

浙江禾城农村商业银行股份有限公司

2022 年度报告

二〇二三年三月十七日

目录

重要提示	- 3 -
第一节 基本信息.....	- 3 -
一、基本情况.....	- 3 -
二、2022 年发展与 2023 年展望.....	- 4 -
第二节 财务信息.....	- 8 -
一、总体经营情况.....	- 8 -
二、财务业绩情况.....	- 9 -
三、资产负债情况.....	- 13 -
四、资产质量与拨备情况.....	- 16 -
五、资本管理.....	- 17 -
第三节 风险管理.....	- 19 -
一、信用风险管理.....	- 19 -
二、资金业务风险管理.....	- 23 -
三、流动性风险管理.....	- 24 -
四、市场风险管理.....	- 25 -
五、操作风险管理.....	- 26 -
六、银行账簿利率风险管理.....	- 26 -
七、理财业务风险管理.....	- 27 -
八、信息科技风险管理.....	- 28 -
九、声誉风险管理.....	- 29 -
十、洗钱风险管理.....	- 31 -
十一、合规风险管理.....	- 32 -
第四节 公司治理.....	- 34 -
一、公司治理架构.....	- 34 -
二、股东股权情况.....	- 34 -
三、关联交易.....	- 40 -
四、股东大会.....	- 46 -
五、董事会.....	- 49 -
六、监事会.....	- 62 -
七、高级管理层.....	- 69 -
八、薪酬管理及当年董事、监事和高级管理人员薪酬.....	- 73 -
九、内部审计.....	- 74 -
十、消费者权益保护工作.....	- 75 -
十一、部门和分支机构设置.....	- 76 -
十二、对本行公司治理情况的整体评价.....	- 80 -
第五节 重大事项信息.....	- 82 -

一、利润分配.....	- 82 -
二、持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况.....	- 83 -
三、董事、监事、高管变更.....	- 83 -
四、社会责任.....	- 83 -
五、“三农”、小微、普惠金融政策及执行.....	- 83 -
六、监管及行政处罚.....	- 83 -
七、重大诉讼、仲裁事项.....	- 84 -
八、收购及出售资产、吸收合并事项.....	- 84 -
九、重大合同及其履行情况.....	- 84 -
十、重大担保事项.....	- 84 -
十一、本行承诺事项.....	- 84 -
十二、聘任、解聘会计师事务所情况.....	- 85 -
董事、监事、高级管理人员关于年度报告的确认意见.....	- 85 -
附：关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务报表的审计报告	- 86 -

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本年度报告已经本行第三届董事会第十八次会议审议通过。

本行聘请浙江同方会计师事务所有限公司对本行 2022 年度年报开展了审计工作，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事会提议 2022 年按股本总额的 15% 进行股利分配，其中：5% 部分用于转增资本，10% 部分作为现金分配。该分配方案将提请 2022 年度股东大会审议批准。

本年度报告按现行法律法规、监管政策和本行公司章程的规定依法予以披露。

本报告刊载于本行门户网站：<https://www.zjhcbank.com/>。

本年度报告备置地点：本行董事会办公室。

第一节 基本信息

一、基本情况

（一）法定中文名称：浙江禾城农村商业银行股份有限公司（简称：禾城农商银行，以下简称“本行”）

法定英文名称为：Zhejiang Hecheng Rural Commercial Bank Co., Ltd（简称：Hecheng Rural Commercial Bank 或 HRCB）。

（二）法定代表人：陆高林。

(三) 注册资本：为人民币 75,274.2980 万元，实收资本为人民币 75,274.2980 万元。

(四) 注册地址：浙江省嘉兴市经济技术开发区文昌路 1229 号，邮政编码：314001。

(五) 经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；办理票据承兑与贴现业务；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、债券回购；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；从事银行卡业务；办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外汇兑换、国际结算，外汇拆借，资信调查、咨询和见证业务、以及经外汇管理机关批准的结汇、售汇业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

(六) 历史沿革：本行前身为农村信用社，2005 年 6 月由辖内自然人、企业法人和其它经济组织发起成立了浙江禾城农村合作银行，2013 年 3 月进一步改制为浙江禾城农村商业银行股份有限公司，并取得《中华人民共和国金融许可证》（机构编码：B1474H233040001）、《营业执照》（统一社会信用代码为 91330400146466356E）。

(七) 信息披露事务负责人：商晓明，执行董事、副行长兼董事会秘书，联系电话：82718115。

二、2022 年发展与 2023 年展望

2022 年是党的二十大胜利召开之年，浙江农信成立 70 周年，本行在浙江农商联合银行、地方党委政府和各级管理部门的关心支持下，坚持以党建为统领，提升完善公司治理，强化战略决策职能，审慎依法合规经营，以结构调整、机制健全、

风险防控、能力提升为重点，扎实推进以人为核心的全方位普惠金融，为助力“两个先行”发挥地方金融标杆作用，进一步构建全行可持续发展竞争力。

坚持和加强党的领导。以党委为核心，坚持把党的领导融入法人治理的全过程，明确党委在战略规划、组织架构、经营管理、决策执行、监督评价中的核心作用。深入学习党的二十大精神 and 党的各项决策部署，不断增强履职尽责的思想自觉和行动自觉。推进理论宣讲，通过共富大走访、银媒新闻服务行动、党建联建“1+1”活动等形式，开展宣讲活动 80 场，录制党建主题音频、视频 26 个。坚持把党风廉政建设和反腐败工作纳入全行中心工作，做到与各项工作同研究、同部署、同督促、同检查，切实打造“三新”清廉文化体系，在全行树立正确的业绩观、发展观、风险观。

扎实推进经营目标实现。截至 2022 年末，各项存款余额 654.84 亿元，较年初新增 73.54 亿元，增幅 12.65%；各项贷款余额 470.57 亿元，较年初新增 43.45 亿元，增幅 10.17%。全年实现营业收入 17.00 亿元，同比增加 1.18 亿元；实现利润总额 8.42 亿元，同比增加 1197.32 万元；净利润 6.53 亿元，同比增加 120.9 万元，经营效益略有上升。年末不良率 0.98%，同比上升 0.12 个百分点，年末拨备覆盖率 359.61%，资产质量总体可控。全年缴纳税收 2.94 亿元，各项工作得到地方政府、上级单位和社会各界的支持认可。

深化战略引领主方向。围绕国家经济金融方针政策与重点目标任务，统筹疫情防控与支持实体经济的责任担当，全力确保融资畅通、助力乡村振兴和共同富裕。2022 年，推出“同心

战疫，助企惠民”十项举措，持续推进“金融支持百万市场主体融资畅通”等专项行动。全年办理各类贷款展期、宽限 7762 笔、金额 152.52 亿元；全年普惠小微贷款新增 23.92 亿元，占全部贷款新增的 55.05%；全年为 12776 户普惠小微主体节约融资成本 7646 万元；年末涉农贷款 137.52 亿元，比年初增加 2.27 亿元，“三农、小微”普惠金融服务的可得性进一步提升。

着力推进完善公司治理。改进股东大会的会议方式，创新推出了股东“亲自出席”“委托出席”“非现场出席”三种参会方式，切实保障了全体股东“参与重大决策和选择管理者”的基本权利。优化完善信息披露机制，拓宽信息披露的深度与广度，保障股东及利益相关方的知情权和选择权。深化股东沟通服务体系，持续开展股东网格化管理与常态化走访机制，回应投资者关切，构建良好投资者关系。全面梳理公司章程，推进 230 余项内容的调整，强化公司治理基础建设，突出《准则》等监管政策落地执行。强化重点领域治理，加强对股东资质尽职调查、强化股东行为管理、落实关联交易基础建设，从源头控制风险。探索建立调研机制、重点工作评估机制、重点部门联络制度、管理提升质询建议等工作机制，推进“大监督”体系的建设。推进董事、监事与本行部门、支行、高管人员的直接沟通交流机制，拓宽信息渠道，完善董事、监事、高级管理人员履职评价体系建设，强化独立、专业、客观履职体系建设，服务于本行和全体股东的最佳利益。

坚持审慎合规发展理念。持续优化全面风险控制治理体系，完善风险偏好与限额管理及动态监测机制。严格落实“资本充足三年规划”，引导树立资本集约、资本约束等经营理念，大

力拓展资本节约型业务，不断优化资产结构。加强对重点行业、客户、业务的风险分析，通过强化贷款集中度管理、持续推进数字风控系统建设、加强信贷业务检查和审计、拓宽不良贷款清收处置渠道，及时化解各类风险隐患。不断完善内控管理制度，优化合规管理机制和流程，强化合规文化建设。建立健全反洗钱内控机制，搭建优化洗钱风险预警模型，努力提高可疑交易监测分析能力，强化反洗钱培训宣传教育，不断夯实反洗钱工作基础。推进数据治理，建立健全数据治理管理体系，完善信息系统建设，确保数据治理与管理模式、业务规模、风险状况等相适应。

深化企业社会责任。深入贯彻落实党中央稳经济的各项决策部署，推出“同心战疫，助企惠民”十项举措，持续推“金融支持百万市场主体融资畅通”等专项行动。全年办理各类贷款展期、宽限 7762 笔、金额 152.52 亿元，全年为 12776 户普惠小微主体节约融资成本 7646 万元，普惠小微贷款新增 23.92 亿元，占全部贷款新增的 55.05%。制定绿色信贷“重点支持绿色产业”“绿色信贷高于各项贷款增速”“严格控制两高一剩行业贷款”战略目标。2022 年末，绿色贷款余额 2.97 亿元，占各项贷款余额的 0.63%；绿色贷款较年初新增 1.91 亿元，增速 180.19%；绿色债券余额 6.33 亿元，较年初新增 0.25 亿元，增速 4.11%。不断强化选拔任用干部机制建设，正确选人用人导向，突出德才兼备，以德为先，注重政治标准，推进高素质干部队伍建设。启动全行组织和人才盘点梳理，对 137 名干部员工精准画像，实现人岗匹配和建立人才后备队伍，为战略落地提供足够的人才保障。

当前，百年未有之大变局和世纪疫情交织影响，居民储蓄意愿增强、风险偏好下降，消费、投资动力明显不足，各种“黑天鹅”“灰犀牛”事件随时可能发生，战略机遇和风险挑战并存。作为地方法人银行，本行将同时面临政策、市场、转型等历史机遇期，以及信用风险加剧、利差收窄、同业下沉、信息手段不足等系列挑战。党的二十大明确了未来前进方向、描绘了未来光明前景、壁画了未来宏伟蓝图，实现中华民族伟大复兴进入了不可逆转的历史进程。“双循环”发展格局、乡村振兴、共同富裕、支持实体经济发展摆在了更加突出的位置。

2023 年，本行将围绕高标准建设、高质量发展总体要求，全面贯彻落实党的二十大和中央、省、市重要会议精神，保持战略定力，坚持稳中求进，围绕“一条主题主线、五大奋进方向、六大发展目标、七项工作能力”的 1567 发展核心，扎实开展“助力共富年”活动，持续深化以人为核心的全方位普惠金融，牢牢把握城区农商行特色，夯实成体系、全方位“禾城优势”，更好服务“三农”、小微企业和地方经济社会发展，为打造全国一流社区银行示范开好局、起好步，奋力谱写中国式现代化嘉兴新篇章贡献金融力量。

第二节 财务信息

一、总体经营情况

2022 年，本行认真贯彻落实党和国家重大决策部署和监管政策要求，统筹疫情防控与经济社会发展，着力推进业务结构提升、管理效能提升，经营管理稳健开展，营业收入稳步增长，

利润增速稳健，资产负债规模增势良好，资产质量经受住了考验。

截止 2022 年，本行资产总额 778.59 亿元，比年初增加 62.98 亿元，增幅 8.80%，其中，各项贷款余额（人行口径）470.57 亿元，比年初增加 43.45 亿元，增幅 10.17%。负债总额 717.13 亿元，比年初增加 56.88 亿元，增幅 8.61%，其中，各项存款余额（人行口径）654.84 亿元，比年初增加 73.54 亿元，增幅 12.65%。年末不良贷款率 0.98%，同比增加 0.12 个百分点；拨贷比 3.52%，不良贷款拨备覆盖率 359.61%，资产质量总体可控。

2022 年，本行实现各项收入 32.44 亿元，同比增长 2.58 亿元，增幅 8.65%；实现净利润 6.53 亿元，同比增长 0.01 亿元，增幅 0.19%。

二、财务业绩情况

单位：万元

项目	2022 年度	2021 年度	增加额
利息净收入	135,618.55	127,424.30	8,194.25
手续费及佣金净收入	6,283.29	929.52	5,353.77
投资收益	5,649.31	13,243.21	-7,593.90
其他收入	22,496.20	16,651.95	5,844.25
税金及附加	1,024.03	934.67	89.36
业务及管理费	61,972.88	47,304.57	14,668.31
信用减值损失	20,560.02	25,021.98	-4,461.96
利润总额	84,202.84	83,005.52	1,197.32
减：所得税费用	18,948.32	17,871.90	1,076.42
净利润	65,254.52	65,133.62	120.90

（一）主要收入分析

1. 贷款规模增加带动贷款利息收入平稳增长。净利差和净息差分析表显示,2022 年本行实现贷款利息¹收入 21.38 亿元,同比增加 2.28 亿元,增幅 11.94%。贷款利息收入增长主要得益于贷款规模的扩大,全年贷款日均余额 459.61 亿元,贷款利息收入因规模扩张增加 3.30 亿元;因实施积极减费让利政策,贷款收益率下降 0.22 个百分点,贷款利息收入因收益率下降减少 1.02 亿元。

单位:万元, %

项目	2022 年		2021 年	
	利息收入	占比	利息收入	占比
一般贷款	204463.55	95.63	183424.04	96.04
信用卡透支	1139.49	0.53	573.05	0.30
贴现资产	7960.31	3.72	6840.59	3.58
贸易融资	209.77	0.10	146.65	0.08
垫款	23.00	0.01	0.25	0.00
合 计	213796.12	100.00	190984.57	100.00

2. 投资规模、收益率有所下降。资金来源及运用分析表显示,全年实现投资收入 8.09 亿元,同比减少 0.93 亿元,降幅 10.27%。一是投资规模下降,年末投资业务日均规模同比减少 7.25 亿元;二是投资收益率出现大幅下滑,2022 年投资业务收益率 4.08%,降幅达 7.06%。

单位:万元, %

项目	2022 年		2021 年	
	利息收入	占比	利息收入	占比
债券投资	75566.50	93.41	79832.37	88.55
同业存单投资	315.70	0.39	3642.32	4.04

¹ 本处贷款利息收入包括转贴现利息收入和信用卡分期付款手续费收入,未减去转贴现利息支出。

资产支持证券投资	205.65	0.25	463.76	0.51
其他投资	4811.34	5.95	6216.13	6.89
投资总额	80899.18	100.00	90154.57	100.00

3. 低收益的资金占用有所增长。2022 年，本行存放同业等金融机构往来资产日均余额 34.4 亿元，同比增加 13.1 亿元，增幅达 61.4%。收益率为 1.37%，同比基本持平。

单位：万元，%

项目	2022 年		2021 年	
	利息收入	占比	利息收入	占比
存放同业款项	3067.87	65.37	1903.76	66.37
存放系统内款项	379.49	8.09	427.79	14.91
拆放同业款项	0.00	0.00	0.00	0.00
拆放系统内款项	996.40	21.23	356.54	12.43
存出保证金	11.80	0.25	1.59	0.06
买入返售金融资产	237.75	5.07	178.88	6.24
金融机构往来	4693.32	100.00	2868.56	100.00

4. 手续费及佣金收入有所增长。全年手续费及佣金收入 9032.54 万元，同比增加 5246.82 万元，增幅 138.60%。全年理财业务收入 7540.47 万元，同比增加 5061.54 万元。

5. 股权投资收益稳定。本行对外股权投资初始投资成本共计 6.44 亿元，被投资金融机构 4 家，分别是浙江农商联合银行账面投资 0.02 亿元，秀洲德商村镇银行账面投资 0.11 亿元，杭州联合银行账面投资 4.31 亿元，温州银行账面投资 2 亿元。2022 年，共收到股利收入 581.24 万元。

（二）主要支出分析

1. 存款利息支出快速增长。2022 年，存款利息支出 13.41 亿元，同比增加 1.48 亿元，增幅 12.39%，主要因素是存款规

模上升。

单位：万元，%

项目	2022 年		2021 年	
	利息支出	占比	利息支出	占比
单位活期存款	9407.65	7.02	8068.30	6.76
单位定期存款	14000.50	10.44	13011.33	10.91
个人活期存款	2562.83	1.91	2488.62	2.09
个人定期存款	104474.25	77.92	91275.68	76.51
财政性存款	2748.72	2.05	3770.92	3.16
保证金存款	888.96	0.66	684.34	0.57
存款总额	134082.91	100.00	119299.19	100.00

2. 业务及管理费有所增加。全年业务及管理费支出 6.20 亿元，同比增加 1.47 亿元，增幅 31.01%。成本收入比 36.44%，同比增加 6.55 个百分点。

单位：万元，%

项目	2022 年末	2021 年末	增量	增幅
经营管理费	13954.19	10185.22	3768.97	37
工资性支出	41555.69	31272.11	10283.58	32.88
折旧及摊销费用	6463.01	5847.25	615.76	10.53
业务及管理费	61972.88	47304.57	14668.31	31.01

3. 金融机构往来支出减少。主要金融机构往来支出项目为 人行借款利息支出、转贴现利息支出、发行同业存单利息支出。全年转（再）贴现利息支出同比减少 1945.01 万元。

单位：万元，%

项目	2022 年末	2021 年末	增量	增幅
向中央银行借款利息支出	6944.99	6819.1	125.89	1.85
转（再）贴现利息支出	392.58	2337.6	-1945.01	-83.21

已发行存款证利息支出	4786.72	3146.71	1640.01	52.12
其他利息支出	570.49	1105.52	-535.03	-48.4
金融机构往来支出	12694.79	13408.93	-714.15	-5.33

三、资产负债情况

单位：万元

项目	2022 年末	2021 年末	变动值
发放贷款和垫款	4,551,508.62	4,115,649.23	435,859.39
金融资产	2,149,166.39	2,015,032.10	134,134.29
同业往来	541,980.54	455,699.71	86,280.83
现金及存放中央银行款	435,945.66	457,199.50	-21,253.84
其他资产	107,335.93	94,728.65	12,607.28
资产总计	7,785,937.14	7,156,093.07	629,844.07
吸收存款	6,601,113.40	5,916,411.00	684,702.40
向中央银行借款	283,166.28	337,165.37	-53,999.09
同业往来	44,008.87	13,071.99	30,936.88
应付债券	203,855.87	300,159.18	-96,303.31
其他负债	39,115.42	35,700.21	3,415.21
负债总计	7,171,259.84	6,602,507.75	568,752.09
实收资本（股本）	75,274.30	75,274.30	0.00
其中：法人股股本	34,223.37	34,223.37	0.00
其中：自然人股股本	41,050.93	41,050.93	0.00
未分配利润	171,850.89	161,497.09	10,353.80
所有者权益合计	614,677.29	553,585.33	61,091.96

（一）贷款情况

1. 贷款增长情况。年末我行一般贷款²余额 420.21 亿元，比年初增加 27.48 亿元，增幅 7.00%。年末对公贷款余额 258.89 亿元，占比 61.61%，比年初增加 36.42 亿元，增幅 16.37%。个

² 本处一般贷款不含贴现、贸易融资、信用卡透支及垫款。日均余额和利息收入取自管理会计系统-《贷款 FTP 利润表-原始期限集中度》，利息收入含增值税。

人贷款余额 161.33 亿元，比年初减少 8.93 亿元，降幅 5.24%。

单位：亿元，%

项目	2022 年		2021 年		增量	增幅
	余额	占比	余额	占比		
对公贷款	258.89	61.61	223.04	56.37	35.85	16.07
个人贷款	161.33	38.39	172.60	43.63	-11.27	-6.53
一般贷款合计	420.21	100.00	395.64	100.00	24.57	6.21

2. 贷款结构情况。2022 年末，短期贷款余额 265.47 亿元，占比 63.18%，占比较年初下降 0.49 个百分点。贷款以短期为主，但中长期贷款增长快于短期。与年初相比，短期贷款增速 6.18%，中期和长期贷款增速分别为 7.17%、11.23%，均高于短期。

单位：亿元，%

项目	余额	占比	同比增量	同比增幅
短期	265.47	63.18	15.45	6.18
中期	105.61	25.13	7.07	7.17
长期	49.13	11.69	4.96	11.23
一般贷款合计	420.21	100	27.48	7

（二）存款情况

1. 存款增长情况。2022 年个人存款比去年增加 65.35 亿元，增速 17.41%，主要增长在个人定期储蓄。对公存款³对公存款比年初增加 1.41 亿元，增幅 0.70%，主要增长在对公定期存款。

³ 本文未标明为人民币口径的存款均不含非银，此处存款取自经系统《存贷款汇总查询》表-银监口径，不含非银。

单位：亿元，%

项目	余额	占比	比去年增加	比去年增长
对公存款	202.77	31.51	1.41	0.7
活期存款	139.74	21.71	-10.44	-6.95
定期存款	63.03	9.79	11.85	23.16
个人存款	440.82	68.49	65.35	17.41
活期存款	93.07	14.46	12.01	14.82
定期存款	347.75	54.03	53.34	18.12
存款总额	643.59	100	66.76	11.57

2. 活期存款占比下降，定期存款占比略有上升。2022 年末我行活期存款日均余额 212.16 亿元，占比 35.76%，比上年同期下降 1.44 个百分点。定期存款日均余额 381.14 亿元，占比 64.24%，其中三年及以上长期存款 252.66 亿元，占比 42.59%，比上年同期上升 3.06 个百分点，同比多增 0.65 个百分点；一年及以下定期存款 97.56 亿元，占比 16.44%，比上年同期下降 1.58 个百分点。

单位：亿元，%

项目	2022 年末		2021 年末	
	日均余额	占比	日均余额	占比
活期存款	212.16	35.76	197.37	37.2
定期存款	381.14	64.24	333.2	62.8
一年及以下	97.56	16.44	95.63	18.02
三年及以上	252.66	42.59	209.74	39.53
付息存款合计	593.3	100	530.57	100

（三）投资情况

2022 年末，本行其他债权投资占比 69.45%，比年初上升 8.96 个百分点。

单位：亿元，%

项目	2022 年末		2021 年	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	30.92	14.6	33	16.54
债权投资	26.36	12.44	39.46	19.78
其他债权投资	147.13	69.45	120.71	60.49
其他权益工具投资	7.44	3.51	6.37	3.19
合计	211.85	100	199.54	100

四、资产质量与拨备情况

（一）资产质量情况

截止 2022 年末，各项贷款余额 470.57 亿元，较年初新增 43.45 亿元，关注类贷款余额 5.58 亿元，较年初下降 3.6 亿元。五级不良贷款余额 4.61 亿元，较年初增加 0.92 亿元；五级不良率 0.98%，同比上升 0.12 个百分点。

非信贷资产不良额 0.58 亿元，同比增加 0.01 亿元，年末不良率 0.18%，同比下降 0.01 个百分点。

单位：万元，%

分类	信贷资产		非信贷资产		信贷资产		非信贷资产	
	2022 年末 余额	占信贷资 产总额	2022 年末 余额	占非信贷 资产总额	2021 年末 余额	占信贷资 产总额	2021 年末 余额	占非信贷 资产总额
正常类	4,603,884	97.83	3,247,117	99.82	4,142,573	96.99	3,053,970	99.81
关注类	55,790	1.19	118	0	91,835	2.15	148	0
次级类	23,021	0.49	203	0.01	7,266	0.17	32	0
可疑类	22,667	0.48	5,486	0.17	28,966	0.68	5,325	0.17
损失类	368	0.01	123	0	591	0.01	321	0.01
总 额	4,705,730	100	3,253,047	100	4,271,230	100	3,059,795	100
其中：不 良资产	46,056	0.98	5,812	0.18	36,822	0.86	5,677	0.19

（二）减值准备情况

2022 年末各项资产减值准备余额合计 20.47 亿元，同比增加 0.31 亿元，增幅 1.54%。其中贷款减值准备余额 16.56 亿元，拨贷比 3.52%，不良贷款拨备覆盖率 359.61%。

单位：万元，%

项目	2022 年度		2021 年度	
	信贷资产减值准备	非信贷资产减值准备	信贷资产减值准备	非信贷资产减值准备
年初余额	165170.73	36449.63	139766.21	38024.6
当年计提	17647.36	2912.66	32200.89	-7178.91
年末余额	165619.21	39048.55	165170.73	36449.63

五、资本管理

根据《商业银行资本管理办法（试行）》的资本监管要求，本行持续优化业务结构，加强资本管理，切实发挥资本对业务的约束和引导作用，健全完善资本管理长效机制，保持稳健的资本充足率水平。

综合考虑风险评估结果、未来资本需求、资本监管要求和资本的可获得性，本行结合自身战略定位和经营发展目标，已制定《浙江禾城农村商业银行股份有限公司资本充足三年规划（2021 年—2023 年）》。规划包括：保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求；不断巩固和提升资本基础，支持业务增长和战略规划的实施；建立以经济资本为核心的价值管理体系，强化资本约束和激励机制，提高资本配置效率；创新和拓展资本补充渠道，提升资本质量，优化资本结构。

(一) 2022 年资本及资本充足率指标情况

单位：万元

项目	2022 年末	2021 年末	增减额
核心一级资本	584079.31	530621.07	53458.24
核心一级资本净额	561136.45	505624.67	55511.78
一级资本净额	561136.45	505624.67	55511.78
资本净额	711459.70	644617.05	66842.65
风险加权资产	5350057.82	4875790.26	474267.56
表内信用风险加权资产	4964981.23	4550813.25	414167.98
表外信用风险加权资产	98318.26	70326.97	27991.29
市场风险加权资产	2617.50	3384.00	-766.50
操作风险加权资产	284140.83	251266.04	32874.79
调整后表内外资产余额	7944037.69	7261004.79	683032.90
核心一级资本充足率	10.49	10.37	0.12
一级资本充足率	10.49	10.37	0.12
资本充足率	13.30	13.22	0.08
杠杆率	7.06	6.96	0.10

2022 年，本行继续加强资本管理，确保资本水平持续满足监管要求和本行业务发展需要。一是注重资本内源性增长，稳定盈利能力，确保各项资产减值准备计提充足，分红政策保持稳定；二是加强资本充足日常监测，审慎开展资本压力测试。落实专人按月测算资本充足率情况，按季填报监管报表，按年开展资本压力测试和内部资本充足评估；三是定期向董事会、高级管理层报告资本充足及管理情况，确保董事会、高级管理层及时获取资本管理信息。

(二) 2022 年补充财务指标

单位：%

项目 (%)	监管标准	2022 年	2021 年
资本充足率	≥10.5	13.30	13.22

一级资本充足率	≥ 8.5	10.49	10.37
核心一级资本充足率	≥ 7.5	10.49	10.37
流动性比例	≥ 25	86.33	79.21
优质流动性资产充足率	≥ 100	187.98	204.86
存贷款比例		68.72	68.67
不良贷款率	≤ 5	0.98	0.86
拨备覆盖率	≥ 150	359.61	448.56
贷款拨备率	≥ 2.5	3.52	3.87
成本收入比	≤ 45	36.50	30.58
净息差		1.93	2.06
净利差		1.81	1.95

第三节 风险管理

本行倡导审慎稳健的风险文化，面对疫情和复杂严峻的国内外经济环境，持续完善全面风险管理体系，积极应对及防范各类风险。董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层及其专业委员会、风险管理部门、合规管理部门和内部审计部门等构成本行全面风险管理的组织架构。董事会承担本行全面风险管理的最终责任，高级管理层承担本行全面风险管理的落实工作，监事会承担本行全面风险管理的监督责任。

一、信用风险管理

信用风险是指因银行的借款人或交易对手未按照约定履行其义务而形成的风险。本行持续坚持“支农、支小、支实”核心定位，积极适应国内外经济金融环境变化，加强对重点行业、客户、业务的风险分析，及时化解各类风险隐患，拓宽不

不良贷款清收处置渠道，资产质量保持稳定。截止 2022 年末，本行五级不良贷款余额 46055.68 万元，比年初增加 9233.5 万元，不良率 0.98%，比年初上升 0.12%。2022 年，共发生五级不良贷款金额 53057.97 万元，清收处置不良贷款金额 43824.47 万元。

2022 年，本行通过加强内控制度建设，及时采取措施，加强对重点风险领域的管控，充分运用客户风险预警系统功能，对系统提示客户担保风险及时排查“担保链”，全面梳理客户担保户数、担保金额，对风险潜在客户，及时落实调整担保单位、追加担保等风险防控措施。同时认真开展授信管理系统客户维护、数据录入、上传，继续推进授信总额联合管理，控制企业超额授信和过度担保，并充分重视与发挥单一主办制银行的优势，做好客户的维护，推动“两链”风险化解。

隐性不良贷款入账情况。2022 年 12 月末，本行账面五级不良贷款 46055.68 万元（普通贷款不良 45507.71 万元、消费金融贷款不良 11.56 万元、信用卡不良 536.41 万元、无垫款和贸易融资不良）。根据逾期贷款统计口径，年末逾期大口径不良贷款 69953.9 万元，占账面不良贷款 151.89%，其中逾期 60 天以上贷款 45268.51 万元，逾期 60 天以上贷款占账面不良贷款 98.29%。逾期 90 天以上贷款 42477.85 万元，逾期 90 天以上贷款占账面不良比例为 92.23%。

针对贷款欠息情况，本行强化目标管控，小银行平台实时推送各支行（营业部）逾期欠息清单，督促管理责任人及时清收，提高工作责任意识。

大额贷款管控情况。2022 年继续坚持“姓农、姓小、姓土”的核心定位，加强风险源头把控，把好客户“准入关”。按照大额贷款“限额管理、差别管理、集约管理”的风控思路，切实提高大额贷款风险管理质效，严防新增大额不良。

截止 2022 年末，按单户口径统计，单户贷款余额 1000 万元以上（含）客户 692 户、余额 143.77 亿元，占比 30.55%，比年初上升 3.02%；单户贷款余额 2000 万元以上（含）客户 210 户、余额 84.47 亿元，占比 17.95%，比年初上升 1.57%；单户贷款余额 5000 万元以上（含）客户 36 户、余额 27.87 亿元，占比 5.92%，比年初上升 3.58%。

按关联集团口径统计，年末贷款余额 1000 万元以上（含）客户 638 组（户）、余额 157.12 亿元，占比 33.39%，比年初上升 3.64%；余额 2000 万元以上（含）客户 224 组（户）、余额 104.8 亿元，占比 22.27%，比年初上升 2.31%；余额 5000 万元以上（含）客户 51 组（户）、余额 49.92 亿元，占比 10.61%，比年初上升 4.34%。

大额风险暴露情况

最大单家非同业单一客户贷款集中度。报告期末，本行最大一家非同业单一客户贷款余额 1.26 亿元，比上年末最大一家非同业单一客户贷款户增加 0.32 亿元，最大单家非同业且单一客户贷款集中度为 1.78%，比上年末增加 0.33 个百分点。

（注：最大单家非同业单一客户贷款集中度=最大一家非同业单一客户贷款余额/资本净额*100%。《商业银行大额风险暴露管理办法》规定不得超过 10%）

最大单家非同业单一客户风险暴露集中度。报告期末，本行最大一家非同业单一客户风险暴露余额 5.27 亿元，比上年末最大单家非同业单一客户风险暴露增加 0.78 亿元，最大单家非同业单一客户风险暴露集中度为 9.39%，比上年末上升 0.52 个百分点。

（注：最大单家非同业单一客户风险暴露集中度=最大一家非同业单一客户扣除缓释因素后的风险暴露余额/一级资本净额*100%。《商业银行大额风险暴露管理办法》规定不得超过 15%）

最大单家非同业集团或经济依存度客户风险暴露集中度。报告期末，本行最大一家非同业集团或经济依存度客户风险暴露余额 9.5 亿元，比上年末增加 1.53 亿元，最大单家非同业集团或经济依存度客户风险暴露集中度 16.93%，比上年末上升 1.16 个百分点。

（注：最大单家非同业集团或经济依存度客户风险暴露集中度=最大一家非同业集团或经济依存度客户扣除缓释因素后的风险暴露余额/一级资本净额*100%。《商业银行大额风险暴露管理办法》规定不得超过 20%）

最大单家同业单一客户风险暴露集中度。报告期末，本行最大一家同业单一客户风险暴露余额 7.32 亿元，比上年末增加 2.79 亿元，最大单家同业单一客户风险暴露集中度为 13.05%，比上年末上升 4.09 个百分点。

（注：最大单家同业单一客户风险暴露集中度=最大一家同业单一客户扣除缓释因素后的风险暴露余额/一级资本净额*100%。《商业银行大额风险暴露管理办法》规定不得超过 25%）

全部大额风险暴露。报告期末，本行全部大额风险暴露余额 301.72 亿元，其中一般风险暴露余额 278.4 亿元、特定风险暴露余额 23.25 亿元。

（注：全部大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额 2.5%的所有风险暴露）

二、资金业务风险管理

本行围绕大力实施乡村振兴战略、增强金融支持实体经济能力的要求，准确把握资金理财业务定位，始终坚持存贷主业地位，认真落实各项监管政策要求，严格控制资金理财业务规模，遵循风险控制能力与业务发展相适应的原则，稳健开展资金业务。

截止 2022 年末，本行人民币资金业务资产总规模 241.32 亿元，其中：同业存单投资余额 1 亿元，较年初减少 5.99 亿元，降低 85.69%；债券投资余额 173.08 亿元，较年初增加 17.98 亿元，增幅 11.59%。

本行密切关注资管新规实施后的市场变化，完善管理制度和操作规程，增强研判能力、审慎业务操作，提升资金业务风险防控能力。一是优化高级管理层资产负债管理委员会职能，明确投融资业务管理职责，管控交易对手准入及综合授信管理，强化资金业务决策机制。二是加强资金业务风控系统建设，整合内部业务系统数据，开发快捷报表现；利用省行投研信评系统、wind 终端等外部渠道，建立了适用于本行的城投债风险评估模型，提升本行资金业务风险管控能力。三是严格执行“前中后台”岗位分离、强制休假和授权审批等制度，防范操作风险。

三、流动性风险管理

流动性风险是指本行无法以合理成本及时获得充足资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。本行流动性风险管理遵循审慎性、前瞻性、全面性等原则，建立健全风险预警机制，全面开展流动性风险进行识别、计量、监测、控制和管理，严格执行稳健的流动性风险管理策略，不断提升流动性风险精细化管理水平。目前的流动性风险管理政策及制度基本符合监管要求和本行自身管理需要。

流动性比例。2022 年末，本行流动性资产余额 236.55 亿元，比年初增加 23.80 亿元；流动性负债余额 274.00 亿元，比年初增加 5.43 亿元。流动性比例为 86.33%，比年初增加 7.12 个百分点。

核心负债率。2022 年末，本行核心负债余额 529.72 亿元，比年初增加 74.71 亿元；总负债 717.11 亿元，比年初增加 66.00 亿元；核心负债比例 73.87%，比年初增加 4.93 个百分点。

流动性匹配率。2022 年末，本行加权资产来源 593.15 亿元，比年初增加 61.22 亿元；加权资金运用 300.82 亿元，比年初增加 25.97 亿元；流动性匹配率 197.18%。

90 天内到期流动性缺口率。2022 年末，本行 90 日流动性缺口 72.56 亿元，比年初下降 5.17 亿元，流动性缺口率 41.47%。

或有负债情况。2022 年末，本行或有负债总额 16.31 亿元，其中：银行承兑汇票 12.02 亿元，比年初增加 1.28 亿元；保函 0.49 亿元，比年初减少 0.14 亿元；信用证 1.23 亿元，比年初增加 0.20 亿元；信用风险仍在本行的销售与购买协议 2.57 亿元。或有负债转表内负债可能性较小，对流动性的影响较小。

2022 年，本行持续完善流动性管理机制。一是统筹优化资产结构。坚持小额、分散、流动原则，积极投放较为稳定的中长期贷款，合理配置贷款期限结构，减少期限错配。二是加强日常监测。优化指标分析体系，增强指标敏感度。根据流动性指标的敏感度和重要性，定期开展不同频率监测，并加强对月末、季末和节假日前后等重要时点的监测。三是按季开展流动性风险常规压力测试、按年开展流动性风险应急演练，针对压力测试情况和结果，不断强化资产、负债的期限匹配管理，提高本行应对集中性取款事件等突发状况的能力。四是增强主动负债能力。持续强化资金组织工作力度，在合理成本控制的前提下，加大对定期存款的组织，合理优化负债结构，保持负债端稳定。

四、市场风险管理

市场风险是指因市场价格的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的主要市场风险包括利率风险和汇率风险。

报告期内，本行加强利率风险管理，积极完善 LPR 利率定价机制，加强利率定价管理，提高利率定价能力；加强交易账户市值管理，推进逐日盯市机制；加强汇率风险管控，合理控制外汇敞口头寸规模，把汇率风险控制最小范围。

报告期末，本行美元敞口头寸 2,617.51 万元；日元敞口头寸 -10.47 万元。累计外汇敞口头寸 2,617.51 万元，占资本净额的 0.37%。

以市场风险资本要求划分，一般市场风险 270.72 万元，市场风险资本要求总额 3384 万元。本行总体外汇业务比重小，市场风险整体影响不大。

五、操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

2022 年，本行持续加强操作风险管理体系建设，不断完善内部控制制度，加强条线检查、内部审计、风险排查等监督检查，有效推进各项业务稳健发展，降低或避免操作风险损失。报告期内，一是组织开展年度案件风险防控专项排查，对重大信贷政策执行、个人贷款业务、资金（理财、票据）、清算及备付金、信息科技安全、会计运营、不良贷款处置等 7 大重点业务领域开展“滚动式”案件风险专项排查，及时排除案件风险隐患。二是组织财务费用专项检查，对财务费用列支的准确性、合规性开展检查，提升财务处理规范性。三是开展信贷操作、授信业务合规性等全面检查，对检查发现问题落实了跟踪整改措施。四是开展征信业务及中间业务专项检查，对发现问题进行整改。五是开展安全风险专项检查，防控重点环节、重点业务领域风险。六是按季开展网点文明规范服务督导评价，规范服务行为，提升服务质量。七是常态化会计检查辅导，及时规范操作行为。七是强化审计监督，推进各项政策、制度的有效落实。八是强化违规问责，构建操作风险防控的长效机制建设。

六、银行账簿利率风险管理

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本行积极应对利率市场化改革深化挑战，不断完善银行账簿利率风险管理机制。

2022 年末，本行利率敏感性资产 826.92 亿元，利率敏感性负债 734.01 亿元，最大经济价值变动 15.63 亿元，银行账簿最大经济价值变动比例 27.85%。

报告期内，本行密切关注国家宏观经济政策动向和外部利率环境变化，持续进行定价分析监测，深入分析利差变化原因，以稳经济、助力实体经济发展为主线，主动下调活期、定期存款利率。年末本行存款付息率 2.26%，较上年上升 0.01 个百分点，有效避免了存款定期化、长期化带来的付息率高位运行态势，基本遏制了存款成本上升趋势。同时，针对 LPR 多次下调的实际，持续开展贷款利率定价管理，完善贷款利率定价机制，积极应对不利变化。

本行将进一步优化资产负债结构、品种结构、期限结构和收入结构，提高风险管理水平，积极应对外部利率环境对本行业务的影响。

七、理财业务风险管理

本行积极贯彻落实资管新规要求，严格落实“代理投资与自营业务风险隔离”原则，持续加强资产管理业务风险管理体系建设，推动管理体系转型。

2022 年，本行共发行封闭式理财产品 261 期，募集金额 140.03 亿元，期末存续 154 期，余额 70.86 亿元；发行开放式理财产品 1 期，期末存续 2 期，余额 17.72 亿元。本行理财产

品均为债券类产品，期末理财资金主要投向商业性金融债 18.51 亿元，公司债 69.13 亿元。本行所有的理财产品均通过“全国银行业理财信息登记系统”“浙江农信综合理财销售平台”“农信理财信息管理系统”“浙江农信理财信息数据报送系统”进行申报与销售。

本行持续优化理财业务风险管控机制，一是开展理财投资风险审查，严控理财资金用途。二是优化完善信用评级机制，构建动态调整的信用评级体系。三是高度关注市场波动，持续加强市场研判，提高风险管理的前瞻性和有效性。四是构建动态审慎的流动性风险管理体系，合理匹配产品期限与资产期限，加强关键时点流动性监测。

八、信息科技风险管理

信息科技风险是指信息科技在本行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本行积极深化信息科技的发展运用，着力强化策略、运行、安全、研发、外包、数据管理等内部控制。

2022 年，持续推进信息科技风险管理工作。一是提升科技运维保障。改善运维基础环境，强化网络灾备系统、业务数据灾备系统的优化升级和突发事件的应急演练。实现同城异地网络灾备中心及多网融合建设。构建虚拟化集群系统，保证业务的连续性。加强电力保障，定期开展 UPS 检查维护。做好信息安全防护，不定期组织敏感数据、网络安全等信息安全检查，经常性组织主备应用、机房消防等各类应急演练，以及互联网应用系统安全评测，防范各类网络信息安全事件的发生。二是加强数据安全。建立数据安全组织管理架构。数据拷贝使

用专用移动介质。各网段数据通过上传“一粒云”实现数据摆渡共享。通过省行专用邮箱传送数据至上级部门。三是提升数据质量工作。完善数据治理相关制度，实现对互联网、办公网、业务网和开发网的数据防泄秘系统服务器部署，加强对移动存储介质和互联网访问设备敏感数据的日常监测和通报。四是组织员工培训，提高员工对数据质量和数据信息的重视和安全意识。持续开展员工信息安全教育，提升员工对客户信息的保护意识和能力。五是常态化风险监测评估。定期开展信息科技风险检查和评估，查找风险隐患和薄弱环节，优化风险防控措施。

本行建立董事会、监事会、高级管理层和相关部门组成的多层次、相互衔接的数据治理架构、运行机制，制定《数据治理管理办法》等管理体系，加快数据安全治理工作。2022 年，加快了防泄密系统、网络准入控制系统等部署搭建工作，强化生产数据源头管理，确保敏感数据非必要不出生产环境。推进了互联网终端敏感数据排查和数据治理专项检查工作，认真强化外包管理机制，组织开展数据治理专项培训、网络数据安全警示教育，强化数据治理安全管理。报告期内，重点开展了 EAST 数据质量、非现场监管报表数据、客户风险统计系统报送数据、人行金融基础数据采集质量、推进客户信息专项数据等治理工作，涉及近 12 万条异常数据的排查整改，有效提高数据质量，发挥数据价值。

九、声誉风险管理

声誉风险，是指由本行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从

而损害本行品牌价值，不利本行正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

本行坚持正确导向的舆论引导工作机制，以维护本行良好声誉为目标，积极强化声誉机制建设，形成了《声誉风险管理办法》《金融消费者权益保护工作实施细则》等为主要框架的制度体系；压实了党委、三会一层、机构、员工“统一领导、全员有责、主动防范、审慎管理”的责任体系；强化了“浙江农信舆情监控系统”、“96596”客户服务平台等日常运营管理。通过加大正面宣传、加强产品与市场准入管理、加强员工行为管理、强化声誉风险定期分析机制，确保了本行声誉风险环境总体平稳可控。

2022 年度，本行认真强化声誉风险的分析研判，确保了无重大舆情发生。一是坚持以事前预防为主，持续强化对经济金融形势、热点新闻、行业动态、外部声誉事件、百姓诉求，以及内部风险合规、重大事项、消费投诉等分析排查工作。二是强化“系统+人”的 7*24 小时舆情监测工作，甄别危机源头、掌握事实真相、积极回应舆情信息，最大限度避免和降低声誉风险事件可能对本行造成的不利影响。三是以不发生重大安全责任事故、重大风险事件、重大群体性事件、重大金融案件、重大影响经济秩序事件为工作目标，积极强化“党的二十大”“两会期间”“年报披露期间”“重大人事调整”“同业声誉事件”等重大节点的重点防控工作，推进声誉风险应急演练，提升风险防范和处置能力。四是充分考虑声誉风险几乎涵盖本行所有内外部风险的实质，在新产品开发、业务拓展、合规经营、案件防控中充分考虑声誉风险因素，不断强化员工合规意

识，加强员工行为管理，筑牢声誉风险管理第一道防线。五是强化信访基础管理，加大金融消费权益保护工作，积极开展矛盾纠纷排查工作，强化机制和流程建设，及时评估各类苗头性、倾向性问题，摸清矛盾底数，充分运用多元化消保投诉纠纷化解机制，力争将矛盾纠纷化解在当时，解决在基层。六是持续以营造积极正向的舆论宣传氛围为基础，切实将品牌宣传与社会服务有机结合，以“助企业纾困、助力稳经济大盘”系列活动为基础，以“共富大走访”为抓手，走乡村、进社区、访商企，精准对接小微、商户，满足“三农”金融服务需求，强化声誉资本积累。

十、洗钱风险管理

洗钱是犯罪分子通过各种方式掩饰、隐瞒各种犯罪所得及其收益的来源和性质的活动。

本行深入贯彻落实“风险为本”反洗钱监管要求，建立健全从董事会和高级管理层到普通员工职责明确的治理结构，较为完善的制度体系、风险评估与监测体系，积极强化科技支撑与队伍建设，依法采取预防、监控措施，建立健全客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度、大额交易和可疑交易报告制度，切实履行反洗钱义务和社会责任，反洗钱工作质效进一步提升。

2022 年，一是按照“了解你的客户”原则，利用人脸识别技术，新识别自然人客户 67388 户，机构客户 625 户；重新（持续）识别自然人客户 407872 户，机构客户 6747 户；中止服务（含销户）自然人客户 45575 户，机构客户 516 户；限制功能自然人客户 138892 户，机构客户 421 户，至报告日状态正常

客户信息完整度达到 99%。二是综合交易目的、交易对象等分析，结合客户经理尽职，全年上报中国反洗钱监测分析中心大额案例 1324 个，甄别排除反洗钱系统产生的可疑案例 5836 个，上报中国反洗钱监测分析中心可疑交易案例 1463 个，上报当地人民银行重点可疑案例 7 个，其中 3 个案例反馈已移送公安，4 个案例反馈有移送价值持续关注。本年度完成电信网络诈骗受害人银行结算账户保护性止付查询 2496 人，其中止付 771 户，保护受骗资金约 200 万元。柜面堵截异常开户 31 起，成功劝阻受骗客户 9 起，挽回客户损失资金 26.53 万元。三是合理确定产品（业务）的洗钱风险等级，全年评估新增 15 个低风险产品、1 个高风险产品；停用 3 个高风险产品；对 38 个产品进行洗钱风险重新评定，其中 8 个产品评定结果维持低风险，17 个产品评定结果维持中风险，11 个产品评定结果维持高风险，“大额存单”由低风险调整为中风险，“进口信用证”由中风险调整为低风险。四是广泛社会宣传，全年利用微信公众平台推送反洗钱宣传 121 次，广播电视台宣传 108 次，不断加强客户风险意识。同时，扩大线下宣传范围，支行自主开展宣传活动 86 次，共计受众人数约 68600 余人次，发放宣传资料约 7600 余份，利用宣传展板、手册折页等宣传反洗钱相关知识，守住老百姓钱袋子。五是以科技手段提升反洗钱监测分析的智能化水平，利用智能机器人代替人工前往人行“云互联”平台查询、反馈数据，同时保存客户数据至本行后台数据库，提高柜面业务办理效率，建立存量长期不动户预警流程，分层分类管控账户。

十一、合规风险管理

合规风险是指因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

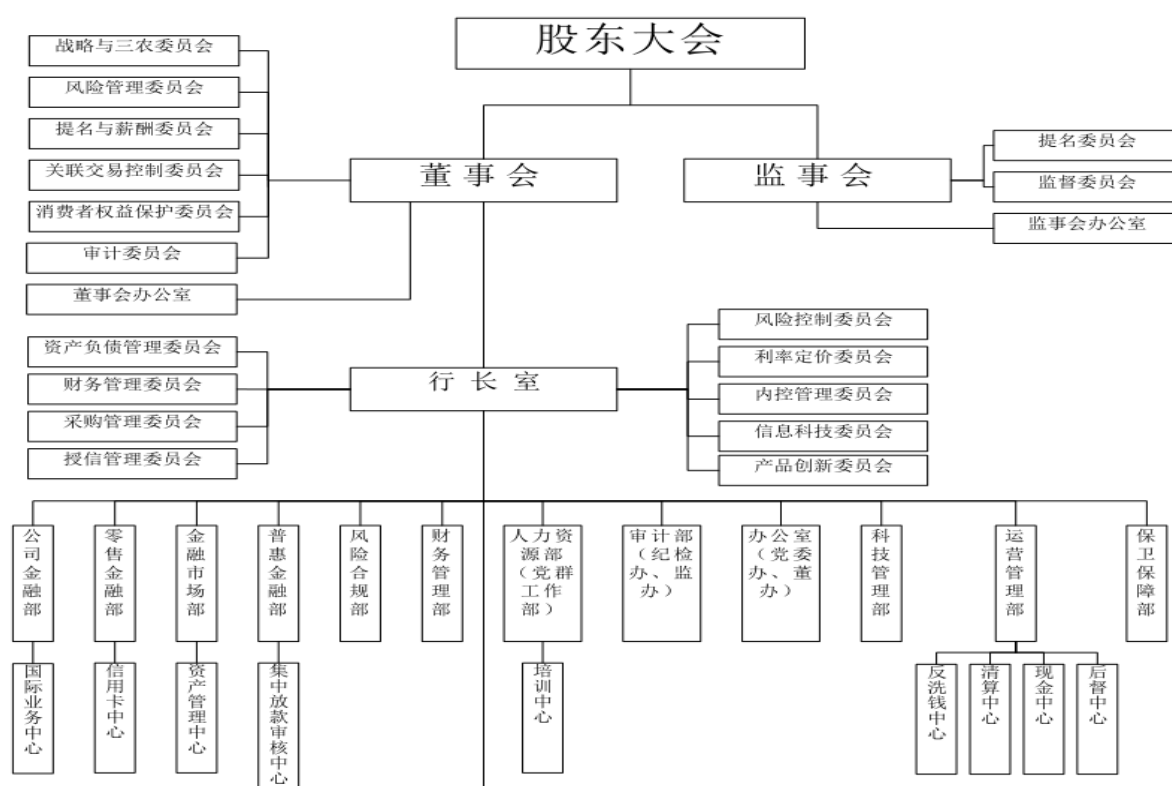
本行将“依法经营、合规发展”摆在全行发展战略中的首要位置，董事会及专门委员会、监事会、高级管理层及专业委员会，认真履行内控管理与监督职责，持续加强内部控制管理，着力提升内部控制的有效性，为依法合规经营提供有力保障。

2022 年，本行聚焦稳健发展，持续补齐内控合规管理短板，认真强化案件防控长效机制建设。一是加强内控合规制度建设，制定本行《合规风险管理办法》和《员工行为守则》，持续内控制度“废改立”工作，全年修订、印发各类制度（办法）82 个。二是“层层”“人人”签订《案件风险防控与合规经营目标责任书》《员工行为承诺书》《员工行为担保书》《员工“十禁行为”家属告知书》等，提升全员合规案防意识，将员工行为管理延伸至“八小时”外。三是组织开展“重大信贷政策执行、个人贷款业务、资金（理财、票据）、清算及备付金、信息科技安全、会计运营、不良贷款处置”等 7 大重点业务领域“滚动式”案件风险专项排查，及时排除案件风险隐患。四是组织开展全员内控管理与案件防控专题培训、典型案件警示教育、“青春有为合规有我”故事会及征文比赛等活动，强化合规意识。五是持续完善员工及家庭成员基本信息库，开展员工行为动态互评、员工画像管理、员工预警信息管理，积极强化员工行为管理。六是严肃内部问责，持续加强违规问责处罚，进一步强化从业人员的风险意识、责任意识和底线红意识，增强惩戒震慑效果。

第四节 公司治理

一、公司治理架构

本行以提升公司治理的科学性、稳健性和有效性为目标，加强党的领导与完善公司治理有机统一，不断完善以股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的“三会一层”公司治理



架构，各公司治理主体科学、高效、有序运行。

二、股东股权情况

(一) 股东股权整体情况。截止 2022 年末，本行股本总额 752,742,980 股，与年初一致，股东总数为 3052 户，比年初减少 4 户。本行股份均来自于民间投资（自然人、民营企业），尚无国有资本。股权结构如下：

单位：户、万元、%；

法人股			社会自然人股			员工自然人股			合计		
户数	股权余额	占比	户数	股权余额	占比	户数	股权余额	占比	户数	股权余额	占比
91	34223.37	45.46	1987	27313.49	36.29	974	13737.44	18.25	3052	75274.3	100

(二) 实际控制人及其控制本公司情况。截止 2022 年末，本行不存在控制关系的关联方。

(三) 持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况。截止 2022 年末，持有本行股份总额 5%及以上的主要股东有 2 家，分别为：

1. 浙江卫星控股股份有限公司。该公司持有本行股份 39,372,012 股，持股比例 5.23%，公司及其关联方合计持有本行股份 45,996,484 股，占比 6.11%，为本行大股东。该公司派其法人代表杨卫东担任本行非执行董事。

该公司成立于 1999 年 7 月 28 日，注册资本 10000 万元，法定代表人（董事长）杨卫东，企业类型：股份有限公司（非上市），经营地址：浙江省嘉兴市南湖区东栅街道富强路 196 号 16 楼，经营范围：实业投资，投资咨询，企业管理咨询，化工原料及产品（不含危险化学品及易制毒化学品）、纺织品的销售，经营进出口业务（国家法律法规禁止、限制的除外）。

该公司另外持有浙江浦江嘉银村镇银行股份有限公司 8% 股权。2022 年，该公司及本行持股情况未发生变化。

公司主要关联方情况：

序号	企业名称	持有本行股份情况 (股)	与本行关系
1	嘉兴市宝达物流有限公司	—	持股 5%以上的主要股东控制或可施加重大影响的法人或组织
2	上海睿喆能源科技有限公司	—	
3	嘉兴九城房地产开发经营有限公司	—	

4	嘉兴茂源投资有限公司	—
5	江苏嘉宏新材料有限公司	—
6	江苏昆元科技产业发展有限公司	—
7	浙江平湖玻璃港务有限公司	—
8	嘉兴卫欣民间融资服务中心有限公司	—
9	嘉兴睿源能源科技有限公司	—
10	苏州众晶鑫一期投资中心（有限合伙）	—
11	卫星化学股份有限公司	—
12	嘉兴星源信息科技有限公司	—
13	浙江浦江嘉银村镇银行股份有限公司	—
14	嘉兴市南湖区商联投资有限公司	—
15	嘉兴昆元投资合伙企业（有限合伙）	—
16	浙江卫星商贸有限公司（已注销）	5,607,784
17	浙江友联化学工业有限公司	—
18	浙江卫星新材料科技有限公司	—
19	浙江卫星能源有限公司	—
20	平湖石化有限责任公司	—
21	嘉兴山特莱投资有限公司	—
22	嘉兴九宏投资有限公司	—
23	嘉兴卫星产业发展有限公司	—
24	米多财富管理有限公司	—
25	连云港石化有限公司	—

2. 中法控股集团有限公司。该公司持有本行股份 39,372,011 股，持股比例 5.23%，公司及其关联方合计持有本行股份 39,541,459 股，占比 5.25%。该公司派其经理赵其法担任本行非执行董事。

该公司成立于 2003 年 11 月 18 日,注册资本 21,150 万元,法定代表人为赵诚;企业类型:有限责任公司,经营地址:浙江省嘉兴市南湖区凤桥镇庄史村,经营范围为:实业投资、资产管理;营利性医疗机构等。

该公司未持有其他金融机构股权情况。2022 年,该公司及本行持股情况未发生变化。

公司主要关联方情况:

序号	企业名称	持有本行股份情况 (股)	与本行关系
1	嘉兴市中法金属表面处理有限公司	—	持股 5%以上的主要股东控制或可施加重大影响的法人或组织
2	嘉兴市晨阳箱包有限公司	—	
3	嘉兴市中法天线实业有限公司	—	
4	浙江凤展新材料科技有限公司	—	
5	浙江中法农业科技发展有限公司	—	
6	浙江中法生态环保工程有限公司	—	
7	嘉兴市中法环保技术咨询有限公司	—	
8	浙江中法制药有限公司	—	
9	嘉兴市中法自华商贸有限公司	—	
10	交信北斗(嘉兴)股权投资有限公司	—	
11	嘉兴市中秀电子商务有限公司	—	

(四) 本行前 10 大法人股东情况

单位: 股、%

序号	股东名称	法人代表	股权类别	股权余额	持股比例	股权状态
1	浙江卫星控股股份有限公司	杨卫东	法人股	39,372,012	5.23	正常
2	中法控股集团有限公司	赵其法	法人股	39,372,011	5.23	正常
3	浙江聚优非织造材料科技有限公司	朱海明	法人股	20,270,987	2.69	正常

4	嘉兴农昕贸易有限公司	庄振华	法人股	20,102,011	2.67	正常
5	嘉兴洁琪污水管网有限公司	曹洁	法人股	16,893,033	2.24	正常
6	浙江荣祥纺织股份有限公司	毛凤荣	法人股	11,288,192	1.50	正常
7	浙江鸣春纺织股份有限公司	罗鸣	法人股	6,184,240	0.82	正常
8	浙江天之华控股有限公司	董坚强	法人股	6,184,239	0.82	正常
9	嘉兴市荣成织造有限公司	沈桂荣	法人股	5,625,203	0.75	正常
10	浙江卫星商贸有限公司（已注销）	陈鸿飞	法人股	5,607,784	0.74	正常

（五）本行前 10 大自然人股东情况

单位：股、%

序号	自然人股东名称	股权类别	股权余额	持股比例	股权状态
1	景文学	职工自然人股	1,678,850	0.22	正常
2	钱跃生	职工自然人股	1,678,850	0.22	正常
3	高民华	社会自然人股	1,606,808	0.21	正常
4	张亚英	社会自然人股	1,355,606	0.18	正常
5	马小星	社会自然人股	1,186,169	0.16	正常
6	冯建强	社会自然人股	1,119,811	0.15	正常
7	何雪根	职工自然人股	1,119,811	0.15	正常
8	康利军	职工自然人股	1,119,811	0.15	正常
9	杭琴	职工自然人股	1,119,811	0.15	正常
10	姚法林	社会自然人股	1,016,714	0.14	正常

（六）本行董事、监事、高级管理人员（含关联方）合计持股情况

单位：股、%

序号	姓名	职务	股权余额	持股比例	股权状态
1	陆高林	执行董事、董事长	725,398	0.10	正常

2	杨宗伟	执行董事，行长	896,876	0.12	正常
3	商晓明	执行董事，副行长	338,896	0.05	正常
4	杨卫东	非执行董事	45,996,484	6.11	正常
5	毛凤荣	非执行董事	11,288,192	1.5	正常
6	应华伦	非执行董事	565,985	0.08	正常
7	赵其法	非执行董事	39,541,459	5.25	正常
8	俞传金	非执行董事	163,854	0.02	正常
9	倪卫忠	非执行董事	3,484	0	正常
10	曹洁	非执行董事	16,893,033	2.24	正常
11	费爱华	独立董事	0	0	—
12	颜 晔	独立董事	0	0	—
13	褚维凯	职工监事、监事长	6,570	0	正常
14	李利民	职工监事	899,673	0.12	正常
15	邵俊伟	职工监事	560,777	0.07	正常
16	庄凤祥	股东监事	20,271,459	2.69	正常
17	沈金才	股东监事	1,819,257	0.24	正常
18	沈培林	股东监事	2,812,604	0.37	正常
19	沈建华	股东监事	5,777,230	0.77	正常
20	陆水明	股东监事	2,812,604	0.37	正常
21	陈玲珠	股东监事	576,457	0.08	正常
22	陆卫良	副行长	163,854	0.02	正常
23	杜陆敏	副行长	0	0	—
24	陈虹	风险合规部总经理	15,350	0	正常
25	张莉珺	审计部总经理	576,127	0.08	正常
26	王云	计划财务部总经理	15,350	0	正常

（七）股份变动情况。2022 年，本行共发生股权变更、转让 72 笔、涉及股份 2632.56 万股，占股本总额的 3.50 %。

(八) 股份质押、冻结情况。2022 年度, 本行股权被司法冻结股份 3 户、涉及股权 1074.82 万股, 占股本总额的 1.43%。截止 2022 年末, 共有 3 户股东的股权用于质押, 合计股份 898.43 万股, 占股本总额的 1.19%; 共有 4 户股东的股权被司法冻结, 合计股份 1,078.43 万股, 占股本总额的 1.43%。

2022 年, 本行不存在股东将所持有的本行股份质押在本行的情况。不存在本行主要股东将持有的本行股份质押的情况, 也不存在本行主要股东持有的本行股份被司法冻结情况。

(九) 股东表决权被限制情况。根据监管和本行《公司章程》的有关规定, 股东质押本行股权数量达到或超过其持有本行股权的 50% 时、股东在本行授信逾期时, 本行暂停其在股东大会和派出董事在董事会上的表决权。相关时点情况如下:

截止 2022 年 5 月 24 日“2021 年度股东大会股权登记日”, 表决权被限制股份合计 1249.7842 万股, 占本行总股本的 1.66%, 该部分股份不计入该次股东大会有表决权的股份总数。

截止 2022 年 8 月 13 日“2022 年第一次临时股东大会”股权登记日, 表决权被限制股份合计 1255.3745 万股, 占本公司总股本的 1.67%, 该部分股份不计入该次股东大会有表决权的股份总数。

2022 年, 不存在本行董事、监事因股份质押、授信逾期, 被限制股东大会、董事会、监事会表决权情况。

三、关联交易

(一) 管理架构。本行制定《关联交易管理办法》, 本行董事会对关联交易管理承担最终责任, 负责权限范围内关联交易事项的审批、信息披露、向股东大会专项报告管理情况, 以

及就重大关联交易事项提请股东大会审议等事项。本行监事会负责关联交易的监督工作。董事会下设关联交易控制委员会，重点关注关联交易的合规性、公允性、必要性和风险管理，负责关联交易的审查和建议，报请董事会批准。

本行高级管理层及相应委员会、关联交易牵头部门，负责关联方识别维护、关联交易管理等日常事务。本行一般关联交易按照本行内部管理制度和授权程序审查，报董事会关联交易控制委员会备案。

（二）管理与信息披露。本行持续完善关联交易基础管理和风险管理，遵循诚实信用、公开公允、穿透识别、结构清晰的原则，真实、准确、完整、及时地报告、披露关联交易信息。2022 年，开展重大关联交易临时披露 3 次；定期关联交易合并披露 4 次；年报审计机构开展 2022 年度关联交易专项审计 1 次；向股东大会报告年度关联交易开展情况 1 次。

（三）关联方情况。截至 2022 年度末，本行关联方自然人 2676 人，关联方法人 168 家，合计关联方 2844 人（家），其中：本行董事 12 人（执行董事 3 人，非执行董事 7 人，独立董事 2 人），本行监事 9 人（股东监事 6 人，职工监事 3 人），本行高级管理人员 5 人（除执行董事、职工监事外），持有本行 5%以上股份的法人股东 2 家，其他有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员 292 人，以及上述人员的关联自然人 2358 人和关联法人 166 家。

（四）关联交易情况。截止 2022 年度末，本行全部关联交易授信金额 105,203.91 万元，关联交易余额为 62,866.69 万元，比年初增加了 4,988.19 万元，占 2022 年度末资本净额 8.84%，

其中：贷款交易余额为 60,682.85 万元，占资本净额的 8.53%；净敞口额度 1,858.3 万元，占资本净额的 0.26%；贷记卡透支余额 325.54 万元，占资本净额的 0.05%。

1. 2022 年与关联法人交易额在 500 万元以上的关联交易

单位：万元

序号	客户名称	授信总额	其中，年末贷款余额	关联方名称
1	嘉兴市闻商置业有限公司	15000		俞传金
2	嘉兴市凯邦锦纶科技股份有限公司	9200	7700	毛凤荣
3	嘉兴市佳瑞思喷织有限公司	7828	6338	沈金才
4	浙江荣祥纺织股份有限公司	4800	1950	毛凤荣
5	嘉兴市晨阳箱包有限公司	4500	900	赵其法, 中法控股集团有限公司
6	悦和鑫纺织（嘉兴）有限公司	3900	3860	沈金才
7	嘉兴市王江泾南方纺织经营管理有限公司	3500	3000	陆水明
8	嘉兴压力容器厂	3500	3500	陆水明
9	浙江圣维特纺织科技有限公司	3000	2925	姚佳明
10	嘉兴市万利东风纺织有限公司	2990	2990	陈玲珠
11	浙江宝兰电气有限公司	2500	2500	沈金才
12	德和科技集团股份有限公司	2000	490	沈培林
13	嘉兴市新万利织造有限公司	1990	1990	陈玲珠
14	嘉兴市方大制衣股份有限公司	1500	100	吴平
15	嘉兴市金意纺织有限公司	1450	1400	沈金才
16	浙江嘉德绝热工程有限公司	1000	1000	沈培林
17	嘉兴市新虹纺织有限公司	1000	1000	毛凤荣
18	嘉兴市金泰喷织有限公司	1000	300	俞传金
19	嘉兴市振源纺织股份有限公司	1000	1000	沈建华
20	嘉兴市顺鹏贸易有限公司	1000	1000	施青霞
21	浙江德和进出口有限公司	1000	1000	沈培林
22	嘉兴市中法金属表面处理有限公司	1000	100	赵其法, 中法控股集团有限公司
23	嘉兴市天和制药有限公司	1000		赵其法, 中法控股集团有限公司
24	浙江中法制药有限公司	1000		赵其法, 中法控股集团有限公司
25	嘉兴市中法天线实业有限公司	1000	1000	赵其法, 中法控股集团有限公司
26	嘉兴市久盛旅游用品有限公司	1000	300	沈建华

27	嘉兴市久顺金属材料有限公司	1000	800	施青霞
28	嘉兴市秀洲区家乐喷织有限公司	900	200	吴平
29	嘉兴市佳特金属制品股份有限公司	800	800	伍春泉
30	嘉兴市南湖区余新明珠箱包厂	800	720	郑斌
31	嘉兴市新山英纺织有限公司	710	430	徐烨斌
32	嘉兴市茗润服饰有限公司	570	350	裘燕飞
33	嘉兴市志惠金属制品有限公司	560	475	曹竑敏
34	嘉兴市奥莱服饰有限公司	500	498	姚佳明
35	嘉兴市钜隆贸易有限公司	500	499	姚佳明

2. 2022 年与关联自然人交易额在 50 万元以上的关联交易

单位：万元

序号	客户名称	授信总额	其中,年末贷款 余额	关联方名称
1	朱宇恩	765.05	720.00	朱珊
2	沈惠芳	450.00	70.00	杨婷
3	王耀祥	402.00	200.00	王沈涛
4	冯亮	333.08	240.00	吴斌
5	刘惠中	307.00	169.30	赵其法, 中法控股集团有限公司
6	蒋晓冬	301.00	297.63	蒋晓冬
7	潘奕冬	300.00	296.67	潘正明
8	周阿六	296.00	205.00	沈哲欢, 王珺
9	沈金连	281.80	280.00	沈月婷
10	应华伦	270.50	220.00	应华伦
11	丁立峰	251.65	170.00	丁喆悦
12	邱惠良	240.00	181.00	林丽, 邱辉
13	李学忠	232.50	125.00	徐冰园
14	许林伟	202.50	200.00	徐烨斌
15	应佳雷	201.80	200.00	应华伦
16	缪晓伟	200.95	200.00	王珺
17	陈永金	200.90	200.00	陈丽
18	王新兴	191.32	80.00	王颖
19	冯耀伟	172.00	127.10	冯耀伟
20	李力	170.00		李力
21	吴熠	164.70		吴平
22	何煜	162.50	150.52	何煜
23	李玮	159.80	32.25	陈凯南

24	俞浩俊	155.00	111.83	商晓明
25	冯建强	155.00	150.00	冯耀伟
26	汪中一	153.40	141.08	汪跃强, 汪中一
27	邱明威	146.27	126.27	邱明威
28	盛磊	143.00	140.50	盛羽岚
29	许红莲	142.00	130.74	陆浩良
30	杨海峰	140.00	100.31	庄炜
31	方东	137.27	130.27	方东
32	潘艳红	134.00		潘艳红
33	李秀芳	133.00	65.00	彭岑钧
34	张莉珺	128.06	121.76	张莉珺
35	赵振宏	128.00	125.20	赵江伟
36	康飞春	127.00	107.70	康飞春, 平莉莉
37	俞韩佳	122.60	106.52	俞韩佳
38	杨涌锋	121.64	120.74	张丹菁, 张亮
39	潘时时	116.90	23.25	潘时时
40	沈林明	111.10	89.10	沈林明
41	戴玲英	105.10	12.00	戴晓丽
42	屠卫东	105.00	70.00	曹竑敏
43	马骥翔	105.00	50.00	沈轶群
44	朱罡	103.48	99.98	朱罡
45	林林龙	102.00	10.00	邵锦飞
46	张晓红	100.00		陆卫良
47	张甫清	100.00	70.00	丁耀琦
48	何宏	90.80		何宏, 计红海
49	赵振林	85.05	70.00	赵江伟
50	狄美玉	82.60	60.00	成峰
51	李月琴	80.00		张丹菁
52	张金祥	74.58		姚佳明
53	汤新民	65.50		汤俊
54	万加林	64.50	60.00	赵其法, 中法控股集团有限公司
55	姚火林	61.00		姚佳明
56	沈俊杰	60.48	57.58	孙敏
57	彭智康	60.30	39.92	彭惠忠
58	伍春泉	59.00		伍春泉
59	王伟良	52.25	50.00	王珺
60	章亮	52.00		章亮
61	李俊	52.00		李俊
62	汤栋良	51.40		黄晓明
63	许佳	50.44		许佳

(五) 最大十家自然人或法人关联方

序号	关联方名称	持股比例 (%)	授信总额 (万元)	占资本净额 (%)
1	嘉兴市凯邦锦纶科技股份有限公司	0	8500	1.19
2	嘉兴市佳瑞思喷织有限公司	0.23	6938	0.98
3	悦和鑫纺织（嘉兴）有限公司	0	3900	0.55
4	嘉兴压力容器厂	0.37	3500	0.49
5	嘉兴市王江泾南方纺织经营管理有限公司	0	3000	0.42
6	嘉兴市万利东风纺织有限公司	0	2990	0.42
7	浙江圣维特纺织科技有限公司	0	2950	0.41
8	浙江荣祥纺织股份有限公司	1.5	3550	0.5
9	浙江宝兰电气有限公司	0	2500	0.35
10	嘉兴市新万利织造有限公司	0.08	1990	0.28

(六) 最大十家关联集团

序号	关联方名称	持股比例 (%)	授信总额 (万元)	占资本净额 (%)
1	嘉兴市佳瑞思喷织有限公司	0.24	14738.10	2.07
2	嘉兴市凯邦锦纶科技股份有限公司	1.50	13052.10	1.83
3	嘉兴压力容器厂	0.37	6500.02	0.91
4	嘉兴市万利东风纺织有限公司	0.08	5012.88	0.70
5	浙江圣维特纺织科技有限公司	0.00	3970.86	0.56
6	浙江德和进出口有限公司	0.37	2640.00	0.37
7	嘉兴市中法天线实业有限公司	5.25	7869.12	1.16
8	嘉兴市顺鹏贸易有限公司	0.20	1807.54	0.25
9	嘉兴市振源纺织股份有限公司	0.77	1302.80	0.18
10	朱宇恩	0.05	927.94	0.13

(七) 重大关联交易

2022 年,本行审查批准重大关联交易 3 笔,授信总额 39,178 万元,占资本净额的 5.51%,年末交易余额 28,606.3 万元,占资本净额的 4.02%。上述 3 笔授信均经董事会审议批准,独立董事出具了独立意见,相关董事、监事进行了表决回避,并及时向监管部门、监事会进行了报告。

单位:万元

企业名称	授信金额	其中贷款余额	控制人
嘉兴市中法金属表面处理有限公司	3500	100	非执行董事赵其法控制
嘉兴市晨阳箱包有限公司	1000	900	
嘉兴市大家菜篮子工程有限公司	1000	0	
嘉兴市中法天线实业有限公司	1000	1000	
浙江中法制药有限公司	1000	0	
嘉兴市天和制药有限公司	1000	0	
小计	8500	2000	
嘉兴市凯邦锦纶科技股份有限公司	9200	7700	非执行董事毛凤荣控制
浙江荣祥纺织股份有限公司	4800	1950	
嘉兴市新虹纺织有限公司	1000	1000	
小计	15000	10650	
嘉兴市佳瑞思喷织有限公司	7828	6338	股东监事沈金才
嘉兴市金意纺织有限公司	1450	1400	
悦和鑫纺织(嘉兴)有限公司	3900	3860	
浙江宝兰电气有限公司	2500	2500	
小计	15678	14098	
合计	39178	26748	

四、股东大会

(一) 股东大会职责。股东大会是本行的权力机构,主要行使下列职责:

(一) 制定、修改本章程;

（二）审议通过股东大会、董事会、监事会议事规则和应当由股东大会通过的其他规章制度；

（三）选举和更换执行董事、非执行董事、股东监事、外部监事，决定有关董事、监事的报酬事项；

（四）审议、批准董事会、监事会工作报告；

（五）审议、批准本行的发展规划，决定本行的经营方针和投资计划；

（六）审议、批准本行年度财务预算方案、决算方案，利润分配方案和亏损弥补方案；

（七）审议、批准本行回购股份方案；

（八）审议、批准股权激励计划；

（九）审议单独或者合并持有本行股份总数 3%以上的股东提出的方案；

（十）审议、批准单笔交易金额占本行最近一期经审计的净资产 10%以上的重大股权投资、重大资产收购和处置事项，审议本行在一年内购买、出售重大资产或者担保金额超过本行最近一期经审计总资产 30%的事项；

（十一）对本行增加或减少注册资本、发行债券、次级债券或混合资本债券做出决议；

（十二）对本行的合并、分立、解散、清算或变更公司形式，以及公司上市等事项作出决议；

（十三）审议批准支持“三农”发展和确定农业贷款比例的决议；

（十四）对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；

(十五) 审议适用法律法规、监管规定及本章程规定应当由股东大会审议通过的其他事项。

公司法及监管特别规定的股东大会职权不得授予董事会、其他机构或者个人行使。

(二) 股东大会召开情况。2022 年, 本行董事会以现场会议方式召集召开股东大会 2 次, 即 2021 年度股东大会、2022 年第一次临时股东大会。2 次股东大会相关议题 16 项, 并均获股东大会审议批准, 作为大会决议 16 项, 具体如下:

会议名称	召开时间	会议议题
2021 年度股东大会会议	2022 年 5 月 31 日	1. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度董事会工作报告(草案)的议案》
		2. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度监事会工作报告(草案)的议案》
		3. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度报告(草案)的议案》
		4. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度财务决算和 2022 年度财务预算报告(草案)的议案》
		5. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度利润分配预案(草案)的议案》
		6. 审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会关于对 2021 年度董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价(草案)的议案》
		7. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度独立董事述职报告(草案)的议案》
		8. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度关联交易专项报告(草案)的议案》
2022 年第一次临时股东大会	2022 年 8 月 20 日	1. 审议《关于修订〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司章程(草案)〉的议案》
		2. 审议《关于修订〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则(草案)〉的议案》
		3. 审议《关于修订〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司董事会议事规则(草案)〉的议案》
		4. 审议《关于修订〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会议事规则(草案)〉的议案》
		5. 审议《关于〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法(草案)〉的议案》

会议名称	召开时间	会议议题
		6. 审议《关于续聘浙江同方会计师事务所有限公司为浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022-2023 年度年报审计机构的议案（草案）》
		7. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度董事、监事、高级管理人员薪酬及津贴的议案（草案）》
		8. 关于选举《陆高林为浙江禾城农村商业银行股份有限公司第三届董事会执行董事的议案》

（三）股东大会的相关信息披露。本行于 2022 年 5 月 11 日发布了《关于召开浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度股东大会的公告》；于 2022 年 6 月 7 日发布了《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度股东大会决议公告》；于 2022 年 8 月 5 日发布了《关于召开浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022 年第一次临时股东大会的公告》；于 2022 年 8 月 23 日发布了《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022 年第一次临时股东大会决议公告》。

相关大会信息均刊发于本行门户网站。

五、董事会

（一）董事会职责。董事会是本行股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，主要行使下列职责：

（一）负责召集股东大会，向股东大会提出提案并报告工作；

（二）执行股东大会决议；

（三）制订本行中长期发展规划和发展战略，重点支持“三农”和小微企业。定期开展规划战略评估与调整，确保本行发展战略与经营情况和市场环境的变化相一致；

（四）审议批准本行在践行普惠金融、绿色金融，助力乡村振兴、共同富裕国家战略，主动参与社会公益事业等履行社会责任政策，维护良好社会声誉；

（五）审议批准本行深入实施创新驱动发展战略，加快构建人才战略体系，深化金融科技应用等改革战略；

（六）批准本行年度经营计划，监督检查年度经营计划的执行情况，决定本行年度经营考核指标；

（七）制订本行年度财务预算、决算方案；

（八）制订本行利润分配和弥补亏损方案；

（九）制定本行资本规划，开展资本充足率评估，承担资本及偿付能力管理最终责任；

（十）制订本行增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；

（十一）制订本行的重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散、清算或及变更公司形式的方案；

（十二）制订本行股权激励计划和员工持股计划；

（十三）建立与本行发展相适应的全面风险战略政策和程序，确定风险偏好和风险容忍度，定期评估风险状况和风险水平，对全面风险承担最终责任；

（十四）建立与本行经营范围、组织结构和业务规模相适应的合规风险管理体系，批准合规政策，监督合规政策的实施，加强合规文化建设；

（十五）建立独立、有效的内部审计体系，批准本行内部审计章程、中长期审计规划、年度工作计划和年度内部审计工作报告；

（十六）制定关联交易管理制度，审议批准权限范围内重大关联交易，就关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况向股东大会作专项报告；

（十七）制定本行消费者权益保护工作战略、政策和目标，督促高管层有效执行和落实相关工作，定期听取高管层关于本行消费者保护工作的开展情况；

（十八）审议批准权限范围内的本行对外投资、收购出售资产、大额授信、资产抵押、对外担保、不良资产处置、呆账核销等事项；

（十九）决定本行的内部管理机构 and 分支机构设置；

（二十）制定本行的基本管理制度；

（二十一）制订本章程修改方案、股东大会议事规则修改议案、董事会议事规则修改方案；

（二十二）选举产生董事长，聘任或解聘本行行长、董事会秘书。根据行长提名聘任或解聘本行副行长和合规部门、财务、内审部门负责人，决定其报酬和奖惩事项，并授予行长、副行长和合规、财务、内审部门负责人的授权范围；

（二十三）制定、修改董事会各专门委员会工作规则，确定董事会各专门委员会主任委员及委员；

（二十四）负责本行信息披露，对本行会计和财务报告的真实性和及时性承担最终责任；

（二十五）提请股东大会聘用或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

（二十六）加强公司治理管理，规范治理主体行为，评估并完善本行的公司治理状况；

（二十七）建立高标准的职业道德准则，推动董事、监事、高级管理人员模范践行；

（二十八）建立本行高级管理层履职问责制度，对失职和不当履职行为追究责任；

（二十九）建立与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制，承担股东事务的管理责任；

（三十）制定数据战略，审批或授权审批与数据治理相关的重大事项，督促高级管理层提升数据治理有效性，对数据治理承担最终责任；

（三十一）建立股东承诺管理机制，开展股东履约评估，制订对违反承诺股东的管理方案；

（三十二）听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作，监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；

（三十三）听取银行业监督管理机构等对本行的监管意见及本行执行整改情况的报告；

（三十四）法律法规、监管规定、本章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

董事会职权由董事会集体行使。公司法规定的董事会职权原则上不得授予董事长、董事、其他机构或个人行使。某些具体决策事项确有必要授权的，应当通过董事会决议的方式依法进行，授权应当一事一授。

（二）董事会构成。本行三届董事会共由 13 名董事组成，2022 年 8 月 20 日股东大会选举陆高林为本行执行董事，同日

施贤军辞去了执行董事职务，其后董事会成员为 12 名。其中，执行董事 3 名，非执行董事 7 名，独立董事 2 名。

序号	姓名	职务	备注
1	毛凤荣	非执行董事	
2	杨卫东	非执行董事	
3	杨宗伟	执行董事、行长	
4	应华伦	非执行董事	
5	陆高林	执行董事、董事长	2022 年 8 月 20 日选举产生
6	赵其法	非执行董事	
7	俞传金	非执行董事	
8	费爱华	独立董事	
9	倪卫忠	非执行董事	
10	曹洁	非执行董事	
11	商晓明	执行董事、副行长、董事会秘书	
12	颜 晔	独立董事	
13	施贤军	执行董事、董事长	2022 年 8 月 20 日辞任

（三）董事简历

1. 毛凤荣。男，1963 年 11 月 7 日出生，籍贯江苏吴江，大专学历。1986 年至 2000 年在江苏省吴江市盛泽东方丝绸市场经商；2000 年 5 月起先后创办了嘉兴市荣祥喷织有限公司、吴江市荣康达纺织品有限公司、嘉兴市凯邦科技股份有限公司、江苏聚润纺织科技有限公司。现任嘉兴市荣祥喷织有限公司董事长、嘉兴市凯邦科技股份有限公司董事长、吴江市荣康达纺织品有限公司执行董事兼总经理、江苏聚润纺织科技有限公司执行董事兼总经理等职务。2018 年 10 月起任本行董事。

2. 杨卫东。男，1968 年 9 月出生，籍贯浙江嘉兴，大专学历，高级经济师。1995 年，杨卫东创办浙江卫星化工有限公司

司并任董事长，后历任科禹龙实业董事长兼总经理、卫星丙烯酸董事兼总经理、山特莱德董事、茂源投资董事长兼总经理。现任浙江卫星控股股份有限公司、浙江卫星石化股份有限公司、浙江卫星商贸有限公司董事长职务，系浙江省第十二届、十三届人大代表。2013 年 5 月起任本行董事。

3. 杨宗伟。男，1971 年 10 月出生，籍贯浙江嘉兴，中共党员，本科学历，经济师、工程师。1994 年 8 月参加洛东信用社工作，历任秀洲区信用联社会计电脑科科长助理、会计电脑科副科长、禾城农村合作银行信息科技部总经理、禾城农村合作银行高照支行行长、禾城农村合作银行副行长、禾城农商银行副行长，2018 年 9 月任禾城农商银行行长至今。2019 年 9 月起任本行董事。

4. 应华伦。男，1966 年 12 月出生，籍贯浙江嘉兴，初中学历，高级技师。1985 年起从事水果种植，带领农户种植水蜜桃。2006 年成立南湖区凤桥镇水蜜桃合作社，担任社长职务，系嘉兴市人大代表。2013 年 5 月起任本行董事。

5. 陆高林。男，1969 年 02 月出生，籍贯嘉兴，中共党员，大学本科学历，高级经济师职称，1988 年 3 月参加工作，1994 年 8 月任原嘉兴新塍信用社副主任，2002 年 2 月任原秀洲区信用联社计划信贷科副科长，2005 年 6 月任原禾城农合行营业部总经理，2008 年 1 月任原桐乡农信联社党委委员、纪委书记、监事长，2009 年 7 月任原禾城农合行党委委员、副行长，2011 年 9 月任原禾城农合行党委委员、行长，2013 年 1 月任禾城农商银行党委委员、行长，2018 年 6 月任桐乡农商银行党委书记，2018 年 8 月任桐乡农商银行党委书记、董事长，2022 年 6 月

至今任禾城农商银行党委委员、书记，同年 8 月起担任本行董事、董事长。

6. 赵其法。男，1964 年 8 月出生，籍贯浙江嘉兴，中共党员，大专学历，高级经济师。1982 年起先后在部队服役、浙江农金学校、新篁砖瓦二厂、新篁电子器材厂工作等；1993 年起创办浙江中法控股集团有限公司工作，任董事长、总裁至今，并担任南湖区工商业联合会（总商会）主席、嘉兴市工商业联合会（总商会）副主席、南湖区慈善总会理事会副会长、南湖区人大常委等职务。2013 年 5 月起任本行董事。

7. 俞传金。男，1963 年 9 月出生，籍贯浙江嘉兴，高中学历。1980 年至 1983 年从事建筑行业；1986 年至 2001 年从事纺织业经营；2002 年创办嘉兴市金泰喷织有限公司，担任董事长职务至今。2019 年 11 月起任本行董事。

8. 费爱华。女，1968 年 8 月出生，籍贯浙江桐乡，民主党派，本科学历，高级会计师、高级经济师。1990 年起先后任桐乡丝绸印染厂财务科长、秀洲区审计事务所注册会计师、嘉兴昌信会计师事务所副董事长。目前担任浙江昌信会计师事务所有限公司总经理（执行董事）、浙江信昌工程咨询有限公司总经理（执行董事）。系农工民主党嘉兴市委副主委，嘉兴市五届、七届政协委员，南湖区一届、二届政协常委，嘉兴市八届人大代表。2019 年 9 月起任本行董事。

9. 倪卫忠。男，1969 年 12 月出生，籍贯浙江嘉兴，中共党员，大专学历。1992 年起先后任原庄浜村副村长、民兵连长、治保主任、党支部委员、村长，高丰村党支部委员、高丰村党支部书记、湘南社区党总支书记、江南新家园社区党委书记，

2019年3月任湘湖社区党委书记至今。系嘉兴市南湖区党代表。2019年9月起任本行董事。

10. 曹洁。女，1991年10月生，汉族，籍贯嘉兴，群众，毕业于美国康奈尔大学，研究生学历，应用经济与管理学硕士双学位。2013年起先后在中国银河证券（北京业务部）、天弘基金管理有限公司（北京资本运作部）、平安养老保险股份有限公司（上海资产管理中心金融产品部）工作。2019年2月至2020年3月任嘉兴洁琪污水管网有限公司总经理，2020年4月起任嘉兴洁琪污水管网有限公司董事长至今。2021年1月起任本行董事。

11. 商晓明。男，1974年11月出生，籍贯浙江嘉兴，中共党员，大学本科学历，经济师。1992年9月起参加嘉兴市郊信用联社王江泾信用社工作，先后任禾城农村合作银行新塍支行副行长、禾城农村合作银行秀洲支行行长、禾城农商银行秀洲支行行长、禾城农商银行监事长，2017年7月起任浙江禾城农村商业银行副行长、董事会秘书至今。2019年9月起任本行董事。

12. 颜晔。女，1975年4月出生，籍贯湖南新绍县，中共党员，本科学历，讲师。1993年9月至1997年7月在中南大学国际金融专业学习，获得经济学学士学位；1997年8月至2000年12月在吉林农业大学任教；2001年1月至2011年8月在嘉兴学院任教；2011年9月起任嘉兴学院南湖学院商学院经济教研室主任至今。2019年10月起任本行董事。

（四）董事会会议情况。2022年董事会共召开会议9次，其中：正式会议5次，临时会议4次。9次董事会相关议题54

项，并均获董事会审议通过，作为董事会决议 54 项。具体会议情况如下：

序号	会议名称	召开时间	会议讨论议题
1	第三届董事会第十三次会议	2022 年 3 月 27 日	1. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度工作报告的议案》
			2. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度财务决算和 2022 年度财务预算报告（草案）的议案》
			3. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度利润分配预案（草案）的议案》
			4. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度报告（草案）的议案》
			5. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司董事会对董事、高管人员 2021 年度履职评价报告的议案》
			6. 审议《关于〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法（草案）〉的议案》
			7. 审议《关于〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司股东承诺管理办法（草案）〉的议案》
			8. 审议《关于〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司代理理财产品销售业务管理办法〉的议案》
			9. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度年报审计情况审查报告的议案》
			10. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度内部控制审计评价报告等 21 个报告事项的议案》
			11. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度关联交易专项审计报告的议案》
			12. 审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司关于嘉兴市中法金属表面处理有限公司及关联方重大关联交易的议案》
			13. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022 年度网点调整规划报告的议案》
			14. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度工资总额及 2022 年度工资计划报告的议案》
2	第三届董事会第十四次会议	2022 年 5 月 31 日	1. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022 年一季度工作报告的议案》
			2. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022 年一季度财务分析报告的议案》
			3. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022 年一季度反洗钱工作报告等 6 个报告事项的议案》
			4. 审议《关于修订〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司内部审计工作制度〉的议案》
3	第三届董事会第十五次会议	2022 年 8 月 5 日	1. 审议《董事会提名与薪酬委员会关于提名增补陆高林为浙江禾城农村商业银行股份有限公司第三届董事会执行董事候选人的议案》
			2. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022 年半年度工作报

序号	会议名称	召开时间	会议讨论议题
			告的议案》
			3. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022 年上半年财务分析报告的议案》
			4. 审议《关于修订〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司章程（草案）〉的议案》
			5. 审议《关于修订〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司股东大会会议事规则（草案）〉的议案》
			6. 审议《关于修订〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司董事会议事规则（草案）〉的议案》
			7. 审议《关于〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司股东行为管理办法〉的议案》
			8. 审议《关于〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司股权事务管理规程〉的议案》
			9. 审议《关于召开浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022 年第一次临时股东大会的议案》
			10. 审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司关于浙江荣祥纺织股份有限公司及关联方重大关联交易的议案》
			11. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度董事、高级管理人员薪酬及津贴的议案（草案）》
			12. 审议《关于续聘浙江同方会计师事务所有限公司为浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022-2023 年度年报审计机构的议案（草案）》
			13. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司主要股东（大股东）2021 年度资质及履行承诺等评估情况的议案》
			14. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022 年上半年反洗钱工作报告等 8 个报告事项的议案》
4	第三届董事会第十六次会议	2022 年 8 月 20 日	1. 选举浙江禾城农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事长
			2. 审议《董事长关于提名第三届董事会提名与薪酬委员会成员的议案》
			3. 审议《提名与薪酬委员会关于调整第三届董事会部分专门委员会组成成员的议案》
			4. 审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司第三届董事会关于授权董事长部分股权事务审批权限的议案》
			5. 审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司第三届董事会关于授权董事长部分授信业务审批权限的议案》
			6. 审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司第三届董事会关于授权董事长部分投资业务审批权限的议案》
			7. 审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司第三届董事会关于授权董事长部分不良资产处置审批权限的议案》
			8. 审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司第三届董事会关于授权董事长部分大额资产购置审批权限的议案》
			9. 审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司第三届董事会关于授权董事长部分专项保函审批权限的议案》

序号	会议名称	召开时间	会议讨论议题
5	第三届董事会第十七次会议	2022 年 10 月 28 日	1. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022 年三季度工作报告的议案》
			2. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022 年三季度财务分析报告的议案》
			3. 审议《关于〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司合规风险管理办法〉的议案》
			4. 审议《关于〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司员工行为守则〉的议案》
			5. 审议《关于对省行管理领导适用〈浙江农商银行系统行社领导人员薪酬管理办法〉的议案》
			6. 审议《关于调整浙江禾城农村商业银行股份有限公司部室设置的议案》
			7. 审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司关于嘉兴市中法金属表面处理有限公司及关联方重大关联交易的议案》
			8. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022 年三季度反洗钱工作报告等 7 个报告事项的议案》
6	2022 年第 1 次临时会议	2022 年 1 月 12 日	1. 审议《浙江禾 2022 年 1 月 12 日城农村商业银行股份有限公司关于浙江荣祥纺织股份有限公司等重大关联交易的议案》
7	2022 年第 2 次临时会议	2022 年 5 月 10 日	1. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度董事会工作报告（草案）的议案》
			2. 审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度股东大会会议议程（草案）的议案》
8	2022 年第 3 次临时会议	2022 年 8 月 20 日	1. 审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司关于开展股权相关问题专项治理工作的自查报告》的议案
9	2022 年第 4 次临时会议	2022 年 9 月 23 日	1. 审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司关于关于调整 2022 年呆账核销计划的报告》的议案

（五）董事会相关会议信息。2022 年，本行 9 次董事会决议信息均刊发了本行门户网站。

（六）董事会专门委员会情况。为提高决策效率和运行质量，本行董事会下设了战略与“三农”等专门委员会 6 个。

2022 年，董事会专门委员会围绕董事会的总体工作思路和主要工作任务开展工作，深入开展研究，召开会议 24 次，研究各项议题 98 项，进一步发挥了专门委员会专业支持和决策参谋作用。相关情况如下：

序号	委员会名称	人数	主任委员	委员	年度会议组织
1	战略与“三农”委员会	5	陆高林	杨宗伟、杨卫东、赵其法、应华伦	3
2	提名与薪酬委员会	5	颜晔	陆高林、杨宗伟、曹洁、毛凤荣	4
3	风险管理委员会	5	陆高林	杨宗伟、商晓明、颜晔、俞传金	5
4	审计委员会	3	费爱华	陆高林、颜晔	4
5	关联交易控制委员会	5	费爱华	杨宗伟、商晓明、颜晔、曹洁	6
6	消费者权益保护委员会	5	杨宗伟	商晓明、费爱华、倪卫忠、曹洁	2

（七）董事工作情况。2022 年度，董事能够投入足够的时间和精力参与本行事务，及时了解公司治理、战略管理、经营投资、风险管理、内控合规、财务会计等情况，按要求出席董事会及其专门委员会，对提交董事会审议的事项认真研究并作出独立、专业、审慎判断。

序号	姓名	股东大会	董事会	战略与“三农”委员会	风险管理委员会	关联交易控制委员	提名与薪酬委员会	审计委员会	消费者权益保护委员会	学习培训情况	备注
1	毛凤荣	2	9	—	—	—	4	—	—	5	—
2	杨卫东	1	9	3	—	—	—	—	—	5	股东大会请假并委托 1 次
3	杨宗伟	2	9	3	5	6	4	—	2	5	—
4	应华伦	2	9	3	—	—	—	—	—	5	—
5	陆高林	1	3	1	2	—	2	1	—	3	2022 年 8 月份任职
6	赵其法	2	9	3	—	—	—	—	—	5	—
7	俞传金	2	9	—	5	—	—	—	—	5	—

8	费爱华	2	9	—	—	6	—	4	2	5	—
9	倪卫忠	2	9	—	—	—	—	—	2	5	—
10	曹洁	2	7	—	—	5	2	—	2	3	董事会请假 2 次， 委员会请假 3 次
11	商晓明	2	9	—	5	6	—	—	2	5	—
12	颜 晔	2	9	—	5	6	4	4	—	5	—
年度会议情况		2 次	9 次	3 次	5 次	6 次	4 次	4 次	2 次	5 次	—

（八）独立董事工作情况。本行设独立董事 2 名，分别为费爱华女士和颜晔女士。两名独立董事严格按照《公司法》、《银行保险机构公司治理准则》等法律法规、监管规定和本行《公司章程》要求，注重维护中小股东与其他利益相关者合法权益，认真履行职责，充分发挥自身的专业优势，对本行董事会审议的重大事项发表公正、客观的意见，积极推动和完善公司治理。

报告期内，本行召开年度股东大会 2 次，召开董事会定期会议 5 次、临时会议 4 次，费爱华、颜晔董事出席了全部会议，客观、公正地审议了股东大会、董事会讨论事项。两名独立董事重点关注了 2022 年度本行董事提名、关联交易、聘任会计师事务所情况、年度利润分配方案、董监高薪酬及津贴、信息披露、内部控制等，并发表了独立的书面意见。

费爱华董事主持召开审计委员会会议 4 次，研讨、审议《年度报告》等议题 18 项；主持召开关联交易控制委员会会议 6 次，研讨、审议关联名单、关联交易等议题 16 项；出席消费

者权益保护委员会会议 2 次。颜晔董事主持召开提名与薪酬委员会会议 4 次，研讨、审议董事提名等议题 8 项；出席关联交易控制委员会会议 6 次，出席审计委员会会议 4 次，出席风险管理委员会会议 5 次。

闭会期间，独立董事关心关注本行各项事业，深入支行、部门了解情况，积极参与本行各项重大活动；主动倾听中小股东和利益相关者意见建议，积极传导本行经营管理和社会责任信息，拓宽信息渠道，提高决策效能；持续强化与其他董事、监事、高级管理人员联系，深入思考战略发展等重大课题，积极为本行发展建言献策；积极参加本行组织的相关培训，定期接受董事会和监事会的履职评价，主动接受全体股东及监管部门的各项监督。

（九）董事履职评价情况。2022 年度本行全体董事能按照有关法律、法规及公司章程的有关要求，关注本行重大事项，独立、依法、合规地开展工作，公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益，廉洁自律，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动董事会科学决策，未发现有影响董事诚信勤勉事项的发生。经第三届监事会第十七次会议审议通过，对全体 12 名董事 2022 年度履职评价结果全部为“称职”。

六、监事会

（一）监事会职责。监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，主要行使下列职责：

（一）监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行情况的发展战略；

（二）对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；

（三）监督和评估董事会、监事会、高级管理层及其成员的履职情况；

（四）纠正董事、高级管理人员损害本行利益的行为，对违反法律法规、监管规定、本章程或股东大会决议的董事和高级管理人员提出罢免建议或依法提起诉讼；

（五）对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改，并指导监督本行内部审计工作；

（六）检查监督本行的财务管理和活动，开展重大财务事项的检查与评估；

（七）根据需要，对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；

（八）对本行外部审计机构的聘用、解聘、续聘及审计工作情况监督；

（九）对本行重大关联交易、重大信息披露、董事的选聘程序进行监督；

（十）对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；

（十一）提名股东监事、职工监事、外部监事及独立董事，选举监事会主席；

（十二）对董事会和高级管理层进行质询建议，向股东大会提出议案，提议召开临时股东大会，提议召开董事会临时会议等；

(十三) 其他法律法规、监管规定及本章程规定应当由监事会行使的职权。

(二) 监事会构成。本行第三届监事会共由 9 名监事组成，其中，股东监事 6 名，职工监事 3 名。

序号	姓名	本行任职	提名委员会	监督委员会
1	庄凤祥	股东监事		委员
2	李利民	职工监事		主任委员
3	沈金才	股东监事	委员	
4	沈建华	股东监事		委员
5	沈培林	股东监事		委员
6	陆水明	股东监事	主任委员	
7	陈珍珠	股东监事		委员
8	邵俊伟	职工监事	委员	
9	褚维凯	职工监事	委员	

(三) 监事简历

1. 庄凤祥。男，1956 年 1 月出生，籍贯浙江嘉兴，高中学历。1979 年至 1988 年八字公社电影放映员；1989 年至 1992 年新塍镇庙云桥村村民委主任、社长、村支部书记；1993 年任八字五金电器配件厂厂长。现任浙江海利士电器有限公司董事长、嘉兴农信实业有限公司总经理。2013 年 5 月起担任本行监事。

2. 李利民。男，1974 年 9 月出生，本科学历，中共党员，会计中级、经济中级。1993 年 12 月参加原秀洲区信用联社田乐信用社工作，先后担任禾城农村合作银行信息科技部总经理助理、副总经理、禾城农商银行审计部副总经理（主持工作）、禾城农商银行审计部总经理、禾城农商银行审计部总经理兼纪

检监察室主任，2020 年 7 月任禾城农商银行科技服务部总经理至今。2021 年 5 月起担任本行监事。

3. 沈金才。男，1963 年 7 月出生，籍贯浙江嘉兴，高中学历。1990 年 3 月至 1999 年 9 月在嘉兴市王江泾镇南方丝绸市场经商；现任嘉兴市佳瑞思喷织有限公司、嘉兴南方联托运有限公司董事长。2013 年 5 月起担任本行监事。

4. 沈建华。男，1961 年 8 月出生，籍贯浙江萧山，中共党员，高中学历。1981 年 5 月至 1987 年 10 月任余新农庄农机厂厂长；1987 年 11 月至 1994 年 5 月任余新民政五金厂厂长；1994 年 6 月至今任余新民政五金厂董事长、总经理。现任嘉兴市久盛旅游用品有限公司董事长。2013 年 5 月起担任本行监事。

5. 沈培林。男，1964 年 11 月出生，籍贯浙江嘉兴，中共党员，中专学历，高级经济师。1984 年起历任建设建筑公司预制场负责人、建设建筑公司副经理、嘉兴市民政胶木粉厂厂长，2003 年任浙江嘉民塑胶有限公司董事长兼总经理至今，嘉兴市五、六、七、八届人大代表。2013 年 5 月起担任本行监事。

6. 陆水明。男，1967 年 4 月出生，籍贯浙江嘉兴，高中学历，助理工程师。1988 年 10 月至 1997 年 10 月在嘉兴压力容器厂工作；1997 年 10 月至今任嘉兴压力容器厂董事长兼厂长。2013 年 5 月起担任本行监事。

7. 陈珍珠。女，1964 年 9 月出生，高中学历，经济师。先后从事嘉兴南汇纽扣厂业务员、江苏吴江盛泽个体纺织品经营、承包经营余杭丝织厂，1995 年任嘉兴市新万利织造有限公司董事长至今。秀洲区政协常委、嘉兴市女企业家协会副会长、

区协会会长、秀洲区工商联副主席。2020 年 5 月起担任本行监事。

8. 邵俊伟。男，1975 年 7 月出生，本科学历，中共党员，经济中级。1992 年 12 月参加原嘉兴市郊信用联社新丰信用社工作，历任秀洲区信用联社新丰信用社副主任、禾城农村合作银行新丰支行行长、禾城农商银行新丰支行行长、禾城农商银行营业部总经理，2018 年 11 月任禾城农商银行人力资源部总经理兼党群工作部主任至今。2021 年 5 月起担任本行监事。

9. 褚维凯。男，1968 年 1 月出生，中共党员，本科学历，经济师，1984 年 12 月起参加原桐乡信用联社羔羊信用社工作，历任桐乡信用联社营业部副主任、桐乡信用联社计信科副科长、桐乡信用联社办公室副主任（主持工作）、桐乡信用联社办公室主任、桐乡信用联社监事长、禾城农村合作银行监事长、禾城农村合作银行副行长、禾城农商银行副行长。2021 年 8 月起担任监事。

（四）监事会会议情况。2022 年度，监事会召开定期会议 4 次，临时会议 1 次，审议 32 项议案，并均获得监事会通过，形成监事会决议 32 项。

监事会	召开时间	主要决议内容
第三届监事会第十三次会议	2022 年 3 月 27 日	审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度工作报告的议案》
		审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度财务决算和 2022 年度财务预算报告（草案）的议案》
		审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度利润分配预案（草案）的议案》
		审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度报告（草案）的议案》
		审议《关于〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法（草案）〉的议案》

		审议《关于〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司股东承诺管理办法（草案）〉的议案》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司关于嘉兴市中法金属表面处理有限公司及关联方重大关联交易的议案》
		审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会 2021 年度工作报告（草案）的议案》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会关于对董事会及其成员 2021 年度履职评价（草案）的议案》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会关于对监事会及其成员 2021 年度履职评价（草案）的议案》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会关于对高级管理层及其成员 2021 年度履职评价（草案）的议案》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会关于 2021 年度重大财务事项监督报告的议案》
		审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会 2022 年度监督检查工作要点的议案》
第三届监事会第十四次会议	2022 年 5 月 31 日	审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022 年一季度工作报告的议案》
		审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022 年一季度财务分析报告的议案》
		审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会 2022 年一季度工作报告的议案》
		审议《关于修订〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员履职评价办法〉的议案》
第三届监事会第十五次会议	2022 年 8 月 5 日	审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022 年半年度工作报告的议案》
		审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022 年上半年财务分析报告的议案》
		审议《关于修订〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司章程（草案）〉的议案》
		审议《关于修订〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则（草案）〉的议案》
		审议《关于〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司股东行为管理办法〉的议案》
		审议《关于〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司股权事务管理规程〉的议案》
		审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会 2022 年上半年工作报告的议案》
		审议《关于修订〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会议事规则（草案）〉的议案》
		审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度监事薪酬及津贴的议案（草案）》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会关于薪酬体系改革监督报告的议案》

第三届 监事会 第十六 次会议	2022 年 10 月 28 日	审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022 年三季度工作报告的议案》
		审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022 年三季度财务分析报告的议案》
		审议《关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会 2022 年三季度工作报告的议案》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会关于消费者权益保护工作监督报告的议案》
监事会 2022 年 第一次 临时会 议	2022 年 8 月 20 日	审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会关于股权相关问题专项治理工作监督意见的议案》

（五）监事会专门委员会及运行情况。为提高决策效率和运行质量，本行监事会下设了提名委员会和监督委员会。

2022 年，监事会专门委员会围绕监事会的总体工作思路和主要工作任务开展工作，深入开展研究，全年共召开会议 9 次，研讨、审议相关议题 15 项，进一步发挥专业支持和决策参谋作用。

（六）监事工作情况。2022 年度，监事能够投入足够的时间和精力参与本行事务，持续对发展战略、经营决策、资本管理、财务会计、风险管理、内部控制及反洗钱工作、董事的选聘和政策等经营管理活动进行有效监督，积极发表独立、专业、客观的监督意见，按要求出席监事会及其专门委员会，对提交监事会审议的事项认真研究并做出审慎判断。

姓名	2022 年度股东大会	监事会	监督委员会	提名委员会	学习培训情况	专题调研等
庄凤祥	2	5	6	—	5	3
李利民	2	5	6	—	5	3
沈金才	2	4	—	2	4	3
沈建华	2	5	6	—	5	3

沈培林	1	4	6	—	5	3
陆水明	2	5	—	3	5	3
陈玲珠	1	4	6	—	5	3
邵俊伟	2	5	—	3	5	3
褚维凯	2	5	—	3	5	3

（七）外部监事工作情况。截止报告日，本行尚未设立外部监事。

（八）监事会履职评价情况。2022 年度全体监事能按照有关法律、法规及公司章程的有关要求，关注本行重大事项，独立、依法、合规地开展工作，廉洁自律，勤勉尽责，未发现有影响监事诚信勤勉事项的发生。经第三届监事会第十七次会议审议通过，对全体 9 名监事 2022 年度履职评价结果全部为“称职”。

七、高级管理层

（一）高级管理层职责。高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责，接受监事会的监督。高级管理层主持本行的经营管理工作，主要行使下列职责：

（一）主持本行的经营管理工作，执行股东大会决议及董事会决议；

（二）代表高级管理层向董事会提交经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；

（三）拟定本行内部管理机构设置方案及分支机构的设置与撤并方案；

（四）拟定本行的基本管理制度和具体业务操作办法；

（五）提请董事会聘任或者解聘应由董事会聘任或解聘的其他高级管理人员；

（六）决定应由董事会聘任或者解聘以外的本行员工的聘任、聘用或解聘，以及上述人员的奖惩；

（七）按照董事会批准的方案，决定高级管理人员以外人员的薪酬、福利方案和绩效考核方案，并对其进行薪酬水平评估和绩效考核；

（八）授权其他高级管理人员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；

（九）提议召开临时董事会会议；

（十）在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向银行业监督管理机构和董事会、监事会报告；

（十一）其他依据适用法律和本章程规定应由行长行使的职权。

（二）高级管理层构成。本行高级管理层包括了行长、副行长。其他关键岗位包括了财务部总经理、风险合规部总经理、审计部总经理。

序号	名称	职务	工作分工
1	杨宗伟	党委副书记、执行董事、行长	主持日常经营管理工作，分管人力资源部、风险合规部、普惠金融部
2	陆卫良	党委委员、副行长	分管财务管理部、零售金融部
3	商晓明	党委委员、执行董事、副行长、董事会秘书	主持工会工作，分管办公室、公司金融部、保卫保障部
4	杜陆敏	党委委员、副行长	分管金融市场部、科技管理部、运营管理部
5	陈虹	风险合规部总经理	牵头全行风险、合规管理工作
6	张莉珺	审计部总经理	牵头全行审计工作
7	王云	计划财务部总经理	牵头全行财务管理工作

（三）高级管理人员简历

1. 杨宗伟。男，1971 年 10 月出生，籍贯浙江嘉兴，中共党员，本科学历，经济师、工程师。1994 年 8 月参加洛东信用社工作，历任秀洲区信用联社会计电脑科科长助理、会计电脑科副科长、禾城农村合作银行信息科技部总经理、禾城农村合作银行高照支行行长、禾城农村合作银行副行长、禾城农商银行副行长，2018 年 9 月任禾城农商银行党委委员、行长，2022 年 9 月起任禾城农商银行党委副书记、行长至今。

2. 陆卫良。男，1974 年 11 月出生，籍贯平湖，中共党员，硕士研究生学历，经济师职称。1995 年 8 月参加农信系统工作，先后担任平湖联社林埭信用社主任助理、副主任，平湖农村合作银行林埭支行副行长，平湖农村合作银行广陈支行副行长、广陈支行副行长（主持工作）、广陈支行行长、曹桥支行行长，平湖农村合作银行党群路线办公室副主任，省联社嘉兴办事处综合科副科长，2018 年 9 月起任禾城农商银行党委委员、副行长至今。

3. 商晓明。男，1974 年 11 月出生，籍贯浙江嘉兴，中共党员，大学本科学历，经济师。1992 年 9 月起参加嘉兴市郊信用联社王江泾信用社工作，先后任禾城农村合作银行新塍支行副行长、禾城农村合作银行秀洲支行行长、禾城农商银行秀洲支行行长、禾城农商银行监事长，2018 年 5 月任禾城农商银行党委委员、副行长，2019 年 9 月起兼任本行执行董事，2020 年 5 月起兼任禾城农商银行工会主席。

4. 杜陆敏。男，1983 年 10 月出生，籍贯杭州，中共党员，大学本科学历，2005 年 7 月参加农信工作，2011 年 6 月起任富阳农合行计划财务部总经理助理，2014 年 12 月起任省农信

联社资金管理处副经理，2015 年 12 月起任任省农信联社资金管理处副主任科员，2017 年 1 月起任富阳农商银行金融市场部总经理，2020 年 6 月任禾城农商银行副行长，2022 年 8 月起任禾城农商银行党委委员、副行长至今。

5. 陈虹。女，1987 年 6 月出生，籍贯浙江绍兴，中共党员，法学硕士，经济师。2013 年 9 月参加恒信农商银行工作，2015 年 1 月调入禾城农商银行工作，先后担任禾城农商银行王店支行行长助理、风险管理部副总经理、信贷管理部副总经理、风险合规部负责人，2020 年 7 月起任禾城农商银行风险合规部总经理至今。

6. 张莉琚。女，1981 年 11 月出生，籍贯浙江嘉兴，中共党员，经济学学士，经济师、会计师。2005 年 9 月参加禾城农村合作银行七星支行工作，先后担任禾城农村商业银行七星支行会计主管、七星支行副行长、湘城支行（二级）行长（副职级）、审计部负责人，2020 年 9 月起任禾城农村商业银行审计部总经理至今，2020 年 11 月兼任禾城农商银行纪检办公室主任。

7. 王云。女，1986 年 10 月出生，籍贯浙江嘉兴，中共党员，管理学学士，会计师。2009 年 10 月参加禾城农村合作银行秀洲支行工作，先后担任禾城农村合作银行清算中心会计主管、禾城农村商业银行清算中心会计主管、运营管理部副总经理、计划财务部负责人，2020 年 9 月起任禾城农村商业银行财务管理部总经理至今。

（四）高级管理层运行。本行高级管理层以党委为核心，以行长办公会议为主要运行方式，下设资产负债管理委员会、

内控管理委员会、财务管理委员会、授信管理委员会、风险控制委员会、采购管理委员会、信息科技委员会、产品创新委员会、利率定价委员会等 9 个专业委员会，明确各专门委员会工作职责，并制定各专业委员会会议事规则，协助行长经营管理工作。

（四）高级管理人员的履职评价。2022 年度本行高级管理人员认真执行股东大会、董事会各项决议，根据本行章程和董事会授权开展经营管理活动，依法合规经营，维护本行、存款人和其他利益相关者的合法权益。经第三届监事会第十七次会议审议通过，对全体 7 名高级管理人员 2022 年度履职评价结果全部为“称职”。

八、薪酬管理及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

本行薪酬政策严格遵循有关法律法规、监管规定及本行公司治理要求，以实现企业战略、提高组织绩效、约束经营、完善激励约束机制为目标，实现薪酬政策与本行的经营目标、价值理念的一致。本行总体薪酬水平根据基础收入结合经营目标、效益等情况核定，主要包括了业务基础指标、业务发展指标、财务效益指标、风险管理指标、经营管理工作指标等确定，年度薪酬总额由董事会审定。

2022 年，本行持续完善薪酬体系，充分发挥薪酬分配的激励和约束作用，坚持“能力、贡献、绩效与工资水平”相匹配。

为完善薪酬激励约束机制，缓释各类经营和管理风险，本行根据监管要求及经营管理需要，建立了与薪酬延期支付和绩效薪酬追索扣回等相关机制。

董事、监事和高级管理人员薪酬。本行股东董事、独立董事、股东监事均未在本行领取薪酬，本行根据其工作实际，每年给予一定的工作津贴。

本行董事长、监事长、行长、副行长等管理人员受浙江农商银行联合银行统一管理、考核，薪酬由本行支付。至报告日，本行尚未接到浙江农商银行联合银行有关上述人员 2022 年度薪酬核定情况的通知。

本行风险合规部、审计部、财务管理部总经理，以及 2 名职工监事，均按照本行岗位绩效考核确定，薪酬由本行支付。

综上因素，在收到浙江农商银行联合银行对本行管理人员 2022 年度薪酬结果通知后，本行将以“临时披露”方式在本行门户网站一并披露 2022 年度董事、监事、高级管理人员薪酬或津贴情况。

九、内部审计

本行设立向董事会负责并报告的垂直独立的内部审计管理体系。围绕本行发展战略和中心任务，严格落实行业监管要求，以内控评价为主框架、以风险控制为主线、以管理信息系统为平台、以业务流程关键控制环节有效性为立足点，实现全局性、战略性的内控评价体系。

2022 年，以“把握总体、集中分析、分散核实、精确定位”的审计模式，积极构建集中统一、全面覆盖、权威高效的审计监督体系，持续加大内部审计工作力度，充分发挥内部审计“治已病、防未病”作用。一是完善内部审计监督工作体系。修订《内部审计工作制度》、制订《2023-2025 年三年内部审计工作规划》，不断加强内审工作制度体系建设。二是推进审计工

作方式创新。基于“三线理论”研究，多层次联动协作，创新大监督格局。三是提升内审工作效能。全年组织实施了产品类、管理类、效益类、经审类及其他专项类审计项目 33 个，发现各类问题 150 个，提出审计建议 32 条，提出整改意见 70 条，截至年末，审计整改率 95.33%，促进本行内部控制体系进一步完善。

十、消费者权益保护工作

本行始终坚持以客户为中心的发展理念，将金融消费者权益保护作为经营战略和企业文化的重要组成部分，建立了覆盖董事会及专门委员会、监事会、高级管理层及牵头机构、协同网络的组织架构，较为完善的制度体系和工作机制，不断强化管理，严格落实金融消费者权益保护的主体责任。

2022 年，本行不断推进和深化消费者权益保护相关工作。一是扎实开展金融知识宣教活动。以“3·15 消费者权益保护教育宣传周活动”“普及金融知识万里行”“金融知识普及月”等活动为抓手，通过进社区、进商圈、进企业、进农村、进学校等“五进”特色宣传活动，确保宣传工作落到实处。二是积极开展消保工作检查培训。2022 年，组织开展了消保专题培训 1 期，组织开展了消保专项审计 1 次，认真强化消费者权益保护的基础建设。三是积极完善投诉纠纷化解机制。2022 年，本行共受理投诉 197 件，主要集中在本行服务态度及服务质量方面，通过本行充分运用多元化消保投诉纠纷化解机制，解释、道歉或第三方调解等“双向维权”程序，争取了客户的理解和谅解。四是不断深化投诉纠纷源头治理。通过建立管理平台，归纳总结投诉成因，通报全行消保履职情况，督促加快改进工

作方式。通过日常检辅、专项检查、审计排查等交叉并重，着力提升合规管理意识，形成风险防控闭环。通过建立事项清单、重复清单及违规清单，推进溯因治源，从投诉处置向源头防范转变。

十一、部门和分支机构设置

截止 2022 年 12 月 31 日，本行设有 12 个职能部门和 72 个营业网点，在岗员工 880 人。

部门设置情况。本行按照“前中后”管理特点，设立职能部门 12 个、业务中心 9 个，进一步明确职责分工、加强协同一致、强化监督制约。

前台部门：公司金融部、零售金融部、金融市场部；

中台部门：办公室（党委办公室、董事会办公室合署办公）、人力资源部（党群工作部合署办公）、风险合规部、审计部（纪检办公室、监事会办公室合署办公）、财务管理部、普惠金融部；

后台部门：运营管理部、科技管理部、保卫保障部。

分支机构情况。截止 2022 年末，本行共设有 72 家分支机构。其中总行营业部 1 家、一级支行 22 家、二级支行 34 家、分理处 15 家。具体情况如下：

序号	机构名称	机构地址
1	浙江禾城农村商业银行股份有限公司	嘉兴市经开区文昌路 1229 号
2	浙江禾城农村商业银行股份有限公司南湖支行	嘉兴市南湖区庆丰路 875 号信源大厦 1-3 层
3	浙江禾城农村商业银行股份有限公司秀洲支行	嘉兴市秀洲区中山西路 735 号
4	浙江禾城农村商业银行股份有限公司经开支行	嘉兴市经济技术开发区城南路 968 号

5	浙江禾城农村商业银行股份有限公司凤桥支行	嘉兴市南湖区凤桥镇新康路 286 号
6	浙江禾城农村商业银行股份有限公司余新支行	嘉兴市南湖区余新镇余贤埭街 366 号
7	浙江禾城农村商业银行股份有限公司新丰支行	嘉兴市南湖区新丰镇丰南街 188 号
8	浙江禾城农村商业银行股份有限公司大桥支行	嘉兴市南湖区大桥镇中华路 155 号
9	浙江禾城农村商业银行股份有限公司七星支行	嘉兴市南湖区七星街道星桥路 1053 号
10	浙江禾城农村商业银行股份有限公司王江泾支行	嘉兴市秀洲区王江泾镇虹桥东路 9 号
11	浙江禾城农村商业银行股份有限公司油车港支行	嘉兴市秀洲区油车港镇奥星路 211 号
12	浙江禾城农村商业银行股份有限公司新塍支行	嘉兴市秀洲区新塍镇新洛东路 373 号
13	浙江禾城农村商业银行股份有限公司王店支行	嘉兴市秀洲区王店镇兴乐路与梅嘉路口 663 号
14	浙江禾城农村商业银行股份有限公司洪合支行	嘉兴市秀洲区洪合镇国贸路 666 号
15	浙江禾城农村商业银行股份有限公司新兴支行	嘉兴市越秀南路 903 号
16	浙江禾城农村商业银行股份有限公司嘉濮支行	桐乡市濮院镇宏苑路 606、608、610、612 号
17	浙江禾城农村商业银行股份有限公司开发区支行	嘉兴市秀洲区王江泾镇开发区胜利路 8 号
18	浙江禾城农村商业银行股份有限公司桃园支行	嘉兴市秀洲区新塍镇桃园集镇思源路 168 号
19	浙江禾城农村商业银行股份有限公司新塍支行	嘉兴市南湖区凤桥镇新塍集镇哺育路与新兴路口
20	浙江禾城农村商业银行股份有限公司塘汇支行	嘉兴市经开区塘汇路 944、948、985 号
21	浙江禾城农村商业银行股份有限公司建设支行	嘉兴市秀洲区王店建设集镇龙源路 675 号
22	浙江禾城农村商业银行股份有限公司嘉北支行	嘉兴市经开区昌盛中路 1392 号
23	浙江禾城农村商业银行股份有限公司高新支行	嘉兴市秀洲区中山西路秀园路口京润大厦 1-2 层
24	浙江禾城农村商业银行股份有限公司市场支行	嘉兴市经济技术开发区市场路 252-264 号
25	浙江禾城农村商业银行股份有限公司新嘉支行	嘉兴市建国北路 335、337、339 号商铺
26	浙江禾城农村商业银行股份有限公司科技支行	嘉兴市广益路 1319 号中创电器商贸园 A16 幢 S14-S16

27	浙江禾城农村商业银行股份有限公司南溪支行	嘉兴市南溪西路 1488 号
28	浙江禾城农村商业银行股份有限公司翰林支行	嘉兴市南湖区纺工路 1099 号
29	浙江禾城农村商业银行股份有限公司高照支行	嘉兴市秀洲区新城街道高家桥集镇高桥路 291 号
30	浙江禾城农村商业银行股份有限公司成秀支行	嘉兴市秀洲区木桥港路 677 号兴耀商务广场 1 幢 1 楼
31	浙江禾城农村商业银行股份有限公司加洪支行	嘉兴市秀洲区秀洲工业园区加创路 938 号
32	浙江禾城农村商业银行股份有限公司长水支行	嘉兴市新气象路 1741 号隆兴农贸市场商铺
33	浙江禾城农村商业银行股份有限公司世茂支行	嘉兴市五环洞路 128 号
34	浙江禾城农村商业银行股份有限公司华盛支行	嘉兴市商务大道与文贤路口新领域广场商铺 3-101、102、103 室
35	浙江禾城农村商业银行股份有限公司庄史支行	嘉兴市南湖区凤桥镇庄史村凤篁路中法集团大门口
36	浙江禾城农村商业银行股份有限公司曹庄支行	嘉兴市南湖区余新镇曹庄集镇利明路 15 号
37	浙江禾城农村商业银行股份有限公司中兴支行	浙江省嘉兴市南湖区新丰镇登云路 189 号、191 号、193 号、195 号商铺
38	浙江禾城农村商业银行股份有限公司竹林支行	嘉兴市南湖区新丰镇竹林集镇新竹南路 373-375 号
39	浙江禾城农村商业银行股份有限公司天香支行	嘉兴市南湖区大桥镇天明路天香花苑 46 幢 544、548、550、552 号商铺
40	浙江禾城农村商业银行股份有限公司科技城支行	嘉兴市南湖区亚太路 593 号
41	浙江禾城农村商业银行股份有限公司步云支行	嘉兴市南湖区大桥镇步云集镇人民路 11 号
42	浙江禾城农村商业银行股份有限公司湘湖支行	嘉兴市南湖区七星街道兴星路 556、558、560、562、564 号
43	浙江禾城农村商业银行股份有限公司南汇支行	嘉兴市秀洲区王江泾镇南汇村开源路 158 号
44	浙江禾城农村商业银行股份有限公司田乐支行	嘉兴市秀洲区王江泾镇田乐村肖家湾
45	浙江禾城农村商业银行股份有限公司栖真支行	嘉兴市秀洲区油车港镇栖霞路 109 号
46	浙江禾城农村商业银行股份有限公司澄溪支行	嘉兴市秀洲区油车港镇澄溪大街镇中路 36 号
47	浙江禾城农村商业银行股份有限公司镇南支行	嘉兴市秀洲区新塍镇上仁浜 368 号楼 18 号
48	浙江禾城农村商业银行股份有限公司新农支行	嘉兴市秀洲区新塍镇观音桥村观音桥路 171 号

49	浙江禾城农村商业银行股份有限公司蚂桥支行	嘉兴市秀洲区王店镇蚂桥集镇吉马路 20 号
50	浙江禾城农村商业银行股份有限公司环东支行	嘉兴市秀洲区洪合镇人禾新家园三区 127 号
51	浙江禾城农村商业银行股份有限公司城南支行	嘉兴市城南路天天嘉苑 1 幢 9-11 号
52	浙江禾城农村商业银行股份有限公司双桥支行	嘉兴市秀洲区王江泾镇双桥村振兴路 20 号
53	浙江禾城农村商业银行股份有限公司虹阳支行	嘉兴市秀洲区王江泾镇虹阳村天虹路 17 号
54	浙江禾城农村商业银行股份有限公司洛东支行	嘉兴市秀洲区新塍镇西文桥集镇西文桥路 369 号
55	浙江禾城农村商业银行股份有限公司湘城支行	嘉兴市南湖区嘉城绿都小区湘溪路 62 号
56	浙江禾城农村商业银行股份有限公司禾兴支行	嘉兴市经济技术开发区时代广场北区 104F204 室
57	浙江禾城农村商业银行股份有限公司秀湖支行	嘉兴市秀洲区东升西路 1177 号大德路口恒丰大厦 1 楼
58	浙江禾城农村商业银行股份有限公司经开支行 大树金港湾分理处	嘉兴市翠柳路 145、147、149 号
59	浙江禾城农村商业银行股份有限公司凤桥支行 新康路分理处	嘉兴市南湖区凤桥镇新康路 29 号
60	浙江禾城农村商业银行股份有限公司余新支行 北街分理处	嘉兴市南湖区余新镇余北大街 47 号
61	浙江禾城农村商业银行股份有限公司新丰支行 栖凰埭分理处	嘉兴市南湖区新丰镇栖凰埭集镇栖金路 52-54 号
62	浙江禾城农村商业银行股份有限公司大桥支行 建国分理处	嘉兴市南湖区大桥镇建国西路 2 号
63	浙江禾城农村商业银行股份有限公司步云支行 云东分理处	嘉兴市南湖区大桥镇云东村季家桥
64	浙江禾城农村商业银行股份有限公司王江泾支行 新桥分理处	嘉兴市秀洲区王江泾镇青荷路 203 号
65	浙江禾城农村商业银行股份有限公司王江泾支行 荷花分理处	嘉兴市秀洲区王江泾镇北虹东路 159 号
66	浙江禾城农村商业银行股份有限公司油车港支行 马厩分理处	嘉兴市秀洲区油车港镇马厩集镇栖真路 18 号
67	浙江禾城农村商业银行股份有限公司油车港支行 恒大分理处	嘉兴市秀洲区油车港镇兴港路南侧正原路西 侧恒大绿洲商铺 20 幢 101-104
68	浙江禾城农村商业银行股份有限公司新塍支行 八字分理处	嘉兴市秀洲区新塍镇人民西路 58 号
69	浙江禾城农村商业银行股份有限公司王店支行 塘桥分理处	嘉兴市秀洲区王店镇塘桥街 22 号
70	浙江禾城农村商业银行股份有限公司王店支行 镇中分理处	嘉兴市秀洲区王店镇四喜街 20 号

71	浙江禾城农村商业银行股份有限公司洪合支行 洪波分理处	嘉兴市秀洲区洪合镇洪运路 365 号
72	浙江禾城农村商业银行股份有限公司洪合支行 联洪分理处	嘉兴市秀洲区洪合镇洪新大道 368 号

十二、对本行公司治理情况的整体评价

2022 年，本行持续以《银行保险机构公司治理准则》为指导，以党委为核心，以“创建卓越董事会，打造尽职监事会”为目标，着力完善现代金融企业制度，着力规范治理主体行为，着力健全公司治理体制机制，着力强化企业社会责任，扎实打好了公司治理“三年行动方案”的收官之战，为本行持续高质量发展初步构建了较为科学的治理模式。

坚持和加强党的领导。将党建工作要求写入了公司章程，坚持“双向进入、交叉任职”领导体制，强化对本行发展战略、经营方针、改革战略等重大事项的原则性、方向性的把握。将党的领导与公司治理有机融合，不断细化“党委会议事规则”“党委前置研究讨论事项清单”和“前置讨论流程”，持续厘清党委和“三会一层”治理主体的权责边界。发挥党的政治核心和战斗堡垒作用，以服务地方经济社会发展为己任，着力打造高素质干部队伍。

保护中小股东权益。改进股东大会的会议方式，推进股东大会会议材料会前披露机制，创新股东“亲自出席”“委托出席”“非现场出席”三种参会方式，切实保障了全体股东“参与重大决策和选择管理者”的基本权利。优化完善信息披露体系，严格落实《年度报告》《社会责任报告》等定期披露规则，拓宽“重大事项”等信息的深度与广度，进一步保障股东及利益相关方的知情权和选择权。深化股东沟通服务机制，持续开

展股东网格化管理与常态化走访机制，传导股东权利义务和监管政策，倾听投资者诉求，回应投资者关切，构建良好投资者关系。

提升董监高履职质效。推进公司治理基础建设，全面梳理公司章程，推进 230 余项内容的调整，突出《准则》等监管政策的落地执行。强化重点领域治理，制定“股东行为管理办法”“股权事务管理规程”“股东承诺管理办法”“关联交易管理办法”等系列制度，加强对股东资质尽职调查、强化股东行为管理、落实关联交易基础管理，从源头控制风险。推进全方位监督机制建立，主动参与各项经营管理工作，探索建立题调研机制、重点工作评估机制、重点部门联络制度、管理提升质询建议等工作机制，推进“大监督”体系的建设。推进董事、监事与本行部门、支行、高管的直接沟通交流机制，拓宽信息渠道，完善董监高履职评价体系建设，推动提升董事、监事独立、专业、客观履职能力，服务于本行和全体股东的最佳利益，维护利益相关者的合法权益。

深化企业社会责任。深入贯彻落实中央、省、市稳经济的各项决策部署，扎实做好疫情期间帮扶纾困，确保惠企政策、金融服务等向受困市场主体倾斜，激发市场主体活力，助力稳住经济大盘。开展乡村振兴助力共富专项活动，金融助力城乡经济、村集经济发展。强化投存联动，支持地方政府专项债、城投债发行，积极履行地方法人银行责任担当。将企业民主管理写入章程，维护职工的合法权益，保障员工享有平等的晋升发展环境。推进企业文化建设，建立了“党的领导、员工为中心、法人治理”治理文化与“立于信、兴于合、久于新”等企

业文化和员工行为标准，积极践行以客户为中心的服务理念。

第五节 重大事项信息

一、利润分配

2022 年利润分配预案。按照第三届董事会第十八次会议审议通过的《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022 年度利润分配预案》：2022 年度本行实现净利润 65,254.52 万元，按当年净利润的 10%提取法定盈余公积，按当年净利润的 42%提取一般准备，按当年净利润的 30%提取任意盈余公积金，按股本总额的 15%进行股利分配，其中：5%部分用于转增资本，10%部分作为现金分配。本年度利润分配合计金额 64,799.85 万元，尚余未分配利润留待以后年度分配。该预案需经 2022 年度股东大会批准。

2021 年利润分配情况。按照 2021 年股东大会通过《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年度利润分配预案》，本行已完成了利润分配工作。具体包括：按当年净利润的 10%提取法定盈余公积，按当年净利润的 20%提取一般准备，按当年净利润的 47%提取任意盈余公积金，按股本总额的 15%进行现金红利分配，利润分配合计金额 64,700.72 万元。

近三年（含报告期）的股利分配方案

年度	当年形成净利润股利分配			历年积累转增股本占股本总额（%）	资本公积转增股本占股本总额（%）	备注
	合计股利分配占股本总额（%）	其中：				
		现金分红（%）	转增股金分红（%）			
2020	15	15	0	0	0	
2021	15	15	0	0	0	
2022	15	10	5	0	0	

二、持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

本行持股占比 5%及以上的股东 2 户，分别为：浙江卫星控股股份有限公司及其关联方，合计持有本行股份占比 6.11%；中法控股集团有限公司及其关联方，合计持有本行股份占比 5.25%，年度内其持股情况未发生变化。

三、董事、监事、高管变更

本行于 2022 年 8 月 20 日召开了 2022 年第一次临时股东大会，选举产生了陆高林为本行第三届董事会执行董事。

2022 年 8 月 20 日本行董事会收到施贤军提交辞呈，施贤军因工作调整原因辞去本行执行董事、董事长，董事会战略与“三农”委员会主任委员、风险管理委员会主任委员、提名与薪酬委员会委员、审计委员会委员等职务，辞任自 2022 年 8 月 20 日起生效。

本行于 2022 年 8 月 20 日召开了第三届董事会第十六次会议，提名并选举陆高林为本行第三届董事会董事长。

期间，本行完成了陆高林董事长任职向监管部门报告和法定代表人变更的工商登记，自 2022 年 9 月 13 日起，本行法定代表人由施贤军变更为陆高林。

四、社会责任

详见本行《2022 年度社会责任报告》。

五、“三农”、小微、普惠金融政策及执行

详见本行《2022 年度社会责任报告》。

六、监管及行政处罚

2022 年，本行收到中国银保监会嘉兴监管分局《行政处罚决定书》（嘉银保监罚决字〔2022〕2 号），因违规办理银行

承兑汇票业务，处罚款人民币 50 万元（已清缴）。收到中国银保监会嘉兴监管分局《行政处罚决定书》（嘉银保监罚决字〔2022〕10 号），因贷款检查不到位，贷款资金挪用于开立银行承兑汇票保证金；贷款调查不尽职，违规发放二手房按揭贷款导致出现不良贷款，处罚款人民币 115 万元（已清缴）。

七、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行以原告身份提起的未决诉讼涉及标的额 24849 万元，其中：已判决未执行案件标的额 16499 万元，已受理未审结案件标的额 8350 万元。无本行作为被告的重大未决诉讼事项。

八、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本行无重大收购及出售资产、吸收合并事项。

九、重大合同及其履行情况

报告期内，本行未发生、也不存在以前年度期间发生但持续到报告期的重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产的事项；无重大合同纠纷发生。未发生委托他人进行现金资产管理的事项。

十、重大担保事项

本行除银保监局批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他担保事项。

十一、本行承诺事项

截止 2022 年末，本行银行承兑汇票 120239.48 万元、信用证 12289.92 万元、保函 4881.06 万元和信用卡使用额度 28932.18 万元、信用卡未使用授信额度 152079.52 万元外，以上均为本行正常经营业务，无其他需要说明的承诺事项。

十二、聘任、解聘会计师事务所情况

经 2022 年第一次临时股东大会批准，本行续聘了浙江同方会计师事务所有限公司为 2022-2023 年度年报审计机构。

二〇二三年三月十七日

董事、监事、高级管理人员关于年度报告的确认意见

根据法律法规、监管规定和本行公司章程要求，作为浙江禾城农村商业银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2022 年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本行严格遵守法律法规、监管规定、会计准则，2022 年度报告真实、公允地反映了本行本年度管理状况和经营成果。

二、本行根据中国会计准则编制的 2022 年度财务报告已经浙江同方会计师事务所有限公司根据中国审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们保证 2022 年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二〇二三年三月十七日

确认以上意见的人员及职务：

姓名	职务	姓名	职务
陆高林	董事长、执行董事	庄凤祥	股东监事
杨宗伟	执行董事、行长	沈金才	股东监事
杨卫东	非执行董事	沈培林	股东监事
赵其法	非执行董事	沈建华	股东监事
毛凤荣	非执行董事	陆水明	股东监事
俞传金	非执行董事	陈玲珠	股东监事
应华伦	非执行董事	邵俊伟	职工监事
费爱华	独立董事	李利民	职工监事
倪卫忠	非执行董事	陆卫良	副行长
商晓明	执行董事、副行长、董事会秘书	杜陆敏	副行长
颜晔	独立董事	陈虹	风险合规部总经理
曹洁	非执行董事	张莉珺	审计部总经理
褚维凯	监事长、职工监事	王云	财务管理部总经理

附：关于浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务报表的审计报告

目 录

	页次
一、审计报告	1-4
二、已审财务报表	
资产负债表	5
利润表	6
现金流量表	7
所有者权益变动表	8-9
财务报表附注	10-71



ZHEJIANG TOP-FIRM CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

浙江同方会计师事务所有限公司

地址●杭州市马腾路36号3号楼6楼

电话●0571-88836180 88839058 88839008

传真●0571-87208210 邮编●310012

审 计 报 告

浙同方会审〔2023〕034号

浙江禾城农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了浙江禾城农村商业银行股份有限公司（以下简称“禾城农商银行”）的财务报表，包括2022年12月31日的资产负债表，2022年度的利润表、现金流量表、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，公允反映了禾城农商银行2022年12月31日的财务状况以及2022年度的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，我们独立于禾城农商银行，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、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督禾城农商银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（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，就可能导致对禾城农商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禾城农商银行不能持续经营。

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

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：何震宇

中国注册会计师：吕蒋

报告日期：2022 年 3 月 15 日

资产负债表

01表

编制单位：浙江禾城农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资 产	注 释 号	2022年12月31日	2021年12月31日	负债及所有者权益	注 释 号	2022年12月31日	2021年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	4,359,456,639.17	4,571,994,987.79	向中央银行借款	20	2,831,662,777.77	3,371,653,650.00
存放联行款项	2	20,875,712.48	860,772.35	联行存放款项			
存放同业款项	3	2,937,808,320.03	2,957,349,533.79	同业及其他金融机构存放款	21	353,903,774.56	130,719,906.28
贵金属				拆入资金	22	86,184,876.71	
拆出资金	4	463,976,276.80	217,558,053.96	交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产	5	1,997,145,140.73	1,381,228,727.08	卖出回购金融资产款			
应收利息				吸收存款	23	66,011,134,000.63	59,164,110,015.29
其他应收款	6	78,092,027.85	177,838,882.10	应付职工薪酬	24	73,065,772.51	7,810,081.34
持有待售资产				应交税费	25	76,898,196.19	120,296,172.17
发放贷款和垫款	7	45,515,086,240.91	41,156,492,324.87	应付利息			
金融资产：				其他应付款	26	70,995,939.95	57,741,299.59
交易性金融资产	8	3,095,009,862.42	3,305,619,367.00	持有待售负债			
债权投资	9	2,604,564,758.38	3,897,800,192.56	租赁负债	27	52,099,579.50	46,807,771.90
其他债权投资	10	15,047,936,631.51	12,309,434,453.47	预计负债	28	10,636,819.28	11,338,425.28
其他权益工具投资	11	744,152,620.74	637,466,957.82	应付债券	29	2,038,558,704.90	3,001,591,751.54
可供出售金融资产				递延所得税负债	30	90,471,860.91	86,231,946.93
持有至到期投资				其他负债	31	16,986,141.76	26,776,452.66
应收款项类金融资产				负债合计		71,712,598,444.67	66,025,077,472.98
长期股权投资				所有者权益：			
投资性房地产				股本	32	752,742,980.00	752,742,980.00
固定资产	12	356,998,234.86	345,364,995.15	其他权益工具			
在建工程	13	83,996,420.14	66,552,737.10	其中：优先股			
使用权资产	14	53,532,478.63	47,950,818.67	永续债			
无形资产	15	33,261,837.94	28,913,462.04	资本公积	33	248,403,915.37	248,403,915.19
长期待摊费用	16	11,185,679.20	10,186,742.77	减：库存股			
抵债资产				其他综合收益	34	234,897,426.70	262,091,993.14
递延所得税资产	17	449,577,680.09	426,061,382.14	盈余公积	35	1,801,493,075.07	1,540,958,584.22
其他资产	18	6,714,805.72	22,256,355.77	一般风险准备	36	1,390,726,618.30	1,116,684,949.90
				未分配利润	37	1,718,508,907.52	1,614,970,851.00
				所有者权益合计		6,146,772,922.96	5,535,853,273.45
资产总计		77,859,371,367.63	71,560,930,746.43	负债及所有者权益总计		77,859,371,367.63	71,560,930,746.43

董事长：陆高林

行长：杨宗伟

会计机构负责人：王云

利 润 表

02表

编制单位：浙江禾城农村商业银行股份有限公司				金额单位：人民币元			
项 目	注 释 号	2022年度	2021年度	项 目	注 释 号	2022年度	2021年度
一、营业收入		1,700,473,352.80	1,582,489,698.20	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		864,903,961.50	849,855,272.03
（一）利息净收入	38	1,356,185,499.89	1,274,243,015.68	加：营业外收入	55	1,828,943.57	2,199,459.49
利息收入		2,872,012,556.44	2,648,830,225.46	减：营业外支出	56	24,704,529.68	21,999,533.71
利息支出		1,515,827,056.55	1,374,587,209.78	四、利润总额（亏损以“-”号填列）		842,028,375.39	830,055,197.81
（二）手续费及佣金净收入	39	62,832,885.33	9,295,165.10	减：所得税费用	57	189,483,165.62	178,718,970.67
手续费及佣金收入		90,325,400.34	37,857,178.08	五、净利润（亏损以“-”号填列）		652,545,209.77	651,336,227.14
手续费及佣金支出		27,492,515.01	28,562,012.98	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		652,545,209.77	651,336,227.14
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	40	56,493,113.27	132,432,058.20	（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-27,194,566.44	134,778,766.34
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-11,386,773.97	26,548,116.40	六、其他综合收益的税后净额		6,514,247.19	862,877.38
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收入（损失以“-”号填列）		84,528,669.67	35,745,358.33	（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
（四）其他收益	41	131,290,072.42	126,407,216.59	1. 重新计量设定受益计划变动额			
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	42	184,760,331.33	1,314,678.34	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	43	1,394,263.78	1,408,348.04	3. 其他权益工具投资公允价值变动		6,514,247.19	862,877.38
（七）其他业务收入	44	835,569,391.30	782,637,426.17	4. 其他不可转损益综合收益			
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	45	10,240,308.01	9,346,671.14	（二）将重分类进损益的其他综合收益		-33,708,813.63	133,915,888.96
二、营业支出		619,728,833.93	473,045,714.91	1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
（一）税金及附加	46	205,600,249.36	250,219,821.12	2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		-95,287,499.43	133,821,116.15
（二）业务及管理费	47			3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（三）信用减值损失	48			4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		61,578,685.80	94,772.81
（四）其他资产减值损失				5. 可供出售金融资产公允价值变动			不适用
（五）其他业务成本	49		22,219.00	6. 其他可转损益综合收益			
				七、综合收益总额		625,350,643.33	786,114,993.48

董事长：陆高林

行长：杨宗伟

会计机构负责人：王云

现金流量表

03表

编制单位：浙江禾城农村商业银行股份有限公司

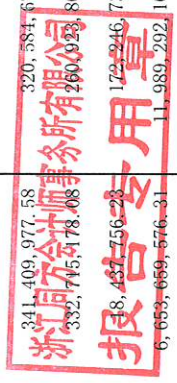
金额单位：人民币元

项 目	2022年度	2021年度	项 目	2022年度	2021年度
一、经营活动产生的现金流量			投资支付的现金	15,932,450,897.91	16,027,835,254.13
客户存款和同业存放款项净增加额	6,902,935,096.76	8,072,343,928.08	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	91,780,270.32	72,947,553.38
向中央银行借款净增加额	-539,990,872.23	-249,305,937.67	支付其他与投资活动有关的现金	16,024,231,168.23	16,100,782,807.51
向其他金融机构拆入资金净增加额	85,000,000.00	2,689,978,618.36	投资活动现金流出小计	-1,365,956,549.56	249,451,630.20
收取利息、手续费及佣金的现金	3,036,673,673.83	-255,528,386.50	投资活动产生的现金流量净额	2,718,259,378.74	2,631,467,149.52
收到其他与经营活动有关的现金	78,406,703.34	10,257,488,222.27	三、筹资活动产生的现金流量	2,718,259,378.74	2,631,467,149.52
经营活动现金流入小计	9,563,024,601.70	10,515,816,627.27	吸收投资收到的现金	3,681,322,480.00	1,044,211,699.55
客户贷款及垫款净增加额	4,411,647,378.94	-36,826,934.09	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	159,303,620.30	157,783,693.00
存放中央银行和存放同业款项净增加额	47,683,138.21	-377,254,743.58	发行债券收到的现金		
向其他金融机构拆出资金净增加额	175,113,082.84	1,133,801,936.22	收到其他与筹资活动有关的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	1,326,653,064.43	320,384,677.96	筹资活动现金流入小计	3,840,626,100.30	1,201,995,392.55
支付给职工以及为职工支付的现金	341,409,977.58	332,745,178.08	偿还债务支付的现金	-1,122,366,721.56	1,429,471,756.97
支付的各项税费	332,745,178.08	260,923,804.64	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	7,367,088.13	1,344,678.34
支付其他与经营活动有关的现金	48,437,756.23	172,946,732.56	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	428,408,842.40	-51,535,813.20
经营活动现金流出小计	6,659,659,576.31	11,989,292,100.98	支付其他与筹资活动有关的现金		
经营活动产生的现金流量净额	2,909,365,025.39	-1,731,803,878.71	筹资活动现金流出小计		
二、投资活动产生的现金流量			投资活动产生的现金流量净额		
收回投资收到的现金	14,670,258,839.10	16,214,283,225.14	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
取得投资收益收到的现金	-12,168,980.76	134,332,854.65	五、现金及现金等价物净增加额		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	184,760.33	1,618,357.92	加：期初现金及现金等价物余额	5,299,357,232.48	5,350,893,045.68
收到其他与投资活动有关的现金			六、期末现金及现金等价物余额	5,727,766,074.88	5,299,357,232.48
投资活动现金流入小计	14,658,274,618.67	16,350,234,437.71			

董事长：陆高林

行长：杨宗伟

会计机构负责人：王云



所有者权益变动表

04表-1

编制单位：浙江禾城农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2022年度				一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	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
		优先股	永续债	其他			
一、上期期末余额	752,712,980.00			248,403,915.19		262,091,993.14	1,540,958,584.22
加：会计政策变更及其他							
前期差错更正							
二、本期期初余额	752,712,980.00			248,403,915.19		262,091,993.14	1,540,958,584.22
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）				0.18		-27,194,566.44	260,534,490.85
（一）综合收益总额						-27,194,566.44	
（二）所有者投入和减少资本							
1.所有者投入资本							
2.股份支付计入所有者权益的金额							
3.其他							
（三）利润分配							
1.提取盈余公积							260,534,490.85
2.提取一般风险准备							260,534,490.85
3.对所有者（或股东）的分配							
（四）所有者权益内部结转							
1.资本公积转增资本（股本）							
2.盈余公积转增资本（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							
（五）其他				0.18		234,897,426.70	1,801,493,075.07
四、本期期末余额	752,712,980.00			248,403,915.37		234,897,426.70	1,801,493,075.07
						480,453.00	98,480,453.18
						1,718,508,907.52	6,146,772,922.96

董事长：陆高林

行长：杨宗伟

会计机构负责人：王云



浙江禾城农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度

一、基本情况

浙江禾城农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为浙江禾城农村合作银行。经原中国银行业监督管理委员会银监办发浙银监复〔2013〕135 号文批准，原浙江禾城农村合作银行以发起设立方式改制变更为股份有限公司。2022 年 3 月 1 日，本行依法取得中国银行保险监督管理委员会嘉兴监管分局颁发的 B1474H233040001 号《金融许可证》，2022 年 9 月 13 日，取得嘉兴市市场监督管理局颁发的 91330400146466356E 号《营业执照》。

本行《营业执照》列示的经营经营范围包括：吸收存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；办理票据承兑与贴现业务；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、债券回购；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱服务；从事银行卡业务；办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、国际结算，外汇拆借，资信调查、咨询和见证业务，以及经外汇管理机关批准的结汇、售汇业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务（凭《金融许可证》经营）。（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）

本行的注册地址为浙江省嘉兴市经济技术开发区文昌路 1229 号。截至 2022 年 12 月 31 日，本行共设部门 17 个，业务中心 9 个：党委办公室、纪检办公室、董事会办公室、监事会办公室、办公室、人力资源部（下设培训中心）、党群工作部、风险合规部、审计部、财务管理部、普惠金融部（下设集中放款审核中心）、公司金融部（下设国际业务中心）、零售金融部（下设信用卡中心）、金融市场部（下设资产管理中心）、科技管理部、运营管理部（下设反洗钱中心、清算中心、现金中心、后督中心）、保卫保障部。其中，党委办公室、董事会办公室与办公室合署办公，党群工作部与人力资源部合署办公，纪检办公室、监事会办公室与审计部合署办公。

除总行营业部外，设有 22 家支行和 49 家二级支行及分理处。

本行未设立控股子公司。

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）2006年2月及以后新颁布或修订的《企业会计准则——基本准则》、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（以下统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行2022年12月31日的财务状况以及2022年度的经营成果和现金流量等有关信息。

三、重要会计政策和会计估计

本行2022年度财务报表所载财务信息根据下列依据企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

（一）会计年度

本行会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

（二）记账本位币

本行非外汇业务记账本位币为人民币，外汇业务记账本位币为各相关原币，编制会计报表时折算为人民币。编制本会计报表所采用的货币为人民币。

（三）记账基础

本行的记账基础为权责发生制。

（四）计价原则

除贵金属、交易性金融资产、其他债权投资、其他权益工具投资、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、衍生金融资产和衍生金融负债按公允价值计量外，本行其他会计项目均按历史成本计量。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（五）外币交易

本行对各币种采用分账制核算，外币业务发生时均以原币记账。

本行于资产负债表日，将外币货币性项目按资产负债表日的汇率折算成记账本位币，由此产生的汇兑差异计入当期损益；以历史成本计量的非货币性外币项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的非货币性外币项目以公允价值确认日的汇率折算成人民币，由此所产生的汇兑差异按公允价值变动的核算方法可以计入其他综合收益或当期损益中。

（六）编制现金流量表时现金及现金等价物的确定标准

本行的现金和现金等价物包括库存现金、可随时用于支付的存款以及持有时间短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行备付金、存放同业活期款项及原始期限不超过 3 个月的拆出资金等。

（七）金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

1. 金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

（1）收取金融资产现金流量的权利届满；

（2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且 1）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或 2）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

2. 金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、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。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产

的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本行管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本行不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，除该金融资产属于套期关系的一部分外，所有公允价值变动计入当期损益。

3. 金融负债分类和计量

本行的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除该金融负债属于套期关系的一部分外，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允

价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本行将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

企业在初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能在初始确认后重新指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

4. 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

5. 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

6. 嵌入衍生金融工具

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。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；
- 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。

7. 金融工具减值

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用

风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本行按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

关于本行对金融工具预期信用损失的评估、信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注十六、（二）。

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

8. 财务担保合约

财务担保合约要求提供者作为合约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时，代为偿付合约持有人的损失。本行将财务担保合约提供给银行、金融机构和其他实体。

财务担保合约在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日，按合同的摊余价值和对本行履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。对准备金的估计根据类似交易和历史损失的经验以及管理层的判断作出。

9. 金融资产转移

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

（八）买入返售和卖出回购交易

1. 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本（包括利息），在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认为利息收入。

2. 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项（包括利息），在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认为利息支出。

（九）固定资产与累计折旧

1. 固定资产的标准

固定资产，是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

2. 固定资产分类

房屋及建筑物、机器设备、电子设备、交通工具、其他。

3. 固定资产确认和初始计量

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出，如运输费、安装费等。

4. 固定资产的折旧方法

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

资产类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	0.00%-5.00%	4.75%-5.00%
机器设备	3-5年	0.00%-5.00%	19.00%-33.33%
电子设备	3-5年	0.00%-5.00%	19.00%-33.33%
运输设备	4-5年	0.00%-5.00%	19.00%-25.00%
其他设备	3-5年	0.00%-5.00%	19.00%-33.33%

5. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、（十三）。

（十）在建工程

在建工程按实际发生的支出入账，并在达到预定可使用状态时，按工程的实际成本确认为固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注三、（十三）。

（十一）无形资产

1. 本行无形资产包括土地使用权、软件使用权等。

2. 本行无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销损益；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

3. 本行至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。本行期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

4. 无形资产计提资产减值方法见本附注三、（十三）。

（十二）长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。

1. 租赁费按实际租赁期限平均摊销；
2. 经营租入固定资产改良支出按受益期限平均摊销。

（十三）非金融资产减值

本行对固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产、长期股权投资等资产减值，按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。上述资产减值准备一经确认，在以后会计期间不予转回。

（十四）一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本行运用动态拨备原理，采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。计算风险资产的潜在风险估计值后，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的，扣减已计提的资产减值准备，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，不计提一般风险准备。

本行每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.50%。

本行采用标准法确定潜在风险估计值，信贷资产根据金融监管部门的有关规定进行风险分类，标准风险系数暂定为：正常类 1.50%，关注类 3.00%，次级类 30.00%，可疑类 60.00%，损失类 100.00%。其他风险资产也参照信贷资产进行风险分类，采用的标准风险系数同上述信贷资产标准风险系数。

（十五）职工薪酬

1. 职工薪酬指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

职工指与本行订立劳动合同的所有人员，含全职、兼职和临时职工，也包括虽未与本行订立劳动合同但有企业正式任命的独立董事、外部监事等人员。

未与本行订立劳动合同或由本行正式任命，但向本行所提供服务与职工提供服务类似的人员，也属于职工范畴，包括通过本行与劳务中介公司签订用工合同而向本行提供服务的劳务派遣人员。

2. 短期薪酬指本行在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。对短期薪酬，本行应在计提或发放时，计入当期损益或相关资产，并通过应付职工薪酬相应科目核算。

短期带薪缺勤指本行因职工未享受年休假等假期而给予的货币性补偿，属于非累积带薪缺勤，在相关法规制度的规定进行计提或发放时，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

短期利润分享计划指因职工提供服务，本行与职工达成的基于利润或其他经营成果提供薪酬的协议，且在年度报告结束后十二个月以内要全部予以支付，一般包括本行对支行行长、客户经理等职工按照绩效考核结果所给予的奖金或绩效工资等，在按照相关考核制度规定进行计提时，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行职工福利费为非货币性福利的，应当按照公允价值计量。

3. 离职后福利指本行为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，包括设定提存计划和设定受益计划。

设定提存计划指本行向独立的基金缴存固定费用后，本行不再承担进一步支付义务的离职后福利计划，具体包括养老保险、失业保险等。

本行按照《国有金融企业年金管理办法》（财金〔2019〕91号）规定建立企业年金，并选择符合国家规定的法人受托机构作为企业年金基金的受托人，职工在达到国家规定的退休年龄时，可以按照规定从本人企业年金个人账户中一次性或者定期领取企业年金，本行不再承担进一步支付义务，该类型企业年金按照离职后福利的设定提存计划进行核算。本行年金企业缴费为本行职工工资总额的8.00%，职工个人缴费为本行职工工资总额的4.00%。

本行应当在职工为其提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的养老保险、失业保险、企业年金的应缴金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划指除设定提存计划以外的离职后福利计划，并采用预期累计福利单元法核算。

4. 辞退福利指本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，本行应当按照辞退计划条款的规定，合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬。

辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定，在计提或发放时，确认为负债，并计入当期损益。

辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月以内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

5. 其他长期职工福利指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤（内退计划）、长期利润分享计划等。其他长期职工福利符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行处理。不符合设定提存计划的，按照设定受益计划的有关规定进行处理。

本行实施内退计划时按照内退方案所确定的职工内退期间的支付金额，选择同期国债利率作为折现率进行折现，应支付金额确认为负债，折现值计入当期损益，两者差额确认为“未确认融资费用”。

本行对内退计划采用实际利率法进行后续核算，在未来实际支付过程中，分期将“未确认融资费用”结转为利息支出，在内退计划结束时，“未确认融资费用”科目结转为零。

（十六）预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，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. 该义务的履行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。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面

价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

（十七）所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产或递延所得税负债。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

1. 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

2. 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本行对于递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本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，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。

（十八）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。

（十九）手续费及佣金

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平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

（二十）政府补助

1. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

2. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体

归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

3. 与本行日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（二十一）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；本行发生的初始直接费用；本行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。

本行对使用权资产采用直线法计提折旧。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；根据本行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，前提是本行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本行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或实际行权情况发生变化，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，并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：

- 1) 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；
- 2) 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

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。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。

（二十二）重大会计判断和估计

本行在运用上述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本行的估计存在差异。

本行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

1. 金融资产的分类

本行需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本行的财务状况。

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

本行在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

本行确认业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。该确认涵盖能够反映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及管理人员如何得到补偿。

2. 预期信用损失模型下的减值

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，具体包括：

信用风险显著增加：本行利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为阶段一资产采用12个月内的预期信用损失，阶段二和阶段三资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本行会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

建立具有类似信用风险特征的资产组：当按组合计量预期信用损失时，金融工具按共同风险特征分组。本行持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，而将金融工具适当地重新分组。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从阶段一转入阶段二。同时也存在当资产仍评估为 12 个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

模型和假设的使用：本行采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本行通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本行使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

3. 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本行运用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。当市场信息无法获得时，管理层将对本行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。

4. 所得税

在计提所得税时本行需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

5. 对结构化主体具有控制的判断

本行作为结构化主体管理人时，对本行是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本行基于作为管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管

理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本行是主要责任人还是代理人。

四、税项

本行适用的主要税费和税费率如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
增值税	商品（含应税劳务）在流转过 程中产生的增值额	简易计税：3.00%征收率、 5.00%征收率
		一般计税：6.00%、13.00%
城市维护建设税	实际缴纳流转税额	7.00%
教育费附加	实际缴纳流转税额	3.00%
地方教育附加	实际缴纳流转税额	2.00%
企业所得税	应纳税所得额	25.00%

五、财务报表主要项目注释（若无特别说明，金额单位为人民币元）

（一）现金及存放中央银行款项

明细情况

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	213,588,175.33	238,193,514.18
存放中央银行法定准备金（注）	3,659,408,765.22	3,620,052,752.11
存放中央银行超额存款准备金	478,780,927.58	698,796,278.81
存放中央银行的其他款项	5,688,000.00	12,956,000.00
小 计	<u>4,357,465,868.13</u>	<u>4,569,998,545.10</u>
应计利息	1,990,771.04	1,996,442.69
合 计	<u>4,359,456,639.17</u>	<u>4,571,994,987.79</u>

注：法定存款准备金为本行按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，法定存款准备金不能用于本行的日常经营活动；于2022年12月31日，人民币存款准备金缴存比率为5.75%（2021年12月31日：6.50%）；外币存款准备金缴存比例为6.00%（2021年12月31日：9.00%）。

（二）存放联行款项

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
系统内清算资金往来	22,346,721.02	
网络核心待清算资金	-1,270,678.12	1,073,568.11
信用卡核心待清算资金	-200,330.42	-212,795.76
合 计	<u>20,875,712.48</u>	<u>860,772.35</u>

（三）存放同业款项

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放同业款项	1,337,205,343.52	1,434,783,561.23
存放系统内款项	1,585,943,205.54	1,508,443,111.87
存出保证金	14,122,482.91	13,173,756.49
小 计	<u>2,937,271,031.97</u>	<u>2,956,400,429.59</u>

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应计利息	1,621,936.99	1,010,933.52
减：减值准备（注）	1,084,648.93	61,829.32
合 计	<u>2,937,808,320.03</u>	<u>2,957,349,533.79</u>

注：于 2022 年 12 月 31 日，本行账面原值为人民币 2,937,271,031.97 元的已减值存放同业及其他金融机构款项均划分为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

（四）拆出资金

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
拆放系统内款项	373,000,000.00	193,000,000.00
拆放境内同业	96,807,940.00	25,502,800.00
小 计	<u>469,807,940.00</u>	<u>218,502,800.00</u>
应计利息	929,618.33	1,258,785.00
减：减值准备（注）	6,761,281.53	2,203,531.04
合 计	<u>463,976,276.80</u>	<u>217,558,053.96</u>

注：于 2022 年 12 月 31 日，本行账面原值为人民币 469,807,940.00 元的已减值拆出资金均划分为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

（五）买入返售金融资产

按质押品分类如下：	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
金融债券	1,445,440,000.00	993,000,000.00
同业存单	570,000,000.00	200,000,000.00
混合券		200,000,000.00
小 计	<u>2,015,440,000.00</u>	<u>1,393,000,000.00</u>
应计利息	348,197.27	670,153.42
减：减值准备（注）	18,643,056.54	12,441,426.34
合 计	<u>1,997,145,140.73</u>	<u>1,381,228,727.08</u>

注：于 2022 年 12 月 31 日，本行账面原值为人民币 2,015,440,000.00 元的已减值买入返售金融资产均划分为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

（六）其他应收款

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中间业务暂付款	866,178.23	256,321.52
应收市场平盘款项	23,459,220.00	18,345,193.00
银行卡跨行资金挂账	1,455,374.67	16,747,548.57
应收外汇清算资金	104,716.00	
银行卡应收费用	703,937.60	400,066.06
财务垫款	56,019,886.90	146,465,464.32
诉讼费垫款	1,121,866.34	1,922,141.02
网络营销垫款	18,724.61	281,712.92
待收回已交增值税	453,388.07	325,875.28
其他应收款	1,743,931.85	4,087,182.45
小 计	<u>85,947,224.27</u>	<u>188,831,505.14</u>
减：减值准备	7,855,196.42	10,992,623.04
合 计	<u>78,092,027.85</u>	<u>177,838,882.10</u>

（七）发放贷款和垫款

1. 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
个人贷款和垫款	11,890,617,242.77	12,540,742,026.86
企业贷款和垫款	30,480,783,230.13	27,023,813,277.33
贴现	188,990,245.25	124,578,754.24
小 计	<u>42,560,390,718.15</u>	<u>39,689,134,058.43</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：（注）		
贴现	4,496,909,357.57	3,023,168,296.98
企业贷款和垫款		
小 计	<u>4,496,909,357.57</u>	<u>3,023,168,296.98</u>
合 计	<u>47,057,300,075.72</u>	<u>42,712,302,355.41</u>
应计利息	65,869,548.12	65,109,549.41
发放贷款和垫款总额	<u>47,123,169,623.84</u>	<u>42,777,411,904.82</u>
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	1,608,083,382.93	1,620,919,579.95
发放贷款和垫款账面价值	<u>45,515,086,240.91</u>	<u>41,156,492,324.87</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备	48,108,682.83	30,787,743.65

2. 贷款和垫款按担保方式分布情况

金额单位：人民币万元

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款	646,394.98	665,865.49
保证贷款	616,843.66	546,626.80
附担保物贷款	3,442,491.37	3,058,737.95
其中：		
抵押贷款	2,960,127.01	2,730,089.11
质押贷款	482,364.36	328,648.84
贷款和垫款总额	<u>4,705,730.01</u>	<u>4,271,230.24</u>

3. 按行业分类

金额单位：人民币万元

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
农林牧渔业	129,885.93	131,801.93
制造业	1,803,988.24	1,757,325.51
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	6,090.27	6,865.78
建筑业	259,815.21	182,504.28
批发和零售业	978,917.43	868,308.67
交通运输和仓储业	44,738.27	43,514.52
住宿和餐饮业	56,378.19	47,542.04
信息传输、软件和信息技术服务业	15,754.24	12,366.18

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
房地产业	17,559.00	5,471.76
租赁和商务服务业	175,392.41	125,434.12
科学研究和技术服务业	9,990.01	8,237.52
水利、环境和公共设施管理业	95,999.80	36,091.74
居民服务、修理和其他服务业	33,789.62	37,106.14
教育	7,664.52	6,507.33
卫生和社会工作	2,982.00	3,170.59
文化、体育和娱乐业	9,152.61	7,079.91
个人贷款（不含个人经营性贷款）	607,938.06	689,585.39
买断式转贴现	449,690.94	302,316.83
其他	3.26	
贷款和垫款总额	<u>4,705,730.01</u>	<u>4,271,230.24</u>

4. 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
浙江省	47,057,300,075.72	42,712,302,355.41
贷款和垫款总额	<u>47,057,300,075.72</u>	<u>42,712,302,355.41</u>

5. 逾期贷款

类 别	2022 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 360 天	逾期 360 天至 3 年	逾期 3 年以上	合 计
信用贷款	70,071,312.79	125,224,590.98	103,952,359.33	2,849,354.65	302,097,617.75
保证贷款	94,296,197.34	35,379,081.47	13,335,855.87	4,146,246.98	147,157,381.66
附担保物贷款	110,393,268.76	115,581,216.49	19,579,663.73	4,730,079.26	250,284,228.24
其中：					
抵押贷款	110,393,268.76	115,581,216.49	19,579,663.73	4,730,079.26	250,284,228.24
质押贷款					
合 计	<u>274,760,778.89</u>	<u>276,184,888.94</u>	<u>136,867,878.93</u>	<u>11,725,680.89</u>	<u>699,539,227.65</u>

类 别	2021 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 360 天	逾期 360 天至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	57,162,186.06	85,024,671.25	32,362,590.05	2,049,109.41	176,598,556.77
保证贷款	96,269,154.36	13,561,943.21	96,845,304.97	15,074,401.86	221,750,804.40
附担保物贷款	152,974,628.34	16,311,923.10	41,924,766.96	39,463,135.24	250,674,453.64
其中：					
抵押贷款	152,974,628.34	16,311,923.10	41,924,766.96	39,463,135.24	250,674,453.64
质押贷款					
合 计	<u>306,405,968.76</u>	<u>114,898,537.56</u>	<u>171,132,661.98</u>	<u>56,586,646.51</u>	<u>649,023,814.81</u>

注：逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期一天以上的贷款。

6. 贷款损失准备

（1）以摊余成本计量的贷款减值准备变动

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
--	------	------	------	-----

	未来 12 个月合计预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	41,504,250,149.46	594,381,996.27	461,758,572.42	42,560,390,718.15
损失准备	891,661,834.97	284,449,355.69	431,972,192.27	1,608,083,382.93
账面价值	40,612,588,314.49	309,932,640.58	29,786,380.15	40,952,307,335.22

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

	第一阶段 未来 12 个月合计预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合 计
期初余额	658,334,901.44	539,836,302.94	422,748,375.57	1,620,919,579.95
期初余额在本期				
——转入第二阶段	1,961,699.36			1,961,699.36
——转入第三阶段	4,100,920.64	55,930,627.19		60,031,547.83
——转回第一阶段		12,914,058.95	27,858.90	12,941,917.85
——转回第二阶段			829,817.90	829,817.90
本期计提	233,326,933.53	-255,386,947.25	203,091,276.63	181,031,262.91
本期转回			19,493,927.92	19,493,927.92
本期核销			213,361,387.85	213,361,387.85
其他变动				
期末余额	891,661,834.97	284,449,355.69	431,972,192.27	1,608,083,382.93

(2) 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减值准备变动

	第一阶段 未来 12 个月合计预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合 计
期初余额	30,787,743.65			30,787,743.65
期初余额在本期				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第一阶段				
——转回第二阶段				
本期计提	17,320,939.18			17,320,939.18
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末余额	48,108,682.83			48,108,682.83

(八) 交易性金融资产

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
金融债券	62,241,931.23	167,561,803.39
资产支持证券		30,430,231.84
信托计划		29,946,726.31

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
投资基金	199,919,731.19	270,621,605.46
专项资产管理计划	2,832,848,200.00	2,807,004,000.00
合 计	<u>3,095,009,862.42</u>	<u>3,305,619,367.00</u>

(九) 债权投资

以摊余成本计量的金融资产

项 目	2022 年 12 月 31 日			
	账面余额		减值准备	账面价值
	合计	其中：应计利息		
国债	157,130,844.73			157,130,844.73
金融债券	704,235,367.48			704,235,367.48
企业债券	979,767,155.07	2,773,972.60	87,261,700.59	892,505,454.48
其他债券	774,429,421.63		338,068.23	774,091,353.40
资产支持证券	20,000,000.00		33,657.89	19,966,342.11
小 计	<u>2,635,562,788.91</u>	<u>2,773,972.60</u>	<u>87,633,426.71</u>	<u>2,547,929,362.20</u>
加：应收利息	56,635,396.18			56,635,396.18
合 计	<u>2,692,198,185.09</u>	<u>2,773,972.60</u>	<u>87,633,426.71</u>	<u>2,604,564,758.38</u>

项 目	2021 年 12 月 31 日			
	账面余额		减值准备	账面价值
	合计	其中：应计利息		
国债	356,135,127.75			356,135,127.75
金融债券	802,537,855.12		12,776.16	802,525,078.96
企业债券	1,816,762,257.76	2,773,972.60	128,439,935.46	1,688,322,322.30
其他债券	940,084,135.13		131,317.28	939,952,817.85
资产支持证券	30,000,000.00		19,557.33	29,980,442.67
小 计	<u>3,945,519,375.76</u>	<u>2,773,972.60</u>	<u>128,603,586.23</u>	<u>3,816,915,789.53</u>
加：应收利息	80,884,403.03			80,884,403.03
合 计	<u>4,026,403,778.79</u>	<u>2,773,972.60</u>	<u>128,603,586.23</u>	<u>3,897,800,192.56</u>

债权投资预期信用损失准备变动表

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月合计预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	75,829,613.63		52,773,972.60	128,603,586.23
期初余额在本期				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第一阶段				
——转回第二阶段				
本期计提	-40,970,159.52			-40,970,159.52
本期转回				
本期核销				
其他变动				

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月合计预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期末余额	34,859,454.11		52,773,972.60	87,633,426.71

（十）其他债权投资

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

项 目	2022 年 12 月 31 日				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	1,589,372,965.55		4,721,404.45	1,594,094,370.00	
金融债券	4,003,556,022.92		75,277,292.37	4,078,833,315.29	1,547,646.83
企业债券	8,251,997,287.64		-91,113,337.90	8,160,883,949.74	255,247,665.55
其他债券投资	778,822,119.63		798,860.37	779,620,980.00	222,643.85
其他同业存单投资	99,567,088.09		-47,438.09	99,519,650.00	853,167.12
小 计	14,723,315,483.83		-10,363,218.80	14,712,952,265.03	257,871,123.35
加：应收利息	334,984,366.51			334,984,366.51	
合 计	15,058,299,850.34		-10,363,218.80	15,047,936,631.54	257,871,123.35

项 目	2021 年 12 月 31 日				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	713,794,742.19		-12,154,102.19	701,640,640.00	
金融债券	4,675,739,332.70	256,109.59	70,700,487.30	4,746,439,820.00	243,313.81
企业债券	5,554,446,546.03		55,891,491.96	5,610,338,037.99	198,584,039.49
其他债券投资	309,928,862.90		3,693,370.10	313,622,233.00	
其他同业存单投资	698,718,627.89		-46,077.89	698,672,550.00	27,467.89
小 计	11,952,628,111.71	256,109.59	118,085,169.28	12,070,713,280.99	198,854,821.19
加：应收利息	238,721,172.48			238,721,172.48	
合 计	12,191,349,284.19	256,109.59	118,085,169.28	12,309,434,453.47	198,854,821.19

其他债权投资预期信用损失准备变动表

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月合计预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	198,854,821.19			198,854,821.19
期初余额在本期				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第一阶段				
——转回第二阶段				
本期计提	59,016,302.16			59,016,302.16
本期转回				
本期核销				
其他变动				

	第一阶段 未来 12 个月合计预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
期末余额	257,871,123.35			257,871,123.35

（十一）其他权益工具投资

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司	12,006,408.34	12,206,641.26
杭州联合农村商业银行股份有限公司	480,096,714.41	463,159,671.97
温州银行股份有限公司	152,049,497.99	160,100,644.59
浙江农村商业联合银行股份有限公司	100,000,000.00	2,000,000.00
合 计	744,152,620.74	637,466,957.82

注：根据原浙江省农村信用社联合办公室《关于投资入股浙江农商银行联合银行相关账务处理的通知》（浙信联办便函〔2022〕61号），原入股浙江农村商业联合银行股份有限公司的200.00万元，按照1:50比例转为入股新发起设立的浙江农村商业联合银行股份有限公司的10,000.00万元，相应增加其他权益工具投资9,800.00万元。

（十二）固定资产

项 目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	交通工具	其他固定资产	合 计
原值：						
2021 年 12 月 31 日	476,177,896.19	32,322,995.42	102,606,229.01	1,264,054.12	18,601,396.19	630,972,570.93
本期购置	36,280,520.99	4,427,536.27	8,677,636.01		2,031,278.41	51,416,971.68
在建工程转入		2,051,240.66				2,051,240.66
出售及报废		1,536,986.17	2,929,706.84		379,343.11	4,846,036.12
2022 年 12 月 31 日	512,458,417.18	37,264,786.18	108,354,158.18	1,264,054.12	20,253,331.49	679,594,747.15
累计折旧：						
2021 年 12 月 31 日	169,659,707.80	17,171,214.28	83,127,872.33	1,073,509.88	14,575,271.49	285,607,575.78
计提	22,074,338.08	4,078,782.44	13,496,036.87	89,467.51	1,987,489.00	41,726,113.90
转销		1,498,336.82	2,877,910.43		360,930.14	4,737,177.39
2022 年 12 月 31 日	191,734,045.88	19,751,659.90	93,745,998.77	1,162,977.39	16,201,830.35	322,596,512.29
账面净值：						
2022 年 12 月 31 日	320,724,371.30	17,513,126.28	14,608,159.41	101,076.73	4,051,501.14	356,998,234.86
2021 年 12 月 31 日	306,518,188.39	15,151,781.14	19,478,356.68	190,544.24	4,026,124.70	345,364,995.15
减值准备：						
2022 年 12 月 31 日						
2021 年 12 月 31 日						
账面价值	320,724,371.30	17,513,126.28	14,608,159.41	101,076.73	4,051,501.14	356,998,234.86

注₁：本行无暂时闲置的固定资产。

注₂：本行截至2022年12月31日，原值为人民币2,458.08万元，净值为人民币682.39万元的房屋、建筑物已在使用，但产权登记正在办理中或仍未办理。

注₃：本行因无固定资产减值情况，故未计提固定资产减值准备。

（十三）在建工程

1. 明细情况

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
房屋建筑类工程	37,104,409.79	1,471,042.71		38,575,452.50
其他在建工程	29,448,327.31	21,752,965.82	5,780,325.49	45,420,967.64
小 计	66,552,737.10	23,224,008.53	5,780,325.49	83,996,420.14
在建工程减值准备				
合 计	66,552,737.10	23,224,008.53	5,780,325.49	83,996,420.14

注：本行因无在建工程减值情况，故未计提在建工程减值准备。本期在建工程减少 5,780,325.49 元，转入长期待摊费用-其他 2,357,403.42 元，转入固定资产-机器设备 2,051,240.66 元，转入无形资产 1,371,681.41 元。

2. 在建工程分项目列示如下：

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	转入长期待摊费用	转入固定资产	转入无形资产	2022 年 12 月 31 日
新滕支行新大楼工程	18,167,404.10	1,272,426.86				19,439,830.96
洪合支行新大楼工程	18,937,005.69	198,615.85				19,135,621.54
步云支行室内装修工程	1,264,844.24	17,735.85				1,282,580.09
蚂桥分理处室内装修工程	458,103.60	557,431.20				1,015,534.80
庄史分理处室内装修工程	563,689.55	12,075.47				575,765.02
新丰支行室内装修工程	801,540.30	306,647.04				1,108,187.34
凤桥支行室内装修工程	973,964.94	381,038.60				1,355,003.54
嘉北支行室内装修工程	480,152.24	73,000.00				553,152.24
镇南支行室内装修工程	483,264.85	70,612.26				553,877.11
环东分理处室内装修工程	823,431.33	86,599.64				910,030.97
开发区支行室内装修工程	751,199.78	22,149.40				773,349.18
王江泾支行二层室内装修工程	31,683.49					31,683.49
建设支行室内装修工程	838,796.41	12,075.47				850,871.88
经开支行室内装修工程	1,225,062.13					1,225,062.13
栖真支行室内装修工程	696,690.96	271,405.57				968,096.53
塘汇支行室内装修工程	767,429.39					767,429.39
中兴分理处室内装修工程	439,466.98	70,528.30				509,995.28
秀洲支行室内装修工程	2,600,348.67					2,600,348.67
新滕新大楼空调工程	391,732.38					391,732.38
新篁支行室内装修工程	948,789.77	16,195.29				964,985.06

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	转入长期待摊费用	转入固定资产	转入无形资产	2022 年 12 月 31 日
成秀支行室内装修工程	1,208,209.61					1,208,209.61
翰林分理处室内装修工程	708,374.51	104,340.57				812,715.08
南溪支行室内装修工程	668,702.10	77,279.25				745,981.35
总行十七楼室内装修工程	2,274,376.10	83,027.32	2,357,403.42			
总行老大楼 6-11 层室内装修工程	4,167,132.43					4,167,132.43
市场支行室内装修工程	1,073,497.37					1,073,497.37
建设支行空调安装工程	135,069.91			135,069.91		
栖真支行空调安装工程	111,683.54	79,827.97				191,511.51
步云支行空调安装工程	130,641.23	97,287.08		227,928.31		
禾兴分理处空调工程	169,993.61	135,382.48		305,376.09		
庄史分理处空调工程	104,711.50			104,711.50		
新丰支行空调工程	183,820.18	147,176.28		330,996.46		
禾兴支行室内装修工程	805,109.50	329,599.17				1,134,708.67
嘉濮支行室内装修工程	1,017,124.91	413,804.67				1,430,929.58
新嘉支行室内装修工程	409,002.72	501,848.71				910,851.43
嘉濮支行空调工程	191,653.10	194,133.62		385,786.72		
机器人流程自动化软件工程	132,847.58	250,910.87				383,758.45
银行智慧小微软件工程	637,168.18					637,168.18
南汇支行室内装修工程	40,856.60	1,050,173.64				1,091,030.24
天香支行室内装修工程	256,063.75	326,164.64				582,228.39
新嘉支行空调工程	117,515.75	77,263.01				194,778.76
天香支行空调工程	79,429.38	50,494.51				129,923.89
洪波分理处室内装修工程	20,937.74	787,265.55				808,203.29
高照支行室内装修工程	26,057.55	779,685.49				805,743.04
凤桥支行空调工程	118,418.67	105,892.83		224,311.50		
科技支行室内装修工程	14,366.04					14,366.04
南汇支行空调工程	105,372.74	65,013.98				170,386.72

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	转入长期待摊费用	转入固定资产	转入无形资产	2022 年 12 月 31 日
蚂桥支行空调工程		72,956.46				72,956.46
洪波分理处空调安装工程		114,725.67				114,725.67
小银行管理平台三期项目		2,293,443.39				2,293,443.39
瑞尼尔定量分析管理平台三期项目		3,511,270.62				3,511,270.62
员工发展与管理平台项目		1,371,681.41			1,371,681.41	
协同办公系统升级开发项目		594,339.63				594,339.63
数字化大屏系统平台项目		491,820.54				491,820.54
高照支行空调采购安装工程		56,766.02				56,766.02
洛东支行室内装修工程		386,176.75				386,176.75
洛东支行空调采购安装工程		75,906.20				75,906.20
虹阳支行室内装修工程		759,578.36				759,578.36
马厩分理处室内装修工程		731,707.04				731,707.04
马厩分理处空调采购安装工程		72,274.69				72,274.69
虹阳支行空调采购安装工程		56,867.26				56,867.26
成秀支行空调安装工程		337,060.17		337,060.17		
数据仓库及应用二期工程		923,009.43				923,009.43
竹林支行信贷室装修工程		79,174.31				79,174.31
新兴支行室内装修工程		1,162,764.12				1,162,764.12
科技城支行局部改造工程		7,699.12				7,699.12
余新支行室内装修工程		528,452.48				528,452.48
小银行平台四期工程项目		571,226.42				571,226.42
合 计	<u>66,552,737.10</u>	<u>23,224,008.53</u>	<u>2,357,403.42</u>	<u>2,051,240.66</u>	<u>1,371,681.41</u>	<u>83,996,420.14</u>

(十四) 使用权资产

项 目	2022 年	2021 年
1. 账面原值		
(1) 年初余额	56,498,556.72	39,732,366.33
(2) 本期增加金额	18,681,562.20	16,806,620.45
(3) 本期减少金额	3,311,510.91	40,430.06
(4) 年末余额	71,868,608.01	56,498,556.72

项 目	2022 年	2021 年
2. 累计折旧		
(1) 年初余额	8,547,738.05	
(2) 本期增加金额	11,529,174.24	8,547,738.05
计 提	11,529,174.24	8,547,738.05
(3) 本期减少金额	1,740,782.91	
处 置	1,740,782.91	
(4) 年末余额	18,336,129.38	8,547,738.05
3. 减值准备		
(1) 年初余额		
(2) 本期增加金额		
计 提		
(3) 本期减少金额		
处 置		
(4) 年末余额		
4. 账面价值		
(1) 年初余额	47,950,818.67	39,732,366.33
(2) 年末余额	<u>53,532,478.63</u>	<u>47,950,818.67</u>

(十五) 无形资产

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
原 值				
软件	15,219,418.41	8,252,342.26		23,471,760.67
土地使用权	24,087,353.96			24,087,353.96
小 计	<u>39,306,772.37</u>	<u>8,252,342.26</u>		<u>47,559,114.63</u>
累计摊销额				
软件	5,224,869.37	3,313,218.42		8,538,087.79
土地使用权	5,168,440.96	590,747.94		5,759,188.90
小 计	<u>10,393,310.33</u>	<u>3,903,966.36</u>		<u>14,297,276.69</u>
无形资产账面净值				
软件	9,994,549.04	8,252,342.26	3,313,218.42	14,933,672.88
土地使用权	18,918,913.00		590,747.94	18,328,165.06
小 计	<u>28,913,462.04</u>	<u>8,252,342.26</u>	<u>3,903,966.36</u>	<u>33,261,837.94</u>
无形资产减值准备				
软件				
土地使用权				
小 计				
账面价值				
软件	9,994,549.04	8,252,342.26	3,313,218.42	14,933,672.88
土地使用权	18,918,913.00		590,747.94	18,328,165.06
合 计	<u>28,913,462.04</u>	<u>8,252,342.26</u>	<u>3,903,966.36</u>	<u>33,261,837.94</u>

注：本行无无形资产减值情况，故未计提无形资产减值准备。

(十六) 长期待摊费用

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
-----	------------------	------------------

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
租金	8,997.19	305,056.55
其他	11,176,682.01	9,881,686.22
合 计	<u>11,185,679.20</u>	<u>10,186,742.77</u>

(十七) 递延所得税资产

项 目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
存放同业款项减值准备	1,084,648.93	271,162.23	61,829.32	15,457.33
拆出资金减值准备	2,063,202.13	515,800.53	18,503.04	4,625.76
买入返售金融资产减值准备	18,643,056.54	4,660,764.14	12,441,426.34	3,110,356.58
其他应收款减值准备	7,855,196.42	1,963,799.11	10,992,623.04	2,748,155.76
发放贷款和垫款减值准备	1,185,045,084.31	296,261,271.08	1,224,028,239.37	306,007,059.84
债权投资减值准备	87,633,426.71	21,908,356.68	128,603,586.23	32,150,896.56
其他债权投资公允价值变动	10,363,218.80	2,590,804.70		
其他转贴现资产公允价值变动	8,746.20	2,186.55	1,407,135.04	351,783.76
其他权益工具投资公允价值变动			6,941,835.88	1,735,458.97
应付辞退福利	9,472,575.99	2,368,144.00	6,162,751.34	1,540,687.84
其他摊销	13,757.66	3,439.42	18,474.55	4,618.64
贷款专项核销	465,490,987.32	116,372,746.83	302,230,699.09	75,557,674.77
预计负债	10,636,819.28	2,659,204.82	11,338,425.28	2,834,606.33
合 计	<u>1,798,310,720.29</u>	<u>449,577,680.09</u>	<u>1,704,245,528.52</u>	<u>426,061,382.14</u>

(十八) 其他资产

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
增值税待抵扣进项税	2,854,897.01	18,682,219.98
应交销项税额	-1,353,585.56	-789,830.37
贷款和垫款应收未收利息	5,213,494.27	4,363,966.16
合 计	<u>6,714,805.72</u>	<u>22,256,355.77</u>

(十九) 资产减值准备

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期计提	本期转回/转销	2022 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款减值准备	1,620,919,579.95	159,152,573.24	171,988,770.26	1,608,083,382.93
其他应收款减值准备	10,992,623.04		3,137,426.62	7,855,196.42
存出保证金减值准备	3,122.21	79,905.45		83,027.66
买入返售金融资产减值准备	12,441,426.34	6,201,630.20		18,643,056.54
存放款项坏账准备	58,707.11	942,914.16		1,001,621.27
拆出资金减值准备	2,203,531.04	4,557,750.49		6,761,281.53
债权投资减值准备	128,603,586.23	-40,970,159.52		87,633,426.71
表外业务预期信用损失准备	11,338,425.28	-701,606.00		10,636,819.28
其他债权投资信用减值准备	198,854,821.19	59,016,302.16		257,871,123.35
其他转贴现资产信用减值准备	30,787,743.65	17,320,939.18		48,108,682.83

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期计提	本期转回/转销	2022 年 12 月 31 日
合 计	<u>2,016,203,566.04</u>	<u>205,600,249.36</u>	<u>175,126,196.88</u>	<u>2,046,677,618.52</u>

(二十) 向中央银行借款

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
借入中央银行款项		165,674,900.00
借入支农再贷款		100,000,000.00
借入支小再贷款	2,830,000,000.00	3,000,000,000.00
特殊目的工具贷款		103,660,000.00
小 计	<u>2,830,000,000.00</u>	<u>3,369,334,900.00</u>
向央行借款应计付利息	1,662,777.77	2,318,750.00
合 计	<u>2,831,662,777.77</u>	<u>3,371,653,650.00</u>

(二十一) 同业及其他金融机构存放款

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
股份制商业银行存放活期款项	24,328,051.87	17,266,410.68
其他银行业存款类机构存放活期款项	42,414,616.93	15,781,951.40
系统内他行(社)存放活期款项	134,733,247.43	97,656,249.12
系统内他行(社)存放定期款项	150,000,000.00	
小 计	<u>351,475,916.23</u>	<u>130,704,611.20</u>
同业存放款项应计付利息	2,427,858.33	15,295.08
合 计	<u>353,903,774.56</u>	<u>130,719,906.28</u>

(二十二) 拆入资金

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行拆入资金	85,000,000.00	
非银行拆入资金		
同业拆入款项应计付利息	1,184,876.71	
合 计	<u>86,184,876.71</u>	

注：截至 2022 年 12 月 31 日，拆入资金 8,500.00 万元，拆放机构为浙江嵊泗农村商业银行股份有限公司。

(二十三) 吸收存款

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款		
——公司	10,829,751,917.69	12,881,683,034.12
——个人	1,890,723,248.21	2,039,009,253.90
定期存款		
——公司	5,825,554,532.89	4,726,486,656.15
——个人	36,302,327,449.76	30,785,668,182.02
银行卡存款	7,416,738,180.15	6,067,351,564.88

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
财政性存款	3,074,036,428.91	2,010,038,315.83
应解汇款	3,720,049.49	1,689,573.56
保证金存款	668,282,193.53	652,183,434.83
合 计	<u>66,011,134,000.63</u>	<u>59,164,110,015.29</u>

(二十四) 应付职工薪酬

1. 明细情况

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
短期薪酬	1,647,330.00	362,613,838.95	300,667,972.43	63,593,196.52
离职后福利—设定提存计划		33,218,078.50	33,218,078.50	
辞退福利	6,162,751.34	8,891,197.48	5,581,372.83	9,472,575.99
合 计	<u>7,810,081.34</u>	<u>404,723,114.93</u>	<u>339,467,423.76</u>	<u>73,065,772.51</u>

2. 短期薪酬列示

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴		284,986,810.86	224,986,810.86	60,000,000.00
职工福利费		28,619,373.25	28,619,373.25	
社会保险费		19,274,596.50	19,274,596.50	
其中：基本医疗保险费		18,942,726.43	18,942,726.43	
补充医疗保险				
工伤保险费		331,870.07	331,870.07	
生育保险费				
住房公积金	1,647,330.00	21,924,985.00	21,804,105.00	1,768,210.00
工会经费和职工教育经费		7,523,304.84	5,698,318.32	1,824,986.52
其他短期薪酬		284,768.50	284,768.50	
合 计	<u>1,647,330.00</u>	<u>362,613,838.95</u>	<u>300,667,972.43</u>	<u>63,593,196.52</u>

注：根据监管部门的要求以及本行董事会相关规定，延付薪酬于每年发放年终绩效时进行计算，并于每年6月末前留存完毕。延付周期为三年，延付薪酬在达到延付期限时按规定予以发放，并代扣代缴个人所得税。

3. 设定提存计划

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
基本养老保险		22,564,472.79	22,564,472.79	
补充养老保险		9,825,078.00	9,825,078.00	
失业保险费		828,527.71	828,527.71	
合 计		<u>33,218,078.50</u>	<u>33,218,078.50</u>	

注：本行参加由保险公司管理的企业年金（或补充）养老保险计划，根据这些计划安排，本行定期支付定额的养老金，一旦参加计划后，即使该养老基金无法为所有退休员工负担当期和以前年度的退休福利，本行也不承担法律或是间接的责任，保险金由本行承担，本行所承担的保险金费用计入当期损益。

4. 辞退福利的说明

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
-----	------------------	------	------	------------------

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
辞退福利	6,426,916.71	9,068,889.05	5,710,383.49	9,785,422.27
减：辞退福利未确认融资费用	264,165.37	177,691.57	129,010.66	312,846.28
合 计	<u>6,162,751.34</u>	<u>8,891,197.48</u>	<u>5,581,372.83</u>	<u>9,472,575.99</u>

注：辞退福利按 2022 年 12 月 31 日无风险利率折现。

（二十五）应交税费

税种/费种	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
企业所得税	91,020,555.01	193,927,021.05	234,137,563.60	50,810,012.46
城市维护建设费	1,385,091.48	2,982,643.29	3,623,889.51	743,845.26
教育费附加	989,351.05	2,130,459.47	2,588,492.48	531,318.04
存款保险费	7,200,000.00	27,600,000.00	20,552,755.06	14,247,244.94
代扣个人所得税	99.80	23,151,869.68	23,151,922.67	46.81
增值税	19,701,074.83	85,149,926.03	94,285,272.18	10,565,728.68
房产税		4,262,895.91	4,262,895.91	
土地使用税		466,084.79	466,084.79	
其他		2,467,967.87	2,467,967.87	
合 计	<u>120,296,172.17</u>	<u>342,138,868.09</u>	<u>385,536,844.07</u>	<u>76,898,196.19</u>

注：本行 2022 年度企业所得税为预缴数据，截至财务报表批准日，尚未进行年度汇算清缴。

（二十六）其他应付款

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
打包股股利	711,912.19	711,912.19
待解报单暂收	588,837.90	6,353,009.03
中间业务暂收款		40,000.00
待处理出纳长款		100.00
应付市场平盘款项	23,575,690.00	18,357,339.00
待清算银行卡跨行资金	752,356.66	148,330.00
久悬未取款	15,889,757.38	8,153,568.46
股金业务暂挂	4,739,084.04	3,383,370.02
财务暂收	14,645,395.73	13,356,098.74
电子商城待结算款项	575.15	51,853.15
红包待结算款项	3.60	271,640.00
其他应付款	10,092,327.30	6,914,079.00
合 计	<u>70,995,939.95</u>	<u>57,741,299.59</u>

（二十七）租赁负债

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
租赁付款额	57,594,267.68	51,184,842.44
未确认融资费用	-5,494,688.18	-4,377,070.54
合 计	<u>52,099,579.50</u>	<u>46,807,771.90</u>

（二十八）预计负债

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
-----	------------------	------------------

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票计提损失准备	2,829,422.16	1,299,029.52
开出国内远期信用证计提损失准备	7,713,194.10	10,039,395.76
开出非融资保函款项计提损失准备	94,203.02	
合 计	<u>10,636,819.28</u>	<u>11,338,425.28</u>

(二十九) 应付债券

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
次级债券	899,568,246.67	899,176,073.37
同业存单	1,120,245,252.74	2,083,700,527.30
加：应计利息	18,745,205.49	18,715,150.87
合 计	<u>2,038,558,704.90</u>	<u>3,001,591,751.54</u>

(三十) 递延所得税负债

项 目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
贷款应计收利息	65,868,062.29	16,467,015.57	65,109,549.41	16,277,387.35
500.00 万元以下固定资产折旧	29,227,923.11	7,306,980.78	27,975,510.27	6,993,877.57
交易性金融资产公允价值变动	265,047,631.19	66,261,907.80	133,757,558.77	33,439,389.69
其他债权投资公允价值变动			118,085,169.28	29,521,292.32
其他权益工具投资公允价值变动	1,743,827.04	435,956.76		
合 计	<u>361,887,443.63</u>	<u>90,471,860.91</u>	<u>344,927,787.73</u>	<u>86,231,946.93</u>

(三十一) 其他负债

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
递延收益	3,984,020.18	4,232,157.42
待转销项税额	2,154,295.78	2,117,524.12
代理收缴款项	1,039,477.26	3,250,726.99
代理支付款项	366,490.50	1,058,399.20
汇出汇款	4,526,000.00	7,467,000.00
开出本票	129,000.00	644,000.00
县级待结算财政款项	164,478.20	
财政预算专项存款		8,006,642.52
企业委托贷款应收利息	-1,265,914.87	-923,732.84
企业委托贷款利息	1,265,917.28	923,735.25
其他委托贷款利息	4,622,377.43	
合 计	<u>16,986,141.76</u>	<u>26,776,452.66</u>

(三十二) 股本

1. 股本组成

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
普通股	752,742,980.00	26,325,635.00	26,325,635.00	752,742,980.00
合 计	<u>752,742,980.00</u>	<u>26,325,635.00</u>	<u>26,325,635.00</u>	<u>752,742,980.00</u>

注：本行股东之间转让股份26,325,635.00元。

2. 股本结构

股 东	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	出资比例	出资金额	出资比例	出资金额
法人股	45.46%	342,233,722.00	45.46%	342,233,722.00
自然人股	35.94%	270,522,962.00	36.11%	271,828,922.00
员工股	18.60%	139,986,296.00	18.43%	138,680,336.00
合 计	<u>100.00%</u>	<u>752,742,980.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>752,742,980.00</u>

（三十三）资本公积

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
资本溢价	248,403,915.32			248,403,915.32
其他	-0.13	0.18		0.05
合 计	<u>248,403,915.19</u>	<u>0.18</u>		<u>248,403,915.37</u>

（三十四）其他综合收益

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
其他权益工具投资公允价值变动	-5,206,376.91	16,937,042.44	10,422,795.25	1,307,870.28
其他债权投资公允价值变动	88,563,876.96	260,315,422.39	356,651,713.45	-7,772,414.10
其他债权投资信用减值准备	149,141,115.89	59,016,302.16	14,754,075.54	193,403,342.51
其他转贴现资产公允价值变动	-1,055,351.28	65,735,178.70	64,686,387.07	-6,559.65
其他转贴现资产信用减值准备	30,648,728.48	17,320,939.18	4,480.00	47,965,187.66
合 计	<u>262,091,993.14</u>	<u>419,324,884.87</u>	<u>446,519,451.31</u>	<u>234,897,426.70</u>

（三十五）盈余公积

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
法定盈余公积	447,025,003.40	65,133,622.71		512,158,626.11
任意盈余公积	1,032,869,967.79	195,400,868.14		1,228,270,835.93
国家扶持资金	61,063,613.03			61,063,613.03
合 计	<u>1,540,958,584.22</u>	<u>260,534,490.85</u>		<u>1,801,493,075.07</u>

注：本行在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。根据《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度利润分配预案》，2021 年度税后净利润为 651,336,227.14 元，按当年净利润的 10.00%，提取法定盈余公积 65,133,622.71 元，按当年净利润的 30.00%，提取任意盈余公积金 195,400,868.14 元。

（三十六）一般风险准备

项 目	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2022 年 12 月 31 日
一般风险准备	1,116,684,949.90	274,041,668.40		1,390,726,618.30
合 计	<u>1,116,684,949.90</u>	<u>274,041,668.40</u>		<u>1,390,726,618.30</u>

注：根据《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度利润分配预案》，2021 年度税后净利润为

651,336,227.14 元，按当年净利润的 42.00%，提取一般准备金 273,561,215.40 元。

注₂：本期增加数包含 2022 年嘉兴市金融办科创企业贷款风险补偿金 480,453.00 元。

（三十七）未分配利润

项 目	2022 年	2021 年
上期期末未分配利润	1,614,970,851.00	1,362,520,196.93
年初未分配利润调整	98,000,000.00	95,828,939.27
净利润	652,545,209.77	651,336,227.14
减：提取法定盈余公积	65,133,622.71	49,584,813.68
提取任意盈余公积	195,400,868.14	233,048,624.30
提取一般风险准备	273,561,215.40	99,169,627.36
应付现金股利	112,911,447.00	112,911,447.00
期末未分配利润	<u>1,718,508,907.52</u>	<u>1,614,970,851.00</u>

注₁：根据《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度利润分配预案》，2021 年度税后净利润为 651,336,227.14 元，按当年净利润的 10.00%，提取法定盈余公积 65,133,622.71 元；按当年净利润的 30.00%，提取任意盈余公积金 195,400,868.14 元；按当年净利润的 42.00%，提取一般准备金 273,561,215.40 元；按股本总额 752,742,980.00 元的 15.00%进行现金分配，合计分配金额约为 112,911,447.00 元。本年利润分配合计为 647,007,153.25 元。

注₂：年初未分配利润调整，系根据浙江省农村信用社联合办公室《关于投资入股浙江农商联合银行相关账务处理的通知》（浙信联办便函〔2022〕61 号），原入股浙江农村商业联合银行股份有限公司的 200.00 万元，按照 1:50 比例转为入股新发起设立的浙江农村商业联合银行股份有限公司的 10,000.00 万元，相应增加其他权益工具投资 9,800.00 万元。

（三十八）利息净收入

项 目	2022 年	2021 年
利息收入	<u>2,872,012,556.44</u>	<u>2,648,830,225.46</u>
--存放中央银行	60,097,131.90	63,136,357.01
--存放同业	34,473,674.84	19,037,618.77
--存放系统内		4,277,872.57
--拆放系统内款项	9,963,993.61	3,565,427.35
--发放贷款和垫款	2,063,297,818.77	1,848,376,895.58
其中：农户贷款	621,912,572.66	627,648,251.41
农村经济组织贷款	16,476,027.15	6,201,372.06
农村企业贷款	78,683,965.11	63,412,089.65
非农贷款	1,324,192,218.90	1,134,415,229.22
信用卡透支	11,394,880.31	5,730,488.64
贴现	4,939,759.26	6,937,119.73
贸易融资	2,097,742.16	1,466,513.81
垫款	230,017.31	2,461.00
银行卡分期付款	3,370,635.91	2,563,370.06
--金融资产	627,021,027.09	646,730,845.68
债券投资	138,172,488.12	196,499,275.72
其他债券投资	483,749,934.17	410,660,751.55

项 目	2022 年	2021 年
其他同业存单投资	3,130,659.63	36,423,218.98
资产支持证券投资	1,967,945.17	3,147,599.43
--买入返售金融资产	2,377,498.18	1,788,822.32
--存出保证金	118,040.13	15,856.76
--转贴现利息收入	74,663,371.92	61,468,817.10
--债券借贷业务		431,712.32
利息支出	<u>1,515,827,056.55</u>	<u>1,374,587,209.78</u>
--向中央银行借款	69,449,930.54	68,191,017.88
--同业存放（不含系统内）	3,333,112.55	432,526.61
--系统内存放	578.66	2,217.49
--拆入资金	1,455,901.41	1,456,849.30
--吸收存款	1,340,829,135.17	1,192,991,876.84
--发行债券	46,422,227.92	46,185,599.59
--租赁利息支出	1,498,825.22	1,233,536.23
--转（再）贴现	3,925,849.78	23,375,969.89
--卖出回购金融资产	915,279.20	5,579,033.26
--已发行存款证	47,867,205.44	31,467,149.52
--债券借贷业务		1,534.25
--其他	129,010.66	3,669,898.92
利息净收入	<u>1,356,185,499.89</u>	<u>1,274,243,015.68</u>

（三十九）手续费及佣金净收入

项 目	2022 年	2021 年
手续费及佣金收入	<u>90,325,400.34</u>	<u>37,857,178.08</u>
--结算与清算手续费	1,310,658.63	1,757,435.25
--银行卡手续费	3,827,040.00	2,968,732.67
--代理业务手续费	5,329,377.84	6,427,554.93
--理财业务	75,404,675.60	24,789,311.16
--委托贷款	1,303,310.41	157,424.65
--担保业务	1,312,078.67	982,562.07
--顾问和咨询费	7,864.25	8,835.18
--其他	1,830,394.94	765,322.17
手续费及佣金支出	<u>27,492,515.01</u>	<u>28,562,012.98</u>
--手续费支出	20,582,757.12	23,381,654.65
--佣金支出	6,909,757.89	5,180,358.33
手续费及佣金净收入	<u>62,832,885.33</u>	<u>9,295,165.10</u>

(四十) 投资收益

项 目	2022 年	2021 年
交易性债券利息收入	7,123,410.95	12,143,599.89
股利收入	5,812,379.40	4,454,180.03
衍生金融工具损益		390.94
资产支持证券利息收入	88,520.54	1,489,960.43
交易性其他投资利息收入	409,563.11	1,706,877.04
债券投资买卖损益	-4,670,861.48	52,182,673.76
同业存单投资买卖损益	26,305.93	
其他投资收益	47,703,794.82	60,454,376.11
合 计	<u>56,493,113.27</u>	<u>132,432,058.20</u>

注：于资产负债表日，本行的投资收益均无重大限制。

(四十一) 其他收益

项 目	2022 年	2021 年
直接债务融资奖励经费		2,073,800.00
人行延期工具奖励	28,682,841.67	33,671,558.33
普惠小微贷款支持工具收益	52,994,298.00	
其他	2,851,530.00	
合 计	<u>84,528,669.67</u>	<u>35,745,358.33</u>

注：其他主要包含央行支小再贷款促进企业融资奖励 1,622,700.00 元、创业贷款手续费补贴 584,830.00 元等。

(四十二) 公允价值变动收益

项 目	2022 年	2021 年
交易性金融资产	131,290,072.42	126,407,216.59
合 计	<u>131,290,072.42</u>	<u>126,407,216.59</u>

(四十三) 汇兑收益

项 目	2022 年	2021 年
外汇买卖汇兑损益	2,046,030.47	3,223,528.31
重估损益	5,321,057.66	-1,878,849.97
合 计	<u>7,367,088.13</u>	<u>1,344,678.34</u>

(四十四) 其他业务收入

项 目	2022 年	2021 年
租赁收入	1,119,691.30	735,762.58
代收费用	422,170.21	512,085.46
其他业务收入	49,402.25	156,000.00
合 计	<u>1,591,263.76</u>	<u>1,403,848.04</u>

(四十五) 资产处置收益

项 目	2022 年	2021 年
固定资产处置损益	9,393.00	21,831.58
抵债资产处置损益		1,596,526.34

项 目	2022 年	2021 年
使用权资产处置损益	175,367.33	
合 计	<u>184,760.33</u>	<u>1,618,357.92</u>

(四十六) 税金及附加

项 目	2022 年	2021 年
印花税	397,024.55	370,775.30
城建税	2,982,643.29	2,630,213.62
教育费附加	2,130,459.47	1,878,724.01
车船使用税	1,200.00	720.00
房产税	4,262,895.91	4,022,530.17
土地使用税	466,084.79	443,708.04
合 计	<u>10,240,308.01</u>	<u>9,346,671.14</u>

注：计缴标准请参见附注四。

(四十七) 业务及管理费

项 目	2022 年	2021 年
业务费用	139,541,891.10	101,852,159.67
员工工资	284,986,810.86	199,100,456.59
为员工支付的费用 ^[注]	130,570,055.37	113,620,605.19
折旧及摊销费	64,630,076.60	58,472,493.46
合 计	<u>619,728,833.93</u>	<u>473,045,714.91</u>

注：为员工支付的费用主要包括职工福利、职工教育经费、社会保险、住房公积金及劳动保护费等。

(四十八) 信用减值损失

项 目	2022 年	2021 年
贷款信用减值损失	181,031,262.91	323,295,326.28
债权投资减值损失	-40,970,159.52	-35,837,950.08
其他债权投资减值损失	59,016,302.16	-27,806,727.42
存放款项坏账损失	942,914.16	-2,822,648.53
存出保证金减值损失	79,905.45	-75,820.32
买入返售金融资产减值损失	6,201,630.20	-7,460,565.74
表外业务预期信用减值损失	-701,606.00	928,206.93
合 计	<u>205,600,249.36</u>	<u>250,219,821.12</u>

(四十九) 其他业务成本

项 目	2022 年	2021 年
其他业务支出		22,219.00
合 计		<u>22,219.00</u>

注：其他业务支出主要是其他业务服务费支出。

(五十) 营业外收入

项 目	2022 年	2021 年
罚没收入	4,000.00	857,583.28
长款收入	4,086.00	5,037.59
久悬未取款项收入	115,526.77	81,070.64

项 目	2022 年	2021 年
贷记卡滞纳金收入	1,188,416.08	911,124.48
其他	516,914.72	344,643.50
合 计	<u>1,828,943.57</u>	<u>2,199,459.49</u>

(五十一) 营业外支出

项 目	2022 年	2021 年
资产盘亏及清理损失	105,951.73	310,584.34
公益性捐赠支出	926,749.93	1,787,151.76
其他捐赠支出		114,999.92
已转收益存款支出	8,588.93	17,235.99
其他	23,663,239.09	19,769,561.70
合 计	<u>24,704,529.68</u>	<u>21,999,533.71</u>

注：其他主要为 2022 年浙江农商联合银行科技服务等中心费用 22,540,695.03 元、罚款 1,650,000.00 元。

(五十二) 所得税费用

1. 本行所得税费用如下：

项 目	2022 年	2021 年
当期所得税费用	193,927,021.05	174,886,233.50
递延所得税费用	-4,443,855.43	3,832,737.17
合 计	<u>189,483,165.62</u>	<u>178,718,970.67</u>

2. 本行实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下：

项 目	2022 年	2021 年
利润总额	842,028,375.39	830,055,197.81
按照法定税率计算的所得税	210,507,093.85	207,513,799.45
不可做纳税抵扣的支出	6,034,685.44	3,207,432.61
国债以及公募基金免税	-25,946,872.13	-31,797,266.93
农户小额贷款利息调减 10.00%免税	-1,522,954.06	-1,576,727.31
影响当期损益的以前年度所得税调整及其他	411,212.52	1,371,732.85
所得税费用	<u>189,483,165.62</u>	<u>178,718,970.67</u>

(五十三) 其他综合收益

项 目	2022 年	2021 年
最终计入损益		
其他债权投资公允价值变动	-7,772,414.10	88,563,876.96
其他债权投资信用减值准备	193,403,342.51	149,141,115.89
其他转贴现资产公允价值变动	-6,559.65	-1,055,351.28
其他转贴现资产信用减值准备	47,965,187.66	30,648,728.48
小 计	<u>233,589,556.42</u>	<u>267,298,370.05</u>
最终不计入损益		
其他权益工具投资公允价值变动	1,307,870.28	-5,206,376.91

项 目	2022 年	2021 年
小 计	<u>1,307,870.28</u>	<u>-5,206,376.91</u>
合 计	<u>234,897,426.70</u>	<u>262,091,993.14</u>

（五十四）在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本行的合并财务报表范围，主要包括投资基金、专项资产管理计划、信托计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至2022年12月31日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下：

项 目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口
投资基金	199,929,731.19	199,929,731.19	270,621,605.46	270,621,605.46
专项资产管理计划	2,832,848,200.00	2,832,848,200.00	2,807,004,000.00	2,807,004,000.00
信托计划			29,946,726.31	29,946,726.31
合 计	<u>3,032,777,931.19</u>	<u>3,032,777,931.19</u>	<u>3,107,572,331.77</u>	<u>3,107,572,331.77</u>

截至2022年12月31日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本行资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

项 目	2022 年 12 月 31 日		
	交易性金融资产	账面金额合计	最大损失敞口
投资基金	199,929,731.19	199,929,731.19	199,929,731.19
专项资产管理计划	2,832,848,200.00	2,832,848,200.00	2,832,848,200.00
信托计划			
合 计	<u>3,032,777,931.19</u>	<u>3,032,777,931.19</u>	<u>3,032,777,931.19</u>

项 目	2021 年 12 月 31 日		
	交易性金融资产	账面金额合计	最大损失敞口
投资基金	270,621,605.46	270,621,605.46	270,621,605.46
专项资产管理计划	2,807,004,000.00	2,807,004,000.00	2,807,004,000.00
信托计划	29,946,726.31	29,946,726.31	29,946,726.31
合 计	<u>3,107,572,331.77</u>	<u>3,107,572,331.77</u>	<u>3,107,572,331.77</u>

投资基金、专项资产管理计划、信托计划的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的摊余成本或公允价值。

2. 在本行作为发起人但未纳入财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本行发起设立的未纳入财务报表范围的结构化主体，主要包括本行发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本行在这些未纳入财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括

直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

于2022年12月31日，本行因直接持有投资以及应收手续费而在资产负债表中反映的资产项目的账面价值金额不重大。

于2022年12月31日，本行发起设立但未纳入本行财务报表范围的非保本理财产品为人民币8,868,787,528.19元。

3. 本行于本期发起但于2022年12月31日已不再享有权益的未纳入财务报表范围的结构化主体

截至2022年12月31日12个月期间，本行在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币75,404,675.60元。

截至2022年12月31日12个月期间，本行在该类非保本理财产品赚取的收入金额不重大。

本行于2022年1月1日之后发行，并于2022年12月31日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币6,895,840,000.00元。

（五十五）或有事项

1. 信用承诺

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	1,202,394,806.08	1,074,294,593.78
开出保函/备用信用证	48,810,623.14	62,909,611.08
开出信用证	118,897,569.55	103,265,296.16
信用卡尚未使用授信额度	1,502,744,882.96	992,888,621.00
合 计	<u>2,872,847,881.73</u>	<u>2,233,358,122.02</u>

2. 租赁承诺

作为承租人，截至2022年12月31日，根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额，本行已签约的租赁营业用房和机器设备应支付租金情况如下：

期 限	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
一年至五年到期	3,160,299.17	6,995,469.49
五年以上到期	54,433,968.51	44,189,372.95
合 计	<u>57,594,267.68</u>	<u>51,184,842.44</u>

3. 资本性支出承诺

本行无重大资本性支出承诺，本行管理层认为本行的流动性和未来的盈利能力可以满足以上承诺要求。

4. 未决诉讼

截至资产负债表日，本行作为原告的未决诉讼涉及标的金额累计8,350.12万元。

截至资产负债表日，本行无作为被告的重大未决诉讼事项。

(五十六) 现金及现金等价物

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	213,588,175.33	238,193,514.18
存放中央银行备付金	478,780,927.58	698,796,278.81
活期存放同业款项	2,923,149,031.97	2,943,864,639.49
原始到期日不超过三个月拆出资金	96,807,940.00	25,502,800.00
买入返售金融资产	2,015,440,000.00	1,393,000,000.00
合 计	<u>5,727,766,074.88</u>	<u>5,299,357,232.48</u>

(五十七) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量:

项 目	2022 年	2021 年
净利润	652,545,209.77	651,336,227.14
加: 计提的各项资产损失准备	205,600,249.36	250,219,821.12
固定资产折旧	41,732,053.78	36,445,682.83
无形资产摊销	3,903,966.36	2,361,434.64
长期待摊费用的摊销	5,017,057.40	7,710,434.08
使用权资产摊销	11,536,002.81	8,547,738.04
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减收益)	-184,760.33	-1,618,357.92
公允价值变动损失(减: 收益)	-131,290,072.42	-126,407,216.59
汇兑损失(减: 收益)	-7,367,088.13	-1,344,678.34
应付债券的利息(减: 收益)	46,422,227.92	46,000,000.00
投资损失(减: 收益)	-56,493,113.27	-132,432,058.20
递延所得税资产减少(减: 增加)	-23,516,297.95	-27,515,989.48
递延所得税负债增加(减: 减少)	4,239,913.98	66,197,754.45
经营性应收项目的减少(减: 增加)	-4,494,294,537.54	-10,532,407,193.25
经营性应付项目的增加(减: 减少)	6,651,514,213.65	8,021,102,522.77
经营活动产生的现金流量净额	<u>2,909,365,025.39</u>	<u>-1,731,803,878.71</u>

六、主要股东情况(金额单位: 人民币万元)

(一) 最大十名法人股东持股情况

法人股东名称	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	持股金额	持股比例	持股金额	持股比例
浙江卫星控股股份有限公司	3,937.20	5.23%	3,937.20	5.23%
中法控股集团有限公司	3,937.20	5.23%	3,937.20	5.23%
浙江聚优非织造材料科技有限公司	2,027.10	2.69%	2,027.10	2.69%
嘉兴农昕贸易有限公司	2,010.20	2.67%	2,010.20	2.67%
嘉兴洁琪污水管网有限公司	1,689.30	2.24%	1,689.30	2.24%
浙江荣祥纺织股份有限公司	1,128.82	1.50%	1,128.82	1.50%
浙江鸣春纺织股份有限公司	618.42	0.82%	618.42	0.82%
浙江天之华控股有限公司	618.42	0.82%		
嘉兴市荣成织造有限公司	562.52	0.75%	562.52	0.75%

法人股东名称	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	持股金额	持股比例	持股金额	持股比例
浙江卫星商贸有限公司	560.78	0.75%	560.78	0.75%
合 计	<u>17,089.96</u>	<u>22.70%</u>	<u>16,471.54</u>	<u>21.88%</u>

（二）最大十名自然人股东持股情况

股东名称	银行现职	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
		持股金额	持股比例	持股金额	持股比例
钱跃生	退休	167.89	0.22%	167.89	0.22%
景文学	调研员	167.89	0.22%	167.89	0.22%
高民华		160.68	0.21%	160.68	0.21%
张亚英		135.56	0.18%	135.56	0.18%
马小星		118.62	0.16%	118.62	0.16%
冯建强		111.98	0.15%	111.98	0.15%
何雪根	调研员	111.98	0.15%	111.98	0.15%
康利军	退休	111.98	0.15%	111.98	0.15%
杭琴	退休	111.98	0.15%	111.98	0.15%
姚法林		101.67	0.14%	101.67	0.14%
合 计		<u>1,300.23</u>	<u>1.73%</u>	<u>1,300.23</u>	<u>1.73%</u>

（三）本行与前十户法人股东及其关联方交易情况

截至 2022 年 12 月 31 日交易余额

序号	企业股东名称	贷款余额	贴现	五级分类状态	银行承兑汇票	开出信用证	合计	占资本净额的比例
1	浙江聚优非织造材料科技有限公司	1,200.00		正常			1,200.00	0.17%
2	浙江荣祥纺织股份有限公司	1,950.00		正常	1,175.00		3,125.00	0.44%
3	浙江鸣春纺织股份有限公司	1,500.00		正常			1,500.00	0.21%
	嘉兴市鸣竣纺织有限公司	1,900.00		正常			1,900.00	0.27%
	嘉兴市鸣业纺织有限公司	10,643.00		正常	1,452.00		12,095.00	1.70%
	小 计	<u>14,043.00</u>			<u>1,452.00</u>		<u>15,495.00</u>	<u>2.18%</u>
4	嘉兴市荣成织造有限公司	1,000.00		关注			1,000.00	0.14%
	合 计	<u>18,193.00</u>					<u>20,820.00</u>	<u>2.93%</u>

注：资本净额包含实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、附属资本，扣除扣减项目。2022 年 12 月 31 日，本行资本净额为 711,459.70 万元。

（四）与最大十名自然人股东交易情况

截至 2022 年 12 月 31 日，本行与最大十名自然人股东交易余额为 150.00 万元。

序号	自然人股东名称	贷款余额	五级分类状态	占资本净额的比例
1	冯建强	150.00	正常	0.02%
	合 计	<u>150.00</u>		<u>0.02%</u>

（五）股东所持本行股份抵押、托管、冻结情况

截至 2022 年 12 月 31 日，本行未发现前十大法人股东和前十户自然人股东所持本行股份存在质押、托管、冻结情况。

（六）信贷资产进入不良状态的股东情况

截至 2022 年 12 月 31 日，本行未发现股东信贷资产进入不良状态的情况。

七、关联方关系及其交易（金额单位：人民币万元）

1. 本行的关联自然人包括：

（1）本行的自然人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；

（2）持有或控制本行 5.00%以上股权的，或持股不足 5.00%但对本行经营管理有重大影响的自然人；

（3）本行的董事、监事、总行和重要支行的高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员；

（4）本条第（1）至（3）项所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；

（5）下述“2. 本行的关联法人或非法人组织包括”中第（1）、（2）项所列关联方的董事、监事、高级管理人员。

2. 本行的关联法人或非法人组织包括：

（1）本行的法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；

（2）持有或控制本行 5.00%以上股权的，或者持股不足 5.00%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人；

（3）本条第（1）项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，本条第（2）项所列关联方控制的法人或非法人组织；

（4）本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织；

（5）上述“1. 本行的关联自然人包括”中第（1）项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，第（2）至（4）项所列关联方控制的法人或非法人组织。

（一）持有本行 5.00%及 5.00%以上股份的股东

截至 2022 年 12 月 31 日，持有本行 5.00%及 5.00%以上股份的股东名称及持股情况如下：

股东名称	注册地	注册资本 (万元)	业务性质及经营 范围	持股数 (百万)	持股 比例
浙江卫星控股股份有限公司	浙江省嘉兴市南湖区东栅街道富强路 196 号 16 楼	10,000.00	投资咨询	39.37	5.23%
浙江卫星商贸有限公司	嘉兴市南湖区大桥镇步焦路 388 号	1,000.00	租赁和商务服务业	5.61	0.75%
陆来英				0.17	0.02%
马国林				0.17	0.02%

股东名称	注册地	注册资本 (万元)	业务性质及经营 范围	持股数 (百万)	持股 比例
杨亚珍				0.17	0.02%
杨玉英				0.17	0.02%
陈惠珠				0.17	0.02%
鲍培根				0.17	0.02%
小 计				46.00	6.10%
中法控股集团有限公司	浙江省嘉兴市南湖区凤桥镇庄史村	21,150.00	实业投资、资产管理	39.37	5.23%
刘小宝				0.17	0.02%
小 计				39.54	5.25%

注：本表口径为合计持股 5.00%以上股份的股东。

（二）子公司、合营企业和联营企业

截至 2022 年 12 月 31 日，本行不存在子公司、合营企业和联营企业。

（三）其他关联方

其他关联方包括关键管理人员以及关键管理人员的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。

截至 2022 年 12 月 31 日，禾城农商银行关联自然人 2,669 人，关联法人 165 家。其中，董事长 1 人、其他董事 9 人、独立董事 2 人、监事长 1 人、其他监事 8 人、禾城农商行高级管理人员 5 人（除执行董事、职工监事外）；其他有权决定或者参与禾城农商银行授信和资产转移的其他人员 292 人，以及上述人员的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹 2,351 人和关联法人或其他组织 165 家。

（四）关联方交易

截至 2022 年 12 月 31 日的关联交易余额主要情况如下：

序号	客户名称	贷款授信	贷款余额	随心贷余额	承兑汇票	汇票敞口额度	贷记卡授信总额	贷记卡透支余额	随心花授信总额	授信额合计
1	嘉兴市闻商置业有限公司	15,000.00								15,000.00
	嘉兴市金泰喷织有限公司	1,000.00	300.00							1,000.00
	俞明明	3.00								3.00
	俞炜炜						3.40			3.40
	俞照兴						1.50			1.50
	高叶青						1.50			1.50
	俞传金						1.20			1.20
	俞凤金						1.00			1.00
	金加明						0.50			0.50
	小计	16,003.00	300.00				9.10			16,012.10
2	嘉兴市佳	7,828.00	6,338.00		1,200.00	600.00				7,828.00

序号	客户名称	贷款授信	贷款余额	随心花 贷款额	承兑汇票	汇票敞口 额度	贷记卡授 信总额	贷记卡透 支余额	随心花授 信总额	授信额合计
	瑞思喷织 有限公司									
	悦和鑫纺 织(嘉兴) 有限公司	3,900.00	3,860.00							3,900.00
	浙江宝兰 电气有限公司	2,500.00	2,500.00							2,500.00
	嘉兴市金 意纺织有 限公司	1,450.00	1,400.00							1,450.00
	沈丹						5.00		2.00	7.00
	洪雪珍						2.00	0.02		2.00
	沈新春								1.38	1.38
	小计	15,678.00	14,098.00		1,200.00	600.00	7.00	0.02	3.38	15,688.38
3	嘉兴市凯 邦锦纶科 技股份有 限公司	9,200.00	7,700.00		543.00	271.50				9,200.00
	浙江荣祥 纺织股份 有限公司	4,800.00	1,950.00		1,175.00	587.50				4,800.00
	嘉兴市新 虹纺织有 限公司	1,000.00	1,000.00							1,000.00
	何高伟	10.00					0.50		1.17	11.67
	毛凤荣						27.00			27.00
	陈凯露						1.80			1.80
	徐越峰								1.23	1.23
	小计	15,010.00	10,650.00		1,718.00	859.00	29.30		2.40	15,041.70
4	嘉兴市晨 阳箱包有 限公司	4,500.00	900.00		998.17	399.30				4,500.00
	嘉兴市中 法天线实 业有限公司	1,000.00	1,000.00							1,000.00
	嘉兴市中 法金属表 面处理有 限公司	1,000.00	100.00							1,000.00
	浙江中法 制药有限 公司	1,000.00								1,000.00
	嘉兴市天 和制药有 限公司	1,000.00								1,000.00
	刘惠中	300.00	169.30				5.00		2.00	307.00
	万加林	60.00	60.00				4.50	3.58		64.50

序号	客户名称	贷款授信	贷款余额	随心贷 随花款额	承兑汇票	汇票敞口 额度	贷记卡授 信总额	贷记卡透 支余额	随心花授 信总额	授信额合计
	沈永林	5.00					4.70		0.20	9.90
	刘小宝						30.00			30.00
	赵其法						5.00			5.00
	徐晓青						3.24	2.14		3.24
	莫再英						2.60	0.09	2.00	4.60
	梅全英						2.40			2.40
	刘惠平						1.10			1.10
	赵其珍						1.00		1.10	2.10
	钱培英						0.50		0.80	1.30
	赵其芳								1.73	1.73
	小计	8,865.00	2,229.30		998.17	399.30	60.04	5.81	7.83	8,932.87
5	嘉兴压力容器厂	3,500.00	3,500.00							3,500.00
	嘉兴市王江泾南方纺织经营管理有限公司	3,500.00	3,000.00							3,500.00
	陆涔伟	30.00					1.00			31.00
	刘小林	30.00								30.00
	陆水明						20.00			20.00
	小计	7,060.00	6,500.00				21.00			7,081.00
6	嘉兴市万利东风纺织有限公司	2,990.00	2,990.00							2,990.00
	嘉兴市新万利织造有限公司	1,990.00	1,990.00							1,990.00
	陈玲珠						30.00			30.00
	陈玲英						20.00			20.00
	陈滨荣						5.00			5.00
	戴剑平						5.00	0.21		5.00
	徐靖						3.00			3.00
	小计	4,980.00	4,980.00				63.00	0.21		5,043.00
7	德和科技股份有限公司	2,000.00	490.00							2,000.00
	浙江德和进出口有限公司	1,000.00	1,000.00							1,000.00
	浙江嘉德绝热工程有限公司	1,000.00	1,000.00							1,000.00
	嘉兴正意包装科技有限公司	150.00	150.00							150.00

序号	客户名称	贷款授信	贷款余额	随心贷 随花款额	承兑汇票	汇票敞口 额度	贷记卡授 信总额	贷记卡透 支余额	随心花授 信总额	授信额合计
	沈培林						30.00			30.00
	沈培良	2.00								2.00
	小计	4,152.00	2,640.00				30.00			4,182.00
8	浙江圣维 特纺织科 技有限公 司	3,000.00	2,924.76							3,000.00
	嘉兴市钜 隆贸易有 限公司	500.00	499.00							500.00
	嘉兴市奥 莱服饰有 限公司	500.00	498.00							500.00
	张金祥	30.00					44.58	14.82		74.58
	姚火林	31.00					30.00			61.00
	徐慧君						7.70	8.50		7.70
	姚佳明						5.00	0.50	2.00	7.00
	董珊珊						5.00	0.35		5.00
	董雪祥						1.40	0.04		1.40
	小计	4,061.00	3,921.76				93.68	24.21	2.00	4,156.68
9	嘉兴市方 大制衣股 份有限公 司	1,500.00	100.00							1,500.00
	嘉兴市秀 洲区家乐 喷织有限 公司	900.00	200.00							900.00
	吴熠	159.00					5.00	1.46	0.70	164.70
	吴平						20.00		2.00	22.00
	顾利萍						5.00			5.00
	褚雪萍						2.00			2.00
	商建中						1.50			1.50
	小计	2,559.00	300.00				33.50	1.46	2.70	2,595.20
10	鲍海宏等 1165名关 联方小计	22,080.25	15,062.86	0.94	0.00	0.00	3,864.44	293.83	526.30	26,470.99
	合计	100,448.25	60,681.92	0.94	3,916.17	1,858.30	4,211.06	325.54	544.61	105,203.92

八、分部情况（金额单位：人民币万元）

（一）信贷资产分布情况

机构名称	信贷资产	占总信贷资产比例
清算中心	450,321.87	9.57%
营业部	362,005.09	7.69%

机构名称	信贷资产	占总信贷资产比例
国际业务部	6,038.46	0.13%
王江泾支行	442,597.52	9.41%
油车港支行	209,990.74	4.46%
新塍支行	185,823.48	3.95%
秀洲支行	255,969.24	5.44%
凤桥支行	152,628.33	3.24%
余新支行	274,551.52	5.83%
新丰支行	212,027.28	4.51%
大桥支行	275,790.24	5.86%
七星支行	143,257.61	3.04%
王店支行	271,627.63	5.77%
洪合支行	241,416.37	5.13%
南湖支行	333,040.90	7.08%
银行卡部	29,012.28	0.62%
嘉濮支行	124,964.45	2.66%
新篁支行	69,729.67	1.48%
湘城支行	68,384.91	1.45%
建设支行	74,137.76	1.58%
新兴支行	80,310.77	1.71%
经开支行	193,964.15	4.12%
开发区支行	87,252.32	1.85%
桃园支行	95,143.33	2.02%
高新支行	41,138.70	0.87%
嘉北支行	24,605.39	0.53%
汇 总	<u>4,705,730.01</u>	<u>100.00%</u>

（二）存款分布情况

机构名称	存款总额	占总存款比例
清算中心	224,754.05	3.43%
营业部	886,878.53	13.54%
国际业务部	13,811.30	0.21%
王江泾支行	396,836.60	6.06%
油车港支行	282,119.63	4.31%
新塍支行	408,953.82	6.25%
秀洲支行	308,367.37	4.71%
凤桥支行	311,966.18	4.76%
余新支行	469,365.44	7.17%
新丰支行	324,618.68	4.96%
大桥支行	466,124.35	7.12%
七星支行	257,747.31	3.94%
王店支行	393,896.88	6.02%
洪合支行	358,937.81	5.48%
南湖支行	399,837.56	6.10%

机构名称	存款总额	占总存款比例
银行卡部	7,909.60	0.12%
嘉濮支行	64,448.45	0.98%
新篁支行	103,729.06	1.58%
湘城支行	61,664.17	0.94%
建设支行	109,930.64	1.68%
新兴支行	99,308.06	1.51%
经开支行	220,385.10	3.37%
开发区支行	176,507.19	2.70%
桃园支行	89,608.93	1.37%
高新支行	68,194.06	1.04%
嘉北支行	42,500.24	0.65%
汇 总	<u>6,548,401.01</u>	<u>100.00%</u>

注：此数据按照中国人民银行口径汇总。

九、与最大十户集团信贷客户的交易情况（金额单位：人民币万元）

本行截至 2022 年 12 月 31 日最大十户集团贷款客户的交易余额如下：

序号	户名	贷款	承兑汇 票	贴现	合计	占资本 净额比 例	贷款 担保 方式	五级分 类	存款	其中：保 证金
1	浙江江南大厦股份有限公司	6,593.50			6,593.50	0.93%	抵押	正常		
	嘉兴市天天农展会有限公司	6,000.00			6,000.00	0.84%	抵押	正常		
	嘉兴市废旧商品回收利用有限公司	400.00			400.00	0.06%	抵押	正常		
	嘉兴市鑫茂物资调剂市场有限责任公司	274.16			274.16	0.04%	抵押	正常		
	小 计	<u>13,267.66</u>			<u>13,267.66</u>	<u>1.87%</u>				
2	嘉兴高盛新材料科技股份有限公司	10,820.00			10,820.00	1.52%	抵押	正常		
	嘉兴高科新纤维有限公司	5,800.00			5,800.00	0.82%	抵押	正常		
	小 计	<u>16,620.00</u>			<u>16,620.00</u>	<u>2.34%</u>				
3	嘉兴创意投资开发有限公司	9,990.00			9,990.00	1.40%	保证	正常		
	嘉兴市凤新投资开发有限公司	9,900.00			9,900.00	1.39%	保证	正常		
	嘉兴特钢新城开发有限公司	9,990.00			9,990.00	1.40%	保证	正常		
	嘉兴市嘉凤生态农业开发有限公司	2,245.00			2,245.00	0.32%	保证	正常		
	小 计	<u>32,125.00</u>			<u>32,125.00</u>	<u>4.51%</u>				
4	嘉兴市东部建设	9,980.00			9,980.00	1.40%	保证	正常		

序号	户名	贷款	承兑汇 票	贴现	合计	占资本 净额比 例	贷款 担保 方式	五级分 类	存款	其中：保 证金
	开发集团有限公司									
	嘉兴湘城市政园林工程建设有限公司	2,600.00			2,600.00	0.37%	保证	正常		
	嘉兴湘城旅游发展有限公司	2,400.00			2,400.00	0.34%	保证	正常		
	小 计	14,980.00			14,980.00	2.11%				
5	嘉兴市新贤投资发展有限公司	10,000.00			10,000.00	1.41%	保证	正常		
	嘉兴市新谐投资有限公司	4,980.00			4,980.00	0.70%	保证	正常		
	小 计	14,980.00			14,980.00	2.11%				
6	嘉兴民丰集团有限公司	10,000.00			10,000.00	1.41%	保证	正常		
	嘉兴市实业资产投资集团有限公司	10,000.00			10,000.00	1.41%	保证	正常		
	小 计	20,000.00			20,000.00	2.82%				
7	嘉兴高新集团有限公司	10,000.00			10,000.00	1.41%	保证	正常		
	嘉兴市秀洲区强村光伏产业发展有限公司	4,900.00			4,900.00	0.69%	保证	正常		
	嘉兴市秀湖发展投资集团有限公司	4,500.00			4,500.00	0.63%	保证	正常		
	嘉兴市秀湖能源有限公司	4,000.00			4,000.00	0.56%	保证	正常		
	小 计	23,400.00			23,400.00	3.29%				
8	嘉兴市鸣业纺织有限公司	10,643.00	726.00		11,369.00	1.60%	保证、 抵押	正常		726.00
	嘉兴市鸣竣纺织有限公司	1,900.00			1,900.00	0.27%	保证	正常		
	浙江鸣春纺织股份有限公司	1,500.00			1,500.00	0.21%	保证	正常		
	小 计	14,043.00	726.00		14,769.00	2.08%				726.00
9	浙江旺盛控股集团股份有限公司	12,630.00			12,630.00	1.78%	抵押	正常		
	嘉兴旺盛纺织股份有限公司	2,300.00			2,300.00	0.32%	抵押	正常		
	嘉兴市东方纺织助剂有限公司	990.00			990.00	0.14%	抵押、 保证	正常		
	小 计	15,920.00			15,920.00	2.24%				
10	嘉兴市闻川城市投资发展集团有限公司	5,000.00			5,000.00	0.70%	保证	正常		
	嘉兴带洪运新农村投资开发建设有限公司	5,000.00			5,000.00	0.70%	保证	正常		

序号	户名	贷款	承兑汇 票	贴现	合计	占资本 净额比 例	贷款 担保 方式	五级分 类	存款	其中：保 证金
	嘉兴市梅里新能源技术有限公司	4,995.00			4,995.00	0.70%	保证	正常		
	嘉兴洪创毛衫科技发展有限公司	4,980.00			4,980.00	0.70%	保证	正常		
	嘉兴市麟湖新农村建设投资有限公司	4,950.00			4,950.00	0.70%	保证	正常		
	嘉兴市麟城旅游开发有限公司	4,950.00			4,950.00	0.70%	保证	正常		
	嘉兴市盛洪发展投资集团有限公司	4,150.00			4,150.00	0.58%	保证	正常		
	嘉兴秀洲区新睦古镇开发有限公司	1,280.00			1,280.00	0.18%	抵押	正常		
	嘉兴市蓬莱建设有限公司	1,197.00			1,197.00	0.17%	抵押	正常		
	嘉兴市主店智能装饰产业发展有限公司	222.76			222.76	0.03%	抵押	正常		
	小 计	36,724.76			36,724.76	5.16%				
	合 计	202,060.42	726.00		202,786.42	28.53%				726.00

十、信贷资产五级分类（金额单位：人民币万元）

信贷资产 风险分类	合 计	逾期天数						
		未逾期	0-90 天	90-180 天	180 天-1 年	1-2 年	2-3 年	3 年以上
正常	4,603,805.48	4,587,153.66	16,651.82					
关注	55,868.84	47,916.30	7,952.54					
次级	23,020.53	519.48	2,794.58	9,639.93	9,662.89	403.66		
可疑	22,666.98	186.64	77.14	274.12	7,832.94	9,935.32	3,344.31	1,016.51
损失	368.18			0.01	208.61	3.50		156.06
合 计	4,705,730.01	4,635,776.09	27,476.08	9,914.06	17,704.44	10,342.48	3,344.31	1,172.57

十一、非信贷资产五级分类（金额单位：人民币万元）

项目	合计	类别				
		正常	关注	次级	可疑	损失
现金及存放中央银行款项	435,177.79	435,177.79				
存放同业款项	293,727.10	293,727.10				
拆放同业款项	46,980.79	46,980.79				
买入返售金融资产	201,544.00	201,544.00				
投资类资产	2,108,532.62	2,103,255.22			5,277.40	
应收款项	55,637.22	54,984.38	117.66	203.01	208.73	123.44
固定资产净值	41,053.08	41,053.08				
在建工程	8,399.64	8,399.64				

项目	合计	类别				
		正常	关注	次级	可疑	损失
无形资产	3,326.18	3,326.18				
递延资产	46,076.34	46,076.34				
其他非信贷资产	12,591.89	12,591.89				
合 计	<u>3,253,046.65</u>	<u>3,247,116.41</u>	<u>117.66</u>	<u>203.01</u>	<u>5,486.13</u>	<u>123.44</u>
非信贷资产减值准备	37,984.87					

十二、债务重组事项

本行在资产负债表日无需要披露的重大债务重组事项。

十三、非货币性交易事项

本行在资产负债表日无需要披露的重大非货币性交易事项。

十四、资产负债表日后事项

本行本期无重大资产负债表日后事项。

十五、其他重要事项

（一）信用卡额度情况

截至资产负债表日，本行已发卡信用卡额度 179,206.67 万元，已用额度为 28,932.18 万元，未用额度部分为 150,274.49 万元。

（二）以公允价值计量的资产和负债

金额单位：人民币元

项目	2022 年 12 月 31 日			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
交易性金融资产	3,092,178,191.19			3,092,178,191.19
其他债权投资	14,712,952,265.03			14,712,952,265.03
其他权益工具投资	644,152,620.74		100,000,000.00	744,152,620.74
金融资产合计	<u>18,449,283,076.96</u>		<u>100,000,000.00</u>	<u>18,549,283,076.96</u>

（三）关于企业所得税汇算清缴情况的说明

截至财务报表批准日，本行尚未完成本期企业所得税的汇算清缴工作，计入报表的所得税费用及应交企业所得税数暂按账面确认，待汇算清缴后于期后再作调整。

十六、金融风险管理（除特别注明外，本项目金额单位均为人民币万元）

（一）风险管理概述

本行的经营活动面临多种金融风险。本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险，或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来经营风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。

本行制定风险管理政策的目的是通过识别并分析相关风险，制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的程序对风险及其限额进行监控。

本行董事会制定本行的风险管理策略。本行高级管理层根据董事会制定的风险管理策略，制定相应的风险管理政策及程序，包括汇率风险、利率风险和信用风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由管理层负责执行。内部审计部门负责对风险管理和内部控制进行独立的审查。

本行面临的主要经营风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

（二）信用风险

本行的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本行蒙受财务损失的风险。信用风险是本行业务经营所面临最重大的风险之一。经济环境变化或本行资产组合中某一特定行业分部的信用质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提准备不同的损失。倘若交易对方集中于同类行业或地理区域，信用风险集中度将会增加。表内的信用风险暴露包括客户贷款，证券投资和同业往来等，同时也存在表外的信用风险暴露，如信用承诺等。目前本行业务大部分集中于中国浙江省。这表明本行的授信资产组合存在集中性风险，较易受到地域性经济状况变动的影响。因此，管理层谨慎管理其信用风险暴露。银行整体的信用风险日常管理（包括贷款、证券投资和同业往来）由总行的风险管理部负责，并定期向本行高级管理层进行汇报。本行已建立相关机制，制定个别借款人可承受的信用风险额度，本行定期监控上述信用风险额度，并至少每年进行一次审核。

针对所面临的信用风险，本行建立了五项机制以应对风险管理，包括市场准入机制、放款审核机制、信贷退出机制、风险预警机制和不良资产处置机制。

A. 市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制；

B. 放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督机制；

C. 信贷退出机制是指本行依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定客户风险分类及相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；

D. 风险预警机制是指本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议；

E. 不良资产处置机制是指本行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及不良类贷款问责机制。

1. 信用风险的计量

本行根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提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债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

（1）金融工具风险阶段划分

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

（2）信用风险显著增加

本行于每个季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。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即可获得合理且有依据的信息，包括基于本行历史数据的分析、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，客户外部评级较初始确认时下降超过一定级别。

定性标准：

- 五级分类为关注类；
- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- 重大不利变化或事件对债务主体偿还能力产生负面影响；

- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

上限标准：

- 债务工具逾期超过 30 天。

（3）违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生减值时，本行将该金融资产界定为已违约，金融资产逾期超过 90 天被认定为违约。

为评估金融资产是否发生信用减值，本行主要考虑以下因素：

- 债项五级分类为次级类、可疑类、损失类；
- 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；
- 债务人或发行方发生严重财务困难；
- 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；
- 本行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正常情况下不会作出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 因发生重大财务困难，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；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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。

（4）对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本行对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率的计算以资产组为基础，分别计算资产组对应的迁徙矩阵，并以迁徙矩阵阶段一、阶段二的计算结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，同时为弥补数据统计模型运用时，模型计算结果的逻辑问题，对阶段二的 PD 设置兜底条款，以反映宏观经济环境预测下的债务人时点违约概率。

违约损失率是指违约发生时风险敞口损失的百分比。本行的违约损失率采用历史清收率模型，在考虑货币的时间价值的前提下，对历史违约贷款的历史清收情况采用合同利率折现，

以基于历史清收情况的现金流折现结果以计算违约损失率。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

（5）预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本行通过历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值（GDP）增长率、货币供应量（M2）增速、生产者物价指数（PPI）、一年期存款利率等。本行建立宏观经济指标的预测模型，通过扰动项的调整结合专家判断法，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。

本行通过构建回归模型，确定宏观经济指标与各资产组违约概率之间的关系，以确定宏观经济指标的变化对违约概率的影响。

本行结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、正常、悲观的情景及权重，从而计算本行加权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

（6）已发生信用减值的计提

本行对已发生信用减值的大额对公客户信用类资产使用现金流折现模型法计量预期信用损失。

现金流折现模型法基于对未来现金流入的定期预测，估计损失准备金额。本行在测试时点预计与该笔资产相关的未来各期现金流入，并按照一定的折现率折现后加总得出现值。

（7）组合方式计量损失准备

本行采用信用评级的区间、产品类型和客户类型等对使用现金流折现模型计量法以外的贷款进行组合计量。按照组合方式计提预期信用损失准备时，本行已将具有类似风险特征的敞口进行归类。

2. 标准化授信政策和流程控制

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本行坚持服务三农、支农支小的市场定位，小额、流动、分散的信贷管理原则并实行普惠金融的发展方向，结合本行绿色金融发展需求，按照区别对待、动态管理、适时调整的原则，分为普惠快车、小微专车以及企业直通车三个评级模型，分别针对30万及以下个人客户、小微客户以及大中型企业客户，给予不同的授信管理政策。

本行制订并执行标准化信贷审批流程，按信贷工厂化运作管理，所有贷款实行分级审批制。经本行根据经营管理需要，由董事会、合规与风险管理委员会、授信审批委员会、总行授信审批小组和支行或机关业务部室分别在授权范围内审批。

3. 风险缓释措施

（1）贷款担保及抵（质）押物

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本行接受的抵（质）押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本行与专业中介评估机构合作，对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，结合本行内部抵押指导价，最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本行动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年视抵押物现值动态调整抵押价值。对减值贷款本行根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本行依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

（2）信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本行承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

4. 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放同业款项	293,780.83	295,734.95
拆出资金	46,397.63	21,755.81
买入返售金融资产	199,714.51	138,122.87
发放贷款和垫款	4,551,508.62	4,115,649.23
交易性金融资产	309,500.99	330,561.94
债权投资	260,456.48	389,780.02
其他债权投资	1,504,793.66	1,230,943.45
其他权益工具投资	74,415.26	63,746.70
其他资产	671.48	2,225.64
小 计	<u>7,241,239.46</u>	<u>6,588,520.61</u>
开出信用证	11,889.76	10,326.53
开出保函	4,881.06	6,290.96
开出银行承兑汇票	120,239.48	107,429.46
未使用信用卡额度	150,274.49	99,288.86
小 计	<u>287,284.79</u>	<u>223,335.81</u>
合 计	<u>7,528,524.25</u>	<u>6,811,856.42</u>

5. 金融工具信用质量分析：

金额单位：元

报告期末	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：				
现金及存放中央款项				
存放同业及其他金融机构款项	2,937,271,031.97			2,937,271,031.97
拆出资金	469,807,940.00			469,807,940.00
买入返售金融资产	2,015,440,000.00			2,015,440,000.00
发放贷款和垫款				
-公司贷款和垫款	29,728,384,746.68	527,653,983.60	224,744,499.85	30,480,783,230.13
-个人贷款和垫款	11,586,875,157.63	66,728,012.67	237,014,072.47	11,890,617,242.77
金融投资	2,639,424,212.49		52,773,972.60	2,692,198,185.09
合 计	<u>49,377,203,088.77</u>	<u>594,381,996.27</u>	<u>514,532,544.92</u>	<u>50,486,117,629.96</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：				
发放贷款和垫款				
-公司贷款和垫款				
金融投资	15,047,936,631.54			15,047,936,631.54
合 计	<u>15,047,936,631.54</u>			<u>15,047,936,631.54</u>

报告期末	预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：				
现金及存放中央款项				
存放同业及其他金融机构款项	1,084,648.94			1,084,648.94
拆出资金	6,761,281.53			6,761,281.53
买入返售金融资产	18,643,056.54			18,643,056.54
发放贷款和垫款				
-公司贷款和垫款	575,809,162.90	234,021,807.76	190,216,906.71	1,000,047,877.37
-个人贷款和垫款	313,837,559.96	50,427,547.92	241,755,281.67	606,020,389.55
金融投资	34,859,454.11		52,773,972.60	87,633,426.71
合 计	<u>950,995,163.98</u>	<u>284,449,355.68</u>	<u>484,746,160.98</u>	<u>1,720,190,680.64</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：				
发放贷款和垫款				
-公司贷款和垫款				
金融投资	257,871,123.35			257,871,123.35
合 计	<u>257,871,123.35</u>			<u>257,871,123.35</u>

6. 金融投资：

外部评级机构对本行持有的金融投资的评级分布情况

金额单位：元

分类	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	合计
AAA-到 AAA+（包含 AAA-、AAA、AAA+）		1,700,988,816.31	6,385,308,692.00	480,096,714.41	8,566,394,222.72
AA-到 AA+（包含 AA-、AA、AA+）		881,800,000.00	8,327,643,573.03	152,049,497.99	9,361,493,071.02

分类	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	合计
A-到 A+	59,410,260.00				59,410,260.00
未评级	3,032,767,931.19	52,773,972.60		112,006,408.34	3,197,548,312.13
小 计	3,092,178,191.19	2,635,562,788.91	14,712,952,265.03	744,152,620.74	21,184,845,865.87
地方政府债		687,629,421.63	760,120,360.00		1,447,749,781.63
非金融企业债券		1,066,567,155.07	8,318,777,005.03		9,385,344,160.10
国债		157,130,844.73	1,594,094,370.00		1,751,225,214.73
基金	199,919,731.19				199,919,731.19
其他金融债券	59,410,260.00				59,410,260.00
券商资管	2,832,848,200.00				2,832,848,200.00
同业存单			99,519,650.00		99,519,650.00
信托产品					-
政策性银行金融债券		704,235,367.48	3,940,440,880.00		4,644,676,247.48
资产支持证券		20,000,000.00			20,000,000.00
股权投资				744,152,620.74	744,152,620.74
小 计	3,092,178,191.19	2,635,562,788.91	14,712,952,265.03	744,152,620.74	21,184,845,865.87
减：减值准备		87,633,426.71	257,871,123.35		345,504,550.06
合 计	3,092,178,191.19	2,547,929,362.20	14,455,081,141.68	744,152,620.74	20,839,341,315.81

7. 金融资产信用风险集中度：

本行持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度见本附注五、（七）发放贷款和垫款 4。本行持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和金融投资构成。贷款和垫款行业集中度见本附注五、（七）发放贷款和垫款 3。

（三）市场风险

本行承担由于市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。市场风险存在于本行的交易账户与银行账户中。交易账户包括为交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账户包括除交易账户外的金融工具（包括本行运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户）。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

（四）流动性风险

流动性风险是指本行不能在一定的时间内以合理的成本取得资金以偿还债务或者满足资产增长需求的风险。本行流动性风险管理的目标是：根据本行业务发展战略，将流动性保持在合理水平，保证到期负债的偿还和业务发展的需要，并且具备充足的可变现资产和足够的融资能力以应对紧急情况。

本行制定政策采用对流动性风险集中管理的模式，不断推进集中资金池建设。

本行制定政策对流动性风险实施主动管理的策略，主要包括：贯彻资金来源制约资

金运用的原则，资产业务的发展要与负债业务相协调；保持适量的高流动性资产；重视负债的稳定性，努力扩大核心存款；对本、外币流动性进行分别的监测与管理，建立人民币、外币流动性组合，以确保不同货币的资金来源与运用符合其流动性管理需要。

（五）资本管理

本行自 2013 年 1 月 1 日起，执行《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令 2012 年第 1 号）。

1. 本行资本管理遵循如下原则：

（1）保持较高的资本质量和充足的资本水平，支持发展战略规划实施，满足监管要求。

（2）充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。

（3）优化资产结构，合理配置经济资本，保证银行可持续健康发展。

2. 本行管理层按照银保监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向银保监会上报所要求的资本信息。

3. 维持资本充足率 8.00% 以上，核心一级资本充足率不低于 5.00%，一级资本充足率不低于 6.00%。

4. 本行财务管理部负责对下列资本项目进行管理：

（1）核心一级资本，包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分；

（2）其它一级资本，包括其它一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分；

（3）二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

（4）商誉、土地使用权外的无形资产，由经营亏损引起的净资产递延所得税资产，贷款损失准备缺口，资产证券化销售利得，确定受益类的养老金资产净额，直接或间接持有本行的股票，对资产负债表中未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备，自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益，对未并表银行的资本投资、对未并表非银行金融机构的资本投资、对非自用不动产的投资、对工商企业的资本投资和其他需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本中扣除以符合监管资本要求。

（5）信用风险加权资产采用权重法进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及抵质押担保后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并进行了适当调整，以反映其潜在损失情况。市场风险资本调整采用标准法进行计量。

本行于 2022 年 12 月 31 日，根据银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算的监管资本状况如下：

项 目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	10.49%	10.37%
一级资本充足率	10.49%	10.37%
资本充足率	13.30%	13.22%
核心一级资本	584,079.31	530,621.07
核心一级资本扣减项	22,942.86	24,996.40
核心一级资本净额	561,136.45	505,624.67
一级资本净额	561,136.45	505,624.67
二级资本	152,466.69	146,968.72
二级资本扣减项	2,143.43	7,976.34
资本净额	711,459.70	644,617.05
风险加权资产	5,350,057.82	4,875,790.26
其中：		
信用风险加权资产	5,063,299.49	4,621,140.22
市场风险加权资产	2,617.50	3,384.00
操作风险加权资产	284,140.83	251,266.04

注：1. 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。2. 风险加权资产包括采用权重法计量的信用风险加权资产、采用标准法计量的市场风险加权资产，以及采用基本指标法计量的操作风险加权资产。

十七、财务报表的批准

本财务报表已经本行董事会批准。

浙江禾城农村商业银行股份有限公司（盖章）

2023 年 3 月 15 日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

9133000076250730XN (1/1)

扫描二维码
“国家企业信用信息公示系统”
了解更多登记、备案、许可、监管信息



名称 浙江同方会计师事务所有限公司

类型 有限责任公司（自然人投资或控股）

法定代表人 方铭

经营范围 审计、验资、资产评估、工程造价咨询（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）

注册资本 贰佰万元整

成立日期 2004年05月17日

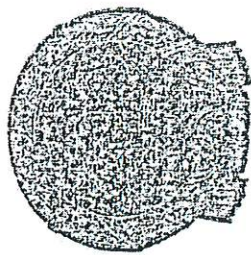
营业期限 2004年05月17日至2034年05月16日

住所 浙江省杭州市西湖区马腾路36号3号楼6层601室



登记机关

2021年06月29日

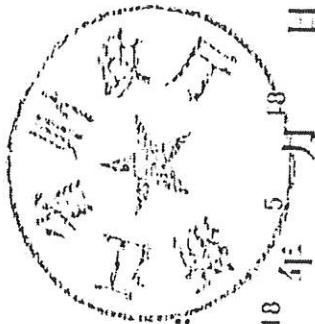


证书序号: 0007400

三記

- 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



中华人民共和国财政部制

會計師事務所

名称: 浙江同方会计师事务所有限公司

首席合伙人：

主任会计师。方铭。

營業場所：

杭州市马胜路36号3号楼6层601室

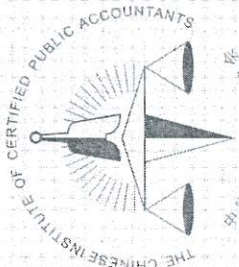


组织形式:

执业证书编号: 33000228

批准执业文号：
浙财会字（2004）31号

批准执业日期: 2004年4月23日



姓名 何霖卡
Full name 女
性别
出生日期 1991-12-15
Date of birth
工作单位 浙江同方会计师事务所有限公司
Working unit
身份证号码
Identity card No.



本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 330002280072
No. of Certificate

批准注册协会: 浙江省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2020 年 04 月 08 日
Date of Issuance

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

年 月 日



姓名 吕霖淦

Full name

性别 男

Sex

出生日期 1986-09-24

Date of birth

工作单位

Working unit

身份证号码

Identity card No.

浙江同方会计师事务所有限公司



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



月 /m 日 /d

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 /y 月 /m 日 /d