

杭州联合农村商业银行股份有限公司

审计报告及财务报表

2024年1-3月

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。

报告编码：沪24XCEZQQFB



杭州联合农村商业银行股份有限公司
审计报告及财务报表
(2024年01月01日至2024年3月31日止)

目录	页次
一、 审计报告	1-3
二、 财务报表	
合并资产负债表和母公司资产负债表	1-2
合并利润表和母公司利润表	3-4
合并现金流量表和母公司现金流量表	5-6
合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表	7-10
财务报表附注	1-92



审计报告

信会师报字[2024]第 ZA31596 号

浙江省国际贸易集团有限公司、浙江东方金融控股集团股份有限公司、
杭州联合农村商业银行股份有限公司：

一、 审计意见

我们审计了杭州联合农村商业银行股份有限公司（以下简称杭州联合银行）财务报表，包括 2024 年 3 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2024 年 1-3 月的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了杭州联合银行 2024 年 3 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年 1-3 月的合并及母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，我们独立于杭州联合银行，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、 其他事项

本报告仅向浙江省国际贸易集团有限公司、浙江东方金融控股集团股份有限公司和杭州联合银行管理层出具，用于杭州联合银行股权转让之目的，不得用作任何其他目的。我们明确表示不会就本报告的内容向任何其他方负有任何义务或承担任何责任。未经我们书面同意，



本报告不得提供给除浙江省国际贸易集团有限公司、浙江东方金融控股集团股份有限公司和杭州联合银行以外的任何其他方。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

杭州联合银行管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估杭州联合银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督杭州联合银行的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关



披露的合理性。

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

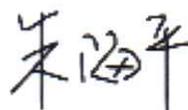
(五) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就杭州联合银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并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。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国·上海

二〇二四年九月十四日



杭州联合农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表
2024年3月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	(一)	9,241,702,008.16	20,442,177,650.42
存放同业款项	(二)	11,741,532,611.12	12,840,556,614.84
贵金属	(三)	10,566,000.00	
拆出资金	(四)	8,104,950,959.91	8,622,068,449.06
衍生金融资产	(五)	326,069,430.97	194,921,798.41
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产	(六)		40,005,295.29
持有待售资产			
发放贷款和垫款	(七)	318,364,195,805.05	303,979,377,583.78
金融投资:			
交易性金融资产	2	42,144,299,576.44	44,795,502,620.36
债权投资	3	56,627,123,818.84	58,917,430,024.94
其他债权投资	4	43,321,314,435.07	47,457,505,281.12
其他权益工具投资	5	184,975,800.00	171,618,400.00
长期股权投资	(九)		
投资性房地产	(十)	4,331,040.44	4,724,304.36
固定资产	(十一)	706,723,088.23	671,390,895.51
使用权资产	(十二)	434,542,502.83	456,498,626.70
无形资产	(十三)	236,938,104.74	238,458,369.35
商誉			
递延所得税资产	(十四)	4,527,877,143.15	4,367,338,204.23
其他资产	(十五)	1,058,278,363.03	1,256,924,554.87
资产总计		507,035,420,687.98	504,456,498,673.24
负债:			
向中央银行借款	(十七)	8,914,641,979.31	8,991,564,137.89
同业及其他金融机构存放款项	(十八)	44,603,956.22	16,788,746.39
拆入资金	(十九)	9,406,219,616.26	10,232,986,879.96
交易性金融负债	(二十)	2,219,697,680.06	2,671,876,550.83
衍生金融负债	(五)	288,758,554.67	182,092,721.91
卖出回购金融资产款	(二十一)	23,578,304,312.41	25,710,320,966.10
吸收存款	(二十二)	372,377,366,425.72	367,446,522,221.77
应付职工薪酬	(二十三)	1,298,228,105.65	1,669,535,506.99
应交税费	(二十四)	686,927,319.77	532,287,095.29
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
预计负债	(二十五)	635,409,963.29	600,042,766.65
应付债券	(二十六)	44,093,163,717.12	43,717,430,350.86
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债	(二十七)	418,292,622.46	443,156,503.00
递延所得税负债	(十四)	773,660,808.88	697,049,205.50
其他负债	(二十八)	1,750,705,676.93	2,444,840,890.06
负债合计		466,485,980,738.75	465,356,494,543.20
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	(二十九)	2,180,462,966.00	2,180,462,966.00
其他权益工具	(三十)	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
其中: 优先股			
永续债		4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
资本公积	(三十一)	2,275,411,576.29	2,240,984,264.55
减: 库存股			
其他综合收益	(三十二)	403,628,073.21	316,735,120.84
盈余公积	(三十三)	1,888,912,163.66	1,888,912,163.66
一般风险准备	(三十四)	7,883,800,255.73	7,874,305,690.14
未分配利润	(三十五)	18,981,699,260.76	17,702,912,450.82
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计		37,613,914,295.65	36,204,312,656.01
少数股东权益		2,935,525,653.58	2,895,691,474.03
所有者权益(或股东权益)合计		40,549,439,949.23	39,100,004,130.04
负债和所有者权益(或股东权益)总计		507,035,420,687.98	504,456,498,673.24

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



杭州联合农村商业银行股份有限公司
 母公司资产负债表
 2024年3月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	(一)	16,872,499,286.57	18,231,779,218.61
存放同业款项	(二)	7,207,491,621.54	9,524,738,048.70
贵金属	(三)	10,566,000.00	
拆出资金	(四)	8,104,950,959.91	8,622,068,449.06
衍生金融资产	(五)	326,069,430.97	194,921,798.41
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产	(六)		
持有待售资产			
发放贷款和垫款	(七)	277,967,596,912.80	265,289,595,582.21
金融投资:			
交易性金融资产	2	37,462,837,157.55	40,840,053,643.92
债权投资	3	56,627,123,818.84	58,917,430,024.94
其他债权投资	4	43,321,314,435.07	47,457,505,281.12
其他权益工具投资	5	184,975,800.00	171,618,400.00
长期股权投资	(九)	1,540,311,203.51	1,505,917,603.51
投资性房地产	(十)	4,331,040.44	4,724,304.36
固定资产	(十一)	426,920,623.93	398,910,792.02
使用权资产	(十二)	299,346,767.66	309,902,140.25
无形资产	(十三)	204,771,376.26	206,060,001.87
商誉			
递延所得税资产	(十四)	4,014,480,336.44	3,866,612,498.35
其他资产	(十五)	879,283,107.65	1,117,332,211.68
资产总计		455,454,869,879.14	456,659,169,999.01
负债:			
向中央银行借款	(十七)	7,164,315,616.44	7,163,909,041.10
同业及其他金融机构存放款项	(十八)	1,366,444,247.25	716,868,181.80
拆入资金	(十九)	9,406,219,616.26	10,232,986,879.96
交易性金融负债	(二十)	2,113,344,480.77	2,560,651,962.81
衍生金融负债	(五)	288,758,554.67	182,092,721.91
卖出回购金融资产款	(二十一)	19,828,552,826.29	22,703,737,789.34
吸收存款	(二十二)	330,840,030,256.70	329,515,559,877.12
应付职工薪酬	(二十三)	1,221,614,942.01	1,522,818,459.72
应交税费	(二十四)	553,823,926.75	437,449,926.08
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
预计负债	(二十五)	527,976,852.06	492,002,830.64
应付债券	(二十六)	44,093,163,717.12	43,717,430,350.86
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债	(二十七)	302,884,294.05	312,530,384.72
递延所得税负债	(十四)	773,442,697.91	697,031,694.79
其他负债	(二十八)	644,587,284.18	1,348,048,675.71
负债合计		419,125,159,312.46	421,603,118,776.56
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	(二十九)	2,180,462,966.00	2,180,462,966.00
其他权益工具	(三十)	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
其中: 优先股			
永续债		4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
资本公积	(三十一)	2,085,507,551.89	2,085,507,551.55
减: 库存股			
其他综合收益	(三十二)	403,628,073.21	316,735,120.84
盈余公积	(三十三)	1,888,912,163.66	1,888,912,163.66
一般风险准备	(三十四)	7,428,185,953.20	7,428,185,953.20
未分配利润	(三十五)	18,343,013,858.72	17,156,247,467.20
所有者权益(或股东权益)合计		36,329,710,566.68	35,056,051,222.45
负债和所有者权益(或股东权益)总计		455,454,869,879.14	456,659,169,999.01

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



杭州联合农村商业银行股份有限公司
合并利润表
2024年1-3月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五 (三十六)	本期金额	上期金额
一、营业总收入		3,176,880,325.53	11,277,813,150.16
利息净收入		2,237,125,284.18	8,778,702,634.65
利息收入		4,807,345,505.74	18,585,750,205.65
利息支出		2,570,220,221.56	9,807,047,571.00
手续费及佣金净收入	2	73,850,296.46	120,671,252.90
手续费及佣金收入		144,770,211.15	497,757,983.00
手续费及佣金支出		70,919,914.69	377,086,730.10
投资收益(损失以“-”号填列)	3	473,903,295.55	1,194,674,446.69
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益(损失以“-”号填列)		28,344,318.23	73,491,327.14
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	4	76,913,672.01	410,062,712.70
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	291,829,239.58	648,056,618.88
汇兑收益(损失以“-”号填列)		18,954,453.66	53,218,705.42
其他业务收入	6	4,307,510.49	66,483,337.70
资产处置收益(损失以“-”号填列)	7	-3,426.40	5,943,441.22
二、营业总支出	(三十七)	1,551,126,012.41	5,859,815,141.03
税金及附加	1	13,541,722.94	68,015,717.40
业务及管理费	2	686,725,516.51	3,258,505,323.70
信用减值损失	3	850,134,509.04	2,314,757,002.97
其他资产减值损失	4	331,000.00	190,110,526.37
其他业务成本	5	393,263.92	28,426,570.59
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,625,754,313.12	5,417,998,009.13
加: 营业外收入	(三十八)	4,901,879.23	27,109,093.59
减: 营业外支出	(三十九)	4,830,522.21	36,743,866.52
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,625,825,670.14	5,408,363,236.20
减: 所得税费用	(四十)	230,930,469.88	651,490,791.45
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,394,895,200.26	4,756,872,444.75
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		1,394,895,200.26	4,756,872,444.75
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二) 按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)		1,288,281,375.53	4,422,889,182.15
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		106,613,824.73	333,983,262.60
六、其他综合收益的税后净额		86,892,952.37	-199,463,134.52
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		86,892,952.37	-199,463,134.52
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		10,018,050.00	-41,302,800.00
1. 重新计量设定受益计划变动额			-32,350,500.00
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动		10,018,050.00	-8,952,300.00
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		76,874,902.37	-158,160,334.52
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		91,376,314.40	250,785,951.62
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备		-14,501,412.03	-408,946,286.14
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
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		1,481,788,152.63	4,557,409,310.23
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,375,174,327.90	4,223,426,047.63
归属于少数股东的综合收益总额		106,613,824.73	333,983,262.60
八、每股收益			
(一) 基本每股收益(元/股)		0.59	2.03
(二) 稀释每股收益(元/股)		0.59	2.03

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



杭州联合农村商业银行股份有限公司
母公司利润表
2024年1-3月
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	附注五 (三十六)	本期金额	上期金额
一、营业总收入		2,661,108,794.71	9,322,931,672.30
利息净收入	1	1,727,145,965.01	6,856,641,039.70
利息收入		4,043,132,826.29	15,754,441,392.17
利息支出		2,315,986,861.28	8,897,800,352.47
手续费及佣金净收入	2	74,241,887.01	132,301,099.28
手续费及佣金收入		144,293,418.71	490,739,085.54
手续费及佣金支出		70,051,531.70	358,437,986.26
投资收益(损失以“-”号填列)	3	475,944,561.77	1,235,295,732.94
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益 (损失以“-”号填列)		28,344,318.23	73,491,327.14
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	4	70,555,206.78	332,279,401.24
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	290,074,062.01	640,285,408.69
汇兑收益(损失以“-”号填列)		18,954,453.66	53,218,705.42
其他业务收入	6	4,192,658.47	65,975,088.15
资产处置收益(损失以“-”号填列)	7		6,935,196.88
二、营业总支出	(三十七)	1,314,560,684.65	4,631,102,742.76
税金及附加	1	11,942,555.03	62,549,228.60
业务及管理费	2	525,510,113.83	2,383,557,811.92
信用减值损失	3	776,714,751.87	1,967,965,931.65
其他资产减值损失	4		188,603,200.00
其他业务成本	5	393,263.92	28,426,570.59
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,346,548,110.06	4,691,828,929.54
加:营业外收入	(三十八)	3,146,666.09	23,010,067.88
减:营业外支出	(三十九)	4,088,760.44	26,236,767.29
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,345,606,015.71	4,688,602,230.13
减:所得税费用	(四十)	158,839,624.19	458,770,428.99
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,186,766,391.52	4,229,831,801.14
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		1,186,766,391.52	4,229,831,801.14
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额		86,892,952.37	-199,463,134.52
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		10,018,050.00	-41,302,800.00
1.重新计量设定受益计划变动额			-32,350,500.00
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		10,018,050.00	-8,952,300.00
4.企业自身信用风险公允价值变动			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		76,874,902.37	-158,160,334.52
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动		91,376,314.40	250,785,951.62
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用损失准备		-14,501,412.03	-408,946,286.14
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		1,273,659,343.89	4,030,368,666.62
八、每股收益			
(一)基本每股收益(元/股)		0.54	1.94
(二)稀释每股收益(元/股)		0.54	1.94

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



杭州联合农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表
2024年1-3月
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		5,062,256,881.06	49,333,226,677.53
向其他金融机构拆入资金净增加额			17,854,491,348.74
卖出回购金融资产的净增加额			13,715,175,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		4,205,561,793.01	16,184,839,231.80
存放中央银行和同业款项净减少额		1,072,283,792.09	
返售业务资金净减少额		40,005,295.29	
为交易目的而持有的金融资产净减少额		3,448,674,388.15	
收到其他与经营活动有关的现金		154,323,566.09	898,358,183.00
经营活动现金流入小计		13,983,105,715.69	97,986,090,441.07
客户贷款及垫款净增加额		15,212,572,753.71	46,958,810,544.38
存放中央银行和同业款项净增加额			3,516,313,639.59
为交易目的而持有的金融资产净增加额			13,715,175,000.00
向中央银行借款净减少额		77,000,000.00	1,219,856,135.58
向其他金融机构拆入资金净减少额		2,094,855,500.00	
卖出回购金融资产的净减少额		2,874,418,062.45	
支付利息、手续费及佣金的现金		2,545,688,900.24	8,410,023,362.55
支付给职工及为职工支付的现金		868,547,258.68	2,152,413,816.85
支付的各项税费		295,985,081.30	1,858,961,872.21
支付其他与经营活动有关的现金		1,281,485,043.81	802,472,493.91
经营活动现金流出小计		25,250,552,600.19	78,634,026,865.07
经营活动产生的现金流量净额	(四十一)/1	-11,267,446,884.50	19,352,063,576.00
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		41,684,293,572.41	1,131,996,820,513.85
取得投资收益收到的现金		819,695,696.85	4,775,887,366.77
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		48,831.16	102,589,127.23
投资活动现金流入小计		42,504,038,100.42	1,136,875,297,007.85
投资支付的现金		34,114,252,652.96	1,171,374,417,365.39
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		68,160,605.65	139,511,883.44
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		1,391,802.86	
投资活动现金流出小计		34,183,805,061.47	1,171,513,929,248.83
投资活动产生的现金流量净额		8,320,233,038.95	-34,638,632,240.98
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		7,658,076,775.68	42,617,479,409.48
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		7,658,076,775.68	42,617,479,409.48
偿还债务支付的现金		7,462,236,480.00	27,704,617,530.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		181,404,159.12	1,350,378,446.26
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		39,613,263.48	135,915,684.80
筹资活动现金流出小计		7,683,253,902.60	29,190,911,661.06
筹资活动产生的现金流量净额		-25,177,126.92	13,426,567,748.42
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		629,394.42	8,605,966.06
五、现金及现金等价物净增加额	(四十一)/2	-2,971,761,578.05	-1,851,394,950.50
加:期初现金及现金等价物余额		14,387,955,005.25	16,239,349,955.75
六、期末现金及现金等价物余额	(四十一)/3	11,416,193,427.20	14,387,955,005.25

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



杭州联合农村商业银行股份有限公司
 母公司现金流量表
 2024年1-3月
 (除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		2,071,351,817.42	44,365,742,312.90
存放中央银行和同业款项净减少额		1,478,683,732.76	
向其他金融机构拆入资金净增加额			17,854,491,348.74
收取利息、手续费及佣金的现金		3,439,449,697.28	13,337,463,660.18
为交易目的而持有的金融资产净减少额		3,448,674,388.15	
回购业务资金净增加额			13,715,175,000.00
收到其他与经营活动有关的现金		107,431,939.98	764,686,572.09
经营活动现金流入小计		10,545,591,575.59	90,037,558,893.91
客户贷款及垫款净增加额		13,437,252,013.08	41,516,409,932.02
存放中央银行和同业款项净增加额			2,363,145,337.50
为交易目的而持有的金融资产净增加额			13,715,175,000.00
卖出回购金融资产的净减少额		2,874,418,062.45	
向其他金融机构拆入资金净减少额		2,094,855,500.00	
向中央银行借款净减少额			1,749,520,300.00
支付利息、手续费及佣金的现金		2,283,812,344.82	7,633,760,262.71
支付给职工及为职工支付的现金		686,153,006.48	1,586,979,709.94
支付的各项税费		241,460,741.41	1,609,098,496.43
支付其他与经营活动有关的现金		1,193,585,056.97	602,538,855.48
经营活动现金流出小计		22,811,536,725.21	70,776,627,894.08
经营活动产生的现金流量净额	(四十一) /1	-12,265,945,149.62	19,260,930,999.83
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		41,684,293,572.41	1,131,986,820,530.75
取得投资收益收到的现金		819,695,696.85	4,816,508,653.02
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		28,331.16	102,518,229.32
投资活动现金流入小计		42,504,017,600.42	1,136,905,847,413.09
投资支付的现金		34,114,252,652.96	1,171,364,417,382.29
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		53,759,612.66	54,529,095.89
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		34,168,012,265.62	1,171,418,946,478.18
投资活动产生的现金流量净额		8,336,005,334.80	-34,513,099,065.09
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		7,658,076,775.68	42,617,479,409.48
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		7,658,076,775.68	42,617,479,409.48
偿还债务支付的现金		7,462,236,480.00	27,704,617,530.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		181,404,159.12	1,310,746,259.58
支付其他与筹资活动有关的现金		24,460,375.83	93,892,541.97
筹资活动现金流出小计		7,668,101,014.95	29,109,256,331.55
筹资活动产生的现金流量净额		-10,024,239.27	13,508,223,077.93
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		629,394.42	8,605,966.06
五、现金及现金等价物净增加额			
	(四十一) /2	-3,939,334,659.67	-1,735,339,021.27
加: 期初现金及现金等价物余额		11,793,884,910.81	13,529,223,932.08
六、期末现金及现金等价物余额			
	(四十一) /3	7,854,550,251.14	11,793,884,910.81

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



杭州联合农村商业银行股份有限公司

合并所有者权益变动表

2024年1-3月

(除特别说明外,金额单位均为人民币元)

项目	本期金额										所有者权益合计	
	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	小计		少数股东权益
	优先股	永续债	其他	库存股								
一、上年年末余额	2,180,462,966.00		4,000,000,000.00		2,240,984,264.55	316,735,120.84	1,888,912,163.66	7,874,305,690.14	17,702,912,450.82	36,204,312,656.01	2,895,691,474.03	39,100,004,130.04
加: 会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	2,180,462,966.00		4,000,000,000.00		2,240,984,264.55	316,735,120.84	1,888,912,163.66	7,874,305,690.14	17,702,912,450.82	36,204,312,656.01	2,895,691,474.03	39,100,004,130.04
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)												
(一) 综合收益总额						86,892,952.37		9,494,565.59	1,278,786,809.94	1,409,601,659.64	39,834,179.55	1,449,435,819.19
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额						86,892,952.37			1,288,281,376.53	1,375,174,327.90	106,613,824.73	1,481,788,152.63
4. 其他										34,427,311.74	-66,779,645.18	-32,352,333.44
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积								9,494,565.59	-9,494,565.59			
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
四、本期期末余额	2,180,462,966.00		4,000,000,000.00		2,275,411,576.29	403,628,073.21	1,888,912,163.66	7,883,800,255.73	18,981,699,260.76	37,613,914,295.65	2,935,525,653.58	40,549,439,949.23

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



杭州联合农村商业银行股份有限公司
合并所有者权益变动表(续)

2024年1-3月
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	上期金额												
	股本		其他权益工具		资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他	其他权益工具	其他	资本公积	其他综合收益	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益
一、上年年末余额	2,180,462,966.00			2,000,000,000.00		2,085,507,551.55		1,888,912,163.66	6,878,781,879.98	14,676,811,894.07	30,226,674,710.62	3,007,210,390.78	33,233,885,101.40
加:会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年年初余额	2,180,462,966.00			2,000,000,000.00		2,085,507,551.55		1,888,912,163.66	6,878,781,879.98	14,676,811,894.07	30,226,674,710.62	3,007,210,390.78	33,233,885,101.40
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)													
(一)综合收益总额						155,476,713.00	-199,463,134.52	995,523,810.16	995,523,810.16	3,026,100,556.75	5,977,637,945.39	-111,518,916.75	5,866,119,028.64
(二)所有者投入和减少资本						155,476,713.00	-199,463,134.52		4,422,889,182.15	4,422,889,182.15	4,223,426,047.63	333,983,262.60	4,557,409,310.23
1.所有者投入的普通股						2,000,000,000.00					2,155,476,713.00	-445,502,179.35	1,709,974,533.65
2.其他权益工具持有者投入资本													
3.股份支付计入所有者权益的金额						2,000,000,000.00					2,000,000,000.00		2,000,000,000.00
4.其他													
(三)利润分配													
1.提取盈余公积													
2.提取一般风险准备													
3.对所有者(或股东)的分配						155,476,713.00			995,523,810.16	-1,596,788,635.40	155,476,713.00	-445,502,179.35	-290,025,466.35
4.其他											-401,264,815.24		-401,264,815.24
(四)所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本(或股本)													
2.盈余公积转增资本(或股本)													
3.盈余公积弥补亏损													
4.设定受益计划变动额结转留存收益													
5.其他综合收益结转留存收益													
6.其他													
四、本期期末余额	2,180,462,966.00			4,000,000,000.00		2,240,984,264.55	316,735,120.84	1,888,912,163.66	7,874,305,690.14	17,702,912,450.82	36,204,312,656.01	2,895,691,474.03	39,100,004,130.04

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



杭州联合农村商业银行股份有限公司

母公司所有者权益变动表

2024年1-3月

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	本期金额						所有者权益合计		
	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
		优先股	永续债						
一、上年年末余额	2,180,462,966.00		4,000,000,000.00	2,085,507,551.55	316,735,120.84	1,888,912,163.66	7,428,185,953.20	17,156,247,467.20	35,056,051,222.45
加: 会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年年初余额	2,180,462,966.00		4,000,000,000.00	2,085,507,551.55	316,735,120.84	1,888,912,163.66	7,428,185,953.20	17,156,247,467.20	35,056,051,222.45
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)				0.34	86,892,952.37	1,186,766,391.52		1,186,766,391.52	1,273,659,344.23
(一) 综合收益总额					86,892,952.37				
(二) 所有者投入和减少资本				0.34					
1. 所有者投入的普通股									
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入所有者权益的金额									
4. 其他				0.34					0.34
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积									
2. 提取一般风险准备									
3. 对所有者(或股东)的分配									
4. 其他									
(四) 所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增资本(或股本)									
2. 盈余公积转增资本(或股本)									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 设定受益计划变动额结转留存收益									
5. 其他综合收益结转留存收益									
6. 其他									
四、本期末余额	2,180,462,966.00		4,000,000,000.00	2,085,507,551.89	403,628,073.21	1,888,912,163.66	7,428,185,953.20	18,343,013,858.72	36,329,710,566.68

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



杭州联合农村商业银行股份有限公司
母公司所有者权益变动表(续)

2024年1-3月

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	上期金额							所有者权益合计			
	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	
	优先股	普通股	永续债	其他							
一、上年年末余额		2,180,462,966.00		2,000,000,000.00		2,085,507,551.55	516,198,255.36	1,888,912,163.66	6,528,185,953.20	14,227,680,481.30	29,426,947,371.59
加:会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额		2,180,462,966.00		2,000,000,000.00		2,085,507,551.55	516,198,255.36	1,888,912,163.66	6,528,185,953.20	14,227,680,481.30	29,426,947,371.07
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							-199,463,134.52		900,000,000.00	2,928,566,985.90	5,629,103,851.38
(一)综合收益总额							-199,463,134.52			4,229,831,801.14	4,030,368,666.62
(二)所有者投入和减少资本											2,000,000,000.00
1.所有者投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
(三)利润分配											2,000,000,000.00
1.提取盈余公积									900,000,000.00	-1,301,264,815.24	-401,264,815.24
2.提取一般风险准备									900,000,000.00	-900,000,000.00	
3.对所有者(或股东)的分配										-305,264,815.24	-305,264,815.24
4.其他										-96,000,000.00	-96,000,000.00
(四)所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本(或股本)											
2.盈余公积转增资本(或股本)											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
四、本期末余额		2,180,462,966.00		4,000,000,000.00		2,085,507,551.55	316,735,120.84	1,888,912,163.66	7,428,185,953.20	17,156,247,467.20	35,056,051,222.45

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



杭州联合农村商业银行股份有限公司 二〇二四年一至三月财务报表附注 (除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

杭州联合农村商业银行股份有限公司(以下简称“本公司”)原为根据国务院国发[2003]15号文《国务院关于印发深化农村信用社改革试点方案的通知》,于2005年5月13日经中国银行业监督管理委员会(以下简称“中国银监会”)以银监复[2005]125号文批准,由原杭州市区农村信用合作社联合社及所辖23家农村信用社合并成立的股份合作制银行。

本公司于2011年1月30日经中国银行业监督管理委员会浙江监管局以浙银监复[2011]77号文批准,由股份合作制银行改制成立为股份制商业银行。本公司于2011年2月25日取得杭州市工商行政管理局第330100000008976号营业执照,金融许可证机构编码为B1149H233010001号。

本公司于2021年6月18日取得经国家工商行政管理总局核准、统一社会信用代码为91330100773585469H的企业法人营业执照。本公司的注册办公所在地为中国浙江省杭州市上城区建国中路99号,法定代表人为张海林。

本公司及子公司(以下统称“本集团”)均属银行业,在中华人民共和国境内经营。在报告期内,本集团的经营范围为经营中国银监会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围包括: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;代理收付款项及代理保险业务;从事银行卡业务;从事网上银行及手机银行业务;办理保函业务;提供保管箱服务;代理销售证券投资基金业务;从事普通类衍生产品交易;从事外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、外汇拆借、外汇买卖、外汇保函、资信调查、咨询和见证业务,经外汇管理机关批准的结汇、售汇等业务;经中国银行保险监督管理委员会等监管部门批准的其他业务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

二、 财务报表的编制基础

(一) 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》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在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），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

(六) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1、 控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本行及全部子公司（包括结构化主体）。控制，是指公司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其回报金额。

2、 合并程序

本行将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本行与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，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自购买日起纳入合并财务报表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

（2）处置子公司

①一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

（3）购买子公司少数股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价（或资本溢价），资本公积中的股本溢价（或资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

（4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价（或资本溢价），资本公积中的股本溢价（或资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本行持有的期限短、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。

(八) 外币业务和外币报表折算

1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，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汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

2、 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

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。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，如该非货币性项目为可供出售权益工具，折算差额计入其他综合收益，其他项目产生的折算差额计入当期损益。

(九) 金融工具

1、 金融工具的分类

根据本行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，金融资产于初始确认时分类为：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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本行将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同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。

本行将同时符合下列条件且未被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，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（债务工具）：

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同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。

对于非交易性权益工具投资，本行可以在初始确认时将其不可撤销地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（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本行将其余所有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。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地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和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债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负债：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，本行对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

2、金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本行在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

计量方法

(1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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中转出，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

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中转出，计入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(5) 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、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、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、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、 金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时，本行终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且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；
- 金融资产已转移，虽然本行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，但是未保留对金融资产的控制。

本行与交易对手方修改或者重新议定合同而且构成实质性修改的，则终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

发生金融资产转移时，如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，且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。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产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（债务工具）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产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（债务工具）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

6、 金融工具减值

本行以单项或组合的方式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金融资产（债务工具）、部分贷款承诺和财务担保合同等以预期信用损失为基础进行减值会计处理。

本行考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

对于上述纳入预期信用损失计量的金融工具，本行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，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- (i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。
- (ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。
- (iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在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损失准备，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，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损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

信用风险显著增加的判断标准

本行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。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本行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。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单

上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

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，本行所采用的界定标准，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。本行评估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严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 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；
- 债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

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。对已发生信用减值的金融资产，本行主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

预期信用损失计量的参数

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，本行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。本行以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，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。本行的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本行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；
- 违约风险敞口是指在在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本行结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本行以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

7、 衍生金融工具和嵌入衍生工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

本行使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避汇率、利率和证券价格变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。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。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得（包括最近的市场交易价格等），或使用估值技术确定（例如：现金流量折现法、期权定价模型等）。

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

主合同为金融资产的混合工具，本行将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量；主合同为非金融资产的混合工具，同时满足下列条件时，本行从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- 与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；及
- 嵌入衍生工具相关的混合（组合）工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本行将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

8、 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本行和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本行均可执行该法定权利。

9、 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

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积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

10、金融资产合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括：

- (1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；
- (2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；
- (3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；
- (4) 贷款利率出现重大变化；
- (5) 贷款币种发生改变；
- (6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

(十) 贵金属

贵金属主要包括黄金和其他贵金属。本行非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本行为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

(十一) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。

购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。

出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本行贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

1、 长期股权投资

2、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本行的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。

3、 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价（或资本溢价）；资本公积中的股本溢价（或资本溢价）不足冲减时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资

的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价（或资本溢价），股本溢价（或资本溢价）不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

（2）通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

4、 后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

本行对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本行按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照本行的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

本行对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

（3）长期股权投资的处置

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。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，属于一揽子交易的，各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

（十二）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，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本行对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产一出租用建筑物采用与本行固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

(十三) 固定资产

1、 固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20年	5	4.75
运输工具	年限平均法	4-5年	5	19-23.75
电子设备	年限平均法	3年	5	31.67
机器设备及办公设备	年限平均法	3-5年	5	19-31.67

3、 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(十四) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

(十五) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

(1) 本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

本行的无形资产均为使用寿命有限的无形资产。无形资产自取得当月起按直线法在预计使用年限内进行摊销。

每期末，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。

(十六) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本行进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的

资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十七) 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

(十八) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

本行在职工为本行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。

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

此外，本行还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

(2) 设定受益计划

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本行以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3、 辞退福利的会计处理方法

本行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：公司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；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(十九) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行将其确认为预计负债：

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

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，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。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本行在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。

(二十) 永续债

本行根据所发行永续债的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本行发行的永续债等金融工具满足以下条件之一，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为金融负债：

- (1) 存在本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产履行的合同义务；
 - (2) 包含交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；
 - (3) 包含以自身权益进行结算的衍生工具（例如转股权等），且该衍生工具不以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产进行结算；
 - (4) 存在间接地形成合同义务的合同条款；
 - (5) 发行方清算时永续债与发行方发行的普通债券和其他债务处于相同清偿顺序的。
- 不满足上述任何一项条件的永续债/优先股等金融工具，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为权益工具。

(二十一) 收入

1、 利息收入和支出

本行利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，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，本行在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

2、 手续费及佣金收入

本行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。

本行根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本行已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。合同资产的减值适用新金融工具准则。本行拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本行已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本行为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源。
- 该成本预期能够收回。

本行为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本行在发生时将其计入当期损益。（提示：对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，也可以选择先确认为一项资产，并采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销。企业应根据实际情况进行披露。）

(二十二) 政府补助

1、 类型

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2、 确认时点

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本行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（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

(二十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)，且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

资产负债表日，本行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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体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；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是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及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(二十四) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本行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。

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

1、 本行作为承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 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，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本行后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产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。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。

本行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，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 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动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债的，将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

（4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- i. 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- ii. 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

2、 本行作为出租人

在租赁开始日，本行将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所

有权最终是否转移，但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。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本行作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

(1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。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。经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

(二十五) 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本作为初始确认成本。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本行将账面价值调减至可变现净值。

(二十六) 受托业务

本行通常作为代理人、托管人在受托业务中为个人、证券投资基金、社会保障基金、保险公司、合格境外投资者、年金计划和其他客户持有和管理资产的服务。这些代理活动所涉及的资产不属于本行，因此不包括在本行资产负债表中。

本行也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本行根据委托人确定的借款人、用途、金额、币种、期限、利率等代为发放、协助监督使用并收回的贷款。其风险由委托人承担，本行只收取相关手续费。委托贷款不纳入本行资产负债表。

(二十七) 一般风险准备

本行在中国境内的银行业子公司应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部于2012年3月30日颁布《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。本行在中国境内的金融业子公司已按照上述要求提取一般准备。

(二十八) 主要会计估计及判断

编制财务报表要求管理层作出判断估计和假设，这些判断估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，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。

(1) 判断

在执行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：

i. 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。

ii. 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。

iii. 合并范围——持有被投资方半数或以下的表决权

本集团认为，即使仅拥有不足半数的表决权，本集团也控制了附注八、1 在子公司中的权益所列示的村镇银行。这是因为本集团是这些村镇银行的最大单一股东，通过来自表决权之外的其他权利使得本集团具备主导对这些村镇银行经营活动的能力，形成了对这些村镇银行的实际控制。

iv. 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。

（2）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，可能会导致下一会计年度资产和负债账面金额重大调整。

i. 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。

ii. 除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）

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。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。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。

iii. 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。

iv. 非上市股权投资的公允价值

本集团采用市场法确定对非上市股权投资的公允价值。这要求本集团确定可比上市公司、选择市场乘数、对流动性折价进行估计等，因此具有不确定性。

v. 所得税及递延所得税

在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税产生影响。

(二十九) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

(1) 执行《企业会计准则解释第 17 号》

财政部于 2023 年 10 月 25 日公布了《企业会计准则解释第 17 号》(财会〔2023〕21 号，以下简称“解释第 17 号”)。

①关于流动负债与非流动负债的划分

解释第 17 号明确：

企业在资产负债表日没有将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的实质性权利的，该负债应当归类为流动负债。

对于企业贷款安排产生的负债，企业将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的权利可能取决于企业是否遵循了贷款安排中规定的条件（以下简称契约条件），企业在判断其推迟债务清偿的实质性权利是否存在时，仅应考虑在资产负债表日或者之前应遵循的契约条件，不应考虑企业在资产负债表日之后应遵循的契约条件。

对负债的流动性进行划分时的负债清偿是指，企业向交易对手方以转移现金、其他经济资源（如商品或服务）或企业自身权益工具的方式解除负债。负债的条款导致企业在交易对手方选择的情况下通过交付自身权益工具进行清偿的，如果企业按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定将上述选择

权分类为权益工具并将其作为复合金融工具的权益组成部分单独确认，则该条款不影响该项负债的流动性划分。

该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，企业在首次执行该解释规定时，应当按照该解释规定对可比期间信息进行调整。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

②关于供应商融资安排的披露

解释第 17 号要求企业在进行附注披露时，应当汇总披露与供应商融资安排有关的信息，以有助于报表使用者评估这些安排对该企业负债、现金流量以及该企业流动性风险敞口的影响。在识别和披露流动性风险信息时也应考虑供应商融资安排的影响。该披露规定仅适用于供应商融资安排。供应商融资安排是指具有下列特征的交易：一个或多个融资提供方提供资金，为企业支付其应付供应商的款项，并约定该企业根据安排的条款和条件，在其供应商收到款项的当天或之后向融资提供方还款。与原付款到期日相比，供应商融资安排延长了该企业的付款期，或者提前了该企业供应商的收款期。

该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，企业无需在首次执行该解释规定的中期报告中披露该规定要求的信息。

（2）执行《企业数据资源相关会计处理暂行规定》

财政部于 2023 年 8 月 1 日发布了《企业数据资源相关会计处理暂行规定》（财会〔2023〕11 号），适用于符合企业会计准则相关规定确认为无形资产或存货等资产的数据资源，以及企业合法拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的、但不满足资产确认条件而未予确认的数据资源的相关会计处理，并对数据资源的披露提出了具体要求。

该规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，企业应当采用未来适用法，该规定施行前已经费用化计入损益的数据资源相关支出不再调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

（3）保证类质保费用重分类

财政部于 2024 年 3 月发布了《企业会计准则应用指南汇编 2024》，规定保证类质保费用应计入营业成本。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

2、重要会计估计变更

本行无重要会计估计变更。

四、税项

主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、5%、6%、9%、13%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	5%或7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	3%或2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

五、财务报表项目注释

以下项目注释中，“集团”表示合并财务报表，“本行”表示母公司财务报表。

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
库存现金	503,099,531.70	588,259,473.58	317,858,722.61	397,813,127.49
存放中央银行法定存款准备金	18,434,364,113.14	19,500,143,114.26	16,391,654,656.82	17,667,362,520.10
存放中央银行超额存款准备金	286,255,279.19	317,751,971.52	145,997,103.15	131,638,992.38
存放中央银行财政性存款	8,963,000.00	26,391,000.00	8,957,000.00	26,286,000.00
应计利息	9,020,084.13	9,632,091.06	8,031,803.99	8,678,578.64
合计	19,241,702,008.16	20,442,177,650.42	16,872,499,286.57	18,231,779,218.61

现金及存放中央银行款项的说明：截至2024年3月31日、2023年12月31日，包括在现金及现金等价物中的存放中央银行款项详见本附注“五/（四十一）/3”。

按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金、外币存款准备金，此存款不能用于日常业务。2024年3月31日、2023年12月31日本银行人民币存款准备金缴存比率为5.00%、5.25%，子公司均为5.00%。2024年3月31日、2023年12月31日本行外币存款准备金缴存比率为4.00%、4.00%。人民币存款准备金与外币存款准备金的存款范围包括个人存款、单位存款、保证金存款和委托业务负债项目抵减资产项目后的贷方余额及其它各项存款。

(二) 存放同业款项

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
存放境内同业款项	11,435,910,184.44	12,546,716,511.25	6,897,407,737.21	9,227,422,465.86
存放境外同业款项	363,184,790.29	352,555,296.68	363,184,790.29	352,555,296.68
应计利息	14,143,204.08	12,388,014.63	815,644.74	1,172,954.95
小计	11,813,238,178.81	12,911,659,822.56	7,261,408,172.24	9,581,150,717.49
减：预期信用减值准备	71,705,567.69	71,103,207.72	53,916,550.70	56,412,668.79
合计	11,741,532,611.12	12,840,556,614.84	7,207,491,621.54	9,524,738,048.70

截至2024年3月31日、2023年12月31日，包括在现金及现金等价物中的存放同业款项详见本附注“五/（四十一）/3”。

2024年3月、2023年度，本集团存放同业款项账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

(三) 贵金属

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
贵金属	10,566,000.00		10,566,000.00	
合计	10,566,000.00		10,566,000.00	

(四) 拆出资金

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
拆放境内银行款项	800,000,000.00	500,000,000.00	800,000,000.00	500,000,000.00
拆放非银行金融机构	7,300,000,000.00	8,090,000,000.00	7,300,000,000.00	8,090,000,000.00
应计利息	78,108,263.81	88,283,692.16	78,108,263.81	88,283,692.16
小计	8,178,108,263.81	8,678,283,692.16	8,178,108,263.81	8,678,283,692.16
减：预期信用减值准备	73,157,303.90	56,215,243.10	73,157,303.90	56,215,243.10
合计	8,104,950,959.91	8,622,068,449.06	8,104,950,959.91	8,622,068,449.06

截至 2024 年 3 月 31 日、2023 年 12 月 31 日止，包括在现金及现金等价物中的拆出资金款项详见本附注“五/（四十一）/3”。

2024 年 3 月、2023 年度，本集团拆出资金账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

(五) 衍生金融工具

本集团

类别	2024年3月31日						2023年12月31日					
	套期工具			非套期工具			套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	47,794,336,000.00	237,487,436.83	234,260,730.76				50,238,721,000.00	178,288,343.64	170,014,841.83			
其中：利率互换	47,794,336,000.00	237,487,436.83	234,260,730.76				50,238,721,000.00	178,288,343.64	170,014,841.83			
货币衍生工具	57,489,344,704.96	87,132,368.57	49,592,604.19				11,245,762,000.00	16,633,454.77	8,957,134.05			
其中：外汇掉期交易	55,705,291,110.21	70,816,544.94	37,439,620.82				9,595,506,000.00	8,927,261.55	4,170,545.28			
外汇远期交易	1,223,163,938.50	16,063,177.96	11,744,373.24				561,400,000.00	7,706,193.22	4,580,557.41			
外汇期权交易	560,889,656.25	252,645.67	408,610.13				1,088,856,000.00		206,031.36			
其他衍生工具	2,915,625,235.00	1,449,625.57	4,905,219.72				304,783,000.00		3,120,746.03			
其中：贵金属掉期交易	2,915,625,235.00	1,449,625.57	4,905,219.72				304,783,000.00		3,120,746.03			
合计	108,199,305,939.96	326,069,430.97	288,758,554.67				61,789,266,000.00	194,921,798.41	182,092,721.91			

本银行

类别	2024年3月31日						2023年12月31日					
	套期工具			非套期工具			套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	47,794,336,000.00	237,487,436.83	234,260,730.76				50,238,721,000.00	178,288,343.64	170,014,841.83			
其中：利率互换	47,794,336,000.00	237,487,436.83	234,260,730.76				50,238,721,000.00	178,288,343.64	170,014,841.83			
货币衍生工具	57,489,344,704.96	87,132,368.57	49,592,604.19				11,245,762,000.00	16,633,454.77	8,957,134.05			
其中：外汇掉期交易	55,705,291,110.21	70,816,544.94	37,439,620.82				9,595,506,000.00	8,927,261.55	4,170,545.28			
外汇远期交易	1,223,163,938.50	16,063,177.96	11,744,373.24				561,400,000.00	7,706,193.22	4,580,557.41			
外汇期权交易	560,889,656.25	252,645.67	408,610.13				1,088,856,000.00		206,031.36			
其他衍生工具	2,915,625,235.00	1,449,625.57	4,905,219.72				304,783,000.00		3,120,746.03			
其中：贵金属掉期交易	2,915,625,235.00	1,449,625.57	4,905,219.72				304,783,000.00		3,120,746.03			
合计	108,199,305,939.96	326,069,430.97	288,758,554.67				61,789,266,000.00	194,921,798.41	182,092,721.91			

(六) 买入返售金融资产

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
基金		40,005,295.29		
合计		40,005,295.29		

(七) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按计量方式分布情况

类别	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值：				
其中：企业贷款和垫款余额	167,983,292,162.64	158,242,791,380.55	161,138,549,153.45	151,638,174,545.13
个人贷款和垫款余额	147,874,931,664.88	148,805,296,009.86	112,122,444,110.20	114,593,132,926.18
应计利息	505,836,494.98	484,094,694.78	415,682,706.21	396,261,833.59
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款损失准备	15,767,743,395.45	15,316,935,382.52	13,476,957,935.06	13,102,104,603.80
其中：阶段一	11,623,848,256.84	11,220,229,321.34	10,052,764,897.88	9,767,780,540.38
阶段二	1,529,342,899.16	1,476,697,680.18	1,194,678,599.48	1,189,340,116.06
阶段三	2,614,552,239.45	2,620,008,381.00	2,229,514,437.70	2,144,983,947.36
以摊余成本计量的发放贷款及垫款净值	300,596,316,927.05	292,215,246,702.67	260,199,718,034.80	253,525,464,701.10
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款账面价值：				
其中：企业贷款和垫款余额	17,767,878,878.00	11,764,130,881.11	17,767,878,878.00	11,764,130,881.11
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款净值	17,767,878,878.00	11,764,130,881.11	17,767,878,878.00	11,764,130,881.11
计入其他综合收益的减值准备	77,842,539.79	82,397,757.71	77,842,539.79	82,397,757.71
其中：阶段一	77,842,539.79	82,397,757.71	77,842,539.79	82,397,757.71

类别	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
阶段二				
阶段三				
贷款和垫款净值	318,364,195,805.05	303,979,377,583.78	277,967,596,912.80	265,289,595,582.21

2、 贷款和垫款担保方式披露（不含应计利息）

本集团

性质	2024年3月31日		2023年12月31日	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
信用贷款	127,452,880,289.58	38.20	116,490,142,101.94	36.54
保证贷款	47,895,646,086.02	14.36	43,483,729,966.09	13.64
抵押贷款	147,052,870,085.91	44.08	151,368,405,933.94	47.48
质押贷款	3,248,922,181.38	0.97	2,827,933,394.64	0.89
贴现资产	7,975,784,062.63	2.39	4,642,006,874.91	1.45
合计	333,626,102,705.52	100.00	318,812,218,271.52	100.00

本银行

性质	2024年3月31日		2023年12月31日	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
信用贷款	111,543,205,439.98	38.33	102,827,936,831.35	36.99
保证贷款	25,625,222,487.59	8.80	24,310,479,604.59	8.74
抵押贷款	142,713,022,172.98	49.04	143,810,318,720.59	51.73
质押贷款	3,171,637,978.47	1.09	2,406,676,320.98	0.87
贴现资产	7,975,784,062.63	2.74	4,640,026,874.91	1.67
合计	291,028,872,141.65	100.00	277,995,438,352.42	100.00

3、 发放贷款及垫款中本金已经发生逾期的贷款（不含应计利息）

本集团

项目	2024年3月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	757,982,517.70	819,162,293.25	198,676,519.98	12,803,778.08	1,788,625,109.01

项目	2024年3月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期3年以上	
保证贷款	175,932,607.34	279,031,833.28	28,241,538.06	5,216,846.91	488,422,825.59
附担保物贷款	534,329,596.11	774,924,465.62	159,230,426.41	141,445,748.67	1,609,930,236.81
合计	1,468,244,721.15	1,873,118,592.15	386,148,484.45	159,466,373.66	3,886,978,171.41

项目	2023年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	620,992,294.14	693,719,019.88	346,030,984.42	12,021,455.17	1,672,763,753.61
保证贷款	368,504,529.64	93,015,369.47	22,699,230.70	2,078,340.34	486,297,470.15
附担保物贷款	535,796,696.17	621,023,960.67	190,750,940.97	141,057,457.96	1,488,629,055.77
合计	1,525,293,519.95	1,407,758,350.02	559,481,156.09	155,157,253.47	3,647,690,279.53

本银行

项目	2024年3月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	727,200,672.87	784,980,870.89	188,762,077.62	12,803,778.08	1,713,747,399.46
保证贷款	139,243,938.56	235,133,794.61	6,919,215.67	5,216,846.91	386,513,795.75
附担保物贷款	522,416,734.46	758,678,278.21	150,040,734.42	141,445,748.67	1,572,581,495.76
合计	1,388,861,345.89	1,778,792,943.71	345,722,027.71	159,466,373.66	3,672,842,690.97

项目	2023年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	580,883,962.34	644,939,453.54	332,828,568.17	11,897,755.17	1,570,549,739.22
保证贷款	295,956,091.41	37,141,716.54	12,404,536.15	1,478,769.13	346,981,113.23
附担保物贷款	526,695,657.62	598,361,849.76	184,159,921.78	141,026,184.35	1,450,243,613.51
合计	1,403,535,711.37	1,280,443,019.84	529,393,026.10	154,402,708.65	3,367,774,465.96

4、 公司贷款按行业分类（不含应计利息）

本集团

行业	2024年3月31日		2023年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	764,041,558.46	0.41	928,891,024.59	0.55
采矿业	635,513,500.00	0.34	701,005,180.47	0.41
制造业	39,477,096,759.28	21.25	38,182,591,286.90	22.46
电力、热力、燃气及水生产和供应业	707,230,019.73	0.38	723,477,610.12	0.43
建筑业	16,074,537,613.04	8.65	14,541,915,182.48	8.55
交通运输、仓储和邮政业	2,595,086,968.83	1.40	2,461,274,549.96	1.45
信息传输、软件和信息技术服务业	10,209,288,922.36	5.50	9,478,619,059.52	5.57
批发和零售业	38,499,718,064.39	20.73	34,339,338,500.06	20.20
住宿和餐饮业	3,140,730,997.16	1.69	3,102,997,783.13	1.83
金融业	671,708,024.93	0.36	561,205,847.59	0.33
房地产业	16,293,739,681.10	8.77	14,725,563,536.47	8.66
租赁和商务服务业	34,337,004,264.67	18.49	32,838,836,522.33	19.32
科学研究和技术服务业	5,446,173,685.91	2.93	4,568,875,395.40	2.69
水利、环境和公共设施管理业	4,737,215,745.16	2.55	4,155,795,884.30	2.44
居民服务、修理和其他服务业	1,030,663,300.17	0.55	1,057,988,977.88	0.62
教育	985,340,161.78	0.53	984,519,658.95	0.58
卫生、社会保障和社会福利业	494,530,491.88	0.27	458,667,500.00	0.27
文化、体育和娱乐业	1,674,767,219.16	0.90	1,554,331,886.60	0.91
公共管理和社会组织	1,000,000.00	0.01	1,000,000.00	0.01
票据贴现	7,975,784,062.63	4.29	4,640,026,874.91	2.72
企业贷款和垫款总额	185,751,171,040.64	100.00	170,006,922,261.66	100.00

本银行

行业	2024年3月31日		2023年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	558,002,460.58	0.31	718,541,151.71	0.44
采矿业	605,013,500.00	0.34	670,505,180.47	0.41
制造业	35,360,542,347.74	19.76	34,153,757,291.85	20.90
电力、热力、燃气及水生产和供应业	658,986,423.94	0.37	678,873,440.87	0.42

行业	2024年3月31日		2023年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
建筑业	15,686,337,613.04	8.77	14,171,565,182.48	8.67
交通运输、仓储和邮政业	2,480,346,968.83	1.39	2,352,194,549.96	1.44
信息传输、软件和信息技术服务业	10,186,838,922.36	5.69	9,456,822,059.52	5.79
批发和零售业	37,498,288,186.10	20.96	33,346,333,831.52	20.41
住宿和餐饮业	3,066,765,097.16	1.71	3,034,571,883.13	1.86
金融业	671,708,024.92	0.37	561,205,847.59	0.34
房地产业	16,289,239,681.10	9.10	14,716,063,536.47	9.01
租赁和商务服务业	33,877,696,817.91	18.94	32,428,931,522.33	19.85
科学研究和技术服务业	5,277,857,125.91	2.95	4,433,435,495.40	2.71
水利、环境和公共设施管理业	4,662,215,745.16	2.61	4,109,295,884.30	2.51
居民服务、修理和其他服务业	966,676,081.24	0.54	998,874,548.18	0.61
教育	946,928,261.79	0.53	945,607,758.95	0.58
卫生、社会保障和社会福利业	476,430,491.88	0.27	440,567,500.00	0.27
文化、体育和娱乐业	1,659,770,219.16	0.93	1,544,131,886.60	0.94
公共管理和社会组织	1,000,000.00	0.01	1,000,000.00	0.01
票据贴现	7,975,784,062.63	4.45	4,640,026,874.91	2.83
企业贷款和垫款总额	178,906,428,031.45	100.00	163,402,305,426.24	100.00

5、 贷款和垫款按性质分类（不含应计利息）

本集团

项目	2024年3月31日		2023年12月31日	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
企业贷款：	185,751,171,040.64	55.68	170,006,922,261.66	53.33
其中：一般贷款	167,876,245,783.37	50.32	158,142,712,832.33	49.60
垫款	107,046,379.27	0.03	100,078,548.22	0.03
贴现	7,975,784,062.63	2.39	4,640,026,874.91	1.46
贸易融资	9,792,094,815.37	2.94	7,124,104,006.20	2.23
个人贷款：	147,874,931,664.88	44.32	148,805,296,009.86	46.67
其中：个人经营贷款	85,659,018,809.10	25.68	85,365,245,968.80	26.78
个人消费贷款	36,104,366,255.78	10.82	36,761,269,241.05	11.53

项目	2024年3月31日		2023年12月31日	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
个人住房贷款	23,416,491,200.00	7.02	23,527,403,100.00	7.38
信用卡	2,695,055,400.00	0.81	3,151,377,700.00	0.99
合计	333,626,102,705.52	100.00	318,812,218,271.52	100.00

本银行

项目	2024年3月31日		2023年12月31日	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
企业贷款：	178,906,428,031.45	61.47	163,402,305,426.24	58.78
其中：一般贷款	161,031,502,774.18	55.33	151,538,095,996.91	54.51
垫款	107,046,379.27	0.04	100,078,548.22	0.04
贴现	7,975,784,062.63	2.74	4,640,026,874.91	1.67
贸易融资	9,792,094,815.37	3.36	7,124,104,006.20	2.56
个人贷款：	112,122,444,110.20	38.53	114,593,132,926.18	41.22
其中：个人经营贷款	53,299,568,810.20	18.31	54,435,347,226.17	19.58
个人消费贷款	32,711,828,700.00	11.24	33,479,504,900.00	12.04
个人住房贷款	23,415,991,200.00	8.05	23,526,903,100.00	8.46
信用卡	2,695,055,400.00	0.93	3,151,377,700.00	1.13
合计	291,028,872,141.65	100.00	277,995,438,352.42	100.00

贷款预期信用减值准备

(1) 2024年1-3月贷款损失准备变动情况

A、以摊余成本计量的客户贷款及垫款的预期信用减值准备变动

本集团

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年12月31日	11,220,229,321.34	1,476,697,680.18	2,620,008,381.00	15,316,935,382.52
转移：				
至第一阶段	11,003,053.43	-10,847,628.95	-155,424.48	
至第二阶段	-290,514,527.87	297,915,411.87	-7,400,884.00	
至第三阶段	-369,870,688.62	-263,599,623.31	633,470,311.93	
加：本期计提/（转回）	1,053,001,098.56	29,701,372.85	-242,846,716.03	839,855,755.38

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
加：本期收回原转销		70,000.07	71,352,753.04	71,422,753.11
减：本期核销		594,313.55	459,876,182.01	460,470,495.56
2024年3月31日	11,623,848,256.84	1,529,342,899.16	2,614,552,239.45	15,767,743,395.45

本银行

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年12月31日	9,767,780,540.38	1,189,340,116.06	2,144,983,947.36	13,102,104,603.80
转移：				
至第一阶段	2,588,906.86	-2,528,049.06	-60,857.80	
至第二阶段	-279,390,735.95	280,285,415.40	-894,679.45	
至第三阶段	-309,030,452.84	-221,330,620.82	530,361,073.66	
加：本期计提/（转回）	870,816,639.43	-51,088,262.10	-50,697,399.48	769,030,977.85
加：本期收回原转销			40,724,097.52	40,724,097.52
减：本期核销			434,901,744.11	434,901,744.11
2024年3月31日	10,052,764,897.88	1,194,678,599.48	2,229,514,437.70	13,476,957,935.06

B、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的预期信用减值准备变动

本集团

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年12月31日	82,397,757.71			82,397,757.71
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/（转回）	-4,555,217.92			-4,555,217.92
加：本期收回原转销				
减：本期核销				
2024年3月31日	77,842,539.79			77,842,539.79

本银行

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年12月31日	82,397,757.71			82,397,757.71
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/（转回）	-4,555,217.92			-4,555,217.92
加：本期收回原转销				
减：本期核销				
2024年3月31日	77,842,539.79			77,842,539.79

(八) 金融投资

1、 余额明细

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
交易性金融资产	42,144,299,576.44	44,795,502,620.36	37,462,837,157.55	40,840,053,643.92
债权投资	56,627,123,818.84	58,917,430,024.94	56,627,123,818.84	58,917,430,024.94
其他债权投资	43,321,314,435.07	47,457,505,281.12	43,321,314,435.07	47,457,505,281.12
其他权益工具投资	184,975,800.00	171,618,400.00	184,975,800.00	171,618,400.00
合计	142,277,713,630.35	151,342,056,326.42	137,596,251,211.46	147,386,607,349.98

2、 交易性金融资产余额

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
政府债	10,135,669,084.76	13,836,919,152.87	10,135,669,084.76	13,836,919,152.87
金融债	9,265,717,558.49	8,120,854,030.44	455,981,088.52	952,376,826.60
企业债	8,611,248,661.23	8,391,968,059.55	242,901,173.72	
资产支持证券	692,362,048.04	1,677,309,443.32	416,785,056.10	1,443,543,823.60
基金	8,693,790,679.69	7,283,302,001.32	19,489,171,950.53	16,919,559,712.97
其他	4,745,511,544.23	5,485,149,932.86	6,722,328,803.92	7,687,654,127.88
合计	42,144,299,576.44	44,795,502,620.36	37,462,837,157.55	40,840,053,643.92

3、 债权投资

(1) 按债权投资交易类型分类

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
政府债	44,160,880,759.68	42,286,705,702.19	44,160,880,759.68	42,286,705,702.19
企业债	3,318,807,370.05	4,265,957,765.99	3,318,807,370.05	4,265,957,765.99
其他债券	1,241,971,204.29	1,435,561,204.29	1,241,971,204.29	1,435,561,204.29
信托类投资	8,032,701,799.78	11,321,404,502.93	8,032,701,799.78	11,321,404,502.93
同业存单	196,197,281.97		196,197,281.97	
应计利息	536,309,929.38	490,946,349.92	536,309,929.38	490,946,349.92
小计	57,486,868,345.15	59,800,575,525.32	57,486,868,345.15	59,800,575,525.32
减：预期信用减值准备	859,744,526.31	883,145,500.38	859,744,526.31	883,145,500.38
合计	56,627,123,818.84	58,917,430,024.94	56,627,123,818.84	58,917,430,024.94

(2) 以摊余成本计量的金融投资减值准备变动

本集团

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年12月31日	683,645,500.38	37,500,000.00	162,000,000.00	883,145,500.38
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/（转回）	-23,400,974.07			-23,400,974.07
加：本期收回原转销				
减：外币折算差额				
减：本期核销				
2024年3月31日	660,244,526.31	37,500,000.00	162,000,000.00	859,744,526.31

本银行

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年12月31日	683,645,500.38	37,500,000.00	162,000,000.00	883,145,500.38
转移：				
至第一阶段				

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/（转回）	-23,400,974.07			-23,400,974.07
加：本期收回原转销				
减：外币折算差额				
减：本期核销				
2024年3月31日	660,244,526.31	37,500,000.00	162,000,000.00	859,744,526.31

4、其他债权投资

（1）按其他债权投资交易类型分类

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
政府债	34,638,789,103.66	34,512,402,185.00	34,638,789,103.66	34,512,402,185.00
金融债	160,237,220.00	3,011,586,680.00	160,237,220.00	3,011,586,680.00
企业债	6,764,241,985.85	7,528,442,461.20	6,764,241,985.85	7,528,442,461.20
其他	1,234,519,956.20	1,838,134,542.35	1,234,519,956.20	1,838,134,542.35
应计利息	523,526,169.36	566,939,412.57	523,526,169.36	566,939,412.57
合计	43,321,314,435.07	47,457,505,281.12	43,321,314,435.07	47,457,505,281.12

（2）其他债权投资公允价值明细（不含应计利息）

本集团

项目	2024年3月31日			
	账面成本	利息调整	公允价值变动	公允价值
政府债	33,682,000,000.00	462,805,359.84	493,983,743.82	34,638,789,103.66
金融债	160,000,000.00		237,220.00	160,237,220.00
企业债	6,759,426,510.00	-34,934,933.07	39,750,408.92	6,764,241,985.85
其他	1,224,033,050.00		10,486,906.20	1,234,519,956.20
合计	41,825,459,560.00	427,870,426.77	544,458,278.94	42,797,788,265.71

项目	2023年12月31日			
	账面成本	利息调整	公允价值变动	公允价值
政府债	33,862,000,000.00	301,162,953.21	349,239,231.79	34,512,402,185.00

项目	2023年12月31日			
	账面成本	利息调整	公允价值变动	公允价值
金融债	3,000,000,000.00	497,015.67	11,089,664.33	3,011,586,680.00
企业债	7,552,172,506.60	-36,380,046.13	12,650,000.73	7,528,442,461.20
其他	1,832,914,035.00	-1,628,761.61	6,849,268.96	1,838,134,542.35
合计	46,247,086,541.60	263,651,161.14	379,828,165.81	46,890,565,868.55

本银行

项目	2024年3月31日			
	账面成本	利息调整	公允价值变动	公允价值
政府债	33,682,000,000.00	462,805,359.84	493,983,743.82	34,638,789,103.66
金融债	160,000,000.00		237,220.00	160,237,220.00
企业债	6,759,426,510.00	-34,934,933.07	39,750,408.92	6,764,241,985.85
其他	1,224,033,050.00		10,486,906.20	1,234,519,956.20
合计	41,825,459,560.00	427,870,426.77	544,458,278.94	42,797,788,265.71

项目	2023年12月31日			
	账面成本	利息调整	公允价值变动	公允价值
政府债	33,862,000,000.00	301,162,953.21	349,239,231.79	34,512,402,185.00
金融债	3,000,000,000.00	497,015.67	11,089,664.33	3,011,586,680.00
企业债	7,552,172,506.60	-36,380,046.13	12,650,000.73	7,528,442,461.20
同业存单	1,832,914,035.00	-1,628,761.61	6,849,268.96	1,838,134,542.35
合计	46,247,086,541.60	263,651,161.14	379,828,165.81	46,890,565,868.55

(3) 其他债权投资减值准备变动

本集团

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年12月31日	153,787,594.30			153,787,594.30
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/（转回）	-14,779,998.12			-14,779,998.12

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
加：本期收回原转销				
减：外币折算差额				
减：本期核销				
2024年3月31日	139,007,596.18			139,007,596.18

本银行

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023年12月31日	153,787,594.30			153,787,594.30
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/（转回）	-14,779,998.12			-14,779,998.12
加：本期收回原转销				
减：外币折算差额				
减：本期核销				
2024年3月31日	139,007,596.18			139,007,596.18

5、 其他权益工具投资

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
公允价值计量类	184,975,800.00	171,618,400.00	184,975,800.00	171,618,400.00
合计	184,975,800.00	171,618,400.00	184,975,800.00	171,618,400.00

(九) 长期股权投资

1、 对联营、合营企业投资

无

2、 对子公司投资

本银行

被投资单位	上年年末余额	减值准备上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
安徽霍邱联合村镇银行股份有限公司	28,322,725.94		9,753,600.00		38,076,325.94		
安徽霍山联合村镇银行股份有限公司	40,357,642.43		7,440,000.00		47,797,642.43		
安徽寿县联合村镇银行股份有限公司	24,063,145.21				24,063,145.21		
江苏邗江联合村镇银行股份有限公司	102,000,000.00				102,000,000.00		
浙江常山联合村镇银行股份有限公司	57,510,687.61		3,500,000.00		61,010,687.61		
浙江嘉善联合村镇银行股份有限公司	144,062,514.52		13,700,000.00		157,762,514.52		
浙江缙云联合村镇银行股份有限公司	25,179,595.00				25,179,595.00		
浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司	112,867,467.99				112,867,467.99		
浙江乐清联合村镇银行股份有限公司	239,782,795.45				239,782,795.45		
浙江温岭联合村镇银行股份有限公司	199,562,336.43				199,562,336.43		

被投资单位	上年年末余额	减值准备上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
浙江义乌联合村镇银行股份有限公司	138,077,668.00				138,077,668.00		
浙江云和联合村镇银行股份有限公司	22,908,000.00				22,908,000.00		
浙江长兴联合村镇银行股份有限公司	267,955,494.78				267,955,494.78		
浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司	103,267,530.15				103,267,530.15		
合计	1,505,917,603.51		34,393,600.00		1,540,311,203.51		

(十) 投资性房地产

1、 采用成本计量模式的投资性房地产

本集团

项目	房屋及建筑物	合计
账面原值		
2023年12月31日	33,394,700.30	33,394,700.30
加：本期增加		
减：本期减少		
2024年3月31日	33,394,700.30	33,394,700.30
累计折旧		
2023年12月31日	28,670,395.94	28,670,395.94
加：本期计提	393,263.92	393,263.92
减：本期减少		
2024年3月31日	29,063,659.86	29,063,659.86
减值准备		
2023年12月31日		
加：本期计提		
减：本期减少		
2024年3月31日		
账面价值		
2023年12月31日	4,724,304.36	4,724,304.36
2024年3月31日	4,331,040.44	4,331,040.44

本银行

项目	房屋及建筑物	合计
账面原值		
2023年12月31日	33,394,700.30	33,394,700.30
加：本期增加		
减：本期减少		
2024年3月31日	33,394,700.30	33,394,700.30
累计折旧		
2023年12月31日	28,670,395.94	28,670,395.94
加：本期计提	393,263.92	393,263.92

项目	房屋及建筑物	合计
减：本期减少		
2024年3月31日	29,063,659.86	29,063,659.86
减值准备		
2023年12月31日		
加：本期计提		
减：本期减少		
2024年3月31日		
账面价值		
2023年12月31日	4,724,304.36	4,724,304.36
2024年3月31日	4,331,040.44	4,331,040.44

- 2、截至2024年3月31日本集团未办妥尚未办理权证的投资性房地产房屋建筑物原值7,999,390.00元、累计折旧7,599,420.50元、净值399,969.50元。管理层认为上述事项不影响本行对这些投资性房地产的占有和使用，不会对本行的正常经营运作产生重大影响。

(十一) 固定资产

1、 余额明细

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
固定资产	636,698,097.82	608,518,429.40	416,991,586.90	384,004,469.07
在建工程	70,024,990.41	62,872,466.11	9,929,037.03	14,906,322.95
合计	706,723,088.23	671,390,895.51	426,920,623.93	398,910,792.02

2、 固定资产变动情况表

本集团

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	固定资产装修	合计
账面原值						
2023年12月31日	1,004,769,978.77	11,017,384.84	294,524,601.18	171,751,152.18	3,939,291.43	1,486,002,408.40
加：本期增加	43,394,248.08		741,536.52	2,193,071.22	46,644.00	46,375,499.82
减：本期减少		586,500.00	4,052,067.62	1,050,203.72		5,688,771.34
2024年3月31日	1,048,164,226.85	10,430,884.84	291,214,070.08	172,894,019.68	3,985,935.43	1,526,689,136.88
累计折旧						
2023年12月31日	463,928,680.40	9,303,541.58	262,023,669.47	139,008,492.31	3,215,505.50	877,479,889.26
加：本期计提	9,711,372.51	166,151.18	5,084,393.11	2,916,628.28	50,548.61	17,929,093.69
减：本期减少		557,175.00	3,858,792.11	1,006,066.52		5,422,033.63
2024年3月31日	473,640,052.91	8,912,517.76	263,249,270.47	140,919,054.07	3,266,054.11	889,986,949.32
减值准备						
2023年12月31日	4,089.74					4,089.74
2024年3月31日	4,089.74					4,089.74
账面价值						
2023年12月31日	540,837,208.63	1,713,843.26	32,500,931.71	32,742,659.87	723,785.93	608,518,429.40
2024年3月31日	574,520,084.20	1,518,367.08	27,964,799.61	31,974,965.61	719,881.32	636,698,097.82

本银行						
项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	固定资产装修	合计
账面原值						
2023年12月31日	765,836,139.11	4,204,998.98	193,694,724.52	111,415,274.34		1,075,151,136.95
加：本期增加	43,394,248.08		507,214.90	1,581,210.95		45,482,673.93
减：本期减少			3,775,450.63	780,713.77		4,556,164.40
2024年3月31日	809,230,387.19	4,204,998.98	190,426,488.79	112,215,771.52		1,116,077,646.48
累计折旧						
2023年12月31日	422,681,538.82	3,517,312.66	175,408,699.42	89,535,027.24		691,142,578.14
加：本期计提	6,830,840.45	43,915.43	3,334,065.54	2,073,618.72		12,282,440.14
减：本期减少			3,595,060.47	747,987.97		4,343,048.44
2024年3月31日	429,512,379.27	3,561,228.09	175,147,704.49	90,860,657.99		699,081,969.84
减值准备						
2023年12月31日	4,089.74					4,089.74
加：本期计提						
减：本期减少						
2024年3月31日	4,089.74					4,089.74
账面价值						
2023年12月31日	343,150,510.55	687,686.32	18,286,025.10	21,880,247.10		384,004,469.07
2024年3月31日	379,713,918.18	643,770.89	15,278,784.30	21,355,113.53		416,991,586.90

3、 在建工程变动情况表

项目	本集团	本银行
2023年12月31日	62,872,466.11	14,906,322.95
加：本期增加	15,023,904.12	2,840,450.20
减：本期减少	7,871,379.82	7,817,736.12
2024年3月31日	70,024,990.41	9,929,037.03

4、 截至2024年3月31日集团房产瑕疵情况

项目	原值	累计折旧	合计
无瑕疵	924,504,584.57	413,917,585.91	510,586,998.66
无权证	123,195,232.03	59,306,291.25	63,888,940.78
权证未更名	464,410.25	416,175.75	48,234.50
合计	1,048,164,226.85	473,640,052.91	574,524,173.94

(十二) 使用权资产

1、 使用权资产情况

本集团

项目	房屋及建筑物	合计
账面原值		
2023年12月31日	738,053,395.89	738,053,395.89
加：本期增加	12,529,965.36	12,529,965.36
减：本期减少	2,603,073.27	2,603,073.27
2024年3月31日	747,980,287.98	747,980,287.98
累计摊销		
2023年12月31日	281,554,769.19	281,554,769.19
加：本期摊销	34,512,504.62	34,512,504.62
减：本期减少	2,629,488.66	2,629,488.66
2024年3月31日	313,437,785.15	313,437,785.15
账面价值		
2023年12月31日	456,498,626.70	456,498,626.70
2024年3月31日	434,542,502.83	434,542,502.83

本银行		
项目	房屋及建筑物	合计
账面原值		
2023年12月31日	494,378,847.32	494,378,847.32
加：本期增加	12,080,361.52	12,080,361.52
减：本期减少	1,290,148.12	1,290,148.12
2024年3月31日	505,169,060.72	505,169,060.72
累计摊销		
2023年12月31日	184,476,707.07	184,476,707.07
加：本期摊销	22,607,402.95	22,607,402.95
减：本期减少	1,261,816.96	1,261,816.96
2024年3月31日	205,822,293.06	205,822,293.06
账面价值		
2023年12月31日	309,902,140.25	309,902,140.25
2024年3月31日	299,346,767.66	299,346,767.66

(十三) 无形资产

1、 无形资产情况

本集团

项目	土地使用权	软件	其他	合计
账面原值				
2023年12月31日	365,166,394.68	17,808,980.20	160,162.68	383,135,537.56
加：本期增加		1,515,169.81		1,515,169.81
减：本期减少				
2024年3月31日	365,166,394.68	19,324,150.01	160,162.68	384,650,707.37
累计摊销				
2023年12月31日	128,644,999.25	15,872,006.28	61,000.00	144,578,005.53
加：本期摊销	2,283,471.04	751,963.38		3,035,434.42
减：本期减少				
2024年3月31日	130,928,470.29	16,623,969.66	61,000.00	147,613,439.95
减值准备				
2023年12月31日			99,162.68	99,162.68

项目	土地使用权	软件	其他	合计
加：本期增加				
减：本期减少				
2024年3月31日			99,162.68	99,162.68
账面价值				
2023年12月31日	236,521,395.43	1,936,973.92		238,458,369.35
2024年3月31日	234,237,924.39	2,700,180.35		236,938,104.74

本银行

项目	土地使用权	软件	其他	合计
账面原值				
2023年12月31日	330,134,582.32	17,470,930.20	61,000.00	347,666,512.52
加：本期增加		1,515,169.81		1,515,169.81
减：本期减少				
2024年3月31日	330,134,582.32	18,986,100.01	61,000.00	349,181,682.33
累计摊销				
2023年12月31日	125,981,383.57	15,564,127.08	61,000.00	141,606,510.65
加：本期摊销	2,057,032.03	746,763.39		2,803,795.42
减：本期减少				
2024年3月31日	128,038,415.60	16,310,890.47	61,000.00	144,410,306.07
减值准备				
2023年12月31日				
加：本期增加				
减：本期减少				
2024年3月31日				
账面价值				
2023年12月31日	204,153,198.75	1,906,803.12	0.00	206,060,001.87
2024年3月31日	202,096,166.72	2,675,209.54	0.00	204,771,376.26

2、 于2024年3月31日，本集团的无形资产中不存在未办妥权证的土地使用权。

(十四) 递延所得税资产/递延所得税负债

1、 递延所得税组成项目

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
递延所得税资产				
资产减值准备	3,956,261,284.48	3,799,340,832.97	3,481,406,063.36	3,337,680,637.20
预计负债	157,393,520.30	148,551,721.13	131,994,213.02	123,000,707.66
其他债权投资公允价值变动	9,561,479.33		9,561,479.33	
其他权益工具公允价值变动	9,733,850.00	13,073,200.00	9,733,850.00	13,073,200.00
应付职工薪酬-辞退福利	206,128,027.36	209,761,707.46	206,556,499.13	209,150,455.29
其他	119,643,231.68	127,454,992.67	106,072,481.60	114,551,748.20
未支付的内退退休金养老金	69,155,750.00	69,155,750.00	69,155,750.00	69,155,750.00
合计	4,527,877,143.15	4,367,338,204.23	4,014,480,336.44	3,866,612,498.35
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	363,823,922.20	304,049,025.02	363,823,922.20	304,049,025.02
其他债权投资公允价值变动	136,114,569.74	96,094,318.94	136,114,569.74	96,094,318.94
其他	273,722,316.94	296,905,861.54	273,504,205.97	296,888,350.83
合计	773,660,808.88	697,049,205.50	773,442,697.91	697,031,694.79

2、 递延所得税对应的暂时性差异

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
暂时性差异				
资产减值准备	15,825,045,137.92	14,899,286,719.64	13,925,624,253.44	13,350,722,548.80
预计负债	629,574,081.20	336,661,009.68	527,976,852.08	492,002,830.64
其他债权投资公允价值变动	38,245,917.32		38,245,917.32	
其他权益工具投资公允价值变动	38,935,400.00	52,292,800.00	38,935,400.00	52,292,800.00
应付职工薪酬-辞退福利	824,512,109.44	839,046,829.84	826,225,996.52	836,601,821.16
其他	478,572,926.72	672,547,144.36	424,289,926.40	458,206,992.80
未支付的内退退休金养老金	276,623,000.00	276,623,000.00	276,623,000.00	276,623,000.00
合计	18,111,508,572.60	17,076,457,503.52	16,057,921,345.76	15,466,449,993.40
暂时性差异：				
交易性金融资产公允价值变动	1,455,295,688.80	1,216,196,100.08	1,455,295,688.80	1,216,196,100.08
其他债权投资公允价值变动	544,458,278.96	384,377,275.76	544,458,278.96	384,377,275.76
其他	1,094,889,267.76	1,187,623,446.16	1,094,016,823.88	1,187,553,403.32
合计	3,094,643,235.52	2,788,196,822.00	3,093,770,791.64	2,788,126,779.16

(十五) 其他资产

1、 余额明细

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
其他应收款	720,558,048.70	934,236,507.71	609,786,948.05	865,901,845.02
长期待摊费用	83,913,891.87	77,916,973.88	48,108,390.26	39,739,970.05
抵债资产	186,167,694.76	186,498,694.76	171,341,684.98	171,341,684.98
应收利息	37,309,528.96	31,695,749.24	35,457,558.99	30,736,993.34
待抵扣税金	22,963,897.73	16,766,879.06	14,588,525.37	9,611,718.29
存出保证金	1,000,000.00	1,000,000.00		
其他	6,365,301.01	8,809,750.22		
合计	1,058,278,363.03	1,256,924,554.87	879,283,107.65	1,117,332,211.68

2、 其他应收款

(1) 余额明细

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
市场平盘款及外汇清算资金	55,162,589.27	653,336,070.19	993,363.13	595,073,457.93
银行卡跨行资金挂账	169,702,677.39	93,357,753.42	78,267,942.75	34,599,820.53
诉讼费垫款	20,987,408.64	9,457,254.69	3,940,074.11	3,255,720.59
其他	163,712,598.57	202,088,094.86	238,221,986.50	250,137,745.93
财务备用金	345,600,703.59	10,746,702.25	305,528,481.52	
小计	755,165,977.46	968,985,875.41	626,951,848.01	883,066,744.98
减：其他应收款预期信用减值准备	34,607,928.76	34,749,367.70	17,164,899.96	17,164,899.96
合计	720,558,048.70	934,236,507.71	609,786,948.05	865,901,845.02

(2) 截至2024年3月31日账龄分析

本集团

账龄	2024年3月31日	
	金额	比例(%)
1年以内	564,309,162.63	74.73
1-2年	43,805,946.27	5.80

账龄	2024年3月31日	
	金额	比例(%)
2-3年	65,629,778.69	8.69
3年以上	81,421,089.87	10.78
合计	755,165,977.46	100.00

本银行

账龄	2024年3月31日	
	金额	比例(%)
1年以内	571,877,567.89	91.22
1-2年	18,707,695.77	2.98
2-3年	21,582,979.65	3.44
3年以上	14,783,604.70	2.36
合计	626,951,848.01	100.00

3、 长期待摊费用

本集团

项目	2023年12月31日	本年增加	本年摊销	2024年3月31日
房屋租赁费	2,267,891.50		74,330.84	2,193,560.66
广告费	52,650,555.40	7,108,674.45	5,052,401.56	54,706,828.29
其他长期待摊费用	22,998,526.98	5,967,757.64	1,952,781.70	27,013,502.92
合计	77,916,973.88	13,076,432.09	7,079,514.10	83,913,891.87

本银行

项目	2023年12月31日	本年增加	本年摊销	2024年3月31日
房屋租赁费	2,267,891.50		74,330.84	2,193,560.66
广告费	34,928,027.51	7,108,674.45	2,908,421.40	39,128,280.56
其他长期待摊费用	2,544,051.04	4,630,380.39	387,882.39	6,786,549.04
合计	39,739,970.05	11,739,054.84	3,370,634.63	48,108,390.26

4、 抵债资产

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
房屋及建筑物	680,694,155.28	680,694,155.28	648,801,791.57	648,801,791.57
其他	75,000.00	75,000.00		
小计	680,769,155.28	680,769,155.28	648,801,791.57	648,801,791.57
减：抵债资产减值准备	494,601,460.52	494,270,460.52	477,460,106.59	477,460,106.59
合计	186,167,694.76	186,498,694.76	171,341,684.98	171,341,684.98

5、 应收利息

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
应收未收利息	39,844,434.20	34,105,606.61	36,537,501.99	31,816,936.34
减：应收利息预期信用减值准备	2,534,905.24	2,409,857.37	1,079,943.00	1,079,943.00
合计	37,309,528.96	31,695,749.24	35,457,558.99	30,736,993.34

(十六) 资产减值准备

本集团

项目	2024 年度					期末余额
	期初余额	本期增加		本期减少		
		本期计提（转回）	其他增加	外币折算差额	本期核销/转出	
1、其他应收款预期信用减值准备	34,749,367.70	-21,721.51	28,862.12		148,579.55	34,607,928.76
2、存放同业款项预期信用减值准备	71,103,207.72	602,359.97				71,705,567.69
3、拆出资金预期信用减值准备	56,215,243.10	16,942,060.80				73,157,303.90
4、应收利息预期信用减值准备	2,409,857.37	125,047.87				2,534,905.24
5、以摊余成本计量的发放贷款及垫款预期信用减值准备	15,316,935,382.52	839,855,755.38	71,422,753.11		460,470,495.56	15,767,743,395.45
6、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款在其他综合收益科目中的预期信用减值准备	82,397,757.71	-4,555,217.92				77,842,539.79
7、债权投资预期信用减值准备	883,145,500.38	-23,400,974.07				859,744,526.31
8、其他债权投资预期信用减值准备	153,787,594.30	-14,779,998.12				139,007,596.18
9、表外业务预期信用减值准备	600,042,766.65	35,367,196.64				635,409,963.29
10、固定资产减值准备	4,089.74					4,089.74
11、无形资产减值准备	99,162.68					99,162.68
12、抵债资产减值准备	494,270,460.52	331,000.00				494,601,460.52
合计	17,695,160,390.39	850,465,509.04	71,451,615.23		460,619,075.11	18,156,458,439.55

本银行

项目	2024 年度					期末余额
	期初余额	本期增加		本期减少		
		本期计提（转回）	其他增加	外币折算差额	本期核销/转出	
1、其他应收款预期信用减值准备	17,164,899.96					17,164,899.96
2、存放同业款项预期信用减值准备	56,412,668.79	-2,496,118.09				53,916,550.70
3、拆出资金预期信用减值准备	56,215,243.10	16,942,060.80				73,157,303.90
4、应收利息预期信用减值准备	1,079,943.00					1,079,943.00
5、以摊余成本计量的发放贷款及垫款预期信用减值准备	13,102,104,603.80	769,030,977.85	40,724,097.52		434,901,744.11	13,476,957,935.06
6、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款在其他综合收益科目中的预期信用减值准备	82,397,757.71	-4,555,217.92				77,842,539.79
7、债权投资预期信用减值准备	883,145,500.38	-23,400,974.07				859,744,526.31
8、其他债权投资预期信用减值准备	153,787,594.30	-14,779,998.12				139,007,596.18
9、表外业务预期信用减值准备	492,002,830.64	35,974,021.42				527,976,852.06
10、固定资产减值准备	4,089.74					4,089.74
11、抵债资产减值准备	477,460,106.59					477,460,106.59
合计	15,321,775,238.01	776,714,751.87	40,724,097.52		434,901,744.11	15,704,312,343.29

(十七) 向中央银行借款

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
借入中央银行款项	8,909,550,000.00	8,986,550,000.00	7,160,000,000.00	7,160,000,000.00
应计利息	5,091,979.31	5,014,137.89	4,315,616.44	3,909,041.10
合计	8,914,641,979.31	8,991,564,137.89	7,164,315,616.44	7,163,909,041.10

(十八) 同业及其他金融机构存放款项

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
同业存放	43,782,368.09	16,369,873.34	1,365,365,448.01	716,449,308.75
应计利息	821,588.13	418,873.05	1,078,799.24	418,873.05
合计	44,603,956.22	16,788,746.39	1,366,444,247.25	716,868,181.80

(十九) 拆入资金

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
银行拆入	8,411,276,000.00	8,325,997,300.00	8,411,276,000.00	8,325,997,300.00
非银行金融机构拆入	969,734,400.00	1,899,868,600.00	969,734,400.00	1,899,868,600.00
应计利息	25,209,216.26	7,120,979.96	25,209,216.26	7,120,979.96
合计	9,406,219,616.26	10,232,986,879.96	9,406,219,616.26	10,232,986,879.96

(二十) 交易性金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
债券借贷	1,871,055,638.37	2,349,817,459.53	1,764,702,439.08	2,238,592,871.51
其他	348,642,041.69	322,059,091.30	348,642,041.69	322,059,091.30
合计	2,219,697,680.06	2,671,876,550.83	2,113,344,480.77	2,560,651,962.81

(二十一) 卖出回购金融资产款

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
债券	23,573,485,812.41	25,230,523,176.76	19,823,734,326.29	22,223,940,000.00
票据		474,212,388.74		474,212,388.74
应计利息	4,818,500.00	5,585,400.60	4,818,500.00	5,585,400.60
合计	23,578,304,312.41	25,710,320,966.10	19,828,552,826.29	22,703,737,789.34

(二十二) 吸收存款

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
活期存款	85,476,860,141.50	93,884,620,140.82	78,881,294,105.41	87,508,812,508.93
其中：公司类客户	78,982,501,419.97	87,403,028,850.46	75,877,663,424.79	84,179,220,709.22
个人类客户	6,494,358,721.53	6,481,591,290.36	3,003,630,680.62	3,329,591,799.71
定期存款	216,789,837,990.67	203,830,914,322.97	185,072,106,941.81	175,432,783,059.78
其中：公司类客户	63,629,572,406.22	62,645,610,850.13	61,303,001,491.70	60,333,573,090.96
个人类客户	153,160,265,584.45	141,185,303,472.84	123,769,105,450.11	115,099,209,968.82
财政性存款	665,958,889.68	608,274,734.59	580,017,966.22	512,300,130.53
保证金存款	26,487,137,701.91	25,794,776,532.20	25,699,284,400.33	25,049,779,045.92
其他存款	36,051,514,531.57	36,316,810,550.40	34,577,699,901.14	34,884,292,891.59
应计利息	6,906,057,170.39	7,011,125,940.79	6,029,626,941.79	6,127,592,240.37
合计	372,377,366,425.72	367,446,522,221.77	330,840,030,256.70	329,515,559,877.12

截至2024年3月31日、2023年12月31日持有本行5%及5%以上股份的股东的存款情况详见本附注“七/（二）”。

(二十三) 应付职工薪酬

本集团

项目	2023年12月31日	本年增加	本年支付	2024年3月31日
1、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	790,563,503.64	339,022,444.34	680,527,784.63	449,058,163.35
职工福利费	1,129,800.00	13,994,490.21	9,192,862.71	5,931,427.50
社会保险费	4,569,362.85	28,786,620.52	28,827,134.29	4,528,849.08
其中：医疗保险费	4,547,642.01	28,200,858.81	28,670,104.60	4,078,396.22

项目	2023年12月31日	本年增加	本年支付	2024年3月31日
工伤保险费	21,720.84	585,761.71	157,029.69	450,452.86
生育保险费				
住房公积金	159,352.00	32,995,877.00	32,962,305.00	192,924.00
工会经费和职工教育经费	2,318,213.30	13,517,595.26	14,492,368.37	1,343,440.19
其他短期薪酬	204,036.00	21,524,960.58	21,580,996.58	148,000.00
小计	798,944,267.79	449,841,987.91	787,583,451.58	461,202,804.12
2、离职后福利				
基本养老保险费	10,940,749.48	37,473,942.72	37,942,112.59	10,472,579.61
失业保险金	21,305.20	1,300,034.69	1,307,750.13	13,589.76
企业年金缴费	849,035,950.94	4,470,690.33	37,236,128.81	816,270,512.46
小计	859,998,005.62	43,244,667.74	76,485,991.53	826,756,681.83
3、辞退福利				
内部退养福利		51,902.24	51,902.24	
其他辞退福利		15,640.60	15,640.60	
小计		67,542.84	67,542.84	
4、其他长期职工福利				
延期支付薪酬	10,379,994.36	354,089.48	678,703.36	10,055,380.48
其他	213,239.22	3,731,569.37	3,731,569.37	213,239.22
小计	10,593,233.58	4,085,658.85	4,410,272.73	10,268,619.70
合计	1,669,535,506.99	497,239,857.34	868,547,258.68	1,298,228,105.65

本银行

项目	2023年12月31日	本年增加	本年支付	2024年3月31日
1、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	684,876,761.39	269,691,257.88	543,296,111.62	411,271,907.65
职工福利费	120,600.00	5,897,847.50	94,916.00	5,923,531.50
社会保险费	4,177,124.95	20,169,465.86	20,169,465.86	4,177,124.95
其中：医疗保险费	4,177,124.95	19,727,167.04	20,169,465.86	3,734,826.13
工伤保险费		442,298.82		442,298.82
生育保险费				
住房公积金		25,261,413.00	25,261,413.00	

项目	2023年12月31日	本年增加	本年支付	2024年3月31日
工会经费和职工教育经费	120,026.31	12,533,539.10	12,421,238.04	232,327.37
其他短期薪酬	11,036.00	17,065,411.67	17,076,447.67	
小计	689,305,548.65	350,618,935.01	618,319,592.19	421,604,891.47
2、离职后福利				
基本养老保险费		30,495,165.57	30,495,165.57	
失业保险金		1,051,916.58	1,051,916.58	
企业年金缴费	833,512,911.07		33,502,860.53	800,010,050.54
小计	833,512,911.07	31,547,082.15	65,049,942.68	800,010,050.54
3、辞退福利				
内部退养福利		51,902.24	51,902.24	
其他辞退福利				
小计		51,902.24	51,902.24	
4、其他长期职工福利				
延期支付薪酬				
其他		2,731,569.37	2,731,569.37	
小计		2,731,569.37	2,731,569.37	
合计	1,522,818,459.72	384,949,488.77	686,153,006.48	1,221,614,942.01

(二十四) 应交税费

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
企业所得税	492,995,350.74	321,888,964.33	369,903,878.02	238,977,258.05
增值税	92,512,454.78	93,257,927.97	86,769,410.44	87,697,454.68
城市维护建设税	5,991,963.31	6,268,326.18	5,789,791.23	5,934,161.98
教育费附加	4,329,214.43	4,527,220.04	4,157,602.86	4,259,710.73
房产税	347,303.18	11,296,377.80		9,887,309.20
个人所得税	3,440,537.77	6,766,630.05	2,451,843.90	5,147,462.01
印花税	300,672.00	297,208.42	250.21	250.21
存款保险费	76,317,000.00	76,317,000.00	74,480,000.00	74,480,000.00
其他	10,692,823.56	11,667,440.50	10,271,150.09	11,066,319.22
合计	686,927,319.77	532,287,095.29	553,823,926.75	437,449,926.08

(二十五) 预计负债

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
表外业务预期信用损失准备	635,409,963.29	600,042,766.65	527,976,852.06	492,002,830.64
合计	635,409,963.29	600,042,766.65	527,976,852.06	492,002,830.64

(二十六) 应付债券

1、 应付债券明细

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
次级债	8,000,000,000.00	8,000,000,000.00	8,000,000,000.00	8,000,000,000.00
金融债	13,800,000,000.00	13,800,000,000.00	13,800,000,000.00	13,800,000,000.00
二级资本债	21,860,907,285.89	21,665,066,990.21	21,860,907,285.89	21,665,066,990.21
应计利息	432,256,431.23	252,363,360.65	432,256,431.23	252,363,360.65
合计	44,093,163,717.12	43,717,430,350.86	44,093,163,717.12	43,717,430,350.86

2、 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

本集团

债券名称	期限	起息日	到期日	利率	发行金额	账面价值总额
19 杭州联合农商小微 03	5 年	2019-4-25	2024-4-29	4.19%	800,000,000.00	800,000,000.00
20 杭联农商二级 01	10 年	2020-12-10	2030-12-14	4.70%	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
21 杭州联合农商二级 01	10 年	2021-4-29	2031-5-6	4.70%	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
22 杭州联合农商二级 01	10 年	2022-3-28	2032-3-29	3.97%	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
22 杭联农商行二级资本债 02	10 年	2022-7-26	2032-7-28	3.50%	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
22 杭州联合农商绿色债 01	3 年	2022-11-8	2025-11-7	2.55%	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
22 杭州联合农商小微债	3 年	2022-12-15	2025-12-19	3.00%	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
23 杭州联合农商小微债 01	3 年	2023-4-24	2026-4-26	2.87%	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
23 杭州联合农商小微债 02	3 年	2023-8-16	2026-8-18	2.59%	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
23 杭州联合农商绿色债	3 年	2023-12-6	2026-12-8	2.82%	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
23 杭州联合农商小微债 03	3 年	2023-12-14	2026-12-18	2.83%	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
合计					21,800,000,000.00	21,800,000,000.00

本银行

债券名称	期限	起息日	到期日	利率	发行金额	账面价值总额
19 杭州联合农商小微 03	5 年	2019-4-25	2024-4-29	4.19%	800,000,000.00	800,000,000.00
20 杭联农商二级 01	10 年	2020-12-10	2030-12-14	4.70%	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
21 杭州联合农商二级 01	10 年	2021-4-29	2031-5-6	4.70%	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
22 杭州联合农商二级 01	10 年	2022-3-28	2032-3-29	3.97%	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
22 杭联农商行二级资本债 02	10 年	2022-7-26	2032-7-28	3.50%	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
22 杭州联合农商绿色债 01	3 年	2022-11-8	2025-11-7	2.55%	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
22 杭州联合农商小微债	3 年	2022-12-15	2025-12-19	3.00%	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
23 杭州联合农商小微债 01	3 年	2023-4-24	2026-4-26	2.87%	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
23 杭州联合农商小微债 02	3 年	2023-8-16	2026-8-18	2.59%	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
23 杭州联合农商绿色债	3 年	2023-12-6	2026-12-8	2.82%	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
23 杭州联合农商小微债 03	3 年	2023-12-14	2026-12-18	2.83%	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
合计					21,800,000,000.00	21,800,000,000.00

(二十七) 租赁负债

项目	本集团		本银行	
	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
一年以内	113,103,076.80	115,397,693.64	79,164,318.45	76,904,101.72
一至二年	101,193,695.63	103,610,617.79	69,219,874.37	69,204,773.41
二至三年	76,774,105.97	84,439,568.63	53,403,357.71	56,904,412.17
三至四年	53,023,469.09	55,612,901.54	38,887,365.40	39,883,262.89
四至五年	36,185,562.19	42,017,678.74	32,410,410.62	33,876,826.72
五年以上	74,143,325.28	81,321,263.98	58,169,305.15	66,223,604.79
小计	454,423,234.96	482,399,724.32	331,254,631.70	342,996,981.70
减：未确认融资费用	36,130,612.50	39,243,221.32	28,370,337.65	30,466,596.98
合计	418,292,622.46	443,156,503.00	302,884,294.05	312,530,384.72

(二十八) 其他负债

1、 其他负债分类

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
预提费用	720,000.00	720,000.00		
应付股利	1,457,097.33	1,457,097.33		
其他应付款	1,609,564,227.91	2,022,255,758.89	509,453,992.41	931,191,447.03
递延收益	9,849,629.58	296,537,402.33	6,991,904.00	293,341,419.00
代理业务负债	80,309,307.79	105,221,138.34	80,309,307.79	105,221,138.34
其他流动负债	35,228,627.37	5,673,535.12	34,332,050.40	5,382,449.79
待转销项税	13,576,786.95	12,975,958.05	13,500,029.58	12,912,221.55
合计	1,750,705,676.93	2,444,840,890.06	644,587,284.18	1,348,048,675.71

2、 其他应付款余额明细

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
员工风险责任保证金	481,065,321.91	466,238,418.23	296,049,864.00	290,219,592.92
财务暂收	108,380,381.04	144,384,918.10	17,639,776.57	53,753,143.99
待清算银行卡跨行资金	70,217,014.31	16,368,267.21	88,075.56	89,883.46
久悬未取款项	84,789,510.20	82,844,442.69	70,431,767.41	68,726,336.59
住房维修基金	7,304,142.26	7,304,131.40	7,304,042.26	7,304,031.40
其他	857,807,858.19	1,305,115,581.26	117,940,466.61	511,098,458.67
合计	1,609,564,227.91	2,022,255,758.89	509,453,992.41	931,191,447.03

(二十九) 股本

本集团

项目	2024年3月31日		2023年12月31日	
	股数	占比(%)	股数	占比(%)
法人股	1,396,882,969.00	64.06	1,396,882,969.00	64.06
个人股	783,579,997.00	35.94	783,579,997.00	35.94
合计	2,180,462,966.00	100.00	2,180,462,966.00	100.00

本银行

项目	2024年3月31日		2023年12月31日	
	股数	占比(%)	股数	占比(%)
法人股	1,396,882,969.00	64.06	1,396,882,969.00	64.06
个人股	783,579,997.00	35.94	783,579,997.00	35.94
合计	2,180,462,966.00	100.00	2,180,462,966.00	100.00

(三十) 其他权益工具

1、 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具变动情况

发行在外的金融工具	2023年12月31日		本期增加		本期减少		2024年3月31日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
永续债	20,000,000.00	4,000,000,000.00					20,000,000.00	4,000,000,000.00

2、 主要条款：

经中国相关监管机构的批准，本行于2021年6月11日在全国银行间债券市场发行总额为人民币20亿元的减记型无固定期限资本债券，并于2021年6月15日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为4.80%，每5年调整一次。经中国相关监管机构的批准，本行于2023年11月15日在全国银行间债券市场发行总额为人民币20亿元的减记型无固定期限资本债券，并于2023年11月20日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为3.80%，每5年调整一次。

(三十一) 资本公积

本集团

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年3月31日
资本溢价（股本溢价）	2,240,201,383.80	34,427,311.40		2,274,628,695.20
其他资本公积	782,880.75	0.34		782,881.09
合计	2,240,984,264.55	34,427,311.74		2,275,411,576.29

本银行

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年3月31日
资本溢价（股本溢价）	2,084,724,670.80			2,084,724,670.80
其他资本公积	782,880.75	0.34		782,881.09
合计	2,085,507,551.55	0.34		2,085,507,551.89

本行于 2024 年 1-3 月向少数股东收购股权形成股本溢价合计人民币 34,427,311.40 元。

(三十二) 其他综合收益

本集团

项目	上年年末余额	本期金额					期末余额
		本期所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益当期 转入损益	减：所得税费 用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	-148,686,850.00	13,357,400.00		3,339,350.00	10,018,050.00		-138,668,800.00
其中：重新计量设定受益计划变动额	-207,467,250.00						-207,467,250.00
权益法下不能转损益的其他综合收益							
其他权益工具投资公允价值变动	58,780,400.00	13,357,400.00		3,339,350.00	10,018,050.00		68,798,450.00
2. 将重分类进损益的其他综合收益	465,421,970.84	204,680,267.41	102,180,397.59	25,624,967.45	76,874,902.37		542,296,873.21
其中：权益法下可转损益的其他综合收益							
债权投资公允价值变动	288,282,956.83	164,630,113.13	42,795,027.26	30,458,771.47	91,376,314.40		379,659,271.23
其他债权投资信用	177,139,014.01	40,050,154.28	59,385,370.33	-4,833,804.02	-14,501,412.03		162,637,601.98

项目	上年年末余额	本期金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
损失准备							
其他综合收益合计	316,735,120.84	218,037,667.41	102,180,397.59	28,964,317.45	86,892,952.37		403,628,073.21

本银行

项目	上年年末余额	本期金额				期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	-148,686,850.00	13,357,400.00		3,339,350.00		-138,668,800.00
其中：重新计量设定受益计划变动额	-207,467,250.00					-207,467,250.00
权益法下不能转损益的其他综合收益						
其他权益工具投资公允价值变动	58,780,400.00	13,357,400.00		3,339,350.00		68,798,450.00
2. 将重分类进损益的其他综合收益	465,421,970.84	204,680,267.41	102,180,397.59	25,624,967.45		542,296,873.21
其中：权益法下可转损益的其他综合收益						
债权投资公允价值变动	288,282,956.83	164,630,113.13	42,795,027.26	30,458,771.47		379,659,271.23
其他债权投资信用损失准备	177,139,014.01	40,050,154.28	59,385,370.33	-4,833,804.02		162,637,601.98
其他综合收益合计	316,735,120.84	218,037,667.41	102,180,397.59	28,964,317.45		403,628,073.21

(三十三) 盈余公积

本集团

项目	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年3月31日
法定盈余公积	1,733,945,569.10			1,733,945,569.10
任意盈余公积	154,966,594.56			154,966,594.56
合计	1,888,912,163.66			1,888,912,163.66

本银行

项目	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年3月31日
法定盈余公积	1,733,945,569.10			1,733,945,569.10
任意盈余公积	154,966,594.56			154,966,594.56
合计	1,888,912,163.66			1,888,912,163.66

(三十四) 一般风险准备

本集团

项目	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年3月31日
一般风险准备	7,874,305,690.14	9,494,565.59		7,883,800,255.73

本银行

项目	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年3月31日
一般风险准备	7,428,185,953.20			7,428,185,953.20

(三十五) 未分配利润

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
上年期末余额	17,702,912,450.82	14,676,811,894.07	17,156,247,467.20	14,227,680,481.30
会计政策变动				
期初余额	17,702,912,450.82	14,676,811,894.07	17,156,247,467.20	14,227,680,481.30
加：本期归属于母公司的净利润	1,288,281,375.53	4,422,889,182.15	1,186,766,391.52	4,229,831,801.14
减：提取盈余公积				
减：提取一般风险准备	9,494,565.59	995,523,810.16		900,000,000.00
减：对所有者的分配		305,264,815.24		305,264,815.24
减：永续债利息发放		96,000,000.00		96,000,000.00

项目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
期末余额	18,981,699,260.76	17,702,912,450.82	18,343,013,858.72	17,156,247,467.20

(三十六) 营业收入

1、利息净收入

项目	本集团		本银行	
	2024年1-3月	2023年度	2024年1-3月	2023年度
利息收入	4,807,345,505.74	18,585,750,205.65	4,043,132,826.29	15,754,441,392.17
其中：存放中央银行	76,500,209.53	309,212,380.12	68,493,084.02	280,746,563.16
拆出资金	70,905,359.60	197,731,022.43	70,905,359.60	197,731,022.43
存放同业	39,199,891.47	142,814,194.99	15,868,172.89	80,980,975.59
买入返售金融资产	1,722,689.69	18,457,213.34	1,722,689.69	18,457,213.34
发放贷款及垫款	3,797,351,351.85	14,661,689,189.31	3,064,497,486.99	11,920,745,715.54
金融投资	821,646,033.10	3,255,779,902.11	821,646,033.10	3,255,779,902.11
其他	19,970.50	66,303.35		
利息支出	2,570,220,221.56	9,807,047,571.00	2,315,986,861.28	8,897,800,352.47
其中：向央行借款	44,819,087.25	183,448,103.77	36,192,130.90	148,711,704.71
拆入资金	104,090,615.39	233,995,031.81	104,090,615.39	233,995,031.81
同业存放	5,884,930.50	16,867,493.82	6,145,196.26	16,858,217.91
卖出回购金融资产	108,664,919.22	310,645,985.83	108,664,919.22	310,645,985.83
已发行存款证	138,076,775.68	464,391,593.81	138,076,775.68	464,391,593.81
吸收存款	1,986,880,384.01	8,001,063,495.22	1,741,013,714.32	7,126,561,951.66
发行债券	181,404,159.12	572,861,536.27	181,404,159.12	572,861,536.27
其他	399,350.39	23,774,330.47	399,350.39	23,774,330.47
利息净收入	2,237,125,284.18	8,778,702,634.65	1,727,145,965.01	6,856,641,039.70

2、手续费及佣金净收入

项目	本集团		本银行	
	2024年1-3月	2023年度	2024年1-3月	2023年度
手续费及佣金收入	144,770,211.15	497,757,983.00	144,293,418.71	490,739,085.54
其中：结算手续费收入	6,263,148.37	22,263,322.00	6,230,466.20	21,693,017.99
代理手续费收入	9,511,674.88	37,486,733.21	9,427,254.71	38,672,132.37

项目	本集团		本银行	
	2024年1-3月	2023年度	2024年1-3月	2023年度
银行卡手续费收入	3,806,758.07	19,287,089.75	3,725,441.81	18,511,081.98
托管手续费收入	2,993,626.18	6,421,523.53	2,993,626.18	6,421,523.53
委托业务手续费收入	20,970.87	24,745.64		
担保业务手续费收入	12,487,501.63	53,328,792.51	12,274,297.83	52,522,995.79
理财业务手续费收入	73,512,799.26	206,544,191.47	73,512,799.26	206,544,191.47
其他手续费收入	36,173,731.89	152,401,584.89	36,129,532.72	146,374,142.41
手续费及佣金支出	70,919,914.69	377,086,730.10	70,051,531.70	358,437,986.26
其中：结算手续费支出	55,017,016.23	246,575,460.58	54,658,178.89	240,197,111.54
银行卡手续费支出	3,297,314.16	15,250,826.40	3,297,314.16	15,250,826.40
代理手续费支出	973,915.72	4,180,352.45	953,915.72	3,993,630.85
其他中间业务手续费支出	11,211,936.08	99,254,074.82	11,142,122.93	98,996,417.47
其他手续费支出	419,732.50	11,826,015.85		
手续费及佣金净收入	73,850,296.46	120,671,252.90	74,241,887.01	132,301,099.28

3、 投资收益

项目	本集团		本银行	
	2024年1-3月	2023年度	2024年1-3月	2023年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益	244,500,120.15	850,856,951.67	244,500,120.15	850,835,037.92
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	28,344,318.23	73,491,327.14	28,344,318.23	73,491,327.14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资收益	194,427,121.93	260,663,555.35	194,427,121.93	260,663,555.35
长期股权投资（成本法收到红利）				40,643,200.00
其他	6,631,735.24	9,662,612.53	8,673,001.46	9,662,612.53
合计	473,903,295.55	1,194,674,446.69	475,944,561.77	1,235,295,732.94

4、 其他收益

本集团

项目	2024年1-3月	2023年度	与资产相关/与收益相关
个税手续费返还	2,079,267.67	1,626,789.90	与收益相关

项目	2024年1-3月	2023年度	与资产相关/与收益相关
两项工具	1,866,723.00	12,938,355.32	与收益相关
普惠小微贷款支持工具奖励	71,064,925.59	351,694,524.66	与收益相关
退役士兵免增值税	138,000.00	212,136.89	与收益相关
稳岗补贴	32,215.00	452,562.48	与收益相关
央行利率互换	1,732,540.75	18,639,399.39	与收益相关
“三权”抵押贷款风险奖励		294,268.00	与收益相关
2022年度萧山区银行机构评价激励资金		100,000.00	与收益相关
财务系统联机记账		3,190,922.00	与收益相关
创业担保贷款奖励资金		7,186,744.72	与收益相关
贷款补助		4,774,129.56	与收益相关
企业融资奖励		7,064,800.00	与收益相关
央行激励资金		226,029.00	与收益相关
知识产权奖励		200,000.00	与收益相关
专项经费		1,350,000.00	与收益相关
其他		112,050.78	与收益相关
合计	76,913,672.01	410,062,712.70	

本银行

项目	2024年1-3月	2023年度	与资产相关/与收益相关
个税手续费返还	1,997,838.50	1,545,261.16	与收益相关
普惠小微贷款支持工具奖励	68,413,868.28	313,205,066.51	与收益相关
2022年退役士兵减免	138,000.00	212,136.89	与收益相关
稳岗补贴	5,500.00	225,851.05	与收益相关
2022年度萧山区银行机构评价激励资金		100,000.00	与收益相关
创业担保贷款奖励资金		6,958,744.72	与收益相关
贷款补助		1,360,700.00	与收益相关
企业融资奖励		7,052,300.00	与收益相关
知识产权奖励		200,000.00	与收益相关
专项经费		1,350,000.00	与收益相关
其他		69,340.91	与收益相关
合计	70,555,206.78	332,279,401.24	

5、 公允价值变动损益

产生公允价值变动的来源	本集团		本银行	
	2024年1-3月	2023年度	2024年1-3月	2023年度
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	300,277,539.78	692,794,420.71	298,522,362.21	685,023,210.52
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	-32,930,100.00	-48,000,980.00	-32,930,100.00	-48,000,980.00
衍生工具	24,481,799.80	3,263,178.17	24,481,799.80	3,263,178.17
合计	291,829,239.58	648,056,618.88	290,074,062.01	640,285,408.69

6、 其他业务收入

项目	本集团		本银行	
	2024年1-3月	2023年度	2024年1-3月	2023年度
其他资产租金收入	3,707,634.66	17,005,157.14	3,592,782.64	16,496,907.59
其他	599,875.83	49,478,180.56	599,875.83	49,478,180.56
合计	4,307,510.49	66,483,337.70	4,192,658.47	65,975,088.15

7、 资产处置收益

项目	本集团		本银行	
	2024年1-3月	2023年度	2024年1-3月	2023年度
非流动资产处置利得		6,997,994.16		6,990,196.88
减：非流动资产处置损失	3,426.40	1,054,552.94		55,000.00
合计	-3,426.40	5,943,441.22		6,935,196.88

(三十七) 营业支出

1、 税金及附加

项目	本集团		本银行	
	2024年1-3月	2023年度	2024年1-3月	2023年度
城建税	5,885,837.43	23,335,255.27	5,695,187.90	22,045,971.95
教育费附加	4,248,826.50	16,885,430.29	4,088,737.51	15,820,804.95
其他	3,407,059.01	27,795,031.84	2,158,629.62	24,682,451.70
合计	13,541,722.94	68,015,717.40	11,942,555.03	62,549,228.60

2、 业务及管理费

项目	本集团		本银行	
	2024年1-3月	2023年度	2024年1-3月	2023年度
员工费用	497,283,784.34	2,245,977,122.49	384,949,488.77	1,642,981,127.04
日常业务费用	115,976,601.15	684,354,125.46	91,767,063.17	524,738,018.16
固定资产折旧	17,929,093.69	67,674,951.82	12,282,440.14	44,632,098.30
长期待摊费用摊销	7,079,514.10	35,070,274.04	3,370,634.63	11,342,693.84
无形资产摊销	3,035,434.42	11,727,168.97	2,803,795.42	10,774,487.97
电子设备运转费	3,019,388.42	30,697,512.24	1,727,569.31	21,019,643.07
安全防范费	3,839,891.97	23,281,885.48	3,165,078.43	13,662,390.50
使用权资产折旧	33,290,745.10	130,348,535.58	22,607,402.96	95,340,416.06
未确认融资费用	3,660,790.52	16,216,623.55	2,654,947.93	11,752,699.33
租赁费	1,610,272.80	13,157,124.07	181,693.07	7,314,237.65
合计	686,725,516.51	3,258,505,323.70	525,510,113.83	2,383,557,811.92

3、 信用减值损失

项目	本集团		本银行	
	2024年1-3月	2023年度	2024年1-3月	2023年度
其他应收款坏账准备损失	-21,721.51	6,115,946.11		
存放同业款项坏账准备损失	602,359.97	-66,662,760.60	-2,496,118.09	-71,622,679.88
拆出资金坏账准备损失	16,942,060.80	-114,369,243.21	16,942,060.80	-114,369,243.21
应收利息坏账准备损失	125,047.87	1,192,599.51		
贷款减值损失	835,300,537.46	3,076,081,752.53	764,475,759.93	2,751,663,658.11
债权投资信用减值损失	-23,400,974.07	-97,502,004.78	-23,400,974.07	-97,502,004.78
其他债权投资信用减值损失	-14,779,998.12	13,281,829.24	-14,779,998.12	13,281,829.24
表外业务预期信用减值损失	35,367,196.64	-503,381,115.83	35,974,021.42	-513,485,627.83
合计	850,134,509.04	2,314,757,002.97	776,714,751.87	1,967,965,931.65

4、 其他资产减值损失

项目	本集团		本银行	
	2024年1-3月	2023年度	2024年1-3月	2023年度
抵债资产减值损失	331,000.00	190,110,526.37		188,603,200.00

5、其他业务成本

项目	本集团		本银行	
	2024年1-3月	2023年度	2024年1-3月	2023年度
出租固定资产折旧	393,263.92	3,738,848.12	393,263.92	3,738,848.12
投资性房地产处置支出		24,687,722.47		24,687,722.47
合计	393,263.92	28,426,570.59	393,263.92	28,426,570.59

(三十八) 营业外收入

项目	本集团		本银行	
	2024年1-3月	2023年度	2024年1-3月	2023年度
出纳长款收入	100.00	3,077.85	100.00	2,038.45
结算罚款收入	82,355.07	437,432.88		
久悬未取款	1,071,493.48	2,409,776.31	163,565.52	1,641,227.04
信用卡违约金收入	2,968,569.20	19,143,047.27	2,968,569.20	19,143,047.27
其他	779,361.48	5,115,759.28	14,431.37	2,223,755.12
合计	4,901,879.23	27,109,093.59	3,146,666.09	23,010,067.88

(三十九) 营业外支出

项目	本集团		本银行	
	2024年1-3月	2023年度	2024年1-3月	2023年度
非流动资产处置损失合计	213,486.31	509,788.05	213,115.96	364,565.00
其中：固定资产处置损失	213,486.31	509,788.05	213,115.96	364,565.00
固定资产盘亏	29,325.00	957.00		
对外捐赠及赞助费	3,654,687.60	31,955,140.00	3,599,350.00	25,389,019.00
罚没款、滞纳金、诉讼赔款	550,024.70	3,552,177.87		
其他	382,998.60	722,546.16	276,294.48	483,183.29
久悬未取款项		3,257.44		
合计	4,830,522.21	36,743,866.52	4,088,760.44	26,236,767.29

(四十) 所得税费用

1、 所得税费用表

项目	本集团		本银行	
	2024年1-3月	2023年度	2024年1-3月	2023年度
当期所得税费用	343,822,122.88	995,256,564.80	259,260,776.62	776,396,859.22
递延所得税费用	-112,891,653.00	-343,765,773.35	-100,421,152.43	-317,626,430.23
合计	230,930,469.88	651,490,791.45	158,839,624.19	458,770,428.99

2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本集团	本银行
	2024年度	2024年度
利润总额	1,625,825,670.14	1,345,606,015.71
按25%税率计算的所得税费用	406,456,417.54	336,401,503.93
加：不可税前抵扣的费用对所得税的影响	6,318,454.16	2,589,618.36
加：免税收入对所得税的影响数	-182,098,546.36	-180,151,498.10
加：税率变动影响所得税	254,144.54	
所得税费用	230,930,469.88	158,839,624.19

(四十一) 现金流量表补充资料

1、 将净利润调节为经营活动现金流量

本集团

项目	2024年度	2023年度
净利润	1,394,895,200.26	4,756,872,444.75
加：资产减值准备	850,465,509.04	2,505,682,318.35
固定资产折旧	17,929,093.69	67,202,168.90
使用权资产折旧	34,512,504.62	142,985,618.50
无形资产摊销	3,035,434.42	11,727,168.97
长期待摊费用摊销	7,079,514.10	26,657,520.17
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	3,426.40	-76,646,167.28
固定资产报废损失	242,811.31	122,928.22
公允价值变动损失	-290,074,062.01	-648,480,939.47
投资损失	-1,297,304,506.22	-4,424,115,604.82
筹资活动利息支出	3,660,790.52	15,477,682.37
递延所得税资产减少	-154,790,122.81	-28,192,645.93

项目	2024 年度	2023 年度
递延所得税负债增加	36,591,352.58	-247,747,573.52
经营性应收项目的减少	-11,102,671,688.59	-58,365,543,232.14
经营性应付项目的增加	-771,022,141.81	75,623,905,952.12
其他		-7,844,063.19
经营活动产生的现金流量净额	-11,267,446,884.50	19,352,063,576.00

本银行

项目	2024 年度	2023 年度
净利润	1,186,766,391.52	4,229,831,801.14
加：资产减值准备	776,714,751.87	2,156,569,131.65
固定资产折旧	12,282,440.14	44,632,098.30
使用权资产折旧	22,607,402.95	95,340,416.06
无形资产摊销	2,803,795.42	10,774,487.97
长期待摊费用摊销	3,370,634.63	11,342,693.84
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失		-76,686,925.78
固定资产报废损失	213,115.96	
公允价值变动损失	-290,074,062.01	-648,480,939.47
投资损失	-1,297,590,594.87	-4,464,758,804.82
筹资活动利息支出	2,654,947.93	11,752,699.33
递延所得税资产减少	-144,059,707.00	
递延所得税负债增加	36,390,752.32	-247,765,084.23
经营性应收项目的减少	-8,536,151,336.98	-51,226,068,071.54
经营性应付项目的增加	-4,041,873,681.50	69,364,447,497.38
经营活动产生的现金流量净额	-12,265,945,149.62	19,260,930,999.83

2、 现金及现金等价物净变动情况

项 目	本集团		本银行	
	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
现金的年末余额	11,416,193,427.20	14,387,955,005.25	7,854,550,251.14	11,793,884,910.81
减：现金的年初余额	14,387,955,005.25	16,239,349,955.75	11,793,884,910.81	13,529,223,932.08
加：现金等价物等年末余额				
减：现金等价物的期初余额				
现金及现金等价物净增加额	-2,971,761,578.05	-1,851,394,950.50	-3,939,334,659.67	-1,735,339,021.27

3、 现金及现金等价物

项 目	本集团		本银行	
	2024年3月31日	2023年12月31日	2024年3月31日	2023年12月31日
库存现金	503,099,531.70	588,259,473.58	317,858,722.61	397,813,127.49
原三个月内的存放同业款项	10,026,838,616.31	11,141,943,560.15	6,790,694,425.38	8,924,432,790.94
可用于支付的存放中央银行款项	286,255,279.19	317,751,971.52	145,997,103.15	131,638,992.38
合同期三个月内的拆放同业款项	600,000,000.00	2,340,000,000.00	600,000,000.00	2,340,000,000.00
期末现金及现金等价物余额	11,416,193,427.20	14,387,955,005.25	7,854,550,251.14	11,793,884,910.81

六、 在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

企业集团的构成

子公司名称	注册资本	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
安徽霍邱联合村镇银行股份有限公司	7000万人民币	六安市	货币金融服务	53.83%		直接投资
安徽霍山联合村镇银行股份有限公司	9000万人民币	六安市	货币金融服务	53.33%		直接投资
安徽寿县联合村镇银行股份有限公司	6000万人民币	淮南市	货币金融服务	40.00%		直接投资
江苏邗江联合村镇银行股份有限公司	20000万人民币	扬州市	货币金融服务	51.00%		直接投资
浙江常山联合村镇银行股份有限公司	6000万人民币	衢州市	货币金融服务	51.83%		直接投资
浙江嘉善联合村镇银行股份有限公司	20000万人民币	嘉善县	货币金融服务	45.00%		直接投资
浙江缙云联合村镇银行股份有限公司	10000万人民币	缙云县	货币金融服务	43.00%		直接投资
浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司	20000万人民币	绍兴市	货币金融服务	60.00%		直接投资
浙江乐清联合村镇银行股份有限公司	20000万人民币	温州市	货币金融服务	47.50%		直接投资

子公司名称	注册资本	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
浙江温岭联合村镇银行股份有限公司	20000 万人民币	台州市	货币金融服务	51.02%		直接投资
浙江义乌联合村镇银行股份有限公司	30000 万人民币	义乌市	货币金融服务	47.50%		直接投资
浙江云和联合村镇银行股份有限公司	6000 万人民币	丽水市	货币金融服务	40.00%		直接投资
浙江长兴联合村镇银行股份有限公司	27086.4 万人民币	湖州市	货币金融服务	47.75%		直接投资
浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司	20000 万人民币	绍兴市	货币金融服务	49.00%		直接投资

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位的依据：

尽管本集团持有村镇银行的股权未达到 50% 以上，但通过来自表决权之外的其他权利使得本集团具备主导对这些村镇银行经营活动的能力，形成了对这些村镇银行的实际控制。因此本集团认为，即使仅拥有不足半数的表决权，本集团也控制了附注六、1 在子公司中的权益所列示的村镇银行，可将这些村镇银行认定为子公司。

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

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。

(二) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

本集团主要在金融投资、资产管理、资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会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报表范围。本集团在未纳入合并报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下。

1、 本集团发起设立的结构化主体

本集团发行的非保本理财产品，该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通过管理这些结构化主体收取手续费、托管费和管理费收入。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资产规模及相关手续费及佣金信息如下：

	2024年3月31日	2023年12月31日
非保本理财产品余额	51,657,793,373.57	52,016,332,162.29

	2024年度（1-3月份）	2023年度
手续费及佣金	73,512,799.26	206,544,191.47

2、 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

单位：万元

2024年3月31日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	869,379			869,379	869,379
资产支持证券	41,664	124,197	123,452	289,313	289,313
信托及资产管理计划 受益权	458,668	389,270		847,938	847,938
债权及定向融资计划		414,000		414,000	414,000
保险产品	12,873			12,873	12,873
股权	2,835			2,835	2,835
合计	1,385,419	927,467	123,452	2,436,338	2,436,338

2023年12月31日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	1,061,985			1,061,985	1,061,985
信托及资产管理计划 受益权	739,736	339,309		1,079,045	1,079,045
资产支持证券	52,666	143,556	133,957	330,179	330,179
债权及定向融资计划		793,188		793,188	793,188
保险产品	40,894			40,894	40,894
合计	1,895,281	1,276,053	133,957	3,305,291	3,305,291

七、关联方及关联交易

(一) 关联方的认定

(1) 持本公司 5% 及 5% 以上股份的股东

关联方名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	关联方对 本行的持 股比例 (%)	关联方对 本行的表 决权比例 (%)
杭州市金融投资集团有限公司	浙江省杭州市	其他金融业	531,415.51	10.00	10.00
杭州杭氧控股有限公司	浙江省杭州市	通用设备制 造业	18,000.00	9.99	9.99
福信集团有限公司	福建省厦门市	研究和试验 发展	13,300.00	9.50	9.50

(2) 本公司的子公司（本公司子公司的基本情况请参见附注六、1）；

(3) 持本公司 5% 及 5% 以上股份的股东所控制或共同控制的企业；

(二) 关联方交易

1、持本公司 5% 及 5% 以上股份的股东的交易及交易余额

项目	2024年3月31日/2024年1-3月	2023年12月31日/2023年度
存款	433,165.70	432,646.10
存款利息支出	529.71	154,185.24
合计	433,695.41	586,831.34

2、与持本行 5%及 5%以上股份股东所控制企业的交易及交易余额

项目	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
	/2024 年 1-3 月	/2023 年度
贷款	245,900,000.00	267,400,000.00
债权投资	50,872,997.29	50,831,234.48
其他债权投资		181,031,060.66
应收利息	302,124.26	318,313.92
存款	222,283,257.78	401,860,212.25
保证金存款	93,918,472.63	69,716,803.63
贷款利息收入	3,224,698.38	17,101,397.95
存款利息支出	628,272.23	17,824,825.90
手续费收入	7,592.09	154,083.22
保函	18,309,400.00	18,309,400.00
信用证		325,000,000.00
合计	635,446,814.66	1,349,547,332.01

3、董事、监事及关键管理人员薪酬

本行的董事、监事及关键管理人员从本行领取的薪酬或享受其他待遇的情况如下：

单位：万元

	2024 年 1-3 月	2023 年度
薪酬金额	1,059	3,107

八、承诺、或有事项和表外事项

(一) 诉讼事项形成的或有事项

于 2024 年 3 月 31 日，无以本集团为被告的重大未决诉讼。

(二) 承诺事项

资本性支出承诺

项目	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
已签约但未支付	5,392,026.40	9,238,795.46

上述资本性承诺是指建造营业用房、购买设备及系统开发等的资本支出承诺。

(三) 主要的或有风险的表外事项

本集团 单位: 万元

项 目	2024年3月31日	2023年12月31日
银行承兑汇票	4,516,108	4,831,389
开出保函	272,941	315,283
开出信用证	1,652,161	1,464,814
贷款承诺	6,802,252	6,868,186
合计	13,243,462	13,479,672

本银行 单位: 万元

项 目	2024年3月31日	2023年12月31日
银行承兑汇票	4,357,763	4,806,627
开出保函	272,941	352,183
开出信用证	1,652,161	1,464,814
贷款承诺	6,042,448	6,130,134
合计	12,325,313	12,753,758

银行承兑汇票是由收款人或付款人（或承兑申请人）签发，由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出保函指本行应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

九、 资本管理

本集团 单位: 万元

项 目	2024年3月31日	2023年12月31日
核心一级资本净额	3,454,182	3,292,673
一级资本净额	3,873,493	3,711,809
资本净额	5,136,327	4,979,190
风险加权资产	36,734,700	37,367,323
核心一级资本充足率	9.40%	8.81%
一级资本充足率	10.54%	9.93%
资本充足率	13.98%	13.32%

本银行		单位：万元	
项 目	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	
核心一级资本净额	3,034,897	3,055,190	
一级资本净额	3,434,897	3,294,853	
资本净额	4,623,044	4,483,245	
风险加权资产	33,579,361	33,741,906	
核心一级资本充足率	9.04%	8.58%	
一级资本充足率	10.23%	9.76%	
资本充足率	13.77%	13.29%	

本集团采用足够能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，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，转增资本和发行新的债券等。本期间内，本集团资本管理的目标，方法在报告期间内没有变化。

本集团根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法（试行）》计算资本充足率，信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

十、 资产负债表日后事项

利润分配情况

经本公司 2024 年 3 月 29 日董事会决议，2023 年度本公司利润分配方案为：

- 1) 法定盈余公积累计金额人民币 1,888,912,163.66 元，达到注册资本的 50% 以上，本年不再提取法定公积金；
- 2) 提取一般风险准备人民币 1,000,000,000.00 元；
- 3) 以 2023 年末总股本 2,180,462,966 股为基数，每 10 股派发现金红利人民币 1.40 元（含税），累计分配利润人民币 305,264,815.24 元。

该利润分配方案已经 2024 年 4 月 29 日股东大会审议通过。

杭州联合农村商业银行股份有限公司
二〇二四年九月十四日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310101568093764U

证照编号: 01G00000202405300062



扫描经营者主体身份
码, 可了解经营者
是否属于多主体
经营, 获取经营
信息, 维护
经营者信用服务。

名称 上海会计师事务所 (普通合伙)

类型 会计师事务所 (普通合伙)

执行事务合伙人 朱建东, 杨志国

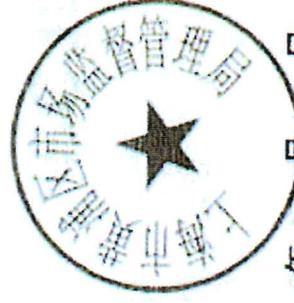
出资额 人民币14800.0000万元整

成立日期 2011年01月24日

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼

经营范围

审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账, 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 信息系统领域内的技术服务; 法律、法规规定的其他业务。
【依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动】



登记机关

2024年05月30日

仅供申报使用, 其他无效

证书序号: 0001247

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

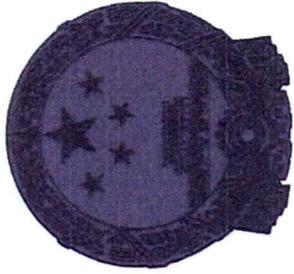


发证机关:

二〇一〇年六月一日

中华人民共和国财政部制

仅供出报告使用，其他无效。



会计师事务所 执业证书

名称: 立信会计师事务所 (特殊普通合伙)

首席合伙人: 朱建弟

主任会计师:

经营场所: 上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式: 特殊普通合伙企业

执业证书编号: 310000096

批准执业文号: 沪财会〔2000〕26号 (转制批文 沪财会〔2010〕82号)

批准执业日期: 2000年6月13日 (转制日期 2010年12月31日)





仅供出报告使用,其他无效

潘文信
 Full name: 潘文信
 Sex: 男
 Date of Birth: 1971-02-17
 Date of Birth: 1971-02-17
 Working Unit: 立信会计师事务所(普通合伙)
 Working Unit: 立信会计师事务所(普通合伙)
 Identity Card No.: 330227197102174930
 Identity Card No.: 330227197102174930



证书编号: 310000060281
 No. of Certificate: 310000060281
 批准注册协会: 上海市注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs: 上海市注册会计师协会
 发证日期: 2008 年 12 月 29 日
 Date of Issuance: 2008 年 12 月 29 日



年度检验登记
 Annual Renewal Registration
 本证书按财政部令, 每年年检一次。
 This certificate is valid for another year after
 this renewal.

年度
Annual



本证书
This certificate is valid for another year after
this renewal.

注册会计师任职资格检查
(浙注协[2021]50号)

2021
检

浙江省注册会计师协会

2018.0

8

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
月 日 日

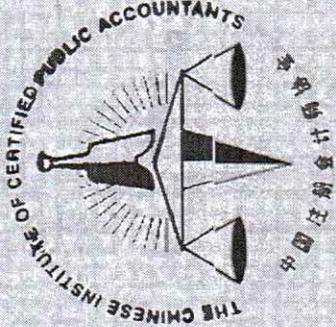
同意调入
Agree the holder to be transferred to



转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
月 日 日

10

仅供
出报
告使
用



姓名 徐勃
Sex 男
出生日期 1986年12月19日
Date of birth
工作单位 立信会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit
执业证书号码 332526198612194113
Faculty card No.

