

浙江泰隆商业银行股份有限公司

2022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四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。任何表格中总数与金额总和间的差异均由于四舍五入所致。

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 2022 年度财务报告进行了审计，并出具了无保留意见审计报告。

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

目录

重要提示	2
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	9
第四章 重要事项	26
第五章 股份变动及股东情况	28
第六章 董事、监事、高级管理人员和员工情况	30
第七章 公司治理	35
第八章 财务报告	41

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) 联系地址：浙江省杭州市上城区望江东路 59 号

邮政编码：310002

联系电话：0086-571-87788808

传真：0086-571-87788818

电子信箱：dshbgs@zjtlcb.com

公司网址：www.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

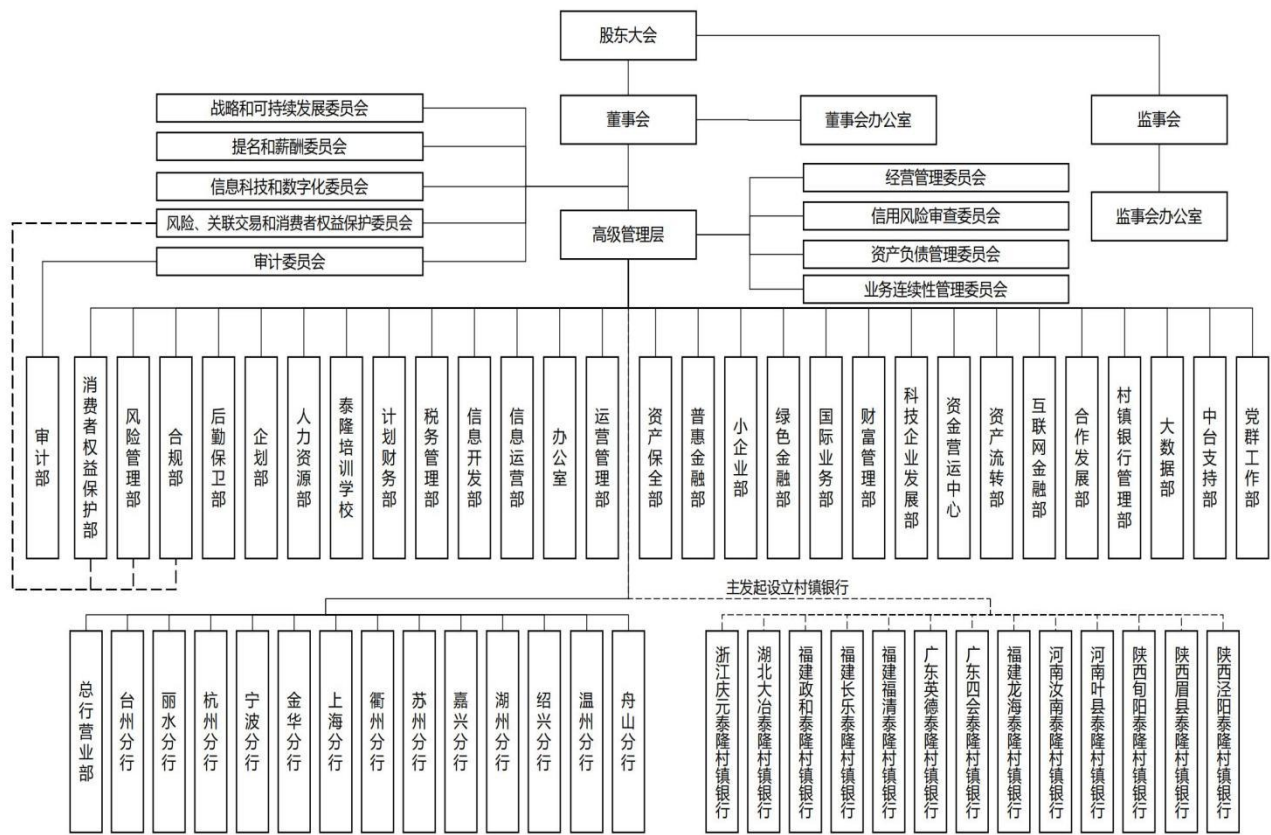
报告期内，公司无注册变更事项。

(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、陈丽菁

二、公司组织架构



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	2022 年	2021 年	本年较上年 增减 (%)	2020 年
营业收入	14,834,296	12,681,339	16.98	10,170,320
营业利润	5,620,081	4,601,031	22.15	3,753,698
利润总额	5,573,093	4,599,913	21.16	3,725,557
净利润	4,312,932	3,628,138	18.87	2,939,356
归属于母公司股东的净利润	4,228,323	3,536,450	19.56	2,896,879
经营活动产生的现金流量净额	26,971,211	12,183,115	121.38	25,297,102
每股计 (人民币元/股)				
归属于母公司股东的每股净资产	8.27	7.15	15.71	6.01
基本每股收益	1.41	1.18	19.56	0.97
稀释每股收益	1.41	1.18	19.56	0.97
每股经营活动产生的现金流量净额	8.99	4.06	121.38	8.43

(单位：人民币千元)

规模指标	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	本年末较上年 末增减 (%)	2020 年 12 月 31 日
资产总额	376,952,929	312,656,812	20.56	258,072,898
发放贷款和垫款	234,012,865	197,832,105	18.29	161,875,452
负债总额	349,161,762	288,257,733	21.13	237,191,044
吸收存款	274,990,270	219,552,541	25.25	179,958,523
股东权益	27,791,167	24,399,079	13.90	20,881,853
归属于母公司股东权益	27,303,057	23,934,621	14.07	20,523,495

资产质量	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
不良贷款率	0.94%	0.93%	0.95%
拨备覆盖率	303.32%	293.86%	279.29%
贷款拨备率	2.84%	2.73%	2.66%

二、补充会计数据和财务指标

指标	标准值	2022 年度/ 2022 年 12 月 31 日	2021 年度/ 2021 年 12 月 31 日	2020 年度/ 2020 年 12 月 31 日
流动性比例（折人民币）	≥25%	54.29%	62.87%	52.03%
流动性匹配率	≥100%	165.90%	171.53%	166.26%
流动性覆盖率	≥100%	152.81%	178.38%	184.10%
净稳定资金比例	≥100%	158.47%	150.97%	155.00%

注：以上指标根据监管口径计算。

三、资本管理

本公司按照银保监会《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	集团	法人
核心一级资本净额	24,492,046	23,101,555
一级资本净额	26,819,561	25,400,375
总资本净额	36,169,174	34,589,121
信用风险加权资产	226,170,211	217,788,400
表内风险加权资产	207,739,904	199,359,708
表外风险加权资产	18,253,174	18,251,559
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	177,133	177,133
市场风险加权资产	1,363,001	1,363,001

操作风险加权资产	23, 553, 722	22, 171, 013
风险加权资产合计	251, 086, 934	241, 322, 414
核心一级资本充足率	9. 75%	9. 57%
一级资本充足率	10. 68%	10. 53%
资本充足率	14. 41%	14. 33%
杠杆率	6. 13%	6. 50%

第三章 经营情况分析

一、整体经营情况分析

2022 年是党的二十大召开之年,也是踏上全面建设社会主义现代化国家、向第二个百年奋斗目标进军新征程的开局之年。站在新的历史起点,公司认真学习党的二十大精神,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、践行普惠金融、支持实体经济高质量发展。截至报告期末,公司资产总额 3769.53 亿元,较上年末增长 20.56%;发放贷款和垫款 2340.13 亿元,较上年末增长 18.29%;公司不良贷款率 0.94%,逾期 60 天以上贷款全部计入不良;拨备覆盖率 303.32%,较上年末上升 9.46 个百分点。

(一) 聚焦稳经济保增长

全面落实“六稳六保”,出台“助企纾困十六条”“1+10”一揽子信贷支持政策、“稳经营、保市场、保客户”工作方案,专项安排低息资金 220 亿元;践行惠企减负,为 3.4 万余户的 385.89 亿元贷款实施延期还本付息,累计减免手续费约 6.49 亿元。扎实推进乡村振兴,提升“人人可贷”“行长直播”“我和我的家乡”等品牌影响力,实施“沃土计划”,跨越 8 个省份覆盖 5347 个自然村,全年新增涉农贷款 215 亿元。助力浙江共同富裕示范区建设,针对山区 26 县设立 22 亿元专项低息资金,为欠发达地区、弱势群体送上“泰”温暖。

(二) 聚焦特色提质增效

报告期内,公司加快绿色金融发展,探索特色小微供应链金融,加快外贸客群增量拓面,不断深化对客综合经营服务能力。截至报告期末,绿色信贷首次突破百亿大关,信贷余额达 106 亿元,较上年末增幅 73.77%;科技型中小微企业信贷余额 112.67 亿元,较上年末增幅 42.6%;国际业务贷款规模超 81 亿元,较上年末增幅 102.50%。加速线上渠道建设,正式上线手机银行 3.0,持续提升客户满意度;推广“泰惠收”平台,全年交易额超 1100 亿元,触客 3000 万户。

(三) 聚焦机制体系建设

报告期内,公司强化数字化风控工具运用,优化预评估、精准贷后管理标准;加大信息科技风险、声誉风险管理,常态化开展重要信息系统专项排查和应急演练,优化突

发事件应急响应机制。搭建全面合规管理框架，强化反洗钱内控机制建设，全面落地反洗钱集中作业模式；聚焦“人财物权”，围绕重点领域、环节、机构开展全面审计，强化自查自纠意识。严守金融市场风险大门，实现全年投资零本金损失。全面实行“以制度管理制度”，建立制度常态化后评估机制。

（四）聚焦关键战略落地

报告期内，公司全面推进企业教育，围绕企业教育体系建设总纲，发布七大岗位企业教育常态化学习指导意见，持续提升全行关键岗位人员能力。焕新升级企业文化，企业使命、愿景、价值观贯彻“金融为民”的思想，坚持金融为实体经济服务的目标。构建合格率管理常态化运行机制，深入推进合格率标准优化、经营分析、重点帮扶工作，进一步提升全行机构与人员合格水平。持续加强月报管理，聚焦“两个人”满意，加强职能和机构月报联动，聚焦重点工作管理和执行落地。推进行员等级体系全面落地，打通员工职业发展通道，逐步实现薪酬与绩效、岗位、等级相匹配，激发全员自驱力。

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 363 位，较上年提升了 28 个位次；
- 公司荣获浙江省人民政府“浙江慈善奖”；
- 公司荣获浙江省人民政府办公厅“支持浙江省经济社会发展优秀单位二等奖”；
- 公司荣获 “2021 年度台州市金融机构服务乡村振兴考核评估优秀机构” “2021 年度台州市小微企业金融服务考核评价优秀单位”；
- 浙江庆元泰隆村镇银行、广东英德泰隆村镇银行被评为“第十一届全国十佳村镇银行”；
- 浙江庆元泰隆村镇银行、湖北大冶泰隆村镇银行被评为“2021 年度全国百强村镇银行”。

二、公司业务数据摘要

（一）资产构成及变动情况

截至报告期末，本公司资产总额 3769.53 亿元，主要为发放贷款和垫款，体现了公司坚守市场定位，聚焦主责主业，支持实体经济，不断优化资产结构。

(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 (%)
发放贷款和垫款	234,012,865	62.08	197,832,105	63.27
现金及存放中央银行款项	29,045,905	7.71	23,366,461	7.47
存放同业款项	3,970,379	1.05	9,458,930	3.03
拆出资金	801,172	0.21	480,135	0.15
衍生金融资产	568,799	0.15	307,954	0.10
投资类金融资产 ¹	97,806,896	25.95	70,049,640	22.40
投资性房地产	51,253	0.01	—	—
固定资产	5,165,206	1.37	5,076,671	1.62
在建工程	1,296,669	0.34	1,323,327	0.42
使用权资产	1,103,721	0.29	1,051,221	0.34
无形资产	325,307	0.09	388,318	0.12
递延所得税资产	1,307,231	0.35	850,739	0.27
其他资产	1,497,527	0.40	2,471,310	0.79
资产总计	376,952,929	100.00	312,656,812	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 73.68%。

(单位：人民币千元)

行业种类	期末		期初	
	余额	占全部贷款比例 (%)	余额	占全部贷款比例 (%)
制造业	72,593,647	30.32	59,769,681	29.58

¹ 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。

批发和零售业	71,515,634	29.87	60,603,135	29.99
建筑业	32,299,197	13.49	26,414,199	13.07
合 计	176,408,478	73.68	146,787,015	72.64

注：期初系指 2022 年 1 月 1 日，期末系指 2022 年 12 月 31 日。

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，不依赖于抵押。截至报告期末，本公司保证和信用贷款占比 88.05%。

（单位：人民币千元）

担保方式	期末		期初	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
保证	193,783,168	80.94	160,139,515	79.25
抵押	21,700,254	9.06	20,151,903	9.97
质押	6,924,543	2.89	7,991,536	3.95
信用	17,016,735	7.11	13,792,193	6.83
合计	239,424,700	100.00	202,075,147	100.00

注：期初系指 2022 年 1 月 1 日，期末系指 2022 年 12 月 31 日。

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	302,126	0.13
B	176,000	0.07
C	160,312	0.07
D	82,175	0.03
E	80,000	0.03
F	76,000	0.03

G	75,362	0.03
H	70,000	0.03
I	67,867	0.03
J	66,490	0.03
合 计	1,156,332	0.48

（三）表外业务

本公司表外业务主要包括银行承兑汇票、信用证、保函、贷款承诺、未使用的信用卡授信额度等。报告期内，本公司计提表外业务预期信用损失 2257.16 万元，主要为表外业务规模增长所致。

（单位：人民币千元）

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	42,735,259	40,300,492
开出信用证	253,971	316,180
开出保函	612,907	548,550
不可无条件撤销的贷款承诺	119,645	823,813
未使用的信用卡授信额度	6,320,662	6,113,572

（四）贷款五级分类情况

截至报告期末，本公司总体上资产质量保持稳定，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	期末		期初	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
非不良贷款	237,216,441	99.08	200,207,101	99.08
正常类	236,338,646	98.71	199,545,067	98.75
关注类	877,795	0.37	662,034	0.33

不良贷款	2,208,260	0.92	1,868,047	0.92
次级类	1,013,614	0.42	835,693	0.41
可疑类	527,845	0.22	391,441	0.19
损失类	666,801	0.28	640,913	0.32
合 计	239,424,700	100.00	202,075,147	100.00

注：期初系指 2022 年 1 月 1 日，期末系指 2022 年 12 月 31 日。

（五）贷款损失准备情况

截至报告期末，本公司拨备覆盖率 303.32%，贷款拨备率 2.84%，满足监管要求。

（单位：人民币千元）

项目	2022 年	2021 年
年初余额	5,507,752	4,424,780
本年计提	1,509,291	1,376,133
本年核销及转出	-689,558	-598,376
本年收回	505,073	305,216
已减值贷款利息收入	-22,583	0
年末余额	6,809,975	5,507,752

（六）投资组合情况

（单位：人民币千元）

项目	期末		期初	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
交易性金融资产	13,371,586	13.67	27,277,141	38.94
债权投资	28,258,746	28.89	19,210,234	27.42
其他债权投资	55,854,214	57.11	23,208,074	33.13
其他权益工具投资	322,351	0.33	354,191	0.51
合 计	97,806,896	100.00	70,049,640	100.00

注：期初系指 2022 年 1 月 1 日，期末系指 2022 年 12 月 31 日。

（七）负债构成及变动情况

公司认真落实银保监会《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	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
吸收存款	274,990,270	78.76	219,552,541	76.17
应付债券	44,090,639	12.63	30,737,215	10.66
同业及其他金融机构存放款项	49,238	0.01	87,893	0.03
卖出回购金融资产款	7,964,170	2.28	2,499,064	0.87
其他负债	4,370,705	1.25	3,914,477	1.36
拆入资金	9,989,998	2.86	11,984,183	4.16
应付职工薪酬	2,150,845	0.62	1,516,626	0.53
应交税费	887,197	0.25	642,921	0.22
向中央银行借款	2,970,079	0.85	15,910,304	5.52
衍生金融负债	424,788	0.12	234,608	0.08
租赁负债	1,008,779	0.29	943,553	0.33
预计负债	265,054	0.08	234,347	0.08
负债合计	349,161,762	100.00	288,257,733	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，第二期 30 亿元金融债券于 2022 年 1 月 24 日发行完毕，募集资金专项用于发放小微企业贷款。

截至报告期末，本公司存续小微企业专项金融债券 60 亿元，使用债券募集资金实际发放贷款余额 599,996.58 万元，全部为单户授信总额 500 万元（含）以下的小型微

型企业贷款，使用率近 100%，贷款户数 1.18 万户，户均贷款 50.84 万元。

三、公司面临的主要风险及相应对策

报告期内，本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。本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。本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。

本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。本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，本公司根据《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。本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。一是健全数据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。本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，本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，本公司在市场风险管理方面持续加强人员配置和信息系统建设，采取账户划分、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，本公司高级管理层、风险管理部门依据经董事会批准的市场风险偏好，结合本公司业务发展与市场环境变化，合理、稳健地设定本公司交易账簿的止损限额、敞口、久期、敏感度等多项二级限额、三级限额。本公司通过持续加强限额管理，确保本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

操作风险是由于不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统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。

2022年，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。公司持续推进操作风险长效防控工作机制建设，加强对操作风险识别、评估、监测、控制与报告，有效运用操作风险管理工具，强化风险监测体系，有序推进案防工作，推进常态化自查机制建设，开展重点领域风险排查，强化问责与问题整改，确保全年操作风险整体可控。

（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。在董事会及高级管理层领导下，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，本公司进一步明确、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、改造升级资金头寸管理系统、更新流动性风险应急预案等流动性风险管理制度，并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，本公司合格优质流动性资产余额 525.03 亿元，30 天内的净现金流出 343.59 亿元，流动性覆盖率 152.81%；报告期内，最近两个季度的净稳定资金比例、可用的稳定资金、所需的稳定资金期末数值如下：

（单位：人民币千元）

项目	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	266,785,969	244,078,866
所需的稳定资金	168,348,688	151,917,386
净稳定资金比例	158.47%	160.67%

（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，公司采取了多项管理措施，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，具体包括：关注不同客群利率敏感性；加强长期限高付息率财政性存款的招标管理；持续优化负债期限结构，适当缩短负债的期限，加强期限错配管理的同时降低负债成本。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。本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，提升合规管理工作效能，确保依法合规经营。

报告期内，本公司持续加强合规风险管理，健全全面合规管理框架，制定合规风险管理办法，对金融领域、非金融领域、刑事领域的合规风险点进行识别、评估、监测及应对，落实合规风险的考核应用。借助数字化风控，推动合规风险管理在非现场预警、合规风险点提炼方面的数字化转型和应用。

（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。本公司始终将科技摆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，为业务发展和经营管理提供有力支撑。

报告期内，本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。

（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。本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渗透至全行经营管理各环节。

报告期内，本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。加强正面宣传，塑造良好形象，增强公众信心，围绕助企纾困、乡村振兴、共同服务等党委政府中心工作，发出“泰隆好声音”。整体来看，本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，本公司严格遵守反洗钱法律法规，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，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 191 次，受众人数累计 327.18 万人次，发放宣传材料 5.87 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 413 次反洗钱培训，共计 2.33 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 393 家机构，其中分行 13 家，支行 378 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	305,000,00	61.00%
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	305,000,00	61.00%
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	357,500,00	71.50%
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	261,000,000	5.00%

六、环境、社会与治理（ESG）

报告期内，本公司融入国家发展大局，深入落实 ESG 理念，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。有关详情请参阅本公司网站的《浙江泰隆商业银行股份有限公司 2022 年度社会责任报告》《浙江泰隆商业银行 2022 年度环境信息披露报告》。

（一）环境信息

公司积极持续响应各级政府关于实现“双碳”目标和可持续发展的相关要求，深入贯彻“两山思想”，践行绿色发展理念，致力于“让绿色更普惠，让普惠更绿色”。

加强顶层设计，践行绿色金融发展战略。公司推动绿色低碳发展理念与经营管理战略融合，制定《绿色信贷业务三年发展规划（2021-2023）》《2022 年绿色金融发展指导意见》，贯彻实施绿色金融发展战略具体目标，建立健全绿色金融实施机制和流程，持续完善组织内控和绩效评估。专设绿色金融部，负责全行绿色金融工作，总分行层面设立绿色信贷业务管理岗，专人专岗并配备相应资源，负责统计监测、平台搭建、人员培训、产品推动、检查评价、模式提炼等绿色信贷业务管理工作。截至报告期末，设立

13 家绿色金融专营支行。

深化绿色供给，提升绿色金融服务质效。公司深化绿色高质量发展理念，加大绿色信贷投放，拓展绿色金融创新产品类型，完善绿色普惠金融内涵，借助金融科技赋能 ESG 风险管理，绿色信贷业务“额小，面广，笔数多”。截至报告期末，绿色信贷余额达到 106 亿元，客户数为 9752 户，户均 108 万元。其中 500 万元以下贷款的客户数占比 99.6%、余额占比 93.4%；100 万元以下贷款的客户数占比 66%、余额占比 23.4%。

完善长效机制，推动绿色低碳经济发展。公司持续完善小微绿色金融制度体系，建立健全绿色信贷认定标准、产品、机构建设、队伍建设、考核评价等绿色金融专用制度。升级绿色识别系统，迭代升级绿色识别认定系统，丰富绿色经营项目关键词库，完善智能提醒、自动认定等功能，有效提升绿色业务认定质效。加强环境信息披露，积极践行绿色发展理念，定期披露公司经营、投融资活动的环境影响。

（二）社会责任信息

服务国家战略，支持实体经济。公司坚持小微金融服务定位和主业不动摇，是公司最重要的战略选择，也是最大的社会责任，持续完善“愿贷、能贷、敢贷”的机制，围绕社区和小微客户，主动了解、挖掘社区各经济体、社区各类人群及社区自身的相关需求，提供综合、立体、多元的金融服务。截至报告期末，500 万元以下贷款的客户数占比 99.62%，100 万元以下贷款的客户数占比 91.1%；户均贷款 41.7 万元，信用保证类贷款占比 88.05%。

践行社会责任，服务公益事业。公司积极投身共同富裕，在《公司章程》中明确规定，“每年将不低于本行上一年度经审计净利润的 2%用于履行社会责任”。公司发布员工公益积分标准与管理办法，倡导员工积极履行社会责任，以泰隆慈善基金会为平台，聚焦“助农助创、助学助教、助医助残、社区公益、助弱助困”，打造慈善公益品牌。报告期内，对外捐赠 6737 万元；员工参与公益活动累计时长达 24658.5 小时。

关爱员工发展，增进幸福指数。公司秉持“90%人才自主培养”的理念，搭建学习分享平台“小鱼学堂”，面向新员工、基层员工、管理者等各类主体分层分类建立课程，上线内外部课程超 1800 门。深化行员等级建设，完善各岗位行员等级标准，牵引员工不断进阶与发展；优化“管理序列”与“专业序列”双发展通道，为员工匹配合适的成长发展路径；推进薪酬市场化、能上能下、奖优限劣，实现薪酬和绩效、岗位、等级相

匹配；倾听员工声音，建设“员工之声”，以“高效省心、匿名安心、主动贴心”的运营特点，打造以员工满意为核心的服务体系。

多措并举，保护消费者权益。公司将金融消费权益保护纳入公司治理、企业文化建设和经营发展战略，搭建形成目标明确、职责清晰的消保管理体系，有序推进消费者权益保护工作，完善事前消保审查机制，加强事中投诉管理，完善事后考核评价，报告期内，本公司共受理客户投诉 1130 起。从投诉区域分布看，投诉量排名靠前的区域为台州、杭州、上海；从投诉业务类别看，主要为个人生产经营性贷款、信用卡以及借记卡业务，整体符合公司客户分布和业务结构。公司扎实推进金融教育基地建设，台州分行金融教育基地被命名为“浙江省金融教育示范基地”；并与人民银行、公安部门联合拍摄反假、反诈等宣传视频，定期通过“许阿舅”短视频、微信公众号等平台宣传。报告期内，金融知识宣传教育活动覆盖近 3000 万人次。

（三）治理信息

全面加强党的领导。公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚决做到在思想上政治上行动上同党中央保持高度一致。强化政治建设，贯彻落实党中央、各级政府和监管部门的重大举措，主动融入新发展格局，自觉践行乡村振兴、共同富裕等重大国家战略，发挥党委“把方向、管大局、促落实”作用。强化组织建设，建立垂直管理架构，实行各分村行的基层党组织的集中统一管理，实现基层网点党组织全覆盖。强化机制建设，完善党内监督和制衡架构，成立纪律检查委员会，开展纪检监督和清廉金融文化建设，明确“红线、底线、高压线”，保障全体员工明规矩、守清廉、知敬畏。

完善公司治理。公司持续健全“党组织引领、董事会决策、监事会监督、高管层经营”治理架构，持续探索适合小微市场定位的现代商业银行公司治理机制。报告期内，公司新一届党委委员通过“双向进入、交叉任职”进入董事会、监事会和高级管理层，有效实现“专兼结合、一岗双责”。公司继续推进“专家决策、专业治行”，丰富完善专家智库，为高质量发展提供智力支持，公司治理基础不断夯实，治理有效性持续提升。

健全内部控制体系。公司从公司治理顶层设计出发，不断健全完善内部控制体系，深化合规和全面风险管理，按照“明治理、强内控、防风险、促合规”的目标，压实三道防线各司其职、各负其责，构建全面、全员、全过程、全领域的全面风险管理体系。报告期内，本公司以文化建设为基础，以队伍建设、信息科技支撑为保障，进一步梳理

健全了授权管理体系、制度流程体系、信用风险管理体系、市场风险管理体系、操作风险管理体系、案件防控体系、洗钱风险防控体系、检查监督体系和处罚问责体系等工作，全方位落实内控合规管理。具体详见本报告第七章。

七、利润分配及分红派息情况

根据公司 2022 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 0.22 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，本公司无对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

报告期内，本公司无媒体质疑事项。

二、控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本公司无上述情况。

三、收购及出售重大资产、企业合并事项

报告期内，本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²

本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，本公司关联交易表内外授信净额 6.60 亿元，占资本净额的 1.91%；最大一家关联方表内外授信净额 1.60 亿元，占资本净额的 0.46%，最大一家关联集团表内外授信净额 1.60 亿元，占资本净额的 0.46%，均符合监管相关要求。报告期内，本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，本公司无重大托管、承包、租赁事项。

（二）重大担保事项

本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，本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，本公司无重大合同纠纷。

² 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，本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，本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，经本行股东大会决议，为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所由中汇会计师事务所（特殊普通合伙）更换为安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）。

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	期末数	期初数
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，本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，本公司共有股东 24 户，其中法人股东 21 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，公司无股东股权变更情况。

(三) 截至报告期末前十名股东持股情况

(单位：股)

股东名称	期 末		期 初	
	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	202,491,530	6.75	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，本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 3.43 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 9806 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，股东所持股份无冻结、司法拍卖情况。

（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。

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	58	是
刘传文	党委副书记、董事、行长	男	44	是
尤定海	党委委员、董事、副行长兼董事会秘书	男	46	是
姚立峰	党委委员、董事、副行长	男	44	是
朱功增	股东董事	男	52	否
陆 铭	独立董事	男	50	是
朱晓喆	独立董事	男	48	是
祝继高	独立董事	男	41	是
杜国保	职工董事	男	49	是
叶嫦霞	党委委员、纪委书记、监事会主席	女	49	是
陆正飞	外部监事	男	60	是
郑小林	外部监事	男	46	是
章焕春	职工监事	男	38	是
吴黎曦	职工监事	男	41	是
元志卫	党委委员、副行长	男	47	是
徐 耀	党委委员、副行长	男	42	是
徐恒军	首席信息官	男	47	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，毕业于江西财经大学信息管理与信息系统、金融学（第二）专业，本科学历，现任公司党委副书记、董事、行长。其董事、行长任职资格于 2023 年 1 月 5 日获中国银保监会浙江监管局核准。

(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。其董事、董事会秘书任职资格于 2023 年 1 月 5 日获中国银保监会浙江监管局核准。

(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，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，毕业于南京大学经济学专业，博士研究生学历，北京大学光华管理学院教授、博士生导师，教育部长江学者，现任公司外部监事。

(3) 郑小林，毕业于浙江大学计算机专业，博士研究生学历，浙江大学计算机学院教授、博士生导师，现任公司外部监事。

(4) 章焕春，毕业于复旦大学光信息科学与技术专业，本科学历，现任公司职工监事、纪委委员、合规部副总经理（主持工作）。

(5) 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、风险管理部副总经理（主持工作）。

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，中级经济师，现任公司党委委员、副行长。

(2) 徐耀，毕业于西南财经大学金融学专业，硕士研究生学历，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（第二）专业，本科学历，现任公司首席信息官。

(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

2022年7月10日，公司2022年第一次临时股东大会选举产生第六届董事会，成员为王钧、刘传文、尤定海、姚立峰、朱功增、陆铭、朱晓喆、祝继高、杜国保。2022年10月9日，董事姚立峰、杜国保，独立董事陆铭、朱晓喆、祝继高任职资格获中国银保监会浙江监管局核准；2023年1月5日，董事刘传文、尤定海任职资格获中国银保监会浙江监管局核准。

2022年11月11日，公司第六届董事会第一次会议选举王钧为第六届董事会董事长，任期与第六届董事会任期一致。

2. 监事变动情况

2022年7月10日，公司2022年第一次临时股东大会选举产生第六届监事会，成员为叶嫦霞、陆正飞、郑小林、章焕春、吴黎曦。

2022年7月10日，公司第六届监事会第一次会议选举叶嫦霞为第六届监事会主席，任期与第六届监事会任期一致。

3. 高级管理人员变动情况

2022年11月11日，公司第六届董事会第一次会议聘任刘传文为行长，聘任元志卫、尤定海、姚立峰、徐耀为副行长，聘任尤定海兼董事会秘书，聘任徐恒军为首席信息官，任期与第六届董事会任期一致。2023年1月5日，行长刘传文、董事会秘书尤定海任职资格获中国银保监会浙江监管局核准。

（四）报告期内董事、监事、高级管理人员的薪酬及津贴情况

本公司根据中国银保监会《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》。依据该办法，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 17 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 16 人，朱功增董事不在公司领取董事津贴。

本公司根据规定，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	2779.20 万元
金额最高的前三名人员的薪酬及津贴总额	1031.95 万元
薪酬/津贴数额低于 100 万元	5 人
薪酬/津贴数额在 100 万元（含）至 300 万元	7 人
薪酬/津贴数额在 300 万元（含）以上	4 人

二、员工情况

截至报告期末，本集团共有在岗员工 12721 名，其中营销人员占比 56.67%。正式员工 12495 名，其中本科及以上学历人员占比 80.10%。

三、薪酬政策

本公司搭建了规范、合理、兼顾组织利益与员工个人职业发展需求的薪酬体系，结合内外部环境变化，持续完善、调整 and 改革激励约束机制。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，充分激发员工工作创造性，使队伍建设聚焦提升市场竞争力，最终促进战略目标达成。

本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，充分发挥绩效薪酬

在经营管理中的导向作用；注重建立集“爱工作、爱生活、爱家人”于一体的福利保障体系，提供了企业年金计划、健康服务体系等特色福利，提升员工的安全感、幸福感。

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，以推动本行内涵式、高质量发展为落脚点，不断完善股权和治理结构，着力构建协调运转、有效制衡的公司治理架构，坚守定位和战略定力、坚持员工第一、坚定履行社会责任，打造一家小而精、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，本公司持续优化顶层设计和治理运行，完成董事会、监事会换届选举，系统修订以公司章程为核心的系列公司治理制度，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 2 次股东大会，具体如下：

1. 本公司 2021 年度股东大会于 2022 年 4 月 22 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《2021 年度董事会工作报告》《2021 年度监事会工作报告》《2021 年度财务决算报告》《2021 年度利润分配方案》等 7 项议案，学习了监管部门重要文件。本次会议出席股东 22 户，共代表公司有表决权股份数 2,963,679,437 股，表决权 98.79%。

2. 本公司 2022 年第一次临时股东大会于 2022 年 7 月 10 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《关于董事会换届选举的议案》《关于监事会换届选举的议案》《关于修订公司章程的议案》等 11 项

议案，听取了 2 项报告。本次会议出席股东 23 户，共代表公司有表决权股份数 2,986,178,492 股，表决权 99.54%。

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 52 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：

1.2022 年 3 月 27 日，本公司召开第五届董事会第十五次会议，会议审议通过了《2021 年度董事会工作报告》等 19 项议案，听取了 1 项报告；

2.2022 年 4 月 22 日，本公司召开第五届董事会第十六次会议，会议审议通过了《浙江泰隆商业银行 2021 年年度报告》等 7 项议案，学习了监管部门重要文件；

3.2022 年 6 月 19 日，本公司召开第五届董事会第十七次会议，会议审议通过了《关于董事会换届选举的议案》等 11 项议案，听取了 1 项报告；

4.2022 年 7 月 7 日，本公司召开第五届董事会第十八次会议，会议审议通过了《关于有关人员继续履职或代为履职的议案》；

5.2022 年 11 月 11 日，本公司召开第六届董事会第一次会议，会议审议通过了《关于选举第六届董事会董事长的议案》等 14 项议案。

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 17 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。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、信息披露、风险内控、财务会计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，并就利润分配方案、董事和高级管理人员薪酬、选举董事候选人、聘任外部审计机构、聘任高级管理人员等 5 项议案出具独立意见书，保证了董事会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 42 项、听取议案 14 项，出具监督提示函 3 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”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. 2022 年 3 月 27 日，本公司召开第五届监事会第十二次会议，会议审议通过了《2021 年度监事会工作报告》等 18 项议案，听取了 10 项报告；

2. 2022 年 4 月 22 日，本公司召开第五届监事会第十三次会议，会议审议通过了《浙江泰隆商业银行 2021 年年度报告》等 6 项议案，听取了 1 项报告；

3. 2022 年 6 月 19 日，本公司召开第五届监事会第十四次会议，会议审议通过了《关于监事会换届选举的议案》等 4 项议案，听取了 1 项报告；

4. 2022年7月10日，本公司召开第六届监事会第一次会议，会议审议通过了《关于选举第六届监事会主席的议案》等2项议案；

5. 2022年11月11日，本公司召开第六届监事会第二次会议，会议审议通过了《关于监事会对监事会主席授权的议案》等12项议案，听取了4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，其中外部监事、职工监事分别超过监事会总人数的三分之一。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、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，公司依法合规经营、规范管理，全面落实各级党委政府、监管部门的工作部署，推动各项战略举措落地，较好完成全年目标任务，经营业绩客观真实。

2. 董事和高级管理层履职情况。本公司董事及其他高级管理人员在业务管理过程中忠实、勤勉地履行职责，战略决策和执行有力有效。同时，监事会认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。本公司年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。本公司财务制度健全、财务运作规范、财务状况良好，本年度公司财务报告真实、准确、完整地反映了公司的财务状况和经营成果。

4. 收购、出售资产情况。报告期内，未发现本公司收购、出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成公司资产流失的行为。

5. 关联交易情况。报告期内，本公司关联交易管理严格遵循有关规章、规定，实施关联方全量穿透、识别和管理，交易过程公平、公正，交易结果公允，未发现有关内幕交易和损害公司及股东利益的行为。

6. 内部控制制度情况。报告期内，本公司有力推进内控合规管理建设，完善全面合规体系建设，围绕人财物权，自上而下、全面梳理各层级履职要求；实行“以制度管理制度”，开展制度“堵新清旧”，建立制度常态化后评估机制，提高制度的科学性、合理性。公司内控制度更具针对性和合理性，发展基础得到进一步夯实，未发现本公司内部控制机制和内部控制制度在完整性、合理性方面存在重大缺陷。

7. 风险管理情况。报告期内，本公司按照全面风险的理念，加大对信用风险、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、洗钱风险等的有效管控，推进数字化风控工具运用，建立常态化自查检查机制，强化重点人员行为管理，持续深化“堵新清旧”。公司风控体系持续完善，风险合规理念进一步强化，数字化风控建设稳步推进，资产质量持续向好，风险保障更加有力。

8. 股东大会决议执行情况。报告期内，监事会成员依法出席股东大会，对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案，监事会均无异议。监事会对股东大会的决议执行情况进行监督评估，认为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》，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、内控体系运行情况监督评价，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 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本公司 2022 年度财务报告进行了审计，注册会计师李斐、陈丽菁签字，出具了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。

浙江泰隆商业银行股份有限公司

已审财务报表

2022年度

目 录

	页 次
审计报告	1 - 3
已审财务报表	
合并资产负债表	4 - 5
合并利润表	6 - 7
合并股东权益变动表	8 - 9
合并现金流量表	10 - 11
公司资产负债表	12 - 13
公司利润表	14 - 15
公司股东权益变动表	16 - 17
公司现金流量表	18 - 19
财务报表附注	20 - 109



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

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

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

审计报告

安永华明（2023）审字第61740208_B05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2022年12月31日的合并及公司资产负债表，2022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2022年12月31日的合并及公司财务状况以及2022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

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

在编制财务报表时，管理层负责评估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。

本分所已获安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）总所授权执行业务

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61740208_B05号
浙江泰隆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）

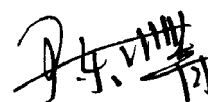
安永华明（2023）审字第61740208_B05号
浙江泰隆商业银行股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所



中国注册会计师：李 斐



中国注册会计师：陈丽菁

中国 上海

2023 年 4 月 23 日

本分所已获安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）总所授权执行业务

浙江泰隆商业银行股份有限公司
合并资产负债表
2022 年 12 月 31 日

人民币元

资产	附注五	2022年12月31日	2021年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	29,045,904,660.64	23,366,460,877.81
存放同业款项	2	3,970,379,140.47	9,458,930,187.24
拆出资金	3	801,171,707.10	480,134,830.17
衍生金融资产	4	568,798,607.68	307,953,716.09
发放贷款和垫款	5	234,012,865,412.12	197,832,105,220.24
金融投资：	6	97,806,896,040.69	70,049,640,301.11
交易性金融资产		13,371,585,729.09	27,277,141,204.04
债权投资		28,258,745,747.35	19,210,234,106.17
其他债权投资		55,854,213,994.15	23,208,074,182.01
其他权益工具投资		322,350,570.10	354,190,808.89
投资性房地产	7	51,252,763.12	-
固定资产	8	5,165,206,259.50	5,076,671,457.86
在建工程	9	1,296,668,558.01	1,323,327,415.70
使用权资产	10	1,103,721,227.63	1,051,220,674.81
无形资产	11	325,306,610.03	388,318,246.83
递延所得税资产	12	1,307,230,579.41	850,738,758.28
其他资产	13	1,497,527,336.70	2,471,310,149.39
资产总计		<u>376,952,928,903.10</u>	<u>312,656,811,835.53</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江泰隆商业银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2022年12月31日

人民币元

负债	附注五	2022年12月31日	2021年12月31日
向中央银行借款	16	2,970,079,264.07	15,910,304,339.08
同业及其他金融机构存放款项	17	49,237,906.18	87,893,102.23
拆入资金	18	9,989,998,406.08	11,984,183,451.08
衍生金融负债	4	424,787,809.61	234,608,013.53
卖出回购金融资产款	19	7,964,170,412.34	2,499,063,642.18
吸收存款	20	274,990,269,844.73	219,552,541,400.05
应付职工薪酬	21	2,150,845,160.88	1,516,626,320.06
应交税费	22	887,196,553.21	642,921,399.81
租赁负债	23	1,008,778,511.75	943,552,801.22
预计负债	24	265,053,874.73	234,346,604.42
应付债券	25	44,090,639,201.87	30,737,215,182.68
其他负债	26	4,370,705,027.21	3,914,477,073.12
负债合计		349,161,761,972.66	288,257,733,329.46
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	9,133,515.92	5,498,324.79
其他综合收益	30	130,188,760.38	349,108,168.19
盈余公积	31	2,287,639,334.88	2,287,639,334.88
一般风险准备	32	4,557,749,216.71	3,537,274,334.95
未分配利润	33	14,819,525,714.11	12,256,280,316.94
归属于本行股东权益合计		27,303,057,296.71	23,934,621,234.46
少数股东权益		488,109,633.73	464,457,271.61
股东权益合计		27,791,166,930.44	24,399,078,506.07
负债和股东权益总计		376,952,928,903.10	312,656,811,835.53

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：



主管财会
工作负责人：



财会机构
负责人：



盖章：



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江泰隆商业银行股份有限公司
合并利润表
2022 年度

人民币元

	附注五	2022年	2021年
一、营业收入		14,834,296,004.90	12,681,338,758.15
利息净收入	34	12,731,320,532.08	10,906,254,991.00
利息收入	34	19,342,554,207.08	16,535,737,734.08
利息支出	34	(6,611,233,675.00)	(5,629,482,743.08)
手续费及佣金净收入	35	431,764,594.38	219,212,109.81
手续费及佣金收入	35	855,519,883.34	607,908,874.44
手续费及佣金支出	35	(423,755,288.96)	(388,696,764.63)
投资收益	36	1,146,316,953.24	778,482,175.10
其他收益	37	503,528,669.47	367,326,795.06
公允价值变动损益	38	(284,621,077.80)	194,461,653.76
汇兑损益		289,919,113.10	199,646,585.80
其他业务收入		17,187,267.84	15,953,210.07
资产处置损益		(1,120,047.41)	1,237.55
二、营业支出		(9,214,215,149.32)	(8,080,308,195.17)
税金及附加	39	(108,216,548.52)	(92,487,123.95)
业务及管理费	40	(6,870,736,175.35)	(5,654,475,878.31)
研发费用	41	(61,683,792.49)	(54,962,999.18)
信用减值损失	42	(1,958,436,362.15)	(2,278,382,193.73)
其他资产减值损失		(213,230,000.00)	-
其他业务成本		(1,912,270.81)	-
三、营业利润		5,620,080,855.58	4,601,030,562.98
加：营业外收入	43	44,278,730.84	58,088,331.78
减：营业外支出	44	(91,266,334.69)	(59,205,808.11)
四、利润总额		5,573,093,251.73	4,599,913,086.65
减：所得税费用	45	(1,260,161,649.82)	(971,775,236.03)
五、净利润		4,312,931,601.91	3,628,137,850.62
归属于本行股东的净利润		4,228,323,018.66	3,536,449,849.91
少数股东损益		84,608,583.25	91,688,000.71

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江泰隆商业银行股份有限公司
合并利润表（续）
2022 年度

人民币元

	附注五	2022年	2021年
六、其他综合收益的税后净额		(218,919,407.81)	434,628,234.68
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		(218,919,407.81)	434,628,234.68
不能重分类进损益的其他综合收益	30	(23,707,362.64)	38,071,623.68
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公允价值变动		(23,707,362.64)	38,071,623.68
将重分类进损益的其他综合收益		(195,212,045.17)	396,556,611.00
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公允价值变动		(162,219,186.76)	181,997,133.82
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信用损失准备		(32,992,858.41)	214,559,477.18
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		<u>4,094,012,194.10</u>	<u>4,062,766,085.30</u>
归属于本行股东的综合收益总额		4,009,403,610.85	3,971,078,084.59
归属于少数股东的综合收益总额		84,608,583.25	91,688,000.71

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江泰隆商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2022 年度

人民币元

2022年度

	附注五	归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计
		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		
			永续债							
一、 本年年初余额		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、 本年增减变动金额		-	-	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		-	-	3,635,191.13	-	-	-	-	(55,502,221.13)	(51,867,030.00)
1.购买子公司少数股东权益		-	-	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		-	-	-	-	-	-	(44,602,739.73)	-	(44,602,739.73)
三、 本年年末余额		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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江泰隆商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2021 年度

人民币元

2021年度

		归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计
		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		
附注五			永续债							
一、	上年年末余额	3,000,000,000.00	2,498,820,754.71	5,498,324.79	(88,124,175.99)	1,952,836,240.98	2,843,345,156.59	10,311,118,864.45	358,358,181.44	20,881,853,346.97
加：	会计政策变更	-	-	-	2,604,109.50	(2,069,803.76)	-	(30,486,321.39)	(2,022,910.54)	(31,974,926.19)
二、	本年初余额	3,000,000,000.00	2,498,820,754.71	5,498,324.79	(85,520,066.49)	1,950,766,437.22	2,843,345,156.59	10,280,632,543.06	356,335,270.90	20,849,878,420.78
三、	本年增减变动金额	-	-	-	434,628,234.68	336,872,897.66	693,929,178.36	1,975,647,773.88	108,122,000.71	3,549,200,085.29
（一）	综合收益总额	-	-	-	434,628,234.68	-	-	3,536,449,849.91	91,688,000.71	4,062,766,085.30
（二）	股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	24,000,000.00	24,000,000.00
1.	子公司收到少数股东出资	-	-	-	-	-	-	-	24,000,000.00	24,000,000.00
（三）	利润分配	33	-	-	-	336,872,897.66	693,929,178.36	(1,560,802,076.03)	(7,566,000.00)	(537,566,000.01)
1.	提取盈余公积	-	-	-	-	336,872,897.66	-	(336,872,897.66)	-	-
2.	提取一般风险准备	-	-	-	-	-	693,929,178.36	(693,929,178.36)	-	-
3.	普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	(420,000,000.00)	(7,566,000.00)	(427,566,000.00)
4.	永续债利息分配	-	-	-	-	-	-	(110,000,000.01)	-	(110,000,000.01)
四、	本年年末余额	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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江泰隆商业银行股份有限公司
合并现金流量表
2022 年度

人民币元

	附注五	2022年	2021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		54,596,694,436.33	35,988,670,794.01
向中央银行借款净增加额		-	5,170,096,331.55
收取利息、手续费及佣金的现金		18,887,511,390.87	16,691,001,305.75
拆入资金净增加额		-	945,297,489.30
拆出资金净减少额		50,000,000.00	389,644,000.00
卖出回购金融资产款净增加额		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	2,462,954,546.63
收到其他与经营活动有关的现金		1,531,249,959.01	2,013,200,645.31
经营活动现金流入小计		94,914,449,311.72	63,660,865,112.55
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		(37,622,834,529.59)	(36,134,508,999.17)
存放中央银行和同业款项净增加额		(2,794,988,171.67)	(1,304,925,809.89)
拆入资金净减少额		(1,993,240,600.00)	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	(3,122,500,000.00)
支付利息、手续费及佣金的现金		(5,001,992,927.55)	(4,315,735,785.87)
支付给职工以及为职工支付的现金		(4,270,544,782.39)	(3,583,662,857.53)
支付的各项税费		(1,934,420,124.82)	(1,445,670,970.60)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,386,302,663.76)	(1,570,745,606.65)
经营活动现金流出小计		(67,943,238,153.39)	(51,477,750,029.71)
经营活动产生的现金流量净额	46.1	26,971,211,158.33	12,183,115,082.84
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		309,762,049,902.44	152,479,666,681.83
取得投资收益收到的现金		1,542,470,488.37	1,067,889,824.97
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		887,863.12	465,249.96
投资活动现金流入小计		311,305,408,253.93	153,548,021,756.76
投资支付的现金		(351,265,585,000.00)	(164,780,338,796.66)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(579,448,871.58)	(661,843,204.82)
投资活动现金流出小计		(351,845,033,871.58)	(165,442,182,001.48)
投资活动使用的现金流量净额		(40,539,625,617.65)	(11,894,160,244.72)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江泰隆商业银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2022 年度

人民币元

	附注五	2022年	2021年
三、筹资活动产生的现金流量			
子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	24,000,000.00
发行债券收到的现金		60,787,140,130.00	30,640,847,000.00
筹资活动现金流入小计		60,787,140,130.00	30,664,847,000.00
偿还债券本金支付的现金		(47,970,000,000.00)	(21,700,000,000.00)
偿付债券利息支付的现金		(679,298,603.51)	(680,550,000.00)
分配利润支付的现金		(746,952,682.00)	(578,739,277.00)
支付其他与筹资活动有关的现金		(419,639,058.58)	(297,799,520.93)
筹资活动现金流出小计		(49,815,890,344.09)	(23,257,088,797.93)
筹资活动产生的现金流量净额		10,971,249,785.91	7,407,758,202.07
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		429,637,091.37	(107,637,240.56)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	46.2	(2,167,527,582.04)	7,589,075,799.63
加：年初现金及现金等价物余额		16,282,439,774.82	8,693,363,975.19
六、年末现金及现金等价物余额	46.3	14,114,912,192.78	16,282,439,774.82

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江泰隆商业银行股份有限公司
资产负债表
2022 年 12 月 31 日

人民币元

资产	附注 十三	2022年12月31日	2021年12月31日
现金及存放中央银行款项		27,854,520,740.43	22,281,947,761.17
存放同业款项		5,596,667,133.38	11,750,075,829.82
拆出资金		801,171,707.10	480,134,830.17
衍生金融资产		568,798,607.68	307,953,716.09
发放贷款和垫款		221,420,393,570.85	187,255,222,145.78
金融投资：		97,810,219,933.23	70,049,640,301.11
交易性金融资产		14,032,110,684.59	27,277,141,204.04
债权投资		27,601,544,684.39	19,210,234,106.17
其他债权投资		55,854,213,994.15	23,208,074,182.01
其他权益工具投资		322,350,570.10	354,190,808.89
投资性房地产		51,252,763.12	-
长期股权投资	1	593,337,630.00	541,470,600.00
固定资产		5,140,648,582.98	5,050,012,704.56
在建工程		1,296,668,558.01	1,319,852,455.53
使用权资产		977,278,101.00	916,798,449.79
无形资产		324,923,391.93	387,782,726.67
递延所得税资产		1,239,571,038.76	797,480,603.43
其他资产		1,378,928,894.14	2,361,513,333.46
资产总计		365,054,380,652.61	303,499,885,457.58

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江泰隆商业银行股份有限公司
资产负债表（续）
2022年12月31日

人民币元

负债	附注 十三	2022年12月31日	2021年12月31日
向中央银行借款		2,321,417,777.78	15,241,497,709.17
同业及其他金融机构存放款项		1,164,218,121.59	1,284,259,227.19
拆入资金		9,989,998,406.08	11,934,183,451.08
衍生金融负债		424,787,809.61	234,608,013.53
卖出回购金融资产款		7,964,170,412.34	2,499,063,642.18
吸收存款		263,981,882,340.38	211,043,385,311.65
应付职工薪酬		2,030,689,832.96	1,429,797,493.20
应交税费		857,561,401.84	610,759,333.90
租赁负债		886,215,451.11	814,762,935.02
预计负债		264,074,544.12	234,113,802.46
应付债券		44,090,639,201.87	30,737,215,182.68
其他负债		4,357,999,654.13	3,892,053,674.18
负债合计		338,333,654,953.81	279,955,699,776.24
股东权益			
股本		3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其他权益工具		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		4,971,640.05	4,971,640.05
其他综合收益		130,188,760.38	349,108,168.19
盈余公积		2,287,639,334.88	2,287,639,334.88
一般风险准备		4,430,215,365.62	3,476,467,527.69
未分配利润		14,368,889,843.16	11,927,178,255.82
所有者权益合计		26,720,725,698.80	23,544,185,681.34
负债及所有者权益总计		365,054,380,652.61	303,499,885,457.58

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江泰隆商业银行股份有限公司
利润表
2022 年度

人民币元

	2022年	2021年
一、营业收入	13,918,051,791.02	11,892,904,905.40
利息净收入	11,859,125,870.79	10,198,873,401.70
利息收入	18,269,965,811.69	15,683,613,999.26
利息支出	(6,410,839,940.90)	(5,484,740,597.56)
手续费及佣金净收入	440,019,056.10	223,185,640.05
手续费及佣金收入	851,116,595.64	602,751,191.13
手续费及佣金支出	(411,097,539.54)	(379,565,551.08)
投资收益	1,162,862,953.24	792,916,175.10
其他收益	428,501,211.31	265,108,412.92
公允价值变动损益	(284,096,122.30)	194,461,653.76
汇兑损益	289,919,113.10	199,646,585.80
其他业务收入	22,840,123.16	18,711,798.52
资产处置损益	(1,120,414.38)	1,237.55
二、营业支出	(8,661,661,149.83)	(7,644,557,603.75)
税金及附加	(106,766,528.04)	(91,138,111.98)
业务及管理费	(6,436,016,599.82)	(5,302,635,456.30)
研发费用	(61,683,792.49)	(54,962,999.18)
信用减值损失	(1,842,051,958.67)	(2,195,821,036.29)
其他资产减值损失	(213,230,000.00)	-
其他业务成本	(1,912,270.81)	-
三、营业利润	5,256,390,641.19	4,248,347,301.65
加：营业外收入	44,059,605.78	57,933,492.20
减：营业外支出	(89,138,164.38)	(57,996,181.45)
四、利润总额	5,211,312,082.59	4,248,284,612.40
减：所得税费用	(1,171,249,917.59)	(879,555,635.77)
五、净利润	4,040,062,165.00	3,368,728,976.63

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江泰隆商业银行股份有限公司
利润表（续）
2022 年度

人民币元

	2022年	2021年
六、其他综合收益的税后净额	(218,919,407.81)	434,628,234.68
不能重分类进损益的其他综合收益	(23,707,362.64)	38,071,623.68
—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 公允价值变动	(23,707,362.64)	38,071,623.68
将重分类进损益的其他综合收益	(195,212,045.17)	396,556,611.00
—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 公允价值变动	(162,219,186.76)	181,997,133.82
—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 信用损失准备	(32,992,858.41)	214,559,477.18
七、综合收益总额	<u>3,821,142,757.19</u>	<u>3,803,357,211.31</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江泰隆商业银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2022 年度

人民币元

2022年度

	股本	其他权益工具 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	股东权益合计
一、 本年年初余额	3,000,000,000.00	2,498,820,754.71	4,971,640.05	349,108,168.19	2,287,639,334.88	3,476,467,527.69	11,927,178,255.82	23,544,185,681.34
二、 本年增减变动金额	-	-	-	(218,919,407.81)	-	953,747,837.93	2,441,711,587.34	3,176,540,017.46
（一）综合收益总额	-	-	-	(218,919,407.81)	-	-	4,040,062,165.00	3,821,142,757.19
（二）利润分配	-	-	-	-	-	953,747,837.93	(1,598,350,577.66)	(644,602,739.73)
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	953,747,837.93	(953,747,837.93)	-
2.普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	(600,000,000.00)	(600,000,000.00)
3.永续债利息分配	-	-	-	-	-	-	(44,602,739.73)	(44,602,739.73)
三、 本年年末余额	3,000,000,000.00	2,498,820,754.71	4,971,640.05	130,188,760.38	2,287,639,334.88	4,430,215,365.62	14,368,889,843.16	26,720,725,698.80

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江泰隆商业银行股份有限公司
 股东权益变动表（续）
 2021 年度

人民币元

2021年度

	股本	其他权益工具 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	股东权益合计
一、上年年末余额	3,000,000,000.00	2,498,820,754.71	4,971,640.05	(88,124,175.99)	1,952,836,240.98	2,797,894,156.38	10,122,523,781.98	20,288,922,398.11
加：会计政策更正	-	-	-	2,604,109.50	(2,069,803.76)	-	(18,628,233.81)	(18,093,928.07)
二、本年初余额	3,000,000,000.00	2,498,820,754.71	4,971,640.05	(85,520,066.49)	1,950,766,437.22	2,797,894,156.38	10,103,895,548.17	20,270,828,470.04
三、本年增减变动金额	-	-	-	434,628,234.68	336,872,897.66	678,573,371.31	1,823,282,707.65	3,273,357,211.30
（一）综合收益总额	-	-	-	434,628,234.68	-	-	3,368,728,976.63	3,803,357,211.31
（二）利润分配	-	-	-	-	336,872,897.66	678,573,371.31	(1,545,446,268.98)	(530,000,000.01)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	336,872,897.66	-	(336,872,897.66)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	678,573,371.31	(678,573,371.31)	-
3.普通股股利分配	-	-	-	-	-	-	(420,000,000.00)	(420,000,000.00)
4.永续债利息分配	-	-	-	-	-	-	(110,000,000.01)	(110,000,000.01)
四、本年年末余额	3,000,000,000.00	2,498,820,754.71	4,971,640.05	349,108,168.19	2,287,639,334.88	3,476,467,527.69	11,927,178,255.82	23,544,185,681.34

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江泰隆商业银行股份有限公司
现金流量表
2022 年度

人民币元

	2022年	2021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	52,072,688,998.99	33,679,843,512.16
向中央银行借款净增加额	-	5,177,061,231.55
收取利息、手续费及佣金的现金	17,776,203,186.98	15,842,718,829.06
拆入资金净增加额	-	895,297,489.30
拆出资金净减少额	50,000,000.00	389,644,000.00
卖出回购金融资产款净增加额	5,460,500,000.00	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	13,728,493,525.52	2,462,954,546.63
收到其他与经营活动有关的现金	1,485,154,273.14	1,946,133,439.09
经营活动现金流入小计	90,573,039,984.63	60,393,653,047.79
向中央银行借款净减少额	(12,918,442,153.61)	-
发放贷款和垫款净增加额	(35,499,730,671.80)	(33,265,556,847.35)
存放中央银行和同业款项净增加额	(2,448,275,194.37)	(1,308,869,898.98)
拆入资金净减少额	(1,943,240,600.00)	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	(3,122,500,000.00)
支付利息、手续费及佣金的现金	(4,850,407,247.79)	(4,209,397,479.38)
支付给职工以及为职工支付的现金	(3,989,818,863.50)	(3,362,508,588.47)
支付的各项税费	(1,818,660,481.00)	(1,358,743,079.69)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,371,608,411.91)	(1,544,460,359.18)
经营活动现金流出小计	(64,840,183,623.98)	(48,172,036,253.05)
经营活动产生的现金流量净额	25,732,856,360.65	12,221,616,794.74
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	309,762,049,902.44	152,479,666,681.83
取得投资收益收到的现金	1,609,054,204.94	1,082,323,824.97
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	796,094.62	464,749.96
投资活动现金流入小计	311,371,900,202.00	153,562,455,256.76
投资支付的现金	(350,625,585,000.00)	(164,780,338,796.66)
购买子公司少数股东权益	(51,867,030.00)	(26,000,000.00)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(530,949,352.70)	(618,281,052.01)
投资活动现金流出小计	(351,208,401,382.70)	(165,424,619,848.67)
投资活动使用的现金流量净额	(39,836,501,180.70)	(11,862,164,591.91)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

浙江泰隆商业银行股份有限公司
现金流量表（续）
2022 年度

人民币元

	附注五	2022年	2021年
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		60,787,140,130.00	30,640,847,000.00
筹资活动现金流入小计		60,787,140,130.00	30,640,847,000.00
偿还债券本金支付的现金		(47,970,000,000.00)	(21,700,000,000.00)
偿付债券利息支付的现金		(679,298,603.51)	(680,550,000.00)
分配利润支付的现金		(741,498,682.00)	(571,173,277.00)
支付其他与筹资活动有关的现金		(316,075,340.43)	(279,545,427.82)
筹资活动现金流出小计		(49,706,872,625.94)	(23,231,268,704.82)
筹资活动产生的现金流量净额		11,080,267,504.06	7,409,578,295.18
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		429,637,091.37	(107,637,240.56)
五、现金及现金等价物净增加额		(2,593,740,224.62)	7,661,393,257.45
加：年初现金及现金等价物余额		16,163,166,603.19	8,501,773,345.74
六、年末现金及现金等价物余额		13,569,426,378.57	16,163,166,603.19

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

浙江泰隆商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为台州市泰隆城市信用社，成立于1993年6月28日。2006年6月6日，经原中国银行业监督管理委员会批准（银监复〔2006〕57号），实施股份制改造设立浙江泰隆城市信用社股份有限公司。2006年8月14日，经原中国银行业监督管理委员会批准（银监复〔2006〕184号），变更为浙江泰隆商业银行股份有限公司。

本行住所为中国浙江省台州市路桥区南官大道188号，在中华人民共和国境内经营。经中国银保监会批准领有00880277号金融许可证，机构编码为B0160H233100001；经浙江省市场监督管理局核准领有统一社会信用代码为91330000704692308R号的营业执照。

报告期内，本行及子公司（以下简称“本集团”）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；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经营外汇业务，包括外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，国际结算，同业外汇拆借，外汇票据的承兑、贴现，资信调查、咨询、见证业务，结售汇业务，自营外汇买卖业务；证券投资基金销售业务；经银行业监督管理机构及中国人民银行、国家外汇管理局等有关部门批准的其他业务。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

三、 重要会计政策和会计估计

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。

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价及原制度资本公积转入的余额，不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下企业合并

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。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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）。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计期间和会计政策。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年初股东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。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期年初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

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. 外币业务

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。于资产负债表日，对于外币货币性项目按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，仍采用交易发生日的即期汇率折算，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。汇率变动对现金及现金等价物的影响额，在现金流量表中单独列示。

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（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本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企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、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。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

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

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。

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。

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。

只有能够消除或显著减少会计错配时，金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

企业在初始确认时将某金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能在初始确认后重新指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债分类和计量

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。

对于不含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺以及财务担保合同，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。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

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。

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

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。

8. 买入返售与卖出回购交易

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。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本集团的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。

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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

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. 投资性房地产

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的建筑物。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

投资性房地产的折旧采用年限平均法计提，各投资性房地产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

资产类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	5%	4.75%

本集团至少于每年年度终了，对投资性房地产的使用寿命、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. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，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、以及使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

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

资产类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	10-40年	5%	2.38-9.50%
运输工具	5-8年	5%	11.88-19.00%
电子设备及其他	3-10年	0-5%	9.50-33.33%

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。

12. 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和无形资产。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

13. 无形资产

无形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，并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下：

资产类别	使用寿命
土地使用权	40年
软件	1-5年
商标	5-10年

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

14. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期平均摊销。

其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

15. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

16. 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团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。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

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。

17. 职工薪酬

职工薪酬，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各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利。

短期薪酬

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

17. 职工薪酬（续）

离职后福利（设定提存计划）

养老保险和失业保险

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，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

企业年金计划

与本集团签订正式劳动合同，依法参加企业员工基本养老保险并履行缴费业务的正式员工可以选择参加本集团设立的浙江泰隆商业银行股份有限公司企业年金计划（以下简称“企业年金”）。企业年金所需费用由本集团和员工共同承担。

辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

18. 预计负债

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

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

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

19. 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

委托贷款是指委托人提供资金（委托存款），由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本集团只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款损失准备。

20. 其他权益工具——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）

21. 收入

收入在客户取得相关商品或者服务的控制权，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，按预期有权收取的对价金额予以确认。

利息收入

利息收入于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款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，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入的估计发生改变，金融资产的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入。

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

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

手续费及佣金收入

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

本集团在向客户转让服务前能够控制该服务的，本集团为主要责任人。如果履约义务是安排另一方提供指定服务，则本集团为代理人。在这种情况下，本集团在该服务转移给客户之前不会控制另一方提供的指定服务。当本集团作为代理人身份时，本集团按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，作为安排由另一方提供的指定服务的回报。

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

22. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

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

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，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。

23. 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交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- （2） 对于与子公司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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

23. 递延所得税（续）

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交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- （2） 对于与子公司投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本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。

24. 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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 租赁（续）

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。

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，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本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。

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不超过人民币30,000元的租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 租赁（续）

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。

25. 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

26. 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量衍生金融工具和权益工具投资。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的高低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，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。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

27. 关联方

在财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则他们之间存在关联方关系；如果两方或多方同受一方控制或共同控制，则他们之间也存在关联方关系。

本集团与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

28. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，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金额进行重大调整。

判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

业务模式

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

合同现金流量特征

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

结构化主体的合并

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司（包括控制的结构化主体）间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

28. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性

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

金融工具减值

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

非金融资产的减值

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

预计负债

本集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法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。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，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。

递延所得税资产

递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来应纳税所得很有可能用作抵销有关递延所得税资产时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如果预计未来很可能获得能利用的未来应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

28. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

承租人增量借款利率

对于无法确定租赁内含利率的租赁，本集团采用承租人增量借款利率作为折现率计算租赁付款额的现值。确定增量借款利率时，本集团根据所处经济环境，以可观察的利率作为确定增量借款利率的参考基础，在此基础上，根据自身情况、标的资产情况、租赁期和租赁负债金额等租赁业务具体情况对参考利率进行调整以得出适用的增量借款利率。

四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

税种	计税依据	税率
增值税（注1）	应税收入	6%、3%
城市维护建设税	增值税	5%、7%
教育费附加	增值税	3%
地方教育附加	增值税	2%
企业所得税（注2）	应纳税所得额	25%、15%

注1：本行为增值税一般纳税人，本行应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。本集团所有子公司按3%的简易征收率缴纳增值税。

注2：本行子公司陕西旬阳泰隆村镇银行股份有限公司、陕西眉县泰隆村镇银行股份有限公司及陕西泾阳泰隆村镇银行股份有限公司根据《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部公告2020年第23号）及2021年最新颁布的《西部地区鼓励类产业目录（2020年本）》相关规定享受企业所得税优惠政策，按照15%的税率缴纳企业所得税。

五、 合并财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	注释	2022年12月31日	2021年12月31日
现金		1,249,332,584.94	1,115,885,156.97
存放中央银行法定准备金	(a)	19,561,801,612.85	16,347,294,056.13
存放中央银行超额存款准备金	(b)	8,211,879,477.32	5,876,868,697.23
存放中央银行财政性存款		<u>12,839,000.00</u>	<u>18,301,000.00</u>
小计		29,035,852,675.11	23,358,348,910.33
应计利息		<u>10,051,985.53</u>	<u>8,111,967.48</u>
		<u>29,045,904,660.64</u>	<u>23,366,460,877.81</u>

(a) 存放中央银行法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴纳的存款准备金，此资金不可用于日常业务。于2022年12月31日，本行按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，人民币存款准备金缴存比率为7.5%（2021年12月31日：8%）；外币存款准备金缴存比率为6%（2021年12月31日：9%）。本行子公司的人民币存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行。

(b) 存放中央银行超额存款准备金为存放于中国人民银行用于资金清算的款项。

2. 存放同业款项

	附注五	2022年12月31日	2021年12月31日
存放境内银行款项		1,917,057,182.57	4,149,590,655.88
存放境内其他金融机构款项		450,444,397.78	535,956,830.19
存放境外银行款项		<u>1,615,269,550.17</u>	<u>4,810,588,804.47</u>
小计		3,982,771,130.52	9,496,136,290.54
应计利息		2,265,676.92	2,866,709.46
减：减值准备	14	<u>(14,657,666.97)</u>	<u>(40,072,812.76)</u>
		<u>3,970,379,140.47</u>	<u>9,458,930,187.24</u>

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团存放同业款项账面余额均为阶段一。于2022年度及2021年度，本集团存放同业款项账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

3. 拆出资金

	附注五	2022年12月31日	2021年12月31日
拆放境内银行款项		800,929,000.00	480,997,320.00
应计利息		848,404.38	196,900.04
减：减值准备	14	<u>(605,697.28)</u>	<u>(1,059,389.87)</u>
		<u>801,171,707.10</u>	<u>480,134,830.17</u>

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团拆出资金账面余额均为阶段一。于2022年度及2021年度，本集团拆出资金账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

4. 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	2022 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产公允价值	负债公允价值
货币衍生工具			
— 外汇远期	5,569,783,878.00	110,656,464.07	125,305,266.10
— 外汇掉期	30,573,950,747.12	394,551,822.05	228,830,043.02
利率衍生工具			
— 利率互换	<u>16,180,000,000.00</u>	<u>63,590,321.56</u>	<u>70,652,500.49</u>
	<u>52,323,734,625.12</u>	<u>568,798,607.68</u>	<u>424,787,809.61</u>
	2021 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产公允价值	负债公允价值
货币衍生工具			
— 外汇远期	2,795,057,830.16	12,735,624.78	8,258,092.07
— 外汇掉期	21,561,062,904.84	169,222,146.89	98,296,313.65
利率衍生工具			
— 利率互换	<u>16,740,000,000.00</u>	<u>125,995,944.42</u>	<u>128,053,607.81</u>
	<u>41,096,120,735.00</u>	<u>307,953,716.09</u>	<u>234,608,013.53</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款

5.1 发放贷款和垫款按个人和公司分布

	附注五	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款			
公司贷款和垫款		68,804,595,916.55	47,822,066,930.53
个人贷款和垫款			
— 个人经营贷款		142,827,601,010.72	121,944,900,716.33
— 个人消费贷款		10,899,311,696.37	9,881,487,423.40
— 信用卡		<u>2,527,104,445.13</u>	<u>2,718,088,660.57</u>
小计		<u>225,058,613,068.77</u>	<u>182,366,543,730.83</u>
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			
公司贷款和垫款		5,798,706,113.05	6,540,339,600.95
个人贷款和垫款			
— 个人经营贷款		5,958,168,651.91	7,711,270,269.17
— 个人消费贷款		24,770,248.16	75,226,845.41
票据贴现		<u>2,584,441,902.54</u>	<u>5,381,766,894.10</u>
小计		<u>14,366,086,915.66</u>	<u>19,708,603,609.63</u>
合计		239,424,699,984.43	202,075,147,340.46
应计利息		1,159,428,433.14	1,069,916,172.15
减：以摊余成本计量的发放 贷款和垫款减值准备	14	<u>(6,571,263,005.45)</u>	<u>(5,312,958,292.37)</u>
发放贷款和垫款账面价值		<u>234,012,865,412.12</u>	<u>197,832,105,220.24</u>
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的发放贷 款和垫款减值准备	14	<u>(238,711,713.27)</u>	<u>(194,794,016.08)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.1 发放贷款和垫款按个人和公司分布（续）

本集团发放贷款和垫款本金的第一、二、三阶段金额分别为人民币235,567,705,152.41元、人民币1,604,458,332.47元、人民币2,252,536,499.55元（2021年12月31日：第一、二、三阶段金额分别为人民币199,441,888,730.38元、人民币716,336,490.75元、人民币1,916,922,119.33元）。

5.2 发放贷款和垫款按行业分布

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
制造业	31,023,853,095.54	22,917,058,587.54
批发和零售业	21,848,139,631.11	15,893,497,743.80
建筑业	7,925,956,895.14	5,777,542,660.80
交通运输、仓储和邮政业	3,453,673,017.29	2,626,038,075.75
租赁和商务服务业	3,084,173,880.04	2,230,174,434.64
信息传输、计算机服务和软件业	1,354,979,707.44	948,809,637.33
科学研究和技术服务	1,267,987,085.16	592,227,833.88
住宿和餐饮业	1,152,215,618.89	812,222,204.84
农、林、牧、渔业	915,563,665.30	566,959,969.84
其他行业	2,576,759,433.69	1,997,875,383.06
公司贷款和垫款小计	74,603,302,029.60	54,362,406,531.48
个人贷款和垫款	162,236,956,052.29	142,330,973,914.88
票据贴现	2,584,441,902.54	5,381,766,894.10
合计	239,424,699,984.43	202,075,147,340.46
应计利息	1,159,428,433.14	1,069,916,172.15
发放贷款和垫款总额	240,584,128,417.57	203,145,063,512.61

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.3 发放贷款和垫款按担保方式分布

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款	17,016,735,095.09	13,792,193,337.30
保证贷款	193,783,168,145.70	160,139,514,593.11
抵押贷款	21,700,253,650.15	20,151,903,157.33
质押贷款	<u>6,924,543,093.49</u>	<u>7,991,536,252.72</u>
小计	239,424,699,984.43	202,075,147,340.46
应计利息	<u>1,159,428,433.14</u>	<u>1,069,916,172.15</u>
发放贷款和垫款总额	<u>240,584,128,417.57</u>	<u>203,145,063,512.61</u>

5.4 发放贷款和垫款按地区分布

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
浙江省	186,820,398,165.13	155,663,651,531.49
其中：台州市	61,640,757,985.02	57,023,774,146.65
上海市	27,758,348,155.54	23,828,075,012.53
江苏省	13,594,674,999.15	11,745,049,982.41
其他	<u>11,251,278,664.61</u>	<u>10,838,370,814.03</u>
小计	239,424,699,984.43	202,075,147,340.46
应计利息	<u>1,159,428,433.14</u>	<u>1,069,916,172.15</u>
发放贷款和垫款总额	<u>240,584,128,417.57</u>	<u>203,145,063,512.61</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.5 已逾期贷款和垫款按逾期期限分析

2022 年 12 月 31 日					
	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 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	177,370,465.13	75,410,561.77	59,978,479.34	26,292,435.16	339,051,941.40
保证贷款	635,266,523.25	694,274,378.85	372,798,682.65	53,936,170.30	1,756,275,755.05
抵押贷款	83,373,809.74	87,672,847.75	58,720,875.92	20,392,000.34	250,159,533.75
质押贷款	601,082.23	1,577,929.02	1,417,317.29	57,976.24	3,654,304.78
合计	<u>896,611,880.35</u>	<u>858,935,717.39</u>	<u>492,915,355.20</u>	<u>100,678,582.04</u>	<u>2,349,141,534.98</u>
2021 年 12 月 31 日					
	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 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	157,394,867.14	49,773,915.01	32,420,648.13	21,492,431.64	261,081,861.92
保证贷款	419,966,399.22	526,066,192.23	404,796,470.66	72,703,612.62	1,423,532,674.73
抵押贷款	31,655,526.41	78,949,502.75	18,107,101.32	19,846,514.33	148,558,644.81
质押贷款	6,841,860.07	1,738,517.51	66,623.20	-	8,647,000.78
合计	<u>615,858,652.84</u>	<u>656,528,127.50</u>	<u>455,390,843.31</u>	<u>114,042,558.59</u>	<u>1,841,820,182.24</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.6 贷款减值准备变动情况

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动

	2022年度			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
年初余额	3,496,031,413.42	316,324,183.11	1,500,602,695.84	5,312,958,292.37
本年转移：				
—转入第一阶段	3,027,693.00	(2,708,271.48)	(319,421.52)	-
—转入第二阶段	(25,988,008.81)	27,420,628.26	(1,432,619.45)	-
—转入第三阶段	(52,574,162.32)	(100,297,319.37)	152,871,481.69	-
本年计提	667,814,653.08	617,576,595.59	170,456,158.68	1,455,847,407.35
本年核销及转出	-	-	(680,692,091.85)	(680,692,091.85)
本年收回	-	-	505,042,124.25	505,042,124.25
已减值贷款利息收入	-	-	(21,892,726.67)	(21,892,726.67)
年末余额	<u>4,088,311,588.37</u>	<u>858,315,816.11</u>	<u>1,624,635,600.97</u>	<u>6,571,263,005.45</u>

	2021年度			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
年初余额	2,861,727,572.56	252,409,856.53	1,295,084,123.54	4,409,221,552.63
本年转移：				
—转入第一阶段	9,824,196.58	(9,532,685.07)	(291,511.51)	-
—转入第二阶段	(4,839,993.16)	4,917,440.14	(77,446.98)	-
—转入第三阶段	(23,576,155.97)	(71,141,460.32)	94,717,616.29	-
本年计提	652,895,793.41	139,671,031.83	402,329,867.68	1,194,896,692.92
本年核销及转出	-	-	(596,376,238.00)	(596,376,238.00)
本年收回	-	-	305,216,284.82	305,216,284.82
年末余额	<u>3,496,031,413.42</u>	<u>316,324,183.11</u>	<u>1,500,602,695.84</u>	<u>5,312,958,292.37</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款（续）

5.6 贷款减值准备变动情况（续）

(2) 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减值准备变动

	2022年度			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
年初余额	182,047,768.22	1,720,398.37	11,025,849.49	194,794,016.08
本年转移：				
—转入第一阶段	329,258.70	(216,713.08)	(112,545.62)	-
—转入第二阶段	(261,467.24)	373,932.12	(112,464.88)	-
—转入第三阶段	(623,121.29)	(402,572.47)	1,025,693.76	-
本年计提	1,211,575.95	13,805,898.96	38,426,433.21	53,443,908.12
本年核销及转出	-	-	(8,866,221.73)	(8,866,221.73)
本年收回	-	-	30,615.73	30,615.73
已减值贷款利息收入	-	-	(690,604.93)	(690,604.93)
年末余额	182,704,014.34	15,280,943.90	40,726,755.03	238,711,713.27

	2021年度			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
年初余额	13,783,672.26	-	1,774,492.18	15,558,164.44
本年转移：				
—转入第二阶段	(24,453.71)	24,453.71	-	-
—转入第三阶段	(946,835.99)	-	946,835.99	-
本年计提	169,235,385.66	1,695,944.66	10,304,521.32	181,235,851.64
本年核销及转出	-	-	(2,000,000.00)	(2,000,000.00)
年末余额	182,047,768.22	1,720,398.37	11,025,849.49	194,794,016.08

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 金融投资

6.1 交易性金融资产

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券	20,557,405.71	1,008,930,778.63
其他金融债券	370,905,303.56	103,009,741.10
资产支持证券	551,949,680.68	322,627,113.11
同业存单	2,078,655,200.00	11,543,778,210.00
基金投资	10,333,728,308.68	13,664,003,510.38
信托计划	15,789,830.46	634,791,850.82
	<u>13,371,585,729.09</u>	<u>27,277,141,204.04</u>

于2021年12月31日，交易性债务工具有部分用于向中央银行借款的质押，详见附注五、15。（2022年12月31日：无）

6.2 债权投资

	附注五	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券		24,711,155,913.49	17,483,531,959.20
政策性金融债		1,756,574,184.66	1,259,877,246.38
其他金融债券		1,517,056,879.09	175,684,054.99
信托计划		-	89,324,141.66
小计		27,984,786,977.24	19,008,417,402.23
应计利息		361,686,128.60	295,383,932.54
减：减值准备	14	(87,727,358.49)	(93,567,228.60)
		<u>28,258,745,747.35</u>	<u>19,210,234,106.17</u>

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团债权投资账面余额均为阶段一。于2022年度及2021年度，本集团债权投资账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

于2022年12月31日及2021年12月31日，债权投资中有部分用于回购协议交易、向中央银行借款和财政性存款业务的质押，详见附注五、15。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 金融投资（续）

6.3 其他债权投资

	附注五	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券		15,279,164,819.72	323,057,369.77
政策性金融债		10,980,321,686.43	10,224,518,826.11
其他金融债券		1,198,933,132.91	7,256,234,665.94
企业债券		2,649,968,324.79	746,649,029.79
资产支持证券		1,058,211,141.51	1,706,584,792.55
同业存单		<u>24,280,544,879.97</u>	<u>2,664,577,400.00</u>
小计		55,447,143,985.33	22,921,622,084.16
应计利息		<u>407,070,008.82</u>	<u>286,452,097.85</u>
其他债权投资账面价值		<u>55,854,213,994.15</u>	<u>23,208,074,182.01</u>
其他债权投资减值准备	14	<u>(76,588,809.04)</u>	<u>(164,496,984.11)</u>

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团其他债权投资账面余额均为阶段一。于2022年度及2021年度，本集团其他债权投资账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

于2022年12月31日及2021年12月31日，其他债权投资中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注五、15。

于2021年12月31日，其他债权投资中有部分用于财政性存款业务的质押，详见附注五、15。（2022年12月31日：无）

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6. 金融投资（续）

6.4 其他权益工具投资

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
非上市股权	<u>322,350,570.10</u>	<u>354,190,808.89</u>

其他权益工具投资的年末成本及公允价值情况如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
公允价值	322,350,570.10	354,190,808.89
成本	360,329,909.57	360,560,331.51
累计计入其他综合收益的公允价值变动	(37,979,339.47)	(6,369,522.62)

本集团将因非交易目的持有的权益工具指定为其他权益工具投资。2022年度，本集团确认了上述其他权益工具投资的股利收入人民币19,314,000.00元（2021年度：人民币19,314,000.00元）。

7. 投资性房地产

采用成本模式进行后续计量：

	2022 年 12 月 31 日
	房屋及建筑物
原值	
年初余额	-
本年转入	<u>107,165,264.00</u>
年末余额	<u>107,165,264.00</u>
累计折旧	
年初余额	-
本年转入	54,000,230.07
本年计提	<u>1,912,270.81</u>
年末余额	<u>55,912,500.88</u>
账面价值	
年末余额	<u>51,252,763.12</u>
年初余额	-

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8. 固定资产

	2022 年度			合计
	房屋及建筑物	运输工具	电子设备及其他	
原值				
年初余额	5,756,092,468.89	46,005,423.29	864,539,064.46	6,666,636,956.64
购置	10,789,635.77	1,121,550.01	115,185,275.38	127,096,461.16
在建工程转入	273,726,080.02	-	-	273,726,080.02
转出至投资性房地产	(107,165,264.00)	-	-	(107,165,264.00)
处置或报废	-	(3,878,942.73)	(42,373,626.72)	(46,252,569.45)
年末余额	5,933,442,920.68	43,248,030.57	937,350,713.12	6,914,041,664.37
累计折旧				
年初余额	863,268,924.40	33,650,718.34	693,045,856.04	1,589,965,498.78
本年计提	186,309,321.47	3,482,971.01	66,325,121.03	256,117,413.51
转出至投资性房地产	(54,000,230.07)	-	-	(54,000,230.07)
处置或报废	-	(3,684,995.58)	(39,562,281.77)	(43,247,277.35)
年末余额	995,578,015.80	33,448,693.77	719,808,695.30	1,748,835,404.87
账面价值				
年末余额	4,937,864,904.88	9,799,336.80	217,542,017.82	5,165,206,259.50
年初余额	4,892,823,544.49	12,354,704.95	171,493,208.42	5,076,671,457.86
2021 年度				
	房屋及建筑物	运输工具	电子设备及其他	合计
原值				
年初余额	5,538,168,537.57	48,214,888.35	831,176,259.32	6,417,559,685.24
购置	39,062,999.97	731,233.94	68,397,072.98	108,191,306.89
在建工程转入	178,860,931.35	-	-	178,860,931.35
处置或报废	-	(2,940,699.00)	(35,034,267.84)	(37,974,966.84)
年末余额	5,756,092,468.89	46,005,423.29	864,539,064.46	6,666,636,956.64
累计折旧				
年初余额	678,554,898.56	32,458,764.67	652,069,678.53	1,363,083,341.76
本年计提	184,714,025.84	3,985,617.71	73,771,406.69	262,471,050.24
处置或报废	-	(2,793,664.04)	(32,795,229.18)	(35,588,893.22)
年末余额	863,268,924.40	33,650,718.34	693,045,856.04	1,589,965,498.78
账面价值				
年末余额	4,892,823,544.49	12,354,704.95	171,493,208.42	5,076,671,457.86
年初余额	4,859,613,639.01	15,756,123.68	179,106,580.79	5,054,476,343.48

于2022年12月31日，本集团有账面价值为人民币29,156,448.02元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中（2021年12月31日：人民币30,035,415.52元）。上述事项不影响本集团承继资产权利及正常经营。

本集团固定资产无减值迹象，故未计提固定资产减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9. 在建工程

	2022 年度				
	年初余额	本年增加	本年转入固定资产	本年其他减少	年末余额
营业用房	1,289,152,420.75	245,632,652.03	(273,726,080.02)	-	1,261,058,992.76
其他	34,174,994.95	31,063,243.24	-	(29,628,672.94)	35,609,565.25
合计	<u>1,323,327,415.70</u>	<u>276,695,895.27</u>	<u>(273,726,080.02)</u>	<u>(29,628,672.94)</u>	<u>1,296,668,558.01</u>

	2021 年度				
	年初余额	本年增加	本年转入固定资产	本年其他减少	年末余额
营业用房	1,318,325,762.43	149,687,589.67	(178,860,931.35)	-	1,289,152,420.75
其他	163,109,336.28	74,925,704.58	-	(203,860,045.91)	34,174,994.95
合计	<u>1,481,435,098.71</u>	<u>224,613,294.25</u>	<u>(178,860,931.35)</u>	<u>(203,860,045.91)</u>	<u>1,323,327,415.70</u>

本集团在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值迹象，故未计提在建工程减值准备。

10. 使用权资产

	2022 年度		
	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
年初余额	1,284,552,782.37	44,037,093.21	1,328,589,875.58
本年增加	340,817,175.21	16,591,127.34	357,408,302.55
本年减少	<u>(102,855,306.21)</u>	<u>(330,608.57)</u>	<u>(103,185,914.78)</u>
年末余额	<u>1,522,514,651.37</u>	<u>60,297,611.98</u>	<u>1,582,812,263.35</u>
累计折旧			
年初余额	270,962,532.81	6,406,667.96	277,369,200.77
本年计提	290,956,299.10	310,200.20	291,266,499.30
本年减少	<u>(89,214,055.78)</u>	<u>(330,608.57)</u>	<u>(89,544,664.35)</u>
年末余额	<u>472,704,776.13</u>	<u>6,386,259.59</u>	<u>479,091,035.72</u>
账面价值			
年末余额	<u>1,049,809,875.24</u>	<u>53,911,352.39</u>	<u>1,103,721,227.63</u>
年初余额	<u>1,013,590,249.56</u>	<u>37,630,425.25</u>	<u>1,051,220,674.81</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10. 使用权资产（续）

	2021 年度		
	房屋及建筑物	其他	合计
原值			
年初余额	1,208,379,906.76	44,037,093.21	1,252,416,999.97
本年增加	76,918,238.02	-	76,918,238.02
本年减少	(745,362.41)	-	(745,362.41)
年末余额	<u>1,284,552,782.37</u>	<u>44,037,093.21</u>	<u>1,328,589,875.58</u>
累计折旧			
年初余额	-	-	-
本年计提	271,019,868.38	6,406,667.96	277,426,536.34
本年减少	(57,335.57)	-	(57,335.57)
年末余额	<u>270,962,532.81</u>	<u>6,406,667.96</u>	<u>277,369,200.77</u>
账面价值			
年末余额	<u>1,013,590,249.56</u>	<u>37,630,425.25</u>	<u>1,051,220,674.81</u>
年初余额	<u>1,208,379,906.76</u>	<u>44,037,093.21</u>	<u>1,252,416,999.97</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11. 无形资产

	2022 年度			
	土地使用权	软件	商标	合计
原值				
年初余额	154,166,553.50	678,050,968.85	2,115,654.20	834,333,176.55
本年增加	-	41,628,126.15	101,037.73	41,729,163.88
处置	-	(70,847.60)	-	(70,847.60)
年末余额	154,166,553.50	719,608,247.40	2,216,691.93	875,991,492.83
累计摊销				
年初余额	36,967,811.48	407,668,595.07	1,378,523.17	446,014,929.72
本年计提	3,987,608.40	100,395,464.89	357,727.39	104,740,800.68
处置	-	(70,847.60)	-	(70,847.60)
年末余额	40,955,419.88	507,993,212.36	1,736,250.56	550,684,882.80
账面价值				
年末余额	113,211,133.62	211,615,035.04	480,441.37	325,306,610.03
年初余额	117,198,742.02	270,382,373.78	737,131.03	388,318,246.83
	2021 年度			
	土地使用权	软件	商标	合计
原值				
年初余额	154,166,553.50	473,213,355.19	1,582,172.79	628,962,081.48
本年增加	-	204,842,113.66	533,481.41	205,375,595.07
处置	-	(4,500.00)	-	(4,500.00)
年末余额	154,166,553.50	678,050,968.85	2,115,654.20	834,333,176.55
累计摊销				
年初余额	32,980,203.08	318,390,008.41	1,051,042.54	352,421,254.03
本年计提	3,987,608.40	89,283,086.66	327,480.63	93,598,175.69
处置	-	(4,500.00)	-	(4,500.00)
年末余额	36,967,811.48	407,668,595.07	1,378,523.17	446,014,929.72
账面价值				
年末余额	117,198,742.02	270,382,373.78	737,131.03	388,318,246.83
年初余额	121,186,350.42	154,823,346.78	531,130.25	276,540,827.45

本集团无形资产无减值迹象，故未计提无形资产减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 递延所得税资产及负债

12.1 按性质分析

未经抵消的递延所得税资产及负债包括下列项目：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
递延所得税资产				
— 资产减值准备	4,691,588,486.54	1,166,672,719.59	3,531,030,566.79	880,607,493.79
— 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 公允价值变动	37,979,339.44	9,494,834.86	6,369,522.62	1,592,380.65
— 以公允价值计量其变 动计入当期损益的 金融负债的公允价 值变动	424,787,809.61	106,196,952.40	234,608,013.53	58,652,003.38
— 以公允价值计量其变 动计入其他综合收 益的债务工具的公 允价值变动	103,736,169.00	25,934,042.25	-	-
— 应付职工薪酬	461,680,219.55	114,798,154.34	344,938,075.95	85,815,852.39
— 可抵扣亏损	-	-	6,520,615.00	978,092.25
— 其他	315,056,414.01	82,237,814.97	131,505,000.00	32,876,250.00
	<u>6,034,828,438.15</u>	<u>1,505,334,518.41</u>	<u>4,254,971,793.89</u>	<u>1,060,522,072.46</u>
	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债
递延所得税负债				
— 以公允价值计量其变 动计入其他综合收 益的债务工具的公 允价值变动	-	-	(112,556,080.03)	(28,139,020.01)
— 以公允价值计量其变 动计入当期损益的 金融资产的公允价 值变动	(589,086,046.05)	(147,271,511.50)	(607,332,761.22)	(151,833,190.30)
— 其他	(203,635,424.18)	(50,832,427.50)	(119,244,415.47)	(29,811,103.87)
	<u>(792,721,470.23)</u>	<u>(198,103,939.00)</u>	<u>(839,133,256.72)</u>	<u>(209,783,314.18)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 递延所得税资产及负债（续）

递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

	2022年12月31日		2021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	<u>1,505,334,518.41</u>	<u>1,307,230,579.41</u>	<u>1,060,522,072.46</u>	<u>850,738,758.28</u>
递延所得税负债	<u>(198,103,939.00)</u>	<u>-</u>	<u>(209,783,314.18)</u>	<u>-</u>

13. 其他资产

		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他应收款	13.1	200,307,771.26	779,028,778.78
长期待摊费用	13.2	519,561,053.37	479,702,156.20
待结算及清算款项		651,084,977.42	737,107,021.22
抵债资产	13.3	111,413,678.00	324,643,678.00
应收利息		11,350,359.35	18,770,423.48
预付账款		<u>3,809,497.30</u>	<u>132,058,091.71</u>
		<u>1,497,527,336.70</u>	<u>2,471,310,149.39</u>

13.1 其他应收款

		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
借款		359,612,816.00	937,513,500.00
经营往来款		40,070,155.21	62,950,223.15
应收手续费及佣金		86,646,066.07	149,858,126.29
应收诉讼费		9,622,577.67	10,205,389.35
其他		<u>76,056,093.15</u>	<u>34,865,077.45</u>
小计		572,007,708.10	1,195,392,316.24
减：减值准备		<u>(371,699,936.84)</u>	<u>(416,363,537.46)</u>
		<u>200,307,771.26</u>	<u>779,028,778.78</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13. 其他资产（续）

13.2 长期待摊费用

	2022 年度		
	经营租入固定资产 改良支出	其他	合计
年初余额	420,351,535.65	59,350,620.55	479,702,156.20
增加	135,953,284.86	126,617,638.06	262,570,922.92
摊销	(136,816,265.25)	(85,895,760.50)	(222,712,025.75)
	<u>419,488,555.26</u>	<u>100,072,498.11</u>	<u>519,561,053.37</u>
	2021 年度		
	经营租入固定资产 改良支出	其他	合计
年初余额	445,208,848.06	67,303,883.62	512,512,731.68
增加	112,092,943.27	69,876,410.08	181,969,353.35
摊销	(136,950,255.68)	(77,829,673.15)	(214,779,928.83)
	<u>420,351,535.65</u>	<u>59,350,620.55</u>	<u>479,702,156.20</u>

13.3 抵债资产

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	110,633,678.00	110,633,678.00
其他	<u>214,010,000.00</u>	<u>214,010,000.00</u>
小计	324,643,678.00	324,643,678.00
减：减值准备	<u>(213,230,000.00)</u>	<u>-</u>
	<u>111,413,678.00</u>	<u>324,643,678.00</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14. 资产减值准备

	附注五	2022年度			
		年初余额	本年计提/(回拨)	本年核销及其他	年末余额
存放同业款项	2	40,072,812.76	(25,415,145.79)	-	14,657,666.97
拆出资金	3	1,059,389.87	(453,692.59)	-	605,697.28
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	5	5,312,958,292.37	1,455,847,407.35	(197,542,694.27)	6,571,263,005.45
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	5	194,794,016.08	53,443,908.12	(9,526,210.93)	238,711,713.27
债权投资	6.2	93,567,228.60	(5,839,870.11)	-	87,727,358.49
其他债权投资	6.3	164,496,984.11	(87,908,175.07)	-	76,588,809.04
其他资产		416,363,537.46	759,420,293.19	(576,327,169.36)	599,456,661.29
		<u>6,223,312,261.25</u>	<u>2,149,094,725.10</u>	<u>(783,396,074.56)</u>	<u>7,589,010,911.79</u>
	附注五	2021年度			
		年初余额	本年计提/(回拨)	本年核销及其他	年末余额
存放同业款项	2	5,248,780.36	34,824,032.40	-	40,072,812.76
拆出资金	3	2,599,072.09	(1,539,682.22)	-	1,059,389.87
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款	5	4,409,221,552.63	1,194,896,692.92	(291,159,953.18)	5,312,958,292.37
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	5	15,558,164.44	181,235,851.64	(2,000,000.00)	194,794,016.08
债权投资	6.2	23,784,790.58	69,782,438.02	-	93,567,228.60
其他债权投资	6.3	57,653,532.84	106,843,451.27	-	164,496,984.11
其他资产		54,465,803.02	762,580,928.26	(400,683,193.82)	416,363,537.46
		<u>4,568,531,695.96</u>	<u>2,348,623,712.29</u>	<u>(693,843,147.00)</u>	<u>6,223,312,261.25</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15. 担保物信息

本集团下列资产被用作回购协议交易、向中央银行借款及用于财政性存款的担保物。

	附注五	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
用于回购协议交易			
— 债权投资	6.2	5,800,000,000.00	2,160,000,000.00
— 其他债权投资	6.3	<u>2,970,000,000.00</u>	<u>630,000,000.00</u>
小计		<u>8,770,000,000.00</u>	<u>2,790,000,000.00</u>
用于向中央银行借款			
— 交易性金融资产	6.1	-	6,350,000,000.00
— 债权投资	6.2	<u>3,394,370,000.00</u>	<u>1,714,500,000.00</u>
小计		<u>3,394,370,000.00</u>	<u>8,064,500,000.00</u>
用于财政性存款：			
— 债权投资	6.2	1,313,235,500.00	1,637,821,200.00
— 其他债权投资	6.3	<u>-</u>	<u>49,453,800.00</u>
小计		<u>1,313,235,500.00</u>	<u>1,687,275,000.00</u>
合计		<u>13,477,605,500.00</u>	<u>12,541,775,000.00</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 向中央银行借款

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
支农支小再贷款	2,968,270,000.00	5,012,600,000.00
信用贷款支持计划	-	10,867,722,200.00
再贴现	-	26,862,153.61
小计	2,968,270,000.00	15,907,184,353.61
应计利息	1,809,264.07	3,119,985.47
	<u>2,970,079,264.07</u>	<u>15,910,304,339.08</u>

17. 同业及其他金融机构存放款项

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行存放款项	2,984,928.51	3,616,378.56
境内其他金融机构存放款项	46,249,469.30	84,265,267.59
小计	49,234,397.81	87,881,646.15
应计利息	3,508.37	11,456.08
	<u>49,237,906.18</u>	<u>87,893,102.23</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

18. 拆入资金

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行拆入款项	9,980,893,800.00	11,974,134,400.00
应计利息	<u>9,104,606.08</u>	<u>10,049,051.08</u>
	<u>9,989,998,406.08</u>	<u>11,984,183,451.08</u>

19. 卖出回购金融资产款

(a) 按交易对手类型和所在地区分析

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中国大陆境内		
— 银行	7,959,000,000.00	2,498,500,000.00
应计利息	<u>5,170,412.34</u>	<u>563,642.18</u>
	<u>7,964,170,412.34</u>	<u>2,499,063,642.18</u>

(b) 按担保物类型分析

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券	7,959,000,000.00	2,498,500,000.00
应计利息	<u>5,170,412.34</u>	<u>563,642.18</u>
	<u>7,964,170,412.34</u>	<u>2,499,063,642.18</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

20. 吸收存款

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款		
—公司客户	75,477,110,510.46	59,401,691,842.81
—个人客户	<u>46,457,106,743.37</u>	<u>38,344,200,894.61</u>
小计	<u>121,934,217,253.83</u>	<u>97,745,892,737.42</u>
定期存款		
—公司客户	17,709,468,547.75	17,381,466,157.04
—个人客户	<u>105,469,534,901.39</u>	<u>77,351,717,618.18</u>
小计	<u>123,179,003,449.14</u>	<u>94,733,183,775.22</u>
保证金存款	24,420,810,881.62	22,934,836,319.28
其他存款	<u>963,035,828.00</u>	<u>447,888,072.77</u>
合计	270,497,067,412.59	215,861,800,904.69
应计利息	<u>4,493,202,432.14</u>	<u>3,690,740,495.36</u>
	<u>274,990,269,844.73</u>	<u>219,552,541,400.05</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21. 应付职工薪酬

	2022年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
短期薪酬				
工资、奖金和补贴	1,488,129,244.49	3,981,845,300.56	(3,355,853,056.33)	2,114,121,488.72
职工福利费	-	228,468,586.76	(228,468,586.76)	-
社会保险费				
—医疗保险费	8,007,737.76	146,301,515.72	(143,857,979.14)	10,451,274.34
—工伤保险费	213,124.07	3,343,437.13	(3,302,281.26)	254,279.94
—生育保险费	266,923.60	1,302,549.86	(1,485,600.47)	83,872.99
住房公积金	5,502,079.96	230,253,402.24	(228,174,456.20)	7,581,026.00
工会经费和职工教育经费	-	15,798,360.36	(15,798,360.36)	-
小计	1,502,119,109.88	4,607,313,152.63	(3,976,940,320.52)	2,132,491,941.99
设定提存计划				
基本养老保险费	14,018,210.42	229,473,612.29	(225,721,538.39)	17,770,284.32
失业保险费	488,999.76	6,919,516.87	(6,825,582.06)	582,934.57
企业年金	-	61,057,341.42	(61,057,341.42)	-
小计	14,507,210.18	297,450,470.58	(293,604,461.87)	18,353,218.89
	1,516,626,320.06	4,904,763,623.21	(4,270,544,782.39)	2,150,845,160.88
	2021年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
短期薪酬				
工资、奖金和补贴	1,206,544,493.74	3,160,161,357.74	(2,878,576,606.99)	1,488,129,244.49
职工福利费	-	233,476,023.96	(233,476,023.96)	-
社会保险费				
—医疗保险费	5,693,340.79	89,545,101.31	(87,230,704.34)	8,007,737.76
—工伤保险费	17,249.00	2,046,379.46	(1,850,504.39)	213,124.07
—生育保险费	9,041.17	797,236.85	(539,354.42)	266,923.60
住房公积金	4,690,292.00	186,108,687.42	(185,296,899.46)	5,502,079.96
工会经费和职工教育经费	-	12,962,617.14	(12,962,617.14)	-
小计	1,216,954,416.70	3,685,097,403.88	(3,399,932,710.70)	1,502,119,109.88
设定提存计划				
基本养老保险费	2,622.72	140,451,298.54	(126,435,710.84)	14,018,210.42
失业保险费	163.92	4,235,149.83	(3,746,313.99)	488,999.76
企业年金	-	53,548,122.00	(53,548,122.00)	-
小计	2,786.64	198,234,570.37	(183,730,146.83)	14,507,210.18
	1,216,957,203.34	3,883,331,974.25	(3,583,662,857.53)	1,516,626,320.06

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22. 应交税费

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
企业所得税	756,353,895.38	468,064,091.46
增值税	74,785,957.91	110,704,391.78
其他	56,056,699.92	64,152,916.57
	<u>887,196,553.21</u>	<u>642,921,399.81</u>

23. 租赁负债

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
年初余额	943,552,801.22	1,115,985,044.24
本年新增租赁	354,975,909.23	72,041,952.04
本年利息计提	33,838,988.12	42,805,278.57
本年租金到期	<u>(323,589,186.82)</u>	<u>(287,279,473.63)</u>
年末余额	<u>1,008,778,511.75</u>	<u>943,552,801.22</u>

24. 预计负债

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信贷承诺预期信用损失	125,713,241.47	103,141,604.42
积分费用预提	<u>139,340,633.26</u>	<u>131,205,000.00</u>
	<u>265,053,874.73</u>	<u>234,346,604.42</u>

信贷承诺预期信用损失变动情况列示如下：

	2022年度	2021 年度
年初余额	103,141,604.42	173,383,122.98
本年计提/(转回)	<u>22,571,637.05</u>	<u>(70,241,518.56)</u>
年末余额	<u>125,713,241.47</u>	<u>103,141,604.42</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25. 应付债券

	注释	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
混合资本债			
—12 泰隆混合债	(a)	-	650,000,000.00
金融债			
—19 泰隆金融债券 01	(b)	-	2,999,836,350.36
—19 泰隆金融债券 02	(c)	-	1,999,869,525.55
—20 泰隆银行小微债 01	(d)	2,999,739,178.08	2,999,339,178.08
—22 泰隆银行小微债	(e)	2,999,173,357.66	-
二级资本债			
—17 泰隆商行二级	(f)	-	1,499,194,961.66
—18 泰隆商行二级	(g)	2,498,874,897.34	2,498,675,061.59
—19 泰隆银行二级	(h)	1,999,309,608.54	1,999,209,690.67
—22 泰隆银行二级 01	(i)	1,999,631,316.73	-
同业存单	(j)	<u>31,341,943,720.22</u>	<u>15,771,538,907.92</u>
小计		43,838,672,078.57	30,417,663,675.83
应计利息		<u>251,967,123.30</u>	<u>319,551,506.85</u>
		<u>44,090,639,201.87</u>	<u>30,737,215,182.68</u>

- (a) 于2012年3月6日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币6.50亿元的十五年期定期混合债券。本行在第十个计息年度末享有对该混合资本债券的附条件赎回权。该混合债券的年利率为8.10%，按年付息，到期一次还本。于2022年3月7日，本集团已行使赎回权，全额赎回了该混合资本债券。
- (b) 于2019年4月25日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币30亿元的三年期定期金融债券。该金融债券的年利率为3.88%，按年付息，到期一次还本。于2022年4月29日，该债券已到期兑付。
- (c) 于2019年5月22日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币20亿元的三年期定期金融债券。该金融债券的年利率为3.70%，按年付息，到期一次还本。于2022年5月24日，该债券已到期兑付。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25. 应付债券（续）

- (d) 于2020年8月25日,本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币30亿元的三年期定期金融债券。该金融债券的年利率为3.75%,按年付息,到期一次还本。
- (e) 于2022年1月24日,本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币30亿元的三年期定期金融债券。该金融债券的年利率为2.95%,按年付息,到期一次还本。
- (f) 于2017年5月10日,本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币15亿元的十年期定期二级资本债券。本行在第五个计息年度末享有对该二级资本债券的附条件赎回权。该二级资本债券的年利率为5.00%,按年付息,到期一次还本。于2022年5月15日,本集团已行使赎回权,全额赎回了该二级资本债券。
- (g) 于2018年8月15日,本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币25亿元的十年期定期二级资本债券。本行在第五个计息年度末享有对该二级资本债券的附条件赎回权。该二级资本债券的年利率为6.00%,按年付息,到期一次还本。
- (h) 于2019年11月25日,本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币20亿元的十年期定期二级资本债券。本行在第五个计息年度末享有对该二级资本债券的附条件赎回权。该二级资本债券的年利率为5.00%,按年付息,到期一次还本。
- (i) 于2022年3月17日,本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币20亿元的十年期定期二级资本债券。本行在第五个计息年度末享有对该二级资本债券的附条件赎回权。该二级资本债券的年利率为4.10%,按年付息,到期一次还本。
- (j) 2022年度,本集团发行的同业存单面值共为人民币564.60亿元(2021年度:人民币309.80亿元),均以摊余成本计量。2022年度,本集团到期的同业存单面值共为人民币408.20亿元(2021年度:人民币217.00亿元)。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26. 其他负债

		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他应付款	26.1	4,079,140,834.28	3,462,519,181.49
递延收益		267,088,568.71	331,946,043.59
待转销项税额		24,475,624.22	23,115,905.77
应付股利		-	96,895,942.27
		<u>4,370,705,027.21</u>	<u>3,914,477,073.12</u>

26.1 其他应付款

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资金清算应付款	3,854,035,989.48	3,356,075,540.89
经营往来款	211,833,276.08	99,632,699.10
其他	<u>13,271,568.72</u>	<u>6,810,941.50</u>
	<u>4,079,140,834.28</u>	<u>3,462,519,181.49</u>

27. 股本

	2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日	
	股数	金额
法人持股	2,960,055,336.00	2,960,055,336.00
自然人持股	<u>39,944,664.00</u>	<u>39,944,664.00</u>
	<u>3,000,000,000.00</u>	<u>3,000,000,000.00</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28. 其他权益工具

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团发行在外的永续债具体情况如下：

	注释	发行时间	会计分类	初始利率	发行价格	数量（份）	金额（元）	到期日
20泰隆银行永续债	(a)	2020年5月27日	权益工具	4.40%	人民币100元/份	25,000,000.00	2,498,820,754.71	永久存续

发行在外的永续债变动情况如下：

	2022年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
数量（份）	25,000,000.00	-	-	25,000,000.00
金额（元）	2,498,820,754.71	-	-	2,498,820,754.71
	2021年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
数量（份）	25,000,000.00	-	-	25,000,000.00
金额（元）	2,498,820,754.71	-	-	2,498,820,754.71

- (a) 根据《中国银保监会浙江监管局关于浙江泰隆商业银行发行无固定期限资本债券的批复》（浙银保监复[2019]1233号）及《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2020]第61号），本行于2020年5月27日在全国银行间债券市场发行总额为人民币25亿元的减记型无固定期限资本债券，并于2020年5月29日发行完毕。该债券无固定期限，该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为4.40%，每5年调整一次。

上述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全部或部分赎回上述债券。当无法生存触发事件发生时，本行有权在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。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：1、银保监会认定若不进行减记，本行将无法生存；2、相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。减记部分不可恢复。

上述债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和次级债务之后，股东持有的股份之前；上述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，本行有权部份或全部取消上述债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的上述债券利息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。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29. 资本公积

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
股本溢价	<u>9,133,515.92</u>	<u>5,498,324.79</u>

30. 其他综合收益

合并资产负债表中归属于本行股东的其他综合收益累积余额：

	2022 年度		
	年初余额	本年增减变动	年末余额
预计不能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权益工具的公允价值变动	(4,777,141.97)	(23,707,362.64)	(28,484,504.61)
预计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的公允价值变动	84,417,060.02	(162,219,186.76)	(77,802,126.74)
—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信用损失准备	<u>269,468,250.14</u>	<u>(32,992,858.41)</u>	<u>236,475,391.73</u>
	<u>349,108,168.19</u>	<u>(218,919,407.81)</u>	<u>130,188,760.38</u>
	2021 年度		
	年初余额	本年增减变动	年末余额
预计不能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权益工具的公允价值变动	(42,848,765.65)	38,071,623.68	(4,777,141.97)
预计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的公允价值变动	(97,580,073.80)	181,997,133.82	84,417,060.02
—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信用损失准备	<u>54,908,772.96</u>	<u>214,559,477.18</u>	<u>269,468,250.14</u>
	<u>(85,520,066.49)</u>	<u>434,628,234.68</u>	<u>349,108,168.19</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30. 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

	2022年度			归属于本行股东的其他综合收益的税后净额
	税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	
预计不能重分类进损益的				
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权益工具的公允价值变动	(31,609,816.85)	-	7,902,454.21	(23,707,362.64)
预计将重分类进损益的				
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的公允价值变动	(120,914,541.51)	(95,377,707.51)	54,073,062.26	(162,219,186.76)
—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信用损失准备	293,791,245.78	(337,781,723.66)	10,997,619.47	(32,992,858.41)
	<u>141,266,887.42</u>	<u>(433,159,431.17)</u>	<u>72,973,135.94</u>	<u>(218,919,407.81)</u>
	2021年度			归属于本行股东的其他综合收益的税后净额
	税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	
预计不能重分类进损益的				
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权益工具的公允价值变动	50,762,164.91	-	(12,690,541.23)	38,071,623.68
预计将重分类进损益的				
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的公允价值变动	93,176,745.72	149,486,099.38	(60,665,711.28)	181,997,133.82
—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信用损失准备	350,359,614.31	(64,280,311.40)	(71,519,825.73)	214,559,477.18
	<u>494,298,524.94</u>	<u>85,205,787.98</u>	<u>(144,876,078.24)</u>	<u>434,628,234.68</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31. 盈余公积

	注释	2022 年度		
		年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	(a)	2,286,385,010.03	-	2,286,385,010.03
任意盈余公积		719,324.85	-	719,324.85
国家扶持基金		535,000.00	-	535,000.00
		<u>2,287,639,334.88</u>	<u>-</u>	<u>2,287,639,334.88</u>

	注释	2021 年度		
		年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	(a)	1,949,512,112.37	336,872,897.66	2,286,385,010.03
任意盈余公积		719,324.85	-	719,324.85
国家扶持基金		535,000.00	-	535,000.00
		<u>1,950,766,437.22</u>	<u>336,872,897.66</u>	<u>2,287,639,334.88</u>

(a) 根据公司法和本行章程的规定，本行按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本行注册资本50%以上时，可不再提取。

32. 一般风险准备

	2022 年度		
	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>3,537,274,334.95</u>	<u>1,020,474,881.76</u>	<u>4,557,749,216.71</u>

	2021 年度		
	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>2,843,345,156.59</u>	<u>693,929,178.36</u>	<u>3,537,274,334.95</u>

本行及子公司按财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产年末余额的1.5%；难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

33. 未分配利润及利润分配

	2022 年度	2021 年度
调整前上年末未分配利润	12,256,280,316.94	10,311,118,864.45
会计政策变更影响	-	(30,486,321.39)
调整后本年初未分配利润	12,256,280,316.94	10,280,632,543.06
本年属于本行股东的净利润	4,228,323,018.66	3,536,449,849.91
减：提取法定盈余公积	-	(336,872,897.66)
提取一般风险准备	(1,020,474,881.76)	(693,929,178.36)
普通股股利分配	(600,000,000.00)	(420,000,000.00)
永续债利息分配	(44,602,739.73)	(110,000,000.01)
本年末未分配利润	14,819,525,714.11	12,256,280,316.94

根据本行2022年3月27日董事会会议决议：向全体股东派发现金股利，每股派发现金股利人民币0.20元（含税），合计分配现金股利人民币6.00亿元。上述利润分配方案已于2022年4月22日经股东大会批准通过。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

34. 利息净收入

	2022年度	2021 年
利息收入		
存放中央银行款项	310,717,464.45	271,154,072.80
存放同业款项	15,147,113.36	8,374,683.00
拆出资金	2,286,653.04	1,666,115.54
买入返售金融资产	104,913,678.52	41,255,420.18
发放贷款和垫款		
—公司贷款和垫款	4,247,616,559.85	3,199,914,834.06
—个人贷款和垫款	13,006,073,410.60	11,792,649,143.32
—票据贴现	141,082,233.78	149,817,805.50
金融投资		
—债权投资	736,394,154.14	534,149,279.26
—其他债权投资	778,322,939.34	536,756,380.42
小计	<u>19,342,554,207.08</u>	<u>16,535,737,734.08</u>
利息支出		
向中央银行借款	(100,605,739.35)	(102,906,058.24)
同业及其他金融机构存放款项	(334,060.36)	(46,180.60)
拆入资金	(340,785,687.62)	(353,122,955.11)
卖出回购金融资产款	(70,126,730.32)	(121,158,252.05)
吸收存款	(4,849,959,976.53)	(4,067,295,999.49)
应付债券	(1,215,582,492.70)	(942,148,019.02)
租赁负债	(33,838,988.12)	(42,805,278.57)
小计	<u>(6,611,233,675.00)</u>	<u>(5,629,482,743.08)</u>
利息净收入	<u>12,731,320,532.08</u>	<u>10,906,254,991.00</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

35. 手续费及佣金净收入

	2022年	2021 年
手续费及佣金收入		
代理业务	615,305,595.63	412,672,785.00
结算及清算业务	236,622,390.17	190,862,506.77
其他中间业务	3,591,897.54	4,373,582.67
小计	855,519,883.34	607,908,874.44
手续费及佣金支出		
结算及清算业务	(318,689,409.03)	(291,407,487.82)
其他中间业务	(105,065,879.93)	(97,289,276.81)
小计	(423,755,288.96)	(388,696,764.63)
手续费及佣金净收入	431,764,594.38	219,212,109.81

36. 投资收益

	2022年	2021 年
交易性金融资产业务损益	850,914,270.74	782,852,473.78
交易性金融负债业务损益	11,907,986.05	(50,812,293.80)
衍生金融工具业务损益	250,724.88	(2,015,968.84)
处置其他债权投资取得的损益	263,929,971.57	29,143,963.96
其他权益工具投资股利收入	19,314,000.00	19,314,000.00
	1,146,316,953.24	778,482,175.10

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

37. 其他收益

	2022年	2021 年
政府补助	498,816,819.60	362,990,326.38
代扣个人所得税手续费返还	<u>4,711,849.87</u>	<u>4,336,468.68</u>
	<u>503,528,669.47</u>	<u>367,326,795.06</u>

于2022年度及2021年度，本集团政府补助均为与收益相关的政府补助。

38. 公允价值变动损益

	2022年	2021 年
交易性金融资产公允价值变动	(279,616,562.26)	196,889,318.52
衍生金融工具公允价值变动	<u>(5,004,515.54)</u>	<u>(2,427,664.76)</u>
	<u>(284,621,077.80)</u>	<u>194,461,653.76</u>

39. 税金及附加

	2022年	2021 年
城市维护建设税	28,090,296.16	19,540,622.28
教育费附加	13,216,389.45	8,804,401.47
地方教育附加	8,093,781.76	5,793,558.00
房产税	49,806,478.65	48,842,186.10
其他	<u>9,009,602.50</u>	<u>9,506,356.10</u>
	<u>108,216,548.52</u>	<u>92,487,123.95</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

40. 业务及管理费

	2022年	2021 年
员工费用	4,876,541,729.32	3,854,864,940.56
业务费用	1,095,051,959.19	947,566,695.07
使用权资产折旧	291,266,499.30	277,426,536.34
固定资产折旧	255,877,135.97	251,428,957.35
长期待摊费用摊销	222,712,025.75	214,779,928.83
无形资产摊销	104,740,800.68	78,144,303.09
短期和低价值资产租赁费	24,546,025.14	30,264,517.07
	<u>6,870,736,175.35</u>	<u>5,654,475,878.31</u>

41. 研发费用

	2022年	2021 年
员工费用	28,221,893.89	28,467,033.69
其他	33,461,898.60	26,495,965.49
	<u>61,683,792.49</u>	<u>54,962,999.18</u>

42. 信用减值损失/(转回)

	2022年	2021 年
存放同业款项	(25,415,145.79)	34,824,032.40
拆出资金	(453,692.59)	(1,539,682.22)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,455,847,407.35	1,194,896,692.92
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	53,443,908.12	181,235,851.64
债权投资	(5,839,870.11)	69,782,438.02
其他债权投资	(87,908,175.07)	106,843,451.27
其他资产	546,190,293.19	762,580,928.26
信贷承诺	22,571,637.05	(70,241,518.56)
	<u>1,958,436,362.15</u>	<u>2,278,382,193.73</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

43. 营业外收入

	2022年	2021 年
久悬未取款	35,681,593.85	49,926,856.67
其他	<u>8,597,136.99</u>	<u>8,161,475.11</u>
	<u>44,278,730.84</u>	<u>58,088,331.78</u>

44. 营业外支出

	2022年	2021 年
捐赠支出	66,435,920.42	43,031,722.00
久悬未取款项支出	11,394,647.81	9,522,830.85
罚款及滞纳金支出	8,563,174.49	2,761,747.60
其他	<u>4,872,591.97</u>	<u>3,889,507.66</u>
	<u>91,266,334.69</u>	<u>59,205,808.11</u>

45. 所得税费用

	2022年	2021 年
当期所得税费用	1,643,680,335.01	1,165,710,548.37
递延所得税费用	<u>(383,518,685.19)</u>	<u>(193,935,312.34)</u>
	<u>1,260,161,649.82</u>	<u>971,775,236.03</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2022年	2021 年
利润总额	5,573,093,251.73	4,599,913,086.65
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	1,393,273,312.93	1,149,978,271.66
子公司适用不同税率的影响	(6,672,327.41)	(1,600,744.21)
不可抵扣的费用	122,842,307.93	50,755,888.58
无需纳税的收益	(309,354,856.99)	(247,310,058.55)
以前年度所得税调整	<u>60,073,213.36</u>	<u>19,951,878.55</u>
	<u>1,260,161,649.82</u>	<u>971,775,236.03</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

46. 现金流量表补充资料

46.1 将净利润调节为经营活动的现金流量净额

	2022年	2021 年
净利润	4,312,931,601.91	3,628,137,850.62
加：信用减值损失	1,958,436,362.15	2,278,382,193.73
其他资产减值损失	213,230,000.00	-
固定资产折旧	256,117,413.51	262,471,050.24
使用权资产折旧	291,266,499.30	277,426,536.34
投资性房地产折旧	1,912,270.81	-
无形资产摊销	104,740,800.68	93,598,175.69
长期待摊费用摊销	222,712,025.75	214,779,928.83
处置长期资产的收益	2,117,428.98	1,920,823.66
公允价值变动损益	284,621,077.80	(194,461,653.76)
汇兑损益	(44,830,247.28)	(74,969,272.27)
投资利息收入	(1,514,717,093.48)	(1,070,905,659.68)
投资损益	(283,676,865.66)	6,526,629.43
应付债券利息支出	1,215,582,492.70	942,148,019.02
租赁负债利息支出	33,838,988.12	42,805,278.57
递延所得税资产的增加	(383,518,685.19)	(193,935,312.34)
经营性应收项目的增加	(27,195,375,623.98)	(35,099,526,316.15)
经营性应付项目的增加	47,495,822,712.21	41,068,716,810.91
经营活动产生的现金流量净额	<u>26,971,211,158.33</u>	<u>12,183,115,082.84</u>

46.2 现金及现金等价物净变动情况

	2022年	2021 年
现金及现金等价物的年末余额	14,114,912,192.78	16,282,439,774.82
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(16,282,439,774.82)</u>	<u>(8,693,363,975.19)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>(2,167,527,582.04)</u>	<u>7,589,075,799.63</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

46. 现金流量表补充资料（续）

46.3 现金及现金等价物

	2022年	2021 年
现金	1,249,332,584.94	1,115,885,156.97
存放中央银行非限定性款项	8,211,879,477.32	5,876,868,697.23
存放同业活期款项	3,852,771,130.52	8,858,688,600.62
原到期日在三个月或以内的：		
一拆出资金	800,929,000.00	430,997,320.00
现金及现金等价物年末余额	<u>14,114,912,192.78</u>	<u>16,282,439,774.82</u>

47. 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的实体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

信贷资产转让

在日常业务中，本集团将信贷资产出售给特殊目的实体，再由特殊目的实体向投资者发行资产支持证券或进行信托份额转让。本集团在该等业务中可能会持有部分资产支持证券或信托份额，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产转让，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。本集团在该等信贷资产转让中持有的投资份额于2022年12月31日的账面价值为人民币444,589,523.54元（2021年12月31日：人民币733,160,856.60元），其最大损失敞口与账面价值相若。

六、 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

本行子公司的基本信息如下：

子公司名称	注册地/ 注释 主要经营地	注册资本	业务性质	持股比例/ 表决权比例	取得方式
浙江庆元泰隆村镇银行股份有限公司	(a) 浙江庆元	人民币1.2亿元	银行业务	70.80%	发起设立
湖北大冶泰隆村镇银行有限责任公司	湖北大冶	人民币1亿元	银行业务	80.50%	发起设立
福建政和泰隆村镇银行有限责任公司	福建政和	人民币1亿元	银行业务	70.00%	发起设立
福建福清泰隆村镇银行有限责任公司	福建福清	人民币5,000万元	银行业务	61.00%	发起设立
福建长乐泰隆村镇银行有限责任公司	福建长乐	人民币5,000万元	银行业务	61.00%	发起设立
广东四会泰隆村镇银行有限责任公司	广东四会	人民币5,000万元	银行业务	71.50%	发起设立
广东英德泰隆村镇银行有限责任公司	(b) 广东英德	人民币5,000万元	银行业务	73.00%	发起设立
福建龙海泰隆村镇银行股份有限公司	福建龙海	人民币1亿元	银行业务	52.00%	发起设立
河南汝南泰隆村镇银行股份有限公司	河南汝南	人民币5,000万元	银行业务	70.00%	发起设立
河南叶县泰隆村镇银行股份有限公司	河南叶县	人民币5,000万元	银行业务	90.60%	发起设立
陕西旬阳泰隆村镇银行股份有限公司	陕西旬阳	人民币1亿元	银行业务	69.20%	发起设立
陕西眉县泰隆村镇银行股份有限公司	陕西眉县	人民币5,000万元	银行业务	70.90%	发起设立
陕西泾阳泰隆村镇银行股份有限公司	陕西泾阳	人民币5,000万元	银行业务	67.40%	发起设立

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本行合并报表的合并范围。

据企业会计准则要求披露所有存在重大非控制性权益的子公司财务信息摘要。本行评估了每一家子公司的非控制性权益，认为每一家子公司的非控制性权益对本集团均不重大，因此本集团认为不需要披露该等财务信息摘要。

- (a) 2022年1月20日，本行分别受让浙江九川竹木股份有限公司、浙江鸿瑞基业汽车零部件有限公司及上海润珏投资管理有限公司持有的浙江庆元泰隆村镇银行股份有限公司的792万股、420万股及900万股，受让完成后，本行持股比例自53.20%增长至70.80%。
- (b) 2022年4月1日，本行受让广东英九老茶园有限公司持有的广东英德泰隆村镇银行有限责任公司的450万股股份。受让后，本行持有广东英德泰隆村镇银行有限责任公司3,650万股，持股比例自64.00%增长至73.00%。

2. 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团委托第三方机构发行管理并投资的资产管理计划。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

六、 在其他主体中的权益（续）

3. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

3.1 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，主要包括资产支持证券、基金投资和信托计划等。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的账面价值以及最大损失敞口列示如下：

	2022年12月31日		
	交易性金融资产	其他债权投资	合计
资产支持证券	448,405,995.23	739,839,933.99	1,188,245,929.22
基金投资	10,333,728,308.68	-	10,333,728,308.68
	<u>10,782,134,303.91</u>	<u>739,839,933.99</u>	<u>11,521,974,237.90</u>
	2021年12月31日		
	交易性金融资产	其他债权投资	合计
资产支持证券	232,717,063.18	1,525,041,197.60	1,757,758,260.78
基金投资	13,664,003,510.38	-	13,664,003,510.38
信托计划	270,917,440.42	-	270,917,440.42
	<u>14,167,638,013.98</u>	<u>1,525,041,197.60</u>	<u>15,692,679,211.58</u>

六、 在其他主体中的权益（续）

3. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

3.2 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围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为本集团发行的非保本理财产品、资产支持证券及信托计划等。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投资产品。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直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

于2022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余额为人民币25,921,042,782.39元（2021年12月31日：人民币29,560,317,460.21元）。2022年度，本集团在上述理财产品中确认的手续费及佣金收入为人民币127,475,695.74元（2021年度：人民币14,606,254.16元）。

于2022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资产支持证券及信托计划余额为人民币8,635,909,500.00元（2021年12月31日：人民币13,582,025,485.34元）。2022年度，本集团在上述资产支持证券及信托计划中确认的手续费及佣金收入为人民币312,083,698.92元（2021年度：人民币247,797,944.51元）。

七、 资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团以内部积累作为稳定资本水平的最主要途径；提高资本使用效率，完善全面风险管理；明确集团资本要求，增强并表管理能力，持续提升集团风险管理能力，促进集团整体协调发展。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。根据银保监会要求，其核心一级资本充足率不得低于7.5%，一级资本充足率不得低于8.5%，资本充足率不得低于10.5%。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

七、 资本管理（续）

本集团按照银保监会的《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：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	24,492,046,432.79	21,403,434,413.94
一级资本净额	26,819,561,306.10	23,934,219,418.11
资本净额	36,169,174,365.61	32,445,718,669.58
风险加权资产	251,086,933,633.56	215,684,957,933.98
核心一级资本充足率	9.75%	9.92%
一级资本充足率	10.68%	11.10%
资本充足率	14.41%	15.04%

八、 关联方关系及其交易

1. 关联方关系

下列各方构成本行的关联方：

(1) 主要股东

主要股东包括本行持股5%或以上的股东及股东集团，或在本行委派董事的股东及股东集团。主要股东的持股情况如下：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	持股数（股）	持股比例	持股数（股）	持股比例
台州市泰隆城市信用社职工持股会	585,670,604.00	19.52%	585,670,604.00	19.52%
台州市三立投资有限公司	388,438,570.00	12.95%	388,438,570.00	12.95%
台州市光阳工贸有限公司	235,654,673.00	7.86%	235,654,673.00	7.86%
浙江海外金属工业有限公司	224,990,588.00	7.50%	224,990,588.00	7.50%
台州市南洋投资有限公司	202,491,530.00	6.75%	202,491,530.00	6.75%
名泰机械制造有限公司	202,491,530.00	6.75%	202,491,530.00	6.75%
台州丰昌实业有限公司	179,992,473.00	6.00%	179,992,473.00	6.00%

(2) 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注六、1。

(3) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员。

(4) 受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

八、 关联方关系及其交易（续）

2. 关联方交易及余额

本集团关联交易主要是发放贷款和垫款及吸收存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

2.1 与主要股东之间的交易

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
年末余额：		
发放贷款和垫款	160,311,952.32	298,996,678.82
吸收存款	63,505,332.27	2,424,901.42
	2022 年	2021 年
本年交易：		
利息收入	17,552,493.92	21,452,002.84
利息支出	140,477.88	87,295.64

2.2 与子公司之间的交易

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
年末余额：		
存放同业款项	1,880,023,004.44	2,401,831,844.52
同业及其他金融机构存放款项	1,112,081,918.37	1,198,472,961.53
其他资产	6,111,767.52	4,076,178.54
其他负债	615,839.88	1,091,811.68
	2022 年	2021 年
本年交易：		
利息收入	49,837,094.83	62,970,037.32
利息支出	28,957,252.24	27,229,088.83
手续费及佣金支出	-	3,022,234.57
其他业务收入	5,793,653.59	2,988,398.98

八、 关联方关系及其交易（续）

2. 关联方交易（续）

2.3 与其他重要关联方之间的交易

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
年末余额：		
发放贷款和垫款	93,721,043.98	114,206,324.19
吸收存款	72,338,461.11	41,570,991.84
银行承兑汇票	1,267,000.00	-
	2022 年	2021 年
本年交易：		
利息收入	3,123,873.67	5,720,745.66
利息支出	366,294.28	705,287.39

九、 或有事项、承诺及主要表外事项

1. 资本性支出承诺

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	<u>526,716,888.69</u>	<u>363,270,568.04</u>

2. 信贷承诺事项

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	42,735,258,821.42	40,300,491,827.84
开出保函	612,907,424.45	548,550,299.50
开出信用证	253,970,800.04	316,179,768.87
不可无条件撤销的贷款承诺	119,645,134.92	823,813,209.15
未使用的信用卡授信额度	<u>6,320,661,514.02</u>	<u>6,113,572,071.32</u>
	<u>50,042,443,694.85</u>	<u>48,102,607,176.68</u>

本集团信贷承诺的第一、二、三阶段金额分别为人民币49,980,087,749.71元、人民币41,568,452.03元、人民币20,786,493.11元（2021年12月31日：第一、二、三阶段金额分别为人民币48,058,990,426.33元、人民币21,071,489.74元、人民币22,545,260.61元）。

九、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

3. 法律诉讼

2022年12月31日止，本集团未有作为被起诉方的重大未决诉讼（2021年12月31日：无）。

十、委托贷款业务

本集团的委托业务中包括接受企业或个人的委托，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，并就所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。

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
委托贷款	<u>226,255,457.29</u>	<u>159,044,680.89</u>
委托存款	<u>226,255,457.29</u>	<u>159,044,680.89</u>

十一、金融风险管理

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

本集团金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。

- 信用风险：信用风险是指当本集团的客户或交易对手不能履行合约规定的义务时，本集团将要遭受损失的风险，以及各种形式的信用敞口，包括结算风险；
- 市场风险：市场风险是受可观察到的市场经济参数影响的敞口，如利率、汇率、股票价格和商品价格的波动；
- 流动性风险：流动性风险是指本集团面临的在正常或不景气的市场环境下无力偿付其到期债务的风险；
- 操作风险：操作风险是指因由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成的损失。

本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制。本集团设有风险管理委员会，并由专门的部门——风险管理部负责风险管理工作。负责风险管理的部门职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立，向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。风险管理委员会制定适用于本集团风险管理的政策和程序，设定适当的风险限额和管理机制。风险管理委员会除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修改。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

信用风险的集中：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本集团在向客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。对于表外的信用承诺，本集团一般会收取保证金以减低信用风险。

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

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

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

预期信用损失的计量（续）

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

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

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

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

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

信用风险显著增加的判断标准

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，判断标准主要包括逾期天数超过30天、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

已发生信用减值资产的定义

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

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

模型和参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

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滚动率模型或评级迁徙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违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型预期信用损失的关键经济指标。

这些经济指标对违约概率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中主要应用外部数据，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率的影响。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1. 信用风险（续）

1.1 最大信用风险敞口

最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。对于资产负债表项目，金融资产的最大信用风险敞口即为资产负债表中每项金融资产的账面价值。

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	27,796,572,075.70	22,250,575,720.84
存放同业款项	3,970,379,140.47	9,458,930,187.24
拆出资金	801,171,707.10	480,134,830.17
衍生金融资产	568,798,607.68	307,953,716.09
发放贷款和垫款	234,012,865,412.12	197,832,105,220.24
金融投资：		
交易性金融资产	3,037,857,420.41	13,613,137,693.66
债权投资	28,258,745,747.35	19,210,234,106.17
其他债权投资	55,854,213,994.15	23,208,074,182.01
其他金融资产	863,456,293.56	1,534,906,223.48
表内信用风险敞口	<u>355,164,060,398.54</u>	<u>287,896,051,879.90</u>
信贷承诺	<u>50,042,443,694.85</u>	<u>48,102,607,176.68</u>
最大信用风险敞口	<u>405,206,504,093.39</u>	<u>335,998,659,056.58</u>

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

2. 流动性风险

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系，逐日监控有关指标限额的执行情况，对指标体系进行分级管理，按不同的等级采用不同的手段进行监控与调节。

十一、金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

下表列示了本集团表内金融资产和负债、租赁负债及表外信贷承诺从资产负债表日至合同规定的到期日的现金流。表中所列金额是按合同约定的未折现现金流。

	2022年12月31日							
	已逾期 / 无期限	即时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流								
资产								
现金及存放中央银行款项	19,574,640,612.85	9,471,264,047.79	-	-	-	-	-	29,045,904,660.64
存放同业款项	-	3,853,932,611.21	-	-	133,028,923.29	-	-	3,986,961,534.50
拆出资金	-	-	384,899,057.87	423,401,408.34	-	-	-	808,300,466.21
发放贷款和垫款	2,396,619,117.27	-	15,354,912,078.23	39,216,576,459.43	163,838,898,751.50	29,229,351,649.56	161,126,210.75	250,197,484,266.74
金融投资：								
交易性金融资产	-	7,063,384,161.67	23,636,492.56	1,974,693,169.71	2,978,104,860.03	1,067,893,570.81	488,018,000.00	13,595,730,254.78
债权投资	-	-	150,084,876.00	106,191,783.61	1,551,670,149.33	14,354,924,523.33	17,038,303,000.00	33,201,174,332.27
其他债权投资	-	-	6,236,327,697.08	8,728,804,347.15	17,117,859,003.59	25,182,933,086.89	517,808,000.00	57,783,732,134.71
其他权益工具投资	322,350,570.10	-	-	-	-	-	-	322,350,570.10
其他金融资产	373,850,444.43	651,798,162.95	1,292,752.91	59,512,157.02	129,199,962.98	16,122,134.80	3,380,615.31	1,235,156,230.40
资产总计	22,667,460,744.65	21,040,378,983.62	22,151,152,954.65	50,509,179,325.26	185,748,761,650.72	69,851,224,965.39	18,208,635,826.06	390,176,794,450.35

浙江泰隆商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022 年度

人民币元

十一、金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

	2022年12月31日							合计
	已逾期 / 无期限	即时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债								
向中央银行借款	-	-	8,162,222.22	118,780,533.79	2,885,867,912.29	-	-	3,012,810,668.30
同业及其他金融机构存放款项	-	49,237,906.18	-	-	-	-	-	49,237,906.18
拆入资金	-	-	831,875,151.43	704,752,328.77	8,570,883,972.60	-	-	10,107,511,452.80
卖出回购金融资产款	-	-	7,966,654,763.01	-	-	-	-	7,966,654,763.01
吸收存款	-	135,252,841,313.94	11,594,366,131.77	20,230,857,076.45	50,362,172,911.80	61,868,949,458.03	-	279,309,186,891.99
租赁负债	-	-	27,090,717.47	28,630,069.29	224,388,139.12	703,856,239.54	152,886,192.53	1,136,851,357.95
应付债券	-	-	7,338,500,000.00	11,912,000,000.00	15,812,500,000.00	4,505,000,000.00	7,260,000,000.00	46,828,000,000.00
其他金融负债	-	3,865,325,141.72	374,784.75	29,940,704.24	165,622,312.26	17,877,891.31	-	4,079,140,834.28
负债合计	-	139,167,404,361.84	27,767,023,770.65	33,024,960,712.54	78,021,435,248.07	67,095,683,588.88	7,412,886,192.53	352,489,393,874.51
表内流动性净额	22,667,460,744.65	(118,127,025,378.22)	(5,615,870,816.00)	17,484,218,612.72	107,727,326,402.65	2,755,541,376.51	10,795,749,633.53	37,687,400,575.84
表外信贷承诺	-	-	14,702,074,909.37	14,088,963,114.14	21,005,665,273.37	206,223,752.31	39,516,645.66	50,042,443,694.85

浙江泰隆商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022 年度

人民币元

十一、金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

	2021年12月31日							
	已逾期 / 无期限	即时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流								
资产								
现金及存放中央银行款项	16,365,595,056.13	7,000,865,821.68	-	-	-	-	-	23,366,460,877.81
存放同业款项	-	8,858,834,258.99	277,447,738.37	304,329,123.29	61,699,000.00	-	-	9,502,310,120.65
拆出资金	-	-	414,424,011.00	67,087,718.68	-	-	-	481,511,729.68
发放贷款和垫款	1,843,504,514.48	-	14,371,448,349.63	38,201,208,954.75	134,786,417,958.70	22,201,997,934.06	221,652,370.85	211,626,230,082.47
金融投资：								
交易性金融资产	-	10,481,932,783.62	100,518,304.05	5,357,802,518.08	7,792,442,161.00	3,799,636,794.03	-	27,532,332,560.78
债权投资	-	-	185,573,042.00	77,687,333.41	1,164,937,522.64	9,177,676,595.36	12,199,157,000.00	22,805,031,493.41
其他债权投资	-	-	87,731,425.63	411,633,199.99	3,906,329,203.63	20,153,815,765.10	220,799,000.00	24,780,308,594.35
其他权益工具投资	354,190,808.89	-	-	-	-	-	-	354,190,808.89
其他金融资产	978,310,576.49	677,053,734.93	-	126,292.17	237,042,822.39	14,632,854.70	44,103,480.26	1,951,269,760.94
资产总计	19,541,600,955.99	27,018,686,599.22	15,437,142,870.68	44,419,875,140.37	147,948,868,668.36	55,347,759,943.25	12,685,711,851.11	322,399,646,028.98

浙江泰隆商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022 年度

人民币元

十一、金融工具及其风险分析（续）

2. 流动性风险（续）

	2021年12月31日							合计
	已逾期 / 无期限	即时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债								
向中央银行借款	-	-	11,758,414.38	2,738,390,008.28	13,236,904,350.67	-	-	15,987,052,773.33
同业及其他金融机构存放款项	-	87,893,102.23	-	-	-	-	-	87,893,102.23
拆入资金	-	-	1,096,788,128.07	828,277,011.56	10,226,174,463.01	-	-	12,151,239,602.64
卖出回购金融资产款	-	-	2,499,586,077.81	-	-	-	-	2,499,586,077.81
吸收存款	-	106,946,412,147.32	8,292,494,916.45	17,839,739,122.84	41,131,420,937.95	47,439,658,075.84	-	221,649,725,200.40
租赁负债	-	-	26,367,485.74	30,389,128.55	212,397,216.10	666,039,582.21	131,200,682.43	1,066,394,095.03
应付债券	-	-	4,490,000,000.00	7,022,650,000.00	10,268,500,000.00	4,465,150,000.00	7,325,000,000.00	33,571,300,000.00
其他金融负债	-	3,359,747,544.25	93,390,353.33	39,878,421.80	66,398,804.38	-	-	3,559,415,123.76
负债合计	-	110,394,052,793.80	16,510,385,375.78	28,499,323,693.03	75,141,795,772.11	52,570,847,658.05	7,456,200,682.43	290,572,605,975.20
表内流动性净额	19,541,600,955.99	(83,375,366,194.58)	(1,073,242,505.10)	15,920,551,447.34	72,807,072,896.25	2,776,912,285.20	5,229,511,168.68	31,827,040,053.78
表外信贷承诺	-	-	12,781,043,553.29	13,329,594,576.96	21,611,529,675.31	347,338,199.54	33,101,171.58	48,102,607,176.68

十一、金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险

市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，由风险管理部负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。在当前的风险管理架构下，风险管理部主要负责交易类业务市场风险和汇率风险的管理。本集团的交易性市场风险主要来自于自营投资业务、做市业务、代客投资业务以及其他少量短期市场投资获利机会。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

3.1 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币为主。

十一、金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

下表列示了本集团于资产负债表日金融资产和负债及租赁负债的重新定价日或到期日（以较早者为准）的分布。

	2022年12月31日						合计
	已逾期 / 不计息	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	1,249,332,584.94	27,796,572,075.70	-	-	-	-	29,045,904,660.64
存放同业款项	-	3,839,653,332.27	-	130,725,808.20	-	-	3,970,379,140.47
拆出资金	-	383,355,291.95	417,816,415.15	-	-	-	801,171,707.10
衍生金融资产	568,798,607.68	-	-	-	-	-	568,798,607.68
发放贷款和垫款	1,182,219,867.26	14,806,734,970.27	35,827,958,485.52	154,864,514,596.11	27,198,265,232.57	133,172,260.39	234,012,865,412.12
金融投资：							
交易性金融资产	10,333,728,308.68	23,450,722.91	915,010,091.64	1,264,787,015.36	443,423,550.50	391,186,040.00	13,371,585,729.09
债权投资	-	280,899,187.44	129,784,641.21	1,075,421,969.97	11,174,644,809.70	15,597,995,139.03	28,258,745,747.35
其他债权投资	-	6,336,847,591.24	8,742,659,608.73	16,499,267,286.43	23,804,441,597.75	470,997,910.00	55,854,213,994.15
其他权益工具投资	322,350,570.10	-	-	-	-	-	322,350,570.10
其他金融资产	863,456,293.56	-	-	-	-	-	863,456,293.56
资产总计	14,519,886,232.22	53,467,513,171.78	46,033,229,242.25	173,834,716,676.07	62,620,775,190.52	16,593,351,349.42	367,069,471,862.26

浙江泰隆商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022 年度

人民币元

十一、金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

	2022年12月31日						合计
	已逾期 / 不计息	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债							
向中央银行借款	-	8,004,888.89	85,602,716.98	2,876,471,658.20	-	-	2,970,079,264.07
同业及其他金融机构存放款项	-	49,237,906.18	-	-	-	-	49,237,906.18
拆入资金	-	831,679,270.21	700,720,581.18	8,457,598,554.69	-	-	9,989,998,406.08
衍生金融负债	424,787,809.61	-	-	-	-	-	424,787,809.61
卖出回购金融资产款	-	7,964,170,412.34	-	-	-	-	7,964,170,412.34
吸收存款	-	146,828,932,648.38	20,150,474,331.09	49,615,416,894.15	58,395,445,971.11	-	274,990,269,844.73
租赁负债	-	24,105,938.47	28,445,265.35	219,066,284.58	614,870,036.81	122,290,986.54	1,008,778,511.75
应付债券	-	7,327,041,567.28	11,847,822,829.15	15,418,785,625.17	2,999,173,357.66	6,497,815,822.61	44,090,639,201.87
其他金融负债	4,079,140,834.28	-	-	-	-	-	4,079,140,834.28
负债合计	4,503,928,643.89	163,033,172,631.75	32,813,065,723.75	76,587,339,016.79	62,009,489,365.58	6,620,106,809.15	345,567,102,190.91
利率敏感度缺口	<u>10,015,957,588.33</u>	<u>(109,565,659,459.97)</u>	<u>13,220,163,518.50</u>	<u>97,247,377,659.28</u>	<u>611,285,824.94</u>	<u>9,973,244,540.27</u>	<u>21,502,369,671.35</u>

浙江泰隆商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022 年度

人民币元

十一、金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

	2021年12月31日						合计
	已逾期 / 不计息	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	1,115,885,156.97	22,250,575,720.84	-	-	-	-	23,366,460,877.81
存放同业款项	-	9,097,180,278.78	301,917,252.80	59,832,655.66	-	-	9,458,930,187.24
拆出资金	-	413,816,677.76	66,318,152.41	-	-	-	480,134,830.17
衍生金融资产	307,953,716.09	-	-	-	-	-	307,953,716.09
发放贷款和垫款	581,449,812.62	13,885,871,949.86	35,315,650,061.76	127,611,518,889.31	20,269,502,040.22	168,112,466.47	197,832,105,220.24
金融投资：							
交易性金融资产	13,664,003,510.38	100,031,972.20	5,330,382,063.82	6,314,973,197.64	1,867,750,460.00	-	27,277,141,204.04
债权投资	-	304,146,518.20	107,060,643.49	867,839,614.02	6,817,481,548.85	11,113,705,781.61	19,210,234,106.17
其他债权投资	-	276,447,077.03	580,420,033.52	3,490,476,404.25	18,669,471,687.21	191,258,980.00	23,208,074,182.01
其他权益工具投资	354,190,808.89	-	-	-	-	-	354,190,808.89
其他金融资产	1,534,906,223.48	-	-	-	-	-	1,534,906,223.48
资产总计	<u>17,558,389,228.43</u>	<u>46,328,070,194.67</u>	<u>41,701,748,207.80</u>	<u>138,344,640,760.88</u>	<u>47,624,205,736.28</u>	<u>11,473,077,228.08</u>	<u>303,030,131,356.14</u>

浙江泰隆商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022 年度

人民币元

十一、金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

	2021年12月31日						合计
	已逾期 / 不计息	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债							
向中央银行借款	-	11,750,000.00	2,717,271,930.39	13,181,282,408.69	-	-	15,910,304,339.08
同业及其他金融机构存放款项	-	87,893,102.23	-	-	-	-	87,893,102.23
拆入资金	-	1,096,758,635.27	828,224,393.81	10,059,200,422.00	-	-	11,984,183,451.08
衍生金融负债	234,608,013.53	-	-	-	-	-	234,608,013.53
卖出回购金融资产款	-	2,499,063,642.18	-	-	-	-	2,499,063,642.18
吸收存款	-	115,287,835,632.59	17,849,653,655.78	40,092,081,576.25	46,322,970,535.43	-	219,552,541,400.05
租赁负债	-	25,812,494.33	29,928,331.05	202,826,943.95	577,879,258.49	107,105,773.40	943,552,801.22
应付债券	-	4,482,789,237.47	6,974,339,022.54	9,633,668,030.67	2,999,339,178.08	6,647,079,713.92	30,737,215,182.68
其他金融负债	3,559,415,123.76	-	-	-	-	-	3,559,415,123.76
负债合计	3,794,023,137.29	123,491,902,744.07	28,399,417,333.57	73,169,059,381.56	49,900,188,972.00	6,754,185,487.32	285,508,777,055.81
利率敏感度缺口	<u>13,764,366,091.14</u>	<u>(77,163,832,549.40)</u>	<u>13,302,330,874.23</u>	<u>65,175,581,379.32</u>	<u>(2,275,983,235.72)</u>	<u>4,718,891,740.76</u>	<u>17,521,354,300.33</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.1 利率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利润总额的可能影响。下表列出本集团于2022年12月31日和2021年12月31日按当日非交易性金融资产和非交易性金融负债进行利率敏感性分析的结果。

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	利率变更（基点）		利率变更（基点）	
	(100)	100	(100)	100
利率变动导致利润总额变化	587,751,312.45	(587,751,312.45)	453,285,180.90	(453,285,180.90)

以上缺口分析基于非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团利润总额的影响，基于以下假设：（1）各类非交易性金融资产和非交易性金融负债发生金额保持不变；（2）收益率曲线随利率变化而平行移动；（3）非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本公司利润总额的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

3.2 汇率风险

本集团的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本集团面临的汇率风险主要源自本行持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。本集团对各种货币头寸设定限额，每日监测货币头寸规模，并且使用对冲策略将其头寸控制在设定的限额内。

十一、金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

下表列示了本集团于资产负债表日金融资产和负债及租赁负债的外币汇率风险敞口分布。

	2022年12月31日			
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	28,543,660,544.37	479,598,839.82	22,645,276.45	29,045,904,660.64
存放同业款项	1,315,877,694.93	1,881,887,141.84	772,614,303.70	3,970,379,140.47
拆出资金	-	801,171,707.10	-	801,171,707.10
发放贷款和垫款	227,031,616,935.15	6,145,452,833.56	835,795,643.41	234,012,865,412.12
金融投资：				
交易性金融资产	13,371,585,729.09	-	-	13,371,585,729.09
债权投资	27,895,394,103.19	363,351,644.16	-	28,258,745,747.35
其他债权投资	54,989,963,319.82	864,250,674.33	-	55,854,213,994.15
其他权益工具投资	322,350,570.10	-	-	322,350,570.10
其他金融资产	863,456,293.56	-	-	863,456,293.56
资产总计	<u>354,333,905,190.21</u>	<u>10,535,712,840.81</u>	<u>1,631,055,223.56</u>	<u>366,500,673,254.58</u>
负债				
向中央银行借款	2,970,079,264.07	-	-	2,970,079,264.07
同业及其他金融机构存放款项	49,237,906.18	-	-	49,237,906.18
拆入资金	9,969,040,763.89	20,957,642.19	-	9,989,998,406.08
卖出回购金融资产款	7,964,170,412.34	-	-	7,964,170,412.34
吸收存款	266,977,726,479.28	6,954,818,643.81	1,057,724,721.64	274,990,269,844.73
租赁负债	1,008,778,511.75	-	-	1,008,778,511.75
应付债券	44,090,639,201.87	-	-	44,090,639,201.87
其他金融负债	<u>4,031,263,303.28</u>	<u>47,877,531.00</u>	<u>-</u>	<u>4,079,140,834.28</u>
负债合计	<u>337,060,935,842.66</u>	<u>7,023,653,817.00</u>	<u>1,057,724,721.64</u>	<u>345,142,314,381.30</u>
表内净头寸	<u>17,272,969,347.55</u>	<u>3,512,059,023.81</u>	<u>573,330,501.92</u>	<u>21,358,358,873.28</u>
表外信贷承诺	<u>49,813,402,547.81</u>	<u>196,973,924.50</u>	<u>32,067,222.54</u>	<u>50,042,443,694.85</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

	2021年12月31日			
	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	22,795,947,577.15	545,730,387.76	24,782,912.90	23,366,460,877.81
存放同业款项	1,569,926,307.39	5,649,588,831.23	2,239,415,048.62	9,458,930,187.24
拆出资金	49,849,834.02	430,284,996.15	-	480,134,830.17
发放贷款和垫款	194,315,894,870.53	3,213,976,463.33	302,233,886.38	197,832,105,220.24
金融投资：				
交易性金融资产	27,277,141,204.04	-	-	27,277,141,204.04
债权投资	18,878,542,944.30	331,691,161.87	-	19,210,234,106.17
其他债权投资	22,791,379,080.58	416,695,101.43	-	23,208,074,182.01
其他权益工具投资	353,960,386.95	-	230,421.94	354,190,808.89
其他金融资产	1,534,906,223.48	-	-	1,534,906,223.48
资产总计	<u>289,567,548,428.44</u>	<u>10,587,966,941.77</u>	<u>2,566,662,269.84</u>	<u>302,722,177,640.05</u>
负债				
向中央银行借款	15,910,304,339.08	-	-	15,910,304,339.08
同业及其他金融机构存放款项	87,893,102.23	-	-	87,893,102.23
拆入资金	10,759,861,577.61	1,224,321,873.47	-	11,984,183,451.08
卖出回购金融资产款	2,499,063,642.18	-	-	2,499,063,642.18
吸收存款	212,667,303,869.15	5,985,143,430.27	900,094,100.63	219,552,541,400.05
租赁负债	943,552,801.22	-	-	943,552,801.22
应付债券	30,737,215,182.68	-	-	30,737,215,182.68
其他金融负债	3,559,415,123.76	-	-	3,559,415,123.76
负债合计	<u>277,164,609,637.91</u>	<u>7,209,465,303.74</u>	<u>900,094,100.63</u>	<u>285,274,169,042.28</u>
表内净头寸	<u>12,402,938,790.53</u>	<u>3,378,501,638.03</u>	<u>1,666,568,169.21</u>	<u>17,448,008,597.77</u>
表外信贷承诺	<u>48,096,646,104.77</u>	<u>5,961,071.91</u>	-	<u>48,102,607,176.68</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列示于2022年12月31日及2021年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	汇率变动		汇率变动	
	(100)	100	(100)	100
汇率变动导致利润总额变化	(40,853,895.26)	40,853,895.26	(50,450,698.07)	50,450,698.07

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

4. 金融工具的公允价值

4.1 以公允价值计量的金融资产和负债

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层次：

第一层次： 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层次： 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： 相关资产或负债的不可观察输入值。

十一、金融工具及其风险分析（续）

4. 金融工具的公允价值（续）

4.1 以公允价值计量的金融资产和负债（续）

于资产负债表日，持续的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：

	2022年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
资产				
衍生金融资产	-	568,798,607.68	-	568,798,607.68
发放贷款和垫款	-	14,384,181,982.64	-	14,384,181,982.64
交易性金融资产	7,063,384,161.67	6,308,201,567.42	-	13,371,585,729.09
其他债权投资	864,250,674.33	54,989,963,319.82	-	55,854,213,994.15
其他权益工具投资	-	-	322,350,570.10	322,350,570.10
金融资产合计	<u>7,927,634,836.00</u>	<u>76,251,145,477.56</u>	<u>322,350,570.10</u>	<u>84,501,130,883.66</u>
负债				
衍生金融负债	-	424,787,809.61	-	424,787,809.61
金融负债合计	<u>-</u>	<u>424,787,809.61</u>	<u>-</u>	<u>424,787,809.61</u>
2021年12月31日				
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
资产				
衍生金融资产	-	307,953,716.09	-	307,953,716.09
发放贷款和垫款	-	19,748,188,530.83	-	19,748,188,530.83
交易性金融资产	10,481,932,783.62	16,795,208,420.42	-	27,277,141,204.04
其他债权投资	416,695,101.43	22,791,379,080.58	-	23,208,074,182.01
其他权益工具投资	-	-	354,190,808.89	354,190,808.89
金融资产合计	<u>10,898,627,885.05</u>	<u>59,642,729,747.92</u>	<u>354,190,808.89</u>	<u>70,895,548,441.86</u>
负债				
衍生金融负债	-	234,608,013.53	-	234,608,013.53
金融负债合计	<u>-</u>	<u>234,608,013.53</u>	<u>-</u>	<u>234,608,013.53</u>

于2022年度和2021年度，本集团未将金融工具公允价值层次从第一层次和第二层次转移到第三层次，亦未有将金融工具公允价值层次于第一层次与第二层次之间转换。

十一、金融工具及其风险分析（续）

4. 金融工具的公允价值（续）

4.1 以公允价值计量的金融资产和负债（续）

本集团划分为第二层次的金融工具主要是衍生金融工具、人民币债券等。本集团采用询价或估值技术确定其公允价值，其估值技术使用的主要输入值均为可观察到的且可从公开市场获取。

本集团划分为第三层次的金融工具主要是非上市权益工具，所使用的估值方法主要为市场法，涉及的不可观察参数主要为参照物的价值、流动性折扣等。

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

	2022 年度
	其他权益工具投资
年初余额	354,190,808.89
利得或损失总额	
— 计入其他综合收益	(31,609,816.85)
出售及结算	(230,421.94)
年末余额	322,350,570.10
	2021 年度
	其他权益工具投资
年初余额	303,198,222.04
利得或损失总额	
— 计入其他综合收益	50,762,164.91
购买	230,421.94
年末余额	354,190,808.89

十一、金融工具及其风险分析（续）

4. 金融工具的公允价值（续）

4.2 不以公允价值计量的金融资产和负债

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资、其他金融资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、租赁负债、应付债券、其他金融负债。

下表列示了于资产负债表日，债权投资和应付债券的账面价值和公允价值：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	<u>28,258,745,747.35</u>	<u>28,776,419,283.04</u>	<u>19,210,234,106.17</u>	<u>19,644,823,128.18</u>
应付债券	<u>44,090,639,201.87</u>	<u>44,109,049,183.30</u>	<u>30,737,215,182.68</u>	<u>30,918,344,566.85</u>

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值与其公允价值相若：

十二、资产负债表日后事项

截止本财务报表批准报出日，本集团无需要披露的资产负债表日后事项。

十三、公司财务报表主要项目注释

1. 长期股权投资

	注释	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
对子公司投资	(a)	<u>593,337,630.00</u>	<u>541,470,600.00</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

1. 长期股权投资（续）

(a) 对子公司投资的明细情况如下：

子公司名称	2022年度			
	年初账面价值	本年新增投资	年末账面价值	宣告分派的现金股利
浙江庆元泰隆村镇银行股份有限公司	31,820,600.00	45,756,480.00	77,577,080.00	8,496,000.00
湖北大冶泰隆村镇银行有限责任公司	40,250,000.00	-	40,250,000.00	8,050,000.00
福建政和泰隆村镇银行有限责任公司	70,000,000.00	-	70,000,000.00	-
福建福清泰隆村镇银行有限责任公司	30,500,000.00	-	30,500,000.00	-
福建长乐泰隆村镇银行有限责任公司	30,500,000.00	-	30,500,000.00	-
广东四会泰隆村镇银行有限责任公司	35,750,000.00	-	35,750,000.00	-
广东英德泰隆村镇银行有限责任公司	32,000,000.00	6,110,550.00	38,110,550.00	-
福建龙海泰隆村镇银行股份有限公司	52,000,000.00	-	52,000,000.00	-
河南汝南泰隆村镇银行股份有限公司	35,000,000.00	-	35,000,000.00	-
河南叶县泰隆村镇银行股份有限公司	45,300,000.00	-	45,300,000.00	-
陕西旬阳泰隆村镇银行股份有限公司	69,200,000.00	-	69,200,000.00	-
陕西眉县泰隆村镇银行股份有限公司	35,450,000.00	-	35,450,000.00	-
陕西泾阳泰隆村镇银行股份有限公司	33,700,000.00	-	33,700,000.00	-
	<u>541,470,600.00</u>	<u>51,867,030.00</u>	<u>593,337,630.00</u>	<u>16,546,000.00</u>

子公司名称	2021年度			
	年初账面价值	本年新增投资	年末账面价值	宣告分派的现金股利
浙江庆元泰隆村镇银行股份有限公司	31,820,600.00	-	31,820,600.00	8,496,000.00
湖北大冶泰隆村镇银行有限责任公司	40,250,000.00	-	40,250,000.00	8,050,000.00
福建政和泰隆村镇银行有限责任公司	70,000,000.00	-	70,000,000.00	-
福建福清泰隆村镇银行有限责任公司	30,500,000.00	-	30,500,000.00	-
福建长乐泰隆村镇银行有限责任公司	30,500,000.00	-	30,500,000.00	-
广东四会泰隆村镇银行有限责任公司	35,750,000.00	-	35,750,000.00	-
广东英德泰隆村镇银行有限责任公司	32,000,000.00	-	32,000,000.00	-
福建龙海泰隆村镇银行股份有限公司	26,000,000.00	26,000,000.00	52,000,000.00	-
河南汝南泰隆村镇银行股份有限公司	35,000,000.00	-	35,000,000.00	-
河南叶县泰隆村镇银行股份有限公司	45,300,000.00	-	45,300,000.00	-
陕西旬阳泰隆村镇银行股份有限公司	69,200,000.00	-	69,200,000.00	-
陕西眉县泰隆村镇银行股份有限公司	35,450,000.00	-	35,450,000.00	-
陕西泾阳泰隆村镇银行股份有限公司	33,700,000.00	-	33,700,000.00	-
	<u>515,470,600.00</u>	<u>26,000,000.00</u>	<u>541,470,600.00</u>	<u>16,546,000.00</u>

子公司的基本信息及本行对子公司的持股比例详见附注六、1。

十四、比较数据

若干比较数字已经重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

十五、财务报表的批准

本财务报表及附注业经本行董事会于2023年4月23日决议批准。