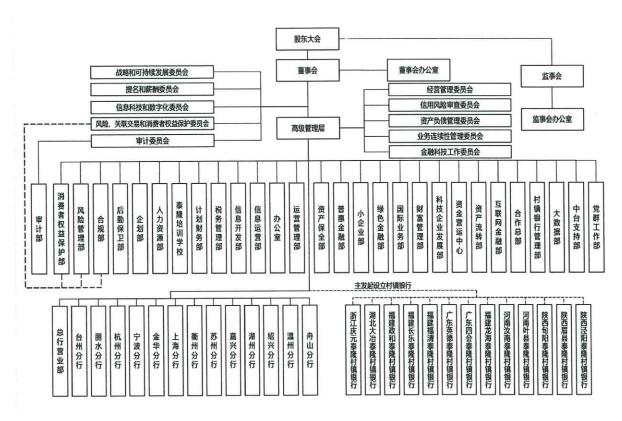
重要提示	₹
第一章	公司简介4
第二章	会计数据和财务指标摘要6
第三章	经营情况分析8
第四章	重要事项23
第五章	股份变动及股东情况25
第六章	董事、监事、高级管理人员和员工情况27
第七章	公司治理31
第八章	环境和社会责任37
第九章	财务报告38

第一章 公司简介

一、公司基本情况

- (一)公司法定中文名称:浙江泰隆商业银行股份有限公司 (简称:浙江泰隆商业银行,下称"本公司"或"公司") 公司法定英文名称: ZHEJIANG TAILONG COMMERCIAL BANK CO.,LTD.
- (二) 法定代表人: 王钧
- (三) 董事会秘书: 尤定海
- (四) 注册地址: 浙江省台州市路桥区南官大道 188号
- (五)公司网址: www.zjtlcb.com 电子信箱: dshbgs@zjtlcb.com 客服和投诉电话: 95347
- (六) 年度报告披露网站: www.zjtlcb.com 年度报告备置地点: 本公司董事会办公室
- (七)公司统一社会信用代码:91330000704692308R 公司首次注册登记时间:2006年06月06日 报告期内,公司无注册变更事项。
- (八) 聘请的会计师事务所:安永华明会计师事务所(特殊普通合伙) 办公地址:上海市浦东新区世纪大道 100 号环球金融中心 50 楼 签字注册会计师:李斐、邱晨洁

二、公司组织架构



B. SAS ... VEN ...

第二章 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

(单位:人民币千元)

经营业绩	2023年	2022年	本年较上年 增减(%)	2021年			
营业收入	16, 211, 095	14, 834, 296	9. 28	12, 681, 339			
营业利润	6, 577, 611	5, 620, 081	17. 04	4, 601, 031			
利润总额	6, 517, 041	5, 573, 093	16. 94	4, 599, 913			
净利润	5, 115, 744	4, 312, 932	18. 61	3, 628, 138			
归属于母公司股东的净利润	5, 033, 765	4, 228, 323	19. 05	3, 536, 450			
每股计(人民币元/股)	每股计(人民币元/股)						
归属于母公司股东的每股净资产	9. 70	8. 27	17. 29	7. 15			
归属于母公司股东的基本每股收益	1.68	1. 41	19. 15	1. 18			

(单位: 人民币千元)

			(十四:	VIVIII I JUJ
规模指标	2023年12月31日	2022年12月31日	本年末较上年末增减(%)	2021年12月31日
资产总额	418, 383, 323	376, 952, 929	10.99	312, 656, 812
发放贷款和垫款	260, 945, 047	234, 012, 865	11. 51	197, 832, 105
负债总额	386, 265, 936	349, 161, 762	10. 63	288, 257, 733
吸收存款	315, 674, 941	274, 990, 270	14. 79	219, 552, 541
股东权益	32, 117, 386	27, 791, 167	15. 57	24, 399, 079
归属于母公司股东权益	31, 588, 864	27, 303, 057	15. 70	23, 934, 621

二、补充会计数据和财务指标

监管指标	标准值	2023 年度/2023 年 12 月 31 日	2022 年度/ 2022 年 12 月 31 日	2021年度/2021年12月31日
贷款拨备率	≥2.5%	2. 97%	2. 84%	2.73%
拨备覆盖率	≥150%	302. 92%	303. 32%	293. 86%

不良贷款率	≤5%	0. 98%	0. 92%	0.93%
流动性比例 (折人民币)	≥25%	61. 90%	54. 29%	62.87%
流动性匹配率	≥100%	180. 82%	165. 90%	171.53%
流动性覆盖率	≥100%	188.99%	152. 81%	178.38%
净稳定资金比例	≥100%	167. 96%	158. 47%	150. 97%

三、资本管理

2023年,本公司按照《商业银行资本管理办法(试行)》的规定计量并表与未并表的资本充足率,信用风险加权资产采用权重法计量,市场风险加权资产采用标准法计量,操作风险加权资产采用基本指标法计量。报告期内,信用风险、市场风险、操作风险等各类风险的计量方法、风险计量体系及相应资本要求无重大变更。

(单位:人民币千元)

项目	并表	未并表
核心一级资本净额	29, 003, 917	27, 352, 169
一级资本净额	31, 336, 560	29, 650, 989
总资本净额	42, 029, 551	40, 158, 737
信用风险加权资产	261, 253, 046	251, 727, 530
表内风险加权资产	241, 425, 618	231, 935, 359
表外风险加权资产	19, 686, 277	19, 651, 020
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	141, 151	141, 151
市场风险加权资产	3, 626, 169	3, 626, 169
操作风险加权资产	27, 329, 206	25, 678, 396
风险加权资产合计	292, 208, 421	281, 032, 095
核心一级资本充足率	9. 93%	9.73%
一级资本充足率	10. 72%	10. 55%
资本充足率	14. 38%	14. 29%
杠杆率	6. 52%	6. 36%

第三章 经营情况分析

一、整体经营情况分析

2023 年是全面贯彻党的二十大精神的开局之年,是三年疫情防控转段后经济恢复发展的一年。站在新的历史起点,公司认真贯彻落实中央金融工作会议的各项决策部署,积极践行金融工作的政治性、人民性,坚定不移服务小微企业和市民农民,立足市场定位做好"普惠+"各篇文章,扎扎实实支持实体经济高质量发展。截至报告期末,公司资产总额 4183.83 亿元,较上年末增长 10.99%;发放贷款和垫款 2609.45 亿元,较上年末增长 11.51%;贷款拨备率 2.97%,拨备覆盖率 302.92%,资本充足率 14.38%,继续保持稳健发展。

(一) 守初心担使命, 牢牢把握小微定位

报告期内,公司进一步下沉市场、深耕小微,刚性落地社区化经营,深入了解社区各经济体、社区各类人群及社区自身的相关需求,打造共建共享的泰隆社区生态圈。实施"烟火计划",深入感知个体工商户需求,着力打通普惠金融"最后一公里"。截至报告期末,公司500万元以下贷款客户数占比99.18%,100万元以下贷款客户数占比87.30%,户均贷款45.84万元。

同时,公司扎实服务乡村振兴,实施"沃土计划",推出"人人可贷",深入8个省市覆盖5400多个自然村,累计服务超110万农户,让农民群体能享受到平等金融服务。针对生态农业、乡村旅游等产业升级,推出"行长直播"和商户联盟,公司分支机构与政府部门、客户合作,共同为农村好景好物代言。截至报告期末,公司涉农贷款余额占比54.83%。

(二)向科技向绿色,立体推进"普惠+"文章

报告期内,公司聚焦主责主业,找准"普惠+"支持新质生产力发展的新方位。围绕"科技中的小微、小微里的科技",稳步推动科技金融发展。制定《2023—2025年"星河计划"工作行动方案》,针对"专精特新"中小企业、有创新能力的创业型企业、技术改造升级的传统企业等细分客群,加强企业全生命周期需求分析,提供定制化"金融+非金融"产品服务;加快产品、模式、流程创新,制定融资顾问业务发展规划,结合

投贷联动、金融顾问、财务顾问等全方位金融服务,初步形成对科技客群的差异化、专业化综合服务体系。截至报告期末,科技企业信贷余额较年初增长 46.82%,其中知识产权质押贷款余额增长 76.70%,全行专利权质押贷款业务笔数蝉联浙江省第一。

同时,报告期内公司着力让"小微更绿色、绿色更普惠",全面贯彻 ESG 理念,制定《2023 年绿色金融发展指导意见》,加快推进绿色金融创新,健全绿色信贷认定标准及产品、机构、队伍、考核等绿色金融服务体系。总行专设绿色金融部,全行设立 23 家绿色金融专营支行,打造台州市首家"碳中和"网点,持续擦亮小微绿色品牌。截至报告期末,公司全口径¹绿色信贷余额较年初增长 61.61%。

(三) 发挥银行功能,提供综合金融服务

报告期内,公司基于小微企业综合的、立体的、个性化需求,充分发挥银行功能,持续打造有鲜明小微特色的国际业务、财富管理业务,探索小微供应链金融,加速推动全渠道建设,持续优化客户旅程体验,提供综合金融服务。针对外贸新形势,公司推出"小鱼智汇"外贸融智平台,全力推动外贸经营全链路赋能;积极推进跨境融资便利化试点,落地全国首笔四方合作模式试点业务²。截至报告期末,公司外汇结算规模 538 亿美元,贸易融资余额较年初增长 19%。公司探索小微客群财富管理新模式,截至报告期末,财富业务 AUM 达 372.17 亿元,财富业务中间业务收入较年初增长 53.40%。加速线上渠道建设,提升手机银行 4.0 智能化水平,推进微信银行建设,着力提高客户满意度;持续推广"泰惠收 2.0",交易额和触客量均位于全国城商行前列。

(四)强化风险管理,持续防范各类风险

报告期内,公司持续优化全面风险管理体系建设,扎实推进各项风险管理举措。为提升数字化风控水平,公司优化预评估、精准贷后、反诈拒赌等管理标准,落地智能流水分析系统、非现场监测系统。除信用风险、市场风险、操作风险外,公司继续加强流动性风险、信息科技风险和声誉风险管控,强化战略风险、国别风险等的评估和管理措施,各类风险保持在合理可控水平。此外,公司搭建了完善的内部控制及合规管理体系,

¹ 全口径是指符合人民银行《绿色贷款专项统计制度(2019)》、原银保监会《绿色融资统计制度(2020)》或《绿色债券支持项目目录(2021 年版)》的绿色贷款。

² 指公司与境内企业、国有股份制银行境内分行及其海外分行四方合作,通过"国有股份制银行提供资金资源+ 地方法人银行提供客户+地方政策支持"的方式,为境内企业客户提供境外融资服务。

持续落地反洗钱和反恐怖融资监管要求,强化清廉监督,落实全面审计。公司高度重视消费者权益保护,多措并举,不断加强销售适当性管理。

(五) 提升队伍文化,保障战略举措落地

做好小微金融,首在得人,需要文化型塑其意识和行为。报告期内,公司修订发布《浙江泰隆商业银行小微金融服务标准(2023 年版)》,着力开展企业教育,重点建设"小标准"课程体系,聚焦关键群体,启动专项培训,打造实践教学基地,加快提升员工经营能力、管理能力、专业能力。公司建设的数字化学习平台"小鱼学堂",获评"2023年度浙江银行业教育培训十佳创新成果"。同时,公司将合格率管理作为精细化管理的主线,明晰战略重点工作实现路径,完善分支机构考核标准,集成推动重点工作执行落地。企业文化方面,公司聚焦"和合"文化,在30周年行庆之际推出"小,有可为"品牌主张,努力"在每个组织找到泰隆文化"。

报告期内,公司获诸多荣誉及奖项:

- 公司荣登英国《银行家》(The Banker)杂志 "全球银行 1000 强"第 355 位, 较上年提升 8 个位次;
 - 公司荣获中国银行业协会"2023年中国银行业100强"榜单第76位;
- 公司荣获中国银行业协会 2023 年"陀螺"(GYROSCOPE)评价体系综合评价城市商业银行第 11 位;
 - 公司荣获中国银行业协会"中国普惠金融典型案例(2023)";
 - 公司被中共浙江省委宣传部、中共浙江省委组织部评为省级"企业文化中心":
- 公司被中国人民银行浙江省分行、浙江省工商业联合会评为浙江省"民营企业最满意银行"市级机构;
- 公司被中国村镇银行发展论坛、当代县域经济杂志评为"全国村镇银行优秀主发起银行(2022-2023年度)";
- 浙江庆元泰隆村镇银行、湖北大冶泰隆村镇银行、福建政和泰隆村镇银行被中国村镇银行发展论坛、当代县域经济杂志评为"全国百强村镇银行(2022年度)"。

二、公司业务数据摘要

(一)资产构成及变动情况

公司坚守市场定位,支持实体经济,不断优化资产结构。截至报告期末,本公司资产总额 4,183.83 亿元,主要为发放贷款和垫款,占比稳中有升。

(单位:人民币千元)

	2023年12	2023年12月31日		月 31 日
项目	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	260, 945, 047	62. 37	234, 012, 865	62. 08
现金及存放中央银行款项	27, 067, 020	6. 47	29, 045, 905	7. 71
存放同业款项	4, 499, 075	1.08	3, 970, 379	1. 05
拆出资金	3, 276, 007	0.78	801, 172	0. 21
衍生金融资产	587, 517	0.14	568, 799	0. 15
投资类金融资产3	109, 648, 607	26. 21	97, 806, 896	25. 95
投资性房地产	569, 411	0. 14	51, 253	0.01
固定资产	4, 585, 991	1. 10	5, 165, 206	1. 37
在建工程	1, 431, 128	0. 34	1, 296, 669	0. 34
使用权资产	1, 139, 828	0. 27	1, 103, 721	0. 29
无形资产	291, 672	0.07	325, 307	0.09
递延所得税资产	1, 588, 463	0.38	1, 307, 231	0. 35
其他资产	2, 753, 558	0. 66	1, 497, 527	0.40
资产总计	418, 383, 323	100.00	376, 952, 929	100.00

(二) 贷款和垫款

1. 贷款主要行业分布情况

截至报告期末,本公司贷款的行业分布主要集中在小微企业聚集的制造业、批发和 零售业、建筑业三大行业,三大行业合计贷款余额占全部贷款比例为 72. 91%。

(单位: 人民币千元)

³ 本表所指投资类金融资产包含交易性金融资产、债权投资、其他债权投资与其他权益工具投资。

	2023年12	2月31日 2022年12月31		2月31日
行业种类	余额	占全部贷款比例(%)	余额	占全部贷款比例(%)
制造业	80, 325, 287	30.02	72, 593, 647	30. 32
批发和零售业	79, 031, 969	29. 54	71, 515, 634	29. 87
建筑业	35, 731, 429	13. 35	32, 299, 197	13. 49
合 计	195, 088, 685	72. 91	176, 408, 478	73. 68

2. 贷款担保方式分布情况

为解决小微企业融资"抵押难",本公司贷款以保证担保方式为主,不依赖于抵质押。截至报告期末,本公司保证和信用贷款占比87.98%。

(单位:人民币千元)

4-4-0/104	2023年12月	月 31 日	2022年12月31日	
担保方式	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
保证	215, 322, 186	80. 47	193, 783, 168	80. 94
抵押	20, 160, 928	7. 53	21, 700, 254	9. 06
质押	11, 984, 558	4. 48	6, 924, 543	2. 89
信用	20, 102, 347	7. 51	17, 016, 735	7. 11
合计	267, 570, 019	100.00	239, 424, 700	100.00

3. 报告期末前十大客户贷款情况

(单位:人民币千元)

客户名称	余额	占全部贷款比例(%)
A	269, 338	0. 10
В	207, 346	0.08
С	170, 600	0.06
D	118, 473	0.04
Е	86, 833	0.03
F	81, 767	0. 03

G	80,000	0.03
Н	76, 000	0.03
I	70,000	0.03
J	61, 371	0.02
合 计	1, 221, 727	0. 46

(三) 表外业务

(单位:人民币千元)

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
银行承兑汇票	47, 605, 297	42, 735, 259
开出信用证	1, 745, 474	253, 971
开出保函	733, 351	612, 907
不可无条件撤销的贷款承诺	30, 135	119, 645
未使用的信用卡授信额度	6, 997, 964	6, 320, 662

(四)贷款五级分类情况

截至报告期末,本公司资产质量保持稳定,贷款损失准备计提充足,信用风险可控。 本公司将逾期 60 天以上贷款全部纳入不良贷款,同时采取审慎的拨备政策,提高抵御风险能力。

(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(%)
非不良贷款	264, 946, 775	99. 02	237, 216, 441	99. 08
正常类	262, 862, 435	98. 24	236, 338, 646	98. 71
关注类	2, 084, 340	0. 78	877, 795	0. 37
不良贷款	2, 623, 244	0. 98	2, 208, 260	0. 92
次级类	1, 034, 448	0.39	1, 013, 614	0. 42
可疑类	839, 802	0. 31	527, 845	0. 22

合 计	267, 570, 019	100.00	239, 424, 700	100. 00
损失类	748, 995	0. 28	666, 801	0.28

(五) 贷款损失准备情况

(单位:人民币千元)

项目	2023 年	2022 年
年初余额	6, 809, 975	5, 507, 752
本年计提	1, 730, 833	1, 509, 291
本年核销及转出	-1, 126, 321	-689, 558
本年收回	560, 853	505, 073
已减值贷款利息收入	-28, 998	-22, 583
年末余额	7, 946, 342	6, 809, 975

(六) 投资组合情况

(单位: 人民币千元)

项目	2023年12	2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	
交易性金融资产	27, 173, 522	24. 78	13, 371, 586	13. 67	
债权投资	42, 478, 955	38. 74	28, 258, 746	28. 89	
其他债权投资	39, 708, 251	36. 22	55, 854, 214	57. 11	
其他权益工具投资	287, 878	0. 26	322, 351	0. 33	
合 计	109, 648, 607	100.00	97, 806, 896	100.00	

(七)负债构成及变动情况

公司认真落实《商业银行负债质量管理办法》要求,结合实际情况搭建了与本公司 经营战略、风险偏好和总体业务特征相适应的负债质量管理体系,不断提高负债质量管理能力。报告期内,公司积极落实相关管理措施,在提升负债稳定性、优化负债结构及 降低负债成本等方面加强负债质量的监测分析与管理,整体负债质量状况较好。

(单位:人民币千元)

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
	2020 12/3 02	

	余额	占比 (%)	余额	占比(%)
吸收存款	315, 674, 941	81.72	274, 990, 270	78. 76
应付债券	37, 987, 843	9. 83	44, 090, 639	12. 63
同业及其他金融机构存放款项	12, 268	0.00	49, 238	0.01
卖出回购金融资产款	8, 293, 138	2. 15	7, 964, 170	2. 28
其他负债	3, 979, 194	1. 03	4, 370, 705	1. 25
拆入资金	11, 278, 760	2. 92	9, 989, 998	2. 86
应付职工薪酬	2, 771, 813	0. 72	2, 150, 845	0.62
应交税费	1, 073, 098	0. 28	887, 197	0. 25
向中央银行借款	3, 225, 898	0.84	2, 970, 079	0. 85
衍生金融负债	466, 039	0. 12	424, 788	0. 12
租赁负债	1, 047, 562	0. 27	1, 008, 779	0. 29
预计负债	455, 382	0. 12	265, 054	0. 08
负债合计	386, 265, 936	100.00	349, 161, 762	100. 00

(八) 小微企业专项金融债券使用情况

根据《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字(2020)第 45 号)及《中国银保监会浙江监管局关于浙江泰隆商业银行发行金融债券的批复》(浙银保监复(2020)452 号),本公司获准在全国银行间债券市场公开发行不超过 60 亿元人民币金融债券。第一期 30 亿元金融债券于 2020 年 8 月 25—27 日发行完毕,于 2023 年 8 月 27 日到期兑付;第二期 30 亿元金融债券于 2022 年 1 月 24 日发行完毕;上述金融债券募集资金专项用于发放小微企业贷款。

截至报告期末,公司存续小微企业专项金融债券 30 亿元,使用债券募集资金实际 发放贷款余额 299,991.44 万元,全部为单户授信总额 500 万元(含)以下的小微企业 贷款,使用率近 100%,贷款户数 0.55 万户,户均贷款 54.65 万元。

(九)消费者权益保护

公司践行新时代"枫桥经验",完善消保制度体系,构建全方位消保工作体系,深 化消保审查、信息披露、适当性管理等工作机制,推动消保溯源治理,持续开展金融知 识宣传教育。报告期内,公司共计受理客户投诉 1186 起。从投诉区域分布看,投诉量靠前的区域为杭州、上海、台州;从投诉业务类别看,主要为个人生产经营性贷款、信用卡及借记卡业务,整体符合公司客户分布和业务结构。扎实推进金融教育基地建设,全年累计组织开展各类金融知识宣教活动近 1 千场次,受众群体超 10 万人次;通过自媒体平台发布金融知识普及相关推文 23 篇,拍摄发布"许阿舅""秒懂理财"等特色宣传视频 31 个,全网播放量近 2000 万人次。

三、公司面临的主要风险及相应对策

报告期内,公司持续完善全面风险管理体系,不断加强信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、银行账簿利率风险、合规风险、信息科技风险、声誉风险、洗钱风险等风险管理,提高全面风险管理能力。公司董事会设定风险战略和风险偏好,审批重大风险管理政策;高级管理层根据董事会设定的风险偏好,制定风险限额以及风险管理策略、政策和程序。

(一) 信用风险

信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额履行偿还债务义务而违约的风险。公司承担信用风险的资产包括各项贷款、存放同业款项、同业存单、债券投资、特定目的载体投资、应收利息、其他应收款和表外资产。面对经济下行压力加大和风险事件多发的外部经济形势,公司持续强化风险管理"三道防线"作用,以强化信贷风险管控能力,有效防范信贷风险。

公司通过对信用风险的识别、计量、监测、控制/缓释、报告来实现管理目标。通过设计合理的制度和控制流程保证信用风险在贷前、贷中和贷后得到有效识别,并采取适当措施控制信用风险。公司制定授信业务准入标准,根据风险情况执行差异化政策,以各级机构信用风险审查委员会为载体,提高大额客户授信和同业授信管理水平,对风险加大的行业采取更为审慎的态度,建立合理的贷款审查、审批制度。

报告期内,公司根据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》,优化预期信用损失法实施管理,提升预期信用损失法实施质量,有效识别信用风险,及时充足计提信用风险损失准备。公司采取了一系列信用风险应对策略,完善以金融科技为依托的创新体系,强化数据驱动,加快模式模型化建设。一是健全数字化驱动的全流程风险管控,构

建内外部数据整体指标;二是完善信贷全流程的风控策略体系,迭代贷前准入规则,搭建基础、客群、场景、地区等多维度的准入体系,使"机控"决策更具针对性、有效性,形成客户分层分类体系,搭建额度策略体系,优化精准贷后体系;三是进一步提升预警监测能力,通过新建规则模型和日常优化,对非现场监测模型进行全面优化和升级;四是持续推进新一代信用风险管理系统建设。

(二) 市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化,进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。公司的主要市场风险为交易账簿和银行账簿下各项业务中存在的利率风险和汇率风险。为加强市场风险管理,公司已建立前中后台相分离的管理构架并完善责任分工,通过全面有效的制度管理体系、信息管理体系和风险识别、计量、监测、控制、报告体系,持续推动市场风险治理及管控机制的建设和完善工作。

报告期内,公司在市场风险管理方面持续完善风险管理机制,同时不断加强人员配置和信息系统建设,通过采取账簿划分、盯市管理、逐日估值、敏感性分析、情景分析、风险价值分析、限额管理、定期监测、报告等措施和工具,及时识别、监测、报告相关业务的市场风险来源和其影响程度,不断提升市场风险识别、计量能力,提高各项业务的市场风险管控能力。

报告期内,公司高级管理层、风险管理部门依据经董事会批准的市场风险偏好,结合公司业务发展与市场环境变化,合理、稳健地设定公司交易账簿的止损限额、敞口、敏感度等多项二级、三级市场风险限额。公司通过持续完善限额管理,确保公司的各项业务的市场风险控制在合理水平内。

(三)操作风险

操作风险是由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件所造成损失的风险。公司操作风险管理旨在达到以下目标:一是改进内部流程,确保业务活动的效率、质量和连续性;二是遵守监管和评级机构关于操作风险管理的要求;三是操作风险的风险偏好符合公司的全面风险管理框架;四是提升公司整体声誉、稳定性和客户满意度。

报告期内,公司各项操作风险防控工作有序落实,未发生重大操作风险事件,操作

风险整体可控。公司持续推进操作风险长效防控机制建设,加强对操作风险识别、评估、监测、控制与报告,推进操作风险管理工具运用,强化非现场监测与检查,刚性推进资产质量常态化自查机制落地,持续提升操作风险管理实效。

(四) 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金,用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。公司流动性风险的管理目标是建立与公司业务规模、性质和复杂程度等相适应的流动性风险管理体系,有效识别、计量、监测和控制流动性风险,维持适当的流动性水平,并确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。

公司已建立完善、高效的流动性风险管理体系,通过资产负债管理委员会的管理、协调,各条线及分支机构分工协作开展流动性风险管理工作。报告期内,公司进一步明确、细化流动性风险管控体系、职责分工、程序策略、限额体系、报告流程等政策措施,完善流动性风险的识别、计量、监测和控制。审慎设定流动性风险偏好和年度限额、更新流动性风险管理办法等管理制度、改造优化资金头寸管理、资产负债管理等系统,定期开展流动性风险压力测试及应急演练工作,通过流动性管理确保能够及时履行偿付义务、满足资金需求。

截至报告期末,公司合格优质流动性资产余额 661.50 亿元,30 天内的净现金流出 350.01 亿元,流动性覆盖率 188.99%;报告期内,最近两个季度末的净稳定资金比例、可用的稳定资金、所需的稳定资金数值如下:

(单位: 人民币千元)

项目	2023年12月31日	2023年9月30日
可用的稳定资金	303, 950, 056	288, 582, 846
所需的稳定资金	180, 964, 084	185, 729, 777
净稳定资金比例	167.96%	155. 38%

(五)银行账簿利率风险

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险。

报告期内,公司切实采取管理措施,不断提高银行账簿利率风险管控水平:一是将利率风险管理融入日常业务审批决策中,落实各项监管制度对负债成本要求;持续优化负债期限结构,降低负债成本。二是将银行账簿利率风险纳入全面风险管理体系,通过资产负债管理系统对重定价缺口、净利息收入、经济价值及久期进行计量、监测和管理,并结合资产负债计划和常态化利率监测等,确保公司银行账簿利率风险稳定可控。

(六) 合规风险

合规风险是指因没有遵循法律、规则和准则,可能遭受法律制裁、监管处罚、重大 财务损失和声誉损失的风险。公司合规风险管理的目标是通过建立健全全面合规管理框 架,实现对合规风险的有效识别、评估、监测、应对与报告,促进全面合规体系建设, 提升合规管理工作质效,确保依法合规经营。

报告期内,公司持续加强合规风险管理,健全全面合规管理框架,以合规风险点为主线,构建事前、事中、事后合规管理活动的闭环管理流程体系,在识别评估合规风险点的基础上,设定合规风险考核指标,为合规管理工作提供有效抓手,进一步提高公司合规管理工作质量和管理精细化水平。继续将"全面合规"纳入年度重点工作,围绕"内控合规提升年",进一步推动建立内控合规长效机制。

(七)信息科技风险

信息科技风险是指商业银行在运用信息科技过程中,由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。公司始终将科技放在银行发展的优先位置,从总体战略、顶层设计上推动信息科技发展,在资源配置上加大人力资源、财力投入,促进信息科技管理、人员、技术等综合水平提升,保障系统安全稳定运行,确保信息安全、网络安全、数据安全,为业务发展和经营管理提供有力支撑。

报告期内,公司不断加强科技治理、风险管理、信息安全、系统运行、外包管理、业务连续性、人员管理等方面的建设,信息科技"三道防线"协同工作,共同构筑一个安全、抗风险的信息科技管理体系,促进业务健康快速发展。稳步推进信息系统建设工作,已形成主生产中心机房、同城应用级灾备、异地数据级灾备的"两地三中心"生产与容灾格局,实现网络系统架构科学合理性、高可靠性、高安全性及支持双活应用架构的目标。通过加强信息运营管控体系建设,提升信息科技风险管理水平,保障业务连续性。不断推进信息运营规范化、标准化和自动化建设,进一步提升信息运营管理和服务

水平。不断推进监控系统建设,提升信息资产的监控覆盖率,主动发现信息系统运营事件,进一步保障信息系统安全稳健运行。不断优化容灾环境"一键切换"建设内容,进一步提升业务连续性保障水平。常态化开展信息系统、网络和电力等应急演练,检验和修正业务连续性保障预案。

报告期内,公司不断优化客户信息保护机制,加强数据安全技术保障。明确客户信息管理制度、流程体系,对客户信息实行分层分类管理和分级授权,落实标准化、制度化、规范化的信息使用授权审批程序。在互联网类项目和重大信息科技项目的生命周期过程中嵌入内控管理,压实各层级数据安全职责,建立业务主管部门、系统主管部门和数据使用部门的常态化自查机制,围绕个人信息采集、业务系统权限管理等方面开展专项自查、保密检查等。强化安全技术保障,实现敏感数据不落地,完善软件设施更新管理,加强数据安全培训及案例警示。报告期内,公司未发生客户信息安全事件。

(八) 声誉风险

声誉风险是指由银行机构行为、从业人员行为或外部事件等,导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行机构形成负面评价,从而损害其品牌价值,不利其正常经营,甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。公司将声誉风险纳入全面风险管理体系,全面强化声誉风险的问责机制,构建全面覆盖、界定清晰、职责明确、协调一致的声誉风险管理体系,将声誉风险管理意识融入全行经营管理各环节。

报告期内,公司持续推进声誉风险主动管理,主动排查、积极应对,制定应急预案, 全面加强声誉风险管理。塑造良好形象,增强公众信心,围绕助企纾困、乡村振兴、共 同富裕等党委政府中心工作,发出"泰隆声音"。整体来看,公司声誉风险防控工作基 础较为扎实,预防处置措施完备,员工声誉风险防范意识较强,相关风险处在可控范围。

(九) 洗钱风险

报告期内,公司严格遵守反洗钱法律法规,完善反洗钱管理框架,持续健全反洗钱工作机制,推进洗钱风险管理各项工作。完善集中作业模式,大力推动反洗钱队伍建设,完善各类指导手册,定期推进反洗钱集中作业人员培训,提升洗钱风险识别能力;推进数字化风控项目,完善系统模型建设,提升洗钱风险监测能力,严格履行大额及可疑交易报送义务;推进交易信息和客户身份信息主题数据治理,严格履行客户身份识别义务。全年共组织各类反洗钱宣传活动 199 次,受众人数累计 91.02 万人次,发放宣传材料

10.02万份,增强公众对洗钱风险的认识,提升洗钱风险防范能力;组织开展303次反洗钱培训,共计5.71万人次参与培训,强化全员反洗钱意识,深化反洗钱岗位人员履职能力。

四、机构网点

截至报告期末,公司(不含村镇银行)共有399家机构,其中分行13家,支行384家,专营机构1家(资金营运中心),内设机构1家(总行营业部),覆盖浙江省、上海市和苏州市。公司积极贯彻各级监管部门的政策要求,立足小微普惠,持续推动机构下沉。

机构名称	营业地址
总行	台州市路桥区南官大道 188 号
资金营运中心	上海市浦东新区浦明路 868 弄 1 号楼 4 楼 404 室
台州分行	台州市路桥区路北街道中心大道 5777 号
丽水分行	丽水市莲都区丽阳街 568 号
杭州分行	杭州市上城区望江东路 59 号一、二层
宁波分行	宁波市鄞州区清河北路 299、305、309、315、321 号、业宁街 192 号、兰园 1 幢
金华分行	金华市婺城区西关街道婺州街 388 号
上海分行	中国 (上海) 自由贸易试验区浦明路 868 弄 1 号 1 层 101 室、102 室、103 室, 2 层 202 室, 6 层 601-607 室
衢州分行	衢州市衢江区振兴东路 78 号
苏州分行	苏州工业园区旺墩路 158 号 1 楼、2 楼、17 楼
嘉兴分行	嘉兴市南湖区大桥镇亚太路 1150 号
湖州分行	湖州市人民路 333 号
绍兴分行	绍兴市柯桥区柯桥街道现代大厦 2 幢 0102-0105 室、0202-0205 室、0302-0305 室, 3 幢 101-107 室、201-207 室、301-307 室
温州分行	温州市龙湾区蒲州街道温州大道 878 号顺富大厦 A 幢一、二、九层
舟山分行	舟山市普陀区东港街道海印路 841 号

五、子公司及参股公司情况

(一) 对子公司投资

截至报告期末,公司在全国共发起设立村镇银行13家,分布于浙江、湖北、福建、 广东、河南、陕西6个省份。

(单位:股)

所在区域	子公司全称	设立时间	持股数	持股比例
浙江庆元	浙江庆元泰隆村镇银行股份有限公司	2011年01月07日	849, 600, 00	70.80%
湖北大冶	湖北大冶泰隆村镇银行有限责任公司	2011年12月27日	805, 000, 00	80.50%
福建政和	福建政和泰隆村镇银行有限责任公司	2017年12月05日	700, 000, 00	70.00%
福建福清	福建福清泰隆村镇银行有限责任公司	2018年03月26日	350, 000, 00	70.00%
福建长乐	福建长乐泰隆村镇银行有限责任公司	2018年03月28日	380, 000, 00	76.00%
福建龙海	福建龙海泰隆村镇银行股份有限公司	2018年07月26日	520, 000, 00	52.00%
广东四会	广东四会泰隆村镇银行有限责任公司	2018年05月21日	405, 000, 00	81.00%
广东英德	广东英德泰隆村镇银行有限责任公司	2018年05月23日	365, 000, 00	73.00%
河南汝南	河南汝南泰隆村镇银行股份有限公司	2019年08月27日	350, 000, 00	70.00%
河南叶县	河南叶县泰隆村镇银行股份有限公司	2019年08月28日	453, 000, 00	90.60%
陕西旬阳	陕西旬阳泰隆村镇银行股份有限公司	2019年10月15日	692, 000, 00	69.20%
陕西眉县	陕西眉县泰隆村镇银行股份有限公司	2019年10月16日	354, 500, 00	70.90%
陕西泾阳	陕西泾阳泰隆村镇银行股份有限公司	2019年10月17日	337, 000, 00	67.40%

(二) 其他股权投资

(单位:股)

参股公司	持股数	持股比例
宁波通商银行股份有限公司	255, 780, 000	4.90%

六、利润分配及分红派息情况

根据公司 2023 年度股东大会决议,本公司在提取一般风险准备后,向全体股东每股派发现金股利 0.35 元(含税),剩余税后利润留存用于补充公司核心一级资本。

第四章 重要事项

一、重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

报告期内,公司无对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。 报告期内,公司无媒体普遍质疑事项。

二、控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

报告期内,公司无上述情况。

三、收购及出售重大资产、企业合并事项

报告期内,公司无收购及出售重大资产、企业合并事项。

四、关联交易事项4

公司与关联方之间的交易均遵循一般商业条款和正常业务程序进行,定价原则与独立第三方交易一致,不存在优于一般借款人和交易对手的情形。截至报告期末,公司关联交易表内外授信净额 6.79 亿元,占资本净额的 1.69%;最大一家关联方表内外授信净额 2.07 亿元,占资本净额的 0.52%,最大一家关联集团表内外授信净额 2.07 亿元,占资本净额的 0.52%,均符合监管相关要求。报告期内,公司无重大关联交易。

五、重大合同及其履行情况

(一) 重大托管、承包、租赁事项

报告期内,公司无重大托管、承包、租赁事项。

(二) 重大担保事项

公司除监管机构批准的经营范围内的担保业务外,无其他重大担保事项。报告期内,公司对外担保业务经营正常,并未出现违规担保的情况。

(三) 其他重大合同履行情况

报告期内,公司无重大合同纠纷。

⁴ 关联交易事项相关数据为单体口径。

六、公司及相关方重大承诺事项

报告期内,公司无需要说明的重大承诺事项。

七、消费者权益保护工作重大信息

报告期内,公司未发生重大消费投诉事件或因侵害消费者合法权益导致的重大事件, 无其他对消费者权益保护工作产生重大影响的事项。

八、聘用、解聘会计师事务所情况

报告期内,公司续聘安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)对公司按中国企业会计准则编制的年度财务报告进行审计。

第五章 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

(一) 股本结构情况

(单位:股)

项 目	2023年12月31日	2022年12月31日
法人股	2, 960, 055, 336	2, 960, 055, 336
自然人股	39, 944, 664	39, 944, 664
合 计	3, 000, 000, 000	3, 000, 000, 000

(二)股本变动情况

报告期内,公司无股本变动情况。

二、股东情况

(一)股东总数

截至报告期末,公司共有股东25户,其中法人股东22户,自然人股东3户。

(二) 报告期内股东股权变更情况

报告期内,公司发生1笔股权转让,为名泰机械制造有限公司将其持有的11,000,000股公司股份转让给台州市科亚塑业有限公司。

(三) 截至报告期末前十名股东持股情况

(单位:股)

	2023年12	月31日	2022年12月31日	
股东名称	持股数	比例 (%)	持股数	比例 (%)
台州市泰隆城市信用社职工持股会	585, 670, 604	19. 52	585, 670, 604	19. 52
台州市三立投资有限公司	388, 438, 570	12. 95	388, 438, 570	12.95
台州市光阳工贸有限公司	235, 654, 673	7.86	235, 654, 673	7. 86
浙江海外金属工业有限公司	224, 990, 588	7.50	224, 990, 588	7. 50
台州市南洋投资有限公司	202, 491, 530	6.75	202, 491, 530	6. 75

名泰机械制造有限公司	191, 491, 530	6. 38	202, 491, 530	6. 75
台州丰昌实业有限公司	179, 992, 473	6.00	179, 992, 473	6.00
台州市中信纺织有限公司	134, 329, 383	4. 48	134, 329, 383	4. 48
台州市路桥兴旺贸易有限公司	133, 177, 150	4. 44	133, 177, 150	4.44
台州市嘉裕房地产有限公司	131, 195, 249	4. 37	131, 195, 249	4. 37

(四)报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最 终受益人关联交易情况

截至报告期末,公司主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、 最终受益人的合计授信余额为 3.66 亿元。

(五) 主要股东出质股权情况

截至报告期末,浙江海外金属工业有限公司质押其持有的公司股份 9306 万股;台州市嘉裕房地产有限公司质押其持有的公司股份 6000 万股。

截至报告期末,股东所持股份无涉诉、司法冻结、拍卖情况。

(六)股东提名公司董事、监事情况

台州丰昌实业有限公司提名朱功增为公司第六届董事会董事。

台州市泰隆城市信用社职工持股会提名李甫梁为公司第六届监事会监事。

第六章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 董事、监事和高级管理人员基本情况

姓名	类别	性别	年龄	是否在公司领取 薪酬或津贴
王 钧	党委书记、董事长	男	59	是
刘传文	党委副书记、董事、行长	男	45	是
尤定海	党委委员、董事、副行长兼董事会秘书	男	47	是
姚立峰	党委委员、董事、副行长	男	45	是
朱功增	股东董事	男	53	否
陆铭	独立董事	男	51	是
朱晓喆	独立董事	男	49	是
祝继高	独立董事	男	42	是
杜国保	职工董事	男	50	是
叶嫦霞	党委委员、纪委书记、监事会主席	女	50	是
陆正飞	外部监事	男	61	是
郑小林	外部监事	男	47	是
吴黎曦	职工监事	男	42	是
李甫梁	股东监事	男	37	是
元志卫	党委委员、副行长	男	48	是
徐耀	党委委员、副行长	男	43	是
汤筱晓	党委委员、副行长	女	43	是
徐恒军	首席信息官	男	48	是

(二)董事、监事和高级管理人员履历及任职兼职情况

1. 董事

(1) 王钧, 毕业于浙江工商大学项目管理专业, 硕士研究生学历, 正高级经济师,

现任公司党委书记、董事长。

- (2) 刘传文,毕业于加拿大魁北克大学项目管理专业,硕士研究生学历,现任公司党委副书记、董事、行长。
- (3) 尤定海,毕业于湖北大学汉语言文学专业,本科学历,现任公司党委委员、董事、副行长兼董事会秘书。
- (4)姚立峰,毕业于兰州大学工商管理专业,硕士研究生学历,注册会计师、高级审计师,现任公司党委委员、董事、副行长。
- (5) 朱功增,毕业于上海财经大学贸易经济专业,本科学历,台州丰昌实业有限公司监事,现任公司董事。
- (6) 陆铭,毕业于复旦大学经济学专业,博士研究生学历,上海交通大学安泰经济与管理学院教授、博士生导师,教育部长江学者特聘教授,现任公司独立董事。
- (7) 朱晓喆,毕业于华东政法大学法律史专业,博士研究生学历,上海财经大学 法学院教授、博士生导师,现任公司独立董事。
- (8) 祝继高,毕业于北京大学会计学专业,博士研究生学历,对外经济贸易大学国际商学院教授、博士生导师,现任公司独立董事。
- (9) 杜国保,毕业于中央广播电视大学工商管理专业,本科学历,现任公司职工董事、工会主席、后勤保卫部总经理。

2. 监事

- (1) 叶嫦霞,毕业于西南交通大学会计学专业,本科学历,现任公司党委委员、 纪委书记、监事会主席。
- (2) 陆正飞,毕业于南京大学企业管理专业,博士研究生学历,现任北京大学光 华管理学院教授、博士生导师,教育部长江学者特聘教授。
- (3) 郑小林,毕业于浙江大学计算机应用专业,博士研究生学历,现任浙江大学 计算机学院教授、博士生导师。
- (4) 吴黎曦, 毕业于清华大学管理科学与工程专业, 硕士研究生学历, 现任公司 职工监事、风险管理部总经理。
- (5) 李甫梁,毕业于中国政法大学法律专业,硕士研究生学历,现任公司监事、 合规部总经理助理。

3. 其他高级管理层成员

- (1) 元志卫, 毕业于加拿大魁北克大学项目管理专业, 硕士研究生学历, 高级经济师, 现任公司党委委员、副行长。
- (2)徐耀,毕业于澳门大学工商管理专业,博士研究生学历,现任公司党委委员、 副行长。
- (3)徐恒军,毕业于东北大学应用数学、计算机科学与技术专业,本科学历,现 任公司首席信息官。
- (4)汤筱晓,毕业于上海财经大学市场营销学专业,博士研究生学历,现任公司 党委委员、副行长。

(三)报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

1. 董事变动情况

2023年1月5日,董事刘传文、董事尤定海任职资格获原中国银保监会浙江监管局核准。

2. 监事变动情况

2023年3月8日,章焕春因工作变动,辞去职工监事职务。李甫梁于同年4月23日在公司2022年度股东大会上被选举为第六届监事会监事。

3. 高级管理人员变动情况

2023年1月5日,行长刘传文、董事会秘书尤定海任职资格获原中国银保监会浙江监管局核准。

2023年3月18日,公司第六届董事会第三次会议聘任汤筱晓为副行长,任期与第六届董事会任期一致。2023年10月12日,副行长汤筱晓任职资格获国家金融监督管理总局浙江监管局核准。

(四)报告期内董事、监事、高级管理人员的薪酬及津贴情况

公司根据《商业银行稳健薪酬监管指引》制定了《浙江泰隆商业银行股份有限公司高级管理人员薪酬及绩效考评管理办法》。根据该办法,公司董事会对高级管理人员薪酬及绩效管理负最终责任,董事会提名和薪酬委员会组织开展高级管理人员薪酬管理及绩效考评,监事会在对高级管理人员进行履职评价的同时,对高级管理人员薪酬及绩效管理的科学性、合理性进行监督。公司18名董事、监事、高级管理人员中,在本公司

领取薪酬或津贴的共17人,朱功增董事不在公司领取董事津贴。

公司根据规定,对领取绩效薪酬的董事和监事执行绩效薪酬 50%延期支付,对高级管理人员执行绩效薪酬 50%延期支付。报告期内董事、监事、高级管理人员的薪酬及津贴情况如下:

年度薪酬及津贴总额	2803. 37 万元		
金额最高的前三名人员的薪酬及津贴总额	912. 39 万元		
薪酬/津贴数额低于 100 万元	8人		
薪酬/津贴数额在 100 万元(含)至 300 万元	8人		
薪酬/津贴数额在 300 万元 (含)以上	1人		

二、员工情况

截至报告期末,本公司共有在岗员工 13482 名,其中营销人员占比 57.08%。正式员工 13260 名,其中本科及以上学历人员占比 81.71%。

三、薪酬政策

公司搭建了全面、规范、兼顾组织利益与员工个人职业发展需求的薪酬体系,根据内外部环境变化及科学管理的发展,持续完善、调整和改革。坚持薪酬激励机制与公司战略发展要求相统一、与公司核心竞争力及持续发展能力建设相兼顾、与风险成本调整后的经营业绩相适应、短期激励与长期激励相协调,遵循按劳分配、效率优先、兼顾公平的原则,充分激发员工生产力,促使队伍建设聚焦提升市场竞争力,最终促进战略目标达成。

公司根据监管要求及经营管理风险缓释需要,制定《浙江泰隆商业银行绩效薪酬延期支付与追索扣回管理办法》,建立健全绩效薪酬激励约束机制,充分发挥薪酬政策在经营管理中的导向作用。

第七章 公司治理

一、公司治理基本状况

本公司根据相关法律法规和监管要求,以加强党的领导为引领,以构建现代商业银行治理机制为总目标,以推动公司内涵式、高质量发展为落脚点,不断完善公司治理体系,着力构建协调运转、有效制衡的公司治理机制,坚守定位和战略定力、坚持员工第一、坚定履行社会责任,努力打造为一家小而精、精而美的现代商业银行。

本公司建立了以公司章程为核心,以公司治理基本制度为主体,配以各类业务和管理政策的公司治理制度体系。报告期内,本公司进一步完善公司治理与内部制衡机制建设,规范项层授权体系,健全激励约束机制,加强战略管理、股权管理、资本管理、并表管理,不断夯实公司治理制度基础,积极维护客户、股东、员工等利益相关方的合法权益。报告期内,本公司股东大会严格按照公司章程有效发挥职能。董事会向股东大会负责,承担银行经营和管理的最终责任,按照法定程序召开会议,行使职权。监事会本着对全体股东负责的态度,与董事会、高级管理层保持密切联系与沟通,有效履行各项监督职权和义务。高级管理层遵守诚信原则,谨慎、勤勉地履行职责并按董事会决策开展经营管理。

二、年度股东大会和临时股东大会召开情况

本公司根据法律法规和公司章程的规定,规范股东大会的召集、召开、审议和表决程序,依法维护股东合法权益。本公司股东大会由浙江六和律师事务所见证并出具法律意见书。报告期内,本公司召开1次股东大会,具体如下:

本公司 2022 年度股东大会于 2023 年 4 月 23 日在杭州办公大楼 24 楼 1 号会议室、台州泰隆大厦 3 楼会议室以现场方式召开,会议审议通过了《2022 年度董事会工作报告》《2022 年度监事会工作报告》《2022 年度财务决算报告》《2022 年度利润分配方案》等 13 项议案, 听取了 2 项报告。

三、关于董事、董事会与专门委员会

(一) 董事会与专门委员会工作情况

董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格按照监管部门的规章制度以及公司章程的相关规定。报告期内,本公司共召开董事会会议 5 次,通过各项决议共 62 项,除对定期报告、利润分配、关联交易、财务预决算等常规性议题进行审议外,还在发展战略、机构规划、资本补充、风险管理、信息科技、消费者权益保护、恢复计划及处置计划建议等方面发挥了战略决策作用,进一步强化了董事会对本公司重大事务和战略导向的管理能力,充分发挥了董事会的决策核心作用。具体如下:

- 1. 2023 年 1 月 18 日,本公司召开第六届董事会第二次会议,会议审议通过了《关于制定资产负债管理办法的议案》等 8 项议案,听取了 1 项报告,学习了监管部门重要文件;
- 2. 2023 年 3 月 18 日,本公司召开第六届董事会第三次会议,会议审议通过了《2022 年度董事会工作报告》等 31 项议案,听取了 4 项报告,学习了监管部门重要文件;
- 3. 2023 年 4 月 23 日,本公司召开第六届董事会第四次会议,会议审议通过了《浙江泰隆商业银行 2022 年年度报告》等 15 项议案,听取了 3 项报告;
- 4. 2023 年 8 月 23 日,本公司召开第六届董事会第五次会议,会议审议通过了《关于制定董事会授权管理办法的议案》等 5 项议案,听取了 3 项报告;
- 5. 2023 年 12 月 9 日,本公司召开第六届董事会第六次会议,会议审议通过了《关于制定市场风险管理政策的议案》等 3 项议案,听取了 2 项报告,学习了监管部门重要文件。

截至报告期末,本公司董事会下设5个专门委员会:战略和可持续发展委员会,提 名和薪酬委员会,信息科技和数字化委员会,风险、关联交易和消费者权益保护委员会, 审计委员会。报告期内,董事会各专门委员会共召开会议19次,围绕着公司既定发展 战略和目标,认真研究讨论有关重要事项,为董事会决策提供专业意见,增强了董事会 决策的科学性,提高了董事会的决策质量。

(二) 董事及独立董事履行职责情况

截至报告期末,本公司董事会成员共9名。本公司董事的任职资格、选聘程序、人

数和人员构成均符合《公司法》《商业银行法》等相关法律法规的要求及监管规定的条件。本公司的董事结构兼顾了专业性、独立性和多元化等方面,以确保董事会决策的科学性。合理的董事会架构、良好的决策环境、多元化的知识结构以及董事勤勉尽责的履职态度,都有效地提升了本公司董事会的战略决策能力和效率,较好地保证了各项业务的平稳有序发展。

截至报告期末,本公司共有3名独立董事,占董事会总人数的三分之一。本公司各独立董事根据《银行保险机构公司治理准则》等相关法律法规和公司章程、各专门委员会工作规则等内部制度的要求,本着客观、独立、审慎的原则,充分发挥专业特长,从维护股东和各利益相关者的利益出发,认真履行职责,积极参与本公司决策事项研究,为公司董事会提供了独立、专业的意见和建议。独立董事履行董事会及所在专门委员会工作职责,针对有关问题提出合理化建议和解决方案。此外,各独立董事充分利用专业优势,在战略规划、公司治理、资本管理、信息披露、风险内控、财务会计、信息科技、数据治理等方面发挥了积极作用。

报告期内,独立董事对本公司董事会审议的各项议案和其他有关事项未提出异议, 并就利润分配、董事和高级管理人员薪酬、聘请外部审计机构、高级管理人员聘任与解 聘等 6 项议案出具独立意见书,保证了决策的公正性与科学性。

四、关于监事与监事会

(一) 监事会工作情况

报告期内,本公司监事会认真履行职责,共召开 5 次监事会会议,审议议案 48 项、听取议案 30 项,出具监督提示函 4 份。在日常工作中,监事会聚焦监督主责,重点做好对合法经营、财务状况、内控合规、风险管理、"两会一层"及其成员履职情况以及监管部门重点关注领域的监督,切实发挥监督制衡作用,具体如下:

- 1. 2023 年 3 月 18 日,本公司召开第六届监事会第三次会议,会议审议通过了《2022年度董事会工作报告》等 25 项议案, 听取了 14 项报告;
- 2. 2023 年 4 月 1 日,本公司召开第六届监事会第四次会议,会议审议通过了《关于增补监事的议案》;
 - 3. 2023年4月23日,本公司召开第六届监事会第五次会议,会议审议通过了《浙

江泰隆商业银行 2022 年年度报告》等 9 项议案, 听取了 6 项报告;

- 4. 2023 年 8 月 23 日,本公司召开第六届监事会第六次会议,会议审议通过了《2023年第二季度流动性风险防控报告》等 7 项议案, 听取了 5 项报告;
- 5. 2023 年 12 月 9 日,本公司召开第六届监事会第七次会议,会议审议通过了《关于修订监事会监督实施办法的议案》等 6 项议案,听取了 5 项报告。

(二) 监事及外部监事履行职责情况

截至报告期末,本公司监事会由5名监事构成,其中股东监事1名,外部监事2名,职工监事2名。各监事以股东利益和公司整体利益为重,认真履行监督职责,根据《公司章程》和监事会的工作职责,通过出席股东大会、列席董事会和高级管理层会议,现场调研检查,审核财务报告等方式,对本公司的经营状况、财务活动、风险管理和内部控制以及董事和其他高级管理人员履行职责的合法合规性等进行检查和监督。

截至报告期末,本公司 2 名外部监事占监事会总人数的三分之一以上。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》的规定。报告期内,外部监事勤 勉尽职,充分发挥专业特长,积极参与本公司决策事项的监督检查,提高了监事会的监 督效率和效果,促进了公司持续健康发展。

(三) 监事会就有关事项发表的意见

本公司监事会通过出席股东大会、列席董事会会议及高级管理层相关会议、独立开展专项检查等方式,依法对董事会、高级管理层履行职责情况进行了监督。报告期内, 监事会在监督活动中没有发现本公司存在重大风险,对监督事项无异议:

- 1. 依法经营情况。报告期内,公司的经营活动符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》和公司章程及监管部门之规定,内部控制体系完善、决策程序合法。
- 2. 董事会和高级管理层及其成员履职情况。本公司董事会及高级管理层整体运行规范、良好,战略决策和执行有力有效。董事、高级管理层成员各司其职、守牢风险合规底线,未发现违法、违规、违章问题和损害本公司利益行为。本公司薪酬与风险成本调整后的经营业绩相适应,高级管理人员薪酬激励具备科学性、合理性,符合本公司战略目标的实施。
 - 3. 财务报告真实情况。报告期内,本公司年度报告的编制和审核程序符合法律、行

政法规和监管规定,报告内容真实、准确、完整地反映了本公司实际情况。

- 4. 收购、出售资产情况。报告期内,未发现公司收购、出售资产中有内幕交易、损害股东造成公司资产流失的行为。
- 5. 关联交易情况。报告期内,公司关联交易公平合理,关联交易的审议、表决、披露、履行等流程符合国家法律、法规和公司章程规定,没有发现损害公司和股东利益的 行为。
- 6. 合规、风险和内控建设情况。报告期内,本公司持续强化风险管理和内控建设。 健全合规管理制度,完善授权管理办法。加强全面风险管理意识,推进全面风险管理体 系建设,未发现本公司风险、内控、合规方面存在重大缺陷。
- 8. 股东大会决议执行情况。监事会对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案未提出异议。监事会对股东大会决议的执行情况进行了监督,公司董事会认真履行了股东大会的有关决议。

五、公司自主经营情况

本公司权力机构是股东大会,通过董事会和监事会对公司经营情况进行管理和监督。 行长受聘于董事会,对日常经营管理全面负责。本公司实行一级法人体制,各分支机构 均为非独立核算单位,其经营管理活动根据总行授权进行,并对总行负责。

本公司为自主经营、自负盈亏的独立法人,与企业股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。本公司具有独立完整的业务及自主经营能力,董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

六、公司内控制度完整性、合理性和有效性的说明

本公司依据《银行业监督管理法》《商业银行法》等法律法规及《商业银行内部控制指引》,制定《浙江泰隆商业银行股份有限公司内部控制政策》《浙江泰隆商业银行内部控制评价管理办法》,不断健全完善内部控制体系,通过制定和实施系统化的制度、流程和方法,实现控制目标的动态过程和机制。保证国家有关法律法规及规章的贯彻执行,保证本公司发展战略和经营目标的实现,保证本公司风险管理的有效性,保证本公司业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时。

报告期内,公司通过开展全行内部控制评价工作,对总行及各分支机构内部控制的

合理性与有效性、内控体系运行情况进行监督和评价,涉及内控政策是否完善、业务操作是否符合制度规定、职能履职是否到位等方面,重点关注内控治理和组织架构建设情况、全面风险管理执行情况、全面合规落实情况,强化内部控制制度的执行力度和权威性,确保公司内部控制体系有效运行,保证各项经营管理活动符合内外部法律法规,增强公司各项会计记录、财务信息及其他业务记录的真实性、完整性和及时性,有效推动公司发展战略和经营目标的实现。

本公司内部审计部门在董事会领导下,独立、客观地履行内部控制的监督、评价和 咨询工作。内部审计部门对内部控制的充分性和有效性常态化开展审计,及时报告审计 发现的问题,并监督整改;并将审计发现问题及整改情况和效果纳入内控评价范围。

第八章 环境和社会责任

一、环境责任情况

报告期内,公司融入国家发展大局,深入落实 ESG 理念,积极践行绿色发展理念,定期披露公司经营、投资活动的环境影响。有关详情请参阅公司网站的《浙江泰隆商业银行 2023 年度环境信息披露报告》。

二、社会责任情况

报告期内,公司遵循"战略性、融合性、可持续性"的社会责任管理原则,不断创造社会价值,着力构建与各利益相关方的长效和谐关系,做一家"负责任、有担当、有温度"的良心银行。有关详情请参阅公司网站的《浙江泰隆商业银行股份有限公司 2023 年度社会责任报告》。



第九章 财务报告

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)根据国内审计准则对公司2023年度财务报告进行了审计,注册会计师李斐、邱晨洁签字,出具了标准无保留意见的审计报告。 审计报告正文和经审计的财务报表见附件。



Ernst & Young Hua Ming LLP Shanghai Branch 100 Century Avenue Pudong New Area Shanghai, China 200120

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

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

审计报告

安永华明(2024) 审字第70054121_B07号 浙江泰隆商业银行股份有限公司

浙江泰隆商业银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了浙江泰隆商业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日的合并及公司资产负债表、2023年度的合并及公司利 润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的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日的合并及公司财务状况以及2023年度的合并及公司 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

贵集团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70054121_B07号 浙江泰降商业银行股份有限公司

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70054121_B07号 浙江泰隆商业银行股份有限公司

(本页无正文)





7313

中国注册会计师:李 斐

邱会中 晨计建 洁师册

邱晨洁

中国注册会计师: 邱晨洁

中国 上海

2024年3月30日



浙江泰隆商业银行股份有限公司 合并资产负债表 2023 年 12 月 31 日

人民币元

资产	附注五	2023年12月31日	2022年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	27,067,019,802.76	29,045,904,660.64
存放同业款项	2	4,499,074,691.24	3,970,379,140.47
拆出资金	3	3,276,006,738.83	801,171,707.10
衍生金融资产	4	587,516,950.94	568,798,607.68
发放贷款和垫款	5	260,945,046,849.41	234,012,865,412.12
金融投资:	6	109,648,606,796.48	97,806,896,040.69
交易性金融资产		27,173,521,628.16	13,371,585,729.09
债权投资		42,478,955,417.22	28,258,745,747.35
其他债权投资		39,708,251,422.69	55,854,213,994.15
其他权益工具投资		287,878,328.41	322,350,570.10
投资性房地产	7	569,410,935.46	51,252,763.12
固定资产	8	4,585,990,774.49	5,165,206,259.50
在建工程	9	1,431,127,741.06	1,296,668,558.01
使用权资产	10	1,139,828,084.56	1,103,721,227.63
无形资产	11	291,672,397.38	325,306,610.03
递延所得税资产	12	1,588,463,487.16	1,307,230,579.41
其他资产	13	2,753,557,577.07	1,497,527,336.70
资产总计		418,383,322,826.84	376,952,928,903.10



负债	附注五	2023年12月31日	2022年12月31日
向中央银行借款	16	3,225,898,448.31	2,970,079,264.07
同业及其他金融机构存放款项	17	12,268,271.56	49,237,906.18
拆入资金	18	11,278,759,850.97	9,989,998,406.08
衍生金融负债	4	466,039,071.98	424,787,809.61
卖出回购金融资产款	19	8,293,138,052.06	7,964,170,412.34
吸收存款	20	315,674,941,004.97	274,990,269,844.73
应付职工薪酬	21	2,771,813,089.43	2,150,845,160.88
应交税费	22	1,073,097,859.52	887,196,553.21
租赁负债	23	1,047,562,438.32	1,008,778,511.75
预计负债	24	455,381,546.42	265,053,874.73
应付债券	25	37,987,842,910.20	44,090,639,201.87
其他负债	26	3,979,193,882.48	4,370,705,027.21
负债合计		386,265,936,426.22	349,161,761,972.66
股东权益			
股本	27	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其他权益工具	28	2,498,820,754.71	2,498,820,754.71
其中: 永续债		2,498,820,754.71	2,498,820,754.71
资本公积	29	12,389,737.42	9,133,515.92
其他综合收益	30	146,529,271.90	130,188,760.38
盈余公积	31	2,287,639,334.88	2,287,639,334.88
一般风险准备	32	4,822,372,194.07	4,557,749,216.71
未分配利润	33	18,821,112,461.09	14,819,525,714.11
归属于本行股东权益合计		31,588,863,754.07	27,303,057,296.71
少数股东权益	· ·	528,522,646.55	488,109,633.73
股东权益合计		32,117,386,400.62	27,791,166,930.44
负债和股东权益总计		418,383,322,826.84	376,952,928,903.10

本财务报表由以下人士签署:



主管财会 工作负责人:



财会机构 负责人:



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



		附注五	2023年	2022年
–,	营业收入		16,211,094,722.58	14,834,296,004.90
	利息净收入	34	14,245,923,990.37	12,731,320,532.08
	利息收入	34	21,896,487,387.55	19,342,554,207.08
	利息支出	34	(7,650,563,397.18)	(6,611,233,675.00)
	手续费及佣金净收入	35	529,802,018.47	431,764,594.38
	手续费及佣金收入	35	1,078,106,113.45	855,519,883.34
	手续费及佣金支出	35	(548,304,094.98)	(423,755,288.96)
	投资收益	36	519,349,131.49	1,146,316,953.24
	其他收益	37	644,992,605.48	503,528,669.47
	公允价值变动收益/(损失)	38	102,437,206.43	(284,621,077.80)
	汇兑收益		144,047,172.43	289,919,113.10
	其他业务收入		23,236,799.61	17,187,267.84
	资产处置收益/(损失)	_	1,305,798.30	(1,120,047.41)
- .	营业支出		(9,633,483,964.98)	(9,214,215,149.32)
_,	税金及附加	39	(127,808,164.19)	(108,216,548.52)
	业务及管理费	40	(7,495,608,177.79)	(6,870,736,175.35)
	研发费用	41	(62,201,743.04)	(61,683,792.49)
	信用减值损失	42	(1,921,526,736.05)	(1,958,436,362.15)
	其他资产减值损失		(1,021,020,100.00)	(213,230,000.00)
	其他业务成本		(26,339,143.91)	(1,912,270.81)
三、	营业利润		6,577,610,757.60	5,620,080,855.58
	加:营业外收入	43	58,472,980.44	44,278,730.84
	减:营业外支出	44 _	(119,042,874.85)	(91,266,334.69)
пп	142 H 45		0.545.040.000.40	5 570 000 054 70
и,	利润总额		6,517,040,863.19	5,573,093,251.73
	减: 所得税费用	45 _	(1,401,296,987.16)	(1,260,161,649.82)
五、	净利润		5,115,743,876.03	4,312,931,601.91
	归属于本行股东的净利润		5,033,765,439.29	4,228,323,018.66
	少数股东损益		81,978,436.74	84,608,583.25



浙江泰隆商业银行股份有限公司 合并利润表(续) 2023 年度

人民币元

	附注五	2023年	2022年
六、其他综合收益的税后净额 归属于本行股东的其他综合收益的		18,784,796.57	(218,919,407.81)
税后净额		18,784,796.57	(218,919,407.81)
不能重分类进损益的其他综合收益 一以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具的	30	(18,004,947.57)	(23,707,362.64)
公允价值变动		(18,004,947.57)	(23,707,362.64)
将重分类进损益的其他综合收益 一以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具的		36,789,744.14	(195,212,045.17)
公允价值变动 一以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具的		155,230,044.63	(162,219,186.76)
信用损失准备 归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额		(118,440,300.49)	(32,992,858.41)
17.10 / 子似	_	<u>-</u>	
七、综合收益总额	=	5,134,528,672.60	4,094,012,194.10
归属于本行股东的综合收益总额		5,052,550,235.86	4,009,403,610.85
归属于少数股东的综合收益总额		81,978,436.74	84,608,583.25

2023年度

归属于本行股东权益					少数股东权益	股东权益合计				
			其他权益工具							
	附注五	i 股本	永续债	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		
一、 本年年初余额		3,000,000,000.00	2,498,820,754.71	9,133,515.92	130,188,760.38	2,287,639,334.88	4,557,749,216.71	14,819,525,714.11	488,109,633.73	27,791,166,930.44
二、 本年増减变动金额		-	-	3,256,221.50	16,340,511.52	-	264,622,977.36	4,001,586,746.98	40,413,012.82	4,326,219,470.18
(一)综合收益总额		-	-	-	18,784,796.57	-	-	5,033,765,439.29	81,978,436.74	5,134,528,672.60
(二)股东投入和减少资本		-	-	3,256,221.50	-	-	-	-	(35,051,823.92)	(31,795,602.42)
1.购买子公司少数股东 权益		-	-	3,256,221.50	-	-	-	-	(35,051,823.92)	(31,795,602.42)
(三)利润分配	33	-	-	-	-	-	264,622,977.36	(1,034,622,977.36)	(6,513,600.00)	(776,513,600.00)
1.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	264,622,977.36	(264,622,977.36)	-	-
2.普通股股利分配		-	-	-	-	-	-	(660,000,000.00)	(6,513,600.00)	(666,513,600.00)
3.永续债利息分配		-	-	-	-	-	-	(110,000,000.00)	-	(110,000,000.00)
(四)所有者权益内部结转		-	-	-	(2,444,285.05)	-	-	2,444,285.05	-	-
1.其他综合收益结转留 存收益	Í	_	_	_ .	(2,444,285.05)	<u>-</u>	_	2,444,285.05	<u>-</u>	<u>=</u>
三、 本年年末余额		3,000,000,000.00	2,498,820,754.71	12,389,737.42	146,529,271.90	2,287,639,334.88	4,822,372,194.07	18,821,112,461.09	528,522,646.55	32,117,386,400.62



2022年度

归属于本行股东权益					少数股东权益	股东权益合计				
			其他权益工具					_		
	附注五	ī 股本	永续债	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		
一、 上年年末余額		3,000,000,000.00	2,498,820,754.71	5,498,324.79	349,108,168.19	2,287,639,334.88	3,537,274,334.95	12,256,280,316.94	464,457,271.61	24,399,078,506.07
二、 本年増减变动金额		-	-	3,635,191.13	(218,919,407.81)	-	1,020,474,881.76	2,563,245,397.17	23,652,362.12	3,392,088,424.37
(一)综合收益总额		-	=	-	(218,919,407.81)	-	-	4,228,323,018.66	84,608,583.25	4,094,012,194.10
(二)股东投入和减少资本 1.子公司收到少数股东		-	-	3,635,191.13	-	-	-	-	(55,502,221.13)	(51,867,030.00)
出资		-	-	3,635,191.13	-	-	-	-	(55,502,221.13)	(51,867,030.00)
(三)利润分配	33	-	-	-	-	-	1,020,474,881.76	(1,665,077,621.49)	(5,454,000.00)	(650,056,739.73)
1.提取一般风险准备		-	=	-	-	-	1,020,474,881.76	(1,020,474,881.76)	-	-
2.普通股股利分配		-	=	-	-	-	-	(600,000,000.00)	(5,454,000.00)	(605,454,000.00)
3.永续债利息分配			<u> </u>					(44,602,739.73)	<u> </u>	(44,602,739.73)
三、 本年年末余額		3,000,000,000.00	2,498,820,754.71	9,133,515.92	130,188,760.38	2,287,639,334.88	4,557,749,216.71	14,819,525,714.11	488,109,633.73	27,791,166,930.44



	附注五	2023年	2022年
一、经营活动产生的现金流量			
吸收存款和同业存放款项净增加额 向中央银行借款净增加额		39,863,281,346.47 255,670,000.00	54,596,694,436.33
收取利息、手续费及佣金的现金 拆入资金净增加额		20,994,815,182.43 1,289,933,200.00	18,887,511,390.87
拆出资金净减少额		-	50,000,000.00
卖出回购金融资产款净增加额		332,500,000.00	5,460,500,000.00
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	14,388,493,525.51
收到其他与经营活动有关的现金	-	432,227,611.73	1,531,249,959.01
经营活动现金流入小计	_	63,168,427,340.63	94,914,449,311.72
向中央银行借款净减少额		-	(12,938,914,353.61)
发放贷款和垫款净增加额		(28,616,933,973.41)	(37,622,834,529.59)
存放中央银行和同业款项净增加额		(2,264,777,765.96)	(2,794,988,171.67)
拆入资金净减少额		-	(1,993,240,600.00)
拆出资金净增加额		(1,700,000,000.00)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(12,967,754,911.91)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(6,044,272,854.38)	(5,001,992,927.55)
支付给职工以及为职工支付的现金		(4,749,848,412.45)	(4,270,544,782.39)
支付的各项税费		(2,048,779,851.78)	(1,934,420,124.82)
支付其他与经营活动有关的现金	_	(2,427,029,840.68)	(1,386,302,663.76)
经营活动现金流出小计	-	(60,819,397,610.57)	(67,943,238,153.39)
经营活动产生的现金流量净额	46.1	2,349,029,730.06	26,971,211,158.33
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		554,899,751,621.65	309,762,049,902.44
取得投资收益收到的现金 处置固定资产、无形资产和其他长期资	ŧ	2,345,682,176.16	1,542,470,488.37
产收回的现金净额	_	7,644,824.10	887,863.12
投资活动现金流入小计	_	557,253,078,621.91	311,305,408,253.93
投资支付的现金 购建固定资产、无形资产和其他长期资	<u>.</u>	(553,064,632,170.00)	(351,265,585,000.00)
产支付的现金	· -	(864,598,497.44)	(579,448,871.58)
投资活动现金流出小计	_	(553,929,230,667.44)	(351,845,033,871.58)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	_	3,323,847,954.47	(40,539,625,617.65)



		附注五	2023年	2022年
三、	筹资活动产生的现金流量			
	发行债券收到的现金	_	63,568,873,270.00	60,787,140,130.00
	筹资活动现金流入小计	_	63,568,873,270.00	60,787,140,130.00
	偿还债券本金支付的现金 偿付债券利息支付的现金		(70,400,000,000.00) (633,490,000.00)	(47,970,000,000.00) (679,298,603.51)
	分配利润支付的现金 支付其他与筹资活动有关的现金		(776,513,600.00)	(746,952,682.00)
	文的共祀与寿资活动有关的巩蓝	_	(407,938,661.21)	(419,639,058.58)
	筹资活动现金流出小计	_	(72,217,942,261.21)	(49,815,890,344.09)
	筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	_	(8,649,068,991.21)	10,971,249,785.91
四、	汇率变动对现金及现金等价物的影响		68,612,038.39	429,637,091.37
五、	现金及现金等价物净减少额	46.2	(2,907,579,268.29)	(2,167,527,582.04)
	加:年初现金及现金等价物余额	_	14,114,912,192.78	16,282,439,774.82
六、	年末现金及现金等价物余额	46.3	11,207,332,924.49	14,114,912,192.78

