浙江泰隆商业银行股份有限公司 2024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、本公司第七届董事会第一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8人,亲自出席董事8人。
- 三、本年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制,除特别说明外, 为本公司以及控股子公司的合并报表数据,货币单位以人民币列示。本报告所载若干金 额及百分比数字已作四舍五入调整,各单项加总与合计数不符均由四舍五入所致。

四、安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国审计准则对本公司 2024 年 度财务报告进行了审计,并出具了标准无保留意见审计报告。

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

目录

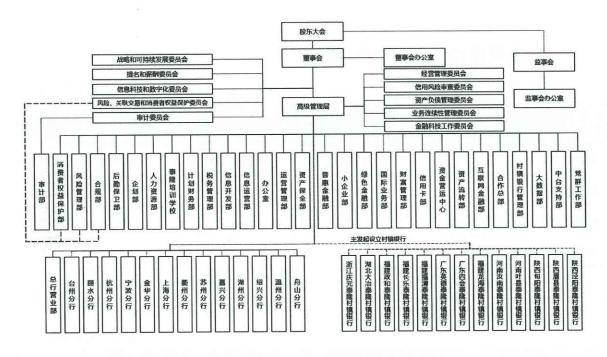
重要提示	\$ 1
第一章	公司简介3
第二章	会计数据和财务指标摘要5
第三章	经营情况分析7
第四章	重要事项23
第五章	股份变动及股东情况25
第六章	董事、监事、高级管理人员和员工情况27
第七章	公司治理31
第八章	环境和社会责任37
第九章	财务报告38

第一章 公司简介

一、公司基本情况

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

二、公司组织架构



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	2024年	2023年	本年较上年 增减 (%)	2022年	
营业收入	17, 557, 263	16, 211, 095	8. 30	14, 834, 296	
净利润	5, 323, 295	5, 115, 744	4. 06	4, 312, 932	
归属于母公司股东的净利润	5, 261, 542	5, 033, 765	4. 52	4, 228, 323	
每股计(人民币元/股)					
归属于母公司股东的每股净资产1	11. 16	9. 70	15. 05	8. 27	
归属于母公司股东的基本每股收益	1. 75	1.68	4. 17	1. 41	

(单位:人民币千元)

			(-1-1	76614 1707
规模指标	2024年12月31日	2023年12月 31日	本年末较上年 末增减(%)	2022年12月31日
资产总额	455, 986, 329	418, 383, 323	8. 99	376, 952, 929
发放贷款和垫款	278, 997, 092	260, 945, 047	6. 92	234, 012, 865
负债总额	417, 011, 124	386, 265, 936	7. 96	349, 161, 762
吸收存款	365, 795, 105	315, 674, 941	15. 88	274, 990, 270
股东权益	38, 975, 204	32, 117, 386	21. 35	27, 791, 167
归属于母公司股东权益	38, 463, 848	31, 588, 864	21. 76	27, 303, 057

二、补充会计数据和财务指标

监管指标	标准值	2024年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
贷款拨备率	≥2.5%	3. 37%	2.97%	2.84%
拨备覆盖率	≥150%	281. 86%	302. 92%	303. 32%
不良贷款率	≤5%	1.19%	0.98%	0.92%

¹ 已扣除永续债

监管指标	标准值	2024年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
流动性比例 (折人民币)	≥25%	81. 44%	61.90%	54. 29%
流动性匹配率	≥100%	188. 29%	180. 82%	165. 90%
流动性覆盖率	≥100%	408. 82%	188.99%	152. 81%
净稳定资金比例	≥100%	189. 36%	167. 96%	158. 47%

三、资本管理

2024年,本公司按照《商业银行资本管理办法》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简化标准法计量,操作风险加权资产采用基本指标法计量。报告期内,信用风险、市场风险、操作风险等各类风险的计量方法、风险计量体系及相应资本要求无重大变更。

(单位:人民币千元)

项目	并表	未并表
核心一级资本净额	33, 401, 752	31, 582, 042
一级资本净额	38, 230, 109	36, 380, 862
总资本净额	47, 144, 956	45, 114, 021
信用风险加权资产	279, 917, 803	269, 985, 835
表内风险加权资产	253, 719, 661	243, 905, 758
表外风险加权资产	25, 809, 614	25, 691, 549
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	388, 528	388, 528
市场风险加权资产	3, 180, 540	3, 180, 540
操作风险加权资产	29, 824, 228	28, 130, 005
风险加权资产合计	312, 922, 571	301, 296, 381
核心一级资本充足率	10.67%	10. 48%
一级资本充足率	12. 22%	12.07%
资本充足率	15. 07%	14. 97%
杠杆率	7. 32%	7. 19%

第三章 经营情况分析

一、整体经营情况分析

2024年,外部环境更趋复杂,经济金融的大局、银行业的变局、普惠小微的新局持续加速演变,利率市场化叠加经济周期,经营不确定性增大。对此,公司全面认识市场环境、客户需求、自身禀赋,始终保持战略定力,专注"小而精""小而美",聚焦服务实体经济和小微普惠客群,努力从"做小微"到"做全小微"、从"做普惠"到"做好普惠",求己求内,推动全行内涵式、高质量发展。截至报告期末,公司资产总额 4559.86亿元,较上年末增长 8.99%;发放贷款和垫款 2789.97亿元,较上年末增长 6.92%;贷款拨备率 3.37%,拨备覆盖率 281.86%,资本充足率 15.07%,各项业绩发展稳健。

(一) 深耕小微普惠, 深化商业模式

公司始终把小微普惠作为立行之本、发展之基,不求大、不求快。面对新环境新形势,公司与广大小微企业、普惠客群共迎挑战、共渡难关,主动扎根社区,持续下沉机构、人员和服务,打造数字化"普惠小微地图",及时响应不同客群的差异化需求,为社区内的"百行百业""百家姓"各类客户提供优质高效、与时俱进的产品和服务。截至报告期末,公司500万元及以下贷款客户数占比99.54%,100万元及以下贷款客户数占比89.92%,户均贷款48.99万元。

(二) 推进以小微客群为主体的"五篇大文章"

公司找准自己的定位,围绕以小微客群为主体的"五篇大文章",做好差异化发展、特色化经营。科技金融方面,公司聚焦"科技中的小微、小微里的科技",落地"星河计划"三年行动规划。截至报告期末,公司累计服务 1.60 万户科技型企业,全行专利权质押贷款业务笔数持续位居全省第一。绿色金融方面,公司致力于"让绿色更普惠、让普惠更绿色",推出"绿电贷""排污权抵押贷""转型升级贷"等特色产品。截至报告期末,公司绿色信贷余额达 295.81 亿元,同比增幅 72.68%。养老金融方面,公司推动养老金融便利性,持续开展"暖暖好时光"品牌系列活动。同时链接老年大学、医院、义工协会、民宿等多方资源,满足"老有所学、老有所护、老有所乐、老有所游"等各种需求。数字金融方面,公司制定小微金融数字化创新和转型规划,构建数据驱动的客

户生命周期经营策略,基于大数据构建细分行业、细分客群的客户画像,结合客户生命周期的高频场景,开展精准营销,打通端到端的客户服务全流程。

(三)推动网点变革,打造社区中心

为进一步融入社区,更贴近客户的工作和生活,公司积极探索小微金融服务创新,将网点升级变革为银行的服务场景和品牌窗口,打造成为客户"产品展销、业务推介、获客活客、导流引流"的社区中心。各网点深度链接社区、商户、个人三方需求,推动网点金融与社区生活、行业发展的充分融合,重新激活网点价值,焕发网点活力。同时,借助新媒体、线上平台等手段,创新营销模式,拓宽网点服务半径,达到聚人气、增客流、树品牌的良好成效。

(四) 以客户为中心,升级"金融+非金融"服务

报告期内,为服务新行业、新业态、新模式,公司坚持以客户为中心,基于客户需求变化,提供量身定制、与时俱进的"金融+非金融"产品服务。一方面,公司在传统的存、贷、汇业务之外,加快推进国际业务、财富业务、信用卡业务,丰富金融业务结构。另一方面,公司持续做精做专,为细分客群提供差异化的增值服务。针对小微企业客户,打造"鲤想财资管理系统",为企业构建资金管理的"司库";针对外贸类客户,打造"小鱼智汇",提供汇率盯市、套保等一站式服务;针对市民、农民客户,打造"泰隆生活",提供全行 400 多家机构所在地的优选好物,构建"小而美"的消费平台。

(五) 优化特色风控技术,加强科技赋能

公司在长期服务中提炼总结出一系列小微风控技术,形成了一套有效的小微金融风控模式。针对当前形势,公司坚持"线下线上化",在广义的"三品三表"²和"两有一无"³基础上,探索信贷技术模式模型化,依托大模型、语音图像识别等技术对信贷全流程的关键动作进行标准化管理和赋能。报告期内,公司不断夯实数字化风控基础,上线第三代信贷系统,持续迭代客户预评估、精准贷后、反诈拒赌等一系列数字化风控工具,提升"人防+机控"的综合风控能力。同时建设"小鱼管家"CRM系统,上线"小鱼精灵",加强智慧中台建设,实现提质增效。

(六) 秉持"员工第一", 打造专业队伍

² 三品三表: 从人品、产品、物品, 水表、电表、海关报表等维度, 破解小微企业信息不对称难题。

³ 两有一无:即有劳动意愿、有劳动能力、无不良嗜好,就有机会从我行获得贷款。

公司始终秉持"员工第一",坚持 90%人才自主培养,确保理念、文化认同不偏差,定位、模式复制不走样。公司高度重视企业教育,专设泰隆培训学校,坚持管理者人人为师,对新员工开展师徒制帮带,侧重实战化、场景化的培养。公司践行"任人唯贤"的用人机制,选任管理者时坚持"能者上、平者让、庸者下"。公司倡导主人翁文化,打造简单、平等、开放、包容的组织,以企业文化塑造员工的思想意识和行为习惯,使之成为商业模式的无形载体、制度落地的根本保障和最大的软实力。

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 "2024 年全球银行 1000 强"第 342 位,较上年提升 13 个位次;
- 公司荣获中国银行业协会 2024 年"陀螺"(GYROSCOPE)评价体系综合评价城市 商业银行第 11 位;
 - 公司荣获 21 世纪金融研究院 "2024 年中国银行业竞争力 100 强"第 22 位:
- 公司被中国人民银行浙江省分行、浙江省工商业联合会评为浙江省"民营企业最满意银行";
 - 公司台州分行被浙江省人民政府评为"浙江省模范集体":
- 公司被中共浙江省委政法委员会、浙江省公安厅评为省级"平安单位"暨"智安单位";
 - 公司被中国银联评为 "2024 年金融科技杰出创新奖":
 - 公司被中国出口信用保险公司评为"小微外贸企业合作银行奖":
 - 公司被中国农村信用合作报评为"2024年度金融强农典型案例";
 - 公司荣获第十七届"介甫奖"——"优秀零售银行财富管理奖":
- 公司被中国村镇银行发展论坛评为"全国村镇银行优秀主发起银行(2023-2024年度)";
- · 公司发起设立的浙江庆元泰隆村镇银行、湖北大冶泰隆村镇银行、福建政和泰隆村镇银行被中国村镇银行发展论坛评为"全国百强村镇银行(2023年度)"。

二、公司业务数据摘要

(一) 资产构成及变动情况

公司坚守市场定位,支持实体经济,不断优化资产结构。截至报告期末,本公司资产总额 4,559.86 亿元,发放贷款和垫款占比持续保持 60%以上。

(单位:人民币千元)

	2024年12	月31日	2023年12	月 31 日
项目	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	278, 997, 092	61. 19	260, 945, 047	62. 37
现金及存放中央银行款项	26, 635, 223	5. 84	27, 067, 020	6. 47
存放同业款项	3, 365, 254	0.74	4, 499, 075	1. 08
拆出资金	10, 271, 049	2. 25	3, 276, 007	0. 78
衍生金融资产	1, 040, 792	0. 23	587, 517	0. 14
买入返售金融资产	4, 852, 065	1.06	0	0.00
投资类金融资产4	118, 516, 712	25. 99	109, 648, 607	26. 21
投资性房地产	544, 867	0. 12	569, 411	0. 14
固定资产	5, 935, 249	1. 30	4, 585, 991	1. 10
在建工程	628, 192	0. 14	1, 431, 128	0. 34
使用权资产	1, 099, 289	0. 24	1, 139, 828	0. 27
无形资产	282, 578	0.06	291, 672	0. 07
递延所得税资产	1, 878, 736	0. 41	1, 588, 463	0. 38
其他资产	1, 939, 231	0. 43	2, 753, 558	0. 66
资产总计	455, 986, 329	100.00	418, 383, 323	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 69. 49%。

⁴ 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。

(单位:人民币千元)

行业种类	2024年12月	131日	2023年12月31日	
11並作天	余额	占生(%)	余额	占比(%)
制造业	82, 364, 862	28. 66	80, 325, 287	30. 02
批发和零售业	81, 949, 360	28. 52	79, 031, 969	29. 54
建筑业	35, 368, 099	12. 31	35, 731, 429	13. 35
合 计	199, 682, 321	69. 49	195, 088, 685	72. 91

2. 贷款担保方式分布情况

根据小微企业经营特点,本公司贷款以保证担保方式为主,不依赖于抵质押。截至报告期末,本公司保证和信用贷款占比 85.71%。

(单位: 人民币千元)

40/U-A-A	2024年12月31日		2023年12	月31日
担保方式	余额	占比 (%)	余额	占比(%)
保证	224, 323, 033	78. 06	215, 322, 186	80. 47
抵押	18, 685, 153	6. 50	20, 160, 928	7. 53
质押	22, 370, 644	7. 78	11, 984, 558	4. 48
信用	21, 995, 839	7. 65	20, 102, 347	7.51
合计	287, 374, 668	100.00	267, 570, 019	100.00

3. 报告期末前十大客户贷款情况

(单位:人民币千元)

客户名称	余额	占比 (%)
A	237, 954	0.08
В	173, 800	0.06
С	159,000	0.06
D	133, 258	0.05
E	95, 837	0.03

客户名称	余额	占比 (%)
F	92, 835	0.03
G	83, 853	0.03
Н	80,000	0.03
I	74, 361	0.03
J	70,000	0.02
合 计	1, 200, 898	0. 42

(三) 表外业务

(单位:人民币千元)

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
银行承兑汇票	57, 528, 665	47, 605, 297
开出信用证	4, 067, 493	1, 745, 474
开出保函	765, 269	733, 351
不可无条件撤销的贷款承诺	531, 845	30, 135
未使用的信用卡授信额度	7, 346, 332	6, 997, 964

(四) 贷款五级分类情况

截至报告期末,本公司资产质量保持稳定,贷款损失准备计提充足,信用风险可控。 公司采取审慎的拨备政策,保持较强的抵御风险能力。

(单位:人民币千元)

	2024年12月	31 日	2023年12月31日	
项目	余额	占比(%)	余额	占比(%)
非不良贷款	283, 942, 061	98. 81	264, 946, 775	99. 02
正常类	280, 987, 424	97. 78	262, 862, 435	98. 24
关注类	2, 954, 637	1. 03	2, 084, 340	0. 78
不良贷款	3, 432, 607	1. 19	2, 623, 244	0. 98
次级类	1, 749, 713	0. 61	1, 034, 448	0. 39

合 计	287, 374, 668	100. 00	267, 570, 019	100.00
损失类	658, 072	0. 23	748, 995	0. 28
可疑类	1, 024, 822	0. 36	839, 802	0.31

(五) 贷款损失准备情况

(单位:人民币千元)

项目	2024年	2023年
年初余额	7, 946, 342	6, 809, 975
本年计提	3, 731, 616	1, 730, 833
本年核销及转出	-2, 421, 961	-1, 126, 321
本年收回	470, 803	560, 853
已减值贷款利息收入	-51, 731	-28, 998
年末余额	9, 675, 069	7, 946, 342

(六) 投资组合情况

(单位:人民币千元)

			D. LEU RES-AC 1500 300	
16日	2024年12	2024年12月31日		
项目	余额	占比(%)	余额	占比 (%)
交易性金融资产	21, 603, 810	18. 23	27, 173, 522	24. 78
债权投资	41, 881, 480	35. 34	42, 478, 955	38. 74
其他债权投资	54, 724, 911	46. 17	39, 708, 251	36. 22
其他权益工具投资	306, 510	0. 26	287, 878	0. 26
合 计	118, 516, 712	100.00	109, 648, 607	100.00

(七) 负债构成及变动情况

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

(单位: 人民币千元)

	2024年12	2月31日	2023年12月31日	
项目	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
吸收存款	365, 795, 105	87. 72	315, 674, 941	81.72
应付债券	27, 843, 457	6. 68	37, 987, 843	9. 83
同业及其他金融机构存放款项	111,771	0.03	12, 268	0.00
卖出回购金融资产款	4, 350, 399	1.04	8, 293, 138	2. 15
其他负债	1, 318, 645	0. 32	3, 979, 194	1.03
拆入资金	6, 078, 685	1. 46	11, 278, 760	2. 92
应付职工薪酬	2, 923, 272	0.70	2, 771, 813	0.72
应交税费	908, 575	0. 22	1, 073, 098	0. 28
向中央银行借款	5, 429, 095	1.30	3, 225, 898	0.84
衍生金融负债	971, 295	0. 23	466, 039	0. 12
租赁负债	1, 012, 478	0. 24	1, 047, 562	0. 27
预计负债	268, 349	0.06	455, 382	0. 12
负债合计	417, 011, 124	100.00	386, 265, 936	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),本公司于 2022 年 1 月 24 日发行 30 亿元金融债券,募集资金专项用于发放小微企业贷款。

截至报告期末,公司存续小微企业专项金融债券 30 亿元,使用债券募集资金对应 发放贷款余额 299,995.37 万元,全部为单户授信总额 500 万元及以下的小微企业贷款, 使用率近 100%,贷款户数 0.48 万户,户均贷款 62.92 万元。截至本报告披露日,该金融债券已到期兑付。

(九)消费者权益保护

公司践行新时代"枫桥经验",完善消费者权益保护制度体系,构建全方位消保工作体系,深化消保审查、信息披露、适当性管理等工作机制,推动消保溯源治理,持续

开展金融知识宣传教育。报告期内,公司共计受理客户投诉 1888 起。从投诉区域分布看,投诉量靠前的区域为上海、杭州、台州;从投诉业务类别看,主要为个人生产经营性贷款、信用卡及借记卡业务,整体符合公司客户分布和业务结构。公司扎实推进金融教育阵地建设,全年累计组织开展各类金融知识宣教活动 4000 余场次,受众群体超 130 万人次;通过自媒体平台发布金融知识普及相关推文 153 篇,拍摄发布"许阿舅""秒懂理财"等特色宣传视频 180 余个,全网累计播放量近 2 亿人次。

三、公司面临的主要风险及相应对策

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

(一) 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手因各种原因未能及时、足额履行偿还债务义务而违约的风险。公司承担信用风险的资产包括各项贷款、存放同业款项、同业存单、债券投资、特定目的载体投资、应收利息、其他应收款和表外资产。面对不确定性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,强化信贷风险管控能力,有效防范信贷风险。

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

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

建内外部数据整体指标;二是完善信贷全流程的风控策略体系,迭代贷前准入规则,搭建基础、客群、场景、地区等多维度的准入体系,使"机控"决策更具针对性、有效性,形成客户分层分类体系,搭建额度策略体系,优化精准贷后体系;三是进一步提升预警监测能力,通过新建规则模型和日常优化,对非现场监测模型进行全面优化和升级;四是上线第三代信贷系统,统一作业标准,落地数据标准化管理。

(二) 市场风险

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

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

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

(三)操作风险

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

报告期内,公司各项操作风险防控工作有序落实,操作风险整体稳定可控。公司持续推进操作风险长效防控机制建设,加强对操作风险的识别、评估、监测、控制与报告,

推进操作风险管理工具运用,强化非现场监测与检查,持续优化常态化自查执行落地,加强重点机构与人员管理,深化员工道德风险防控,强化自查自纠与监督检查,持续提升操作风险管理实效。

(四) 流动性风险

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

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

截至报告期末,公司合格优质流动性资产余额 823.94 亿元,30 天内的净现金流出 201.54 亿元,流动性覆盖率 408.82%;报告期内,最近两个季度末的净稳定资金比例、可用的稳定资金、所需的稳定资金数值如下:

(单位: 人民币千元)

项目	2024年12月31日	2024年9月30日
可用的稳定资金	346, 220, 989	332, 496, 472
所需的稳定资金	182, 834, 947	181, 932, 235
净稳定资金比例	189. 36%	182. 76%

(五) 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指由于利率水平、利率期限结构等要素发生不利变动,导致银行账簿内业务的整体收益和经济价值遭受损失的风险。

报告期内,公司高度重视银行账簿利率风险的管理工作,秉持审慎稳健的原则,多

措并举,持续提升相关风险管理水平,确保银行账簿利率风险稳定可控。一方面,将银行账簿利率风险管理融入日常业务审批决策流程,严格遵循监管制度要求,持续优化负债期限结构,通过精细化管理有效降低负债成本。另一方面,将银行账簿利率风险全面纳入全面风险管理体系,借助资产负债管理系统,对重定价缺口、净利息收入、经济价值及久期等关键指标进行计量、监测与管理。同时,紧密结合资产负债计划,开展常态化利率监测工作,依据市场动态与业务发展情况,灵活调整管理策略,为内涵式、高质量发展提供有力支撑。

(六) 合规风险

合规风险是指因商业银行经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范,造成商业银行或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任,造成财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。公司合规风险管理的目标是以确保遵循相关合规规范、有效防控合规风险为目的,以提升依法合规经营管理水平为导向,以经营管理行为和员工履职行为为对象,建立健全全面合规管理框架及制度,实现对合规风险的有效识别、评估、监测、应对与报告,促进全面合规体系建设,提升合规管理工作质效,确保依法合规经营。

报告期内,本行持续加强合规风险管理,健全全面合规管理框架,以合规风险点为主线,构建事前、事中、事后合规管理活动的闭环管理流程体系。在识别评估合规风险点的基础上,设定案件发生情况、违规事件情况、监管评级、反洗钱考核、消费者权益保护等合规风险考核指标,为合规管理工作提供有效抓手,进一步提高公司合规管理工作质量和管理精细化水平。根据公司董事会工作要求,继续将"全面合规"纳入年度重点工作,围绕"内控合规深化年",线上线下多渠道开展合规教育活动,培育全员诚信合规意识,进一步推动建立内控合规长效机制。强调"全员主动合规、合规创造价值"理念,营造"不敢违规、不能违规、不愿违规"的合规文化氛围。

(七) 信息科技风险

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

报告期内,公司不断加强科技治理、风险管理、信息安全、系统运行、外包管理、业务连续性管理、人员管理等方面的建设,信息科技"三道防线"协同工作,共同构筑一个安全、抗风险的信息科技管理体系,促进业务健康快速发展。稳步推进信息系统建设工作,已形成主生产中心机房、同城应用级灾备、异地数据级灾备的"两地三中心"生产与容灾格局,实现网络系统架构科学合理性、高可靠性、高安全性及支持双活应用架构的目标。通过加强信息运营管控体系建设,提升信息科技风险管理水平,保障业务连续性。不断推进信息运营规范化、标准化和自动化建设,进一步提升信息运营管理和服务水平。不断推进监控系统建设,提升信息资产的监控覆盖率,主动发现信息系统运营事件,进一步保障信息系统安全稳健运行。不断优化容灾环境"一键切换"建设内容,进一步提升业务连续性保障水平。常态化开展信息系统、网络和电力等应急演练,检验和修正业务连续性保障预案。

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

(八) 声誉风险

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

报告期内,公司持续推进声誉风险主动管理,主动排查、积极应对,制定应急预案,全面加强声誉风险管理。塑造良好形象,增强公众信心,围绕金融"五篇大文章"、社会公益等党委政府中心工作,发出"泰隆声音"。整体来看,公司声誉风险防控工作基础较为扎实,预防处置措施完备,员工声誉风险防范意识较强,相关风险处于可控范围。

(九) 洗钱风险

报告期内,公司严格遵守反洗钱法律法规,从健全内控制度、强化洗钱风险管理、完善系统建设等方面全面推进反洗钱工作。修订反洗钱制度,完善各类指导手册,提升制度适用性。持续推进反洗钱数字化转型,优化可疑监测模型,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。推进反洗钱数据治理,开展堵新清旧,提升客户信息基础质量。全年共组织各类反洗钱宣传活动234次,受众人数累计92.92万人次,发放宣传材料7.08万份,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254次反洗钱培训,共计4.24万人次参与培训,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407家机构,其中分行13家,支行392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 层 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	上海市浦东新区浦明路 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	苏州市工业园区旺墩路 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	湖州市吴兴区爱山街道人民路 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。

所在区域	子公司全称	设立时间	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	74.10%
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	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	76.00%
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	75.00%
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	76.00%
福建龙海	福建龙海泰隆村镇银行股份有限公司	2018年07月26日	68.80%
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	81.00%
广东英德	广东英德泰隆村镇银行有限责任公司	2018年05月23日	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	84.20%
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	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	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	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	67.40%

(二) 其他股权投资

(单位:股)

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

六、利润分配及分红派息情况

根据公司 2024 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 0.50 元(含税),剩余税后利润留存用于补充公司核心一级资本。

第四章 重要事项

一、重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

报告期内,公司无对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

报告期内,公司无媒体普遍质疑事项。

二、控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

报告期内,公司无上述情况。

三、收购及出售重大资产、企业合并事项

报告期内,公司无收购及出售重大资产、企业合并事项。

四、关联交易事项5

公司与关联方之间的交易均遵循一般商业原则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行,定价公允且业务程序合规。截至报告期末,公司关联交易表内外授信净额 6.01亿元,占资本净额的 1.33%;最大一家关联方表内外授信净额 2.38亿元,占资本净额的 0.53%,最大一家关联集团表内外授信净额 2.38亿元,占资本净额的 0.53%,均符合监管相关要求。报告期内,公司未发生重大关联交易。

五、重大合同及其履行情况

(一) 重大托管、承包、租赁事项

报告期内,公司无重大托管、承包、租赁事项。

(二) 重大担保事项

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

(三) 其他重大合同履行情况

报告期内,公司无重大合同纠纷。

⁵ 关联交易事项相关数据为法人口径。

⁶ 该类比例计算口径均按银行业监管要求剔除同业业务。

六、公司及相关方重大承诺事项

报告期内,公司无需要说明的重大承诺事项。

七、消费者权益保护工作重大信息

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

八、聘用、解聘会计师事务所情况

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

第五章 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

(一) 股本结构情况

(单位:股)

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
法人股	2, 960, 055, 336	2, 960, 055, 336
自然人股	39, 944, 664	39, 944, 664
合 计	3, 000, 000, 000	3, 000, 000, 000

(二)股本变动情况

报告期内,公司无股本变动情况。

二、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末,公司共有股东26户,其中法人股东23户,自然人股东3户。

(二) 报告期内股东股权变更情况

报告期内,公司发生1笔股权转让,为股东名泰机械制造有限公司将其持有的20,100,000股公司股份转让给杭州臻禾商业管理有限公司。

(三) 截至报告期末前十名股东持股情况

(单位:股)

股东名称	2024年12	月 31 日	2023年12月31日	
以 不石 你	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

股东名称	2024年12月	2024年12月31日		2023年12月31日		
台州丰昌实业有限公司	179, 992, 473	6. 00	179, 992, 473	6.00		
名泰机械制造有限公司	171, 391, 530	5. 71	191, 491, 530	6. 38		
台州市中信纺织有限公司	134, 329, 383	4. 48	134, 329, 383	4. 48		
台州市路桥兴旺贸易有限公司	133, 177, 150	4. 44	133, 177, 150	4. 44		
台州市嘉裕房地产有限公司	131, 195, 249	4. 37	131, 195, 249	4. 37		

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

截至报告期末,公司与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、 最终受益人的合计授信余额为 3.34 亿元。

(五) 主要股东出质股权情况

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

截至报告期末,股东所持股份无涉诉、司法冻结、拍卖情况。

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	是否在公司领取 薪酬或津贴
王 钧	党委书记、董事长	男	是
刘传文	党委副书记、董事、行长	男	是
尤定海	党委委员、董事、副行长兼董事会秘书	男	是
姚立峰	党委委员、董事、副行长	男	是
朱功增	原股东董事"	男	否
陆铭	独立董事	男	是
朱晓喆	独立董事	男	是
祝继高	独立董事	男	是
杜国保	职工董事	男	是
叶嫦霞	党委委员、纪委书记、监事会主席	女	是
陆正飞	外部监事	男	是
郑小林	外部监事	男	是
吴黎曦	职工监事	男	是
李甫梁	股东监事8	男	是
元志卫	党委委员、副行长	男	是
徐耀	党委委员、副行长	男	是
汤筱晓	党委委员、副行长	女	是
徐恒军	首席信息官	男	是

⁷ 朱功增董事的提名方为股东台州丰昌实业有限公司。因个人原因,其于 2024 年 8 月 8 日主动辞去董事职务。

^{*} 李甫梁监事的提名方为股东台州市泰隆城市信用社职工持股会。

(二) 在任董事、监事和高级管理人员履历及任职兼职情况

1. 董事

- (1) 王钧先生, 1965年出生, 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) 刘传文先生, 1979年出生, 硕士研究生学历, 高级经济师, 现任公司党委副书记、董事、行长。
- (3) 尤定海先生, 1977年出生, 本科学历, 现任公司党委委员、董事、副行长兼董事会秘书。
- (4) 姚立峰先生,1979年出生,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) 陆铭先生, 1973 年出生, 博士研究生学历, 上海交通大学安泰经济与管理学院特聘教授、博士生导师, 教育部长江学者特聘教授, 现任公司独立董事。
- (6) 朱晓喆先生,1975年出生,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。
- (7) 祝继高先生,1982年出生,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。
- (8) 杜国保先生,1974年出生,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. 临事

- (1) 叶嫦霞女士,1974年出生,本科学历,现任公司党委委员、纪委书记、监事会主席。
- (2) 陆正飞先生,1963年出生,博士研究生学历,北京大学光华管理学院教授、博士生导师,教育部长江学者特聘教授,现任公司外部监事。
- (3) 郑小林先生,1977年出生,博士研究生学历,浙江大学计算机科学与技术学院教授、博士生导师,现任公司外部监事。
- (4) 吴黎曦先生, 1982 年出生, 硕士研究生学历, 现任公司职工监事、风险管理部总经理。
 - (5) 李甫梁先生, 1987年出生, 硕士研究生学历, 现任公司股东监事、合规部总

经理助理。

3. 其他高级管理层成员

- (1) 元志卫先生,1976年出生,硕士研究生学历,高级经济师,现任公司党委委员、副行长。
 - (2) 徐耀先生, 1981 年出生, 博士研究生学历, 现任公司党委委员、副行长。
 - (3) 汤筱晓女士, 1981年出生, 博士研究生学历, 现任公司党委委员、副行长。
 - (4) 徐恒军先生, 1976年出生, 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

2024年8月8日,朱功增先生因个人原因辞去第六届董事会董事、第六届董事会战略和可持续发展委员会委员职务。

2. 监事变动情况

报告期内,本公司无监事变动。

3. 高级管理人员变动情况

报告期内,本公司无高级管理人员变动。

(四)报告期内董事、监事、高级管理人员的薪酬及津贴情况

本公司董事会根据《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》组织开展高级管理人员薪酬管理及绩效考评; 监事会根据《浙江泰隆商业银 行股份有限公司"两会一层"成员履职评价办法》对董事、监事、高级管理人员进行履 职评价,并向股东大会和监管部门报告。公司现任 17 名董事、监事、高级管理人员均 在本公司领取薪酬或津贴,报告期内辞任的朱功增先生不在公司领取董事津贴。

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

年度薪酬及津贴总额	2626. 09 万元
金额最高的前三名人员的薪酬及津贴总额	837.86 万元
薪酬/津贴数额低于 100 万元	7人

薪酬/津贴数额在 100 万元(含)至 300 万元	9人
薪酬/津贴数额在300万元(含)以上	1人

二、员工情况

截至报告期末,本公司共有在岗员工 13369 名,其中营销人员占比 56.49%。正式员工 13184 名,其中本科及以上学历人员占比 83.75%。

三、薪酬政策

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

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

第七章 公司治理

一、公司治理基本状况

本公司根据相关法律法规和监管要求,以加强党的领导为引领,以构建现代商业银行治理机制为总目标,以推动公司内涵式、高质量发展为落脚点,不断完善公司治理体系,着力构建协调运转、有效制衡的公司治理机制,坚守定位和战略定力、坚持员工第一、坚定履行社会责任,努力打造一家"小而精""小而美"的现代商业银行。

本公司建立了以公司章程为核心,以公司治理基本制度为主体,配以各类业务和管理政策的公司治理制度体系。报告期内,本公司进一步完善公司治理与内部制衡机制建设,健全激励约束机制,加强战略管理、股权管理、资本管理、并表管理,不断夯实公司治理制度基础,积极维护公司、股东、客户、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。董事会对股东大会负责,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。监事会对股东大会负责,有效履行各项监督职权和义务。高级管理层切实贯彻执行股东大会和董事会的各项决议,按董事会决策开展经营管理,遵守诚信原则,谨慎、勤勉地履行职责,并自觉接受董事会和监事会的监督。

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。报告期内,公司股东大会有效发挥权力机构作用,召开1次股东大会,具体如下:

本公司 2023 年度股东大会于 2024 年 4 月 28 日在台州以现场会议方式召开,审议通过了 2023 年度董事会工作报告、2023 年度监事会工作报告、2023 年度财务决算报告、2023 年度利润分配方案、2023 年度董事履职评价报告、2023 年度监事履职评价报告、2024 年度财务预算报告、聘请 2024 年度会计师事务所等 8 项议案,听取了 2 项报告。浙江六和律师事务所对报告期内的公司股东大会会议作现场见证并出具了法律意见书。

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

报告期内,公司董事会在决策程序、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科学高效决策,共召开董事会会议5次,审议通过议案49项,听取议案11项,除对经营策略、财务预算及决算、利润分配、风险偏好、定期报告、关联交易等常规性议题进行审议外,还在信息科技规划、风险管理、消费者权益保护等方面发挥战略决策作用,进一步强化了董事会对本公司战略导向和重大事务的管理能力,充分发挥了董事会的决策核心作用。具体如下:

- 1.2024年1月11日,本公司召开第六届董事会第七次会议,审议通过了1项议案;
- 2.2024年3月30日,本公司召开第六届董事会第八次会议,审议通过了24项议案, 听取了2项报告;
- 3.2024年4月28日,本公司召开第六届董事会第九次会议,审议通过了14项议案, 听取了3项报告;
- 4. 2024年8月18日,本公司召开第六届董事会第十次会议,审议通过了6项议案, 听取了3项报告;
- 5.2024年12月1日,本公司召开第六届董事会第十一次会议,审议通过了4项议案,听取了3项报告。

截至报告期末,本公司第六届董事会下设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24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,本公司在任的董事会成员共8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以上。本公司各独立董事根据《银行保险机构公司治理准则》等相关法律法规和公司章程、各专门委员会工作规则等内部制度的要求,本着客观、独立、审慎的原则,充分发挥专业特长,从维护股东和各利益相关者的利益出发,认真履行职责,积极参与本公司决策事项研究,为公司董事会提供了独立、专业的意见和建议。独立董事履行董事会及所在专门委员会工作职责,针对有关问题提出合理化建议和解决方案。此外,各独立董事充分利用专业优势,在战略规划和公司治理、资本管理和并表管理、财务会计和信息披露、风险管理和合规内控、信息科技和数字化、数据安全与数据治理等方面发挥了积极作用。

报告期内,独立董事对本公司董事会审议的各项议案和其他有关事项未提出异议,并就利润分配方案、董事和高级管理人员的薪酬、聘请会计师事务所等事项均发表了书面独立意见,保证了决策的公正性与科学性。

四、关于监事与监事会

(一) 监事会工作情况

报告期内,公司监事会认真履行职责,共召开监事会会议 5 次,审议通过议案 50 项,听取议案 20 项。监事会聚焦监督主责,重点做好对合法经营、财务状况、内控合规、风险管理、"两会一层"及其成员履职情况以及监管部门重点关注领域的监督,切实发挥监督制衡作用。具体如下:

- 1. 2024年3月30日,本公司召开第六届监事会第八次会议,审议通过了21项议案, 听取了5项报告:
- 2. 2024年4月28日,本公司召开第六届监事会第九次会议,审议通过了14项议案, 听取了4项报告;
 - 3. 2024年6月22日,本公司召开第六届监事会第十次会议,审议通过了1项议案;
- 4.2024年8月18日,本公司召开第六届监事会第十一次会议,审议通过了9项议案,听取了6项报告:
 - 5. 2024年12月1日,本公司召开第六届监事会第十二次会议,审议通过了5项议

案, 听取了5项报告。

(二) 监事及外部监事履行职责情况

截至报告期末,本公司监事会成员共 5 名,其中股东监事 1 名,外部监事 2 名,职工监事 2 名。各监事以公司和股东整体利益为重,认真履行监督职责,根据公司章程和监事会的工作职责,通过出席或列席股东大会、董事会、董事会专门委员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,本公司外部监事占监事会总人数的三分之一以上。外部监事的任职 资格符合有关法律法规、监管要求及公司章程的规定。报告期内,外部监事勤勉尽职, 充分发挥专业特长,积极参与本公司决策事项的监督检查,提高了监事会的监督效率和 效果,促进了公司持续健康发展。

(三) 监事会就有关事项发表的意见

报告期内,监事会按照法律法规、监管规定以及本公司章程规定,积极履行监督职责,对本公司财务活动、内部控制、风险管理、合法经营、董事会和高级管理层的履职尽责等情况进行了有效监督,并就有关事项发表独立意见:

- 1. 依法经营情况。报告期内,本公司的经营活动符合《公司法》《商业银行法》及公司章程和监管部门的规定,内部控制体系完善、决策程序合法。
- 2. 财务报告真实情况。报告期内,安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国审计准则对公司 2024 年度财务报告进行了审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。财务报告内容真实、准确、客观地反映了本公司实际情况。
- 3. 关联交易情况。报告期内,本公司关联交易公平合理,关联交易的审议、表决、披露、履行等流程符合国家法律、法规和公司章程规定,没有发现违背公允性原则或损害公司和股东利益的行为。
- 4. 收购、出售资产情况。报告期内,未发现公司收购、出售资产中有内幕交易、损害股东造成公司资产流失的行为。
- 5. 合规、风险和内控建设情况。报告期内,本公司持续加强全面风险管理意识,强 化风险、合规管理和内控建设,推进全面风险管理体系建设,未发现本公司风险、内控、

合规方面存在重大缺陷。

- 6. 信息披露情况。报告期内,本公司主动接受社会监督,未发现有虚假记载,误导性陈述或重大遗漏。
- 7. 股东大会决议执行情况。监事会对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议。监事会对股东大会决议的执行情况进行了监督,认为本公司董事会认真履行了股东大会的相关决议。

五、公司自主经营情况

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

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

六、公司内控制度完整性、合理性和有效性的说明

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

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

10. In markh. VIII --

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,将审计发现问题及整改情况和效果纳入内控评价范围。

第八章 环境和社会责任

一、环境责任情况

报告期内,公司融入国家发展大局,深入落实 ESG 理念,积极践行绿色发展理念,定期披露公司经营、投资活动的环境影响。有关详情请参阅公司网站的《浙江泰隆商业银行 2024 年度环境信息披露报告》。

二、社会责任情况

报告期内,公司遵循"战略性、融合性、可持续性"的社会责任管理原则,不断创造社会价值,着力构建与各利益相关方的长效和谐关系,做一家"负责任、有担当、有温度"的良心银行。有关详情请参阅公司网站的《浙江泰隆商业银行股份有限公司 2024 年度社会责任报告》。

第九章 财务报告

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)根据中国审计准则对公司2024年度财务报告进行了审计,注册会计师李斐、邱晨洁签字,出具了标准无保留意见的审计报告。 审计报告正文和经审计的财务报表见附件。



审计报告

安永华明(2025)审字第70054121_B01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2024年12月31日的合并及公司资产负债表,2024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2024年12月31日的合并及公司财务状况以及2024年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的"注册会计师对财务报表审计的责任"部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵集团,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时,管理层负责评估贵集团的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

审计报告(续)

安永华明(2025) 审字第70054121_B01号 浙江泰降商业银行股份有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据获取的审计证据,就可能导致对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性,审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露;如果披露不充分,我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而,未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容,并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据,以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计,并对审计意见承担全部责任。

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

审计报告(续)

安永华明(2025) 审字第70054121 B01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: 邱晨洁

中国 上海 2025年4月26日

浙江泰隆商业银行股份有限公司 合并资产负债表 2024 年 12 月 31 日

人民币元

资产	附注五	2024年12月31日	2023年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	26,635,222,919.10	27,067,019,802.76
存放同业款项	2	3,365,254,378.28	4,499,074,691.24
拆出资金	3	10,271,049,332.77	3,276,006,738.83
衍生金融资产	4	1,040,791,875.25	587,516,950.94
买入返售金融资产	5	4,852,065,108.18	-
发放贷款和垫款	6	278,997,091,972.91	260,945,046,849.41
金融投资:	7	118,516,711,543.73	109,648,606,796.48
交易性金融资产		21,603,810,285.92	27,173,521,628.16
债权投资		41,881,480,119.20	42,478,955,417.22
其他债权投资		54,724,911,325.58	39,708,251,422.69
其他权益工具投资		306,509,813.03	287,878,328.41
投资性房地产	8	544,866,696.56	569,410,935.46
固定资产	9	5,935,249,119.54	4,585,990,774.49
在建工程	10	628,191,541.12	1,431,127,741.06
使用权资产	11	1,099,288,888.92	1,139,828,084.56
无形资产	12	282,577,734.19	291,672,397.38
递延所得税资产	13	1,878,736,027.71	1,588,463,487.16
其他资产	14 _	1,939,231,430.98	2,753,557,577.07
资产总计	=	455,986,328,569.24	418,383,322,826.84

盖章:

负债	附注五	2024年12月31日	2023年12月31日
向中央银行借款	17	5,429,094,757.87	3,225,898,448.31
同业及其他金融机构存放款项	18	111,770,876.84	12,268,271.56
拆入资金	19	6,078,684,698.04	11,278,759,850.97
衍生金融负债	4	971,294,541.39	466,039,071.98
卖出回购金融资产款	20	4,350,399,072.18	8,293,138,052.06
吸收存款	21	365,795,104,641.60	315,674,941,004.97
应付职工薪酬	22	2,923,271,699.52	2,771,813,089.43
应交税费	23	908,574,868.27	1,073,097,859.52
租赁负债	24	1,012,477,623.17	1,047,562,438.32
预计负债	25	268,348,679.29	455,381,546.42
应付债券	26	27,843,457,447.04	37,987,842,910.20
其他负债	27	1,318,645,259.97	3,979,193,882.48
负债合计	_	417,011,124,165.18	386,265,936,426.22
股东权益			
股本	28	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其他权益工具	29	4,998,820,754.71	2,498,820,754.71
其中:永续债	29	4,998,820,754.71	2,498,820,754.71
资本公积	30	11,859,289.46	12,389,737.42
其他综合收益	31	420,502,094.26	146,529,271.90
盈余公积	32	2,287,639,334.88	2,287,639,334.88
一般风险准备	33	5,200,575,634.19	4,822,372,194.07
未分配利润	34	22,544,450,573.01	18,821,112,461.09
NAME OF THE PROPERTY OF THE PR	_	22,044,400,070.01	10,021,112,401.00
归属于本行股东权益合计		38,463,847,680.51	31,588,863,754.07
少数股东权益	_	511,356,723.55	528,522,646.55
股东权益合计	_	38,975,204,404.06	32,117,386,400.62
负债和股东权益总计	-	455,986,328,569.24	418,383,322,826.84
本财务报表由以下人士签署:			

.....

主管财会 财会机构 法定代表人: 工作负责人: 负责人:

		附注五	2024年	2023年
-,	营业收入		17,557,263,023.91	16,211,094,722.58
	利息净收入	35	14,777,905,374.54	14,245,923,990.37
	利息收入	35	22,263,936,853.84	21,896,487,387.55
	利息支出	35	(7,486,031,479.30)	(7,650,563,397.18)
	手续费及佣金净收入	36	571,791,756.39	529,802,018.47
	手续费及佣金收入	36	969,781,829.27	1,078,106,113.45
	手续费及佣金支出	36	(397,990,072.88)	(548,304,094.98)
	投资收益	37	1,463,753,374.77	519,349,131.49
	其他收益	38	331,081,759.06	644,992,605.48
	公允价值变动收益	39	112,075,564.51	102,437,206.43
	汇兑收益		276,005,954.04	144,047,172.43
	其他业务收入		22,890,335.10	23,236,799.61
	资产处置收益	_	1,758,905.50	1,305,798.30
=,	营业支出		(11,229,480,402.88)	(9,633,483,964.98)
	税金及附加	40	(122,087,545.06)	(127,808,164.19)
	业务及管理费	41	(7,288,239,875.04)	(7,557,809,920.83)
	信用减值损失	42	(3,796,276,497.54)	(1,921,526,736.05)
	其他资产减值损失		(340,355.00)	-
	其他业务成本	_	(22,536,130.24)	(26,339,143.91)
三、	营业利润		6,327,782,621.03	6,577,610,757.60
	加:营业外收入	43	53,933,823.39	58,472,980.44
	减:营业外支出	44 _	(133,528,338.00)	(119,042,874.85)
四、	利润总额		6,248,188,106.42	6,517,040,863.19
	减: 所得税费用	45 _	(924,892,947.23)	(1,401,296,987.16)
五、	净利润		5,323,295,159.19	5,115,743,876.03
	归属于本行股东的净利润	=	5,261,541,552.04	5,033,765,439.29
	少数股东损益		61,753,607.15	81,978,436.74

浙江泰隆商业银行股份有限公司 合并利润表(续) 2024 年度

人民币元

			_	
		附注五	2024年	2023年
六、	其他综合收益的税后净额 归属于本行股东的其他综合收益的		273,972,822.36	18,784,796.57
	税后净额		273,972,822.36	18,784,796.57
	不能重分类进损益的其他综合收益 一以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具的	31	13,973,613.46	(18,004,947.57)
	公允价值变动		13,973,613.46	(18,004,947.57)
	将重分类进损益的其他综合收益 一以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具的		259,999,208.90	36,789,744.14
	公允价值变动 一以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具的		297,230,986.32	155,230,044.63
	信用损失准备 归属于少数股东的其他综合收益的		(37,231,777.42)	(118,440,300.49)
	税后净额	-		-
七、	综合收益总额	_	5,597,267,981.55	5,134,528,672.60
	归属于本行股东的综合收益总额		5,535,514,374.40	5,052,550,235.86
	归属于少数股东的综合收益总额		61,753,607.15	81,978,436.74

浙江泰隆商业银行股份有限公司 合并股东权益变动表 2024 年度

人民币元

2024年度

归属于本行股东权益					少数股东权益	股东权益合计				
			其他权益工具							
	附注3	ī 股本	永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、 本年年初余額		3,000,000,000.00	2,498,820,754.71	12,389,737.42	146,529,271.90	2,287,639,334.88	4,822,372,194.07	18,821,112,461.09	528,522,646.55	32,117,386,400.62
二、 本年増減变动金額		-	2,500,000,000.00	(530,447.96)	273,972,822.36	-	378,203,440.12	3,723,338,111.92	(17,165,923.00)	6,857,818,003.44
(一)综合收益总额		-	-	-	273,972,822.36	-	-	5,261,541,552.04	61,753,607.15	5,597,267,981.55
(二)股东投入和减少资本 1.购买子公司少数股系		-	2,500,000,000.00	(530,447.96)	-	-	-	-	(65,713,830.15)	2,433,755,721.89
权益		-	-	(58,749.85)	-	-	-	-	(65,713,830.15)	(65,772,580.00)
2.发行永续债		-	2,500,000,000.00	(471,698.11)	-	-	-	-	-	2,499,528,301.89
(三)利润分配	34	-	-	-	-	-	378,203,440.12	(1,538,203,440.12)	(13,205,700.00)	(1,173,205,700.00)
1.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	378,203,440.12	(378,203,440.12)	-	-
2.普通股股利分配		-	-	-	-	-	-	(1,050,000,000.00)	(13,205,700.00)	(1,063,205,700.00)
3.永续债利息分配								(110,000,000.00)		(110,000,000.00)
三、 本年年末余额		3,000,000,000.00	4,998,820,754.71	11,859,289.46	420,502,094.26	2,287,639,334.88	5,200,575,634.19	22,544,450,573.01	511,356,723.55	38,975,204,404.06

浙江泰隆商业银行股份有限公司 合并股东权益变动表(续) 2024 年度

人民币元

2023年度

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

		附注五	2024年	2023年
-,	经营活动产生的现金流量			
	吸收存款和同业存放款项净增加额 向中央银行借款净增加额		49,154,573,161.33 2,202,260,000.00	39,863,281,346.47 255,670,000.00
	收取利息、手续费及佣金的现金		21,276,074,562.98	20,994,815,182.43
	拆入资金净增加额		-	1,289,933,200.00
	存放中央银行和同业款项净减少额		1,140,098,570.82	-
	卖出回购金融资产款净增加额 4.六星只如西珠东的会融资 3.3克里只见西珠东的		- 0.747.050.405.04	332,500,000.00
	为交易目的而持有的金融资产净减少额收到其他与经营活动有关的现金		6,717,958,125.64 380,523,814.58	- 432,227,611.73
	人的人们与江日石切片人们先显	_	300,323,014.30	402,221,011.10
	经营活动现金流入小计	-	80,871,488,235.35	63,168,427,340.63
	发放贷款和垫款净增加额		(21,745,063,852.23)	(28,616,933,973.41)
	存放中央银行和同业款项净增加额		-	(2,264,777,765.96)
	拆入资金净减少额		(5,195,755,000.00)	- (4 700 000 000 00)
	拆出资金净增加额 表出图题会融资文款资度。		(1,850,000,000.00)	(1,700,000,000.00)
	卖出回购金融资产款净减少额 为交易目的而持有的金融资产净增加额		(3,942,080,000.00)	- (12.067.754.011.01)
	支付利息、手续费及佣金的现金		(5,881,448,837.93)	(12,967,754,911.91) (6,044,272,854.38)
	支付给职工以及为职工支付的现金		(4,880,496,279.12)	(4,749,848,412.45)
	支付的各项税费		(2,161,254,344.17)	(2,048,779,851.78)
	支付其他与经营活动有关的现金		(3,475,507,276.79)	(2,427,029,840.68)
	经营活动现金流出小计	_	(49,131,605,590.24)	(60,819,397,610.57)
		_	(43,131,003,330.24)	(00,010,001,010.01)
	经营活动产生的现金流量净额	46.1	31,739,882,645.11	2,349,029,730.06
=,	投资活动产生的现金流量			
	收回投资收到的现金		618,098,146,940.47	554,899,751,621.65
	取得投资收益收到的现金		1,299,896,347.09	2,345,682,176.16
	处置固定资产、无形资产和其他长期资 产收回的现金净额		2,153,516.45	7,644,824.10
		_	, ,	7- 7
	投资活动现金流入小计	-	619,400,196,804.01	557,253,078,621.91
	投资支付的现金 购建固定资产、无形资产和其他长期资		(630,207,121,400.00)	(553,064,632,170.00)
	产支付的现金	-	(1,090,157,719.73)	(864,598,497.44)
	投资活动现金流出小计	-	(631,297,279,119.73)	(553,929,230,667.44)
	投资活动(使用)/产生的现金流量净额	-	(11,897,082,315.72)	3,323,847,954.47

浙江泰隆商业银行股份有限公司 合并现金流量表(续) 2024 年度

		附注五	2024年	2023年
三、	筹资活动产生的现金流量			
	吸收投资收到的现金		2,499,528,301.89	-
	发行债券收到的现金	_	33,120,000,000.00	63,568,873,270.00
	筹资活动现金流入小计	_	35,619,528,301.89	63,568,873,270.00
	偿还债券本金支付的现金		(43,310,000,000.00)	(70,400,000,000.00)
	偿付债券利息支付的现金		(878,119,658.48)	(633,490,000.00)
	分配利润支付的现金		(1,173,205,700.00)	(776,513,600.00)
	支付其他与筹资活动有关的现金	_	(421,560,420.61)	(407,938,661.21)
	筹资活动现金流出小计	_	(45,782,885,779.09)	(72,217,942,261.21)
	筹资活动使用的现金流量净额	_	(10,163,357,477.20)	(8,649,068,991.21)
四、	汇率变动对现金及现金等价物的影响	_	(18,390,192.09)	68,612,038.39
五、	现金及现金等价物净增加/(减少)额	46.2	9,661,052,660.10	(2,907,579,268.29)
	加:年初现金及现金等价物余额		11,207,332,924.49	14,114,912,192.78
六、	年末现金及现金等价物余额	46.3	20,868,385,584.59	11,207,332,924.49