



海盐农商银行

HAIYAN RURAL COMMERCIAL BANK

# 2023年 年度报告



浙江农信 海盐农商银行  
HAIYAN RURAL COMMERCIAL BANK

浙江海盐农村商业银行股份有限公司  
Zhejiang Haiyan Rural Commercial Bank Co., Ltd.

# 目录

---

第一节	重要提示.....	1
第二节	基本情况简介.....	2
第三节	董事长致辞.....	5
第四节	会计数据和财务指标摘要.....	8
第五节	党建工作情况.....	10
第六节	管理层讨论与分析.....	13
	一、总体经营情况分析.....	13
	二、财务报表分析.....	13
	三、经营中关注的重点问题.....	16
	四、业务综述.....	18
	五、风险管理.....	23
	六、公司未来发展展望.....	30
第七节	公司治理.....	35
第八节	股本变动及股东情况.....	64
第九节	董事会报告.....	74
第十节	监事会报告.....	81
第十一节	年度重大事项.....	83
第十二节	环境和社会责任.....	85
第十三节	监管关注事项.....	89
第十四节	财务报告.....	92
第十五节	备查文件目录.....	93

## 第一节 重要提示

---

1. 本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，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。

2. 本公司第三届董事会第三次会议于 2024 年 3 月 31 日发出会议通知并在规定期限内及时将本次会议材料送达全体董事审议。公司全体董事审议通过了《浙江海盐农村商业银行股份有限公司 2023 年年度报告》及其摘要。公司董事长郑忠月先生主持会议，本次会议应到董事 14 人，实到董事 14 人，监事会派员列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《浙江海盐农村商业银行股份有限公司章程》的有关规定。

3. 本公司 2023 年度按《企业会计准则》编制的财务报告经浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

4. 公司董事长郑忠月、行长徐海卫、分管财务工作副行长戴美卯、计划财务部负责人潘建明保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

5. 公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

6. 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

7. 重大风险提示：公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见“第六节 管理层讨论与分析——五、风险管理”。

## 第二节 基本情况简介

一、法定中文名称：浙江海盐农村商业银行股份有限公司

（中文简称：海盐农商银行）

法定英文名称：Zhejiang Haiyan Rural Commercial Bank Company Limited

（英文简称：Haiyan Rural Commercial Bank 或 HYRCB）

二、注册资本：535,755,522.00 元

三、注册地址：浙江省嘉兴市海盐县武原街道盐北东路 1177 号

四、办公地址：海融大厦（浙江省嘉兴市海盐县武原街道盐北东路 1177 号）

五、邮政编码：314300

六、成立日期：1993 年 11 月 18 日

七、统一社会信用代码：91330424254846268L

八、金融许可证机构编码：B1504H333040001

九、公司网址：www.hybank.cn

十、电子信箱：lmc\_hy@zjrbcu.com

十一、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、贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；（以上业务不含外汇业务）；从事外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，国际结算，外汇拆借，资信调查、咨询和见证业务；经外汇管理机关批准的结汇、售汇业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务（凭金融许可证经营）。

十二、法定代表人：郑忠月

十三、主要股东及其持股情况：嘉兴和顺农业发展有限公司，持有公司股份 2683.43 万股，持股比例 5.01%；海盐宏凌制衣有限公司，持有公司股份 2683.43 万股，持股比例 5.01%；浙江欣兴工具股份有限公司，持有公司股份 2683.43 万股，持股比例 5.01%。

十四、营业机构

报告期末，除总行营业部外，下设武原支行等 12 家支行，城东支行 1 家二级支行和勤俭南路分理处等 18 家分理处。

浙江海盐农村商业银行股份有限公司营业机构名录

序号	机构名称	地 址	邮编
1	浙江海盐农村商业银行股份有限公司武原支行	浙江省嘉兴市海盐县武原街道新桥北路 127 号	314300

2	浙江海盐农村商业银行股份有限公司富亨支行	浙江省嘉兴市海盐县武原街道百尺南路 267-279 号	314300
3	浙江海盐农村商业银行股份有限公司于城支行	浙江省嘉兴市海盐县于城镇于中路 555 号	314308
4	浙江海盐农村商业银行股份有限公司沈荡支行	浙江省嘉兴市海盐县沈荡镇永庆东路 420 号	314311
5	浙江海盐农村商业银行股份有限公司百步支行	浙江省嘉兴市海盐县百步镇盐湖路 16 号	314312
6	浙江海盐农村商业银行股份有限公司横港支行	浙江省嘉兴市海盐县百步镇横港集镇横港路 639 号	314313
7	浙江海盐农村商业银行股份有限公司澉浦支行	浙江省嘉兴市海盐县澉浦镇六里翠屏路 76 号	314301
8	浙江海盐农村商业银行股份有限公司秦山支行	浙江省嘉兴市海盐县秦山街道兴安路 522、524、526、528 号庆丰农贸市场商业楼	314303
9	浙江海盐农村商业银行股份有限公司西塘桥支行	浙江省嘉兴市海盐县西塘桥街道姚家路 269 号	314305
10	浙江海盐农村商业银行股份有限公司元通支行	浙江省嘉兴市海盐县元通街道盐嘉路 19 号	314317
11	浙江海盐农村商业银行股份有限公司通元支行	浙江省嘉兴市海盐县通元镇兴园路 183 号	314306
12	浙江海盐农村商业银行股份有限公司望海支行	浙江省嘉兴市海盐县武原街道长安北路 1518 号	314317
13	浙江海盐农村商业银行股份有限公司城东支行	浙江省嘉兴市海盐县武原街道枣园东路 33-12 至 33-17 号	314300
14	浙江海盐农村商业银行股份有限公司开发区分理处	浙江省嘉兴市海盐县武原街道长安北路 533 号人才小区 1、2 幢 101 室	314300
15	浙江海盐农村商业银行股份有限公司勤俭南路分理处	浙江省嘉兴市海盐县武原街道勤俭南路 151 号	314300
16	浙江海盐农村商业银行股份有限公司城西分理处	浙江省嘉兴市海盐县武原街道枣园西路 176 号	314300
17	浙江海盐农村商业银行股份有限公司武原支行朝圣桥分理处	浙江省嘉兴市海盐县武原街道朝阳西路 170 号	314300
18	浙江海盐农村商业银行股份有限公司武原支行光明分理处	浙江省嘉兴市海盐县武原街道硖盐公路南环段 85 号	314300
19	浙江海盐农村商业银行股份有限公司于城支行吕冢分理处	浙江省嘉兴市海盐县于城镇吕冢村 5 幢	314308
20	浙江海盐农村商业银行股份有限公司于城支行三联分理处	浙江省嘉兴市海盐县于城镇于顺路 51、53 号	314308
21	浙江海盐农村商业银行股份有限公司沈荡支行齐家分理处	浙江省嘉兴市海盐县沈荡镇齐家振兴路 59 号	314311
22	浙江海盐农村商业银行股份有限公司沈荡支行镇中分理处	浙江省嘉兴市海盐县沈荡镇宋坡东路 203 号	314311
23	浙江海盐农村商业银行股份有限公司横港支行五丰分理处	浙江省嘉兴市海盐县百步镇五丰村左家木桥 49 号	314313
24	浙江海盐农村商业银行股份有限公司百步支行中心分理处	浙江省嘉兴市海盐县百步镇通汇路 122 号 101 室	314312
25	浙江海盐农村商业银行股份有限公司澉浦支行新市镇分理处	浙江省嘉兴市海盐县澉浦镇南浦路 503 号	314302
26	浙江海盐农村商业银行股份有限公司秦山支行官堂分理处	浙江省嘉兴市海盐县秦山街道落许公路 2475 号	314303
27	浙江海盐农村商业银行股份有限公司秦山支行核电城分理处	浙江省嘉兴市海盐县秦山街道长丰西路 149 号	314303

28	浙江海盐农村商业银行股份有限公司西塘桥支行海塘分理处	浙江省嘉兴市海盐县经济开发区大桥新区泾海路 535 号大桥港湾花苑 40 幢 S07	314304
29	浙江海盐农村商业银行股份有限公司西塘桥支行大桥新区分理处	浙江省嘉兴市海盐县西塘桥街道中乐路中皇里	314305
30	浙江海盐农村商业银行股份有限公司通元支行石泉分理处	浙江省嘉兴市海盐县通元镇石泉集镇盐石路 35 号	314307
31	浙江海盐农村商业银行股份有限公司通元支行镇中分理处	浙江省嘉兴市海盐县通元镇东郊路 102 号	314306

## 十五、企业文化

《智悦文化理念体系》(国作登字-2017-A-00467630)。

企业愿景：**智金融 悦万家** (商标注册号 25369180)

企业使命：**银通三农 信益大众**

企业精神：**善学敬业 务实进取 愉悦共济**

核心价值观：**普惠至诚 稳健高效**

企业伦理：**诚信 创富 善哺 感恩**

行业作风：**热忱 严谨 笃行 负责**

市场理念：**扎根本土 深耕三农 扶助小微**

决策理念：**科学创造效益 众智成就大业 远见铸就百年**

风控理念：**做小做散 科学精细 全面管理**

合规理念：**持续规整 防微杜渐**

服务理念：**愉悦创造价值**

## 十六、年度信用评级

1. 评级公司：东方金诚国际信用评估有限公司。

2. 信用评级：主体评级为 AA-，评级展望为稳定。

十七、股权托管机构：浙江农信股权托管服务中心

十八、客服热线和投诉电话：96596；400-8896596

十九、聘请的会计师事务所名称：浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）

二十、法律顾问：浙江海威特律师事务所

二十一、信息披露载体及备置地点

1. 登载年度报告的网站：智悦银行（www.hybank.cn）

2. 年度报告备置地点：公司董事会办公室

二十二、董事会秘书：梁敏超

联系电话：0573-86113391

传 真：0573-86113261

电子信箱：lmc\_hy@zjrccu.com

办公地址：海融大厦 1105 室（浙江省嘉兴市海盐县武原街道盐北东路 1177 号）

### 第三节 董事长致辞



2023 年是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年，是实施“十四五”规划的关键之年，也是习总书记亲自点题“千万工程”20 周年。这一年，海盐农商银行在省行党委的正确领导下，在县委县政府

的关心指导下，在广大客户的信赖支持下，奋力打造“做业务最实、与民企最亲、离百姓最近”的银行，积极开展“助力共富年”活动，以海盐农商银行高质量发展服务全县经济社会发展大局。

**一年来，我们服务大局，护航县域高质量发展。**坚持聚焦主责主业、深耕本土市场，加码金融服务实体经济和助力“共同富裕”，到 12 月末，全行各项存款余额 334.56 亿元，较年初增加 45.31 亿元，各项贷款余额 270.71 亿元，较年初增加 27.22 亿元，率先全县银行业突破存贷规模 600 亿元，存贷款总量和增量均领跑全县银行业，其中科创金融贷款 469 户、51.86 亿元，普惠领域贷款 13460 户、129.04 亿元，是名副其实的县域金融小冠军。

**一年来，我们砥砺前行，各项工作亮点纷呈。**积极探索科创金融改革，先后推出科创绿税贷、科担贷等产品，信贷支持全县一半以上的科技型企业，成功孵化 119 家省级以上“专精特新”企业，其中金融助力专精特新工作成果被浙江日报头版点赞和县委书记王碎社批示肯定。以助力共富为落脚点，联合全县十多个部门，打造集政务服务、金融帮扶、经验交流和政策宣讲等功能于一体的“盐邑·共富空间”，并于今年 9 月在新大楼举办“盐邑·共富空间”启动仪式。

一年来，我们不忘初心，深入践行人民金融。进一步强化“点多面广”的服务优势，提升基层群众金融服务便利度，到12月末，在全县设立网点32个，丰收驿站20个，相当于县域内平均半径2公里内就有1个农商银行服务网点，为全县40多万群众提供家门口的金融社保卡服务。聚焦“提低扩中”，积极推进全省生源地国家助学贷款扩面试点工作，今年以来共发放助学贷款361户、445.78万元。积极推广“财政支持+金融扶持”的帮扶模式，为全县三分之一的“共富工坊”提供低息纯信用贷款1700万元，节约融资成本约60万元。主动承担社会责任，全年累计捐赠善款86.5万元，组织干部员工捐款4.76万元、献血5200毫升。

一年来，我们牢记使命，强力推进“党建+金融”。充分发挥党建联建共建优势，打通政务服务进银行的堵点，各网点集成政务服务29项，并在“盐邑·共富空间”引入县税务局“啄木鸟”金税服务驿站，实现税银业务一站办、零次跑。积极落实海盐县党群“共创共享·乡村振兴”计划，连续第十七年开展党群创业一体化扶助工程，发放党群创业贷款1000多笔，带动近三万户农户创业共富，创造超15亿元农业收入。聚焦不同主体的金融服务需求，持续强化与县妇联、县退役军人事务局等的党建联建合作，通过产品创新、签订战略合作协议、联合开展活动等方式，为助力各类主体创业共富营造最优金融环境。

回首2023，海盐农商银行坚定不移地当好“海盐人民自己的银行”，奋力发展全方位、成体系以人为核心的普惠金融，做好助力地方发展、产业升级的大事要事，心系群众“急难愁盼”的小事、急事，以农商力量助推我县奋力谱写中国式现代化海盐新篇章。

展望2024，海盐农商银行将紧紧围绕中央金融工作会议和中央经济工作会议精神，加压奋进、砥砺前行，以更加昂扬的姿态、更加高昂的斗志，打好落实“十四五”规划关键一战，为以中国式现代化全面推进强国建设、民族复兴伟业而奋勇前进！

新的一年，我们将以人民为中心，始终坚持“大有大的担当”。聚焦共富，进一步深化金融助力共富领域政银合作。聚焦服务，以党建联建为抓手，深度融入城乡基层社区，打造县域特色一流社区银行。聚焦乡村，充分发挥长期深耕乡村市场的阵地优势，努力建设“一村一策”金融助农模式，实现强村助富和产业助富。

新的一年，我们将以发展为根本，融入中国式现代化建设大场景。积极运用个性化定制产品，重点支持核电关联及核技术应用（同位素）等战略性新兴产业发展。坚

持以数字金融助推经济发展，创新信贷产品解决辖内企业发展数字经济过程中的“融资难融资贵”问题。服务地方经济能级跃升，聚焦县域供应链金融服务，赋能产业链蝶变升级。

新的一年，我们将以稳定为前提，牢牢守住金融风险防线。做好关口前移文章，切实增强风险意识和管控能力；做好贷后管理文章，提升贷款存续期管理工作质效；做好问责震慑文章，筑牢拒腐防变的思想防线。

只争朝夕，奋力攀登！站在2024年新的起点上，海盐农商银行将以“时不我待”的紧迫感、“舍我其谁”的责任感、“功成有我”的使命感，全心全情投入到服务县域经济社会高质量发展的征程中，唱响“勇当先行者 谱写新篇章”的农商最强音。

董事长：郑忠月

## 第四节 会计数据和财务指标摘要

### 一、主要会计数据

#### (一) 资产负债表主要数据

单位：人民币万元/%

项目	2023年12月31日	2022年12月31日	增减额	增减率
(一) 总资产	4,057,770.19	3,475,923.49	581,846.70	16.74
发放贷款和垫款	2,616,138.85	2,343,829.74	272,309.11	11.62
金融资产	1,028,614.83	788,168.27	240,446.56	30.51
(二) 总负债	3,791,207.58	3,236,711.23	554,496.35	17.13
吸收存款	3,430,845.82	2,896,319.72	534,526.10	18.46
(三) 所有者权益	266,562.61	239,212.26	27,350.35	11.43
实收资本	53,575.55	53,575.55	0.00	0.00

#### (二) 利润表主要数据

项目	2023年度	2022年度	增减额	增减率
(一) 营业收入	81,503.87	83,401.69	-1,897.82	-2.28
利息净收入	70,470.22	68,988.11	1,482.11	2.15
投资收益	7,753.18	7,794.71	-41.53	-0.53
其他收益	2,889.48	5,453.90	-2,564.42	-47.02
(二) 营业支出	43,364.70	43,436.31	-71.61	-0.16
业务及管理费	27,880.00	27,645.16	234.84	0.85
信用减值损失、资产减值损失	15,051.78	15,419.97	-368.19	-2.39
(三) 营业利润	38,139.17	39,965.38	-1,826.21	-4.57
(四) 利润总额	38,106.10	38,917.36	-811.26	-2.08
(五) 净利润	31,910.74	30,615.97	1,294.77	4.23

### 二、补充财务指标

### (一) 资产减值准备指标

单位：人民币万元

项 目	2023年度	2022年度
期初余额	93,596.33	82,742.08
报告期计提	18,707.46	17,544.41
本年核销/转回	18,107.66	7,008.92
本年转入	7,624.64	318.76
期末余额	101,820.78	93,596.33

### (二) 资本净额及资本充足率指标

单位：人民币万元/%

项 目	2023年度	2022年度
资本净额	363,480.96	303,688.57
核心一级资本净额	263,230.66	236,630.17
一级资本净额	263,230.66	236,630.17
风险加权资产	2,616,570.67	2,334,238.74
资本充足率	13.8915	13.0102
核心一级资本充足率	10.0601	10.1374
一级资本充足率	10.0601	10.1374

### (三) 盈利能力指标

单位：%

项目	2023年度	2022年度
平均总资产回报率	0.85	0.93
平均净资产收益率	12.62	13.60
平均股本收益率	59.56	57.15
年化净利差	1.60	1.80
年化净息差	1.82	2.03

## 第五节 党建工作情况

### 一、基本概况

公司坚持党建引领业务发展，努力实现党的领导与法人治理机制深度融合，党的建设与业务经营深度融合，切实提高党组织“把方向、管大局、保落实”的能力和定力。现任党委书记郑忠月，党委副书记徐海卫，党委委员、纪委书记汤民轶，党委委员戴纪中、戴美卯。至报告期末，共有中共党员 303 名。

### 二、主要工作情况

#### （一）从严落实党内制度

深入贯彻落实《中国共产党支部工作条例（试行）》《中国共产党国有企业基层组织工作条例（试行）》《关于新形势下党内政治生活的若干准则》等制度要求，严格落实谈心谈话、民主生活会、民主评议党员、“三会一课”、主题党日等党内政治生活制度，总行党委班子成员落实双重组织生活制度，以普通党员身份参加所在党支部的组织生活会。

#### （二）规范基层组织建设

研究制定《浙江海盐农村商业银行股份有限公司 2023 年度党建工作要点》《浙江海盐农村商业银行股份有限公司 2023 年度党建工作计划》，完善落实“第一议题”、重大决策前专题学习、党委前置研究讨论、“三重一大”决策清单等制度，聚焦主责主业，强化党建引领。坚持党建与业务两手抓两手硬，把党建工作与经营发展同部署、同落实、同检查、同考核。按照“一企一品”“一支部一特色”要求，探索构建“1+X”智悦党建品牌体系，积极打造先锋效能型党支部战斗堡垒。强化党建工作考评，综合运用“日常考核、观摩评比、督导检查、述职评议”四个抓手，线上督办与实地督导相结合，考评结果与评优评先挂钩，督促基层党支部全面进步、全面过硬。

#### （三）做好党员发展工作

坚持以《中国共产党章程》和《中国共产党发展党员工作细则》为指导，循序渐进做好党员发展工作。创新实施培养和发展党员“积分制”评价体系，通过“一推一测一评”制度，实行发展党员全程动态量化考核，引入积分排名竞争机制，从源头上优化党员队伍结构。严格落实发展党员计划和程序，对入党积极分子定期开展谈心谈话，及时关注党员思想动态，认真落实思想汇报制度，听取培养人意见，定期进行综合考察分析，作为向党组织推荐重点培养对象的依据。坚持质量第一、全面衡量，报告期内累计新发展党员 5 人。

#### （四）特色化推进习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育

主题教育开展以来，公司党委认真贯彻落实中央、省委和省国资委党委、省行党委的部署要求，坚持学思用贯通、知信行统一，将理论学习、调查研究、推动发展、检视整改、建章立制贯通融合，一体推进，学深悟透、感恩奋进、实干争先，较好实现了理论学习有收获、思想政治受洗礼、干事创业敢担当、调查研究解难题、清正廉洁作表率的目标。实施“145”中心组学习法，“一条主线”即学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想；“四种模式”即“系统学习、专题辅导、集中研讨、深入调研”学习模式；“五项机制”即学习传达、政策研究、征集意见、解决问题、巩固提升机制，推动党委班子成员学用结合、以学促行。不断完善党员互动教育，推出“三三五六”学习宣贯模式，以多项举措在持续深化实践中逐步建立常态化长效化工作机制，推动党员教育真正做在经常、融入日常。持续打造“智悦党建”微课堂学习品牌，发挥8090和00青年理论宣讲员作用，制作微党课视频60余部。组织“线上+线下”专题党课、红色诵读、知识竞赛、青春宣誓等丰富的体验式学习教育活动，党员覆盖率100%。党委班子成员深入党建联系点，开展主题教育调研，与党员干部、青年员工开展面对面交流访谈，并送党课进基层，全力疏通高质量发展的重难堵点问题。

#### **（五）推动党建与业务深度融合**

开展金融志愿服务，公司成立“智悦公益”志愿者服务队，开展“我为群众办实事”、党员“一编三定”进社区服务、“大走访大调研大服务大解题”等活动，引导全行党员积极参与文明共建、环境整治、交通劝导、结对帮困、反诈宣传、爱心捐赠等志愿活动。聚焦共同富裕，连续十七年开展“党群创业扶助一体化”项目，发放贷款超1亿元，带动3万多群众创业致富，创造农业收入超15亿元。筑牢政银“小巨人”发展后盾，以党建联建探索“专精特新”企业全生命周期培育模式，运用全省首创的“专精特新”特色金融产品“小巨人贷”和“工匠贷”，服务“专精特新”企业123户，占海盐客群总数的69.1%，涉及贷款金额9.33亿元，其中金融助力专精特新工作成果被浙江日报头版点赞和县委书记王碎社批示肯定。创新“党建+金融”模式，打造政银共建共富平台“盐邑共富空间”，与县委组织部、县委统战部等十余个政府部门多元合作、组团服务，用“一揽子”金融赋能计划助力“嘉”乡发展。

#### **（六）深化清廉银行建设**

打造“盐悦清风”清廉金融文化品牌，打造党风廉政建设“三级防线”，落实诺廉、述廉、评廉、溯廉的“四廉”管理机制。找准切入点开展政治监督，聚焦推动发展重点任务情况精准监督，推动重要决策部署和重点工作落地见效。增强对“一把手”和领导班子监督实效，聚焦“五张责任清单”，推动监督谈话、专项监督、问题整改、线索处置、生态评估等工作常态化、规范化、制度化。构建覆盖“全人员、全领域、全过程”，突出“责任化、协同化、数智化”的大监督体系，推动联动监督发挥更大

效应。打造分层分类警示教育体系，推进全面从严治党“四课”教育，即抓好理想信念课、作风建设课、廉洁文化课、纪律规矩课。常态化开展风险行为排查，年内运用执纪监督第一、二种形态处理20人，严格执纪问责释放从严信号。开展“清廉立身、阳光从业”廉洁教育活动和廉洁文化节相关活动，持续纠“四风”树“新风”，推进清廉金融文化蔚然成风。

## 第六节 管理层讨论与分析

### 一、总体经营情况分析

报告期内，公司全面贯彻省行年度工作会议精神和各项监管政策要求，紧紧围绕县委县政府各项决策部署和本行全年工作目标，坚持稳中求进工作总基调，积极开展“助力共富年”活动，以全面打造“四个银行”为主线，努力开创高质量发展新局面。一年来，全行存贷款规模率先全县银行业突破 600 亿元，保持了自 2021 年以来平均每年突破 100 亿的频率，存贷总量、市场份额、小微企业贷款总量均居全县银行业首位，全年亮点工作获县委书记王碎社、县长顾秋莉等领导的批示肯定。

1. 各项存款余额 3,345,646.99 万元，较年初增加 453,080.6 万元，增速 15.66%。各项贷款余额 2,707,131.26 万元，较年初增加 272,243.31 万元，增速 11.18%。存贷款共新增 725,323.91 万元，完成年度目标的 120.88%，日均存贷款新增 773,372.40 万元，完成年度目标的 128.88%。

2. 普惠领域贷款余额 1,290,413.68 万元，较年初增加 109,704.10 万元，增速 10.63%，占各项贷款余额的 47.67%；小微企业贷款余额 2,125,297.65 亿元，较年初增加 263,841.44 亿元，增速 14.17%，占各项贷款余额的 78.51%；企业贷款覆盖率 28.42%；国际业务结算量 2.06 亿美元，完成年度目标的 121.18%，国际结算量、有效户、市场占有率增幅均居于嘉兴农信系统首位，且在 2023 年度省行国际业务专项提升活动中排名 D 类行社前列。

3. 营业总收入 166,383.13 万元，完成年度目标的 102.72%，实现净利润 31,910.74 万元，完成年度目标的 103.85%，成本收入比 34.21%，较年初提升 1.06 个百分点，控制在年度目标 37%以内。

4. 不良贷款余额 23,924.75 万元，控制在 34,900 万元以内，不良贷款率 0.88%，控制在 1.3%以内；贷款拨备覆盖率 404.16%，超出年度目标 54.16 个百分点，综合收息率 98.94%，超出年度目标 0.24 个百分点；流动性保持充足，各项业务及经营管理保持稳健合规。

5. 全年安全经营无事故，无重大违法违规案件。

### 二、财务报表分析

#### （一）利润表主要项分析

单位：人民币万元、%（下同）

项目	2023 年度	2022 年度	增减额	增减率
（一）营业收入	81,503.87	83,401.69	-1,897.82	-2.28
利息净收入	70,470.22	68,988.11	1,482.11	2.15

手续费及佣金净收入	-376.88	374.40	-751.28	-200.66
投资收益	7,753.18	7,794.71	-41.53	-0.53
其他收益	2,889.48	5,453.90	-2,564.42	-47.02
(二) 营业支出	43,364.70	43,436.31	-71.61	-0.16
业务及管理费	27,880.00	27,645.16	234.85	0.85
信用减值损失、资产减值损失	15,051.78	15,419.97	-368.19	-2.39
(三) 营业利润	38,139.17	39,965.38	-1,826.21	-4.57
(四) 利润总额	38,106.10	38,917.36	-811.26	-2.08
(五) 净利润	31,910.74	30,615.97	1,294.77	4.23

报告期末，本公司营业收入 81,503.87 万元，较 2022 年减少 1,897.82 万元，降幅 2.28%，营业支出 43,364.70 万元，较 2022 年减少 71.61 万元，降幅 0.16%，营业利润 38,139.17 万元，较 2022 年减少 1,826.21 万元，降幅 4.57%，利润总额 38,106.10 万元，较 2022 年减少 811.26 万元，降幅 2.08%，净利润 31,910.74 万元，较 2022 年增加 1,294.77 万元，增幅 4.23%。

#### 其中：利息净收入

项目	2023 年度	2022 年度	增减额	增减率
利息净收入	70,470.22	68,988.11	1,482.11	2.15
利息收入	154,010.73	144,019.79	9,990.94	6.94
利息支出	83,540.51	75,031.68	8,508.83	11.34

报告期末，本公司利息净收入 70,470.22 万元，较 2022 年末增加 1,482.11 万元，增幅 2.15%，主要得益于存贷利息净收入及债券投资利息收入的增加。

#### 其中：手续费及佣金净收入

项目	2023 年度	2022 年度	增减额	增减率
手续费及佣金净收入	-376.88	374.40	-751.28	-200.66
手续费及佣金收入	961.87	1,924.25	-962.38	-50.01
手续费及佣金支出	1,338.75	1,549.85	-211.10	-13.62

报告期末，本公司手续费及佣金净收入 -376.88 万元，较 2022 年末减少 751.28 万元，降幅为 200.66%，其中主要是本公司手续费及佣金收入项的减少，较 2022 年末减少 962.38 万元，降幅为 50.01%，主要是理财业务手续费收入等代理业务收入减少。

#### 其中：投资收益

项目	2023 年度	2022 年度	增减额	增减率
投资收益	7,753.18	7,794.71	-41.53	-0.53

报告期末，本公司投资收益 7,753.18 万元，较 2022 年末减少 41.53 万元，降幅 0.53%，在市场收益率下行趋势下保持稳定。

#### 其中：其它收益

项目	2023 年度	2022 年度	增减额	增减率
其他收益	2,889.48	5,453.90	-2,564.42	-47.02

报告期末，本公司其他收益 2,889.48 万元，较 2022 年末减少 2,564.42 万元，降幅 47.02%，主要系新增普惠领域贷款补助收入减少。

#### 其中：业务及管理费

项目	2023 年度	2022 年度	增减额	增减率
业务及管理费	27,880.00	27,645.16	234.84	0.85

报告期末，本公司业务及管理费 27,880.00 万元，较 2022 年末增加 234.84 万元，增幅 0.85%。本公司以“加强总量控制、优化支出结构”为原则，加强费用管理，有效降本增效。

#### 其中：信用减值损失、资产减值损失

项目	2023 年度	2022 年度	增减额	增减率
信用减值损失、资产减值损失	15,051.78	15,419.97	-368.19	-2.39

报告期末，本公司信用减值损失、资产减值损失 15,051.78 万元，较 2022 年末减少 368.19 万元，降幅 2.39%。

### (二) 资产负债及所有者权益分析

项目	2023 年度	2022 年度	增减额	增减率
(一) 资产总额	4,057,770.19	3,475,923.49	581,846.70	16.74
发放贷款和垫款	2,616,138.85	2,343,829.74	272,309.11	11.62
金融资产	1,028,614.83	788,168.27	240,446.56	30.51
(二) 负债总额	3,791,207.58	3,236,711.23	554,496.35	17.13
吸收存款	3,430,845.82	2,896,319.72	534,526.10	18.46
(三) 所有者权益总额	266,562.61	239,212.26	27,350.35	11.43
(四) 存贷比(%)	74.63	86.59	-11.96	

报告期末，本公司资产总额 4,057,770.19 万元，较 2022 年末增加 581,846.70 万元，增幅达 16.74%，增长率较上期上升 4.83 个百分点；负债总额 3,791,207.58 万元，较 2022 年末增加 554,496.35 万元，增幅 17.13%，增长率较上期上升 5.33 个百分点；所有者权益 266,562.61 万元，较 2022 年末增加 27,350.35 万元，增幅 11.43%，增长率较上期下降 1.96 个百分点。

报告期末，本公司贷款余额 2,616,138.85 万元，较 2022 年末增加 272,309.11 万元，增幅 11.62%，不含减值、应计收利息口径发放贷款和垫款贷款余额 2,707,131.26 万元，较 2022 年末增加 282,243.31 万元，增幅 11.18%，较上年同期下降 2.97 个百分点；金融资产业务余额 1,028,614.83 万元，较 2022 年末增加 240,446.56 万元，增

速 30.51%，不含减值口径金融资产业务余额 1,030,813.44 万元，较 2022 年末增加 237,113.31 万元，增速 29.87%，较上年同期上升 24.49 个百分点。

报告期末，本公司存款余额 3,430,845.82 万元，较 2022 年年末增加 534,526.10 万元，增幅 18.46%，不含应计付利息口径存款余额 3,328,178.66 万元，较 2022 年年末增加 514,994.17 万元，增幅 18.31%。

### （三）贷款质量分析

五级分类	2023 年 12 月 31 日账面数		2022 年 12 月 31 日账面数		增减变化	
	余额	比例 (%)	余额	比例	金额	比例
正常类	2,643,517.10	97.65	2,381,287.11	98.20	262,229.99	-0.55
关注类	39,689.42	1.47	25,224.46	1.04	14,464.96	0.43
次级类	19,842.12	0.73	14,003.30	0.58	5,838.82	0.16
可疑类	3,730.27	0.14	4,280.70	0.18	-550.43	-0.04
损失类	352.35	0.01	92.38	-	259.97	0.01
不良贷款小计	23,924.74	0.88	18,376.38	0.75	5,548.36	0.13
合计	2,434,887.95	100.00	2,424,887.95	100.00	309,052.93	11.64

报告期末，本公司不良贷款 23,924.74 万元，较 2022 年末增加 5,548.36 万元。五级不良率 0.88%，不良余额比年初上升 5,548.36 万元，不良率比年初上升 0.13 个百分点，贷款拨备覆盖率 404.16%，达到好银行标准。

### （四）资本充足率

项目	2023 年末	2022 年末	增长率	监管要求
核心一级资本净额	263,230.66	236,630.17	11.24	
一级资本净额	263,230.66	236,630.17	11.24	
资本净额	363,480.96	303,688.57	19.69	
风险加权资产	2,616,570.67	2,334,238.74	12.09	
核心一级资本充足率	10.0601%	10.1374%		≥7.50
一级资本充足率	10.0601%	10.1374%		≥8.50
资本充足率	13.8915%	13.0102%		≥10.50

报告期末，本公司核心一级资本充足率及一级资本充足率为 10.06%，比年初下降 0.08 个百分点，较 2022 年末略有下降。资本充足率 13.89%，比年初上升 0.88 个百分点，主要原因是本年发行二级资本债 5 亿元。

## 三、经营中关注的重点问题

### （一）关于净息差

报告期内，本公司净息差 1.82%，同比下降 0.21 个百分点。从资产端看，生息资产平均收益率为 4.12%，同比减少 0.31 个百分点。随着减费让利持续实施，新投放贷

款利率有所下行，叠加存量贷款、债务工具投资等重定价效应释放，生息资产收益率承压。从负债端看，计息负债平均付息率为 2.33%，同比下降 0.09 个百分点，主要是存款付息成本改善贡献。本公司在稳步拓展存款的同时，加强存款低成本存款吸收和结构管理，强化对成本较高的中长期存款管控，带动存款平均付息率同比下降 0.09 个百分点。

## **（二）关于存款业务**

本公司坚持“存款立行”，聚焦核心存款拓展，深化数字化转型，强化客户拓展，带动存款总量增长。同时，加强存款结构和定价管理，动态下调中长期存款定价，实现规模增长和付息率管控的基本平衡。报告期末，本公司存款（不含应计付利息）总额为 332.82 亿元，较上年末增长 51.50 亿元，增幅 18.31%，存款市场份额 28.98%，较年初提升 0.49 个百分点。

报告期末，同业存款余额 1.70 亿元，比年初减少 6.26 亿元，降幅 78.64%。其中，同业存单余额 1.69 亿元，比年初减少 6.24 亿元。

## **（三）关于信贷投放**

本公司坚持“稳住经济大盘、加大信贷投放、全力惠企助企”，深入开展小微企业信贷“增氧计划”、金融服务“滴灌工程”，扎实推动各项业务稳健发展，为地方经济社会繁荣发展贡献金融力量。报告期末，贷款总额为 270.71 亿元，较上年末增长 28.24 亿元，增幅 11.64%，贷款市场份额 20.52%，较年初下降 0.01 个百分点。

## **（四）关于资产质量**

报告期内，公司信贷资产规模平稳增长，不良贷款保持在较合理水平。截至报告期末，公司贷款总额 270.71 亿元，较上年末增长 11.18%；不良贷款余额 2.39 亿元，不良贷款率 0.88%，较上年末上升 0.13 个百分点。不良贷款主要集中在制造业，不良贷款金额为 0.88 亿元，占全行不良贷款总额的 36.64%，不良率 0.69%。

截止报告期末，公司逾期贷款 4.02 亿元，逾期贷款占全部贷款比例为 1.49%。从逾期期限来看，主要为逾期 31 天和逾期 360 天以上的贷款，余额分别为 1.13 亿元和 0.75 亿元，占全部贷款的比例分别为 0.42 %和 0.28%。

## **（五）关于资本管理和资本规划**

本公司资本管理工作以资本充足率和资本回报率为核心，目标是使之符合外部监管和股东回报的要求，最大限度保护债权人利益并规划本公司资产规模、优化资产结构、有效实施风险管理。公司资本管理的主要内容包括资本充足率管理、资本融资管理等内容。

按照《商业银行资本管理办法（试行）》，本公司资本充足率计量范围涵盖信用风险、市场风险、操作风险。截至报告期末，本公司资本充足率为 13.89%，一级资本充足率 10.06%，核心一级资本充足率 10.06%，均达到监管部门达标要求。

## （六）关于数字化改革

报告期内，本公司围绕“科技引领数字化改革”和“普惠引领零售业务改革”发展战略，积极构建以客户为中心、以体验为导向、以数据为基础、以技术为驱动的数字化服务模式。报告期内，本公司成立运营中心、放款中心，实现集中授权、集中复核、集中开户网点全覆盖，集中放款试点运行。报告期末，全行集中授权率达 86.67%，集中审核率达 86.08%，集中开户率 72.44%，集中放款支行覆盖率 38.46%，处理集中函证业务 791 笔，来账业务 11021 笔。调整优化资金业务底层配置结构，加大国债、地方政府债、优质城投债等资产配置规模，及时止盈置换低收益资产，积极开展省行资金业务平台和政府绿色债券投资。报告期末，实现同业金融总资产较年初新增 34.88 亿元，增幅 41.72%，其中利率债投资新增 25.18 亿元，增幅 63.44%，信用债投资和通过基金买入持有信用债合计 12.9 亿元，投资绿色债券 3 亿元。积极开展票据转贴现，发行非银同业存单 15 亿元；开展城投债“投存联动”，通过债券投资引存 1.3 亿元，三次下调存款利率，有效降低负债端成本。推出市民贷纯数驱型产品，全力打造个人信用类、循环类线上融资拳头产品，让客户体验一次授信、多次使用、随借随还的零接触式线上金融服务。报告期末，共发放“市民贷”3588 户、金额 2.22 亿元。用足用好省行账户服务系统，重点加强账户风险监测处理模块，报告期末已累计整改单位账户 2367 个，处理各类风险预警 2862 条。依托智能外呼系统，通过省行信用卡营销模型数据，进行外呼营销和智能催收，通过智能外呼系统共营销 782 位客户，成功进行分期客户 119 位，营销成功率 15.22%。优化账户服务流程，深入推进账户服务数字化改革，实现企业开户“零次跑”，报告期末累计集中审核开户 1097 户，应集中开户 1780 户，集中开户率为 61.63%。通过报告期内的各项措施，报告期末本公司存贷款余额新增 72.53 亿元，完成年度目标的 120.88%；日均存贷款新增 77.34 亿元，完成年度目标的 128.9%，不良贷款余额 2.39 亿元，控制在年度目标 3.49 亿元以内，不良贷款率 0.88%，控制在年度目标 1.3% 以内；贷款拨备覆盖率 404.16%，高于年度目标 54.16 个百分点，综合收息率 98.94%，高于年度目标 0.24 个百分点；流动性保持充足，各项业务及经营管理保持稳健合规。

## 四、业务综述

### （一）公司业务

#### 1. 普惠金融

报告期内，本公司致力于进一步提高普惠金融的覆盖面，提升金融服务实体经济的能力，有效降低融资成本，做好金融风险防控，推动普惠金融的健康发展。报告期末，普惠小微企业贷款余额 129.04 亿元，较年初新增 11.89 亿元，增速 10.19%，比报告期末各项贷款平均增速（剔除票据贴现增速为 8.21%）高 1.98 个百分点。

#### 2. 绿色金融

公司坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署，将发展绿色金融上升为公司战略之一，确定年度绿色金融发展规划，强化战略引领。紧紧围绕绿色发展重点领域，持续加大绿色金融供给，全力支持农业农村绿色发展，支持能源革命和稳产保供，支持传统产业转型升级。报告期内，公司主动助力乡村振兴，持续加大对生态种养殖、绿色农林产品加工等绿色农业全产业链支持，做好对现代农业产业园、美丽休闲乡村建设等的综合化服务。服务清洁能源，加大对风电、太阳能等清洁能源产业支持力度，大力支持地方光伏项目建设。报告期末，公司共发放绿色贷款 536 户，较期初增加 158 户，贷款余额 28.82 亿元，较期初增加 16.28 亿元，增幅达 130%。

### 3. 科创金融

报告期内，本公司借助科技金融服务平台，充分运用科技专项信用贷款系列产品，加大对长三角区域科技型企业及企业工作人员的专项信贷扶持，稳步推进科创金融一体化服务。报告期末，支持科技型企业 464 户，贷款余额 51.04 亿元，支持“专精特新”企业 123 户，贷款金额 9.33 亿元，支持规上企业 365 户，贷款余额 48.89 亿元。基于核心企业真实的贸易背景，通过区块链技术和订单融资技术，创新配套“链贷通”“订单 E 融”等供应链金融产品，为县域主要产业链上下游的生产主体、深加工主体、销售主体等客户提供全流程金融服务，赋能产业链蝶变升级。报告期末，公司共服务 16 条供应链，涉及贷款余额 0.32 亿元。

### 4. 跨境金融

报告期内，公司根据外贸企业名单，积极走访对接企业融资需求，为企业介绍关贸 E 贷、区块链秒贷、外币流动资金贷款以及其他贸易融资产品，缓解外贸企业流动资金压力，创新推出“一企一群”服务机制，为每家外贸企业组建一个专属企业微信服务群，以国际业务部员工及管户客户经理为服务团队，在线解答业务问题第一时间通知汇款账务信息。结算笔数 3524 笔，同比上升 10.97%，外汇开户企业为 321 家，国际业务有效户新增 38 户，国际结算量市场份额 5.38，较去年同期上升 2.45 个百分点；已发放关贸 E 贷折人民币金额 273.53 万元，发放外币流动资金贷款 72.50 万美元，发放出口商票融资 625 万美元，区块链秒贷折人民币金额 1,304.22 万元，帮助外贸企业解决各类融资需求；办理政府性担保汇率避险业务 0 万美元，企业可享受免交保证金、免提供抵押物、免担保费用等优惠政策。

### 5. 涉农信贷

报告期内，公司坚守支农支小定位，始终立足于服务三农。报告期末，公司涉农贷款余额 249.52 亿元，较年初新增 20.18 亿元，增速 8.8%，涉农贷款占各项贷款的 92.17%。同时，公司持续优化村级资金管理服务，加强与农业农村局合作，加速推进农村集体经济数字管理系统运行，共同开展系统新模块上线业务培训会，提升村报账员、镇代理出纳及财务管理员等村务经办人员的系统操作水平，同时坚持全域联动原

则，以现场指导和远程指导相结合的方式，提升支行员工金融服务能力，为系统运行管理新模块顺利上线做好充分准备，有效助力“阳光村务”建设。

## **（二）金融市场业务**

报告期内，公司密切关注市场变化，主动把握趋势机会，加快推动资金业务发展。持续增强市场研判能力、交易能力，加快投资结构调整，提升资金使用效益；加强交易对手名单制管理，建立黑白名单动态调整机制，逐步拓宽投融资渠道；深化统筹调配功能，积极开展投存联动业务，以债引存，降低综合负债成本；不断深化同业业务，灵活调整阶段性业务策略，加强流动性管理；积极开拓增收渠道，开展债券借贷，提升交易性收入比例；有序开展主体评级，充分发挥信用评级的中介服务功能，提升投融资产品议价能力；有效补充资本实力，顺利发行二级资本债券 5 亿元；强化创新驱动，积极推动柜台债业务落地实施；加快理财代销业务布局，积极拓展代销同业机构合作，不断丰富财富管理产品库。

## **（三）零售业务**

报告期内，公司以普惠金融为引领，以夯实客群基础为中心，以大零售、数字化转型为方向，推动平台搭建、加强场景建设，做好产品、服务、渠道的建设和创新，提升零售业务可持续发展支撑能力。

### **1. 民生金融**

有序推进民生类中间代理业务条线银政、银企合作事项，一是积极推进“三资”系统运用，105 个村均实现村级资金在线审批、网银支付、账务处理的线上闭环流程。优化金融服务，整合民生服务，以金融社保卡、丰收互联 APP 和 32 个物理网点为主要载体，整合 500 余项政务代办服务，助力“最多跑一次”。二是深化推进共富工程政银合作，进一步深化与组织部的合作关系，聚集“共富工程”建设，为 9 个乡镇（街道）授信党群创业共富工程授信额度 2 亿元，全力对接满足企业生产、农民致富、美丽乡村建设中的金融需求，以金融活水滴灌助力共富产业。

### **2. 消费金融**

报告期内，公司坚定围绕推进以人为核心的全方位普惠金融，坚持市场定位，全力推进消费金融业务，下沉消费客户群体，深度融入及推进城乡居民信用消费理念转变和行为培育，推进信用融资客群全生命周期的精细化管理和运营，推动小额消费信贷业务数字化、集约化、场景化发展。一是挖掘存量优质客户，筛选潜在目标客群，打造长线服务体系，巩固客户基础；二是开展智能调额，结合客户信用记录和实际需求，实现客户额度动态管理；三是配套“新户三重礼”“信用卡客户领微信立减金”等多重叠加活动，推动消费用信。截至报告期末，随心花用户 29249 户，资产余额 2,237.17 万元；信用卡资产余额 1.11 亿元，比年初增加 2,187 万元。

### **3. 住户存款业务**

截至报告期末，人民币住户存款余额 266.53 亿元，较年初新增 47.31 亿元，增速 21.58%。报告期内，公司持续丰富产品体系，增强客户粘性，满足客群需求。一是根据市场变化和客户需求，及时调整产品策略，优化存款利率。二是大力拓展代发业务，以养老金、财政一卡通代发和医疗费用报销为契机，着力推进低成本存款集聚，延长活期资金留用，提高储蓄活期存款的占比，优化存款结构。

#### 4. 个人贷款业务

截至报告期末，个人贷款余额 76.49 亿元，较年初上升 0.28 亿元，增幅 0.36%。报告期内持续深化大零售转型，坚守做小做散的市场定位，实现个贷客户增量扩面。一是优化个人贷款产品，整合“线上 + 线下”渠道，推出“市民贷”纯信用数驱型产品，升级完善“白领贷”、“快易贷”等存量贷款产品，不断丰富个人贷款产品体系。二是加强客群运营，以稳存量、拓增量为方针，针对机关事业单位优质客群持续推行团办业务，提升个贷客群的营销增长，同时抓好客群名单精准营销与监测转化，夯实个贷客户基础。三是以走访增黏性，充分运用移动展业 PAD、企业微信，主动走访农户、商户、个体户、小微企业主等专项客群，实现走访全覆盖，提升客户服务体验和业务推广深度，提升客户黏性。

#### 5. 场景建设

截至报告期末建成社区云 4 个、智慧停车场 3 个、园区云校园云 4 个、020 体验银行 1 个以及智慧菜场、收单场景和景区票务系统 8 个、扫码点餐 4 个。报告期内加码场景建设，夯实零售业务发展基础。一是拓展移动支付应用场景，大力推进智慧校园、智慧停车场以及丰收联盟商圈建设，新落地海盐杭州湾物业有限公司社区云、沈荡镇永宁禅寺主扫输出等场景项目 5 个。二是发展异业联盟，助推“三位一体”改革。三是丰收金融社保卡场景应用。

#### 6. 财富管理

报告期内，公司深化资产管理理念，大力推动财富管理业务发展。调整财富战略发展方向，共同推进财富转型。一是坚持自营、代销齐头并进原则，完善产品体系。稳健开展理财代销业务，丰富代销产品体系，有针对性、差异化准入银行理财子公司，精选市场优质产品，与自营理财产品体系形成优势互补，满足不同层级客户的财富管理需求。二是挖掘客户的理财配置需求。充分发挥智能外呼功能，将通过标签严格筛选出来的客群特点进行分析，利用精准营销提升代销理财规模增长。并根据客户的需求和投资偏好，开发个性化产品。截至报告期末，存续期理财产品 67 只，存续金额 50,873.82 万元，实现理财销售收入 265.24 万元，代销理财产品存续 120 只，存续金额 3.72 亿元。

#### 7. 信用卡

报告期内，公司持续推进信用卡业务。深化数字化转型，积极推动数字信用卡新模式替代传统业务办理模式，落实“PAD 现场发卡激活”、“在线网申+PAD 走访面签+短信现场激活”等新发卡模式，依托移动展业平台开展信用卡业务全员营销，同时通过信用卡营销模型数据，进行外呼营销和智能催收，提升数字化营销效能。深耕精细化运营，通过不断丰富场景建设，提升客户全生命周期运营服务水平；聚焦高频支付客群、高资产高消费客群、卡贷联动客群、续贷客群和住房贷款客群等五大潜在信用卡营销客群，为精准营销提供数据支撑；专业化运营家装大额分期业务，向青年客户大力拓展丰收浙富金卡，充分发挥差异化服务优势。加强总支联动，通过支行营销、总行集中运营的工作模式，加强生产力转化。截至报告期末，公司累计发行信用卡 5.11 万张，较上年末增长 35.36%。

#### **（四）网络金融业务**

报告期内，公司以提质增效为核心，深入推进数字化转型，将网络金融客户作为业务发展的基石。一是强基础稳步推进，提高网络金融业务质效。通过优化考核、任务目标全流跟进、开展全员营销。二是快转型科技赋能助力网络金融精准营销。提升数据分析能力，通过数据分析，多维度挖掘客户需求和客户潜在价值，依托智悦数据分析平台，详细展示客户持有产品、资产配置情况等信息，并以 T+1 模式展示员工成果，实现业务营销的可视化。三是明方向重点发力，开拓网络金融崭新局面。不断延伸服务范围，聚焦丰收互联、社保卡、商户等场景丰富线上营销活动。截至报告期末，通过丰收互联、丰收联盟举行商户活动服务了 105457 位客户，获客 62919 户；丰收互联客户数达 22.25 万户；线上融资渠道发放贷款户 14458 户，贷款余额 10.82 亿元，商户迁移至“商户云平台”共计 9561 户，活期账户沉淀资金 12.09 亿元。

#### **（五）金融科技**

报告期内，本公司紧紧围绕年度工作目标，突出信息安全及数据驱动，努力推动业务与科技的融合，提升科技服务水平。报告期内共完成科技基础服务 594 次，完成 OA 流程新建 57 张，数据提取 265 次，报表新增/更新 256 次。积极开展数据上云工作，搭建云数仓，完成绩效云项目开发上线，进一步丰富互联网平台应用，以指掌易安全工作平台为载体，完成移动 OA、全员营销录入、反洗钱一键查询、授信拒绝名单等级查询等应用上线，新建移动端反洗钱客户信息查询模块，进一步提升反洗钱管控力度。建设资产负债管理系统，实现对全行资产负债的监测和预测。开发对公贷款利率测算模块，实现利率测算模型化，为客户经理提供利率定价参考依据，积极推动集中放款中心运营，完成数智信贷管理系统搭建。加强政银协作，开展我行与海盐县交通局盐途畅行项目合作，通过银企直联对接实现高速补贴发放，自建政银联动拆迁补贴计算系统，针对西塘桥街道拆迁项目实现一键拆迁补贴计算。强化信息安全建设，部署主机安全系统、流量分析、态势感知等网络安全检测平台，加强网络安全管理及风险监

测。完成互联网、生产环境 AAA 认证平台的部署，实现网点交换机统一管理，优化交换机日志管理、账号分级控制、权限控制等功能。完成金融专网 IP 地址收敛工作，建立金融专网登记簿，确保专机专用、专人管理，并做好终端安全防护管控措施。报告期内完成新大楼搬迁相关事宜，完成新大楼数据中心建设、验收、搬迁。完成四类金库管理服务器的搭建调试工作。报告期内组织开展网络信息安全培训，开展 ATM 机运行维护管理培训、数据分析培训、开展科技人员的跨部门交流、举办数据分析大赛，提高本公司员工综合素质。

## **（六）渠道建设**

报告期内，为深入推进数字化转型，助力各项业务发展，公司以丰收互联 APP、网上银行、微信银行为触点，持续丰富产品功能、优化用户使用体验、提高线上经营能力，为客户提供更加专业、智能、有温度的综合金融服务。

### **1. 线上渠道**

报告期内，公司持续聚焦社区，优化场景建设，推动线上线下渠道的相互引流。一是以丰收互联为线上渠道建设根据地，为用户提供 7×24 小时、跨地域、线上线下融合的全生态服务；引入电子社保卡、医保电子凭证等场景入驻丰收互联，积极推进线上缴费场景、跨界移动支付场景等金融场景建设。二是推动丰收联盟本地生活平台建设，拓展多元化商户合作，逐步覆盖社区周边零售门店，实现商户、客户、银行三者共赢。三是积极应对收单线上化趋势，完善商户服务体系，提升商户拓展效率，加强与三方支付公司的合作，实现客群引流。截至报告期末，共有收单商户 9962 户，较年初新增 1352 户，增幅 15.7%。其中核心收单商户 5760 户，核心商户率为 57.82%。本年累计收单交易笔数 1874.05 万笔，累计交易金额 32.25 亿元。

### **2. 网点经营**

报告期内，公司持续推进网点布局及厅堂功能优化，推动分理处转型和厅堂一体化服务，加强金融便民服务点的建设，促进了网点机构服务覆盖面的扩大和服务能力的提升，有助于更好地服务市民、小微企业、经济组织和地方经济。公司始终坚持“愉悦创造价值”的服务理念，以客户为中心，加强服务渠道建设，有效提高客户服务水平和客户满意度。报告期内，通过明确网点物理环境、服务功能设施、员工服务礼仪和岗位职责等规范标准，推动网点整体服务水平的提升，促进服务优化与业务发展的良性互动，助力公司可持续发展。

## **五、风险管理**

### **（一）各类风险状况**

报告期内，公司继续坚持依法合规审慎经营原则，认真贯彻全面风险管理理念，加强风险监测和控制，不断完善风险管理体系，健全风险管理制度，优化业务流程，完善各类风险管理相关系统功能，促进各项业务保持平稳发展，各类风险水平保持合

理水平。公司董事会决定风险管理策略、风险管理政策和重大风险管理制度，审议全面风险管理报告，对高级管理层全面风险管理情况进行监督等。高级管理层在董事会的领导下，实施稳健的风险偏好，加强风险的计量、监测、评估、报告，全行风险管理水平不断提升。监事会对董事会、高级管理层履行各类风险管理职责的情况进行监督，促进稳健经营发展。

### 1. 全面风险管理状况

公司持续优化全面风险管理体系建设，强化风险管理对本公司业务的支撑、保障、引领作用。一是完善风险管理政策制度。公司制定了全面风险管理政策，明确风险管理的机制，同时制定了信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等各类专业风险管理政策制度，建立健全了类别风险管理机制。2023年，公司加强风险偏好与限额管理，制定2023年度风险偏好陈述书，明确风险偏好定量及定性指标，同时，建立信用风险、市场风险、流动性风险等风险限额体系，定期对偏好限额执行情况进行监测报告。二是深化智能风险体系建设。公司依托风险预警系统、合规管理系统等各类风险管理系统，2023年度持续优化系统内模型，引入更丰富的内外部数据，通过系统提升各类风险的识别、计量、监测与控制水平。三是强化风险管理考核监督。公司将信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等各类风险管理纳入高管层及相关部门考核，通过考核强化风险管理措施有效落实。

### 2. 信用风险状况

报告期内，公司董事会和经营管理层通过强化资产管理、做细贷款调查、跟踪贷款户动态变化等方式，及时了解信用变动情况，致力于建设职能独立、风险制衡的信用风险管理体系，执行覆盖全行范围的信用风险识别、计量、监控、管理政策和流程。合理把控信贷风险集中度，适度分散风险，关注单户贷款比例、前十大户贷款比例。加强大额贷款管理，提高尽职调查水平，加强财务信息分析和非财务因素收集，强化所投资债券内外部信用评级。截至报告期末，五级不良余额 23,924.75 万元，占比 0.88%，实际不良余额 23,924.75 万元，占比 0.88%，不良余额比年初上升 5,548.37 万元，不良率上升 0.13 个百分点，整体在可控范围之内。截至报告期末，计提贷款损失准备 17,484.91 万元，余额达 96,693.9 万元，拨备覆盖率 404.16%，拨贷比达 3.57%，贷款损失准备充足率 1,212.95%，抵御风险能力较强。公司 2023 年度贷款和垫款按风险程度的分类如下：

贷款和垫款按风险程度分类

单位：万元

五级分类	分类资产余额	年度增减	五级分类余额占比
正常	2,643,517.10	262,229.99	97.65%
关注	39,689.41	14,464.95	1.47%
次级	19,842.12	5,838.82	0.73%

可疑	3,730.27	-550.43	0.14%
损失	352.36	259.98	0.01%
合计	2,707,131.26	282,243.31	100.00%

### 3. 流动性风险状况

报告期内，公司始终坚持“小额、流动、分散”的信贷原则，“扎根本土，深耕三农，扶助小微”的市场定位，始终强化对地方实体经济信贷支持力度，特别是对小微企业的扶持。合理控制资产负债比例，保持适量的高流动性资产，提高资产流动性安全水平。报告期内本公司继续加强流动性风险管理，未发生流动性风险事件，为全行业务运营创造了良好的资金环境。一是明确流动性风险限额政策，增加现金流缺口监测指标，并适时进行调整与风险提示；二是加强流动性风险的日常监测，严格执行流动性指标的实时监测、月度报告机制，加强对同业资产负债缺口和优质流动性资产储备的监测分析；三是完善流动性应急管理，做好流动性风险压力测试工作；四是加强资金头寸管理。报告期末，公司流动性比例为 92.90%，较 2022 年末提升 11.75 个百分点，符合不低于流动性比例 25.00%的监管指标要求，流动性较好。优质流动性资产充足率为 302.62%，流动性匹配率为 183.12%，流动性缺口率为 26.69%，核心负债依存度为 77.15%，均符合监管指标要求。

### 4. 市场风险状况

本公司承担由于市场价格（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。报告期内，公司面临的市场风险主要为利率风险、汇率风险等，公司采取多项措施加强市场风险管理。一是持续完善市场风险政策制度体系，强化限额管理，根据董事会风险偏好、风险预测、监管要求等，完善市场风险管理机制，制定风险限额政策，加强对新产品新业务的市场风险管理，将市场风险指标纳入统一监测范围。二是严控利率风险。对存贷利率实施定价管理，同时关注投资业务带来的利率风险。公司制定了交易对手、交易品种、限额管理、压力测试等方面的市场风险管理政策，加强投资业务的准入政策和尽职调查，强化对利率风险的防范。董事会和高级管理层坚持资金营运的“安全性、流动性、效益性”原则，高度关注宏观经济政策的动态变化和资金市场的利率走势，能够及时进行资本配置，来规避利率风险带来的可能损失，报告期内公司利率风险敏感度 50.79%。三是严把汇率风险。针对外汇业务，公司尽可能按日通过外汇交易中心将代客结售汇资金头寸实时平仓，以此降低风险概率。公司外汇业务总体规模较小，公司累计外汇敞口头寸比例为 3.27%，外汇风险资产占总资产比例较低，受汇率波动影响较小。报告期内，公司市场风险的风险加权资产总额为 17,997.75 万元，占风险资产加权总额的 0.69%，市场风险较小。

#### （1）利率风险

### ①交易账簿利率风险管理

交易账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致交易账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本公司交易账簿利率风险管理的目标是根据公司风险偏好将利率风险控制在可承受范围之内，实现经风险调整的收益最大化。

报告期内，本公司主要采用压力测试、敏感度分析、敞口分析、损益分析、价格监测等多种方法对交易账簿利率风险进行计量管理。本公司持续优化基于交易组合的市场风险限额管理体系，完善限额指标体系和动态管理机制，满足新产品、新业务时效性要求，依托市场风险管理系统实现快速灵活的限额监控及动态调整。

### ②银行账簿利率风险

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等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，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。

本公司在平衡利率风险和利息收入的前提下对资产负债业务分类统筹管理，密切关注市场利率走势，持续加强利率风险前瞻性管控，并开展银行账簿利率风险压力测试，通过持续推进资产负债精细化管理，加强贷款定价能力提升和负债成本管控，合理调控资金业务期限结构，实现风险可控下的收益最大化。

### (2) 汇率风险

汇率风险是指本公司每一种外汇币种（包括黄金）及外汇衍生金融工具头寸因汇率波动而产生的风险。本公司汇率风险管理的目标是通过制定汇率风险偏好、完善汇率风险管理政策与程序、提升汇率风险计量分析能力，确保将汇率风险控制在本公司可以承受的合理范围内。

报告期内，本公司控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把汇率风险控制在本公司设定的限额之内。本公司根据内外部管理要求，设定风险承受限额，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。本公司外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行授权管理。

## 5. 操作风险状况

报告期内，公司进一步完善内控体系，加强制度约束力，按照内控优先的原则，根据银行经营管理、风险控制的要求，对原有规章制度进行清理、补充和完善，确保了管理的连续性和风险的可控性；逐步建立风险评价机制，通过规范业务流程，明示风险点，确保内控建设深入每个操作节点；加强内控执行力建设，开展各项风险排查，全年共开展各类操作风险排查12次；借助运用员工合规管理系统，依托大数据分析应用，形成以网格化管理为抓手的员工行为监督管理体系；持续做好全员风险管理、案件防控、合规培训，强化员工合规意识；加大违规违纪问责力度，建立健全内部监督检查处理机制；强化公司企业文化理念，使员工形成健康向上的人生观和价值观，将防范操作风险变为行为习惯。全年未发生重大操作风险事件。

## 6. 合规风险状况

合规风险是指本公司因未能遵循国家法律、法规、监管规定以及本公司的规章制度，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

报告期内，公司基于保障依法合规经营管理的目标，积极开展合规风险防范工作。持续加强内控制度管理，不断完善相关制度，提升制度合理性和完备性；加强产品合规管理，及时修订产品相关制度及法律文本，严防产品法律合规风险；组织开展案件防控专项排查，制定排查方案，充分查找、主动暴露；强化合规文化建设，开展法律合规宣传与培训，普及业务合规知识，开展合规征文、演讲比赛，营造良好的合规文化。

## 7. 法律风险

法律风险是指商业银行因经营活动不符合法律规定或者外部法律事件导致风险敞口的可能性，包括但不限于下列风险：商业银行签订的合同因违反法律或行政法规可能被依法撤销或者确认无效；商业银行因违约、侵权或者其他事由被提起诉讼或者申请仲裁，依法可能承担赔偿责任；商业银行因业务活动违反法律或行政法规，依法可能承担行政责任或者刑事责任。

报告期内，本公司强化民事诉讼案件过程管控，提升法律风险防范能力；健全法律风险管理机制，提升公司法治建设水平；开展多元化普法宣传，创新法治宣传方式，践行社会责任；持续推动数字化转型，增强数据运用管理水平提升。

## 8. 其它风险状况

报告期内，公司围绕发展战略及风险偏好，不断完善覆盖所有主要风险的全面风险管理体系，全面、有效地实施风险管理，确保发展战略、经营目标的实现，各类风险管理控制有效。

### （1）战略风险情况

战略风险是指本公司经营策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。

报告期内，本公司董事会加强战略风险管理，密切关注外部宏观经济发展形势，定期评估战略执行情况。高级管理层贯彻落实战略要求，审慎经营，积极推进各项战略举措。本公司战略有关形势、环境的判断与宏观经济金融运行的实际相一致，战略保持了较强的适应性和指导性，战略目标清晰，战略定位符合实际并实现差异化，战略体系完整，战略指标设定科学合理。

### （2）声誉风险情况

报告期内，公司通过建立积极、合理、有效的声誉风险管理机制，实现对声誉风险的识别、监测、控制和化解，以建立和维护公司的良好形象，推动公司持续、稳健、健康的发展。一是全面加强舆情监测处理，从源头上控制和缓释声誉风险，在做好浙江农商联合银行舆情监控系统日常监测的基础上，落实全行舆情监测员，针对本地论

坛、线上 APP、微信朋友圈等系统无法有效监测的媒介做好日常监测工作，有效扩大监测覆盖面，切实维护“智悦银行”品牌形象和海盐农商银行的社会声誉。二是持续增强正面宣传力度，围绕服务实体经济、助力乡村振兴等领域开展全方位宣传活动，积极主动创建、维护、巩固和提升公司声誉；三是定期开展矛盾纠纷排查，将解决问题的关口前移。全年未发生重大声誉风险事件。

### **(3) 洗钱风险情况**

洗钱风险是指本公司在开展业务和经营管理过程中可能被洗钱、恐怖融资等违法犯罪活动利用而面临的风险。任何洗钱风险事件或案件的发生都可能带来严重的声誉风险和法律风险，并导致客户流失、业务损失和财务损失。为了有效防范洗钱风险，报告期内，本公司坚持风险为本的反洗钱、反恐怖融资基本原则，认真履行反洗钱社会责任和法定义务。持续优化洗钱风险管理机制，完善反洗钱内控制度，健全洗钱风险防控体系，开展机构洗钱风险自评工作，强化客户信息治理长效机制，优化产品洗钱风险评估，深化反洗钱审计与检查；有效防控洗钱风险，发挥反洗钱集中作业优势，落实高风险客户管理，开展各项风险排查，打击违法犯罪行为；持续提升洗钱风险管理效能，提升客户尽职调查质效；深化反洗钱文化建设，举办多层次反洗钱培训，开展多渠道反洗钱宣传，努力提升洗钱和恐怖融资风险管理水平。

### **(4) 信息科技风险情况**

信息科技风险是指信息科技在银行运用过程中，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。本公司信息科技风险管理的目标是通过健全信息科技风险管理体系，组织开展风险识别、评估、监测、报告及改进等工作，确保重要信息系统稳定运行、数据安全防护措施可靠、信息科技外包风险可控。同时健全突发事件应对管理体系，定期对各项应急预案进行更新和演练，检验突发事件应急处置能力，保障重要业务稳健发展。

报告期内本公司信息科技风险管理工作实施顺利，风险防范措施执行有效，重要信息系统运行稳定，未发生重大责任性运行事故，各项信息科技风险在合理可控范围内。公司信息科技风险治理体系健全，建立了分工合理、职责明确、相互制衡、报告清晰的信息科技风险治理体系。本公司信息科技风险管理措施有效，按季开展信息科技管理评估并提示风险、适时调整更新信息科技风险关键监测指标，强化信息科技风险监控。本公司业务连续性管理持续优化，完善突发事件应急管理制度、开展全面业务影响分析、优化业务专项应急预案，并有效实施了基于火灾、网络威胁等灾难场景下的集团层面业务连续性联合演练。本公司数据治理稳步推进，持续健全数据管理制度，全行部署终端数据防泄密软件，组织数据安全法培训与考核，启动数据安全项目，不断提升数据安全水平。本公司网络安全管理到位，强化网络设备黑名单管理、开展网络安全知识培训考试、多次排查内网计算机病毒防控情况等举措，有效保障党

的二十大召开期间网络安全。公司信息科技外包风险防控有力，完善外包管理制度、优化外包人员管理流程、组织外包风险检查与评估，有效防范外包风险。

## **(二) 风险控制措施情况**

### **1. 董事会、高级管理层对风险的监控能力**

董事会根据股东要求及公司发展战略、监管约束、资本总量和业务特长、管理能力等，确定风险承担总量、种类、结构以及目标风险轮廓等，选择确定银行风险偏好。董事会定期听取关于风险战略和风险偏好体系执行情况的报告。高级管理层负责实施董事会确定的风险战略和风险偏好。根据不同风险对象的市场发展潜力和自身比较优势，选择目标风险，制定业务计划和配置资源，制定主要风险的管理政策、程序和限额等，确保各项限额与风险偏好保持一致，并与资本水平、资产、收益及总体风险水平等相匹配，通过将限额等风险容忍度指标体系分配至各业务条线、风险类型和产品线，使风险偏好贯彻于全行的所有层面，并确保风险偏好得到有效执行。各业务部门、分支机构等根据职能分工，以客户准入标准、信贷政策、信贷审批标准、投资指引、风险限额体系、定价和绩效评估等为载体，在日常经营管理活动中传导风险偏好。报告期内，董事会、高级管理层根据主要风险指标情况，全面了解风险管理政策执行情况，并根据自身实际情况，结合外部环境等多方因素，适时开展风险管理有效性评估，并根据评估情况，动态调整风险管理政策、风险偏好等，实现对风险管理的有效监控。

### **2. 风险管理的政策和程序**

从持续、前瞻的角度，建立与公司发展战略、经营目标和财务状况相适应，并与公司业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的风险管理政策体系。公司风险管理政策体系按照分层管理原则，分为风险战略、风险管理政策、风险管理制度和风险管理细则等四个层级，涵盖各类主要风险。公司风险政策管理程序如下：风险战略和风险偏好由董事会风险管理委员会拟定或审核同意，报董事会批准后实施；风险管理政策由合规风险部牵头起草或修订，经高级管理层审核同意后，报董事会或董事会风险管理委员会批准后执行；风险管理制度由合规风险部牵头起草或修订（或审核同意），报高级管理层批准后执行；风险管理细则由各条线业务部门起草或修订，合规风险部及其他相关部门会签同意，报高级管理层批准后执行。

### **3. 风险计量、监测和管理信息系统情况**

对于主要风险，在管理实践和科学理论的基础上，通过定量与定性结合的分析方法，设计开发风险计量工具，并将其有效应用于业务实践。在一定数据积累的基础上，公司风险计量方法侧重于定量分析，同时辅以一定的定性方法，并将审慎的人工干预作为有效补充，对于数据积累相对有限的情况，则基于专家经验和定性分析。公司风险管理技术主要包括：日常的风险监测，数据测算、风险报告等；风险管理信息系统

主要包括：客户风险识别预警系统、重大信贷风险报告系统、风险偏好与限额指标监测系统、信贷管理系统等等。

#### **4. 内部控制情况**

公司构建并完善董事会及监事会、高级管理层、风险管理部门、具体业务部门和内审部门等风险管理组织体系，强化三道防线体系建设，加强风险管理的独立性和专业性。董事会负责建立和保持有效的全面风险管理体系；高级管理层负责全面风险管理的实施；监事会负责董事会、高级管理层风险管理履职评价；风险管理部门负责对信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、信息科技风险及其他风险的牵头管理；内审部门负责对风险管理进行独立的审计监督，对风险管理体系运行（包括风险偏好和限额管理履职情况）的准确性和有效性实施评价；其它各职能部门和分支机构负责履行本单位、条线的风险管理一道防线职能，执行具体的风险管理制度。报告期内，公司建立了分工明确、职责清晰、相互制衡、运行高效的风险管理组织架构，风险管理体系运行顺畅，内部控制有效。

#### **5. 全面审计情况**

公司实行内部审计制度，董事会对内部审计的适当性和有效性承担最终责任，负责批准内部审计基本制度和年度工作计划等重大事项，为独立、客观开展内部审计工作提供必要保障。公司设立独立的审计部，配备专职审计人员，落实年度审计工作计划，对公司风险状况和管理情况进行内部审计评价和监督，审计部对董事会和审计委员会负责，定期报告审计工作开展情况。报告期内，共组织开展各类审计项目 22 个，包括专项审计 8 个、审计调查项目 1 个、非现场审计 8 个、支行内控评价审计 3 个、后续审计 2 个。完成各类审计报告 35 份，审计通报 6 份，发出整改通知书 20 份。

##### **（三）采用的风险评估及计量方法**

风险评估及计量通过定量与定性结合的分析方法，主要包括风险加权法、标准计量法、基本指标法等。

### **六、公司未来发展展望**

#### **（一）外部环境、行业格局与趋势**

2023 年以来，全球经济相对低迷，经济复苏速度缓慢，而自疫情管控放开之后，面临全球经济环境复杂严峻，国内经济结构调整承压，“三驾马车”出现了较大的分化，进出口的增速远低于消费的增速。这样的经济形势，使银行业所面临的经营环境比较复杂，而对于农商银行来说，稳住经营业绩与防范化解风险依然是重点关注的内容。2024 年，经济平稳复苏、党的二十大之后乡村振兴战略全速推进、省行改革加快落地、中小银行合并重组步伐提速……一系列利好，都让农商银行有了更加广阔的发展前景。一是政银合作将发挥坚强的支撑作用。要在党建引领下依靠政府、加强合作，围绕政府重点工作、民生工程和惠农政策加强金融服务，聚焦“产业强”、围绕“农

村美”、立足“百姓富”开展金融创新，要在紧密高频的“银政互动”中，实现产品创新、服务下沉、风险分散。二是低成本资金将作为提升息差的重要基础。要发力对公存款，通过加大“小零散”客户的服务，建立公私联动的金融服务体系，同时通过不同场景的打造，进一步加大低成本存款的拓展力度。三是网点效能将成为衡量效益的重要指标。通过做强服务能力、行业内外资源共享、渠道互补等方式，拓宽延伸网点资源，实现线上线下融合发展，有效提升网点产能，要积极塑造网点品牌，打造更加有辨识度的主题银行，打造民生服务的样板，实现一体化服务。

## **（二）2024 年经营计划**

### **1. 做优“三个服务”**

柜面人员做优对客户的服务。持续深化厅堂服务营销一体化项目，不断优化服务举措、提升服务效能，深化磨盘工作法运用，紧紧围绕客户需求，倾听客户声音，定期开展服务总结提升，完善考核督导机制，以实际行动持续增强金融服务的便利性，提升厅堂服务产能。客户经理做优对企业的服务。要加强对企业客群的走访渗透，建立健全重要企业客户的配套制度，不断延伸服务触角，提升服务实效。进一步总结“数智赋能”普惠大走访活动经验，落实常态化、标准化走访服务机制，搭建走访考核激励与评价体系，完善客户信息数据库，持续跟踪走访服务辖内企业，提升对公客户综合金融服务获得感。总行做优对支行的服务。要强化总部效能建设，进一步梳理工作堵点，合理调配各类资源，优化程序流程，做好数据支撑，努力为支行赋能。各业务条线要对关键性业务制定业务办理基线表，结合新员工过关测试、规范化文明服务考评等形式，进一步量化全行规范服务的标准。

### **2. 擦亮“三个品牌”**

擦亮党建文化品牌。紧紧围绕中心服务发展大局，综合集成党建资源和金融资源向助推“两个先行”聚力，结合我行“党建+金融”特色做法和党的建设最新成果，进一步梳理党建品牌文化内核，打造更多具有区域影响力、普遍示范性的标志性党建品牌，形成有辨识度、叫得响、叫得亮的海盐农商银行特有党建品牌体系。擦亮企业文化品牌。结合海融大厦启用的全新起点，进一步把农信的奋斗文化和我行企业文化有机整合，构建更鲜明和更有辨识度的企业文化体系，形成全行上下认可的统一文化价值观，使文化更好地起到凝聚人心、引领方向、推动业务的作用。擦亮清廉文化品牌。加强清廉金融文化建设的统筹规划，加大清廉单元建设和清廉标杆点培育探索力度，将清廉文化建设与营业场所、党建活动、业务拓展、员工管理等相结合，丰富沉浸式的廉洁教育形式，大力推动“青廉蹲苗”行动，注重年轻干部的全周期管理，努力护航青年干部员工成长。

### **3. 打好“三副牌”**

打好产品牌。丰富零售产品库。针对零售客群分层情况进一步完善产品体系，努力提供更加精准精细的综合性金融产品与服务。扩充“五大金融”产品线。围绕五大领域，结合现有产品情况做好梳理，加强创新，打造优质的产品赛道。打好感情牌。提升网格化营销的实效，利用好城区机关、学校、医院等金融服务的优质资源，支行班子亲自带队，分片包干，充分挖掘员工家属优势，并由网格客户经理日常跟进，形成长期效应，持之以恒，同时要真正站在客户需求的角度为其解决实际问题，逐步把客户发展成为农商银行的代言人、背书人。打好高效牌。要持续深化网点转型，提升服务效率和品质。加快轻型化网点建设，因地制宜优化网点运营模式，科学配备人员，推进网点安全达标，有效提升网点效能。要全面提升客户需求响应的能力，满足客户多样化需求。要持续做好反电诈治理工作，强化账户风险源头管理，加大系统监测，优化客户信息治理，有效筑牢支付风险防线。

#### 4. 办好“三个年”

办好“精细化管理年”。突出前置管理能力的提升，努力向内要效益，向精细化管理要效益。主要抓好财务管理精细化、信贷管理精细化、风险管理精细化、资产管理精细化、绩效考核精细化。同时要强化科技对精细化管理的支撑作用，加快行内各类数字平台的优化完善，提升科技运维和基础设施质量。办好“精神文化提振年”。推动思想政治建设体系化，进一步发挥领导家访制、谈心谈话、青工座谈等传统活动的优势；突出对员工的关心关爱，切实帮助员工解决家庭及个人困难；推动企业文化宣贯常态化，进一步加强企业文化日常宣贯，将企业文化渗透到工作的方方面面；推动团队建设多样化，鼓励开展各类团队、工会活动，进一步提升员工幸福感。办好“标准化体系建设年”。以《浙江农商银行系统管理标准体系》为指导，进一步梳理整合我行工作各环节的标准化体系，如科创金融服务模式、磨盘工作法、乡村振兴服务、厅堂服务标准化体系等，提炼标准，努力打造具有海盐农商银行特色的样板。

#### 5. 打赢“六场战役”

##### (1) 打好红色战，发挥“红色引擎”作用

全面加强党的建设。牢固树立以人民为中心的价值取向，深入践行人民金融的政治责任，充分发挥党委把方向、管大局、保落实的领导作用，认真贯彻民主集中制、“三重一大”决策制度，全面巩固拓展主题教育成果，持续开展“145”中心组学习法，推动党委及各党支部学用结合、以学促行。深化“党建+金融”服务模式创新。充分发动“红色引擎”，在党建引领下依靠政府、加强合作，围绕政府重点工作、民生工程 and 惠农政策加强金融服务，聚焦“五篇大文章”，围绕“产业强”“农村美”“百姓富”开展金融创新，要在紧密高频的政银互动中，努力打造功能完善、场景丰富、县镇联动的“盐邑共富空间 2.0”版本，实现产品创新、服务下沉、风险分散，把政府的外部资源转化为农商银行的内部效应。持续推进全面从严治党。层层压实管

党治党政治责任，切实加强对“一把手”和领导班子的监督，完善权力运行制约监督机制，努力构建亲清新型政商关系。

#### (2) 打好渗透战，扎实服务“千行百业”

扎实推进科创金融改革。发挥科创金融事业部的统筹作用，积极融入嘉兴农信科技金融服务模式试点工作，努力争取创新试点产品，不断完善科创金融服务体系。以“专精特新”企业服务覆盖率、科创企业贷款新增等为考核指标，谋划设立5年100亿元科创金融专项信贷资金，全力帮助科创企业提速发展。精耕细作长尾客户。把零售客群作为“增户扩面”的重中之重，用好养老待遇归行率、三代社保卡权益方案和区域居民“一卡通”等抓手，努力守好主战场、开拓新市场；围绕新型农业经营主体、个体工商户、小微企业等客群，加大产品创新力度，守牢城乡主阵地；针对特色客群、特殊群体、特殊区域提供特色化和个性化服务，不断完善政务、村务、商务、金融服务等综合服务平台；要切实把行业作为重要的业务经营抓手，深耕“千行百业”，认真梳理不同产业的经营特点、产业链情况，敏锐捕捉新行业、新业态的金融需求，认真研究其运营模式，量身定制产品和服务。

#### (3) 打好攻坚战，加快不良贷款压降

压紧压实主体责任。全面强化信用风险管控，落实贷前授信审查、信用风险排查，认真做好资产分类并加强清收处置。优化不良考核激励，根据客户经理管贷规模搭配不良管理金额，按季下达不良清收化解任务，同时明确尽职免责正面和负面清单，打消顾虑，让全员轻装上阵。切实提升清收实效。出台跨机构认领机制，进一步提升全员主动清收的积极性，开展不良清收实战特训，提升全员清收技能和水平；实施每月固定清收日工作机制，让清收工作固化在日常；建立分战区PK机制，创建不良清收工作群，形成清收PK、晾晒、分享良好氛围。完善台账记录和数据监测。在不良清收过程中，持续更新清收动态和客户最新情况，充分运用数字化手段，确保清收台账的清晰记录，并实时展示清收成果，切实提升清收工作实效。

#### (4) 打好团结战，建强队伍凝聚力量

要加快塑造农商“三支队伍”，持续加强干部员工能力建设，提升干事创业的精气神和团结一致的凝聚力，不断在奋进中夯实基础、砥砺前行。建强高素质干部队伍。坚持党管干部原则和选贤任能导向，大力弘扬农商企业家精神，落实干部能上能下，健全干部岗位履职考评制度，科学设置评价标准，建立干部提醒教育诫勉机制，对未达岗位专业技术要求、考核情况不理想、岗位履职不到位的干部，以一对一约谈、考核通报等形式给予提醒、教育或诫勉。建优高水平创新型人才队伍。树立“大人才观”，进一步开拓选人用人视野，优化选人用人机制，努力引入高素质人才，不断加大创新型人才队伍建设，提升人才队伍整体水平。建好高素质员工队伍。深化客户经理等关键岗位职业化培养，精准开展教育培训工作，做好跨岗位、跨部门人员交流锻

炼，强化内训师培养和考核，优化人才后备库管理，积极为员工搭好梯子，建好成长赛道。

#### （5）打好统筹战，着力平衡规模效益

进一步优化资源配置。建设价值导向的资产负债配置体系，切实统筹平衡好规模与效益的关系，既要确保合理的规模增长，又要保证效益能够实现稳中有进，资产质量保持较好水平，切实提高资本和资产回报率。有效提升业务联动性。积极发展中间业务，努力提升财富代销、贵金属业务量，加强票据、发债业务与公司业务联动，深入挖掘代理类业务客户的潜力，做精做细客户管理和交叉营销，有效提升资金留存率和归行率。加强负债资产成本控制。着眼于培养市场敏感度，积极拓展交易对手，建立长期友好互利合作机制，不断扩充低成本资金的稳定来源；加强负债结构合理规划，积极执行低成本负债策略，合理搭建负债结构，稳住特殊时点资金成本。稳步提升资金业务收入。优化资产结构，甄选优质投资品种，分批次配置金融资产，主动开展债券交易，增厚收入流；在保证流动性合理充裕的前提下，通过银行间市场开展债券正、逆回购业务，适度通过增加杠杆，赚取利差；积极盘活存量资产，推进债券借贷业务，提高持仓债券交易活跃率，增加业务收益。

#### （6）打好合规战，提升稳健经营质效

以“强合规、控风险、促发展”专项行动为指引，切实抓好内控合规管理建设，努力推动全行内控体系更加健全、内控效能持续提升、合规意识更加牢固、合规文化持续厚植。加强员工行为管理。严格落实网格化行为管理机制，充分运用智慧监督系统及科技排查手段，建立员工行为监督约束机制，加强异常行为监测。做好信贷管理文章。要把好信贷风险防控重要关口，做到风险早发现、早预警、早处置，多措并举做好贷后管理，着力补齐工作短板，提升贷款存续期管理工作质效。强化违规问责和整改。优化违规行为管理办法及违规行为整改制度，严肃做好屡查屡犯问题的整改、问责，全面梳理近年来各类检查中发现的问题，形成问题库，引导全行上下认真学习反思，引以为戒。发挥审计和纪检监督作用。持续监督重大政策执行、监管政策落实工作实效，聚焦各类风险要点，抓实抓细专项审计、经济审计和执纪问责等，以审计、纪检监督手段倒逼全行优化内控体系建设。

### （三）可能面对的风险

2023年以来，金融风险形势日趋复杂严峻，新老问题交织叠加，农村银行肩上的担子尤其沉重。一是不良贷款上升趋势明显。至年末，不良贷款较年初增加5548.37万元，不良率0.88%，较年初上升0.13个百分点。二是不良处置压力加大。一方面出险企业处置较慢，2023年出险企业处置均涉及不动产，处置时间较长；另一方面个人贷款不良涉及户数较多，处置时间拉长且收回金额零散。

## 第七节 公司治理

### 一、股东大会职责和股东大会召开情况

#### (一) 股东大会职责

1. 制定、修改本行章程；
2. 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；
3. 选举、更换和罢免非职工董事、非职工监事，决定有关董事、监事的报酬事项；
4. 审议、批准董事会、监事会工作报告；
5. 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；
6. 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；
7. 审议、批准本行收购股份方案；
8. 审议、批准股权激励计划和员工持股计划；
9. 审议单独或者合并持有本行股份总数 3%以上的股东提出的议案；
10. 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；
11. 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作出决议；
12. 对本行的合并、分立、解散、清算或变更公司形式等事项作出决议；
13. 审议批准法律、法规规定的应由股东大会审议的关联交易；
14. 对聘用、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；
15. 审议批准支持“三农”发展和确定涉农贷款比例的决议；
16. 对公司上市作出决议；
17. 审议适用法律、行政法规、规章、监管规定或本章程规定应当由股东大会审议通过的其他事项。

#### (二) 年度内召开股东大会情况

报告期内，公司共召开股东大会 2 次（其中临时股东大会 1 次），审议通过 15 个议案，听取和审阅 7 个报告。

1. 2023 年 4 月 28 日，公司董事会召集，在总行大楼（枣园西路 176 号）召开 2022 年年度股东大会。经会议登记现场参会股东（含代理人）68 人，投票权 408,887,425 票，实到股东（含代理人）67 人，占登记现场参会股东人数的 98.53%。

扣除在本行授信逾期和被质押股权数后，会议登记参会股东实际总投票权 406,981,088 票，实到股东（含代理人）总投票权数 401,558,648 票，占股东名册已确权全体股东总投票权数的 74.95%。中国人民银行海盐县支行行长顾吉锋、海盐县银保监管组主任许鑫、公司董事、监事和高级管理人员出席会议。

会议审议通过了《关于董事会 2022 年度工作报告的议案》《关于监事会 2022 年度工作报告的议案》《关于 2022 年度财务决算报告及 2023 年度财务预算方案的议案》《关于 2022 年度利润分配方案的议案》《关于 2023-2025 年战略发展规划的议案》《关于支持三农发展及今后三年涉农贷款比例规划的议案》《关于股东大会对董事会授权方案的议案》和《关于董事、监事薪酬费用管理办法的议案》等 8 个议案，并形成了决议。会议还听取了《2022 年度关联交易专项报告》、行长徐海卫代表高级管理层所作的《2022 年度“三农”金融服务工作报告》、独立董事所作的《2022 年度独立董事述职报告》、监事会提交的《2022 年度监事会对董事、高管人员履职评价报告》《2022 年度监事会对监事履职评价报告》，以及审阅了《2022 年度主要股东（大股东）评估报告》，现场披露了《2022 年年度报告》。独立董事就年度利润分配方案、董事薪酬方案等事项发表了书面独立意见。

2. 2023 年 9 月 28 日，公司董事会召集，在海融大厦（盐北东路 1177 号）召开 2023 年第一次临时股东大会。经会议登记现场参会股东（含代理人）102 人，投票权 399,150,503 票，实到股东（含代理人）96 人，占登记现场参会股东人数的 94.12%。扣除在本行授信逾期和被质押股权数后，会议登记参会股东实际总投票权 399,150,503 票，实到股东（含代理人）总投票权数 388,743,199 票，占股东名册有表决权全体股东总投票权数的 73.18%。浙江农商联合银行嘉兴管理部主任俞晶磊、中国人民银行海盐县支行行长顾吉锋、海盐县银保监管组主任许鑫、公司董事、监事和高级管理人员出席会议。浙江海威特律师事务所派出执业律师全程见证股东大会并出具法律意见书。

会议审议通过了《关于修订〈公司章程〉的议案》《关于修订股权管理办法的议案》《关于第二届董事会工作报告的议案》《关于第二届监事会工作报告的议案》《关于第三届董事会非职工董事、监事会非职工监事选举办法的议案》《关于选举第三届董事会董事的议案》和《关于选举第三届监事会监事的议案》等 7 个议案，并形成了决议。独立董事就修改公司章程、董事会换届选举等事项发表了书面独立意见。

## 二、董事会职责、董事会构成及其工作情况

### （一）董事会职责

1. 负责召集股东大会，向股东大会提出提案并报告工作；
2. 执行股东大会决议；
3. 制订本行中长期发展规划和发展战略，并监督规划和战略实施；

4. 决定本行年度经营考核指标，并批准本行年度经营计划；
5. 制订本行年度财务预算、决算方案、风险资本分配方案、利润分配和弥补亏损方案；
6. 批准本行收购在某法律实体或公司资本中的参与权益，同时，按照本行最近一期经审计的资产负债表，该参与权益的价值超过本行净资产的 10%；
7. 批准涉及本行最近一期经审计的资产负债表金额等于或超过本行净资产 10% 的收购或处置（不包括在本行正常业务过程中所投放的贷款）；
8. 维护存款人和其他利益相关者合法权益；
9. 制定本行股份收购、增加或减少注册资本、发行债券、次级债券或混合资本债券及上市的方案；
10. 制定本行的重大收购或者合并、分立、解散、清算或变更公司形式的方案；
11. 决定本行的内部管理机构 and 分支机构设置；
12. 选举产生董事长，根据董事长提名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、财务、内审部门负责人，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；
13. 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% 以下（不含）的对外投资、收购出售资产、大额授信、资产抵押、不良资产处置、呆账核销、重大关联交易、数据治理等事项；审议本行在一年内购买、出售重大资产或者担保金额在本行最近一期经审计总资产 30% 以下（含）的事项；
14. 制定本行的基本管理制度，制定风险管理容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；
15. 批准本行年度内部审计工作报告；
16. 制定本行的资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；
17. 制订本章程的修改方案，制订股东大会会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；
18. 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；
19. 决定本行信息披露事项，并对本行所披露会计和财务报告的及时性、真实性、完整性、准确性承担最终责任；
20. 提请股东大会聘请、续聘或解聘为本行财务报告进行定期法定审计服务的会计师事务所；
21. 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；
22. 定期评估并完善本行的公司治理状况；

23. 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；
24. 制定关联交易管理制度，审议批准或者授权关联交易控制委员会批准关联交易（依法应当由股东大会审议批准的关联交易除外）；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；
25. 审议批准董事会各专门委员会提出的议案；
26. 审议本行在环境、社会与治理（ESG）等方面履行社会责任的政策目标及相关事项；
27. 审议本行绿色金融战略的政策目标及相关事项；
28. 审议本行普惠金融业务的发展战略规划、基本管理制度、普惠金融业务年度经营计划、考核评价办法等事项；
29. 确定本行消费者权益保护工作战略、政策和目标，维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；
30. 建立本行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；
31. 承担股东事务管理的最终责任；
32. 建立并执行高级管理层履职问责制度，明确对失职和不当履职行为追究责任的具体方式；
33. 建立符合本行长远利益的高标准的职业道德准则，并监督董事、高级管理人员践行高标准的职业道德准则。
34. 法律、行政法规、规章、监管规定或本章程规定，以及股东大会授予的其他权利。

## （二）董事会构成及其工作情况

根据《浙江海盐农村商业银行股份有限公司章程（2023年修订）》规定，公司董事会应由15名董事构成，其中执行董事4名，职工董事1名，独立董事5名，股权董事5名。报告期末，公司董事会由15名董事构成，其中执行董事4名，分别是郑忠月、徐海卫、戴纪中、戴美卯，职工董事1名，为严亨特，独立董事5名，分别是葛振华、曹国红、陈惠烈、叶明敏、周萍萍，股权董事5名，分别是宋云海、沈金华、汪建林、张丽琴、曹坚强。其中：戴美卯、严亨特、葛振华、曹国红、陈惠烈、叶明敏、周萍萍、张丽琴等8名董事的任职资格截至报告期末尚未获监管机构核准，董事会职责暂由其他连任董事履行。

单位：股

姓名	性别	出生年月	文化程度	职务	任期起止日期	期末持股数
郑忠月	男	1968. 11	大学	执行董事	2023. 10—换届止	1,623,533
				董事长	2023. 10—换届止	
徐海卫	男	1973.03	本科	执行董事	2023. 10—换届止	400,688

				行长	2023.10—换届止	
戴纪中	男	1979.10	大学	执行董事	2023.10—换届止	272,327
				副行长	2023.10—换届止	
戴美卯	男	1986.11	本科	执行董事	任职资格待核准	0
				副行长	2023.10—换届止	
严亨特	男	1991.10	本科	职工董事	任职资格待核准	0
葛振华	男	1968.10	本科	独立董事	任职资格待核准	0
曹国红	男	1975.11	本科	独立董事	任职资格待核准	0
陈惠烈	男	1976.09	本科	独立董事	任职资格待核准	0
叶明敏	女	1974.11	本科	独立董事	任职资格待核准	0
周萍萍	女	1988.11	本科	独立董事	任职资格待核准	0
曹坚强	男	1967.12	高中	股权董事	2023.10—换届止	28,808,697
汪建林	男	1962.11	高中	股权董事	2023.10—换届止	26,834,268
张丽琴	女	1976.09	初中	股权董事	任职资格待核准	1,671,188
宋云海	男	1977.02	大专	股权董事	2023.10—换届止	14,817,891
沈金华	男	1965.07	初中	股权董事	2023.10—换届止	13,104,917

\*说明：以上期末持股数包含董事本人、关联方及其控股股东、一致行动人、实际控制人、最终受益人合计持有本公司的股份。

### （三）董事简历

郑忠月，男，1968年11月出生，浙江海盐人，中共党员，大学学历，高级经济师职称，1987年5月参加信用社工作。历任信用社综合柜员、副主任、海盐农信联社主任助理、副主任，海盐农信联社党委委员、主任，海盐农商银行党委委员、行长，党委书记、董事长，现任海盐农商银行党委书记、董事长，是嘉兴市人大代表、浙江农商联合银行第一届董事会董事、本公司第一届、第二届、第三届董事会执行董事、董事长。

徐海卫，男，1973年3月出生，浙江海盐人，中共党员，大学本科学历，中级经济师，1994年8月参加信用社工作。历任信用社综合柜员、客户经理、营业部副总经理、信用社主任、营业部总经理，嘉善农商银行党委委员、副行长，嘉善农商银行第二届、第三届董事，海盐农商银行党委委员、党委副书记、行长，是海盐县政协委员，现任海盐农商银行党委副书记、行长，是公司第二届、第三届董事会执行董事。

戴纪中，男，1979年10月出生，浙江海盐人，中共党员，大学本科学历，经济师职称、VCP工程师、国际注册内部审计师（CIA）。2001年8月参加信用社工作。历任信用社综合柜员、中心机房运维管理员、会计检辅员、信用社副主任兼主办会计、财务会计部副总经理、科技信息部总经理，海盐农商银行科技信息部总经理、支行行长，海盐农商银行党委委员、副行长，现任海盐农商银行党委委员、副行长，是公司第二届、第三届董事会执行董事。

戴美卯，男，汉族，1986年11月出生，浙江苍南人，中共党员，大学本科学历，经济师职称。2008年8月参加工作，历任海盐农信联社营业部综合柜员、业务拓展部总经理助理、副总经理、电子银行部副总经理、总经理、海盐农商银行电子银行部总经理、富亭支行行长、海盐农商银行党委委员、副行长，现任海盐农商银行党委委员、副行长、工会主席，是公司第三届董事会执行董事（截至报告期末任职资格待核准）。

严亨特，男，汉族，1991年10月出生，浙江海盐人，大学本科学历，汉语言文学专业，中级经济师职称。2015年8月参加工作，历任海盐农商银行综合柜员（期间2016年5月至2016年11月借用省农信联社办公室）、业务管理部科员、办公室文秘（期间2018年3月至2018年12月借用省农信联社办公室）、办公室副主任、办公室主任，现任公司办公室主任，是公司第三届董事会职工董事（截至报告期末任职资格待核准）。

葛振华，男，汉族，1968年10月出生，浙江嘉兴人，中共党员，大学本科学历，法律专业。1988年8月参加工作，2002年10月开始从事律师职业。现任浙江嘉诚中天律师事务所执业律师，律所副主任兼党支部书记，是嘉兴市律师协会破产与清算事务委员会委员、刑事专业委员会委员、道德与纪律委员会委员，嘉兴市南湖区律师行业党委委员，中共嘉兴市南湖区第十届党代会代表，嘉兴市南湖区综合行政执法局特邀监督员，南湖区信访工作专家组成员，是公司第三届董事会独立董事（截至报告期末任职资格待核准）。

曹国红，男，汉族，1975年11月出生，安徽望江人，中共党员，中学高级教师职称，嘉兴市名师、嘉兴市高端人才，全日制本科学历，思想政治教育专业，法学学士。2000年8月参加工作，历任海盐元济高级中学教师、海盐县教育局教研室高中政治教研员、衡水中学平湖学校副校长、义乌公学副校长、行政服务中心主任。现任义乌公学副校长、行政服务中心主任，是公司第三届董事会独立董事（截至报告期末任职资格待核准）。

陈惠烈，男，汉族，1976年9月出生，浙江东阳人，大学本科学历，工商管理专业，中国注册会计师，高级会计师职称。1998年4月参加工作，历任杭州祥正电机有限公司会计、财务经理，浙江中联兴会计师事务所有限公司项目经理、所长助理、副所长。现任浙江中联兴会计师事务所有限公司副所长，是公司第三届董事会独立董事（截至报告期末任职资格待核准）。

叶明敏，女，汉族，1974年11月出生，甘肃天水人，全日制本科学历，机械设计及制造专业，中国注册会计师，中级会计师职称。1997年6月参加工作，历任东风汽车股份有限公司车身厂助理工程师、嘉兴百索会计师事务所审计师，现任嘉兴海创会计师事务所（普通合伙）审计师，是本公司第三届董事会独立董事（截至报告期末任职资格待核准）。

周萍萍，女，汉族，1988年11月出生，浙江海盐人，全日制本科学历，会计学专业，中国注册会计师，中级会计师职称。2011年6月参加工作，历任嘉兴市光泰照明有限责任公司会计、嘉兴海创会计师事务所（普通合伙）审计师、欣源贸易有限公司会计、海盐东致会计师事务所（普通合伙）审计师，现任嘉兴海创会计师事务所（普通合伙）审计师，是公司第三届董事会独立董事（截至报告期末任职资格待核准）。

曹坚强，男，1967年12月出生，浙江海盐人，高中学历，1984年7月参加工作，历任海盐二轻服装厂供销员、海盐饲料厂厂长、嘉兴市家友豆制品有限公司董事长、嘉兴和顺农业发展有限公司法人代表、海盐农信联社理事，现任嘉兴和顺农业发展有限公司法人代表，是公司第一届、第二届、第三届董事会股权董事。

汪建林，男，1962年11月出生，浙江海盐人，高中学历，1978年7月参加工作，历任海塘五一服装厂供销员、海盐海塘胜利制衣厂厂长、海盐宏利达制衣有限公司总经理、海盐宏凌制衣有限公司董事长、海盐农信联社理事，现任海盐宏凌制衣有限公司董事长，是公司第一届、第二届、第三届董事会股权董事。

张丽琴，女，汉族，1976年9月出生，浙江海盐人，初中学历。1993年3月参加工作，历任浙江金达股份有限公司印染分公司染色配色员、浙江金达股份有限公司染色车间主任、海盐华鑫印刷实业有限公司股东，2011年9月创办海盐西美印刷股份有限公司任法定代表人，现任海盐西美印刷股份有限公司董事长，是公司第三届董事会股权董事（截至报告期末任职资格待核准）。

宋云海，男，1977年2月出生，浙江海盐人，大专学历，1996年11月参加工作，历任海盐县计划与经济委员会科员、海盐东方印染有限公司总经理、浙江华利锦纺织股份有限公司董事长、海盐农信联社理事，现任浙江华利锦纺织股份有限公司董事长，是公司第一届、第二届、第三届董事会股权董事。

沈金华，男，1965年7月出生，浙江海盐人，初中学历，中共党员。1985年1月参加工作，历任海盐电声器材厂厂长、嘉兴市金利达电子股份有限公司董事长、海盐农信联社理事、监事，现任嘉兴市金利达电子股份有限公司董事长，是公司第一届监事会监事、第二届、第三届董事会股权董事。

#### **（四）董事会会议召开情况**

2023年度，公司共召开董事会正式会议5次，临时会议1次，各次会议的召开符合有关法律、法规、规章和公司章程的规定，共审议通过57项议案，并审议审阅76项报告。

1. 2023年4月1日，第二届董事会举行2023年第一次临时会议。会议应到董事13人，实到13人，到会率100%。会议以书面传签方式，表决通过了《关于2022年度财务报表审计报告的议案》《关于海盐钟海电线电缆股份有限公司关联交易事项的议

案》和《关于评价总审计师 2022 年度审计工作的议案》等 3 个议案。该次会议所有表决事项没有董事投反对票或弃权票。独立董事朱永根、沈军就浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《2022 年度审计报告》和海盐钟海电线电缆股份有限公司重大关联交易事项，分别发表了书面独立意见。

2. 2023 年 4 月 7 日，第二届董事会在桐乡市举行第十三次会议，董事长郑忠月主持会议。会议应到董事 13 人，实到 13 人（汪建林委托朱金华出席会议并代为行使表决权），到会率 100%。中国人民银行海盐县支行副行长王欣、浙江农商联合银行嘉兴管理部综合科副科长卢谔刚应邀出席。高级管理层副行长戴美卯、党委委员林琦（挂职）及监事会派员列席会议。会议全程录音。

会议认真审议了《关于董事会 2022 年度工作报告的议案》《关于董事会 2023 年度经营考核指标的议案》《关于高级管理层 2023 年度业务经营计划的议案》《关于 2022 年度财务决算报告及 2023 年度财务预算方案的议案》《关于 2022 年度利润分配预案的议案》《关于披露 2022 年年度报告及其摘要的议案》《关于 2022 年度社会责任报告的议案》《关于 2022 年度资本充足率报告的议案》《关于 2022 年度内部控制评价报告的议案》《关于 2023-2025 年战略发展规划的议案》《关于支持“三农”发展及今后三年涉农贷款比例规划的议案》《关于 2023 年呆账核销额度控制计划的议案》《关于 2023 年度固定资产购建申请立项的议案》《关于 2022 年度机构规划执行情况以及 2023 年度机构准入规划的议案》《关于 2023 年度资金运营投资计划的议案》《关于 2022 年度关联交易专项报告的议案》《关于浙江华利锦纺织股份有限公司关联交易事项的议案》《关于海盐鸳鸯丝绸印染股份有限公司等集团关联交易事项的议案》《关于薪酬管理办法（试行）的议案》《关于薪档管理办法（试行）的议案》《关于 2022 年度“三农”金融服务工作报告的议案》《关于 2022 年度主要股东（大股东）评估报告的议案》《关于 2022 年度审计工作报告的议案》《关于 2023 年度审计工作计划的议案》《关于修订董事、高级管理人员任职资格与选任程序实施细则的议案》和《关于召开 2022 年年度股东大会的议案》等 26 项议案。

会议以记名表决方式，逐项表决通过了上述 26 项议案并形成了决议，所有议案没有董事投反对票或弃权票。董事宋云海作为浙江华利锦纺织股份有限公司的关联方回避了相关重大关联交易事项的审议和表决。独立董事朱永根、沈军分别就 2022 年度利润分配预案、2022 年度内部控制评价报告、2023 年度呆账核销额度控制计划，以及浙江华利锦纺织股份有限公司、海盐鸳鸯丝绸印染股份有限公司等集团的重大关联交易事项发表了书面独立意见。

会议还审议了《2022 年度高级管理层工作报告》《2022 年度绿色金融工作报告》《2022 年度全面风险管理报告》《2022 年度资本评估报告》《2022 年度反洗钱工作报告》《2022 年度数字化改革工作报告》和《2022 年度消费者权益保护工作报告》等

6 项议案。书面审阅了《2022 年度关联方名单确认及关联交易报告》《2022 年度资本规划执行情况报告》《2022 年度资本充足率压力测试报告》《2022 年度合规管理工作报告》《2022 年度操作风险防控报告》《2022 年度市场风险压力测试报告》《2022 年度流动性风险压力测试报告》《2022 年四季度信用风险监测报告》《2022 年四季度市场风险管理情况报告》《2022 年四季度流动性风险管理情况报告》《2022 年四季度非信贷资产风险分类认定情况报告》《2022 年度董事会对董事和高级管理人员履职评价报告》《2022 年度股东大会决议执行情况报告》及《2022 年度董事会决议执行情况报告》等 14 个报告事项。

3. 2023 年 6 月 8-9 日，第二届董事会在磐安县举行第十四次会议，董事长郑忠月主持会议。会议应到董事 13 人，实到 13 人，到会率 100%。中国人民银行海盐县支行行长顾吉锋、浙江农商联合银行嘉兴管理部资深经理倪水良应邀出席。高级管理层副行长戴美卯、党委委员林琦（挂职）、办公室主任严亨特及监事会派员列席会议。会议全程录音。

会议认真审议了《关于 2023 年度小微企业金融服务计划的议案》《关于 2023 年度风险偏好陈述书的议案》《关于绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法的议案》《关于 2023 年度支行行长绩效考核办法的议案》《关于反洗钱工作职责及工作要求的议案》《关于修订反洗钱、反恐怖融资管理办法的议案》及《关于修订产品（业务）洗钱风险评估管理办法（试行）的议案》等 7 项议案。

会议以记名表决方式，逐项表决通过了上述 7 项议案并形成了决议，所有议案没有董事投反对票或弃权票。独立董事朱永根、沈军就公司高级管理人员薪酬方案事项发表了书面独立意见。

会议还听取和审议了《高级管理层 2023 年一季度工作报告》《2017-2022 年资本规划实施情况评估报告》《2022 年度合规风险评估报告》等 3 项议案。书面审阅了《中国银保监会嘉兴监管分局关于浙江海盐农村商业银行股份有限公司 2022 年度监管的意见》《2022 年度操作风险管理审计评价报告》《2022 年度市场风险管理情况审计评价报告》《2022 年度流动性风险管理情况审计评价报告》《2022 年度信贷资产风险分类情况审计评价报告》《2022 年度绩效考核和薪酬管理审计评价报告》《2022 年度理财业务专项审计报告》《2022 年度信息科技工作报告》《2022 年度网络安全工作情况报告》《2022 年度信息科技安全自评估报告》《2022 年度信息科技外包服务评价报告》《2023 年一季度关联方名单确认及关联交易报告》《2023 年一季度反洗钱工作报告》《2023 年一季度资本管理情况报告》《2023 年一季度信用风险监测报告》《2023 年一季度市场风险管理情况报告》《2023 年一季度流动性风险管理情况报告》《2023 年一季度流动性风险压力测试报告》以及《2023 年一季度非信贷资产风险分类认定情况报告》等 19 个报告事项。

4. 2023年9月7日，第二届董事会在总行大楼（枣园西路176号）举行第十五次会议，董事长郑忠月主持会议。会议应到董事13人，实到13人，到会率100%。中国人民银行海盐县支行行长顾吉锋、海盐县银保监管组主任许鑫、浙江农商联合银行嘉兴管理部运营管理科副科长陈雷群应邀出席。高级管理层副行长戴美卯及监事会派员列席会议。会议全程录音。

会议认真审议了《关于修订〈浙江海盐农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》《关于修订股权管理办法的议案》《关于绩效考核管理办法的议案》《关于第二届董事会工作报告的议案》《关于第三届董事会非职工董事、监事会非职工监事选举办法的议案》《关于董事会换届并提名第三届董事会董事的议案》和《关于召开2023年第一次临时股东大会的议案》等7项议案。

会议以记名表决方式，逐项表决通过了上述7项议案并形成了决议，所有议案没有董事投反对票或弃权票。独立董事朱永根、沈军就修改公司章程、董事会换届选举等两个事项发表了书面独立意见。

会议还听取和审议了《高级管理层2023年上半年度工作报告》《关于2022年度监管意见整改措施制订情况的报告》《海盐农商银行风险管理及内控有效性现场检查的意见》等3项议案。书面审阅了《关于典型问题纠错专项审计的报告》《关于关联交易管理情况专项审计的报告》《关于2022年度全面风险管理情况审计评价的报告》《关于2022年度绿色金融政策执行情况审计评价的报告》《关于2022年度重要信息系统突发事件应急管理情况审计评价的报告》《2023年上半年度反洗钱工作报告》《2023年上半年度消费者权益保护工作报告》《2020-2022年战略发展规划实施情况评估报告》《2023年二季度绿色金融工作报告》《2023年二季度关联方名单确认及关联交易报告》《2023年上半年风险分析报告》《2023年二季度信用风险监测报告》《2023年二季度流动性风险管理情况报告》《2023年二季度流动性风险压力测试报告》《2023年二季度市场风险管理情况报告》《2023年二季度非信贷资产风险分类认定情况报告》及《2023年二季度资本管理情况报告》等17报告事项。

5. 2023年9月28日，第三届董事会在海融大厦（盐北东路1177号）举行第一次会议，董事长郑忠月主持会议。新任董事戴美卯、张丽琴、曹国红、葛振华、陈惠烈、周萍萍、叶明敏、严亨特在任职资格核准前列席会议。会议由连任董事履行职务，应到可履职董事7人，实到7人，到会率100%。浙江农商联合银行嘉兴管理部主任俞晶磊、中国银行海盐县支行行长顾吉锋、海盐县银保监管组主任许鑫应邀出席。监事会派员列席会议。会议全程录音。

会议审议通过了《关于第三届董事会董事长选举办法的议案》《关于选举董事长的议案》《关于聘任行长的议案》《关于聘任副行长的议案》《关于聘任董事会秘书的议案》《关于聘任财务、合规、审计等部门负责人的议案》《关于第三届董事会授

权方案的议案》和《关于第三届董事会专门委员会组成的议案》等 8 项议案。

会议以记名表决方式，逐项表决通过了上述 8 项议案并形成了决议，所有议案没有董事投反对票或弃权票。独立董事朱永根、沈军就选举董事长、聘任高管人员事项发表了书面独立意见。

6. 2023 年 11 月 22 日，第三届董事会在海融大厦（盐北东路 1177 号）举行第二次会议，董事长郑忠月主持会议。新任董事戴美卯、张丽琴、曹国红、葛振华、陈惠烈、周萍萍、叶明敏、严亨特在任职资格核准前列席会议。会议由连任董事履行职务，应到可履职董事 7 人，实到 7 人，到会率 100%。海盐县银保监管组主任许鑫、中国人民银行海盐县支行副行长王欣、浙江农商联合银行嘉兴管理部运营管理科副科长陈雷群应邀出席。监事会派员列席会议。会议全程录音。

会议审议了《关于大额贷款管理推进工作方案的议案》《关于修订高级管理层履职问责办法的议案》《关于修订董事会秘书工作细则的议案》《关于修订董事会战略发展委员会议事规则的议案》《关于修订董事会风险管理委员会议事规则的议案》及《关于修订董事会审计委员会议事规则的议案》等 6 项议案。

会议以记名表决方式，逐项表决通过了上述 6 项议案并形成了决议，所有议案没有董事投反对票或弃权票。

会议还审议了《高级管理层 2023 年三季度工作报告》，书面审阅了《关于嘉兴同创科技有限公司与我行房地产补充协议执行情况的报告》《关于反洗钱反电信网络诈骗工作专项审计的报告》《2023 年三季度反洗钱工作报告》《2023 年三季度绿色金融工作报告》《2023 年三季度关联方名单确认及关联交易情况报告》《2023 年三季度资本管理情况报告》《2023 年三季度风险分析报告》《2023 年三季度市场风险管理情况报告》《2023 年三季度流动性风险管理情况报告》《2023 年三季度流动性风险压力测试报告》《2023 年三季度信用风险监测报告》和《2023 年三季度非信贷资产风险分类认定情况报告》等 12 个事项。

#### **（五）董事会下设专门委员会运作情况**

公司董事会设立战略发展委员会、提名与薪酬委员会、三农金融服务委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、消费者权益保护委员会、审计委员会等 7 个专门委员会。各专门委员会发挥专门议事职能，为董事会科学高效决策提供有力保障。各专门委员会根据公司治理实际需求，保持专业专注，年内共召开会议 27 次，累计审议议案 75 项。

1. 战略发展委员会负责公司经营目标和长期发展战略、业务及机构发展规划、重大投资融资方案和其他影响公司发展的重大事项。在董事会授权下监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况，并向董事会提出建议。2023 年共召开 5 次战略委员会会议，主要审议《关于海盐农商银行 2022 年度社会责任报告的议案》《关于 2023

年度资金运营投资计划的议案》《关于 2022 年度资本充足率报告的议案》《关于 2023-2025 年战略发展规划的议案》等 12 项内容。

2. 审计委员会负责协助董事会开展相关工作，主要负责对公司内部控制、财务信息和内部审计等进行监督，并对董事会负责。2023 年度共召开 3 次审计委员会会议，主要审议了《关于海盐农商银行 2022 年度审计工作的报告（草案）》《关于修订〈海盐农商银行内部审计操作规程〉的议案》《海盐农商银行 2022 年度内部控制评价报告（草案）》《海盐农商银行 2023 年度审计工作计划（草案）》，并听取上半年审计工作开展情况，下半年审计工作安排等报告事项。

3. 风险管理委员会负责协助董事会审定本行的风险战略、风险管理政策，根据公司的总体战略，审核和修订风险政策和风险管理制度，对其实施情况及效果进行监督和评价，并向董事会提出建议。2023 年共召开 5 次风险管理委员会会议，主要审议了《关于 2022 年度全面风险管理报告的议案》《关于 2022 年四季度流动性风险管理报告的议案》《关于海盐农商银行 2023 年不良贷款核销额度控制计划报告（草案）的议案》《关于 2022 年度合规管理工作情况报告的议案》《关于大额贷款推进工作方案的议案》等 38 项内容。

4. 提名与薪酬委员会负责拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准，对董事和高级管理层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议；负责审议公司薪酬管理制度和政策，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施。2023 年度共召开 6 次提名与薪酬委员会会议，会议主要审议《海盐农商银行董事、高级管理人员任职资格和选任程序实施细则》《关于提名海盐农商银行第三届董事会各专门委员会组成人员的议案》《关于海盐农商银行薪酬管理办法、薪档管理办法的议案》《关于海盐农商银行董事、监事薪酬费用管理办法的议案》《关于海盐农商银行 2023 年度各岗位绩效考核办法的议案》《关于海盐农商银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法的议案》等 10 项内容并听取和审阅董事、高管人员 2022 年度整体履职情况的评价报告。

5. 三农金融发展委员会负责审议公司三农金融业务发展战略规划、政策、基本管理制度等重大事项并监督落实情况，对服务三农效果进行评估，并向董事会提出建议；审议支农支小业务政策和其他重大事项，评价与督促经营层认真贯彻落实支农支小的战略规划。2023 年共召开 2 次三农金融发展委员会会议，主要审议《关于 2022 年度“三农”金融服务工作报告》以及《关于支持“三农”发展及今后三年涉农贷款比例规划》。

6. 消费者权益保护委员会主要职责为拟定公司消费者权益保护工作的战略、政策和目标，监督考评制度，拟订消费者权益保护工作重大突发事件应急预案；定期听取公司有关消费者权益保护工作开展情况的专题报告；负责监督、评价公司消费者权

益保护工作、向消费者提供金融咨询服务、开展金融知识宣传普及；拟定消费者投诉受理流程、处理程序，完善处置工作机制等。2023年共召开2次消费者权益保护委员会会议，主要审议了《海盐农商银行2022年度消费者权益保护工作情况的报告(草案)》《海盐农商银行2023年金融消费者权益保护工作方案(草案)》《关于海盐农商银行2023年上半年消费者权益保护工作情况的报告(草案)》；组织学习浙江银保监局、浙江嘉兴银保监局分局针对消费者权益保护工作的监管提示书及省行嘉兴管理部消保工作会议纪要和《嘉兴银保监分局关于2022年嘉兴银行业保险业信访投诉举报情况的通报》等。

7. 关联交易控制委员会负责对公司关联方的确认，对关联交易的审核和备案，并对董事会负责。2023年度共召开4次关联交易控制委员会会议，主要审议《关于2022年度关联方名单确认及关联交易情况的议案》《关于海盐钟海电线电缆股份有限公司重大关联交易情况的议案》等7项内容。

所有委员会会议均无缺席情况，实现了与经营层之间的良好互动，充分发挥了董事的专业优势。各委员会还向高级管理层就不良贷款处置、操作风险防控、优化绩效薪酬管理、坚持市场定位，以及加强消费者权益保护工作等方面提出了专业的具体建议。

### 三、董事履行职责情况

#### (一) 董事出席董事会、股东大会及专门委员会会议情况

姓名	董事会	股东大会	战略发展委员会	提名与薪酬委员会	关联交易控制委员会	风险管理委员会	消费者权益保护委员会	三农金融服务委员会	审计委员会	调研考察	培训	合计天数
郑忠月	6/6	2/2	5/5					2/2	3/3	1/1	1/1	19
徐海卫	6/6	2/2	5/5	6/6	4/4	5/5		2/2		1/1	1/1	31
戴纪中	6/6	2/2	5/5	6/6	4/4					1/1	1/1	24
汤民轶	4/4	2/2		6/6	4/4		2/2			/	/	18
汪建林	6/6	2/2						2/2		1/1	1/1	11
曹坚强	6/6	2/2	5/5							1/1	1/1	14
宋云海	6/6	2/2				5/5	2/2			1/1	1/1	16
沈金华	6/6	1/2				5/5	2/2			1/1	1/1	15
吴燕萍	4/4	1/2						2/2	3/3	/	/	10
陈建明	4/4	1/2						2/2	3/3	/	/	10
朱金华	4/4	2/2				5/5	2/2			/	/	13
朱永根	4/4	2/2	5/5	6/6	4/4		2/2		3/3	/	/	26
沈军	4/4	2/2		6/6	4/4	5/5			3/3	/	/	24

说明：1. 专门委员会标注底色的为主任委员；

2. 截至报告期末新当选第三届董事会董事任职资格未获核准，任期尚未开始；

3. 董事调研与会议同日，实际只计 1 天；离任和转任监事的不计董事调研培训。

## （二）董事工作情况

报告期内，各位董事能够以本公司的最佳利益行事，保守本公司秘密，关注可能损害本公司利益的事项，及时向董事会报告并推动相关工作；能够投入足够的时间和精力参与本公司事务，及时了解经营管理和风险状况，参加董事会及其专门委员会会议，对提交董事会审议的事项认真研究并作出审慎判断；能够持续提升自身专业水平，立足董事会职责定位，结合自身的专业知识、从业经历和工作经验，研究提出科学合理的意见建议，推动董事会科学决策；能够坚持高标准职业道德准则，不受主要股东和内部人控制或干预，独立自主地履行职责，推动本公司公平对待全体股东、维护利益相关者的合法权益、积极履行社会责任；能够遵守法律法规、监管规定及本公司章程，持续规范自身履职行为，依法合规履行相应的职责，推动和监督本公司守法合规经营。各位董事坚持高质量发展理念，推进本公司持续完善公司治理和战略管理、深化全面风险管理和转型发展、积极履行社会责任，为本公司稳健经营和取得新一轮规划良好开局发挥了重要作用。报告期内，各位董事未对本公司本年度的董事会议案及其他非董事会议案事项提出反对意见。各位董事提出多项意见和建议，全部得到本公司采纳或回应。

## 四、独立董事工作情况

根据公司《章程》规定，董事会应设独立董事 5 名，报告期内第二届董事会设独立董事 2 名，分别是朱永根先生和沈军先生，第三届董事会设独立董事 5 名，分别是葛振华、曹国红、陈惠烈、叶明敏、周萍萍。截至报告期末，股东大会选举产生的第三届董事会 5 名新任独立董事因任职资格尚在报请监管机构审核过程中，在任职资格核准前不能履职，因此根据监管规定和公司《章程》规定，上届独立董事朱永根先生、沈军先生仍应履行独立董事职责。

从两名独立董事履职情况看，2023 年度朱永根先生、沈军先生不存在公司章程所列的严重失职行为。朱永根先生全年亲自出席董事会会议 4 次，出席股东大会 2 次，出席专门委员会会议 20 次，其中作为主任委员，主持召开董事会提名与薪酬委员会会议 6 次，主持召开董事会消费者权益保护委员会会议 2 次，总计为公司工作时间为 26 天；沈军先生全年亲自出席董事会会议 4 次，出席股东大会 2 次，出席专门委员会会议 18 次，其中作为主任委员，主持召开董事会审计委员会会议 3 次，主持召开关联交易控制委员会会议 4 次，总计为公司工作时间为 24 天，符合公司《章程》规定的独立董事每年为公司工作时间不少于 15 个工作日，担任审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会主任委员在公司的工作时间不少于 20 天的规定。在评价期内，两

名独立董事均不存在因任职变动出现不符合任职资格条件的情况，没有在公司之外的其他金融机构任职。

两名独立董事在决策和监督过程中，均能做到不受主要股东、高级管理人员以及其他与海盐农商银行存在利害关系的单位和个人的影响，注重维护中小股东与其他利益相关者合法权益，对董事会讨论事项，特别是审议年度财务审计报告、重大关联交易、利润分配方案、董事和高级管理人员薪酬方案、选举董事、聘任高级管理人员、修改公司章程、呆账核销计划，及可能造成公司重大损失的事项、可能损害存款人或中小股东利益的事项及法律、法规及公司章程规定的其他事项等时候，能够发表客观、公正的独立意见。在股东大会、董事会召开会议期间，两位独立董事就各类重大事项都发表了独立意见，其中发表书面独立意见达15次。独立董事严格遵守公司《章程》和《独立董事工作制度》的规定，履职情况良好。

### 五、董事会对股东大会决议的执行情况

1. 根据年度股东大会形成的《关于董事会 2022 年度工作报告的决议》，董事会坚持党的领导与公司治理有机结合，认真贯彻国家方针政策和监管要求，全行总体工作平稳有序，结构调整持续深入，机制改革加力深化，较好地克服了经济金融下行环境。

2. 根据年度股东大会形成的《关于监事会 2022 年度工作报告的决议》，监事会认真履行工作职责，正确处理好监督与被监督的关系，较好地发挥了在法人治理结构中的监督作用，为促进公司稳健经营，维护股东和各方权利人利益发挥了积极作用。

3. 根据年度股东大会形成的《关于 2022 年度财务决算报告及 2023 年度财务预算方案的决议》，全年各项业务收入预算 162,108 万元，实际收入 166,445 万元，完成 102.68%。全年各项业务支出预算 123,049 万元，实际支出 128,339 万元，多支出 4.30%。所得税费用预算 8,332 万元，实际 6,195 万元，完成 74.35%。全年实现利润总额预算 39,059 万元，实际 38,106 万元，完成 97.56%。实现净利润预算 30,728 万元，实际 31,911 万元，完成 103.85%。2023 年度财务预算方案总体执行良好。

4. 根据年度股东大会形成的《关于 2022 年度利润分配方案的决议》，2023 年 4 月 30 日，公司向截至 2023 年 4 月 20 日（股权登记日）登记在册的全体股东派发红利，以总股本 535,755,522 股为基数，股金分红率 12.5%(含税)，现金分红由本公司发放至股东登记的分红账号，自然人股东分红由本公司代扣代缴 20%个人所得税。

5. 根据年度股东大会形成的《关于 2023-2025 年战略发展规划的决议》，公司已发文实施（盐农商银发〔2023〕55 号），推进落地执行情况良好。

6. 根据年度股东大会形成的《关于支持“三农”发展及今后三年涉农贷款比例规划的决议》，公司已发文实施（盐农商银发〔2023〕63 号），截至 2023 年末，涉

农贷款 249.33 亿元，占各项贷款余额的 92.17%，较年初新增 20.32 亿元，完成涉农贷款三年规划的 97.85%。

7. 根据年度股东大会形成的《关于股东大会对董事会授权方案的决议》，已发文实施（盐农商银发〔2023〕57 号），董事会在股东大会授权范围内履行职责良好，并将部分职责在董事会闭会期间转授权予董事长，董事长将部分职权授予行长，逐级授权符合规范。

8. 根据年度股东大会形成的《关于董事、监事薪酬费用管理办法的决议》，公司已发文实施（盐农商银发〔2023〕56 号）。

9. 根据临时股东大会形成的《关于修订〈浙江海盐农村商业银行股份有限公司章程〉的决议》，2023 年 12 月 27 日国家金融监督管理总局嘉兴监管分局核准（嘉金复〔2023〕83 号）；2024 年 1 月 12 日已发文实施（盐农商银董发〔2024〕1 号）。

10. 根据临时股东大会形成的《关于修订〈浙江海盐农村商业银行股份有限公司股权管理办法〉的决议》，公司已发文实施（盐农商银发〔2023〕118 号）。

11. 根据临时股东大会形成的《关于选举第三届董事会董事的决议》，连任董事汪建林、沈金华、宋云海、郑忠月、徐海卫、曹坚强、戴纪中自临时股东大会当选之日起已履职；新当选董事叶明敏、陈惠烈、张丽琴、周萍萍、葛振华、戴美卯等的任职资格于 2024 年 2 月 28 日获国家金融监督管理总局嘉兴监管分局核准，并于核准之日起计算任期；新当选董事曹国红在监管机构报请监管机构审核期间已辞任。

12. 根据临时股东大会形成的《关于选举第三届监事会监事的决议》，朱永根、朱金华、沈军、陈建明、袁瑞良、夏丹平等 6 名监事自临时股东大会当选之日起已履职。

## 六、监事会职责、监事会构成及其工作情况

### （一）监事会职责

1. 制订董事会、高级管理层及其成员、监事的履职评价办法，对董事会和高级管理层及其成员、监事的履职情况进行监督和评价；
2. 监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司情况的发展战略；
3. 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；
4. 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；拟定监事薪酬方案，提交股东大会审议决定；
5. 当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；
6. 对违反法律、行政法规、规章、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；
7. 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；

8. 检查监督本行的财务管理和活动；
9. 对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；
10. 审核董事会拟提交股东大会的财务会计报告、营业报告和利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以以本行名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；
11. 对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行检查监督并指导本行内部审计部门工作并督促整改；
12. 提名股东监事、职工监事、外部监事及独立董事；
13. 对董事的选聘程序进行监督；
14. 对董事、董事长及高级管理人员进行质询；
15. 对本行外部审计机构的聘用、解聘、续聘及审计工作进行监督；
16. 向股东大会提出议案；
17. 提议召开临时股东大会，在董事会不履行召集股东会议的职责时，召集并主持临时股东大会；
18. 召集股东会议的职责时，召集并主持临时股东大会；
19. 提议召开董事会临时会议；
20. 其他法律法规、行政规章、监管规定或本章程规定，以及股东大会授予应当由监事会行使的职权。

## （二）监事会构成及其工作情况

根据《浙江海盐农村商业银行股份有限公司章程》规定，本公司监事会由 9 名监事构成，其中职工监事 3 名，股权监事 3 名，外部监事 3 名。报告期末，公司监事会由 9 名监事组成，其中：职工监事 3 名，分别为汤民轶、许晓冬、吴雪；股权监事 3 名，分别为袁瑞良、朱金华、陈建明；外部监事 3 名，分别为朱永根、沈军、夏丹平。

单位：股

姓名	性别	出生年月	文化程度	职务	任期起止日期	期末持股数
汤民轶	男	1981.01	本科	职工监事	2023.10—换届止	272,327
				监事长	2023.10—换届止	
许晓冬	男	1972.01	大学	职工监事	2023.10—换届止	274,938
吴雪	女	1985.10	本科	职工监事	2023.10—换届止	0
朱永根	男	1968.11	大学	外部监事	2023.10—换届止	0
沈军	男	1968.04	大学	外部监事	2023.10—换届止	0
夏丹平	男	1986.09	本科	外部监事	2023.10—换届止	0
袁瑞良	男	1959.10	高中	股权监事	2023.10—换届止	565,602
朱金华	男	1968.09	初中	股权监事	2023.10—换届止	1,923,215

陈建明	男	1969. 11	高中	股权监事	2023. 10—换届止	137, 467
-----	---	----------	----	------	--------------	----------

**\*说明：以上期末持股数包含监事本人、关联方及其控股股东、一致行动人、实际控制人、最终受益人合计持有本公司的股份。**

### （三）监事简历

汤民轶，男，1981年1月出生，浙江湖州人，中共党员，大学本科学历，经济师职称。2003年10月参加信用社工作，历任营业部综合柜员、客户经理、信用社副主任、主任，海盐农商银行支行行长、营业部总经理，海盐农商银行党委委员、副行长、工会主席，现任海盐农商银行党委委员、纪委书记、副行长，是公司第二届董事会执行董事，第三届监事会职工监事、监事长。

许晓冬，男，1972年1月出生，浙江海盐人，中共党员，在职大学学历，审计师、经济师职称，国际注册内部审计师（CIA），1990年11月参加工作，历任海盐农信联社于城信用社综合柜员、客户经理、秦山信用社担任内勤员工、客户经理、海盐农信联社审计部科员、业务拓展部科员、营业部副总经理（分管信贷）、审计部副总经理（全面负责）、审计部总经理、海盐农商银行审计部总经理、人力资源部总经理，现任本公司人力资源部总经理，是公司第二届、第三届监事会职工监事。

吴雪，女，1985年10月出生，重庆丰都人，中共党员，大学本科学历，2008年8月参加工作，历任海盐农信联社秦山信用社综合柜员、澉浦信用社综合柜员、办公室文秘岗、西塘桥信用社主任助理、西塘桥信用社副主任、海盐农商银行西塘桥支行副行长、人力资源部副总经理，现任本公司纪检办公室主任、监事会办公室主任，是公司第三届监事会职工监事。

朱永根，男，1968年11月出生，浙江海盐人，大学学历，中共党员，中学高级教师，1989年8月参加工作，历任海塘中学、澉浦中学、六里中学、通元中学教师、海盐县实验中学校长、海盐县第二高级中学副校长、海盐县商贸学校副校长，现任海盐县商贸学校副校长，是公司第一届、第二届董事会独立董事、第三届监事会外部监事。

沈军，男，1968年4月出生，上海人，大学学历，中国注册会计师、会计师职称。1991年6月参加工作，历任新疆喀什农三师商业处会计、新疆喀什农三师前进会计师事务所审计助理、新天国际葡萄酒业有限公司财务部经理、山东宏景通讯器材有限公司财务部经理、嘉兴海创会计师事务所（普通合伙）合伙人、副主任会计师，现任嘉兴海创会计师事务所（普通合伙）合伙人、副主任会计师，是公司第一届、第二届董事会独立董事、第三届监事会外部监事。

夏丹平，男，1986年9月出生，浙江海盐人，学历全日制本科，会计学专业。2009年8月参加工作，历任海盐东信税务师事务所有限公司审计师、税务顾问、海盐

鑫睿财务管理咨询有限公司项目经理、嘉兴中联税务师事务所有限公司项目经理，从事企业税务顾问、企业会计审计业务，是公司第三届监事会外部监事。

袁瑞良，男，1959年10月出生，浙江海盐人，中共党员，高中学历，1977年6月参加工作，曾在海盐电线塑料实业公司工作，历任海盐农信联社监事，现任海盐钟海电线电缆股份有限公司总经理，是海盐县政协委员，公司第一届、第二届、第三届监事会股权监事。

朱金华，男，1968年9月出生，浙江海盐人，初中学历，1985年3月参加工作，先后在嘉兴金腾机械有限公司、海盐三鑫钢管有限公司、上海舜浦材料有限公司工作，现任海盐金鼎钢管股份有限公司董事长，是公司第二届董事会董事，第三届监事会股权监事。

陈建明，男，1969年11月出生，浙江海盐人，高中学历，中共党员，1987年12月参加工作，历任海盐第三啤酒厂厂长、海盐五洲电子有限公司董事长、海盐农信联社理事，现任秦山街道许油车村党委书记、许油车村股份经济合作社社长，是海盐县人大代表，公司第一届、第二届董事会董事，第三届监事会股权监事。

#### **（四）监事会会议召开情况**

2023年度，本公司共召开监事会正式会议6次，各次会议的召开符合有关法律、法规、规章和本公司章程的规定，共审议通过38项决议。

1. 2023年4月7日，公司在桐乡市召开第二届监事会第十三次会议。监事长郑悦女士主持会议。会议应到监事9人，实到监事9人（含委托2人），符合开会条件。会议审议通过了《关于监事会2022年度工作报告的议案》《关于监事会对董事会、董事、高级管理层、高级管理层人员2022年度履职情况评价报告的议案》《关于监事会对监事2022年度履职情况评价报告的议案》《关于监事会监督委员会2023年度工作计划的议案》《关于董事会2023年度经营考核指标的议案》《关于高级管理层2023年度业务经营计划的议案》《关于2022年度财务决算报告及2023年度财务预算方案的议案》《关于2022年度利润分配预案的议案》《关于披露2022年年度报告及其摘要的议案》《关于2022年度内部控制评价报告的议案》《关于2023-2025年战略发展规划的议案》《关于2023年呆账核销额度控制计划的议案》《关于2023年度固定资产购建申请立项的议案》《关于薪酬管理办法（试行）的议案》《关于修订董事、高级管理人员任职资格与选任程序实施细则的议案》和《关于召开2022年年度股东大会的议案》等事项。

2. 2023年4月24日，公司召开第二届监事会2023年第一次临时会议。会议采用书面传签表决方式。会议应到监事9名，实到监事8名，符合开会条件。会议审议通过了《关于对2022年度关联交易、财务预决算、发行公司债券的监督报告的议案》的事项。

3. 2023年6月8-9日，公司在磐安召开第二届监事会第十四次会议，监事长郑悦女士主持会议。会议应到监事9人，实到监事9人，符合开会条件。会议审议通过了《关于2023年度小微企业金融服务计划的议案》《关于2023年度风险偏好陈述书的议案》《关于绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法的议案》《关于修订反洗钱、反恐怖融资管理办法的议案》等事项。

4. 2023年9月7日，公司在总行大楼召开第二届监事会第十五次会议。许晓冬先生主持会议。会议应到监事9名，实到监事8名，符合开会条件。会议审议通过了《关于修订〈浙江海盐农村商业银行股份有限公司章程〉的议案》《关于绩效考核管理办法的议案》《关于第二届监事会工作报告的议案》《关于第二届监事会工作报告的议案》《关于董事会换届并提名第三届董事会董事的议案》《关于选举第三届监事会监事的议案》《关于员工行为管理情况的监督评估报告》和《关于召开2023年第一次临时股东大会的议案》等事项。

5. 2023年9月28日，公司在海融大厦（盐北东路1177号）召开第三届监事会第一次会议。汤民轶先生主持会议。会议应到监事9名，实到监事9名，符合开会条件。会议审议通过了《关于第三届监事会监事长选举办法的议案》《关于选举监事长的议案》和《关于第三届监事会专门委员会组成的议案》等事项。

6. 2023年11月22日，公司在海融大厦（盐北东路1177号）召开第三届监事会第二次会议。监事长汤民轶先生主持会议。会议应到监事9人，实到监事9人，符合开会条件。会议审议通过了《关于大额贷款推进工作方案的议案》《关于经营层落实完成董事会年度工作目标情况监督评价报告的议案》《关于薪酬绩效管理情况监督评估报告的议案》《关于新增个人不良贷款情况监督评估报告的议案》《关于洗钱风险管理情况监督评估报告的议案》和《关于修订监事会对董事、监事和高级管理人员履职评价办法的议案》等事项。

#### **（五）监事会下设专门委员会运作情况**

本公司监事会下设2个委员会，包括监事会监督委员会、监事会提名委员会。报告期内，监事会监督委员会召开4次会议，审议通过32个议案，并形成决议。监事会提名委员会召开2次会议，审议通过2个议案，并形成决议。

#### **七、股东提名董事、监事情况**

报告期内无股东提名董事、监事情况。

#### **八、股权监事和外部监事工作情况**

2023年9月28日，公司召开2023年第一次临时股东大会选举产生了第三届监事会，本届监事会共9位监事，其中职工监事3位、外部监事3位、股权监事3位。报告期内外部监事履职未到6个月（实际履职3个月），6位股权监事履职超过6个月。6位股权监事在2023年度的履职尽责情况如下：

**（一）守法合规情况。**2023 年度，全体监事能充分了解自身的权利、义务和责任。严格遵守法律法规、监管部门及公司章程的相关规定，如实报告本人职务变动、持有本公司股份及关联方变动等个人信息，自觉维护股东及利益相关者的合法权益，未发现在其他商业银行兼职和利用职权为自己或他人谋取非法利益、干涉经营管理层的经营活动、泄漏与本公司有关的商业秘密、发现问题隐瞒不报、造成本公司重大损失等违反忠实诚信义务的行为。

**（二）勤勉尽职情况。**2023 年，本公司监事依据法律法规和本公司章程赋予的各项职责，严格履行监事会赋予的权利和义务，全体监事出席会议的次数、全年履职的天数均符合本公司《章程》、《监事会议事规则》和《监事会对董事、高管人员、监事履职评价办法》中的相关规定。报告期内，袁瑞良（履职 12 个月），股权监事，海盐钟海电线电缆有限公司总经理，企业管理经验丰富，具有良好的职业道德，2023 年为本公司从事监督工作 17 个工作日，出席监事会会议 6 次、专业委员会 4 次，出席率 100%，会上发言 2 次。

万琴焯（履职 9 个月），股权监事，海盐县武原街道党政办公室副主任，具有良好的职业道德，2023 年为本公司从事监督工作 13 个工作日，出席监事会会议 4 次、专业委员会 3 次，出席率 100%，会上发言 2 次。

许加生（履职 9 个月），股权监事，海盐鸳鸯丝绸印染有限公司董事长，企业管理经验丰富，具有良好的职业道德，2023 年为本公司从事监督工作 13 个工作日，出席监事会会议 4 次、专业委员会 3 次，出席率 100%，会上发言 1 次。

陈新言（履职 9 个月），股权监事，海盐鼎盛机械有限公司总经理，企业管理经验丰富，具有良好的职业道德，2023 年为本公司从事监督工作 12 个工作日，出席监事会会议 3 次、专业委员会 3 次，出席率 85.7%。

蔡少华（履职 9 个月），股权监事，海盐县望海街道生态办公室副主任，具有良好的职业道德，2023 年为本公司从事监督工作 13 个工作日，出席监事会会议 4 次、专业委员会 3 次，出席率 100%，会上发言 1 次。

徐水明（履职 9 个月），股权监事，海盐华益塑料有限公司总经理，企业管理经验丰富，具有良好的职业道德，2023 年为本公司从事监督工作 15 个工作日，出席监事会会议 4 次、专业委员会 5 次，出席率 100%，会上发言 1 次。

**（三）履职能力情况。**报告期内，全体监事不断强化科学发展意识，注重工作创新，运用各种监督手段，履职能力不断提高。一年来，全体监事十分注重工作创新，关注履职尽责、员工行为、转型升级、内控流程、合规风险管理、薪酬绩效、稳健经营等方面，组织业务部门、合规风险部、审计部、财务会计部、人力资源部等多部门推动监督项目落地，向董事会及高级管理层提出 19 项监督意见和建议，并发出监督意见书 5 份，逐条督办落实，取得良好的阶段性成果。一是组织对高级管理层落实完成

董事会年度工作目标情况进行监督评估，重点对核心工作落实情况、经营层落实完成董事会年度工作目标情况进行分析评估。强化履职意识，推动高级管理层保质保量完成年初既定目标。二是组织对员工行为管理情况进行评价监督，从机制建设、制度执行等方面进行分析、查证，重点关注“四项制度”执行、案件防控、内控执行等方面，切实提高公司对员工行为管理的全面性、持续性和有效性。三是对新增不良贷款进行监督评价，对个人贷款不良率偏高、信贷管理不到位等问题进行分析，提出进一步做实做细贷款“三查”、加强信用风险排查、完善风控管理体系等意见。四是组织对反洗钱工作进行监督评价，从执行反洗钱风险管理制度、反洗钱工作信息交流和运用、反洗钱风险认识等方面进行分析，进一步加强反洗钱履职，提升管理精细化，健全信息共享交流机制，重视产品风险评估，健全反洗钱绩效机制。五是组织对薪酬绩效管理情况进行评价监督，推动建立科学合理的薪酬考核体系，激发全体干部员工工作积极性。

**（四）职业操守及个人品质。**公司全体监事在 2023 年度认真、勤勉地履行了章程赋予的监督职责，能够不断加强自身建设，积极开展调研、参加履职培训等，不断优化工作方法，努力提升监事会的整体运作水平。全体监事能够按照规定达到出席监事会会议、各专门委员会会议的次数占比要求和全年履职天数的规定，列席董事会会议，认真审议相关议案，掌握公司提供的各类文件报告，主动持续了解和分析公司的运行情况，对公司董事会、高级管理层的履职尽责情况以及财务活动、风险管理、内部控制等工作实施了有效监督。

## 九、高级管理层构成及其基本情况

### （一）行长职责

公司行长对董事会负责，职责如下：

1. 主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议，执行股东大会决议；
2. 代表高级管理层向董事会汇报工作，及时、准确、完整地报告经营管理情况，提交经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；
3. 拟订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；
4. 拟订本行的基本管理制度和具体业务操作办法；
5. 拟订本行的年度财务预算方案、决算方案，利润分配方案和弥补亏损方案，增加或者减少注册资本、发行债券或者其他债券上市方案，并向董事会提出建议；
6. 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（董事会秘书除外）；
7. 决定本行职工的工资、福利、奖惩，决定本行职工的聘用和解聘；
8. 决定聘任或者解聘应由董事会聘任或者解聘以外的本行内部各职能部门及分支机构负责人，按照董事会批准的方案决定其工资、福利、奖惩；

9. 在董事会授权范围内，从事或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；

10. 提议召开临时董事会会议；

11. 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；

12. 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

公司设行长 1 名，副行长 2 名。行长由董事长提名，董事会聘任或解聘。副行长由行长提名，董事会聘任或解聘。

姓名	性别	出生年月	文化程度	职务	任期起止日期	期末持股数
徐海卫	男	1973.01	大学本科	行长	2023.10—换届止	400,688
戴纪中	男	1979.10	大学本科	副行长	2023.10—换届止	272,327
戴美卯	男	1986.11	大学本科	副行长	2023.10—换届止	0

\*说明：以上期末持股数包含高级管理人员本人、关联方及其控股股东、一致行动人、实际控制人、最终受益人合计持有本公司的股份。

## （三）高级管理层人员简历

徐海卫，男，1973 年 3 月出生，浙江海盐人，中共党员，大学本科学历，中级经济师，1994 年 8 月参加信用社工作。历任信用社综合柜员、客户经理、营业部副总经理、信用社主任、营业部总经理，嘉善农商银行党委委员、副行长，嘉善农商银行第二届、第三届董事，海盐农商银行党委委员、党委副书记、行长，是海盐县政协委员，现任海盐农商银行党委副书记、行长，是公司第二届、第三届董事会执行董事。

戴纪中，男，1979 年 10 月出生，浙江海盐人，中共党员，大学本科学历，经济师职称、VCP 工程师、国际注册内部审计师（CIA）。2001 年 8 月参加信用社工作。历任信用社综合柜员、中心机房运维管理员、会计检辅员、信用社副主任兼主办会计、财务会计部副总经理、科技信息部总经理，海盐农商银行科技信息部总经理、支行行长，海盐农商银行党委委员、副行长，现任海盐农商银行党委委员、副行长，是公司第二届、第三届董事会执行董事。

戴美卯，男，汉族，1986 年 11 月出生，浙江苍南人，中共党员，大学本科学历，经济师职称。2008 年 8 月参加工作，历任海盐农信联社营业部综合柜员、业务拓展部总经理助理、副总经理、电子银行部副总经理、总经理、海盐农商银行电子银行部总经理、富亭支行行长、海盐农商银行党委委员、副行长，现任海盐农商银行党委委员、副行长、工会主席，是公司第三届董事会执行董事（截至报告期末任职资格待核准）。

## （四）高级管理层工作情况

报告期内，高级管理层按照相关法律、法规及公司《章程》要求，对公司及全体股东较好地履行了诚信与勤勉义务。根据董事会制订的经营发展战略规划，带领管理层拟订并实施了具体的年度经营计划、投资方案及发展策略，总体上较好地完成了工作目标和任务。

经浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）审计，高级管理层2023年度未存在重大违反国家经济金融方针、政策及法规和未贯彻国家金融监督管理总局及浙江农商联合银行指示的情况；也未发现存在故意或因重大过失损害公司利益的行为，包括给公司造成经济损失和恶劣影响的渎职失职行为。

#### 十、董事、监事在本公司以外的任职情况

姓名	在本公司职务	任职单位名称	任职职务	备注
郑忠月	执行董事/ 董事长	嘉兴市人民代表大会	代表	
		浙江农村商业银行股份有限公司	董事	
		海盐县金融学会	会长	
徐海卫	执行董事/行长	海盐县政治协商会议	委员	
严亨特	职工董事 (待核准)	海盐县合作金融学会	会长	
		海盐县金融学会	秘书长	
葛振华	独立董事 (待核准)	浙江嘉诚中天律师事务所	合伙人/副主任	
曹国红	独立董事 (待核准)	义乌公学	副校长/行政服务中心主任	
陈惠烈	独立董事 (待核准)	浙江中联兴会计师事务所有限公司	副所长	
叶明敏	独立董事 (待核准)	嘉兴海创会计师事务所（普通合伙）	审计师	
周萍萍	独立董事 (待核准)	嘉兴海创会计师事务所（普通合伙）	审计师	
曹坚强	股权董事	嘉兴和顺农业发展有限公司	执行董事/经理	
		海盐和顺能源科技有限公司	执行董事/经理	
汪建林	股权董事	海盐宏凌制衣有限公司	执行董事/经理	
		海盐宏利达制衣有限公司	董事/经理	
		海盐创源贸易有限公司	监事	
宋云海	股权董事	浙江华利锦纺织股份有限公司	董事长/总经理	
		海盐华利欣贸易有限公司	董事长/总经理	
		海盐利融实业有限公司	执行董事/经理	
		嘉兴华娇丝绒科技有限公司	执行董事/经理	
沈金华	股权董事	嘉兴市金利达电子股份有限公司	董事长/总经理	
		海盐盛腾科技有限公司	执行董事/经理	
		海盐泓元商务酒店有限公司	执行董事/经理	
		嘉兴启元教育发展有限公司	经理	

		海盐尚客优宾馆有限公司	监事
张丽琴	股权董事 (待核准)	海盐西美印刷股份有限公司	董事长
		浙江美喆物联科技有限公司	执行董事/经理
		嘉兴创磊科技有限公司	执行董事
		金达天晟(浙江)布艺有限公司	执行董事
		海盐领科科技有限公司	执行董事/经理
		海盐秀晟印刷科技有限公司	执行董事
朱永根	外部监事	海盐县商贸学校	副校长
沈 军	外部监事	嘉兴海创会计师事务所(普通合伙)	合伙人/副主任
		嘉兴海创信息技术有限公司	监事
夏丹平	外部监事	海盐鑫睿财务管理咨询有限公司	项目经理
		嘉兴中联税务师事务所有限公司	项目经理
陈建明	股权监事	秦山街道许油车股份经济合作社	董事长
		海盐县许油车农村劳务专业合作社	董事长
		海盐县秦山街道许油车村	党总支书记/主任
		海盐凯特机械设备有限公司	监事
		海盐秦鑫商业管理有限公司	董事长
		海盐秦盟商业管理有限公司	董事
		海盐县秦亿物业管理服务有限公司	董事长
袁瑞良	股权监事	海盐钟海电线电缆股份有限公司	董事长/总经理
		嘉兴宏瑞电子有限公司	执行董事/总经理
		嘉兴欧美琦进出口有限公司	执行董事/总经理
		海盐欧美亚电子有限公司	执行董事/总经理
		海盐欣远线缆有限公司	执行董事/总经理
		嘉兴圣乔克进出口有限公司	监事
朱金华	股权监事	海盐金鼎钢管股份有限公司	董事长

## 十一、报告期内董事、监事、高级管理人员离、聘任情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
汤民轶	执行董事	离任	换届
	副行长	离任	工作调动
	职工监事/监事长	新任	选举
戴美卯	执行董事(待核准)	新任	选举
严亨特	职工董事(待核准)	新任	选举
郑 悦	职工监事/监事长	离任	工作调动
吴燕萍	股权董事	离任	换届
陈建明	股权董事	离任	换届
	股权监事	新任	选举
朱金华	股权董事	离任	换届

	股权监事	新任	选举
朱永根	独立董事	离任	换届
	外部监事	新任	选举
	独立董事	离任	换届
沈 军	外部监事	新任	选举
	外部监事	新任	选举
夏丹平	外部监事	新任	选举
葛振华	独立董事（待核准）	新任	选举
曹国红	独立董事（待核准）	新任	选举
陈惠烈	独立董事（待核准）	新任	选举
叶明敏	独立董事（待核准）	新任	选举
周萍萍	独立董事（待核准）	新任	选举
张丽琴	股权董事（待核准）	新任	选举
陈新言	股权监事	离任	换届
许加生	股权监事	离任	换届
万琴烨	股权监事	离任	换届
蔡少华	股权监事	离任	换届
徐水明	股权监事	离任	换届
吴 雪	职工监事	新任	选举
曹永忠	职工监事	离任	换届

## 十二、薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》（银监发〔2010〕14号）、《银行业金融机构绩效考评监管指引》（银监发〔2012〕34号）等相关精神，按照因地制宜、分类指导，按绩取酬、多劳多得、正向激励、促进发展的原则，报告期内，公司积极构建科学合理的绩效薪酬考核分配制度，组织开展行员等级与绩效薪酬体系优化项目，包括制定《浙江海盐农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》《浙江海盐农村商业银行股份有限公司薪档管理办法》《浙江海盐农村商业银行股份有限公司绩效管理办法》《浙江海盐农村商业银行股份有限公司各岗位等级管理办法》《浙江海盐农村商业银行股份有限公司支行等级管理办法》《浙江海盐农村商业银行股份有限公司各岗位年度考核办法》《浙江海盐农村商业银行股份有限公司全员营销管理办法》等，搭建一套以行员等级制为基础，基于经营指标、成本效益、风险合规“三大”导向的薪酬绩效管理体系。公司薪酬结构包括基本薪酬、绩效薪酬、福利与补贴性薪酬三大模块，基本薪酬即行员等级薪酬，绩效薪酬即可变薪酬，福利与补贴性薪酬包括保险费、住房公积金等。在绩效薪酬考核上实行分类考核，实现业绩指标战略导向。对支行行长实施以效益、合规为核心的绩效考核体系；对支行副行长实施以个人业绩、团队管理并重的绩效考核体系；对客户经理实施以围绕业务导向建立激励到人的绩效考核体系；对综合柜员实施以业务量、服务质量等履职绩效为核心的绩效考核模式，充分发挥各岗位的绩效考核的正向激励作用。报告期内，公司共向独立董事、股权董事、股权监事发放津贴 32.62 万元，发放高级管理人员薪酬 1,492.2 万元。

公司严格执行《浙江省农村合作金融机构高管人员薪酬管理办法（试行）》《浙江海盐农村商业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》等相关规定，2023年主要高级管理人员绩效薪酬延期支付比例为50%，延期支付期限达到3年，延期支付遵循等分原则。其他高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的干部员工绩效薪酬延期支付比例为40%，延期支付期限为3年，绩效薪酬延期支付比例和期限均符合相关规定。同时，公司在延期支付管理办法中，制定有绩效薪酬延期追索、扣回等条款，延期追索、扣回规定同时适用离职人员。

### 十三、员工情况

#### （一）人数及其变化情况

截至报告期末，本公司在职员工人数为464名。

#### （二）员工构成情况

人员结构	人数	占总数百分比（%）
管理人员	61	13.15
业务人员	403	86.85
合计	464	100

#### （三）员工学历构成情况

受教育程度	人数	占总数百分比（%）
研究生及以上	9	1.94
大学本科	353	76.08
大学专科	72	15.52
大学专科以下	30	6.47
合计	464	100

#### （四）报告期内，本公司接受劳务派遣人员7名。

### 十四、部门设置和分支机构设置情况

报告期末，本公司内设办公室、人力资源部、公司金融部、零售金融部、金融市场部、合规风险部、计划财务部、运营管理部（保卫部）、科技信息部、审计部、纪检监察办公室。下设1家营业部，12家支行，1家二级支行，18家分理处，具体见“第二节 基本情况简介”——“十四、营业机构”和本节尾的组织结构图。

### 十五、信息披露管理

本公司董事会、监事会和高级管理层高度重视信息披露管理工作，持续推进信息披露管理机制建设，切实保障全体股东特别是中小投资者及时、准确、平等获取信息的权利。

报告期内，本公司严格遵守信息披露有关法律法规，真实、准确、完整、及时、公平地披露各项重大信息，包括定期报告、临时公告、公司治理文件等，未发生信息披露差错。本公司建立了信息披露管理、重大信息报告制度体系，明确了信息披露管

理的责任人，着力提升重大敏感信息报送的及时性、准确性，不断强化内幕信息知情人保密和合规责任意识。

## 十六、投资者关系管理

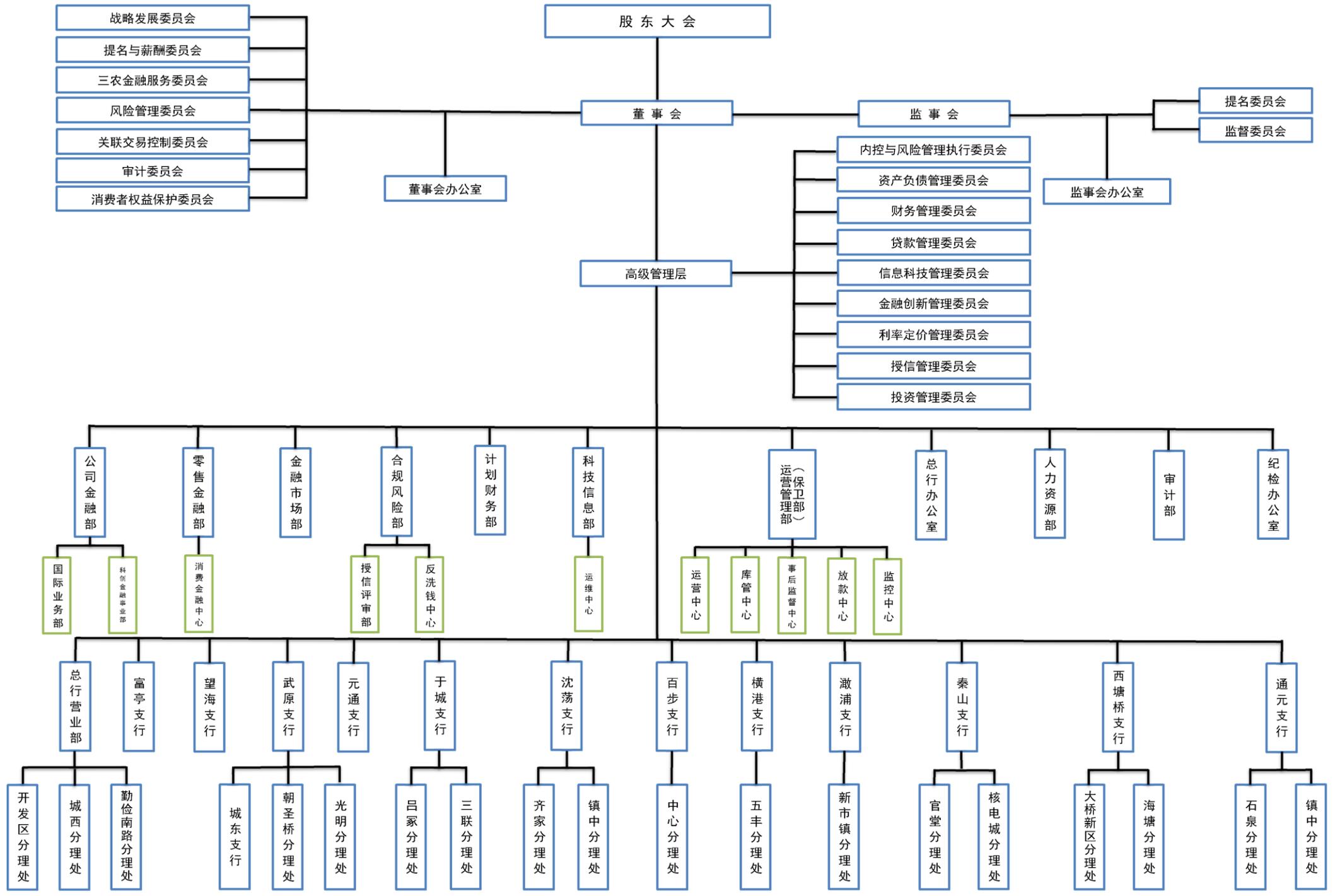
本公司制定了投资者关系管理制度，指定董事会办公室承担投资者关系管理责任，积极打通价值创造、价值提升、价值实现三个关键环节，设立投资者咨询电话、传真、电子邮件等多种形式，解答投资者及其他利益相关者提出的关于本公司战略经营情况、业务发展等方面的相关问题。

报告期内，本公司召开股东大会2次，接听中小投资者来电来访17人次、出具持股转让证明6次，为法人股东上市提供咨询证明等服务5次。

## 十七、公司治理整体评价

公司严格遵守《公司法》《商业银行法》等相关法律，按照中国人民银行、国家金融监督管理总局等监督管理部门颁布的相关行政法规、规章要求，在尊重和保护存款人利益、追求股东价值最大化的前提下，充分发挥党委领导核心和政治核心作用，建立了党委会、股东大会、董事会、监事会和高级管理层“四会一层”公司治理架构。行党委不仅通过前置讨论重大事项来承担了重要的治理角色，还通过“双向进入、交叉任职”方式，协调“三会一层”的公司治理运作。在具体实践中，公司将董事会置于公司治理的枢纽位置，依靠独立董事对执行董事和股权董事进行制衡，通过下设7个专门委员会来提高决策议事的效率，并由独立董事来主导审计、提名、薪酬、关联交易等专门委员会，避免大股东或高级管理层控制这些专门委员会可能造成的利益冲突。公司股权结构中，法人股占比接近50%，员工股占比接近20%，并且法人股占比保持了稳定增长，股权结构持续优化，夯实了公司治理的基础。在监管的驱动下，公司在股权结构的多元化、董事会构成的多样化、董事会决策程序的规范性、信息披露的透明性等方面均取得了积极进展，公司治理整体状况良好。

# 浙江海盐农村商业银行股份有限公司组织结构图（2023年）



## 第八节 股本变动及股东情况

### 一、报告期末股票、股东总数及报告期间股票变动情况

报告期初，公司股本总额为 535,755,522 股，其中：法人股 253,712,390 股，占总股本的 47.36%；自然人股 282,043,132 股，占总股本的 52.64%。自然人股东中，社会自然人 188,749,112 股，占总股本的 35.23%，员工自然人 93,294,020 股，占总股本的 17.41%。股东总数为 2241 户。

截至报告期末，股本总额为 535,755,522 股，其中：法人股 253,416,505 股，占总股本的 47.30%；自然人股 282,339,017 股，占总股本的 52.70%。自然人股东中，社会自然人 189,184,997 股，占总股本的 35.31%，员工自然人 93,154,020 股，占总股本的 17.39%。股东总数为 2229 户，比年初减少 12 户。

项 目	2022 年			2023 年		
	持股金额 (股)	占总股本比 例 (%)	户数	持股金额 (股)	占总股本比 例 (%)	户数
法人股	253,712,390	47.36	2241	253,416,505	47.30	2229
自然人股	282,043,132	52.64		282,339,017	52.70	
其中：社会 自然人股	188,749,112	35.23		189,184,997	35.31	
员 工 自 然 人 股	93,294,020	17.41		93,154,020	17.39	
合计	535,755,522	100		535,755,522	100	

### (一) 实际控制人及实际控制人情况

截至报告期末，公司不存在实际控制人。公司不存在单独或与他人一致行动时可行使公司有表决权股份总数 30%以上的股东，公司任一股东无法以其所持股份表决权控制股东大会决议或董事会决议，不存在通过股东大会控制本公司行为或者通过董事会、高级管理人员实际控制本公司行为的股东。同时，公司也不存在单独或者与他人一致行动时，以其他方式在事实上控制本公司的股东。因此，本公司无控股股东。

报告期内，公司不存在实际控制人。公司不存在投资者依其对本公司直接或间接的股权投资关系、协议安排或其他安排而实际控制本公司的情形。因此，本公司不存在实际控制人。

### (二) 公司前 10 大法人股东及主要股东情况:

截至报告期末，公司最大 10 名法人股东持股 14,015.4375 万股，占总股本的 26.16%，具体如下：

单位：股、%

序号	股东名称	法人代表	注册地址	期末股份	比例	报告期内增减	质押或冻结情况	
							股权状态	股份数
1	嘉兴和顺农业发展有限公司	曹坚强	海盐县于城镇三联村	26,834,268	5.01	0	正常	/
2	海盐宏凌制衣有限公司	汪建林	海盐县西塘桥街道海塘村	26,834,268	5.01	0	正常	/
3	浙江欣兴工具股份有限公司	朱冬伟	海盐县澉浦镇六里集镇环北路 33 号	26,834,268	5.01	0	正常	/
4	浙江华利锦纺织股份有限公司	宋云海	海盐县武原街道新桥北路 150 号 6 楼	14,273,237	2.66	0	正常	/
5	嘉兴市金利达电子股份有限公司	沈金华	海盐县元通街道工业园区	12,926,867	2.41	0	正常	/
6	海盐华盛房地产有限公司	万文良	海盐县武原街道阳光家园 2 幢	7,153,761	1.34	0	正常	/
7	浙江海利控股集团有限公司	方光明	海盐县武原街道海兴中路 161 号	6,499,466	1.21	0	正常	/
8	海盐和润机电有限公司	蒋潘荣	海盐县通元镇通元村 01 省北侧	6,499,463	1.21	0	正常	/
9	海盐猛凌汽车配件有限公司	汪曙青	海盐县沈荡镇沈荡村吴家亭子桥五号	6,499,463	1.21	0	正常	/
10	海盐维博雅针织制衣股份有限公司	孙伟祥	海盐县望海街道电庄社区沈家堰 18 号	5,799,314	1.08	0	正常	/

### （三）公司前 10 大自然人股东情况：

截至报告期末，公司最大 10 名自然人股东持股 2,621.9629 万股，占总股本的 4.90%，具体如下：

单位：股、%

序号	姓名	身份证号码	住所	期末股份	比例	报告期内增减	质押或冻结情况	
							股权状态	股份数
1	张建华	330424196*** *14018	海盐县西塘桥街道海塘村张家村 51 号	7,574,802	1.41		正常	/
2	宋卫民	330424197*** *1081X	海盐县武原街道明珠村宋家场 7 号	6,771,789	1.26		正常	/
3	鲁金福	330424195*** *43416	海盐县秦山街道杨柳山村一区 100 号	2,548,943	0.48	657,809	正常	/
4	包永良	330411196*** *44011	嘉兴市南湖区新丰镇丰南小区 1 号	2,019,337	0.38		正常	/
5	叶灵光	332626197*** *90910	海盐县武原街道朝阳西路 87-3 号 507 室	1,726,337	0.32		质押	790,000
6	郑忠月	330424196*** *74019	武原街道南塘琴苑 10 幢 501 室	1,351,206	0.25		正常	/

7	朱炜豪	330424199*** *31417	海盐县武原街道谢家路 402号1幢401室	1,259,796	0.24	987,469	正常	/
8	方彦人	330424196*** *00016	海盐县武原街道百尺北 路219号宜家花城15 幢1室	1,071,541	0.20		正常	/
9	穆宗良	330424196*** *63031	海盐县武原街道新站弄 10号2幢301室	949,262	0.18		正常	/
10	王跃光	330424196*** *30034	杭州市下城区永康苑 56-1-301	946,616	0.18		正常	/

## 二、报告期末大股东、主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

### (一) 大股东及其他持股比例 5%以上主要股东情况:

截至报告期末,公司大股东 1 家,为嘉兴和顺农业发展有限公司,持股比例 5% 以上的主要股东 2 家,分别是海盐宏凌制衣有限公司和浙江欣兴工具股份有限公司。

1. 嘉兴和顺农业发展有限公司,持有本公司股份 26,834,268 股。企业类型为有限责任公司(自然人投资或控股的法人独资)。统一社会信用代码:91330424788813196N。首次注册时间:2006 年 5 月 11 日。公司注册地:海盐县于城镇三联村。法定代表人:曹坚强。实际控制人:黄剑锋。注册资本:4200 万元人民币。该股东经营范围:谷物、豆类、薯类、油料、蔬菜、园艺及其他作物、水果(不含苗木)种植;内陆水产养殖;农业新产品开发;农业技术开发、咨询、服务、转让;农业投资;初级食用农产品初加工及其销售;生产:豆制品(非发酵性豆制品);粮食收购。该股东控股股东、实际控制人黄剑锋,持有本公司股份 140,106 股;关联方海盐杭州湾国际酒店有限公司,持有本公司股份 1,023,079 股;关联方浙江海安控股集团有限公司,持有本公司股份 295,885 股;关联方周剑利,持有本公司股份 16,361 股;关联方曹思宁,持有本公司股份 226,671 股;关联方姜文忠,持有本公司股份 272,327 股。控股股东、关联方、实际控制人或最终受益人合计持股比例为 5.38%。该股东系本公司唯一大股东,在本公司派驻股权董事曹坚强。

2. 海盐宏凌制衣有限公司,持有本公司股份 26,834,268 股,持股比例 5.01%。企业类型为有限责任公司。统一社会信用代码:913304245957907765。首次注册时间:2012 年 5 月 16 日。公司注册地:海盐县西塘桥街道海塘村。法定代表人:汪建林。实际控制人:汪建林。注册资本:6000 万元人民币。该股东经营范围:纺织服装、皮革服装、针织品、纺织制成品、编织品及其制品、涤纶线制造、加工、批发、零售。该股东在本公司派驻股权董事汪建林。

3. 浙江欣兴工具股份有限公司,持有本公司股份 26,834,268 股,持股比例 5.01%。企业类型为其他股份有限公司(非上市)。统一社会信用代码:9133042470442467XK。首次注册时间:1997 年 4 月 21 日。公司注册地:海盐县澉浦镇六里集镇堰山路 699

号。法定代表人：朱冬伟。控股股东：浙江欣兴控股集团有限公司。注册资本：7500万元人民币。该股东经营范围：一般项目：金属工具制造；五金产品制造；通用零部件制造；通用设备制造（不含特种设备制造）；专用设备修理；金属制品修理；金属材料销售；建筑材料销售；日用百货销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；金属表面处理及热处理加工；淬火加工；货物进出口（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。该股东系浙江欣兴控股集团有限公司集团成员，该集团公司成立于2014年7月29日，注册资本5000万元人民币，法定代表人：朱冬伟，集团成员：浙江欣兴控股集团有限公司；浙江欣兴工具股份有限公司；海盐欣兴小额贷款有限公司；欣亿特（嘉兴）汽车零部件有限公司，实际控制人：朱冬伟。该股东未在本公司派驻股权董事。

序号	持股 5%以上股东集团内全部关联人名称	持股 5%以上股东集团内全部关联人统一社会信用代码/身份证	该股东集团持有公司股份（万股）	该股东集团持有公司股份占比（%）
1	嘉兴和顺农业发展有限公司	91330424788813196N	2683.4	5.38
	黄剑锋	330424197****01613	14.0	
	海盐杭州湾国际酒店有限公司	913304246866629210	102.3	
	浙江海安控股集团有限公司	91330424721047810B	29.6	
	周剑利	330424197****01620	1.6	
	曹思宁	330424199****8006X	22.7	
	姜文忠	330424196****01815	27.2	
2	海盐宏凌制衣有限公司	913304245957907765	2683.4	5.01
3	浙江欣兴工具股份有限公司	913304247044246XK	2683.4	5.01

## （二）其他主要股东情况

报告期内，本公司主要股东除嘉兴和顺农业发展有限公司、海盐宏凌制衣有限公司、浙江欣兴工具股份有限公司外，其它主要股东为：法人股东浙江华利锦纺织股份有限公司、嘉兴市金利达电子股份有限公司、海盐西美印刷股份有限公司、海盐钟海电线电缆股份有限公司、海盐金鼎钢管股份有限公司，自然人股东宋云海、张丽琴、朱金华、陈建明、郑忠月、徐海卫、戴纪中、汤民轶、许晓冬、梁敏超、潘建明、阳雄辉。

序号	股东名称	法人代表	成立日期	主营业务	注册资本（万元）	派驻董监事类别及姓名
----	------	------	------	------	----------	------------

1	浙江华利锦纺织股份有限公司	宋云海	2004. 4. 9	一般项目：棉纱、混纺纱纺织生产、加工、零售；纺织品、针织品制造、加工、零售；纺织原料批发、零售；电子产品制造、加工、零售；货物进出口和技术进出口（国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。	1080	股权董事 宋云海
2	嘉兴市金利达电子股份有限公司	沈金华	2000. 1. 17	受话器、扬声器、音箱、功放、电线电缆、通信设备、电子配件、调音台、分频器、DSP数字效果处理器、EQ均衡器、信号分配器、声控灯及音箱配件制造、加工；货物进出口和技术进出口（国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外）。	1598	股权董事 沈金华
3	海盐西美印刷股份有限公司	张丽琴	2011. 9. 7	包装装潢、其他印刷品印刷；纸箱、纸制品、五金配件、塑料制品（不含废旧塑料）、家用电力器具、针织品、编织品及其制品制造、加工；针织品、纺织品及原料（不含蚕茧、棉花）批发、零售；电脑图文设计；电脑绣花加工；普通货运。	1250	股权董事 张丽琴
4	海盐金鼎钢管股份有限公司	朱金华	2002. 4. 1	钢管、液压设备、五金工具、紧固件、机械零部件制造、加工。	1000	股权监事 朱金华
5	海盐钟海电线电缆股份有限公司	袁瑞良	2000. 1. 27	电线电缆、同轴电缆、接插件、塑料制品（不含废旧塑料）制造、加工，电线电缆零售、批发，铜材拉丝加工（以上经营范围涉及行政审批凭有效审批件经营）；货物进出口和技术进出口（国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外）。	580	股权监事 袁瑞良

### 三、报告期内公司与大股东、主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

#### （一）嘉兴和顺农业发展有限公司

报告期内，公司向大股东嘉兴和顺农业发展有限公司及其实际控制人、最终受益人或关联方黄剑锋、浙江和云文化体育发展有限公司、海盐龙顺安装有限公司、海盐云顺物资贸易有限公司共授信 3,000.00 万元，全年共发放贷款 7 笔，金额 3,000.00 万元，年末贷款余额 3,000.00 万元。

关联方名称	交易对象	贷款余额	银行承兑汇票	贴现	信用证	保函	合计	占资本净额的比例	贷款担保方式
嘉兴和顺农业发展有限公司		0	0	0	0	0	0	0%	
浙江和云文化体育发展有限公司	浙江和云文化体育发展有限公司	1000	0	0	0	0	1000	0.28%	抵押
海盐龙顺安装有限公司	海盐龙顺安装有限公司	1000	0	0	0	0	1000	0.28%	抵押
海盐云顺物资贸易有限公司	海盐云顺物资贸易有限公司	1000	0	0	0	0	1000	0.28%	抵押
合计		3000	0	0	0	0	3000	0.83%	

### (二) 浙江欣兴工具股份有限公司

报告期内，公司向主要股东浙江欣兴工具股份有限公司及其实际控制人、最终受益人或关联方的朱冬伟、浙江欣兴控股集团有限公司等共授信 0.00 万元，全年共发放贷款 0 笔，金额 0.00 万元，年末贷款余额 0.00 万元。

关联方名称	交易对象	贷款余额	银行承兑汇票	贴现	信用证	保函	合计	占资本净额的比例	贷款担保方式
浙江欣兴工具股份有限公司	浙江欣兴工具股份有限公司	0	0	0	0	0	0	0%	
朱冬伟		0	0	0	0	0	0	0	
浙江欣兴控股集团有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
合计		0	0	0	0	0	0	0%	

### (三) 海盐宏凌制衣有限公司

报告期内，公司向主要股东海盐宏凌制衣有限公司及其实际控制人、最终受益人或关联方的海盐宏利达制衣有限公司、海盐创源贸易有限公司、汪建林等共授信 1,000 万元，全年共发放贷款 8 笔，金额 2,420.00 万元，年末贷款余额 450.00 万元。

关联方名称	交易对象	贷款余额	银行 承兑 汇票	贴现	信用 证	保 函	合计	占资本 净额的比例	贷款担 保方式
汪建林		0	0	0	0	0	0	0	
海盐宏利达制衣有限公司	海盐宏利达制衣有限公司	650	34.6	0	0	0	384.6	0.19%	抵押
海盐创源贸易有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
合计		650	34.6	0	0	0	384.6	0.19%	

#### (四) 浙江华利锦纺织股份有限公司

报告期内，公司向主要股东浙江华利锦纺织股份有限公司及其实际控制人、最终受益人或关联方的海盐东方印染有限公司、海盐华利欣贸易有限公司、海盐利融实业有限公司、嘉兴华娇丝绒科技有限公司、宋云海等共授信 3,445.00 万元，全年共发放贷款 9 笔，金额 3,445.00 万元，年末贷款余额 3,445.00 万元。

关联方名称	交易对象	贷款余额	银行 承兑 汇票	贴 现	信用 证	保 函	合计	占资本 净额的比例	贷款担 保方式
宋云海		0	0	0	0	0	0	0	
浙江华利锦纺织股份有限公司	浙江华利锦纺织股份有限公司	3445	0	0	0	0	3445	0.95%	抵押
海盐东方印染有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
海盐华利欣贸易有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
海盐利融实业有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
嘉兴华娇丝绒科技有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
合计		3,445	0	0	0	0	3,445	0.95%	抵押

#### (五) 嘉兴市金利达电子股份有限公司

报告期内，公司向主要股东嘉兴市金利达电子股份有限公司及其实际控制人、最终受益人或关联方的海盐盛腾科技有限公司、海盐泓元商务酒店有限公司、海盐齐兴置业有限公司、海盐西塘桥农贸市场管理有限公司、沈金华等共授信 3,358.00 万元，全年共发放贷款 6 笔，金额 2,700.00 万元，年末贷款余额 10.00 万元。

关联方名称	交易对象	贷款余额	银行 承兑 汇票	贴 现	信用 证	保 函	合计	占资本 净额的比例	贷款担 保方式
-------	------	------	----------------	--------	---------	--------	----	--------------	------------

沈金华		0	0	0	0	0	0	0	
嘉兴市金利达电子股份有限公司	嘉兴市金利达电子股份有限公司	10	0	0	0	0	10	0.00%	抵押
海盐盛腾科技有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
海盐泓元商务酒店有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
海盐齐兴置业有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
嘉兴启元教育发展有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
海盐西塘桥农贸市场管理有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
合计		10	0	0	0	0	10	0.00%	

#### (六) 海盐西美印刷股份有限公司

报告期内，公司向主要股东海盐西美印刷股份有限公司及其实际控制人、最终受益人或关联方的张丽琴、嘉兴创磊科技有限公司、金达天晟（浙江）布艺有限公司、海盐领科科技有限公司、海盐秀晟印刷科技有限公司、海盐秋汇贸易有限公司等授信 2,500.00 万元，全年共发放贷款 9 笔，金额 2,423.00 万元，年末贷款余额 2,423.00 万元。

关联方名称	交易对象	贷款余额	银行承兑汇票	贴现	信用证	保函	合计	占资本净额的比例	贷款担保方式
张丽琴		0	0	0	0	0	0	0	
海盐西美印刷股份有限公司	海盐西美印刷股份有限公司	923	0	0	0	0	923	0.25%	抵押
嘉兴创磊科技有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
海盐领科科技有限公司	海盐领科科技有限公司	1000	0	0	0	0	1000	0.28%	抵押
海盐秋汇贸易有限公司	海盐秋汇贸易有限公司	500	0	0	0	0	500	0.14%	抵押
金达天晟（浙江）布艺有限公司		0	0	0	0	0	0	0	

海盐秀晟印刷科技有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
合计		2423	0	0	0	0	0	0.67%	

### (七) 海盐金鼎钢管股份有限公司

报告期内，公司向主要股东海盐金鼎钢管股份有限公司及其实际控制人或作为最终受益人的朱金华共授信 0.00 万元，全年共发放贷款 0 笔，金额 0.00 万元，年末贷款余额 0.00 万元。

关联方名称	交易对象	贷款余额	银行承兑汇票	贴现	信用证	保函	合计	占资本净额的比例	贷款担保方式
朱金华		0	0	0	0	0	0	0	
海盐金鼎钢管股份有限公司	海盐金鼎钢管股份有限公司	0	0	0	0	0	0	0	
合计		0	0	0	0	0	0	0	

### (八) 海盐钟海电线电缆股份有限公司

报告期内，公司向主要股东海盐钟海电线电缆股份有限公司及其实际控制人、最终受益人或关联方的袁瑞良授信 2,500.00 万元，全年共发放贷款 2 笔，金额 2,210.00 万元，年末贷款余额 10.00 万元。

关联方名称	交易对象	贷款余额	银行承兑汇票	贴现	信用证	保函	合计	占资本净额的比例	贷款担保方式
袁瑞良		0	0	0	0	0	0	0	
海盐钟海电线电缆股份有限公司	海盐钟海电线电缆股份有限公司	10	0	0	0	0	10	0.00%	抵押
嘉兴欧美琦进出口有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
海盐欧美亚电子有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
海盐欣远线缆有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
嘉兴圣乔克进出口有限公司		0	0	0	0	0	0	0	

合 计	10	0	0	0	0	10	0.00%	
-----	----	---	---	---	---	----	-------	--

#### (九) 陈建明

报告期内，公司向主要股东陈建明及其关联方的海盐凯特机械设备有限公司授信 0.00 万元，全年共发放贷款 0 笔，金额 0.00 万元，年末贷款余额 0.00 万元。

关联方名称	交易对象	贷款余额	银行 承兑 汇票	贴 现	信 用 证	保 函	合计	占资本 净额的比例	贷款担 保方式
陈建明		0	0	0	0	0	0	0	
海盐凯特机 械设备有限 公司	海盐凯特机 械设备有限 公司	0	0	0	0	0	0	0	
合 计		0	0	0	0	0	0	0	

#### 四、主要股东出质公司股权情况

报告期内，公司主要股东均无出质公司股权的情况。

## 第九节 董事会报告

### 一、注册资本变动情况

报告期末，公司注册资本 535,755,522.00 元，报告期内未发生注册资本变更。

### 二、经营情况

#### （一）主营业务范围

见“第二节 基本情况简介”——“十一、经营范围”。

#### （二）整体经营情况

2023 年以来，公司董事会深入研判国际国内经济金融形势变化，面对经济金融形势日趋变化的挑战，保持战略定力，持续完善管理模式，牢牢守住合规底线，工作情况整体平稳，经营业绩成效显著，持续推进公司高质量发展，实现了经营效益和股东价值的稳步增长。

#### （三）主营业务情况

2023 年，本公司围绕工作目标，紧扣工作重点，抓客户、拓市场，控风险、提质效，再次取得业务规模和经营绩效的新提升、新进步、新发展。

1. 主要金融产品或服务情况。年内，聚焦国家宏观政策，董事会指导经营管理层坚守金融服务主阵地，不断优化服务实体经济的能力，进一步加大重点领域信贷投入。2023 年末，本公司小微企业贷款余额 209.10 亿元，较年初增加 22.95 亿元，增速 12.33%，普惠领域贷款余额 129.04 亿元，较年初增加 10.97 亿元，增速 9.29%。2023 年，公司实施“助力共富年”活动，选派“共富金融特派员”开展“走访促共富”，全年支持共富工坊 24 个，金额 1,668.81 万元，成功发放全县首笔农村土地承包经营权“顺位抵押”贷款。聚焦缩小“三大差距”，创新推广拥军贷、新市民贷等产品，全年发放拥军贷 239 户，金额 1,823.96 万元，发放“新市民贷”2858 户，金额 6,600 万元；积极推进全省生源地国家助学贷款扩面试点，全年发放助学贷款 360 户，金额 437.38 万元，居全省试点银行首位。联合全县十多个部门打造“盐邑·共富空间”，以多元合作、组团服务助力本地经济社会发展。加大科创、绿色金融投入，举办海盐县科创金融改革发展共创行动，成立全县首个科创金融事业部，年末，科创金融贷款余额 51.86 亿元，信贷支持全县 468 家科技型企业，其中省级以上专精特新企业服务覆盖率 45.22%；与县财政局、省融担合作推出“科担贷”，解决科创企业融资难题；联合县市场监管局、人行创新推出“知产贷”，加大知识产权保护、运用；联合县税务局推出“科创绿税贷”，支持科创企业绿色化、智能化发展。推动国际业务稳步发展，年末国际结算量同比增加 4,520.99 万美元，增幅 28.12%。推出稳岗促

产“十二条暖心举措”和“优环境、降成本”“惠民企 促消费”专项优惠，累计发放利率优惠券 6859 张，优惠客户数 4209 户，投放经营性短期贷款 3.72 亿元，占全县增量的 32.52%；创新开发“极速贴现”业务功能，为企业客户提供纯线上、秒到账的票据贴现服务。扎实开展政银走访，搭建“农商智企云服务平台”，开展“智企助跑”服务行动和个体工商户“大走访大调研”活动，加速金融服务下沉，实现个体工商户走访全覆盖。

2. 报告期内主营业务或其结构、主营业务盈利能力与前一报告期比较的变化情况，金融产品或服务的变化情况及对经营、业务的影响情况。2023 年末，公司单位定期存款、个人定期存款仍是推动公司 2023 年存款规模增长的主力，但同时对应的利息支出也进一步增加。从存款结构来看，个人存款余额 232.44 亿元，占存款总额的 69.84%，较上年度增长 24.18%；单位存款余额 61.56 亿元，占存款总额的 18.50%，较上年度增加 7.50%。公司个人存款规模及增长幅度均高于单位存款。公司定期存款余额 246.74 亿元，较 2022 年末增加 49.68 亿元，同比增长 25.21%，占存款总增量的 96.47%。2023 年定期存款利息支出为 6.88 亿元，较上年增加 9,059.03 万元，占利息支出总增量的 102.77%。公司存款定期化趋势显著，在一定程度上提升了存款的稳定性，但不利于存款付息率下降。

报告期内本公司不存在对利润产生重大影响的其他业务经营活动，主营业务也未发生较大变化。

#### **（四）在经营中出现的问题与困难及解决方案**

##### **1. 面临的风险与考验**

###### **（1）县域竞争性加剧，实现量质双升压力增大**

2023 年末，全县银行业各项存款新增 139.23 亿元，公司新增占比 32.54%，排名第一，同比下降 5.08 个百分点，全县银行业各项贷款新增 133.08 亿元，公司新增占比 20.46%，低于农行（25.39%）、工行（23.31%），同比下降 3.29 个百分点；存款市场份额 28.98%，较年初提升 0.49 个百分点，贷款市场份额 20.52%，较年初下降 0.01 个百分点。这是近几年来公司首次出现贷款市场份额下降现象。

###### **（2）息差进一步收窄，银行薄利时代加速演进**

2023 年末，公司净息差 1.82%（全省 1.91%，全市 1.85%），同比下降 0.20 个百分点，一般而言，1.80%是商业银行维持合理利润的净息差参考线；净利差 1.6%（全省 1.69%，全市 1.61%），同比下降 0.21 个百分点，净息差、净利差均降至了历史最低水平。利差的进一步收窄将给公司发展带来一系列问题。一是盈利压力加大。资产端收益逐年下降，负债端利率可控范围较小，致使盈利承压。二是管理难度提升。息差收窄，对全行的精细化管理能力特别是成本管控水平提出了更大的挑战。三是风险抵御

能力受影响。盈利空间不断被挤压，提升风险抵补水平的空间越来越有限，这将逐步影响我行的风险抵御能力。

## 2. 应对策略

(1) 必须坚持稳中求进，夯实“稳”的基础。

稳是进的重要基础，坚持稳中求进工作总基调，就必须要先扭住“稳”这一关键点。当前，在利率市场化加速、经济缓慢复苏的大环境和大行下沉、低利率抢夺市场的背景下，公司的发展之路更加严峻复杂。未来，必须要把好稳中求进工作总基调，深入践行金融工作的政治性、人民性，围绕中心服务大局，深入思考和谋划当前重点任务和长远发展措施，要在直面息差收窄过程中，努力重塑资产负债理念，通过大力拓展对公客户、提高活期存款占比、开发创新存款产品等方式为负债做减法，积极降低成本；通过利用科技金融、普惠金融、个贷拓展来增加信贷投放，做好风险防控，大力拓展中间业务收入等措施为资产做加法，努力增加收益；通过加强精细化管理、促进业财融合、合理控制费用、加强绩效考核等方式在管理上挖掘潜能，实现降本增效。

(2) 必须坚持以进促稳，激发“进”的动能。

2023年以来，县域同业竞争日益激烈，普惠金融的县域市场环境发生了复杂而深刻的变化。面对挑战和变局，要切实回归本源，聚焦主责，下沉重心，正确处理好攻与守的关系，在稳中求进的步调下，进一步激发“进”的动能，实现以进促稳。一方面，要坚持主责主业，守住基础客群，稳住“基本盘”。要持续擦亮乡村振兴主办银行、民营小微伙伴银行、普惠金融主力银行的金字招牌，坚持专注三农、服务小微，助力实体经济，在增户扩面上下功夫，在提质增效上做文章。另一方面，要学会主动出击，攻克潜在市场，拓宽增长点。要在党建引领下依靠政府、加强合作，围绕民生工程、助农政策等加强金融服务，推动重心下移、服务下沉、资源下倾。要在低成本资金拓展上下苦功，进一步细分客群，面向年轻客户、商贸客户、贷款客户大力推进低成本资金沉淀；通过打造多样化场景，积极融入政务服务、民生服务工程，促进低成本存款的增长；通过低成本存款考核、对公存款拓展，进一步引导业务转型，形成公私联动、分层分类的业务体系。

(3) 必须坚持先立后破，注重“立”的实效。

“破”与“立”是一对关于事物变革创新的辩证关系，蕴含着破立并举、革故鼎新的智慧之道。习近平总书记曾多次强调要正确处理“破”与“立”的辩证关系，把握好“先立后破”的工作方法。对于农商行来说，正确处理“破”与“立”，首先要确保“立”得正确，“立”得有效。一是要“立”好特色服务新样板。在持续做好科创金融和绿色金融服务的同时，加快普惠金融、养老金融、数字金融服务及创新产品的研究，努力形成富有县域和农商银行特色的样板，提升我行品牌影响力。二是要“立”好消费金融突破点。打造多样化的业务场景，通过高频的互动，发掘并捆绑

优质客户，要在数据、产品、拓客等关键领域实现突破和提升，推动零售业务向特色化和个性化发展。三是要“立”好绩效考核指挥棒。要不断调整和优化绩效管理体系，使考核能够真正促进业务的发展和促进管理水平的提升，要结合差异化的经营管理策略，逐步开展差异化的绩效考核，形成不同考核周期、考核主体、考核力度、考核频率相结合的差异化体系，推动差异化经营方式的实现。

### 三、银行主要业务情况

#### (一) 前十名单户贷款客户明细

单位：人民币万元、%

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例	五级分类
1. 浙江捷诺威汽车轻量化科技有限公司	制造业	10,092.72	0.37	正常
2. 嘉兴禾承电气科技有限公司	科学研究和技术服务	9,945.16	0.37	正常
3. 嘉兴市东悦贸易有限公司	批发和零售业	9,942.46	0.37	正常
4. 嘉兴市海鸟金属材料有限公司	批发和零售业	9,843.57	0.36	正常
5. 科腾环保科技（嘉兴）股份有限公司	制造业	9,080.00	0.34	正常
6. 海盐县北部新城开发有限公司	租赁和商务服务业	8,954.00	0.33	正常
7. 海盐一周商业开发有限公司	房地产业	8,685.50	0.32	正常
8. 海盐县通元新农村建设有限公司	租赁和商务服务业	8,000.00	0.30	正常
9. 浙江三环丝绸股份有限公司	批发和零售业	7,990.00	0.30	正常
10. 大由食品科技（浙江）有限公司	制造业	7,892.00	0.29	正常
合计		90,425.41	3.34	

报告期内，本公司最大集团贷款客户贷款余额为23,454.00万元，占贷款总额比例为0.87%。

#### (二) 贷款主要行业分布情况

单位：人民币万元、%

行业	贷款余额	占贷款总额比例
制造业	1,272,094.16	46.99
批发和零售业	378,537.2	13.98
建筑业	118,805.5	4.39
租赁和商务服务业	136,933.21	5.06
交通运输、仓储和邮政业	64,923.86	2.40

### (三) 贷款五级分类情况

单位：人民币万元、%

五级分类	2023 年末		2022 年末	
	金额	比例	金额	比例
正常	2,643,517.1	97.65	2,391,287.11	98.21
关注	39,689.41	1.47	25,224.46	1.04
次级	19,842.12	0.73	14,003.30	0.57
可疑	3,730.27	0.14	4,280.70	0.18
损失	352.36	0.01	92.38	0.00
小计	2,707,131.26	100.00	2,434,887.95	100.00
贷款损失准备	96,693.9		86,030.7	

### (四) 各类风险指标补充一览表

单位：%

项 目	监管标准	2023年末	2022年末	
流动性风险	流动性比例	≥25	92.90	81.15
	流动性匹配率	≥100	183.12	165.40
信用风险	不良资产率	≤4	0.62	0.54
	不良贷款率	≤5	0.88	0.75
	单一客户贷款集中度	≤10	2.78	1.97
盈利能力	成本收入比	≤45	34.24	33.18
	平均总资产回报率		0.79	0.90
	加权平均净资产收益率		12.06	13.36
准备金充足程度	拨备覆盖率	≥150	404.16	468.16
资本充足程度	见“第十五节 备查文件三 2023 年度资本充足率报告”			

注：不良贷款率、盈利能力、准备金充足程度按审计合并口径。

### (五) 重组贷款情况

报告期内，本公司无重组贷款情况。

### (六) 集团客户授信业务的风险管理情况

根据《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国商业银行法》《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》，本公司制定了《授信管理办法》《集团客户授信管理办法》，对集团客户授信遵循以下原则：一是统一原则。对集团客户授信实行统一管理，集中对集团客户授信进行风险控制。二是适度原则。根据授信客体风险大小和自身风险承担能力，合理确定对集团客户的总体最高授信额度，防止过度集中风险。三是预警原则。建立风险预警机制，及时防范和化解集团客户授信风险。本公司建立严格的授信风险管理体制，对客户实施集中控制授信风险的管理制度，对应授信客户必须遵循“先授信，后用信”的原则，做到授信主体统一、标准统一、内容

统一、对象统一。

报告期末，本公司集团口径1,000万元以上（含）大额贷款客户300户，贷款余额共计989,786.03万元，其中5,000万元以上大额贷款客户46户，贷款金额389,888.82万元，五级分类均为正常，占一级资本净额2.5%以上贷款户数14户，贷款余额191,536.55万元，五级分类均为正常。5,000万元以上大额投资非同业客户9户，投资余额共计56,445.59万元，其中占一级资本净额2.5%的大额投资客户3户，投资余额共计25,767.5万元。本公司所有贷款及大额投资均未超过本公司内部及外部监管指标。

### （七）抵债资产情况

项目	期末余额			上年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
房地产	4,051,499.20	3,150.00	4,048,349.20	105,000.00	3,150.00	101,850.00
合计	4,051,499.20	3,150.00	4,048,349.20	105,000.00	3,150.00	101,850.00

报告期末，本公司持有一处抵债资产，具体情况参考财务报表附注。

### （八）对外投资情况

单位：万股、%

序号	被投资(参股)单位	期末股份	股份占比
1	浙江农村商业联合银行股份有限公司	5,000.00	1.00

报告期末，本公司长期股权投资情况见上表，具体情况参考财务报表附注。

## 四、内部控制制度的完整性、合理性与有效性说明

本公司已按照相应法律法规的要求，建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层等机构为主体的组织架构，实现了所有权与经营权、管理权与监督权既相互分离、又相互制约的运行机制。同时，根据《商业银行法》《商业银行内部控制指引》等政策、法规要求，以防范风险和审慎经营为出发点，制定和完善了包括组织结构、信贷管理、资金业务、柜面业务、中间业务、财务管理、合规与案防管理、信息系统管理、人力资源管理、内部稽核监督和监察保卫等内部管理制度和业务操作流程。目前，公司的内控制度基本渗透到各项业务过程和各个操作环节，在强化管理监督约束机制、规范业务行为、有效防范风险、保护资产安全等方面体现出了较好的完整性、合理性和有效性，促进了公司内部组织机构正常高效运行，保证了各项业务依法、合规、稳健经营。

## 五、经营环境以及宏观政策、法律法规的变化及产生的影响

### （一）经营环境的不确定性增加

当前，我国正面临百年未有之大变局，国内有效需求不足，主要体现在总量上和供求不平衡的缺口中，同时我们还面临部分行业产能过剩、国内大循环存在堵点等结构性矛盾，这些结构性矛盾主要表现在经济构成结构和运行机制结构上。另外，社会预期偏弱导向经济自我修复能力不足，这将影响消费增速，同时对民营经济、中小企业有序发展带来较大的影响，加之外部环境的复杂性、严峻性、不确定性也正日益上升，这将对金融领域带来更多不可预测的风险隐患。

## **（二）宏观政策和监管形势发生较大变化**

融强监管严监管是未来一段时期的主基调，中央金融工作会议已明确要求“切实提高金融监管有效性”，未来银行业的监管形势、宏观政策将迎来重大变化，特别是对农商银行来说，如何满足日益严格的监管政策要求，是未来几年的“必答题”，这要求我们主动跟变、提前适应，争做合规经营的“模范生”。

### **六、2024 年度经营计划**

——规模指标。各项存款新增 35 亿元；各项贷款新增 25 亿元。

——风险指标。年末五级不良贷款比例控制在 1.1%以内。

——收益指标。实现净利润 2.6 亿元。

——其他指标。普惠领域贷款占比达到 45%，企业贷款覆盖率达 28%，个人贷款覆盖率达到 25%，绿色信贷余额达到 45 亿元，国际业务结算量达到 1.8 亿美元，全年安全经营无事故，无重大违法违规案件。

### **七、本次利润分配预案**

根据《企业会计准则》和本公司《章程》的有关规定，报告期末，本公司股本总额 535,755,522 股，拟进行以下利润分配：

1. 以股权登记日总股本 535,755,522 股为基数，向登记在册的全体股东每 10 股派送现金股利 1.00 元（含税）。

2. 以股权登记日总股本 535,755,522 股为基数，向登记在册的全体股东每 10 股转增股本 0.20 股（含税）。

### **八、独立董事的专项说明和独立意见**

报告期内，公司独立董事对重大关联交易及重大人事任免均出具了书面独立意见。

### **九、对会计师事务所相关说明**

本公司对会计师事务所出具的有解释性说明、保留意见、拒绝表示意见或否定意见的审计报告所涉及事项的说明：无。

### **十、其他需要披露的事项**

无。

## 第十节 监事会报告

报告期内，本公司监事会按照法律法规、监管指引和本公司章程赋予的法定职责，把坚持党建引领与健全公司治理、强化监督相结合，依法合规、客观公正、科学有效地履行职责。在全体监事的共同努力下，较好地完成了全年各项工作任务，有效维护了股东、员工和消费者等利益相关者的权益。监事会就有关事项发表的监督意见如下：

### （一）依法经营情况

报告期内，本公司的经营活动符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》和本公司章程的规定，决策程序合法有效。未发现本公司董事、高级管理层履行职责时有违反法律法规、本公司章程或损害本公司及股东利益的行为。

### （二）财务报告真实情况

浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司按照中国会计准则和国际会计准则编制的 2023 年度财务报表进行了审计，并分别出具了标准无保留意见的审计报告。财务报告真实、客观、准确地反映了本公司的财务状况和经营成果。

### （三）募集资金使用情况

报告期内，本公司募集资金使用与本公司募集说明书承诺的用途一致。

### （四）公司收购、出售资产情况

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

### （五）关联交易情况

报告期内，本公司关联交易符合商业原则，关联交易审议、表决、披露、履行等情况符合法律法规、监管规定和本公司章程的相关规定，未发现违背公允性原则或损害本公司和股东利益的行为。

### （六）对外投资情况

截至报告期末，本公司对外投资浙江农村商业联合银行股份有限公司的持股比例为 0.995%，报告期内未发生新增股权投资。

### （七）股东大会决议执行情况

报告期内，本公司共召开 2 次股东大会会议，监事会成员依法出席，对本公司董事会在 2023 年内提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为董事会、高级管理层及其成员认真履行了股东大会相关决议。

### （八）内部控制评价报告审议情况

报告期内，监事会对本行内部控制评价报告进行了审议，对报告没有异议，同意董事会对公司内控制度完整性、合理性、有效性及内部控制制度执行情况的说明。

### **（九）利润分配情况**

报告期内，监事会对本行利润分配预案进行了审议，认为该利润分配预案符合本行当前的实际情况和持续稳健发展的需要，不存在故意损害投资者利益的情况。本次利润分配预案的审议程序符合有关法律、法规和本行章程的规定。

### **（十）信息披露实施情况**

报告期内，本行认真履行信息披露义务，主动接受社会监督，及时披露年度报告、利润分配、重大关联交易、聘请会计师事务所、质押股权被冻结、董监高换届、变更住所等信息，信息披露真实、准确、完整，未发现有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

## 第十一节 年度重大事项

### 一、报告期末最大十名股东持股情况及报告期内变动情况

序号	股东名称	2022 年末股 权余额（股）	2023 年末股 权余额（股）	变动情况 （增加）	变动原因	持股 比例
1	嘉兴和顺农业发展 有限公司	26,834,268	26,834,268	0	/	5.01%
2	海盐宏凌制衣有限 公司	26,834,268	26,834,268	0	/	5.01%
3	浙江欣兴工具股份 有限公司	26,834,268	26,834,268	0	/	5.01%
4	浙江华利锦纺织股 份有限公司	14,273,237	14,273,237	0	/	2.66%
5	嘉兴市金利达电子 股份有限公司	12,926,867	12,926,867	0	/	2.41%
6	张建华	7,574,802	7,574,802	0	/	1.41%
7	海盐华盛房地产有 限公司	7,153,761	7,153,761	0	/	1.34%
8	宋卫民	6,771,789	6,771,789	0	/	1.26%
9	浙江海利控股集团 有限公司	6,499,466	6,499,466	0	/	1.21%
10	海盐和润机电有限 公司	6,499,463	6,499,463	0	/	1.21%
11	海盐猛凌汽车配件 有限公司	6,499,463	6,499,463	0	/	1.21%
12	海盐维博雅针织制 衣股份有限公司	5,799,314	5,799,314	0	/	1.08%
13	海盐远光橡胶有限 公司	5,613,917	5,613,917	0	/	1.05%

### 二、增加或减少注册资本、分立或合并事项

报告期内，公司未发生注册资本变更、分立或合并等事项。

### 三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

本公司无控股股东，与其他关联方的交易已纳入关联交易管理，不存在非经营性资金占用情况。

### 四、公司及董事、监事、高级管理人员、大股东涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

报告期内，本公司未发生被依法立案调查、刑事处罚的情形，未受到国家金融监督管理总局或其派出机构立案调查、行政处罚或采取其他行政监管措施，也未受到其他有权机构对本公司经营产生重大影响的处罚。

公司大股东、董事、监事、高级管理人员未发生被依法采取强制措施、刑事处罚的情形，未被国家金融监督管理总局或其派出机构立案调查、行政处罚或采取其他行政监管措施，也未发生被有权机关采取强制措施而影响其履行职责的其他情况。

## 五、公司及大股东的诚信状况

报告期内，本公司及大股东不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 六、重大诉讼、仲裁事项

至报告期末，本公司作为被告的未决诉讼案件合计为1件，涉诉金额3,736.07万元。本行管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

## 七、重大案件、重大差错、其他损失情况

报告期内，本公司无重大案件、重大差错和其他损失情况发生。

## 八、关联交易情况

### （一）授信类关联交易情况

截至报告期末，本公司授信类关联交易余额为15,756.63万元：

1. 本公司关联自然人授信类关联交易余额2,559.41万元。报告期末关联自然人贷款资产质量均显示“正常”，信用卡透支金额均未显示逾期。

2. 本公司关联法人授信类关联交易余额13,197.22万元。报告期末关联法人授信类交易风险分类均未出现不良，利率定价遵循公允、公开的商业原则。

### （二）非授信类关联交易

截至报告期末，本公司非授信类关联交易主要为存款类关联交易，余额为17,405.74万元，无资产转移类关联交易和服务类关联交易。

1. 本公司关联自然人存款类关联交易余额为9,139.92万元。

2. 本公司关联法人存款类关联交易余额为8,265.82万元。

## 九、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司聘请浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）担任本公司的审计机构。

## 十、其他重要信息

1. 2023年6月5日，公司在全国银行间债券市场发行“23海盐农商二级资本债01”5亿元人民币，债券期限为10年（5+5），票面利率5.0%。

2. 经国家金融监督管理总局嘉兴监管分局批准，公司住所自2023年11月3日起变更为浙江省嘉兴市海盐县武原街道盐北东路1177号，公司于2023年11月13日完成迁址。

## 第十二节 环境和社会责任

### 一、环境信息情况

#### （一）总体概况

2023年在“双碳”新背景和新目标下，本公司更加注重绿色金融及碳金融服务实体经济的能力提升，通过标准化绿色信贷管理工具的开发和碳减排产品服务体系的创新，服务中小企业绿色转型和地方经济快速发展。

截至报告期末，本公司共发放绿色贷款 536 户 28.82 亿元，较年初分别增加 158 户 16.28 亿元，户数及余额增幅分别达到 42%、130%。

本公司积极响应人民银行碳减排支持工具政策，围绕明确的业务领域，开展精准营销，积极为清洁能源、节能环保和碳减排技术等碳减排效应明显的项目或企业，以及煤炭清洁高效利用项目或企业提供资金支持。本公司优化绿色信贷产品供给，积极推动绿色信贷流程、产品和服务创新，推出绿源贷、科创绿税贷等绿色信贷产品。截至报告期末，本公司绿源贷余额 11,049.57 万元，较年初新增 2,893.16 万元，增幅达 35.47%。科创绿税贷余额 551 万元。

#### （二）规划与目标

1. 制定发展规划。本公司制定了《绿色金融发展规划（2022—2025 年）》，明确将绿色金融上升到全公司战略高度，积极参与国家绿色治理，努力成为绿色银行、低碳银行、气候友好型银行。对绿色金融组织架构、“碳中和”运营目标、绿色金融服务等提出明确目标，2022-2025 年单列绿色、循环和低碳累计金融资金支持 100 亿元，其中绿色信贷不少于 60 亿元。

2. 明确工作要点。本公司管理层在年度工作计划中明确，报告期内要继续深化绿色金融服务，加大对核电、光伏、氢能、风电等清洁能源要素产业链的支持力度，大力推广“绿源贷”，推动绿色产业链再造和价值链提升，加大高能耗行业低碳转型，助力海盐县打造零碳未来城。

3. 细化目标任务。结合《嘉兴农信支持地方经济社会高质量发展“十大举措”》（浙信联嘉办〔2021〕29 号）工作部署，创新推出符合绿色金融产品，优先满足绿色工厂、节水型企业、清洁生产企业融资需求，5 年实现绿色产业发展新增融资支持 60 亿元，余额占比达到 25%。

#### （三）环境相关治理结构

本公司响应国家绿色金融发展和“30·60”双碳目标，践行 ESG（环境信息治理）理念，在全行战略层面加快推进绿色金融发展。加强顶层设计，董事会会议审议通过了绿色金融发展五年规划，作出了《关于大力发展绿色金融的决议》，指定董事会风险管理委员会承担制定本公司绿色金融发展战略、绿色金融重大政策制度等，对绿色金融重要事项议题作出决策部署，监督、评估本公司绿色金融发展战略执行情况，并指定执行董事、行长徐海卫先生牵头负责绿色金融工作，要求管理层按年制定绿色金融目标，建立相关工作机制和流程，进一步明确职责和权限，逐步完善环境风险管理体系，开展内部监督检查和考核评价，明确绿色金融工作责任部门，并在绩效考核中充分体现绿色金融实施情况，同时董事会要求管理层积极筹划创建绿色金融特色支行，促进本公司绿色金融先行示范。

#### **（四）相关政策制度**

本公司制订了《绿色信贷管理办法（试行）》（盐农商银发〔2017〕291号）、《海盐农商银行绿色信贷支持指导目录》（盐农商银发〔2019〕1号）、《海盐农商银行授信管理办法》（盐农商银发〔2021〕32号）等政策性制度，进一步明确绿色金融服务对象、政策、准入、管理等方面的要求。

## **二、履行社会责任工作情况**

### **（一）助力乡村振兴**

完善创业共富金融帮扶机制。制定实施“助力共富年”活动方案，选派“共富金融特派员”开展“走访促共富”，全年支持共富工坊24个，金额1,668.81万元，发放“共富贷”4008户，金额2.96亿元，成功发放全县首笔农村土地承包经营权“顺位抵押”贷款。举办海盐县第五届“稻田龙虾文化节”，信贷支持百亩以上稻虾种养殖户12户，带动农业产值3,000万元。多渠道增加城乡居民收入。聚焦缩小“三大差距”，创新推广拥军贷、新市民贷等产品，全年发放拥军贷239户，金额1,823.96万元，发放“新市民贷”2858户，金额6,600万元；积极推进全省生源地国家助学贷款扩面试点，全年发放助学贷款360户，金额437.38万元，居全省试点银行首位。首创政银共建“盐邑·共富空间”。联合全县十多个部门打造“盐邑·共富空间”，以多元合作、组团服务助力本地经济社会发展，累计通过“共富空间”开展政银活动19次。

### **（二）支持小微企业**

一是助力科创金融改革。成立科创金融事业部，年末，科创金融贷款余额 51.86 亿元，占各项贷款的 19.16%，较年初提升 2 个百分点；与县财政局、省融担合作推出“科担贷”产品，解决科创企业融资难、融资贵问题；推动国际业务稳步发展，开展外贸金融服务大力支持“千团万企”拓市场攻坚行动，举办“智悦红盟·助企惠商”之“走进外贸企业”宣讲会。二是聚焦金融服务实体。推出稳岗促产“十二条暖心举措”和“优环境、降成本”“惠民企 促消费”专项优惠；创新开发“极速贴现”业务功能，为企业客户提供纯线上、秒到账的票据贴现服务。三是扎实开展政银合作。联合县级各部门推出“知产贷”“科创绿税贷”，搭建“农商智企云服务平台”，开展“智企助跑”服务行动和个体工商户“大走访大调研”活动，加速金融服务下沉，实现个体工商户数据采集全覆盖。

### **（三）深化普惠金融**

一是用好各类优惠活动，加码信贷支持。为更好地减少县域内个体工商户、小微企业主、消费者等贷款成本，持续加大贷款优惠幅度，推出“稳经济 促消费”“惠民企 提信心”等专项优惠活动，持续降低小微企业主、个体工商户的融资成本，节约消费者资金成本，累计发放利率优惠券 6859 张，优惠客户数 4209 户，投放经营性贷款短期贷款 3.72 亿元，占全县增量的 32.52%。二是深化银担合作模式。以提高农担业务普惠性，助推乡村产业振兴以及有效解决小微金融融资难为目标，持续加强与省农担、地方政策性担保公司合作，努力构建更加完善、可靠的“金融+担保”服务体系。年末，政策性担保公司（省农担、嘉兴融资担保）担保贷款余额 10.36 亿元，较年初增加 1.66 亿元。民营担保公司（百商担保）担保贷款余额 1.63 亿元，较年初增加 1,511 万元。在海盐县人民政府与浙江省担保集团有限公司战略合作签约仪式上，本行与海盐县财政局、浙江省融资担保公司签署三方合作意向书，并推出科担贷产品。三是推动建立标准化服务模式。基于十多年“走千访万”普惠大走访经验，建立“标准为本、体验为先、数据驱动”的“数智赋能”标准化服务模式，并启动“数智赋能”普惠大走访活动。围绕营销前、中、后三个环节，从筛名单、组团服、留痕迹、紧联系、建台账、估成效六个方面开展标准化服务，提升公司金融服务质效。全年共走访企业 7748 户，总走访率 70%。

### **（四）做实绿色金融**

一是强化顶层设计，加强战略规划。制定五年绿色金融发展规划，明确组织架构、发展目标、工作机制、制度体系、风控要求等绿色金融发展的重要内容，建立健全绿

色信贷认定机制，建立专项统计报送制度，为我行发展绿色金融打好“四梁八柱”；制定 2023 年绿色信贷发展目标，截止年末，绿色贷款余额 316,243.22 万元，较年初增加 113,550.17 万元，占比 11.68%。二是完善评价体系，建立绿色金融标准。根据“双碳”目标要求和上级有关部门要求，通过建模定标等方式，建立绿色金融的量化评价指标，打造有海盐农商特色的绿色金融标准体系，同时，积极探索绿色金融考核体系，增强各支行发展绿色金融的积极性。三是发展绿色信贷，推进金融“降碳”。主动强化信贷服务和产品的绿色属性，积极申请设立绿色专营机构，加大绿色信贷的开发与投放力度，探索绿色金融债券、自然类资源抵质押等绿色金融服务模式，试水小法人绿色低碳领域环境信息披露机制和内部低碳运营及碳排放测定，全方位助力“降碳”。

#### **（五）参与社会公益事业**

积极践行社会责任，组织开展 2023 年“心连心”慈善募捐活动，全体在岗干部员工合计捐款 47,612 元。参加志愿者活动，积极推进 2023 年金融机构窗口单位文明城市建设工作，迎接文明城市复检；组织干部员工参与爱心献血 26 人次，共献血 5200ml；开展户外劳动者关心关爱服务活动，为户外劳动者送上清凉，送上关爱；开展海盐暑假大学生“储鹰计划”返家乡暑期实践活动，共招录暑期大学实习生 34 人。在海盐县 2024 年三级干部大会上，海盐农商银行获评十佳服务业企业。

## 第十三节 监管关注事项

### 一、各类风险管理状况

见“第六节 管理层讨论与分析”——“五、风险管理”。

### 二、主要股东情况

见“第八节 股本变动及股东情况”以及“备查文件四 浙江海盐农村商业银行股份有限公司主要股东关联方及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人清单”。

### 三、股权质押情况

至报告期末，本公司共有4笔股权质押，总计8,098,486股，占总股本的1.51%；无主要股东质押本公司股权；股东质押股权被冻结1户，被冻结股权1,906,337股。

### 四、小微企业服务情况

自成立以来，本公司坚守支农支小定位，始终立足于服务三农、支持小微，致力于进一步提高普惠金融的覆盖面，提升金融服务实体经济的能力，有效降低融资成本，做好金融风险防控，从而推动普惠金融的健康发展。

#### （一）本公司网点建设情况

本公司在全县9个乡镇（街道）均开设了办理综合金融业务的网点。见“第七节 公司治理情况”——“十四、部门设置和分支机构设置情况”。

#### （二）小微企业信贷投放及客户数量情况（剔除票据融资）

至报告期末，本公司单户授信总额1,000万元（含）以下小微企业贷款129.04亿元，比年初增加10.97亿元，增速9.29%，比报告期末各项贷款平均增速（剔除票据贴现增速为8.21%）高1.08个百分点；贷款户数14,117户，比报告期初增加688户。

#### （三）贷款平均利率水平（剔除票据融资）

至报告期末，本公司1,000万元（含）以下小微企业贷款平均利率4.63%，比报告期初下降0.53个百分点，进一步让利小微企业，降低了融资成本。

### 五、金融消费者权益保护工作开展情况

#### （一）组织体制建设方面

公司董事会下设消费者权益保护委员会，已制定《消费者权益保护委员会议事规则》，明确领导责任，对消保工作的组织机构、工作职责、保护对象、服务原则、报告体系以及金融消费者的权利与金融机构的义务作出了明确的制度规定。高级管理层

成立了消费者权益保护工作领导小组，开展了践行新时代“枫桥经验”暨“磨盘工作法”深化年活动，在各网点内设置了消费者权益保护投诉处理室，开展“枫桥经验”及“磨盘工作法”示范点建设；推动金融“共享法庭”不断拓展功能及应用，更好发挥基层治理效能。

## **（二）制度机制建设方面**

### **1. 内控制度建设**

公司以《浙江海盐农村商业银行股份有限公司金融消费者权益保护实施细则》为纲，统筹各职能部门将具体条线的金融消费者权益保护性条款落实于相应的业务产品管理办法、操作流程和日常业务经营活动。同时制定各类金融消费保护管理办法及金融消费者投诉处理办法，进一步完善本公司内控制度建设。

### **2. 工作机制建设**

公司董事会制定了《金融消费者权益保护工作制度》，作为纲领性制度，明确了消费者权益保护组织架构、董事会在消费者权益保护方面的工作职责及议事决策规程；监事会监督全行消费者权益保护工作的有效性；高级管理层牵头协调本公司金融消费者权益保护工作。公司成立金融消费者权益保护工作领导小组，下设办公室牵头处理消费者保护管理工作，各部门及分支机构为消费者权益保护工作具体执行部门，确保消费者权益保护相关法律法规及公司内控管理政策的全面贯彻落实。

## **（三）金融知识宣传教育方面**

报告期内，公司制定了2023年金融知识教育宣传方案，认真组织各类金融知识宣传活动，开展了“3.15国际消费者权益日”、“普及金融知识万里行”活动、“守住钱袋子·护好幸福家”的防范非法集资教育宣传活动、“金融消费者权益保护教育宣传月”活动，同时通过“进企业、进商圈、进社区、进学校、进农村、进敬老院”等六进活动，以“走出去”的方式开展宣传，营造浓厚的消费者权益保护宣传氛围。

## **（四）投诉受理方面**

公司设立96596客服电话，7×24小时受理客户对金融产品与服务的咨询、投诉和建议，同时通过门户网站、营业网点、手机银行及微信公众号公示投诉渠道、流程、联系方式和工作日服务监督电话。

### **1. 投诉总体情况**

报告期内，公司共处置浙江农商联合银行96596转交投诉8件，处理省监管部门及人民银行转办投诉13件，处理12378转接及公司投诉专线电话投诉12件，均已处理完结，全年基本没有发生二次投诉现象。

### **2. 投诉主要原因分析**

投诉发生的原因主要涉及春节、年底等旺季业务集中时期，客户因排队等候时间过长、工作人员办理业务时间过慢而导致客户对本公司网点服务态度、营业秩序、业务操作及效率等引发投诉，少部分是因为公司业务规则及流程、服务设施等引起的投诉，其中因服务态度及服务质量引起的投诉占全部投诉的 60%以上。

## 第十四节 财务报告

---

一、审计报告（见附件）

二、公司主要会计政策、会计估计和会计差错

（一）会计年度：本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

（二）记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。

（三）主要会计政策、会计估计和核算方法未发生重大变更。

（四）报告期内本公司没有重大会计差错更正。

## 第十五节 备查文件目录

---

- 一、浙江海盐农村商业银行股份有限公司 2023 年度审计报告
- 二、浙江海盐农村商业银行股份有限公司章程（见本公司门户网站“投资者关系”—“公司治理”—“政策制度”）
- 三、浙江海盐农村商业银行股份有限公司 2023 年度资本充足率报告
- 四、浙江海盐农村商业银行股份有限公司主要股东关联方及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人清单

  
董事长：郑忠月  
浙江海盐农村商业银行股份有限公司  
2024 年 1 月 29 日

## 董事、高级管理人员关于 2023 年 年度报告的书面确认意见

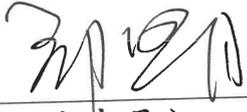
根据《中华人民共和国公司法》及其他相关法律制度规定，作为公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2023 年年度报告及其《摘要》后，出具意见如下：

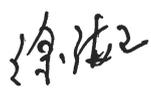
1. 公司严格按照企业会计准则及相关制度规范运作，公司 2023 年年度报告及其《摘要》公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2. 年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，公司 2023 年年度报告及其《摘要》不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合公司经营管理的实际情况。

3. 公司 2023 年度按照企业会计准则编制的财务报告经浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事、高级管理人员签名：

  
\_\_\_\_\_  
(郑忠月)

  
\_\_\_\_\_  
(徐海卫)

  
\_\_\_\_\_  
(戴纪中)

  
\_\_\_\_\_  
(戴美卯)

  
\_\_\_\_\_  
(曹坚强)

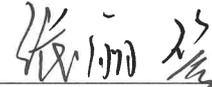
  
\_\_\_\_\_  
(汪建林)



(宋云海)



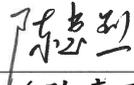
(沈金华)



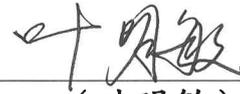
(张丽琴)



(葛振华)



(陈惠烈)



(叶明敏)



(周萍萍)



(严亨特)



(潘建明)



(王敏伟)



(阳雄辉)



(梁敏超)

2024年4月9日

# 浙江海盐农村商业银行股份有限公司监事会

## 关于公司 2023 年年度报告及其摘要的书面审核意见

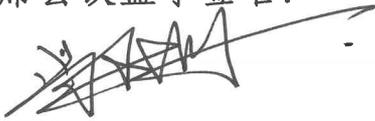
按照法律、法规和《浙江海盐农村商业银行股份有限公司章程》等规定，监事会认真对公司 2023 年年度报告全文进行了审查，根据有关要求，发表意见如下：

1. 公司 2023 年年度报告的编制和审议程序，符合法律、法规、公司章程和内部管理制度的各项规定。

2. 经浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）出具的“天平审〔2024〕0313 号”审计报告内容客观准确，公允地反映了公司 2023 年度的财务状况和经营成果。

3. 公司 2023 年年度报告的内容和格式符合法律、法规和监管规定，所包含信息真实、客观地反映了基本概况、公司治理、股权管理、风险控制等重要事项。

出席会议监事签名：



(汤民轶)



(吴雪)



(许晓冬)



(朱永根)



(沈军)



(袁瑞良)



(朱金华)



(陈建明)

浙江海盐农村商业银行股份有限公司监事会

2024 年 4 月 9 日



关于浙江海盐农村商业银行股份有限公司  
2023 年度财务报表之  
审计报告  
天平审[2024]0313 号

# 关于浙江海盐农村商业银行股份有限公司

## 2023 年度财务报表之

### 审计报告

#### 目 录

一、审计报告	1-2
二、已审财务报表	
1、资产负债表	3
2、利润表	4
3、现金流量表	5
4、所有者权益变动表	6
5、财务报表附注	7-62
三、本所营业执照及执业许可证（复印件）	
四、签字注册会计师资格证书（复印件）	

地 址：杭州市拱墅区湖州街 567 号

北城天地商业中心 9 幢 9-13 层

<http://www.zjtp.com>

邮 编：310015

电 话：0571-56832573

传 真：0571-88862995



# 审计报告

天平审[2024]0313号

浙江海盐农村商业银行股份有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了浙江海盐农村商业银行股份有限公司（以下简称“海盐农商银行”）的财务报表，包括2023年12月31日的资产负债表，2023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，公允反映了海盐农商银行2023年12月31日的财务状况以及2023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，我们独立于海盐农商银行，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。

浙江天平会计师事务所(特殊)  
报告附送件专

## 三、管理层和治理层对财务报表的责任

海盐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，管理层负责评估海盐农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算海盐农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督海盐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所导致，如



果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对海盐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海盐农商银行不能持续经营。

(5) 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·杭州

中国注册会计师：



中国注册会计师：



报告日期：二〇二四年四月八日





### 资产负债表

单位名称：浙江湖州农村商业银行股份有限公司

2023年12月31日

浙江天平会计师事务所(特殊普通合伙)  
报告附送件专用章

单位：元

资产	行次	期末余额	上年年末余额	负债及所有者权益	行次	期末余额	上年年末余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	2,207,765,665.63	1,956,127,544.31	向中央银行借款*	35	2,075,885,455.54	1,605,598,233.33
存放联行款项	2		10,443,176.12	联行存放款项	36	2,783,946.03	
存放同业款项	3	944,976,807.21	585,078,813.67	同业及其他金融机构存放款	37	1,040,815.38	2,737,151.34
贵金属	4			拆入资金	38	230,717,287.67	450,917,458.14
拆出资金	5	322,274,626.37	372,728,063.80	交易性金融负债	39	154,177,156.29	
衍生金融资产	6			衍生金融负债	40		
买入返售金融资产	7			卖出回购金融资产款	41		
应收款项类金融资产	8			吸收存款	42	34,308,458,240.09	28,963,197,163.49
应收利息	9			应付职工薪酬	43	31,899,948.45	35,272,136.55
其他应收款	10	51,569,877.85	61,745,938.84	应交税费	44	14,707,730.70	45,540,976.45
持有待售资产	11			应付利息	45		
发放贷款和垫款	12	26,161,388,531.57	23,438,297,361.39	其他应付款	46	122,890,029.96	32,489,199.90
金融资产：	13			持有待售负债	47		
交易性金融资产	14	1,680,773,167.28	1,875,791,550.37	租赁负债	48	18,121,902.53	6,378,992.54
债权投资	15	5,119,691,443.15	3,606,964,104.06	预计负债	49	10,428,768.64	1,259,450.98
其他债权投资	16	3,435,683,680.11	2,348,926,997.27	应付债券	50	891,966,413.46	1,207,672,320.04
其他权益工具投资	17	50,000,000.00	50,000,000.00	递延所得税负债	51	42,285,926.48	13,661,028.97
长期股权投资	18			其他负债	52	6,712,206.24	2,388,157.81
投资性房地产	19			负债合计	53	37,912,075,827.46	32,367,112,269.54
固定资产	20	339,616,141.13	73,019,114.46	所有者权益：	54		
在建工程	21		183,727,097.71	实收资本	55	535,755,522.00	535,755,522.00
使用权资产	22	18,077,003.52	6,109,329.22	其中：法人股股本	56	253,416,505.00	253,712,390.00
无形资产	23	27,729,345.57	2,917,658.16	自然人股股本	57	282,339,017.00	282,043,132.00
长期待摊费用	24	17,199,447.10	8,870,204.94	其他权益工具	58		
抵债资产	25	4,048,349.20	101,850.00	其中：优先股	59		
递延所得税资产	26	188,586,906.92	173,819,582.00	永续债	60		
其他资产	27	8,320,915.75	4,566,471.57	资本公积	61	53,620,787.16	53,620,786.87
	28			减：库存股	62		
	29			其他综合收益	63	31,413,173.09	10,047,660.40
	30			盈余公积	64	432,078,121.31	370,846,182.69
	31			一般风险准备	65	565,465,979.98	504,234,041.36
	32			未分配利润	66	1,047,292,497.36	917,618,395.03
	33			所有者权益合计	67	2,665,626,080.90	2,392,122,588.35
资产总计	34	40,577,701,908.36	34,759,234,857.89	负债及所有者权益总计	68	40,577,701,908.36	34,759,234,857.89

法定代表人：



行长：



财务负责人：



利润表

单位：元

2023年度

单位名称：浙江海盐农村商业银行股份有限公司

行次	本期金额	上期金额	项目	行次	本期金额	上期金额
1	815,038,703.87	834,016,943.05	营业收入	26	61,951,539.29	83,013,900.73
2	704,702,152.74	689,881,063.49	减：所得税费用	27	319,107,425.21	306,159,693.09
3	1,540,107,287.05	1,440,197,911.52	五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	-	-
4	835,405,134.31	750,316,848.03	归属于母公司所有者的净利润	29	-	-
5	-3,768,807.22	3,743,988.59	少数股东损益	30	21,365,512.69	-3,154,590.99
6	9,618,660.95	19,242,483.84	六、其他综合收益的税后净额	31	-	-
7	13,387,468.17	15,498,493.25	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	32	-	-
8	77,531,806.86	77,947,077.83	1.重新计量设定受益计划变动额	33	-	-
9	-	-	2.权益法下不能转损益的其他综合收益	34	-	-
10	13,701,915.00	7,488,072.28	3.其他权益工具投资公允价值变动	35	-	-
11	28,894,764.56	54,538,994.22	4.其他不可转损益综合收益	36	21,365,512.69	-3,154,590.99
12	6,831,883.77	-438,765.27	（二）将重分类进损益的其他综合收益	37	-	-
13	-22,539.41	7,478,028.31	1.权益法下可转损益的其他综合收益	38	22,649,278.39	-15,058,795.68
14	869,177.81	864,565.00	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	39	-	-
15	264.76	1,990.88	3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	40	-1,283,765.70	11,904,204.69
16	433,647,032.49	434,363,164.00	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	41	-	-
17	4,244,897.92	3,646,769.04	5.其他可转损益综合收益	42	340,472,937.90	303,005,102.10
18	278,800,011.97	276,451,559.32	七、综合收益总额			
19	151,913,933.94	153,407,724.64	（一）基本每股收益			
20	-1,396,096.45	791,968.94	（二）稀释每股收益			
21	84,283.11	65,142.06				
22	381,391,671.38	399,653,779.05				
23	622,643.05	754,318.16	加：营业外收入			
24	953,329.93	11,234,503.39	减：营业外支出			
25	381,060,984.50	389,173,583.82	四、利润总额（亏损以“-”号填列）			

法定代表人：

行长：



财务负责人：



现金流量表

单位：元

单位名称：浙江海盐农村商业银行股份有限公司

2023年度

行次	本期金额	上期金额	项目	行次	本期金额	上期金额
1			一、经营活动产生的现金流量：			
2	5,148,245,816.07	4,236,440,359.56	客户存款和同业存放款项净增加额	27	22,770,030,905.87	17,155,576,706.00
3	470,000,000.00		向中央银行借款净增加额	28	149,160,111.17	13,471,163.71
4	150,000,000.00		向其他金融机构拆出资金净减少额	29		
5	1,302,166,301.88	1,265,642,443.84	收取利息、手续费及佣金的现金	30	22,919,191,017.04	17,169,047,869.71
6			回购业务资金净增加额	31	-2,168,314,619.42	-688,698,494.15
7	144,722,016.79	56,149,301.37	收到其他与经营活动有关的现金	32		
8	7,215,134,134.74	5,538,232,106.77	经营活动现金流入小计	33		
9	2,822,433,103.89	3,140,479,816.07	客户贷款及垫款净增加额	34		
10			向中央银行借款净减少额	35	500,000,000.00	
11		877,200,500.00	向其他金融机构拆出资金净增加额	36	2,821,178,610.00	1,950,000,000.00
12	220,000,000.00	50,000,000.00	向其他金融机构拆入资金净减少额	37	3,321,178,610.00	1,950,000,000.00
13	385,732,685.06	-282,115,900.00	存放中央银行同业款项净增加额	38	200,000,000.00	2,200,000,000.00
14		219,383,495.26	逆回购业务资金净增加额	39	66,969,445.64	66,969,445.67
15	587,717,867.06	677,294,154.73	支付利息、手续费及佣金的现金	40		
16	185,634,216.54	196,940,613.98	支付给职工以及为职工支付的现金	41	3,353,978,923.46	59,164,052.47
17	147,234,688.03	163,822,295.03	支付的各项税费	42	3,620,898,369.10	2,326,133,498.14
18	72,349,060.93	71,781,890.32	支付其他与经营活动有关的现金	43	-299,719,759.10	-376,133,498.14
19	4,421,101,621.51	5,114,786,869.39	经营活动现金流出小计	44	-22,539.41	7,478,028.31
20	2,794,032,513.23	443,445,237.38	经营活动产生的现金流量净额	45	325,975,595.30	-613,908,726.60
21			二、投资活动产生的现金流量：	46	1,224,776,885.15	1,838,685,611.75
22	20,564,221,410.42	16,245,223,146.00	收回投资收到的现金	47	1,550,752,480.45	1,224,776,885.15
23	186,329,755.16	225,111,335.38	取得投资收益收到的现金			
24	325,232.04	14,894.18	处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
25			收到其他与投资活动有关的现金			
26	20,750,876,397.62	16,480,349,375.56	投资活动现金流入小计			

法定代表人：

行长：

财务负责人：

卫海印

月邦印



明潘印



# 所有者权益变动表

单位：元

2023年度

项目	本期金额						上期金额					
	实收资本	其他权益工具	资本公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	实收资本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	53,620,786.87		370,846,182.69	504,234,041.36	917,618,395.03	2,392,122,588.35	53,620,786.83		320,140,296.53	13,202,251.39	733,427,600.77	2,109,674,613.52
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	53,620,786.87		370,846,182.69	504,234,041.36	917,618,395.03	2,392,122,588.35	53,620,786.83		320,140,296.53	13,202,251.39	733,427,600.77	2,109,674,613.52
三、本年增减变动金额												
(一) 综合收益总额												
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本												
2. 盈余公积转增资本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定收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. 未分配利润结转增资												
(五) 其他												
四、本年年末余额	53,620,787.16		432,078,121.31	565,465,979.98	1,047,292,497.35	2,665,626,080.90	53,620,786.87		370,946,182.69	10,047,660.40	917,618,395.03	2,392,122,588.35

浙江天平会计师事务所(特殊普通合伙)  
报告附件专用章

明潘印

卫徐印

月郑印

财务负责人:

行长:



# 浙江海盐农村商业银行股份有限公司

## 财务报表附注

2023 年度

### 一、基本情况

浙江海盐农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为海盐县农村信用合作联社。经中国银行业监督管理委员会浙江监管局 2016 年 9 月 23 日《关于筹建浙江海盐农村商业银行股份有限公司的批复》（浙银监复〔2016〕319 号）和 2016 年 12 月 14 日《关于浙江海盐农村商业银行股份有限公司开业的批复》（浙银监复〔2016〕456 号）批准，原海盐县农村信用合作联社改制为浙江海盐农村商业银行股份有限公司。本行现持有中国银行业保险监督管理委员会嘉兴监管分局于 2023 年 9 月 11 日换发的 B1504H333040001 号《中华人民共和国金融许可证》，嘉兴市市场监督管理局于 2023 年 11 月 3 日换发的统一社会信用代码为 91330424254846268L 的《营业执照》。

本行注册资本为人民币 535,755,522.00 元，实收资本 535,755,522.00 元。

本行注册住所为浙江省嘉兴市海盐县武原街道盐北东路 1177 号。法定代表人：郑忠月。

截至 2023 年 12 月 31 日，本行内设部门主要包括公司金融部、零售金融部、金融市场部、合规风险部、计划财务部、运营管理部（保卫部）、科技信息部、人力资源部、审计部、总行办公室和纪检办公室。本行分支机构共设立 1 个部、12 家支行分别为营业部、百步支行、富亭支行、澈浦支行、横港支行、秦山支行、沈荡支行、通元支行、望海支行、武原支行、西塘桥支行、于城支行和元通支行。

本行经营范围，根据金融许可证核定的经营范围包括：金融业务（按有效的金融许可证核定的范围经营）。

### 二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本行财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则》、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

根据企业会计准则的相关规定，本行会计核算以权责发生制为基础，除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

本行编制的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 2023 年 12 月 31 日的财务状况及 2023 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 2023 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订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

本行记账本位币为人民币。

#### （三）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。

#### （四）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的现金及价值变动很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行超额存款准备金、存放同业活期款项及 3 个月内到期的存放同业定期款项、拆出资金等。

#### （五）金融资产与负债

##### 1. 金融工具的确认和终止确认

本行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。以常规方式购买或出售金融资产的，于交易日进行确认或终止确认。当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定，本行终止确认相关金融资产。当金融负债的现时义务已经解除，本行终止确认该金融负债。

金融资产合同修改。本行重新商定或修改金融资产合同，导致合同现金流发生变化时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同

修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。在评估相关金融资产的信用风险是否已经显著增加时，本行基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

除合同修改以外的终止确认当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且(i)本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬；或(ii)本行既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且本行并未保留对该资产的控制，则本行终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本行保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬。在这种情况下，如果本行满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：(i)只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；(ii)禁止出售或抵押该金融资产；(iii)且有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券)，由于本行将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险及报酬，因此并不符合终止确认的要求。对于某些本行保留次级权益的证券化交易，由于同样的原因，也不符合终止确认的要求。

当本行已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本行保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本行保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本行保留的权利或义务的公允价值。

## 2.金融资产分类和计量

本行初始确认金融资产或金融负债，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

当金融资产或金融负债初始确认时的公允价值与交易价格存在差异时，本行区别下列情况进行处理：(i) 在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术确定的，将该公允价值与交易价格之间的差额确认为一项利得或损失。(ii) 在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值以其他方式确定的，将该公允价值与交易价格之间的差额递延。初始确认后，根据某一因素在相应会计期间的变动程度将该递延差额确认为相应会计期间的利得或损失。该因素应当仅限于市场参与者对该金融工具定价时将予考虑的因素，包括时间等。

#### (1) 金融资产

本行按以下计量类别对金融资产进行分类：(i) 以摊余成本计量；(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；(iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益。

#### (2) 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如拆出资金、买入返售金融资产、贷款、政府债券和公司债券等。

本行根据管理债务工具的业务模式和金融资产的合同现金流特征，将债务工具划分为以下三类：(i) 以摊余成本计量的金融资产；(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(iii) 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，将其作为一个整体进行分析。

当且仅当债务工具投资的业务模式发生变化时，本行对其进行重分类，且在变化发生后的第一个报告期间开始时进行该重分类。本行预计这类变化非常罕见，且在本期间并未发生。

#### (3) 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具。

本行将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。对上述指定的政策为，本行可以将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。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)，作为投资回报的股利收入在本行同时符合下列条件时，确认股利收入并计入当期损益：(i) 本行收取股利的权利已经确立；(ii) 与股利相关的经济利益很有可能流入本行；(iii) 股利的金额能够可靠计量。

以公允价值计量且其变动计入损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中。

### 3. 金融负债分类和计量

在当期和以前期间，本行将金融负债分类为以摊余成本计量的负债，但以下情况除外：

(1) 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：该分类适用于衍生工具、交易性金融负债(如，交易头寸中的空头债券)以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。

(2) 由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本行根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见“除合同修改以外的终止确认”。

(3) 不属于以上情形的财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

#### 4.可转换公司债券

可转换公司债券包括负债部分和权益部分。负债组成部分体现了支付固定本息义务，被分类为负债并在初始确认时按照未嵌入可转换期权的同类债券的市场利率计算其公允价值，并采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。权益组成部分体现了将负债转换成普通股的嵌入期权，按照可转换公司债券的整体发行所得与其负债组成部分的差额计入所有者权益。所有直接的交易费用按照负债和权益组成部分占发行所得的比例分摊。

当可转换公司债券转换为股票时，按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本，可转换公司债券的相关组成部分的账面余额与上述股本之间的差额，计入资本公积中股本溢价。

#### 5.金融工具的减值

对于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投资，以及财务担保合同和贷款承诺，本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本行在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量方法反映了以下各项要素：(i) 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币的时间价值；(iii) 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本行对该金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。

#### 6.金融工具的抵销

本行将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销；同时满足下列条件的，应当以互相抵销后的净额在资产负债表内列示：(i) 本行具有抵销已确认金额的法

定权利，且该种法定权利现在是可执行的；(ii) 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

#### 7.金融资产的终止确认

本行的金融资产转让包括贷款转让、资产证券化和卖出回购金融资产。在判断金融资产转让的交易是否符合金融资产终止确认的过程中，需评估本行是否已将收取金融资产现金流量的权利转移给了另一方，或满足“过手”的要求将合同现金流转移至另一方，金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬是否转移，以及是否放弃了对被转移金融资产的控制。

#### (六) 财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括向银行、金融机构等单位提供的贷款、账户透支或其他银行业务提供的担保。

财务担保合同初始以公允价值计量，本行提供的贷款承诺后续按照计算的损失准备金额进行计量。本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本行将财务担保合同和贷款承诺的损失准备列报在预计负债中。

#### (七) 固定资产

##### 1.固定资产确认条件

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

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

##### 2.固定资产计价方法

固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，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。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

##### 3.固定资产折旧

除已提足折旧仍继续使用的固定资产之外，固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

本行对新购单位价值不超过 5,000.00 元的固定资产，在固定资产投入使用时，全额计提折旧并计入当期损益或相关资产成本。对单位价值超过 5,000.00 元（不含）的固定资产折旧政策，仍按照《浙江农商银行系统财务管理办法（试行）》（浙农商银办〔2023〕33 号）的规定执行。

本行根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20-40	5.00	2.38-4.75
机器设备	3-10	0.00-5.00	9.50-33.33
电子设备	3-5	0.00-5.00	19.00-33.33
交通工具	4	5.00	23.75
其他设备	3-10	0.00-5.00	9.50-33.33

#### 4. 固定资产后续支出的会计处理

对固定资产使用过程中发生的更新改造支出、修理费用等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；不符合固定资产确认条件的，计入损益。

5. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法见附注三（十二）。

#### （八）在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产、无形资产或长期待摊费用。

在建工程计提资产减值方法见附注三（十二）。

#### （九）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附注三（十二）。

#### （十）长期待摊费用

长期待摊费用包括装修费、租赁费等。按实际发生额入账，在受益期限内按月摊销，计入相关费用项目。受益期限根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定。有合同或协议期限而没有受益期的，按合同、协议期限摊销；没有合同或协议期限但受益期限明确或能合理预测的，按受益期限摊销；没有合同、协议期限，受益期限也不能预测的，按不少于3年的期限摊销。

#### （十一）抵债资产

##### 1.待处理抵债资产的计价

按贷款/拆放本金和表内应收利息余额，加上所支付的相关税费（或减去所收到的补价并加上所确认的收益）作为抵债资产的入账价值；同时，将已经计提的相关贷款损失准备/坏账准备转入抵债资产减值准备中。

##### 2.抵债资产减值准备的确认标准、计提方法

每年末，对抵债资产进行逐项检查，对可收回金额低于其账面价值与已转入相关准备金孰高计提抵债资产减值准备，计入当期损益。

#### （十二）资产减值

本行对除抵债资产、递延所得税资产、金融资产外的资产减值，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。

#### （十三）应付债券

##### 1.应付债券的计价

本行发行债券时，按照实际的发行价格总额计量。

##### 2.债券溢价或折价的摊销方法

债券发行价格总额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销。

#### （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）收入及支出确认原则和方法

收入是在与交易相关的经济利益很可能流入本行，且有关收入的金额能够可靠计量时，按以下条件确认：

##### 1. 利息收入和利息支出

对于以摊余成本计量的金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面价值的利率。

利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本。

##### 2. 手续费及佣金收入

对于履约义务在某一时刻履行的手续费及佣金收入，本行在客户取得并消耗了本行履约所带来的经济利益时确认收入。对于履约义务在某一时间段内履行的手续费及佣金收入，本行在该段时间内按照履约进度确认收入。

#### （十六）支出确认原则

利息支出采用实际利率法在利润表确认。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

其他支出按权责发生制原则确认。

#### （十七）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，包含全职、兼职和临时职工，也包括虽未与本行订立劳动合同但有本行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其正式任命，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本行解除劳动关系后，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〔2012〕159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。

#### （十八）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。

本行作为承租人本行于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本行的使用权资产主要包括租入的房屋及建筑物等。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、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本行选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出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。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本行将其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时，本行在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，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。

本行作为出租人实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

### （十九）受托业务

本行以受托人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

本行代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

### （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）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，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。

## （二十二）重大会计判断和估计

### 1. 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的债权投资以及财务担保合同和贷款承诺，其预期信用损失的计量中使用的模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。

### 2. 金融工具的公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。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。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值，在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

### 3. 所得税

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

#### 4.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。

#### （二十三）利润分配

当年可供分配利润，按以下顺序分配：（1）提取盈余公积金。法定盈余公积按上年净利润的 10%提取，任意盈余公积按上年净利润的 10%提取，累计提取的法定盈余公积金达到注册资本 50%的，可不再提取；（2）提取一般风险准备；（3）向投资者分配利润。

#### （二十四）关联方及交易的确定原则和定价政策

1.本行关联方是指与本行存在一方控制另一方，或对另一方施加重大影响，以及与本行同受一方控制或重大影响的自然人、法人或非法人组织。

（1）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%以上股权的，或持股不足 5%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、总行的高级管理人员、总行部门负责人和支行负责人，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）点中的第 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%以上股权的，或者持股不足 5%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）中的第 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，上述（1）第 2) 至 4) 项所列关联方控制的法人或非法人组织。

（3）按照实质重于形式和穿透的原则，可以认定以下自然人、法人或非法人组织为关联方：

- 1) 在过去十二个月内或者根据相关协议安排在未来十二个月内存在上述（1）、（2）规定情形之一的；

- 2) 上述(1)项中第1)至3)项所列关联方的其他关系密切的家庭成员;
- 3) 本行内部工作人员及其控制的法人或其他组织;
- 4) 上述(1)项中第2)、3)项,以及(2)中第2)项所列关联方可施加重大影响的法人或非法人组织;
- 5) 对本行有影响,与本行发生或可能发生未遵守商业原则、有失公允的交易行为,并可据以从交易中获取利益的自然人、法人或非法人组织。

## 2. 关联交易

关联交易是指本行与关联方之间发生的利益转移事项,包括:授信类、资产转移类、服务类、存款和其他类型关联交易,以及根据实质重于形式原则认定的可能引致本行利益转移的事项。

本行与关联方之间的关联交易主要系授信类关联交易而产生。授信类关联交易是指本行向关联方提供资金支持、或者对关联方在有关经济活动中可能产生的赔偿、支付责任作出保证,包括贷款(含贸易融资)、票据承兑和贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、开立信用证、保理、担保、保函、贷款承诺、证券回购、拆借以及其他实质上由本行承担信用风险的表内外业务等。

本行关联交易分为一般关联交易、重大关联交易。重大关联交易是指本行与单个关联方之间单笔交易金额达到本行上季末资本净额1%以上,或累计达到本行上季末资本净额5%以上的交易。本行与单个关联方的交易金额累计达到前款标准后,其后发生的关联交易,每累计达到上季末资本净额1%以上,则应当重新认定为重大关联交易。一般关联交易是指除重大关联交易以外的其他关联交易。计算关联自然人与本行的关联交易余额时,其配偶、父母、成年子女、兄弟姐妹等与本行的关联交易应当合并计算;计算关联法人或非法人组织与本行的关联交易余额时,与其存在控制关系的法人或非法人组织与本行的关联交易应当合并计算。

## 3. 定价政策

关联方交易遵循一般商业条款,其定价原则与独立第三方交易一致。

## 四、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

### (一) 会计政策变更

本报告期会计政策未变更。

### (二) 会计估计变更

本报告期重要会计估计未变更。

### (三) 重大前期差错更正事项

本报告期无重大前期差错更正事项。

## 五、税项

### （一）主要税费和税费率

税 种	税 率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	0%、3%、5%、6%、9%、13%	应税收入
城市维护建设税	5%	实缴流转税税额
教育费附加	3%	实缴流转税税额
地方教育附加	2%	实缴流转税税额
房产税（出租）	12%	租金收入
房产税（自用）	1.2%	房产原值的 70%
土地税	4、6、8 元/每平方米	应税土地面积

### （二）主要税收优惠政策

1、根据《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）的规定，自2018年1月1日起至2020年12月31日，本行对与小型、微型企业签订的借款合同不计缴印花税。根据《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财政部 税务总局公告2023年第13号）规定，本公告执行至2027年12月31日。

自2018年1月1日至2019年12月31日，本行对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款指单户授信小于100万元（含本数）的农户、小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在100万元（含本数）以下的贷款。取得的利息收入，免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。根据《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财政部 税务总局公告2023年第13号）规定，本公告执行至2027年12月31日。

2、根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）的规定，属于《营业税改征增值税试点过渡政策的规定》（财税〔2016〕36号）规定的下列业务取得利息收入免征增值税：（1）国家助学贷款；（2）国债、地方政府债；（3）金融同业往来利息收入。

3、根据《财政部税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91号），2018年9月1日至2020年12月31日，本行向小型企业、微型企业及个体工商户发放的小额贷款（指单户授信大于100.00万元，小于1,000.00万元

（含本数）的小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在 1,000.00 万元（含本数）以下，100.00 万元以上的贷款）取得的利息收入中，不高于该笔贷款按照人民银行同期贷款基准利率 150.00%（含本数）计算的利息收入部分，免征增值税；超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。根据《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 13 号）规定，本公告执行至 2027 年 12 月 31 日。

4、根据《财政部税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44 号），自 2018 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，本行农户小额贷款（是指单笔且该农户贷款余额总额在 10.00 万元（含本数）以下的贷款）的利息收入在计算应纳税所得额时，按 90.00% 计入收入总额。根据《财政部税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税公告 2020 年第 22 号）的规定，上述税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

5、根据《财政部税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部税务总局公告 2019 年第 86 号）的规定，自 2019 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日止，本行符合规定的贷款损失准备金税前扣除限额为贷款资产余额的 1.00%。

6、根据《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46 号）规定，自 2016 年 5 月 1 日起，农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税。

7、根据财政部、国家税务总局发布《关于设备、器具扣除有关企业所得税政策的通知》（财税〔2018〕54 号）规定，2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日期间，企业新购进的设备、器具（指除房屋、建筑物以外的固定资产），单位价值不超过 500 万元的，允许一次性计入当期成本费用在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧。根据《财政部税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部税务总局公告 2021 年第 6 号）的规定，上述优惠期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

8、根据《财政部关于延续实施残疾人就业保障金优惠政策的公告》（财政部公告 2023 年第 8 号），自 2023 年 1 月 1 日起至 2027 年 12 月 31 日止，用人单位安排残疾人就业比例达到 1%（含）以上，但未达到所在地省、自治区、直辖市人民政府规定比例的，按规定应缴费额的 50% 缴纳残疾人就业保障金；用人单位安排残疾人就业比例在 1% 以下的，按规定应缴费额的 90% 缴纳残疾人就业保障金。

9、根据财政部、国家税务总局发布《关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》（财税〔2013〕5号）规定，对企业和个人取得的2012年及以后年度发行的地方政府债券利息收入，免征企业所得税和个人所得税。

## 六、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

项目	期末余额	上年末余额
1.现金及非限制性存放中央银行款项	545,126,986.45	532,237,534.50
其中：库存现金	62,512,528.00	61,316,894.23
存放中央银行超额存款准备金	482,614,458.45	470,920,640.27
2.限制性存放中央银行款项	1,661,731,583.68	1,423,118,898.62
其中：缴存中央银行法定存款准备金	1,656,615,583.68	1,414,865,898.62
缴存中央银行财政性存款	5,116,000.00	8,253,000.00
3.应计收利息	907,095.50	771,111.19
合计	2,207,765,665.63	1,956,127,544.31

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，包括人民币和外币，法定存款准备金不能用于本行的日常经营活动；2023年12月31日人民币存款准备金缴存比率为5.00%，2022年12月31日缴存比率为5.00%，2023年12月31日外币存款准备金缴存比率为4.00%，2022年12月31日外币存款准备金缴存比率为6.00%。

### （二）存放联行款项

项目	期末余额	上年末余额
系统内清算资金往来		11,220,505.03
信用卡核心待清算资金		-154,834.91
网络核心待清算资金		-622,494.00
合计		10,443,176.12

### （三）存放同业款项

项目	期末余额	上年末余额
境内同业	955,645,494.00	592,539,350.65
境外同业		
存出保证金		2,880,000.00
小计	955,645,494.00	595,419,350.65
应计收利息	480,705.02	124,973.23
减：减值准备	11,149,391.81	10,465,510.21
合计	944,976,807.21	585,078,813.67

注：于2023年12月31日，本行存放同业款项皆划分为阶段一，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	期末余额	上年末余额
境内同业	327,980,000.00	378,000,000.00
应计收利息	1,514,366.62	1,403,415.56
减：减值准备	7,219,740.25	6,675,351.76
合计	322,274,626.37	372,728,063.80

注：于 2023 年 12 月 31 日，本行存放同业款项皆划分为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

#### (五) 其他应收款

项目	期末余额	上年末余额
结算暂付		80,000.00
中间业务暂付款	11.00	
短款		8,000.00
银行卡跨行资金挂账	359,503.50	725,771.90
银行卡应收费用	241,152.20	259,816.54
财务垫款	3,984,592.32	19,706,565.60
诉讼费垫款	263,434.04	412,661.04
网络营销垫款	146,252.36	152,920.14
待收回已交增值税	276,236.46	189,165.75
其他应收款	46,776,831.76	42,141,327.11
其中：房改资金	1,996,581.46	1,989,511.25
延期支付工具	44,644,900.00	38,795,400.00
其他	135,350.30	1,356,415.86
小计	52,048,013.64	63,676,228.08
减：坏账准备	478,135.79	1,930,289.24
其他应收款账面价值	51,569,877.85	61,745,938.84

#### (六) 发放贷款及垫款

##### 1、按贷款客户分类

项目	期末余额	上年末余额
农户贷款	7,518,839,780.61	7,453,612,587.35
农村经济组织贷款	114,500,000.00	109,019,369.12
农村企业贷款	17,298,197,214.02	15,356,706,688.27
非农贷款	177,847,226.26	202,992,593.04

项目	期末余额	上年末余额
信用卡透支	83,091,360.79	62,346,761.51
贴现资产	1,856,389,353.21	1,156,817,161.81
贸易融资	14,448,708.00	14,973,890.00
垫款	7,998,985.72	2,094,247.01
减：转贴现负债		109,683,773.39
小计	27,071,312,628.61	24,248,879,524.72
加：应计收利息	38,907,977.42	39,959,482.94
贷款和垫款总额	27,110,220,606.03	24,288,839,007.66
减：贷款损失准备	948,832,074.46	850,541,646.27
贷款和垫款账面价值	26,161,388,531.57	23,438,297,361.39

## 2、按担保方式分类

项目	期末余额	上年末余额
信用贷款	4,217,310,702.72	4,546,632,530.19
保证贷款	4,822,177,822.73	4,035,078,969.00
附担保物贷款	18,031,824,103.16	15,667,168,025.53
其中：抵押贷款	15,979,127,412.73	14,542,108,252.11
质押贷款	2,052,696,690.43	1,125,059,773.42
加：应计收利息	38,907,977.42	39,959,482.94
贷款和垫款总额	27,110,220,606.03	24,288,839,007.66
减：贷款损失准备	948,832,074.46	850,541,646.27
贷款和垫款账面价值	26,161,388,531.57	23,438,297,361.39

## 3.按行业分类（单位：万元）

项目	期末余额	上年末余额
农林牧渔业	72,692.44	91,486.41
采矿业	281.00	470.00
制造业	1,272,094.16	1,139,613.25
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	10,577.93	8,797.93
建筑业	118,805.50	83,253.49
批发和零售业	378,537.20	330,844.29
交通运输、仓储和邮政业	64,923.86	51,159.78
住宿和餐饮业	51,574.19	39,201.35
信息传输、软件和信息技术服务业	8,333.23	9,560.56
房地产业	50,773.25	46,770.70
租赁和商务服务业	136,933.21	109,784.01
科学研究和技术服务业	15,688.65	5,434.93
水利、环境和公共设施管理业	17,800.36	11,859.47
居民服务、修理和其他服务业	14,116.49	12,151.08

项目	期末余额	上年末余额
教育	1,222.25	1,451.26
卫生和社会工作	434.25	259.56
文化、体育和娱乐业	5,103.75	3,582.75
公共管理、社会保障和社会组织	158.37	
个人贷款（不含个人经营性贷款）	339,065.71	374,493.79
买断式转贴现	148,015.46	104,713.34
应计收利息	3,890.80	3,995.95
贷款和垫款总额	2,711,022.06	2,428,883.90
减：贷款损失准备	94,883.21	85,054.16
贷款和垫款账面价值	2,616,138.85	2,343,829.74

## 4.按地区分布情况（单位：万元）

项目	期末余额	上年末余额
浙江省内	2,707,131.26	2,424,887.95
应计收利息	3,890.80	3,995.95
贷款和垫款总额	2,711,022.06	2,428,883.90
减：贷款损失准备	94,883.21	85,054.16
贷款和垫款账面价值	2,616,138.85	2,343,829.74

## 5.逾期贷款

类别	期末余额			
	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至360天（含360天）	360天以上	合计
信用贷款	32,656,028.85	33,165,539.74	30,582,207.09	96,403,775.68
保证贷款	56,743,798.14	54,757,498.39	14,660,020.19	126,161,316.72
附担保物贷款	93,941,955.01	56,019,815.73	29,626,179.67	179,587,950.41
其中：抵押贷款	93,941,955.01	56,019,815.73	29,626,179.67	179,587,950.41
质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	183,341,782.00	143,942,853.86	74,868,406.95	402,153,042.81

(续)

类别	期初余额			
	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至360天（含360天）	360天以上	合计
信用贷款	31,022,508.58	36,721,053.62	21,635,757.65	89,379,319.85
保证贷款	46,153,082.37	16,184,590.59	17,416,770.64	79,754,443.60
附担保物贷款	105,797,095.78	32,717,041.76	42,499,720.09	181,013,857.63
其中：抵押贷款	105,797,095.78	32,717,041.76	42,499,720.09	181,013,857.63
质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	182,972,686.73	85,622,685.97	81,552,248.38	350,147,621.08

## 6、贷款损失准备

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	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	619,274,559.96	116,118,438.76	115,148,647.55	850,541,646.27
期初余额在本期	—	—	—	—
——转入第二阶段	-55,046,571.27	55,046,571.27		
——转入第三阶段	-56,417,507.59	-6,240,964.21	62,658,471.80	
——转回第一阶段	1,287,649.33	-1,281,264.40	-6,384.93	
——转回第二阶段		1,441,434.28	-1,441,434.28	
本期计提	177,732,728.03	-32,379,487.16	21,154,518.45	166,507,759.32
本期转回			76,246,434.51	76,246,434.51
本期核销			144,463,765.64	144,463,765.64
期末余额	686,830,858.46	132,704,728.54	129,296,487.46	948,832,074.46

## (七) 金融资产

项目	期末余额	上年末余额
交易性金融资产(1)	1,680,773,167.28	1,875,791,550.37
债权投资(2)	5,119,691,443.15	3,606,964,104.06
其他债权投资(3)	3,435,683,680.11	2,348,926,997.27
其他权益工具投资(4)	50,000,000.00	50,000,000.00
金融投资净额	10,286,148,290.54	7,881,682,651.70

## 1.交易性金融资产

项目	期末余额	上年末余额
金融债券	405,715,600.00	222,509,180.00
其中：投资成本	415,785,050.00	230,453,560.00
公允价值变动	-10,069,450.00	-7,944,380.00
交易性同业存单投资	197,377,050.00	
其中：投资成本	197,233,250.00	
公允价值变动	143,800.00	
其他交易性金融资产	1,070,567,579.60	1,650,422,370.38
其中：投资成本	1,060,049,000.00	1,650,064,244.55
公允价值变动	10,518,579.60	358,125.83
小计	1,673,660,229.60	1,872,931,550.38
应计收利息	7,112,937.68	2,859,999.99
合计	1,680,773,167.28	1,875,791,550.37

## 2.债权投资

项目	期末余额	上年末余额
国债	1,407,604,601.73	842,044,496.50
其中：成本	1,330,000,000.00	840,000,000.00
利息调整	77,604,601.73	2,044,496.50
金融债券	732,744,552.06	1,123,999,840.16
其中：成本	730,000,000.00	1,120,000,000.00
利息调整	2,744,552.06	3,999,840.16
企业债券	637,183,827.40	713,124,165.31
其中：成本	637,000,000.00	714,000,000.00
利息调整	183,827.40	-875,834.69
其他债券投资	2,300,610,465.62	761,952,744.38
其中：成本	2,249,170,000.00	748,910,000.00
利息调整	51,440,465.62	13,042,744.38
同业存单		149,272,603.02
其中：成本		150,000,000.00
利息调整		-727,396.98
小计	5,078,143,446.81	3,590,393,849.37
应收利息	61,075,150.83	58,732,381.10
减：减值准备（注 1）	19,527,154.49	42,162,126.41
合计	5,119,691,443.15	3,606,964,104.06

注 1：债权投资预期信用损失准备变动表

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 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	42,162,126.41			42,162,126.41
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				
本期转回	22,634,971.92			22,634,971.92
本期核销				
期末余额	19,527,154.49			19,527,154.49

## 3.其他债权投资

项目	期末余额	上年末余额
债券	3,107,996,750.00	2,270,976,170.00
其中：其他国债投资	2,067,558,580.00	1,148,772,400.00
其中：其他金融其他债券	858,520,340.00	853,464,810.00
其中：其他企业债	100,726,150.00	49,448,500.00

项目	期末余额	上年末余额
其中：公允价值计量其他债券投资	81,191,680.00	219,290,460.00
其他同业存单	299,024,700.00	59,036,040.00
小计	3,407,021,450.00	2,330,012,210.00
应计收利息	28,662,230.11	18,914,787.27
合计	3,435,683,680.11	2,348,926,997.27
其他债权投资减值准备（在其他综合收益反映）（注 1）	2,458,918.46	13,156,539.67

（1）其他债权投资相关信息分析如下：

项目	期末余额	上年末余额
1.其他国债投资	2,067,558,580.00	1,148,772,400.00
其中：—初始确认成本	2,050,000,000.00	1,150,000,000.00
—利息调整	5,536,764.21	4,098,270.08
—公允价值变动	12,021,815.79	-5,325,870.08
2.其他金融其他债券	858,520,340.00	853,464,810.00
其中：—初始确认成本	850,000,000.00	860,000,000.00
—应计收利息		257,671.23
—利息调整	4,979,695.64	-679,451.96
—公允价值变动	3,540,644.36	-6,113,409.27
3.其他企业债	100,726,150.00	49,448,500.00
其中：—初始确认成本	100,000,000.00	50,000,000.00
—利息调整		
—公允价值变动	726,150.00	-551,500.00
4.公允价值计量其他债券投资	81,191,680.00	219,290,460.00
其中：—初始确认成本	80,000,000.00	220,000,000.00
—利息调整	621,648.20	-121,971.44
—公允价值变动	570,031.80	-587,568.56
5.其他同业存单	299,024,700.00	59,036,040.00
其中：—初始确认成本	300,000,000.00	60,000,000.00
—利息调整	-1,008,939.13	-757,692.00
—公允价值变动	33,639.13	-206,268.00

注 1：其他债权投资预期信用损失准备变动表

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	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	13,156,539.67			13,156,539.67
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				
本期转回	10,697,621.21			10,697,621.21

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	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)	
本期核销				
期末余额	2,458,918.46			2,458,918.46

#### 4.其他权益工具

项目	期末余额	上年末余额
省联社投资款	50,000,000.00	50,000,000.00

#### (八) 固定资产

项目	上年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、账面原值合计	226,402,106.74	278,721,240.11	2,936,423.21	502,186,923.64
其中：房屋及建筑物	168,649,780.31	252,000,000.00	21,806.06	420,627,974.25
机器设备	9,897,331.17	2,302,635.41	216,579.61	11,983,386.97
电子设备	41,012,560.01	14,390,027.12	1,756,306.29	53,646,280.84
交通工具	844,507.40			844,507.40
其他设备	5,997,927.85	10,028,577.58	941,731.25	15,084,774.18
2、累计折旧合计	153,379,383.80	12,046,292.36	2,858,502.13	162,567,174.03
其中：房屋及建筑物	105,847,392.39	5,159,292.53	20,715.76	110,985,969.16
机器设备	6,778,382.03	658,417.56	210,253.85	7,226,545.74
电子设备	34,853,946.00	5,446,456.61	1,727,019.38	38,573,383.23
交通工具	819,172.18			819,172.18
其他设备	5,080,491.20	782,125.66	900,513.14	4,962,103.72
3、账面净值合计	73,022,722.94	278,721,240.11	12,124,213.44	339,619,749.61
其中：房屋及建筑物	62,802,387.92	252,000,000.00	5,160,382.83	309,642,005.09
机器设备	3,118,949.14	2,302,635.41	664,743.32	4,756,841.23
电子设备	6,158,614.01	14,390,027.12	5,475,743.52	15,072,897.61
交通工具	25,335.22			25,335.22
其他设备	917,436.65	10,028,577.58	823,343.77	10,122,670.46
4、减值准备合计	3,608.48			3,608.48
5、账面价值合计	73,019,114.46	278,721,240.11	12,124,213.44	339,616,141.13

注：截至 2023 年 12 月 31 日，海盐农商银行共有 13 处房屋类固定资产权属存在瑕疵（其中：9 处房产无产权证），涉及固定资产原值 12,975,591.64 元，固定资产净值 734,150.79 元。

#### (九) 在建工程

##### 1、明细分类

项目	期末余额			上年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
房屋建筑物类				172,769,484.94		172,769,484.94
其他				10,957,612.77		10,957,612.77
合计				183,727,097.71		183,727,097.71

## 2、在建工程项目变动情况

工程项目名称	上年末余额	本期增加	转入固定资产	转入无形资产	转入长期待摊费用	期末余额
总行新大楼	172,769,484.94	25,222,128.28	197,991,613.22			
望海支行办公营业用房装修工程	2,678,553.06	77,015.94			2,755,569.00	
“智慧校园”一卡通终端软硬件（海盐县理工学校）	120,707.97	12,920.35		133,628.32		
核心网络项目	3,915,445.61		3,915,445.61			
海港城智慧停车场建设工程款	70,796.46			70,796.46		
服务器存储集成项目	1,145,221.24			1,145,221.24		
绩效系统	290,566.04	363,207.54		653,773.58		
总行办公大楼机房精密空调工程	650,909.93	634,017.70	1,284,927.63			
海盐二高校园云项目	57,522.12	57,522.12		115,044.24		
计算机网络（新大楼机房）	1,334,063.72	1,302,073.46	2,636,137.18			
总行办公大楼 UPS	693,826.62	675,985.84	1,369,812.46			
全自动保管箱项目		740,282.92	740,282.92			
档案移动密集架项目		441,210.86	441,210.86			
绩效云考核系统		532,079.65		532,079.65		
合计	183,727,097.71	30,058,444.66	208,379,429.88	2,650,543.49	2,755,569.00	

## (十) 使用权资产

项目	上年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
使用权资产原值	9,172,178.01	14,547,286.50	738,190.81	22,981,273.70
其中：房屋及建筑物	9,172,178.01	14,547,286.50	738,190.81	22,981,273.70
使用权资产累计折旧	3,062,848.79	2,423,172.17	581,750.78	4,904,270.18
其中：房屋及建筑物	3,062,848.79	2,423,172.17	581,750.78	4,904,270.18
使用权资产减值准备				
其中：房屋及建筑物				
使用权资产账面价值	6,109,329.22	12,124,114.33	156,440.03	18,077,003.52
其中：房屋及建筑物	6,109,329.22	12,124,114.33	156,440.03	18,077,003.52

## (十一) 无形资产

项目	上年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、账面原值合计	9,506,402.44	27,370,730.41	330,330.01	36,546,802.84
其中：软件使用权	9,362,677.54	3,302,740.26	330,330.01	12,335,087.79
土地使用权	34,434.96	24,067,990.15		24,102,425.11
其他无形资产	109,289.94			109,289.94
2、累计摊销合计	6,588,744.28	2,552,436.39	323,723.40	8,817,457.27
其中：软件使用权	6,514,504.47	1,836,244.74	323,723.40	8,027,025.81
土地使用权	15,495.84	698,468.91		713,964.75
其他无形资产	58,743.97	17,722.74		76,466.71
3、账面净值合计	2,917,658.16	27,370,730.41	2,559,043.00	27,729,345.57
其中：软件使用权	2,848,173.07	3,302,740.26	1,842,851.35	4,308,061.98
土地使用权	18,939.12	24,067,990.15	698,468.91	23,388,460.36
其他无形资产	50,545.97		17,722.74	32,823.23
4、减值准备合计				
5、账面价值合计	2,917,658.16	27,370,730.41	2,559,043.00	27,729,345.57

## (十二) 长期待摊费用

项目	上年末余额	本期增加额	本期摊销额	期末余额
广告费	346,527.78	338,246.21	342,770.53	342,003.46
经营租入资产改良支出	745,332.96		508,514.04	236,818.92
其他	7,778,344.20	12,511,381.14	3,669,100.62	16,620,624.72
合计	8,870,204.94	12,849,627.35	4,520,385.19	17,199,447.10

注：其他长期待摊费用主要为市民卡运行维护费。

## (十三) 抵债资产

项目	期末余额			上年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
房地产	4,051,499.20	3,150.00	4,048,349.20	105,000.00	3,150.00	101,850.00
合计	4,051,499.20	3,150.00	4,048,349.20	105,000.00	3,150.00	101,850.00

## (十四) 递延所得税资产

项目	期末余额		上年末余额	
	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
存放款项坏账准备	11,149,391.81	2,787,347.95	10,465,510.21	2,616,377.55
拆出资金减值准备	3,939,940.25	984,985.06	2,895,351.76	723,837.94
其他应收款坏账准备	478,135.79	119,533.95	1,930,289.24	482,572.31

项目	期末余额		上年末余额	
	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
抵债资产减值准备	3,150.00	787.50	3,150.00	787.50
贷款损失准备	673,752,377.78	168,438,094.45	601,752,019.79	150,438,004.95
固定资产减值准备	3,608.48	902.12	3,608.48	902.12
应付辞退福利	4,935,706.26	1,233,926.57	7,900,759.09	1,975,189.77
应付工资	28,195,374.27	7,048,843.57	6,070,436.37	1,517,609.09
表外业务预期信用减值损失-预计负债	10,428,768.64	2,607,192.16	1,259,450.98	314,862.75
债权投资减值准备	19,527,154.49	4,881,788.62	42,162,126.41	10,540,531.60
交易性金融资产公允价值变动			7,586,254.17	1,896,563.54
交易性金融负债公允价值变动	1,347,300.00	336,825.00		
其他债权投资公允价值变动			12,784,615.91	3,196,153.98
租赁税费差异-使用权资产	586,719.89	146,679.97	464,755.61	116,188.90
合计	754,347,627.66	188,586,906.92	695,278,328.02	173,819,582.00

## (十五) 其他资产

项目	期末余额	上年末余额
待抵扣进项税	4,567,139.21	2,217,281.21
应收利息(注1)	3,753,776.54	2,349,190.36
合计	8,320,915.75	4,566,471.57

注1: 应收利息明细如下:

项目	期末余额	上年末余额
农户贷款应收未收利息	1,110,435.28	830,197.66
农村企业贷款应收未收利息	2,025,827.91	1,029,014.02
非农贷款应收未收利息	37,836.83	11,365.81
信用卡透支应收利息	579,676.52	478,612.87
合计	3,753,776.54	2,349,190.36

## (十六) 资产减值准备

项目	上年末余额	本年计提	本年核销收回	本年核销/转回	期末余额
存放款项坏账准备	10,465,510.21	683,881.60			11,149,391.81
拆出资金减值准备	6,675,351.76	544,388.49			7,219,740.25
其他应收款坏账准备	1,930,289.24			1,452,153.45	478,135.79
贷款损失准备	850,541,646.27	166,507,759.32	76,246,434.51	144,463,765.64	948,832,074.46

项目	上年末余额	本年计提	本年核销收回	本年核销/转回	期末余额
债权投资减值准备	42,162,126.41			22,634,971.92	19,527,154.49
其他债权投资信用减值准备	13,156,539.67			10,697,621.21	2,458,918.46
表外业务预期信用减值损失	1,259,450.98	9,169,317.66			10,428,768.64
其他贴现资产信用减值准备		10,169,267.24			10,169,267.24
其他转贴现资产信用减值准备	9,765,669.66			1,828,087.24	7,937,582.42
抵债资产减值准备	3,150.00				3,150.00
固定资产	3,608.48				3,608.48

## (十七) 向中央银行借款

项目	期末余额	上年末余额
支农再贷款	150,000,000.00	
支小再贷款	1,880,000,000.00	1,560,000,000.00
特殊目的工具贷款	44,644,900.00	44,644,900.00
小计	2,074,644,900.00	1,604,644,900.00
应计付利息	1,240,555.54	953,333.33
合计	2,075,885,455.54	1,605,598,233.33

## (十八) 联行存放款项

项目	期末余额	上年末余额
系统内清算资金往来	-331,867.21	
信用卡核心待清算资金	96,644.12	
网络核心待清算资金	3,019,169.12	
合计	2,783,946.03	

## (十九) 同业及其他金融机构存放款

项目	期末余额	上年末余额
政策性银行存放活期款项	721,855.29	734,897.00
其他银行业存款类机构存放活期款项	318,897.91	2,001,736.91
小计	1,040,753.20	2,736,633.91
应计付利息	62.18	517.43
合计	1,040,815.38	2,737,151.34

## (二十) 拆入资金

项目	期末余额	上年末余额
政策性银行拆入款项	200,000,000.00	200,000,000.00

项目	期末余额	上年末余额
一般拆借款项		
质押式调入调剂款项	30,000,000.00	250,000,000.00
小计	230,000,000.00	450,000,000.00
应计付利息	717,287.67	917,458.14
合计	230,717,287.67	450,917,458.14

## (二十一) 交易性金融负债

项目	期末余额	上年末余额
交易性金融负债	152,977,100.00	
其中：投资成本	151,629,800.00	
公允价值变动	1,347,300.00	
应计付利息	1,200,056.29	
合计	154,177,156.29	

## (二十二) 吸收存款

项目	期末余额	上年末余额
活期存款	4,726,807,067.29	4,739,814,554.46
--公司类客户	3,777,192,903.63	3,707,014,181.12
--个人客户	949,614,163.66	1,032,800,373.34
定期存款(含通知存款)	24,673,579,822.32	19,705,524,565.84
--公司类客户	2,378,935,228.65	2,019,656,567.51
--个人客户	22,294,644,593.67	17,685,867,998.33
银行卡存款	3,409,000,910.23	3,203,661,156.93
财政性存款	102,797,367.20	112,570,847.67
应解汇款	1,618,660.52	4,841,460.83
保证金存款	367,982,806.27	365,432,351.32
小计	33,281,786,633.83	28,131,844,937.05
应计付利息	1,026,671,606.26	831,352,226.44
合计	34,308,458,240.09	28,963,197,163.49

## (二十三) 应付职工薪酬

## 1、明细情况

项目	上年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	27,371,377.46	155,788,965.98	156,196,101.25	26,964,242.19
离职后福利-设定提存计划		23,797,306.43	23,797,306.43	
辞退福利	7,900,759.09	846,679.03	3,811,731.86	4,935,706.26

项目	上年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	35,272,136.55	180,432,951.44	183,805,139.54	31,899,948.45

## 2、短期薪酬列示

项目	上年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴	27,371,377.46	110,498,458.77	110,905,594.04	26,964,242.19
职工福利费		19,332,717.11	19,332,717.11	
职工教育经费		2,237,126.33	2,237,126.33	
工会经费		1,290,000.00	1,290,000.00	
社会保险费		9,343,497.34	9,343,497.34	
其中:医疗保险费		9,157,197.14	9,157,197.14	
工伤保险费		186,300.20	186,300.20	
补充医疗保险费		2,964,318.43	2,964,318.43	
住房公积金		10,023,448.00	10,023,448.00	
其他短期薪酬		99,400.00	99,400.00	
合计	27,371,377.46	155,788,965.98	156,196,101.25	26,964,242.19

## 3、设定提存计划

项目	上年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		13,041,504.14	13,041,504.14	
失业保险		465,774.29	465,774.29	
补充养老保险		10,290,028.00	10,290,028.00	
合计		23,797,306.43	23,797,306.43	

## 4、辞退福利

项目	上年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付辞退福利	8,412,440.55	846,679.03	4,010,282.11	5,248,837.47
减: 未确认融资费用	511,681.46		198,550.25	313,131.21
合计	7,900,759.09	846,679.03	3,811,731.86	4,935,706.26

## (二十四) 应交税费

项目	期末余额	上年末余额
企业所得税	2,442,557.12	34,880,062.91
增值税	4,397,491.55	4,151,484.80
城市维护建设税	219,874.58	207,574.24
教育费附加	131,924.75	124,544.54
地方教育费附加	87,949.83	83,029.70
房产税	1,872,486.63	1,292,818.96
应交土地使用税	255,374.40	260,115.48
代扣代缴利息税	111.55	18.22

项目	期末余额	上年末余额
存款保险费	5,257,512.64	4,500,000.00
印花税	42,327.25	40,530.00
应缴代扣个人所得税	120.40	797.60
合计	14,707,730.70	45,540,976.45

注：本行本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。

#### （二十五）其他应付款

项目	期末余额	上年末余额
待解报单暂收	4,832,092.89	1,180,375.95
结算暂收	46,641.52	17,238.00
久悬未取款	3,083,728.73	2,759,986.56
电子商城待结算款项	272.02	415.82
股金业务暂挂	127,795.76	260,087.92
财务暂收	112,682,032.15	26,109,846.98
红包待结算款项	26,860.21	77,783.70
打包股股利	1,232.12	1,232.12
中间业务暂收款	4.00	44.50
房改资金款项	1,996,581.46	1,989,511.25
其他	92,789.10	92,677.10
合计	122,890,029.96	32,489,199.90

#### （二十六）租赁负债

项目	期末余额	上年末余额
租赁付款额	20,274,865.80	6,769,650.36
减：租赁负债未确认融资费用	-2,152,963.27	-390,657.82
合计	18,121,902.53	6,378,992.54

#### （二十七）预计负债

项目	期末余额	上年末余额
表外业务预期信用损失准备	10,428,768.64	1,259,450.98
合计	10,428,768.64	1,259,450.98

#### （二十八）应付债券

项目	期末余额	上年末余额
次级债券	700,000,000.00	400,000,000.00
同业存单	169,417,779.56	793,397,251.54
小计	869,417,779.56	1,193,397,251.54
加：应计付利息	22,548,633.90	14,275,068.50

项目	期末余额	上年末余额
合计	891,966,413.46	1,207,672,320.04

注：应付债券明细

债券名称	期末数
二级资本工具-面值（注1）	700,000,000.00
同业存单--面值（注2）	170,000,000.00
同业存单一利息调整	-582,220.44
合计	869,417,779.56

注1：债券具体明细情况

名称	起息日	到期日	期限	票面金额（元）	账面余额（元）
21 海盐农商二级	2021/3/19	2031/3/19	10Y	200,000,000.00	200,000,000.00
23 海盐农商二级资本债 01	2023/6/7	2033/6/7	10Y	500,000,000.00	500,000,000.00
合计				700,000,000.00	700,000,000.00

注2：同业存单具体明细情况

名称	起息日	到期日	期限	票面金额（元）	账面余额（元）
23 浙江海盐农商银行 CD010	2023/11/14	2024/2/14	3M	170,000,000.00	170,000,000.00
合计				170,000,000.00	170,000,000.00

## （二十九）递延所得税负债

项目	期末余额		上年末余额	
	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
交易性金融资产公允价值变动	592,929.60	148,232.40		
其他债权投资公允价值变动	16,892,281.08	4,223,070.27		
应计收利息	96,850,318.62	24,212,579.66	39,959,482.94	9,989,870.74
利息调整	54,281,971.85	13,570,492.96	14,680,568.98	3,670,142.25
其他银行承兑汇票贴现公允价值变动	197,434.57	49,358.64		
其他转贴现资产公允价值变动	328,770.19	82,192.55	4,063.90	1,015.98
合计	169,143,705.91	42,285,926.48	54,644,115.82	13,661,028.97

## （三十）其他负债

项目	期末余额	上年末余额
待结转财政款项	30,742.00	432,525.82
开出本票		
汇出汇款	179,000.00	341,000.00
待转销项税额	1,288,742.60	1,298,123.79
代理业务负债	533,383,525.75	1,089,820,992.20

项目	期末余额	上年末余额
减：代理业务资产	528,169,804.11	1,089,504,484.00
合计	6,712,206.24	2,388,157.81

## (三十一) 实收资本

股东类别	上年末余额		本期增减	期末余额	
	投资金额	比例(%)	变动金额	投资金额	比例(%)
法人	253,712,390.00	47.36	-295,885.00	253,416,505.00	47.30
自然人（不含员工）	188,749,112.00	35.23	435,885.00	189,184,997.00	35.31
员工	93,294,020.00	17.41	-140,000.00	93,154,020.00	17.39
合计	535,755,522.00	100.00		535,755,522.00	100.00

## (三十二) 资本公积

项目	上年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	53,620,787.00			53,620,787.00
其他资本公积	-0.13	0.29		0.16
合计	53,620,786.87	0.29		53,620,787.16

## (三十三) 其他综合收益

详见附注六、（五十三）

## (三十四) 盈余公积

## 1、明细情况

项目	上年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	179,310,343.52	30,615,969.31		209,926,312.83
任意盈余公积金	175,029,577.23	30,615,969.31		205,645,546.54
国家扶持资金	16,506,261.94			16,506,261.94
合计	370,846,182.69	61,231,938.62		432,078,121.31

## 2、盈余公积变动说明

本行在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。根据本行《2022 年度利润分配方案》，按照 2022 年度净利润的 10% 提取法定盈余公积金 30,615,969.31 元，提取 10% 任意盈余公积金 30,615,969.31 元。

## (三十五) 一般风险准备

## 1、明细情况

项目	期末余额	上年末余额
----	------	-------

项目	期末余额	上年末余额
上年末余额	504,234,041.36	453,528,155.60
本期增加	61,231,938.62	50,705,885.76
其中：从税后利润中提取	61,231,938.62	50,705,885.76
其他		
本期减少		
期末余额	565,465,979.98	504,234,041.36

## 2、一般风险准备变动说明

本年一般风险准备增加系根据本行《2022 年度利润分配方案》，按照 2022 年度净利润的 20%提取一般风险准备 61,231,938.62 元。

## （三十六）未分配利润

### 1、明细情况

项目	期末余额	上年末余额
上年年末未分配利润	917,618,395.03	733,427,600.77
加：会计政策变更		
年初未分配利润	917,618,395.03	733,427,600.77
本期增加数	319,107,425.21	355,159,693.09
其中：本期净利润转入	319,107,425.21	306,159,693.09
浙江农村商业联合银行股份有限公司送股转增（注 1）		49,000,000.00
本期减少数	189,433,322.88	170,968,898.83
其中：提取盈余公积	61,231,938.62	50,705,885.76
提取一般风险准备	61,231,938.62	50,705,885.76
分配现金股利	66,969,445.64	66,969,445.67
未分配利润转增股本		
补缴以前年度税金		2,587,681.64
年末未分配利润	1,047,292,497.36	917,618,395.03

注 1：浙江农村商业联合银行股份有限公司改制 2022 年度以 1：50 比例送股转增，本行原始入股 1,000,000.00 元，转增后持股 50,000,000.00 元。

注 2：本年减少为根据 2022 年度利润分配方案，按照 2022 年度净利润的 10%提取法定盈余公积金 30,615,969.31 元，净利润的 10%提取任意盈余公积金 30,615,969.31 元，净利润的 20%提取一般风险准备金 61,231,938.62 元。以 2022 年末总股本 535,755,522 元（股）为基数，分配现金股利 66,969,445.64 元。

## （三十七）利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入:	1,540,107,287.05	1,440,197,911.52
农户贷款利息收入	389,366,253.94	405,955,667.21
农村经济组织贷款利息收入	5,627,830.34	5,567,080.16
农村企业贷款利息收入	803,654,175.51	764,656,081.32
非农贷款利息收入	8,546,460.47	11,295,961.71
信用卡透支利息收入	3,974,451.15	3,266,727.71
贴现利息收入	2,580,267.11	
贸易融资利息收入	480,795.00	317,220.01
垫款利息收入	1,383.73	2,291.87
银行卡分期付款利息收入	932,905.97	739,740.26
债券投资利息收入	244,540,607.68	156,258,229.12
同业存单投资利息收入	2,422,431.33	35,752,427.32
存放中央银行款项利息收入	25,701,459.18	21,869,426.09
存放同业款项利息收入	6,941,032.92	6,290,656.54
存放系统内款项利息收入	2,882,057.63	1,967,261.90
拆放款项利息收入	15,162,326.44	6,997,672.14
存出保证金利息收入		18,957.09
买入返售金融资产利息收入	1,692,913.32	2,915,410.30
转贴现利息收入	25,287,047.64	15,935,056.94
债券借贷业务收入	312,887.69	392,043.83
利息支出:	835,405,134.31	750,316,848.03
单位活期存款利息支出	21,868,847.23	20,305,965.91
单位定期存款利息支出	66,450,721.53	73,410,441.96
个人活期存款利息支出	2,094,406.99	3,255,951.38
个人定期存款利息支出	621,900,104.96	524,350,057.41
银行卡利息支出	6,576,009.35	8,272,904.05
保证金存款利息支出	2,295,417.28	3,469,190.71
财政性存款利息支出	75,069.02	51,190.66
债券利息支出	30,473,565.40	27,936,438.36
租赁利息支出	285,393.71	198,846.76
其他利息支出	198,550.25	237,272.08
向中央银行借款利息支出	35,398,888.84	52,109,842.38
同业存放款项利息支出	14,964.30	49,909.48
系统内存放款项利息支出	4,386.55	1,015.29
同业拆入款项利息支出	6,430,642.93	305,555.55
系统内拆入款项利息支出	3,895,146.32	2,408,946.01
转(再)贴现利息支出	196,403.26	1,055,189.93

项目	本期发生额	上期发生额
卖出回购金融资产利息支出	8,637,465.26	1,412,232.29
卖出回购票据利息支出	30,277.77	
同业存单利息支出	28,559,698.02	31,443,855.00
债券借贷业务支出	19,175.34	39,342.47
其他金融机构往来支出		2,700.35
利息净收入	704,702,152.74	689,881,063.49

## (三十八) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	9,618,660.95	19,242,481.84
其中：结算业务收入	269,529.46	275,600.10
国际结算业务收入	726,018.24	200,532.36
银行卡业务收入	1,138,785.21	876,869.07
代收公用事业费收入	409,431.50	409,806.78
代理保险业务收入	2,056,934.42	3,164,179.92
其他代理收付业务收入	329,345.46	195,497.31
理财业务收入	2,595,532.54	12,179,784.53
代理贵金属业务收入	346,995.00	242,802.84
委托贷款业务收入	251,117.79	247,971.12
担保业务收入	623,940.53	589,913.07
咨询顾问业务收入	97.09	
电子银行业务收入	8,301.91	4,025.79
互联网业务收入	599,210.53	318,461.53
其他手续费及佣金收入	263,421.27	537,037.42
手续费及佣金支出	13,387,468.17	15,498,493.25
其中：结算业务手续费	8,483,833.05	10,380,454.15
代理业务手续费支出	1,089,965.50	1,298,784.50
短信业务手续费支出	1,386,279.85	1,363,728.20
数据服务手续费支出	271,636.59	130.71
其他手续费及佣金支出	2,155,753.18	2,455,395.69
手续费及佣金净收入	-3,768,807.22	3,743,988.59

## (三十九) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
债券利息收入（注 1）	12,048,920.14	7,296,520.54
交易性同业存单利息收入	801,909.74	
股利收入		100,000.00

项目	本期发生额	上期发生额
投资买卖损益（注 2）	64,680,976.98	70,550,215.79
其他		341.50
合计	77,531,806.86	77,947,077.83

注 1：债券利息收入系核算交易性金融资产的利息收入。

注 2：投资买卖损益主要为债券、存单以及购买的理财产品等收益。

#### （四十）其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
延期支付工具激励款	27,745,848.00	51,045,903.00
直接债务融资奖励经费	809,400.00	1,368,200.00
个税手续费		
高校毕业生社保补贴		
高校毕业生就业补贴	174,500.56	1,044,190.90
手续费	165,016.00	450,050.00
稳岗补贴		630,650.32
合计	28,894,764.56	54,538,994.22

#### （四十一）公允价值变动损益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产公允价值变动	8,179,183.77	-438,765.27
交易性金融负债公允价值变动	-1,347,300.00	
合计	6,831,883.77	-438,765.27

#### （四十二）汇兑损益

项目	本期发生额	上期发生额
外币买卖汇兑损益	586,594.77	1,432,852.52
重估损益	-609,134.18	6,045,175.79
合计	-22,539.41	7,478,028.31

#### （四十三）其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
租赁收入	472,227.60	663,479.04
代收费用	396,950.21	201,085.96
合计	869,177.81	864,565.00

#### （四十四）资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
使用权资产处置损益		421.95
其他资产处置损益	264.76	1,568.93
合计	264.76	1,990.88

## (四十五) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
税费	2,385,405.99	1,758,803.44
其中：印花税	183,991.90	145,565.43
土地使用税	249,527.56	254,268.64
房产税	1,950,866.53	1,357,949.37
车船税	1,020.00	1,020.00
其他税费	1,859,491.93	1,887,965.60
其中：城市维护建设税	929,745.96	943,982.80
教育费附加及地方教育费附加	929,745.97	943,982.80
合计	4,244,897.92	3,646,769.04

## (四十六) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工工资	110,498,458.77	131,364,828.90
职工福利费	19,332,717.11	18,502,219.81
基本养老保险金	13,041,504.14	12,475,923.37
基本医疗保险金	9,157,197.14	9,090,877.64
工伤保险	186,300.20	178,276.94
失业保险金	465,774.29	445,715.46
补充养老保险金	10,290,028.00	9,601,333.00
补充医疗保险金	2,964,318.43	3,092,744.22
职工教育经费	2,237,126.33	1,546,809.99
工会经费	1,290,000.00	1,207,000.00
劳动保护费	1,829,077.00	1,319,903.60
住房公积金	10,023,448.00	10,123,187.00
辞退福利	846,679.03	3,068,414.75
劳务支出	5,689,338.21	5,808,067.18
其他短期薪酬	99,400.00	192,100.00
长期待摊费用摊销	4,520,385.19	2,404,570.84
固定资产折旧费	12,046,292.36	8,646,520.97
无形资产摊销	2,552,436.39	1,576,302.54
低值易耗品摊销	1,645,514.44	474,382.80

项目	本期发生额	上期发生额
使用权资产折旧费	2,423,172.17	1,949,327.36
研究开发费	11,303,367.76	
业务宣传费	7,805,451.08	7,951,757.36
业务招待费	3,232,178.81	2,740,489.39
广告费	717,755.00	1,434,013.60
钞币运送费	9,800.00	20,600.00
安全保卫费	6,090,937.10	5,703,042.45
保险费	939,863.96	1,498,185.59
印刷费	1,815,789.24	4,273,780.29
邮电费	2,928,256.13	2,851,729.70
诉讼费	515.00	1,938.00
咨询费	157,612.00	695,000.00
审计费	390,000.00	359,000.00
电子设备运转费	3,033,907.56	2,408,287.65
车船使用费	1,043,416.38	1,080,158.98
修理费	3,891,507.60	1,452,321.50
公杂费	2,857,946.05	1,961,497.89
水电费	2,699,376.78	2,831,099.70
绿化费	100,889.00	77,777.00
物业费	1,111,912.21	369,595.56
租赁费	1,864,721.00	1,939,138.00
差旅费	124,804.69	119,454.81
会议费	316,341.60	475,043.00
理（董）事会费	160,280.00	148,586.00
管理费	2,652,755.68	3,350,416.41
规费	761,330.91	718,025.04
存款保险费	9,828,445.99	8,279,078.78
党组织工作经费	59,493.05	148,281.08
其他经营管理费用	1,762,190.19	494,755.17
合计	278,800,011.97	276,451,559.32

## （四十七）信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
存放款项坏账损失	683,881.60	326,782.87
贷款减值损失	175,393,327.81	168,611,688.21
债权投资减值损失	-22,634,971.92	-18,241,647.14
其他债权投资减值损失	-10,697,621.21	5,713,677.10

项目	本期发生额	上期发生额
买入返售金融资产减值损失		-2,303,767.11
表外业务预期信用减值损失	9,169,317.66	-699,009.29
合计	151,913,933.94	153,407,724.64

## (四十八) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产减值损失		3,608.48
其他应收款坏账损失	-1,396,096.45	788,360.46
合计	-1,396,096.45	791,968.94

## (四十九) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
其他业务支出	84,285.11	65,142.06
合计	84,285.11	65,142.06

## (五十) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
罚没收入	3,500.00	237,350.00
长款收入	1,420.00	218.00
久悬未取款项收入	44,435.21	36,737.39
信用卡违约金收入	464,845.04	389,587.73
其他	108,442.80	90,425.04
合计	622,643.05	754,318.16

## (五十一) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
资产盘亏及清理损失	80,256.03	115,375.42
公益性捐赠支出	800,000.00	500,000.00
其他捐赠支出	65,000.00	15,000.00
已转收益存款支出	6,673.90	5,301.59
科技服务费及管理费摊销		10,340,917.78
滞纳金		256,590.60
其他营业外支出	1,400.00	1,318.00
合计	953,329.93	11,234,503.39

## (五十二) 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	54,573,070.65	88,934,031.81
递延所得税费用	7,380,488.64	-5,920,131.08
合计	61,953,559.29	83,013,900.73

注：本行本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。

## (五十三) 其他综合收益

项目	上年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他债权投资公允价值变动	-9,588,461.93	80,433,637.83	58,175,965.09	12,669,210.81
其他债权投资信用减值准备	13,156,539.67	-10,697,621.21		2,458,918.46
其他债权投资信用减值准备递延所得税	-3,289,134.92	2,674,405.30		-614,729.62
其他贴现资产公允价值变动		814,207.99	666,132.06	148,075.93
其他贴现资产信用减值准备		10,169,267.24		10,169,267.24
其他贴现资产信用减值准备递延所得税		-1,601,729.79		-1,601,729.79
其他转贴现资产公允价值变动	3,047.92	8,805,419.22	8,561,889.50	246,577.64
其他转贴现资产信用减值准备	9,765,669.66	-1,828,087.24		7,937,582.42
合计	10,047,660.40	88,769,499.34	67,403,986.65	31,413,173.09

## (五十四) 现金流量表补充资料

## 1、将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	319,107,425.21	306,159,693.09
加：减值损失（包括资产减值损失和信用减值损失）	150,517,837.49	154,199,693.58
固定资产折旧	12,046,292.36	8,646,520.97
使用权资产折旧	2,423,172.17	1,949,327.36
无形资产摊销	2,552,436.39	1,576,302.54
长期待摊费用摊销	4,520,385.19	2,404,570.84
低值易耗品摊销	1,645,514.44	474,382.80
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-264.76	-1,990.88
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	69,641.12	106,799.41
汇兑损益及筹资费用（收益以“-”号填列）	22,539.41	-7,478,028.31
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-6,831,883.77	438,765.27
发行债券的利息支出	59,033,263.42	59,419,635.83

项目	本期发生额	上期发生额
购买债权的利息收入	-246,963,039.01	-192,402,700.27
投资损失（收益以“-”号填列）	-77,531,806.86	-77,947,077.83
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-17,963,478.90	-7,795,333.17
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	24,271,292.03	2,518,038.37
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-3,059,748,784.47	-3,500,934,387.23
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	5,626,861,971.77	3,692,111,025.01
其他		
经营活动产生的现金流量净额	2,794,032,513.23	443,445,237.38

## 2、现金和现金等价物

项目	本年发生额	上年末余额
一、现金	1,550,752,480.45	1,224,776,885.15
其中：库存现金	62,512,528.00	61,316,894.23
可用于支付的存放中央银行款项、财政性存款（超额准备金）	482,614,458.45	470,920,640.27
存放同业款项（包括活期和三个月内到期的定期存款）	805,645,494.00	592,539,350.65
购买日起三个月内到期的拆出资金	199,980,000.00	100,000,000.00
二、现金等价物		
其中：买入返售金融资产		
三、年末现金及现金等价物余额	1,550,752,480.45	1,224,776,885.15

## 七、主要股东情况

### （一）最大十名法人股东持股情况

股东名称	法定代表人	持股总额（股）	持股比例（%）
海盐宏凌制衣有限公司	汪建林	26,834,268.00	5.01
嘉兴和顺农业发展有限公司	曹坚强	26,834,268.00	5.01
浙江欣兴工具股份有限公司	朱冬伟	26,834,268.00	5.01
浙江华利锦纺织股份有限公司	宋云海	14,273,237.00	2.66
嘉兴市金利达电子股份有限公司	沈金华	12,926,867.00	2.41
海盐华盛房地产有限公司	万文良	7,153,761.00	1.34
浙江海利控股集团有限公司	方雪芬	6,499,466.00	1.21
海盐和润机电有限公司	蒋潘荣	6,499,463.00	1.21
海盐猛凌汽车配件有限公司	汪曙青	6,499,463.00	1.21
海盐维博雅针织制衣股份有限公司	孙伟祥	5,799,314.00	1.08
合计		140,154,375.00	26.15

## (二) 最大十名自然人股东持股情况

姓名	本行任职情况	持股金额(股)	持股比例(%)
张建华		7,574,802.00	1.41
宋卫民		6,771,789.00	1.26
鲁金福		2,548,943.00	0.48
包永良	调研员	2,019,337.00	0.38
叶灵光		1,726,337.00	0.32
郑忠月	董事长	1,351,206.00	0.25
朱炜豪		1,259,796.00	0.24
方彦人		1,071,541.00	0.20
穆宗良	派驻	949,262.00	0.18
王跃光		946,616.00	0.18
合计		26,219,629.00	4.90

## (三) 与最大十名法人股东交易情况

截至2023年12月31日交易余额

序号	法人股东名称	贷款余额	五级分类状态	占资本净额的比例(%)
1	浙江华利锦纺织股份有限公司	34,450,000.00	正常	0.95
2	嘉兴市金利达电子股份有限公司	100,000.00	正常	0.00
3	浙江海利控股集团有限公司	78,000,000.00	正常	2.15
4	海盐猛凌汽车配件有限公司	10,000,000.00	正常	0.28
5	海盐维博雅针织制衣股份有限公司	47,000,000.00	正常	1.29
合计		169,550,000.00		4.67

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。2023年12月31日资本净额为363,480.96万元。

## (四) 与最大十名自然人股东交易情况

无

## (五) 股东所持本行股份抵押、托管、冻结情况

截至2023年12月31日，本行股东股权存在质押4户，共计809.85万股；本行股东股权存在冻结1户，共计381.27万股。

截至2023年12月31日，本行前十大法人股东和前十户自然人股东所持本行股份质押、托管、冻结情况如下：

序号	股东名称	质押股权数量(万股)	质权人	质押债权(万元)	质押期限
1	叶灵光	79.00	温州银行股份有限公司杭州分行	297.00	2024-12-31

合计	79.00	297.00
----	-------	--------

## (六) 信贷资产进入不良状态的股东情况

无

## 八、关联方关系及其交易

## (一) 存在控制关系的关联方及其交易

本行不存在具有控制关系的关联方。

## (二) 不存在控制关系的关联方及其交易

参照中国银行保险监督管理委员会令 2022 年第 1 号《银行保险机构关联交易管理办法》，结合本行实际情况，本行关联方范围详见本附注三（二十四）。

## 1. 关联方情况

截至 2023 年 12 月 31 日，本行关联自然人 411 人，关联法人 76 家。关联自然人中董监事共 24 人，其中董事 15 人（其中 8 位任职资格待核准），包括执行董事 4 人，非执行董事 11 人（包括独立董事 5 人，职工董事 1 人）；监事共 9 人，其中职工监事 3 人，股东监事 3 人，外部监事 3 人；高级管理层以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 53 人，前述人员的近亲属 255 人，关联法人或其他组织的董事、监事、高级管理人员 79 人。关联法人中持有或控制本行 5%以上股权的，或者持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其一致行动人共 61 家，其他关联自然人及其近亲属控制的企业 15 家。

(1) 关联法人：持有或控制本行 5%以上股权的，或者持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其一致行动人

## ①持有或控制本行 5%以上股权的法人

关联方名称	法定代表人	持股比例 (%)	关联备注
海盐宏凌制衣有限公司	汪建林	5.01	持有或控制本行 5%以上股权的法人
浙江欣兴工具股份有限公司	朱冬伟	5.01	持有或控制本行 5%以上股权的法人
嘉兴和顺农业发展有限公司	曹坚强	5.01	持有或控制本行 5%以上股权的法人

## ②持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织及其一致行动人

关联方名称	持股比例 (%)	关联备注
浙江华利锦纺织股份有限公司	2.66	持股不足 5%但对本行有重大影响的企业
海盐西美印刷股份有限公司	0.19	持股不足 5%但对本行有重大影响的企业
嘉兴市金利达电子股份有限公司	2.41	持股不足 5%但对本行有重大影响的企业
海盐钟海电线电缆股份有限公司	0.11	持股不足 5%但对本行有重大影响的企业
海盐领科科技有限公司	0.00	持股不足 5%但对本行有重大影响的企业的一致行动人

海盐秋汇贸易有限公司	0.00	持股不足 5%但对本行有重大影响的企业的一致行动人
浙江巨上智能科技股份有限公司	0.00	持股不足 5%但对本行有重大影响的企业的一致行动人
海盐赛日光电有限公司	0.00	持股不足 5%但对本行有重大影响的企业的一致行动人
嘉兴艾佳电器科技有限公司	0.00	持股不足 5%但对本行有重大影响的企业的一致行动人

注：上表仅列示该类期末有贷款余额关联法人。

(2) 关联法人：关联自然人控制的企业

关联方名称	与本行关系	控制人/内部人
海盐宏利达制衣有限公司	关联自然人控制或施加重大影响的法人或非法人组织	汪建林
海盐县秦山街道许油车股份经济合作社	关联自然人控制或施加重大影响的法人或非法人组织	陈建明
海盐轶舟电器科技有限公司	高级管理层以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员的近亲属控制的企业	朱剑军

注：上表仅列示该类期末有贷款余额关联法人。

(3) 关联自然人：主要包括本行的董事、监事、总行的高级管理人员、总行部门负责人和支行负责人，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及其近亲属；关联法人的董事、监事、高级管理人员。

①本行的董事、监事、总行的高级管理人员

姓名	工作单位	职务	关联关系
郑忠月	浙江海盐农村商业银行股份有限公司	董事长	执行董事
徐海卫	浙江海盐农村商业银行股份有限公司	行长	执行董事
戴纪中	浙江海盐农村商业银行股份有限公司	副行长	执行董事
戴美卯	浙江海盐农村商业银行股份有限公司	副行长	执行董事（任职资格待核准）
曹坚强	嘉兴和顺农业发展有限公司	董事长	非执行董事
宋云海	浙江华利锦纺织股份有限公司	董事长	非执行董事
汪建林	海盐宏凌制衣有限公司	董事长	非执行董事
张丽琴	海盐西美印刷股份有限公司	董事长	非执行董事
沈金华	嘉兴市金利达电子股份有限公司	董事长	非执行董事
叶明敏	嘉兴海创会计师事务所（普通合伙）	审计师	独立董事（任职资格待核准）
陈惠烈	浙江中联兴会计师事务所有限公司	副所长	独立董事（任职资格待核准）
周萍萍	嘉兴海创会计师事务所（普通合伙）	审计师	独立董事（任职资格待核准）
曹国红	义乌公学	副校长、行政服务中心主任	独立董事（任职资格待核准）
葛振华	浙江嘉诚中天律师事务所	副主任	独立董事（任职资格待核准）
严亨特	浙江海盐农村商业银行股份有限公司	董事、办公室主任	职工董事（任职资格待核准）
汤民轶	浙江海盐农村商业银行股份有限公司	监事长	监事长
许晓冬	浙江海盐农村商业银行股份有限公司	人力资源部总经理兼监事	职工监事

姓名	工作单位	职务	关联关系
吴雪	浙江海盐农村商业银行股份有限公司	监事、纪检办公室主任、监事会办公室主任	职工监事
陈建明	海盐秦山街道许油车村	书记	股东监事
朱金华	海盐金鼎钢管股份有限公司	董事长	股东监事
袁瑞良	海盐钟海电线电缆股份有限公司	总经理	股权监事
朱永根	海盐县商贸学校	副校长	外部监事
沈军	嘉兴海创会计师事务所	副主任会计师	外部监事
夏丹平	嘉兴中联税务师事务所有限公司	项目经理	外部监事

②总行部门负责人和支行负责人，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

关联方名称	与本行关系
梁敏超	董事会秘书兼董事会办公室主任兼办公室副主任（中层正职）
马勤峰	金融市场部总经理
庄译	横港支行副行长
方鑫涛	计划财务部副总经理
朱益平	公司金融部副总经理
王敏伟	审计部总经理
褚明	秦山支行副行长
黄小健	西塘桥支行副行长
姜凤珠	元通支行副行长
黄利锋	望海支行行长
王涛	澉浦支行副行长

注：上表仅列示期末有贷款余额的该类人员。

## 2.交易情况

### （1）一般关联交易情况

#### ①截至期末关联法人一般关联交易余额

单位：万元

关联方名称	贷款余额	担保方式	五级分类形态	承兑汇票敞口金额	非活期存款及理财等其他业务
海盐宏利达制衣有限公司	650.00	抵押	正常	24.22	
海盐西美印刷股份有限公司	923.00	抵押	正常	0.00	
海盐领科科技有限公司	1,000.00	抵押	正常	0.00	
海盐秋汇贸易有限公司	500.00	抵押	正常	0.00	
浙江巨上智能科技股份有限公司	100.00	抵押	正常	0.00	
海盐赛日光电有限公司	700.00	保证（200万元）、抵押（500万元）	正常	0.00	
嘉兴艾佳电器科技有限公司	2,250.00	保证	正常	0.00	

嘉兴市金利达电子股份有限公司	10.00	抵押	正常	0.00	
海盐县秦山街道许油车股份经济合作社	395.00	保证（200万元）、信用（195万元）	正常	0.00	904.76
海盐县秦亿物业管理服务有限公司					300.00
海盐金鼎钢管股份有限公司					461.06
海盐钟海电线电缆股份有限公司	10.00	抵押	正常	0.00	
海盐轶舟电器科技有限公司	190.00	抵押	正常	0.00	
浙江欣兴工具股份有限公司					6600.00
浙江和云文化体育发展有限公司	1,000.00	抵押	正常	0.00	
海盐龙顺安装有限公司	1,000.00	抵押	正常	0.00	
海盐云顺物资贸易有限公司	1,000.00	抵押	正常	0.00	
合计	13,173.00			24.22	8,265.82

## ②截至期末本行关联自然人一般关联交易余额

单位：万元

关联方名称	贷款余额	消费金融贷款余额	贷记卡余额	非活期存款及理财等其他业务	合计
郑志良	-	-	-	72.85	72.85
徐海卫	-	-	0.02	139.07	139.09
徐丽虹	-	-	-	100.00	100.00
徐梅红	-	-	-	54.22	54.22
张建华	-	-	-	50.00	50.00
李海鹰	-	-	-	158.23	158.23
曹坚强	-	-	-	100.00	100.00
曹思宁	-	-	-	120.00	120.00
宋小燕	-	-	0.11	300.00	300.11
汪建林	-	-	-	400.00	400.00
吴雪群	-	-	-	862.35	862.35
祝伟	330.00	0.38	-	1.02	331.40
刘娟根	-	-	0.14	307.00	307.14
孔小弟	-	-	-	120.00	120.00
李金明	-	-	-	53.00	53.00
张华明	-	-	-	65.00	65.00
梁长兴	-	-	-	61.11	61.11
黄美能	-	-	0.67	82.00	82.67
马玲	-	-	-	90.00	90.00
马加生	-	-	-	50.00	50.00
马高锋	400.00	-	13.00	-	413.00
阳秋莲	-	-	-	60.00	60.00
李建梅	-	-	-	53.03	53.03

关联方名称	贷款余额	消费金融贷款余额	贷记卡余额	非活期存款及理财等其他业务	合计
黄冬梅	-	-	-	60.00	60.00
王雯洁	-	-	0.43	123.20	123.63
张斌	60.84	-	1.28	-	62.12
庄惠玉	-	-	-	70.00	70.00
张培兵	83.03	-	-	-	83.03
许纪华	-	-	-	53.09	53.09
方鑫涛	85.67	-	-	-	85.67
方利林	-	-	-	76.00	76.00
王金华	-	-	-	84.03	84.03
朱益平	158.04	-	0.42	0.02	158.48
朱纪根	-	-	-	74.60	74.60
王敏伟	61.80	-	0.12	-	61.92
杨玉良	-	-	0.35	200.79	201.14
徐爱军	-	-	0.01	132.00	132.01
蒋莉军	-	-	-	51.00	51.00
陈洁	-	-	0.03	195.19	195.22
陈生宝	-	-	-	76.09	76.09
汤洪伟	-	-	-	150.00	150.00
朱中良	-	-	-	64.63	64.63
许芸霞	-	-	-	520.00	520.00
倪华卫	-	-	0.58	69.00	69.58
王亚芬	-	-	-	50.00	50.00
黄凤英	-	-	-	54.03	54.03
张仁炎	-	-	-	206.00	206.00
褚明	116.46	-	0.02	6.00	122.48
汤金英	-	-	-	54.00	54.00
俞伟峰	-	-	-	206.60	206.60
蒋建敏	-	-	-	71.60	71.60
马云龙	-	-	-	79.00	79.00
潘冬亚	-	-	-	89.00	89.00
姜俊峰	135.17	-	-	-	135.17
王开	-	-	2.05	131.30	133.35
孟思勤挂	-	-	1.70	109.00	110.70
陆小行	-	-	-	100.00	100.00
王建红	-	-	3.74	100.00	103.74
王涛	57.19	-	0.09	-	57.28
朱月芳	-	-	-	83.00	83.00

关联方名称	贷款余额	消费金融贷款余额	贷记卡余额	非活期存款及理财等其他业务	合计
朱冬伟	-	-	-	201.80	201.80
朱虎林	-	-	-	362.00	362.00
吴其初	-	-	-	1,345.42	1,345.42
合计	1,488.20	0.38	24.76	8,547.27	10,060.61

注：上表披露的为关联交易总余额大于 50.00 万元的关联方及其关联交易余额。

## (2) 重大关联交易情况

本年度发生的重大关联交易事项为：单个关联方关联交易单笔交易金额达到上季度末资本净额 1%

关联方名称	交易日期	交易金额	担保方式
浙江华利锦纺织股份有限公司	2023-4-26	3,445.00	抵押

## 九、或有事项

### (一) 诉讼事项

截至资产负债表日，本行存在正常业务开展中发生的发放贷款相关的法律诉讼事项，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行的财务状况产生重大影响。

## 十、承诺及主要表外事项（金额单位：人民币万元）

除下列承诺外，无其他承诺事项。

本行在任何时点均有未履行的授信承诺。这些承诺包括未使用的信用卡信用额度。

本行提供财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

### 1. 信用承诺

项目	期末余额	上年末余额
承兑汇票	68,154.16	60,734.89
开出信用证	5,782.08	1,152.00
开出保函款项	317.11	618.05
信用卡尚未使用信用额度	83,340.41	54,164.51
合计	157,593.76	116,669.45

## 十一、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本行无应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

## 十二、其他重要事项

本年度企业所得税尚未经汇算清缴，具体应缴金额最终以税务机关核定为准，实际交

纳的金额与计提金额的差异将影响当期损益。

### 十三、金融风险管理（金额单位：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嘉兴市。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)由总行的风险合规部负责，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。

##### 1.信用风险的计量

###### （1）贷款及信用承诺

风险合规部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本行主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况，并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势，计量企业贷款和垫款的信用风险。

本行根据《农村合作金融机构信贷资产风险分类指引》（银监发〔2006〕23号）和《农村银行机构公司类信贷资产风险十级分类指引(试行)》（银监发〔2009〕284号），以及《浙江省农村合作金融机构公司类信贷资产风险分类基本制度（试行）》（浙信联发〔2010〕16号）和《浙江省农村信用社联合社关于做好农村合作金融机构五级分类的意见》（浙信联办〔2008〕293号）的规定计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。《浙江省农村合作金融机构信贷资产风险分类基本制度》（浙信联发〔2006〕21号）要求农村合作金融机构将企业及个人贷款划分为五级(正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款)，《农村银行机构公司类信贷资产风险十级分类指引(试行)》（银监发〔2009〕284号）要求农村银行机构将公司类信贷资产分为十级(正常1、正常2、正常3、关注1、关注2、关注3、次级1、次级2、可疑、损失，其中次级1、次级2、可疑、损失合称为不良信贷资产)：

五级贷款的定义分别为：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

## （2）存放及拆放同业款项

对于存放及拆放同业，本行主要考虑同业规模、财务状况及外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况。

## （3）债券及其他票据

债券的信用风险源于信贷利差、违约率和提前还款率以及基础资产信用质量等的变化。

本行通过限制所投资债券的外部信用评级结合内部信用评级管理债券及其他票据的信用风险敞口。本行所投资的债券主要为国债、政策性银行金融债券及其他银行金融债券、地方政府债券、货币基金等、债券型证券投资基金等。同时，本行持续关注发行主体的信用评级变化情况。

## 2.信用风险控制和缓释政策

本行进行客户层面的风险限额管理，并同时监控单一客户及行业的风险集中度。

本行通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，最通用的方法是要求借款人交付保

证金、提供抵质押品或担保。

### 3. 发放贷款和垫款

本次审核后贷款和垫款按风险程度的分类（单位：万元）

项目	期末余额	上年末余额
正常类贷款	2,643,517.10	2,381,287.11
关注类贷款	39,689.42	25,224.46
次级类贷款	19,842.12	14,003.30
可疑类贷款	3,730.27	4,280.70
损失类贷款	352.35	92.38
合计	2,707,131.26	2,424,887.95

期末不良贷款 23,924.74 万元，占贷款总额 0.88%，占净资产 8.98%，上述贷款的统计口径为财务报表附注列示口径，未包括拆放款项。

### 4. 非信贷风险资产

#### （1）存放及拆放同业款项

存放及拆放同业款项业务的交易对手包括系统内农村合作金融机构、境内银行、境内非银行金融机构。

本行收集和分析交易对手信息，根据交易对手性质、规模、信用评级等信息核定授信总量，对其信用风险进行监控。

#### （2）抵债资产

本行因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请见本财务报表附注抵债资产项目注释。

#### （3）非信贷风险资产按风险程度的分类

单位：万元

项目	合计	五级分类				
		正常	关注	次级	可疑	损失
现金	6,251.25	6,251.25				
存放中央银行款项	213,923.00	213,923.00				
存放同业款项	95,564.55	95,564.55				
拆放同业款项	32,798.00	32,798.00				
买入返售资产						
投资类资产	971,242.35	967,099.98	4,142.37			
应收款项	19,446.22	19,117.73	61.46	207.8	27.77	31.46
代理业务资产						
固定资产净值	35,769.67	35,769.67				
固定资产清理						

项目	合计	五级分类				
		正常	关注	次级	可疑	损失
在建工程						
投资性房地产						
抵债资产	405.15		405.15			
无形资产	2,772.93	2,772.93				
递延资产	18,858.69	18,858.69				
待处理财产损益						
其他非信贷资产	51,593.59	51,593.59				
合计	1,448,625.40	1,443,749.39	4,608.98	207.80	27.77	31.46

### （三）市场风险

本行承担由于市场价格（利率、汇率）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银行账簿与交易账簿中。交易账簿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。银行账簿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，主要内容包括：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。本行每季度向银监会上报所要求的资本信息。

3.维持资本充足率 10.50%以上，一级资本充足率不低于 8.50%，核心一级资本充足率不低于 7.50%。

## 4.本行计划财务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。

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 2023 年 12 月 31 日，根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》口径计算的监管资本状况如下：

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	10.06%	10.14%
一级资本充足率	10.06%	10.14%
资本充足率	13.89%	13.01%
核心一级资本	263,664.75	236,920.04
核心一级资本扣减项	434.09	289.87
核心一级资本净额	263,230.66	236,630.17
其他一级资本		

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一级资本净额	263,230.66	236,630.17
二级资本	100,250.30	67,058.40
二级资本扣减项		
二级资本净额	100,250.30	67,058.40
资本净额	363,480.96	303,688.57
风险加权资产	2,616,570.67	2,334,238.74
其中：信用风险加权资产	2,450,274.47	2,191,730.58
市场风险加权资产	17,997.75	7,406.25
操作风险加权资产	148,298.45	135,101.91

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。

#### 十四、财务报表的批准

本财务报表已经本行董事会批准。

浙江海盐农村商业银行股份有限公司（盖章）

二〇二四年四月八日





# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91330000MA27U05291 (1/1)



扫描二维码登录“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 浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）

出资额 壹仟零叁拾捌万伍仟元

类型 特殊普通合伙企业

成立日期 2016年05月16日

执行事务合伙人 丁天方

主要经营场所 杭州市拱墅区湖州街567号北城天地商务中心9幢10层

经营范围

许可项目：注册会计师业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。一般项目：招投标代理服务；工程造价咨询；破产清算服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

审[2024]0313号报告书使用



登记机关

2024年01月17日

证书序号:0007495

# 说明

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



中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所 执业证书

名称: 浙江天平会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 丁天方

主任会计师:

经营场所: 杭州市拱墅区湖州街567号  
北城天地商务中心9幢10层

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 330000009

批准执业文号: 浙财会(2016)39号

批准执业日期: 1999年2月12日设立, 2016年12月27日转制

**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 the renewal.

注册会师姓名(拼音)  
注册会师姓名(English)

浙江省注册会计师协会  
Zhejiang Institute of CPAs

证书编号: 330000040091  
No. of Certificate

批准注册日期: 二〇一〇年六月三十日  
Date of Issuance: 2010.6.30

2018 检

**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 the renewal.

注册会师姓名(拼音)  
注册会师姓名(English)

浙江省注册会计师协会  
Zhejiang Institute of CPAs

2021 检

0101

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

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

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

转出日期  
Date of Transfer

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

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

转入日期  
Date of Transfer

7/16

**注册会计师执业证书**  
Certificate of the Chinese Institute of Certified Public Accountants

姓名: 王珍珍  
Full name: 王珍珍

性别: 女  
Sex: 女

出生日期: 1986-02-12  
Date of birth: 1986-02-12

工作单位: 浙江天平会计师事务所  
Working unit: 浙江天平会计师事务所

身份证号: 330124198602123227  
Identity card No.: 330124198602123227

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS  
中国注册会计师协会

姓名	傅亿玲
性别	女
出生日期	1996年11月16日
工作单位	浙江元平会计师事务所(特殊普通合伙)
身份证号	330103199611162028
执业证书号	

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.

证书编号：330000990046  
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：2023年4月4日  
Date of Issuance

年 月 日  
年 月 日



海盐农商银行  
HAIYAN RURAL COMMERCIAL BANK

# 浙江海盐农村商业银行股份有限公司

## 2023 年度资本充足率报告

浙江海盐农村商业银行股份有限公司

二〇二四年四月

## 重要提示

本公司保证本报告信息披露内容的真实性、准确性和完整性。

根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）等相关制度要求，本公司应定期披露资本充足率信息。

本公司将每年发布一次较为详细的资本充足率报告。《浙江海盐农村商业银行股份有限公司 2023 年度资本充足率报告》是按照监管规定资本充足率的概念及规则而非财务会计准则编制，因此《浙江海盐农村商业银行股份有限公司 2023 年度资本充足率报告》的部分资料不能与《浙江海盐农村商业银行股份有限公司 2023 年年度报告》的财务资料直接比较。

浙江海盐农村商业银行股份有限公司

2024 年 4 月

## 一、2023 年度资本充足率情况

本公司按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）及相关规定计算核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率。2023 年度具体情况如下：

项目	2023 年末	2022 年末
1. 资本净额	363480.36	303688.57
1.1 核心一级资本	263664.75	236920.04
1.2 核心一级资本扣减项	434.09	289.87
其中：其他无形资产（不含土地使用权）	434.09	289.87
1.3 核心一级资本净额	263230.66	236630.17
1.4 其他一级资本	0	0
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	263230.06	236630.17
1.7 二级资本	100250.30	67058.4
1.8 二级资本扣减项	0	0
2. 风险加权资产	2616570.67	2334238.74
2.1 信用风险加权资产	2450274.47	2191730.58
2.2 市场风险加权资产	17997.75	7406.25
2.3 操作风险加权资产	148298.45	135101.91
3. 核心一级资本充足率	10.06%	10.14%
4. 一级资本充足率	10.06%	10.14%
5. 资本充足率	13.89%	13.01%

## 二、其他说明

1. 合格二级资本工具：截止 2023 年末，本公司二级资本债券工具余额 7 亿元，其中 2021 年通过银行间债券市场成功发行 2 亿元。2023 年通过银行间债券市场成功发行 5 亿元。

2. 核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项；一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项；资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

3. 核心一级资本包括实收资本、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；其他一级资本，包括其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分；二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备可计入部分和少数股东资本可计入部分。

4. 信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法分别计量监管资本要求。

5. 《商业银行资本管理办法（试行）》规定，最低资本要求为：核心一级资本充足率不得低于 5%、一级资本充足率不得低于 6%、资本充足率不得低于 8%。在最低资本要求基础上计提储备资本、逆周期资本、系统重要性银行附加资本以及第二支柱资本要求，明确储备资本要求为风险加权资产的 2.5%、逆周期资本要求为风险加权资产的 0-2.5%，均由核心一级资本来满足；附加资本要求针对系统重要性银行，本公司暂不适用。对于逆周期资本要求和第二支柱资本要求，由中监管部门根据宏观经济、风险判断等而定，暂按 0%执行。

6. 2022 年末和 2023 年末均为监管口径数据。

# 浙江海盐农村商业银行股份有限公司主要股东关联方 及其控股股东、实际控制人、一致行动人、 最终受益人清单

## 1. 嘉兴和顺农业发展有限公司

股东名称	类别	主体名称
嘉兴和顺农业发展有限公司	控股股东	黄剑锋
	实际控制人	黄剑锋
	关联方	浙江和云网络科技有限公司
	关联方	浙江海安控股集团有限公司
	关联方	浙江和云文化体育发展有限公司
	关联方	海盐保利地产有限公司
	关联方	海盐龙顺物业管理有限公司
	关联方	海盐云顺物资贸易有限公司
	关联方	海盐龙顺安装有限公司
	关联方	海盐和顺能源科技有限公司
	关联方	浙江瑰宝酒店有限公司
	关联方	海盐杭州湾国际酒店有限公司
	关联方	海盐海利小额贷款有限公司
	关联方	嘉兴诺业商务信息咨询合伙企业（有限合伙）
关联方	海盐海安小额贷款有限公司	
关联方	海盐海安广告有限公司	

		海盐南山马会管理有限公司
		海盐海安计算机网络工程有限公司
		杭州爱健健身管理有限公司
		海盐海安足球俱乐部管理有限公司
		黄剑锋
		周剑利
		周蔚
		曹坚强
		曹思宁
		姜文忠
		姚华
		方光明
		吴其初
	一致行动人	/
最终受益人	黄剑锋	

## 2. 海盐宏凌制衣有限公司

股东名称	类别	主体名称	
海盐宏凌制衣有限公司	控股股东	汪建林	
	实际控制人	汪建林	
	关联方		海盐宏利达制衣有限公司
			海盐创源贸易有限公司
			嘉兴中卉贸易有限公司
			汪建林
			吴雪群
			汪惠丽
			汪惠燕
			汪炜涛
			梁月美
			钱裕涛
			沈兴华
			宋海红
		孙晓君	
	张辉		
一致行动人	/		
最终受益人	汪建林		

### 3. 浙江欣兴工具股份有限公司

股东名称	类别	主体名称	
浙江欣兴工具股份有限公司	控股股东	浙江欣兴控股集团有限公司	
	实际控制人	朱冬伟	
	关联方		海盐县欣兴小额贷款有限公司
			欣亿特（嘉兴）汽车零部件有限公司
			浙江友创特种金属材料有限公司
			朱冬伟
			姚红飞
			朱红梅
			朱虎林
			郁其娟
			沈留芬
			查国兵
			唐雪光
			朱利祥
			王树林
			徐 军
		黄海明	
	姜雅群		
	沈哲明		
一致行动人	/		
最终受益人	朱冬伟、朱红梅、姚红飞		

#### 4. 浙江华利锦纺织股份有限公司

股东名称	类别	主体名称	
浙江华利锦纺织股份有限公司	控股股东	海盐东方印染有限公司	
	实际控制人	宋云海	
	关联方		海盐华利欣贸易有限公司
			海盐利融实业有限公司
			嘉兴华娇丝绒科技有限公司
			宋云海
			陈留昌
			宋信珍
			朱雪琴
			宋勐潮
			宋小燕
			沈董明
			冯虎祥
			陈彦锋
			姜芳婷
		汤月红	
	/		
一致行动人	/		
最终受益人	宋云海、陈留昌		

### 5. 嘉兴市金利达电子股份有限公司

股东名称	类别	主体名称	
嘉兴市金利达电子股份有限公司	控股股东	沈金华	
	实际控制人	沈金华	
	关联方		海盐恒科工业科技发展有限公司
			嘉兴启元教育发展有限公司
			海盐盛腾科技有限公司
			海盐泓元商务酒店有限公司
			海盐齐兴置业有限公司
			嘉兴睿泰九鼎叁号投资管理合伙企业（有限合伙）
			海盐西塘桥农贸市场管理有限公司
			沈金华
			吴小萍
			沈建兰
			沈悦雯
			沈瑞彬
			王诗淇
			金海根
			吴肖惠
			沈田荣
			胡星煜
			洪燕丰
	董叶根		
	凌生观		
	吴凤根		
	一致行动人	/	
	最终受益人	沈金华	

## 6. 海盐西美印刷股份有限公司

股东名称	类别	主体名称	
海盐西美印刷股份有限公司	控股股东	张丽琴	
	实际控制人	张丽琴	
	关联方		许你味来品牌管理（上海）有限公司
			嘉兴盐兴企业管理咨询有限公司
			嘉兴创磊科技有限公司
			金达天晟（浙江）布艺有限公司
			海盐领科科技有限公司
			海盐秀晟印刷科技有限公司
			浙江玖鸿印刷有限公司
			嘉兴市鑫达环保科技有限公司
			海盐秋汇贸易有限公司
			浙江巨上智能科技股份有限公司
			海盐赛日光电有限公司
			嘉兴艾佳电器科技有限公司
			王伟国
	崔银珍		
	王雨潇		
	沈伟光		
	顾雪琴		

		张苗琴
		许芳芳
		喻江红
		张楠
		胡林娟
		周晓华
		陈顺
		郑文利
		祝伟
		张海明
		一致行动人
	最终受益人	张丽琴

## 7. 海盐钟海电线电缆股份有限公司

股东名称	类别	主体名称	
海盐钟海电线电缆股份有限公司	控股股东	袁瑞良	
	实际控制人	袁瑞良	
	关联方		海盐欣远线缆有限公司
			嘉兴宏瑞电子有限公司
			嘉兴欧美琦进出口有限公司
			海盐欧美亚电子有限公司
			嘉兴圣乔克进出口有限公司
			海盐县凡比亚贸易有限公司
			嘉兴银都科技有限公司
			韩凤英
			袁灵芝
			袁灵燕
			韩燕伟
			周敏佳
			袁水祥
		顾海兵	
	/		
	/		
一致行动人	/		
最终受益人	袁瑞良		

## 8. 海盐金鼎钢管股份有限公司

股东名称	类别	主体名称	
海盐金鼎钢管股份有限公司	控股股东	朱金华	
	实际控制人	朱金华	
	关联方		张祥因
			刘娟根
			朱炜豪
			朱晓东
			褚荣法
			孔小弟
			李金明
			张华明
			陆仕明
			/
	一致行动人	/	
	最终受益人	朱金华	

## 9. 陈建明

股东名称	类别	主体名称	
陈建明	控股股东	/	
	实际控制人	/	
	关联方		秦山街道许油车股份经济合作社
			海盐县许油车农村劳务专业合作社
			海盐秦源商业管理有限公司
			海盐秦鑫商业管理有限公司
			海盐秦盟商业管理有限公司
			海盐县秦亿物业管理服务有限公司
			海盐凯特机械设备有限公司
			嘉兴市凯达汽车标准件有限公司
			朱利琴
			陈泽勋
			/
		/	
一致行动人	/		
最终受益人	/		

10. 郑忠月

股东名称	类别	主体名称	
郑忠月	控股股东	/	
	实际控制人	/	
	关联方		沈怀华
			郑志良
			顾虹
			郑蓝天
			/
			/
			/
			/
			/
			/
			/
		/	
一致行动人	/		
最终受益人	/		

### 11. 徐海卫

股东名称	类别	主体名称	
徐海卫	控股股东	/	
	实际控制人	/	
	关联方		徐丽虹
			徐泽宇
			徐梅红
			李玉英
			/
			/
			/
			/
			/
			/
			/
		/	
一致行动人	/		
最终受益人	/		

## 12. 戴纪中

股东名称	类别	主体名称	
戴纪中	控股股东	/	
	实际控制人	/	
	关联方		马金宝
			陆亚英
			颜金祥
			/
			/
			/
			/
			/
			/
			/
			/
		/	
一致行动人	/		
最终受益人	/		

13. 汤民轶

股东名称	类别	主体名称	
汤民轶	控股股东	/	
	实际控制人	/	
	关联方		汤松泉
			钱春燕
			赵水珍
			/
			/
			/
			/
			/
			/
			/
			/
		/	
一致行动人	/		
最终受益人	/		

14. 梁敏超

股东名称	类别	主体名称	
梁敏超	控股股东	/	
	实际控制人	/	
	关联方		梁长兴
			潘桂凤
			黄美能
			梁爽
			/
			/
			/
			/
			/
			/
			/
		/	
一致行动人	/		
最终受益人	/		

15. 许晓冬

股东名称	类别	主体名称	
许晓冬	控股股东	/	
	实际控制人	/	
	关联方		朱潇峰
			许纪华
			俞国英
			/
			/
			/
			/
			/
			/
			/
			/
		/	
一致行动人	/		
最终受益人	/		

16. 阳雄辉

股东名称	类别	主体名称	
阳雄辉	控股股东	/	
	实际控制人	/	
	关联方		熊建仁
			阳翠飞
			/
			/
			/
			/
			/
			/
			/
			/
			/
		/	
一致行动人	/		
最终受益人	/		

17. 潘建明

股东名称	类别	主体名称	
潘建明	控股股东	/	
	实际控制人	/	
	关联方		张林芬
			王亚莘
			潘金海
			刘豫
			/
			/
			/
			/
			/
			/
			/
		/	
一致行动人	/		
最终受益人	/		



海盐农商银行

HAIYAN RURAL COMMERCIAL BANK

通讯地址：浙江省嘉兴市海盐县武原街道盐北东路 1177 号

邮编：314300

联系电话：0573-86113391

传真：0573-86113261

电子邮箱：lmc\_hy@zjrcu.com

网址：<https://www.hybank.cn>

