



海盐农商银行

HAIYAN RURAL COMMERCIAL BANK

2024年度报告



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	行领导致辞.....	6
第四节	会计数据和财务指标摘要.....	12
第五节	党建工作情况.....	14
第六节	管理层讨论与分析.....	17
	一、总体经营情况分析.....	17
	二、财务报表分析.....	17
	三、经营中关注的重点问题.....	17
	四、业务综述.....	22
	五、风险管理.....	30
	六、公司未来发展展望.....	39
第七节	公司治理.....	47
第八节	股本变动及股东情况.....	80
第九节	董事会报告.....	92
第十节	监事会报告.....	98
第十一节	年度重大事项.....	100
第十二节	环境和社会责任.....	103
第十三节	监管关注事项.....	108
第十四节	财务报告.....	111
第十五节	备查文件目录.....	112

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七次正式会议于 2025 年 3 月 28 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 2024 年年度报告》及其摘要。截至会议召开时，公司原董事长郑忠月先生已向董事会辞去董事和董事长职务，经半数以上董事推举，由执行董事徐海卫先生代为主持会议。本次会议应到董事 14 人，实到董事 14 人，有效表决票 14 票，监事会 9 名监事列席了会议。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. 中共浙江农村商业联合银行股份有限公司委员会于 2025 年 1 月 14 日任命卢启祥先生为本公司党委书记，并提名卢启祥先生为本公司董事长。公司第三届董事会第七次正式会议已审议通过提名，将在年度股东大会选举卢启祥先生为公司第三届董事会董事，随后召开董事会临时会议选举为董事长，并报请监管机构核准任职资格。

4. 经董事会审议的报告期利润分配预案：

以本公司 2024 年末总股本 546,470,559 股为基数，向登记在册的全体股东每 10 股派发现金股利人民币 0.80 元（含税）。本次利润分配预案尚需提交年度股东大会审议。

具体内容详见“第九节 董事会报告”。

5. 本公司 2024 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。

6. 公司原董事长郑忠月、行长徐海卫、分管财务工作副行长戴美卯、计划财务部负责人方鑫涛保证年度报告中财务会计报告的真实、准确、完整。

7. 公司不存在被大股东及其关联方非经营性占用资金情况。

8. 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

9. 重大风险提示：本公司已在本报告中描述对本公司未来发展战略和经营目标的实现产生不利影响的风险，敬请查阅“第六节 管理层讨论与分析——五、风险管理”中关于风险的相关内容。

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：546,470,559.00 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@zjrcu.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机构批准的其他业务（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，与其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公司股份 2938.49 万股，持股比例 5.01%；海盐宏凌制衣有限公司，与其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公司股份 2737.10 万股，持股比例 5.01%；浙江欣兴

工具股份有限公司，与其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公司股份 2737.10 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 17 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屯桥路 1699 号 101 室、201-215 室	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三联分理处	浙江省嘉兴市海盐县于城镇于顺路 51、53 号	314308

20	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
21	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
22	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
23	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
24	浙江海盐农村商业银行股份有限公司澈浦支行新市镇分理处	浙江省嘉兴市海盐县澈浦镇南浦路 503 号	314302
25	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
26	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
27	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
28	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
29	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
30	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@zjrcu.com

办公地址：海融大厦 1706 室（浙江省嘉兴市海盐县武原街道盐北东路
1177 号）

寶鋒磨山 自來
愈從礪 苦寒來



党委书记致辞

2024 年是全面贯彻党的二十大精神的关键之年，是深入实施“十四五”规划的攻坚之年。这一年，海盐农商银行全面贯彻落实浙江农商联合银行第一次党代会精神，省行年度工作会议、省行年中工作会议精神和嘉兴管理部工作部署，紧紧围绕县委、县政府各项决策部署和本行“一三三六”工作¹方针，持续做强优势、做亮特色、做大空间、做实风控、做精管理，奋力推动质的有效提升和量的合理增长，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。2024 年，我行连续第四年获评浙江省“民企最满意银行”，荣获中国农村金融杂志社评选的县域农商银行发展成长示范行称号，收获 2023 年度海盐县“十佳服务业企业”称号。2024 年 2 月，县委书记王碎社、县长顾秋莉的批示肯定我行助力共同富裕、服务乡村振兴、深化科技金融改革和助力县域数字化改革等亮点工作。

这一年，我们坚守初心，实干为先，持续擦亮乡村振兴主办银行特色。为优化乡村信用环境，我们积极推进乡村信用建档，通过线上线下融合走访，全面掌握县域农户和新型农业主体客户信息，为海盐县九成以上农户完成信用建档。为了让乡村金融更便捷，我们全面优化乡村金融服务网点布局，利用便利店等场所，合理布局、拓展便民金融服务点（丰收驿站）27 个，实现平均半径 1.5 公里范围内就有一个农商银行服务点。为了助力乡村“共富”，联合县人社局升级创业贷款 3.0 版——“智创贷”，发布《海盐县创业创新增值化服务十策》，支持更多高校毕业生、退役军人等群体投身创业活动”。为助推乡村改革发展，我们率先探索集体经营性建设用地使用权抵押贷款，联合海盐县自然资源和规划局推出“农富通”农村集体经营性建设用地抵押贷款。

这一年，我们勇担使命，砥砺前行，持续擦亮普惠金融主力银行特色。聚焦群众金融服务获得感，我们全面开展“数智赋能”普惠大走访，实现县域企业和群众走访全覆盖，精准画好海盐金融服务“地形图”，提升金融服务质效。聚焦百姓关

¹ 即把好一个美誉度，打好产品、感情、高效三副牌，办好精细化管理年、精神文化提振年、标准化体系建设年三个年活动，打赢红色战、渗透战、攻坚战、团结战、统筹战、合规战六场战役。

切的民生领域，我们积极开展医银合作，与县医保局共同探索制定医银合作“1+5”标准化服务体系，建设幸福医保驿站服务网络，建成“五型”幸福医保驿站46个，提供13大类30项医保服务。聚焦金融领域减费让利，我们积极开展“助共富 促发展”个人贷款专项优惠活动，持续推动个人贷款有序扩面增量和降低老百姓融资成本，全年落实个人贷款利率优惠1,009笔，可为客户节约贷款利息422万元。聚焦承担社会责任、践行公益慈善，我们持续推广全省生源地国家助学贷款，今年以来共发放助学贷款113户，成功帮助海盐学子迈入大学校门，积极开展爱心捐款和无偿献血等活动，全年累计捐赠善款550,600元，组织干部员工爱心捐款46,263元，献血5,600毫升。

这一年，我们相伴成长，服务发展，持续擦亮民营小微伙伴银行特色。围绕县域科技企业发展，我们深化推进科创金融改革，率先设立科创金融专营团队，完善科创金融组织架构，积极推广“知产贷”“科担贷”等科技型企业专属贷款，到12月末，科技企业服务覆盖率超75%。围绕营商环境优化，我们全面实施“专业市场融资破难 金融助力商户共富”专项行动方案，开展金融助力海盐县农副产品综合市场专项活动，实现市场内商户授信覆盖率达50.28%。围绕小微企业入园金融需求，我们深化推进“金融滴灌”工程，推动小微园区“伙伴银行”机制落地生根，强化入园企业金融需求对接，全年共为20个小微园区入园企业提供信贷支持。围绕落实央行货币政策，我们切实用好再贷款、再贴现和定向直达工具，助力小微及涉农市场主体持续经营，为海盐县企业引入资金26亿元。

2025年是实施“十四五”规划收官之年，也是为“十五五”良好开局打牢基础的关键之年，海盐农商银行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落党的二十届二中全会和二十届三中全会精神，围绕中央经济工作会议的重要指示，忠实践行“八八战略”，聚焦高质量发展首要任务，为“勇当先行者 谱写新篇章”作出新的更大贡献。

党委书记 **卢启祥**

2025年4月29日



行长致辞

2024年是全面贯彻党的二十大精神的关键之年，是深入实施“十四五”规划的攻坚之年。这一年来，在社会各界的关心支持下，海盐农商银行坚持稳中求进总基调，以坚定的信心、昂扬的斗志，迎难而上。截至2024年末，各项存贷款余额分别为367.34亿元、268.61亿元，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。

这一年来，我们聚焦科创动能，打造产业服务新引擎。成立海盐县首个科创金融事业部，创新实施“定制方案、定点走访、定向推荐”的科技金融专营“三定”模式，对科技型企业实施名单制服务，到12月末，信贷支持科技型企业511户、59.68亿元，占全县科技型企业的45.14%，其中“专精特新”企业82户、13.18亿元。

这一年来，我们践行“双碳”战略，构建绿色发展新格局。制定实施绿色金融发展五年行动计划（2024—2028年），探索绿色金融考核体系，加大对清洁能源、产业低碳转型等的支持力度，到12月末，绿色贷款余额41.22亿元，占比15.34%，比年初提升3.66个百分点。

这一年来，我们深耕普惠金融，共绘共同富裕新图景。开展专项利率优惠活动，减免利息0.80亿元。依托“农村青年伙伴计划”“创业担保贷款”，精准扶持农创客、新型农业主体等发展壮大，信贷支持县域特色产业稻虾种养45户、2,458万元。创新推出针对技能型人才的“技能共富贷”和针对扩中家庭的“共富经营贷”“共富助学贷”等5种共富系列贷款。落实金融支持小微企业融资协调机制以及原产地证便利化服务。

这一年来，我们提升服务温度，做优养老金融新生态。深化医银合作，与县医保局共同制定医银合作“1+5”标准化服务体系，建成“五型”幸福医保驿站45个，年内代办各类养老政务服务824笔。与县民政局合作推出的“爱心卡”项目，落地5个爱心助餐点和15个上门服务商家。聚焦老年群体理财需求，创新推出养老存款专项产品，到12月末，成功营销2688户，金额19135万元。

这一年来，我们强化数字赋能，驱动智慧服务新突破。启动“数智赋能”普惠大走访活动，走访企业和个人客户达7.99万户。持续加码“机器换人”，新增了7台智能机具，腾出一线柜面员工9人，智能柜员机网点覆盖率达96.77%。助力乡村数字化改革，完成“浙里基财智控应用”“一键直达”补助发放功能落地应用和“浙农财管”上线。持续推广“浙企智管”产品体系和“小微易贷”“小微速贷”等线上产品，开通“浙企智管”服务1.33万户，发放线上企业贷款326户、余额2.52亿元。

这一年来，我们筑牢风控根基，夯实合规经营新防线。坚持底线思维、倡导合规经营、筑牢安全防线，助力全行经营稳定运行。持续开展“合规大讲堂”“法律法规大讲堂”等活动，增强合规文化震慑力、引领力。建立“中心审查人员+集中出账人员”放款审查模式，规范放贷流程，严控操作风险。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。

新的一年，海盐农商银行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧紧围绕省行、嘉兴管理部以及县委、县政府各项决策部署，坚定信心、开拓进取，以自信自强的姿态勇毅前行，共同谱写海盐农商银行高质量发展的新篇章。

行长 **徐海卫**

2025年4月29日

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	2024年12月31日	2023年12月31日	增减额	增减率
(一) 总资产	4,443,920.74	4,057,770.19	386,150.55	9.52
发放贷款和垫款	2,614,213.39	2,616,138.85	-1,925.46	-0.07
金融资产	1,342,255.15	1,028,614.83	313,640.32	30.49
(二) 总负债	4,155,341.97	3,791,207.58	364,134.39	9.60
吸收存款	3,783,682.01	3,430,845.82	352,836.19	10.28
(三) 所有者权益	288,578.76	266,562.61	22,016.15	8.26
实收资本	54,647.06	53,575.55	1071.51	2.00

(二) 利润表主要数据

单位：人民币万元/%

项目	2024年度	2023年度	增减额	增减率
(一) 营业收入	85,170.41	81,503.87	3,666.54	4.50
利息净收入	66,213.20	70,470.22	-4,257.02	-6.04
投资收益	16,446.97	7,753.18	8,693.79	112.13
其他收益	978.79	2,889.48	-1,910.69	-66.13
(二) 营业支出	55,755.39	43,364.70	12,390.69	28.57
业务及管理费	28,804.72	27,880.00	924.72	3.32
信用减值损失、资产减值损失	26,321.91	15,051.78	11,270.13	74.88
(三) 营业利润	29,415.01	38,139.17	-8,724.16	-22.87
(四) 利润总额	29,183.18	38,106.10	-8,922.92	-23.42
(五) 净利润	17,831.61	31,910.74	-14,079.13	-44.12

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	2024年度	2023年度
期初余额	101,820.78	93,596.33
报告期计提	26,321.92	18,707.46
本年核销/转回	53,165.06	18,107.66
本年转入	5,114.60	7,624.64
期末余额	80,092.24	101,820.78

(二) 资本净额及资本充足率指标

单位：人民币万元/%

项 目	2024年度	2023年度
资本净额	385,901.45	363,551.94
核心一级资本净额	287,232.35	264,071.94
一级资本净额	287,232.35	264,071.94
风险加权资产	2,648,954.27	2,558,387.25
资本充足率	14.57	14.21
核心一级资本充足率	10.84	10.32
一级资本充足率	10.84	10.32

(三) 盈利能力指标

单位：%

项目	2024年度	2023年度
平均总资产回报率	0.42	0.85
平均净资产收益率	6.42	12.62
平均股本收益率	32.95	59.56
年化净利差	1.54	1.60
年化净息差	1.64	1.82

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。现任党委书记卢启祥，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 306 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、组织生活会、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。打造“党风廉政建设责任共同体”，深化运用“八责工作法”健全管党治党责任链条，明确党委全面从严治党和党风廉政建设组织领导和责任分工，层层签订全面从严治党责任书和员工廉洁从业行为承诺书。推动全面从严治党研究部署，召开全面从严治党和党风廉政建设工作会议，做好党建和纪检年度工作任务和责任分解。落实《浙江农商银行系统“勤廉农商”建设四大提升工作方案》，每季度召开党风廉政建设专题会议，及时分析形势和问题，进一步统一思想和行动。

（二）规范基层党组织建设

研究制定《浙江海盐农村商业银行股份有限公司 2024 年度党建工作要点》《浙江海盐农村商业银行股份有限公司 2024 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。推行班子成员“攻坚项目”、党支部“微创新项目”、中层干部“实项目”，聚焦党建联建、业务攻坚、服务基层、员工关心关爱等方面立项 79 项，鼓励支部积极主动地群众办实事、解难题，系统梳理项目成果与经验，提升党建工作内涵。因地制宜创新特色做法，提炼打造“党建+金融”扶持大型专业市场点亮共富灯光、厚植沃土“数智赋能”精准滴灌“专精特新”等党建联建案例，打造“红船引领 横心同绘”

横港支行党支部，获评“嘉兴市金融系统党员模范集体岗”荣誉称号，横港支行朱首君获省行“最美农商人”称号。

（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，定期分析研判入党积极分子队伍状况，将35岁以下高知青年等纳入重点考察群体，提高发展党员“活力”，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。强化履职责任，组织党务工作培训，开展党的基础理论、党的二十届三中全会精神解读等课程，厚实理论功底。安排红色诵读比赛、循迹溯源活动，创新开展“智悦青思会”活动，用实际行动展现新时代党员风采。

（四）扎实开展党纪学习教育工作

紧扣“五个专项行动”，组织全行认真学纪、知纪、明纪、守纪。一是潜心学纪，组织党委理论学习中心组专题学习研讨2次，举办专题读书班2次，各支部组织集中自学84次，依托“三会一课”、主题党日开展专题学习73次，把《条例》“六项纪律”学习贯彻融入日常、抓在经常。二是笃悟知纪，高质量抓好《条例》培训，全行党委班子成员、党支部书记讲纪律党课21场，组织“809000”后青年理论宣讲员在基层党支部开展宣讲16场，切实做到以讲促学、以讲带学。三是立规明纪，党委班子带头示范，带动推行“四个一”做法，即接受一次廉政谈话、签订一份廉政承诺、参加一次党规党纪培训、撰写一封廉洁家书，推动党员领导干部增强纪律观念、严守纪律底线。四是知戒守纪，各党支部因地制宜组织参观廉政教育基地、案件庭审旁听、相关展陈等活动，累计参与党员职工2000人次，引导党员、干部深入对照剖析、从严检身正己。五是正风肃纪，组织党支部和党员对照《条例》内容特别是“六项纪律”要求，检视不足，深入自省自查自纠，着力解决存在的突出问题。

（五）推动党建与业务深度融合

公司以围绕服务三个“一号工程”和“十项重大工程”等中心工作，深度融入基层治理，与地方党委政府部门、乡镇（街道）、村（社区）、“两新”组织等230家单位开展党建联建，今年新增22家。持续深化“党建+金融”，迭代升级“党建+金融”产品和服务体系，连续18年开展“党群创业扶助一体化”项目，精心打造政银共建共富平台——“盐邑共富空间”，吸引超十个政府部门入驻，以多元合作、组团服务助力本地经济社会发展。持续推进组织联建、发展联促、治理联抓、服务联享，

以“财政支持+金融扶持”形式，助推“扩中”“提低”改革，“共富服务小组”每月定期定向下乡开展集中帮扶、结对帮扶。发挥金融专员作用，党员干部带头开展“大走访大调研大服务大解题”，增强对市场主体服务的时效性和精准性，其中《共架医银“连心桥”办好群众“暖心事”》及《“党建+金融”浇灌共富葡萄藤》典型党建联建案例登录在省行宣传平台。

（六）深化清廉银行建设

公司持续打造“盐悦清风”清廉金融品牌，开展“以学润心 以学正行 以学树风”清廉金融文化建设系列活动，多点发力推动廉洁文化入脑入心。一是筑牢清廉金融文化根基。重点关注“关键少数”、年轻干部、新入行员工和新任客户经理等各类群体，通过经常性廉政谈话、导师带廉机制、廉洁合规讲堂、赠送廉洁书籍、对照党纪自查自纠等方式，帮助扣好“廉洁扣”。推动廉洁伙伴共建，支行党支部与街道、村社区开展清廉金融文化圈建设相关文化联建活动。丰富廉洁教育形式，开展党规党纪案例宣讲、“我与纪委书记面对面”、“清风传家 廉洁齐家”家庭助廉、清廉征文、清廉知识竞赛、清廉书籍阅读分享会、清廉主题书法摄影绘画大赛等活动，提升清廉金融文化辐射范围。二是打造多元廉洁文化阵地。打造总部廉洁文化展区、支行宣廉长廊、清廉窗口、线上清廉平台，统筹用好各类传播窗口，开展党规党纪学习、廉洁文化活动宣传。三是发挥案例警示教育作用。结合“合规宣贯年”活动，深入推进“知戒守纪正风”警示教育活动，通过学习近年来系统内违纪违法典型案例、监管处罚案例，深挖案件暴露的廉洁风险点和制度漏洞，及时跟进案例剖析、警示教育、建章立制等“后半篇文章”工作，进一步强化干部员工纪法观念和廉洁意识。

第六节 管理层讨论与分析

一、总体经营情况分析

报告期内，公司紧紧围绕县委、县政府各项决策部署和本行“一三三六”工作方针，持续做强优势、做亮特色、做大空间、做实风控、做精管理，奋力推动质的有效提升和量的合理增长，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。2024年，我行连续第四年获评浙江省“民企最满意银行”，荣获中国农村金融杂志社评选的县域农商银行发展成长示范行称号，收获2023年度海盐县“十佳服务企业”称号。2024年2月，县委书记王碎社、县长顾秋莉的批示肯定我行助力共同富裕、服务乡村振兴、深化科技金融改革和助力县域数字化改革等亮点工作。

1. 各项存款余额 3,673,351.06 万元，较年初增加 345,172.40 万元，增速 10.37%；各项贷款余额 2,686,083.90 万元，较年初减少 21,047.37 万元，降幅 0.78%；存贷款余额新增 324,125.03 万元。

2. 小微企业贷款余额 2,136,468.34 万元，较年初增加 11,170.69 万元，增速 0.53%，占各项贷款余额的 79.54%；普惠领域贷款余额 1,284,507.85 万元，较年初下降 5905.83 万元，占各项贷款余额（不含票据）的 51.21%；全年拓展国际有效客户 46 户，国际业务结算量 16,182.49 万美元。

3. 实现净利润 17,831.61 万元，同比减少 14,079.13 万元，同比下降 44.12%。拨备前利润 55,505.08 万元，同比增加 2,347.20 万元，同比增长 4.42%。成本收入比 33.82%，控制在 38%以内。

4. 不良贷款率 1.28%；贷款拨备覆盖率 222.82%，综合收息率 98.13%，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	2024 年度	2023 年度	增减额	增减率
（一）营业收入	85,170.41	81,503.87	3,666.54	4.50
利息净收入	66,213.20	70,470.22	-4,257.02	-6.04
手续费及佣金净收入	-477.1	-376.88	-100.22	26.59

投资收益	16,446.97	7,753.18	8,693.79	112.13
其他收益	978.79	2,889.48	-1,910.69	-66.13
(二) 营业支出	55,755.39	43,364.70	12,390.69	28.57
业务及管理费	28,804.72	27,880.00	924.72	3.32
信用减值损失、资产减值损失	26,321.91	15,051.78	11,270.13	74.88
(三) 营业利润	29,415.01	38,139.17	-8,724.16	-22.87
(四) 利润总额	29,183.18	38,106.10	-8,922.92	-23.42
(五) 净利润	17,831.61	31,910.74	-14,079.13	-44.12

报告期末，本公司营业收入 85,170.41 万元，较 2023 年增加 3,666.54 万元，增幅 4.50%，营业支出 55,755.39 万元，较 2023 年增加 12,390.69 万元，增幅 28.57%，营业利润 29,415.01 万元，较 2023 年减少 8,724.16 万元，降幅 22.87%，利润总额 29,183.18 万元，较 2023 年减少 8,922.92 万元，降幅 23.42%，净利润 17,831.61 万元，较 2023 年减少 14,079.13 万元，降幅 44.12%。

其中：利息净收入

项目	2024 年度	2023 年度	增减额	增减率
利息净收入	66,213.20	70,470.22	-4,257.02	-6.04
利息收入	150,952.02	154,010.73	-3,058.71	-1.99
利息支出	84,738.83	83,540.51	1,198.31	1.43

报告期末，本公司利息净收入 66,213.20 万元，较 2023 年末减少 4,257.02 万元，降幅 6.04%，主要原因是存贷利息净收入的下降。

其中：手续费及佣金净收入

项目	2024 年度	2023 年度	增减额	增减率
手续费及佣金净收入	-477.10	-376.88	-100.22	-26.59
手续费及佣金收入	1140.49	961.87	178.63	18.57
手续费及佣金支出	1617.59	1338.75	278.85	20.83

报告期末，本公司手续费及佣金净收入-477.10 万元，较 2023 年末减少 100.22 万元，其中主要是本公司手续费及佣金支出项的增加，较 2023 年末增加 278.85 万元，增幅为 20.83%。

其中：投资收益

项目	2024 年度	2023 年度	增减额	增减率
投资收益	16,446.97	7,753.18	8,693.79	112.13

报告期末，本公司投资收益 16,446.97 万元，较 2023 年末增加 8,693.79 万元，增幅 112.13%，受利率中枢持续走低影响，强化市场操作，投资收益拉动明显，投资规模及收益率同比双增。

其中：其他收益

项目	2024 年度	2023 年度	增减额	增减率
其他收益	978.79	2,889.48	-1,910.69	-66.13

报告期末，本公司其他收益 978.79 万元，较 2023 年末减少 1,910.69 万元，降幅 66.13%，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	2024 年度	2023 年度	增减额	增减率
业务及管理费	28,804.72	27,880.00	924.72	3.32

报告期末，本公司业务及管理费 28,804.72 万元，较 2023 年末增加 924.72 万元，增幅 3.32%。本公司以“加强总量控制、优化支出结构”为原则，加强费用的合理分配，有效降低成本。

其中：信用减值损失、资产减值损失

项目	2024 年度	2023 年度	增减额	增减率
信用减值损失、资产减值损失	26,321.91	15,051.78	11,270.13	74.88

报告期末，本公司信用减值损失、资产减值损失 26,321.91 万元，较 2023 年末增加 11,270.13 万元，增幅 74.88%。

其中：贷款损失准备金的计提和核销情况

项目	2024 年末	2023 年末
期初余额	96,693.90	86,030.73
本期计提	27,779.84	17,484.91
减：本期核销及转出	53,165.06	14,446.38
本期收回	5,122.24	7,624.64
期末余额	76,430.92	96,693.90

注：本行按照会计准则规定，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性信息，计提贷款减值准备金，并纳入当期损益。

（二）资产负债及所有者权益分析

项目	2024 年度	2023 年度	增减额	增减率
（一）资产总额	4,443,920.74	4,057,770.19	386,150.55	9.52
发放贷款和垫款	2,614,213.39	2,616,138.85	-1,925.46	-0.07
金融资产	1,342,255.15	1,028,614.83	313,640.32	30.49
（二）负债总额	4,155,341.97	3,791,207.58	364,134.39	9.60
吸收存款	3,783,682.01	3,430,845.82	352,836.19	10.28
（三）所有者权益总额	288,578.76	266,562.61	22,016.15	8.26
（四）存贷比(%)	65.80	74.63	-8.83	-

报告期末，本公司资产总额 4,443,920.74 万元，较 2023 年末增加 386,150.55 万元，增幅达 9.52%，增长率较上期下降 7.22 个百分点；负债总额 4,155,341.97 万元，较 2023 年末增加 364,134.39 万元，增幅 9.60%，增长率较上期下降 7.53 个百分点；所有者权益 288,578.76 万元，较 2023 年末增加 22,016.15 万元，增幅 8.26%，增长率较上期下降 3.17 个百分点。

报告期末，本公司贷款余额 2,614,213.39 万元，较 2023 年末减少 1,925.46 万元，降幅 0.07%，不含减值、应计收利息口径发放贷款和垫款贷款余额 2,686,083.90 万元，较 2023 年末减少 21,047.37 万元，降幅 0.78%，较上年同期下降 10.86 个百分点；金融资产业务余额 1,342,255.15 万元，较 2023 年末增加 313,640.32 万元，增幅 30.49%。存款余额 3,783,682.01 万元，较 2023 年年末增加 352,836.19 万元，增幅 10.28%，不含应计付利息口径存款余额 3,673,351.06 万元，较 2023 年年末增加 345,172.40 万元，增幅 10.37%。

（三）贷款质量分析

五级分类	2024 年 12 月 31 日账面数		2023 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	2,603,251.12	96.91	2,643,517.10	97.65	-40,265.98	-1.52
关注类	48,530.75	1.81	39,689.42	1.47	8,841.33	22.28
次级类	33,743.20	1.26	19,842.12	0.73	13,901.08	70.06
可疑类	229.53	0.01	3,730.27	0.14	-3,500.74	-93.85

损失类	329.3	0.01	352.35	0.01	-23.05	-6.54
不良贷款小计	34,302.03	1.28	23,924.74	0.88	10,377.29	43.37
合计	2,686,083.90	100.00	2,707,131.26	100.00	-21,047.36	-0.78

报告期末，本公司不良贷款 34,302.03 万元，较 2023 年末增加 10,377.29 万元。五级不良率 1.28%，不良率比年初上升 0.40 个百分点，贷款拨备覆盖率 222.82%，达到好银行标准。

（四）资本充足率

项目	2024 年末	2023 年末	增长率	监管要求
核心一级资本净额	287,232.35	264,071.94	8.77	
一级资本净额	287,232.35	264,071.94	8.77	
资本净额	385,901.45	363,551.94	6.15	
风险加权资产	2,648,954.27	2,558,387.25	3.54	
核心一级资本充足率	10.84%	10.32%		≥7.50
一级资本充足率	10.84%	10.32%		≥8.50
资本充足率	14.57%	14.21%		≥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 10.84%，比年初上升 0.52 个百分点。资本充足率 14.57%，比年初上升 0.36 个百分点。

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（新口径）1.64%，同比下降 0.18 个百分点。从资产端看，生息资产平均收益率为 3.72%，同比下降 0.41 个百分点。随着同业市场竞争的不断加剧，新投放贷款利率有所下行，叠加存量贷款、金融资产等重定价效应释放，生息资产收益率承压。从负债端看，计息负债平均付息率为 2.18%，同比下降 0.15 个百分点，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，带动存款平均付息率同比下降。

（二）关于存款业务

本公司坚守主营业务阵地，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 3,673,375.17 万元，较上年末增加 345,178.61 万元，增速 10.37%。

报告期末，同业存款余额 0.93 万元，发行同业存单余额为 0.00 万元，比年初减少 16,941.78 万元。

（三）关于信贷投放

本公司坚持“落地‘五篇大文章’、加大信贷投放、全力惠企助企”，深入开展小微企业融资协调机制、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 2,686,083.90 万元，较上年末减少 21,047.37 万元，下降 0.78%，贷款市场份额 19.09%，较年初下降 1.43 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 2,686,083.90 万元，较上年末下降 0.78%；不良贷款余额 34,302.02 万元，不良贷款率 1.28%，较上年末上升 0.4 个百分点。不良贷款主要集中在制造业，不良贷款金额为 14,610.75 万元，占全行不良贷款总额的 42.59%，不良率 1.09%。

截止报告期末，公司逾期贷款 59,224.05 万元，逾期贷款占全部贷款比例为 2.2%。从逾期期限来看，主要为逾期 30 天以内和逾期 91-180 天的贷款，余额分别为 15,866.15 万元和 24,581.27 万元，占全部贷款的比例分别为 0.59%和 0.92%。

（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》，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 14.57%，一级资本充足率 10.84%，核心一级资本充足率 10.84%，均达到监管部门达标要求。

（六）关于数字化改革

报告期内，本公司深入贯彻落实“科技引领、普惠先行”的发展理念，积极响应“五篇大文章”中关于数字金融要求，全面推进数字化转型。报告期内，本公司全面

实行放款中心模式，实现信贷业务集中审核、出账、支付和档案管理，规范放贷流程，严控操作风险，报告期末，辖内13家支行（营业部）全面实行放款中心模式，全年处理放款业务约1.20万笔，放款效率提升30%；优化集中作业中心，实现授权、复核、企业开户、来账处理等功能的集中化操作，报告期末，共办理集中作业25余万笔，减少柜面业务办理时间4,300余小时，集中作业综合应用率达91.48%；探索高低柜配置测算与智柜分流，提升柜台业务饱和度，报告期末，网点人工柜台减少7个，固定一线柜员减少20人，智柜分流率达42.23%，较上年同期提升30.08%；强化数据治理，提升信贷业务精准管控，报告期末，完成信贷客户数据治理约1.50万户，制造业贷款数据准确率达98%；优化零售贷中风险预警规则，报告期末，共处理个贷预警15,510条，信用卡预警8,759条，有效防范业务风险；通过交易与模型排查管控商户风险，报告期末，共排查商户5,300户，发现异常商户178户；上线信贷风险合规智慧监督管理系统第一期，通过系统强制规范贷前基础工作，提升合规管理效率；持续完善个人纯数驱型线上产品“市民贷”和“白领贷”，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3,875户、金额30,460.40万元；开展信用卡智能调额，实现客户额度动态管理，报告期末，成功调升客户3,040户，永久调额2,094万元，客户满意度提升15%；探索商户年检新模式，由纸质年检变更为线上化年检，报告期末，共导入年检数据6,311户，完成巡检5,065户，完成率80.25%，年检效率提升40%；启用新的阶梯费率规则，合理设置商户收单免费额度，平均每月增加手续费收入8万元，报告期末，累计增收96万元，实现降本增效。

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1,284,507.85万元，较年初下降5,805.83万元，增速-0.46%，比报告期末各项贷款平均增速（剔除票据贴现增速为-0.52%）高0.06个百分点。

2. 科创金融

深化科创金融改革，设立科创金融专营团队，负责全行科创金融业务推进。报告期末，支持科技型企业 511 户，贷款余额 596,832.75 万元，服务“专精特新”企业 140 户，贷款金额 131,788.15 万元，支持规上企业 376 户，贷款余额 546,157.33 万元。优化绿色金融产品供给，加强对知识产权、科研投入、税务、环保等指标、数据运用。报告期末，科技专项信用贷款 46 户，贷款金额 11,697.50 万元，“绿源贷”858 户，贷款金额 10,615.91 万元，“知产贷”10 户，贷款金额 4,805.00 万元，“科创绿 E 贷”4 户，贷款金额 506.00 万元。深化银担合作模式，积极推广“风险池基金”服务模式，加大“科担贷”产品运用推广，贷款户数 6 户，贷款金额 2,650.00 万元。

3. 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 629 户，贷款余额 412,254.96 万元，较期初增加 96,011.74 万元，增幅达 30.39%。

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，为企业介绍外贸 E 贷、区块链秒贷以及其他国际贸易融资产品，缓解外贸企业流动资金压力，推广运用“产品经理+客户经理”联合走访服务模式，针对不同客群需求定制金融服务方案。全年完成结算业务笔数 3,804 笔，外汇开户企业为 364 家，国际业务有效户新增 46 户，发放区块链秒贷 2,785.50 万元，发放出口商票融资 4,439.00 万元，帮助外贸企业解决各类融资需求。

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 2,486,982.16 万元，较年初减少 8,213.71 万元，减速 0.33%，涉农贷款占各项贷款的 90.90%。同时，公司积极探索集体经营性建设用地使用权抵押贷款新模式。

为做好农村集体经营性建设用地使用权抵押贷款相关工作，根据金融监管总局关于做好集体经营性建设用地使用权抵押贷款相关要求，我行联合海盐县自然资源和规划局针对该项工作开展首次推进会，深入研讨业务推进策略，并创新推出农村集体经营性建设用地抵押贷款产品“农富通”，为农村经济发展注入金融活力，助力乡村振兴战略实施。另外推动农村金融服务专员队伍助力乡村振兴，积极落实农村金融服务专员“千人计划”工作。为全面落实省委“新春第一会”会议精神，全面加强“三支队伍”建设，以新质生产力赋能农业农村高质量发展，加快打造乡村全面振兴浙江样板，根据浙江省农业农村厅、浙江农商联合银行联合印发的《发挥普惠金融主力银行优势助力乡村全面振兴五年行动计划（2024-2028年）》以及《浙江农商联合银行办公室关于印发农村金融服务专员“千人计划”工作方案的通知》的精神，我行积极与县农业农村局对接，制定了农村金融服务专员工作方案，并形成总行公司金融部、零售金融部业务骨干加支行业务骨干的农村金融服务专员队伍，共同推进“新农人”培育，做好“土特产”文章，推动乡村产业全链条升级，形成推动农业农村高质量发展强大合力。

（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；深化统筹协调功能，优化资产结构，按计划发行同业存单，降低综合负债成本；不断深化同业合作，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；严格落实同业交易对手反洗钱工作，完善反洗钱相关制度，建立交易对手反洗钱管理台账；强化数字创新驱动，开发使用资金业务监测大屏，完成交易数据监测、重要报表生成等项目，积极参与外汇交易中心创新项目，全面提升工作效率。

（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31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”。二是建设丰收驿站，下沉金融服务，积极推进丰收驿站建设。构建“农商银行网点+丰收驿站”的服务网格，实现网格化金融服务广覆盖，深化“最多跑一次”。三是与县医保局战略合作，落实“医保服务也是增值待遇”的服务理念，建立“幸福医保服务站”医银一体化服务体系，建成服务站45个，基本实现“幸福医保10分钟服务圈”。

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”“信用卡消费三重礼、分期免息”等多重叠加活动，推动消费用信。截至报告期末，随心花有效客户数34,047户，资产余额2,823.30万元；信用卡客户数50,343户，资产余额11,078.09万元。

3. 养老金融

报告期内，我行积极响应国家“发展多层次，多支柱养老保险体系”口号，为老年客群提供健康有序的金融扶持服务。一是积极推进“丰收康养”体系。本行积极涉足养老社区的金融服务。与海盐县民政局共同推动养老服务“爱心卡”的应用，借助“丰收康养”养老服务平台，深入探索浙里康养“爱心卡”在多个领域的应用场景搭建。截至报告期末，已有5个助餐点和15个商家启用该平台，2.30万用户实现“爱心卡”激活，为老年人助餐等养老服务提供便利，进一步提升老年人生活品质；二是

聚焦银发一族，保障养老人信贷需求。推出了“幸福人生”专项贷款产品，解决老年人因一次性补缴基本养老保险费而产生的资金困难问题；三是着眼市场需求，探索养老专属财富服务。建立了以理财为主，代销保险、贵金属、同业理财、第三方存管为补充的财富产品综合业务体系，截至报告期末，60岁以上老年人持有过理财、保险、贵金属购买等产品共计 1,347 户，占全部服务客群的 33.09%，老年客户财富规模共 26,260.6 万元，占全部财富客群总量的 31.01%，老年客户人均财富规模达 19.5 万元，远高于其他年龄阶段客户。

4. 住户存款业务

截至报告期末，人民币住户存款余额 3,030,550.70 万元，较年初新增 365,224.73 万元，增速 13.70%。报告期内，公司持续丰富产品体系，以增强客户粘性并满足客群多样化需求。一是根据市场动态变化和客户需求反馈，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。

5. 个人贷款业务

截至报告期末，个人贷款余额 704,522.60 万元。2024 年度在经济环境下行、消费需求不足、同业竞争加剧的三重挤压下，本行个贷业务增长疲态尽显，但本行仍持续深化大零售转型，坚守做小做散的市场定位，稳市场份额。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。四是坚守“姓农姓小姓土”定位。秉持服务三农宗旨，不断完善创业共富金融帮扶机制，于 2024 年先后推出“智创贷”、“技能共富贷”、“共富安居贷”、“共富助医贷”、“共富稳业贷”等信贷产品，打造“足额、便宜、便捷”的贷款产品，以体系化的信贷产品支持乡村经济发展，助力实现共同富裕。

6. 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、O2O 体验银行 1 个以及智慧菜场、收单场景和景区票务系统 9 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，新落地通元镇政府园区云、武原街道光明景苑社区云、海盐猫日禾收银系统等场景项目 3 个。二是发展异业联盟，助推“三位一体”改革，进一步整合资源，提升业务协同效应。三是深化丰收金融社保卡场景应用，提升日常生活使用频率和便利性，增强用户粘性。

7. 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。一是大力发展代销理财业务，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，存续期代销理财产品 146 只，存续金额 84,767.11 万元，较年初新增 47,520.82 万元。

8. 收单支付业务

截至报告期末，共拓展收单商户 9,450 户，其中核心收单商户 5,360 户，核心商户率为 56.72%。本年累计收单交易笔数 1,856.10 万笔，累计交易金额 338,574.39 万元。完成外卡受理商户改造 6 户，涵盖住、购、食三大场景，主要分布在南北湖景区与大型商圈吾悦广场。调整商户阶梯费率规则，更合理地设置商户收单免费额度，进一步促进收单费用的合理化，提高了商户收单资金留存率。

9. 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和腾讯超 V 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 50343 张。

（四）网络金融业务

报告期内，公司聚焦网络金融业务，以提质增效为核心，全力推进数字化转型，夯实客户基础，提升业务质效。一是夯实基础，提升网络金融业务质效。公司通过优化考核机制，将网络金融部分业务指标融入季度考核、全员营销，稳步提升网络金融业务，进一步增强业务质量和效率。二是加速转型，以科技赋能精准营销。公司持续提升数据分析能力，借助多维度数据挖掘客户需求和潜在价值，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管理。三是明确方向，开拓业务新局面。公司聚焦丰收互联、信用卡、商户等场景丰富丰收联盟活动。截至报告期末，丰收互联客户数达 23.80 万户；线上融资渠道发放贷款户 5,473 户，贷款余额 148,763.84 万元，“商户云平台”商户共计 9,455 户，活期账户沉淀资金 104,700.00 万元。

（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。目前平台已引入合作商户 11 家，上架丰收联盟票券 2 大类 33 张。

2. 网点经营

报告期内，公司持续推进厅堂转型，分流人流，打造营销队伍。一是落实厅堂服务营销项目落地，通过专业培训，总行督导和支行每日复盘的方式，形成网点员工自我激励的良好氛围。二是优化厅堂管理。设置营销经理岗位，实现内勤员工向营销经理转化，将更多的人员从柜台中解放出来，加强柜台内外的联动，提高网点厅堂内的服务和营销能力。三是网点布局及厅堂功能优化。推动厅堂一体化服务，加强金融便民服务点的建设，促进网点机构服务覆盖面的扩大和服务能力的提升。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。2024年，于城支行吕冢分理处成功转型成综合型丰收驿站，配置智柜、自助取款机等智能设备，进一步实现降本增效。

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。2024年，公司加强风险偏好与限额管理，制定2024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，2024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 34,302.02 万元，占比 1.28%，实际不良余额 34,302.02 万元，占比 1.28%，不良余额比年初上升 10,377.27 万元，不良率上升 0.40 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 27,779.84 万元，余额达 76,430.92 万元，拨备覆盖率 222.82%，拨贷比达 2.85%，贷款损失准备充足率 775.91%，抵御风险能力较强。公司 2024 年度贷款和垫款按风险程度的分类如下：

五级分类	分类资产余额	年度增减	五级分类余额占比
正常	2,603,251.13	-40,265.97	96.91%
关注	48,530.75	8,841.34	1.81%
次级	33,743.20	13,901.08	1.26%
可疑	229.52	-3,500.75	0.01%
损失	329.30	-23.06	0.01%
合计	2,686,083.90	-21,047.36	100.00%

3. 流动性风险状况

报告期内，本公司始终坚持“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 125.50%，较 2023 年末提升 32.60 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 685.68%，流动性匹配率为 191.00%，流动性缺口率为 42.73%，核心负债依存度为 74.08%，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 49.64%。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 1.81%，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 170,397.21 万元，占风险资产加权总额的 6.43%，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，定期开展各项风险排查；借助运用智慧监督系统，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。四是组织开展舆情风险管理专项培训，通过理论和案例结合的形式，助力全行舆情监测员提升舆情监测、处理和管理能力，夯实舆情管理人才基础。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估工作，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。

(5) 国别风险状况的说明

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付本公司债务，或使本公司在该国家或地区的商业利益遭受损失，或使本公司遭受其他损失的风险。报告期内，本公司持续加强国别风险限额管理，及时、充分参考外部评级机构发布的相关国家和地区主权信用评级，密切监测国别风险情况，足额计提国别风险准备金。本公司国别风险业务敞口占表内资产权重较低，国别风险总体可控。

(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。

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、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 25 个，包括专项审计 7 个、审计调查项目 2 个、非现场审计 4 个、支行内控评价审计 3 个、监审联动项目 1 个、经济责任审计 6 个、后续审计 2 个。完成各类审计报告 25 份，审计通报 5 份，发出整改通知书 18 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

2024 年，我国经济在复杂严峻的内外部环境中展现出较强的韧性，GDP 增长 5% 达到 134.9 万亿元，经济总量再创新高，新动能加速培育，高质量发展扎实推进，对全球经济增长贡献近三分之一，继续领跑全球主要经济体。2025 年，是“十四五”规划的收官之年和“十五五”规划的布局之年，我国将通过实施更加积极的财政政策和适

度宽松的货币政策，全方位扩大国内需求，大力提振消费、提高投资效益，推动构建现代产业体系，深化改革开放，推动实现国内生产总值增长 5% 左右的经济发展目标。

从海盐县经济看，2024 年实现地区生产总值 725.4 亿元、增长 5.2%，其中县内增长 6%，实现财政收入 111.1 亿元、其中公共预算收入 63.7 亿元，城乡居民收入为 80,870 元和 53,025 元，分别增长 2.9% 和 4.7%，规上工业利润总额、专精特新总量、制造业投资、高新技术产业投资增速等指标居全市前列，整体经济运行质量稳进向好。2025 年，海盐县将聚焦首要任务，深入开展有效投入、新质产业、提振消费“三大攻坚”，就推进重大交通、重要平台、重点改革“三大突破”，预计实现地区生产总值增长 5.5%，其中县内增速高于全市。

总的来说，2025 年也是战略机遇和风险挑战并存的一年，既有利率下行、市场需求不足、同业竞争加剧等外部挑战，也有宏观经济基础稳、优势多、韧性强、潜能大，长期向好的有利客观条件。作为客户最多、规模最大的本土法人银行，海盐农商银行积极应对各类挑战，化解潜在风险，高质量发展的前景依然光明。

（二）2025 年经营计划

1. 抓牢一个“主线”，奋力实现追赶进位

一是快速推进总行职能部室改革。聚焦总行管理服务中的痛点堵点，重构各部室权责分工体系，设立授信管理部、普惠金融部、资产处置中心等职能部门，推动总行从管理向服务转型，加强对基层支行的指导服务。坚持数字说话、业绩说话，推动部室履职评价量化、细化，形成科学合理的部室履职评价机制，提升部室担当履职的积极性。二是构建“两级”并行的管理逻辑。根据各镇（街道）市场规模、网点分布情况，探索实行二级支行机制，实现独立考核、扁平管理，提升全行营销渗透力和普惠金融覆盖面，4-5 月落地 5 家分理处升格为二级支行。三是构建海盐农商特色的绩效管理体系。聚焦省行分层分类考核和高质量发展评价体系，优化完善各岗位薪酬管理体系，加快建立构建“规模*效益/风险”的考核模式，持续拉开各岗位薪酬差距，激活发展的内在动能。四是结构支撑，平衡好规模和效益的考核权重。推动信贷业务考核向质、效、量多维度评价转型，提升全行贷款风险控制水平和收益水平，解决增量不增利问题。加大对一年期存款的业绩考核特别是活期存款的考核比重，巩固低成本存款市场份额，降低付息成本。

2. 把握两个重点，夯实高质量发展基础

(1) 重塑信贷文化，构建稳健高效的内在逻辑

一是重构信贷风险偏好。加快完善尽职免责机制，特别是针对普惠领域贷款，在没有违规行为、没有乱授信的前提下，胆子要大、动作要快。要在合规前提下，为支行和客户经理设置风险容忍度指标，在范围内帮助支行和客户经理解放思想、激发干劲。二是筑牢三道防线。要切实发挥放款中心事前把关作用，围绕空壳企业、跨地区贷款、应关联未关联等六个重要风险点，从形式审核向实质性审核转变，切实堵住风险防控漏洞。要用好大模型数据严把事后关，每月对上月贷款进行业务质量分析，及时对问题贷款按照“三违”、次要、轻微分等级进行问责，原则上要在2个月内对发生问题的贷款落实问责举措。要把好支行行长贷款审批关，合理设置支行审批权限，严格执行分级审批，并严控支行行长向副行长转授权，压实支行行长信贷审批第一责任人职责，既要帮助支行放开手脚，也要管住风险在基层蔓延。三是优化追责问责机制。针对所有问题贷款要尽快发文明确原则上追究第一准入客户经理和支行行长“原罪”，对周转、交接客户经理，不改变担保人、追加贷款的情况下，不予追究，营造敢贷愿贷机制文化。四是坚持守正创新，解放思想观念。在放贷理念上，要主动打破唯抵押论，回归信贷本源，聚焦房地产市场、大额贷款、不法中介介入贷款等重点领域风险，重点关注实际用途和第一还款来源合法合理性，在此基础上大胆地扩展普惠领域信用贷款。在业绩观上，要坚持质、效、量并重，构建更加多元化的产品服务体系和营销队伍架构，积极应对同质化的利率价格战。在产品创新上，要积极运用“抵押+信用”的综合模式，解决市场需求与我行供给错配问题，深挖潜在增量，提高议价空间。

(2) 坚持做精管理，持之以恒推动降本增效

一是强化全面预算管理。落实经营目标制定、执行、监测纠偏的全流程管理和预算考核机制，细致做好经营指标预测和债权变现计划，围绕高质量发展以及分层分类目标，平衡好规模、效益和监管限额关系。二是完善资债管理架构。科学制定实施资产负债管理工作规划，积极运用各级系统工具，精准测算资本充足率、广义信贷规模，主动进行资产负债管控，提升资产负债配置效率。聚焦资产负债错配问题，合理压降低收益资产比重，提升资产收益率水平。三是合理规划资本水平。积极推动资产配置

投向低资本占用、高价值回报的领域，实现资本营运效率的最大化。合理节约资本，加强银行账簿和交易账户的风险权重管理，提升风险资产回报率及资本收益率。四是做好息差管理。用好管理会计系统，开发模拟利润查询测算小程序，优化客户综合定价管理，提升利率管控和贷款议价水平。以考核为抓手，压降贴现业务等低生息资产占比，缩窄息差下降幅度。五是强化成本管控。通过差异化营销费用配比以及低成本存款考核，提高有贷对公结算资金归行率，有效降低存款付息率。全面开展固定资产及低值易耗品的盘点，做好闲置资产的盘活和压降。

3. 立足海盐、立足自身，创新巩固六项重点工作新打法

（1）创新端到端营销“全闭环”打法

一是强化政银联动，做好财政资金跟踪营销。从总行到支行再到网格，积极加强与各级政府和村（社区）的沟通合作，通过政银合作加强财政资金流向的监测和管理，对资金线索进行点对点营销。二是深挖融资需求，延伸信贷投放触角。向优秀行社取经，针对客户他行存贷款和上下游客户，积极采用归并贷款等方式，扩大贷款服务覆盖面和饱和度，提升存贷款市场份额，优化资产负债结构，确保各项指标稳步提升。三是深化厅堂赋能，激发柜面营销活力。深化推进厅堂服务营销一体化转型，落实内勤服务和外勤营销联动机制，全面执行柜面“一句话”营销策略，深挖客户潜在需求，让厅堂成为业务增长的重要引擎。

（2）创新存量客户挖掘“全链路”打法

一是筑堤截流，守住存量份额。针对他行“掐尖”营销，时刻关注同业竞争信息，对优质项目、优质客户千方百计开展“一户一策”挽客营销，对综合贡献低、风险状况不乐观的客户，在不增加风险、不突破盈亏底线的前提下，有选择、有侧重地开展挽客营销，切实遏止客户流失态势。二是打井引流，深挖存量空间。用好省行商机营销平台，摸清存量客户在他行的存贷情况和潜在信贷需求，在平衡好质、效、量的基础上，通过合理增信、贷款归并、以价换量等方式，挖掘“埋在地下”的潜在增量。三是筑堤截流，守住存量份额。针对存量或流失优质客户，主动创新价值平衡打法，通过“价格让利+增值业务增收”的方式，既留住客户，又实现客户贡献度提升，进一步巩固农商银行的市场地位和服务优势，年内实现流失信贷回流11亿元，并推动客户存款、理财等综合价值升级，到2025年末，实现理财存续余额超15亿元。

（3）创新基础核心业务拓展“全天候”打法

一是深挖增长空间，强化储蓄的压舱石作用。针对公职人员、个体工商户等客群落实差异定价和产品配套，个性化定制大额存单，向下深挖储蓄存款增长空间，年内新增储蓄存款 35 亿元。二是聚焦个贷短板，开展分层分类营销。开发运用个人客户标签系统，精准分析公职人员、代发工资客户、社保卡客户、农户的信贷需求，通过下发细分客户名单，指导支行开展分层分类营销，扩大个贷覆盖率，年内实现个贷新增 3,000 户，15 亿元。三是巩固优势客群，深挖社保卡和养老客群价值。持续强化政银合作，丰富社保卡综合服务场景和老年客群服务场景，推进网点适老化改造，常态化落实养老金改签考核和社保卡活跃户考核，以“日拱一卒”的耐心长期推进养老金待遇入卡和社保卡补贴归卡工作，年内新增社保卡活跃户 20,000 户、养老金客户 10,000 户。四是聚焦“工薪阶层”，做大中青年客群空间。以“数智走访”为抓手，分类营销政府、信贷企业客户和第三方劳务代发账户，提升低成本存款沉淀，年内新增代发工资有效户 5,000 户。五是盯牢贷款客户，构建贷款归行闭环。强化贷款客户存贷数据分析，配套个性化利率定价产品和专属权益，点对点开展存款精准营销，年内提升信贷客户贷款归行率 6 个百分点。六是丰富场景建设，做深收单资金蓄水池。聚焦收单商户，推出商户丰收联盟合作模式，大力推进“一码通”进店、“社区云”进小区、“园区云”进厂，提升低成本存款留存率。

（4）创新精准投放“全覆盖”打法

一是担当作为，做好“五篇大文章”。围绕科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，对辖内信贷客户落实标签分类，对科技型企业、新能源行业、养老产业和普惠小微企业等开展全量走访营销，特别是聚力发展科创金融，打造“盐创惠”科创金融品牌，年内新增科技企业贷款 60 户、6 亿元。二是政银联动，赋能县域产业发展。按照第一产业聚焦农业产业项目、新农人和“土特产”，第二产业聚焦制造业，第三产业聚焦服务贸易的方针，持续强化与政府部门在产业培育过程中的信息共享、服务共推，获取真实准确的融资需求清单，在排除落后产能和空壳企业的基础上，实现有效需求及时精准满足。三是块状营销，深耕同类客群。结合我省块状经济的特色，对印刷业、核电关联产业、五金产业、集成家具产业等具有相似特征的企业，分析风险特征和融资需求，按照支持、可支持、谨慎支持和禁入进

行分类，打造个性化、可复制的营销模式，通过行业协会、客户推介等形式，实现块状获客、批量投放。四是分类施策，拼抢优质客户。深入开展存量客户数据分析，溯源企业和个体工商户上下游企业融资需求，抓好招引企业“首贷”服务、上下游企业流贷授信增信以及存量客户贷款归并服务，大幅拓展信贷投放空间。五是融入县域，服务地方发展。紧紧围绕海盐县“三大攻坚”“三大突破”“三大提升”的重点任务，持续强化与政府部门沟通协作，加码重大项目信贷支持和招商引资融资额度配套。

（5）创新长尾客群价值提升“全方位”打法

一是构建获客养客闭环场景。围绕消费、支付、缴费等高频场景，强化多元合作，深度嵌入缴费通、社区云、园区云等功能模块，助力价值客户批量获客与习惯养成，提升价值客户黏性和成长空间。二是开展定制化活动与权益。结合价值客群需求，设计专属金融知识讲座、节日活动等，增强客户归属感，逐步提升客户忠诚度与综合贡献度。三是提升网点运营效能。根据网点转型三年行动方案内容，深入探索研究智慧型、营销型、多元化网点建设，进一步扩大智能柜员机的占比，推动实现厅堂服务营销一体化管理，提升网点自然获客能力，做大价值客群总量。四是打造专职财富经理队伍。围绕财富增值、个性化服务需求，打造专属财富经理队伍，从客户服务、价值提升和扩面增量等维度明确财富经理职责和考核指标，形成价值客户一对一服务机制和一对多价值提升机制。

（6）创新不良清收“全流程”打法

一是开展全面排摸。成立“双清双增”专项活动领导小组，制定实施本行活动方案，围绕不良贷款和核销贷款清单开展排摸，全面掌握可执行财产线索、可清收不良信息、可盘活贷款数据，逐笔逐户明确清收计划、清收责任人。二是健全制度体系。修订贷款管理责任办法、不良资产管理实施细则、盘活贷款管理办法等制度，探索一般责任和管理责任双轨运行机制，切实解决职责不清、“新官不理旧账”问题。探索实施专职清收和兼职清收并轨机制、存量不良赔偿责任买断机制，提升全行清收积极性。三是优化考核机制。进一步加大清非增效考核力度，探索实施悬赏清非、清非折抵工作机制，对提供线索和清收他人不良贷款的，给予折抵奖励。推行不良贷款清收承包机制，组建资产处置中心，单设考核办法，落实清收责任到人。四是强化银法联动。探索法院驻点办公模式，联合法院开展清收不良专项行动，缩短司法处置周期，

提升诉讼、执行效率。充分运用支付令、以保促调、赋强公证、共享法庭等多元化手段，推行“1+N”全链路解纷模式，助力解决清收难、清收慢问题。五是配强清收队伍。成立总行资产保全中心，配备负责人1名，法院驻点办公人员1-2名，清非组3个（每组3人），全面负责全行主要清收工作，打造高效专业的专职清收队伍。探索自建诉讼、执行团队工作模式，减少沟通环节，提升工作效率。六是落实多元解纷机制。建立不良贷款分层分类管理机制，从高层至基层逐级压实主体责任。定期召开分析盘点会，建立风险贷款跟踪管理台账，一户一策制定清收方案，定期通报风险化解成果和工作建议，对履职不力的人员进行约谈。落实支行执行每月固定清收日机制，建立不良清收工作群，全年晾晒清收成果。

4. 坚持“一个根本”，筑牢“农商姓党”的政治属性根本保障

要坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，推动贯彻习近平总书记重要指示批示精神、党中央重大决策部署闭环落实机制常态长效，切实做到“总书记有号令、党中央有部署，浙江见行动见实效”，农商抓落实。一是严格落实“第一议题”制度和意识形态“211111”工作机制。依托“智悦先锋”青年理论宣讲团，用好行史馆、党群服务中心等载体，进一步深化党建品牌，打造有辨识度的“智悦党建”品牌体系。二是用好党建联建载体，持续深化政银合作。扛起“四个服务”的使命担当，擦亮“三个银行”品牌特色，持续加码金融支持“千万工程”建设和“三位一体改革”，继续加大对民营小微企业的信贷投放支持力度，确保2025年制造业贷款和普惠小微贷款增速不低于一般贷款增速，聚力聚焦服务共同富裕，以“盐邑·共富空间2.0”为平台，落实“一镇一品”乡村振兴产业发展政策。三是坚持全面从严治党，全面实施“作风建设年”活动。用心培育“盐悦清风”清廉金融文化，丰富“六廉”体系内容，筑牢反腐思想防线。大力改进文风会风，根据省行全面审计整改要求，大力推进党委会、行务会等会议制度改革，加快OA系统改造和公文流程再造，提升全行决策执行效率。四是坚持严管和厚爱相结合，助力全员在阳光下奋斗。以提升执纪能力保障高质量发展行稳致远，深挖彻查风险背后隐藏的违规违纪和腐败问题，强化纪律刚性执行，运用监督执纪“四种形态”真正把纪律挺起来、立起来、执行到位。深耕“家文化”建设，推出员工孝廉金、员工子女福利奖励金等创新举措，增强员工归属感，提升工作干劲。五是大力弘扬“六干”作风，全面锻造农商铁军。扎实推动作

风建设工作，提升目标市场份额和口碑，全面提升核心竞争力。强化“三支队伍”建设，搭建2025年度中层干部后备库、客户经理后备库与会计主管后备库，落实个性化培养和多岗位交流，助力人才骨干迅速成长。开展分层分类培养，抓好“师带徒”长效培养机制，组织开展第三批内训师课题研究及内训资格认证工作。坚持推进“能上能下、能高能低、能进能出”，建立市场化、标准化、多元化的干部员工晋升退出渠道，激发全员奋发向上的动力。六是聚焦总部效能提升，深化推动部室改革。重构各部室权责分工体系，设立授信管理部、普惠金融部、资产处置中心等职能部门，推动总行从管理向服务转型，加强对基层支行的指导服务。坚持数字说话、业绩说话，推动部室履职评价量化、细化，形成科学合理的部室履职评价机制，提升部室担当履职的积极性。七是落实高水平安全要求，护航高质量发展。综合运用“四不两直”、明察暗访、交叉互检等方式，深入推进安防、消防重大隐患排查检查工作。持续推进打击治理电信网络新型违法犯罪工作，力争实现涉案账户数“零增长”“负增长”、被挂牌整治“零发生”、员工被骗案件“零发生”、内外勾连涉案“零发生”。

（三）可能面对的风险

2024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，规模增量、发展质量、经营效益均与往年有所下降。一是结构调优不够有效。二是效益增量培育不够有力。三是风险防控压力持续加大。四是干部梯队建设水平有待提升。

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，公司共召开年度股东大会 1 次，审议通过 8 个议案，听取和审阅 6 个报告。

1. 2024 年 4 月 29 日，公司董事会召集，在海融大厦召开 2023 年年度股东大会。该次年度股东大会登记参会股东共 600 户，持有股份 388,033,165 股，其中法人股东 89 户，法人股 232,315,352 股；自然人股东 511 户，自然人股 155,717,813 股。现场应到股东（含代理人）88 人，所持投票权 388,033,165 票，实到股东（含代理人）78 人，实到股东（含代理人）所持投票权 369,659,570 票。截至会议召开时，本行股东名册中没有质押股权超过其所持股份 50% 的股东，登记参会的股东没有在本行授信逾期的情况，按照监管规定和本行《公司章程》规定，该次会议无需限制任何参会股东的表决权。因此现场参会股东（含代理人）持有的实际投票权为 369,659,570 票，占股东名册全体股东总投票权的 69%，符合法定投票权数。浙江农商联合银行嘉兴管理部陈雷群先生、国家金融监督管理总局海盐监管支局周振华先生、公司董事、监事和高级管理人员出席会议。

会议审议了《关于董事会 2023 年度工作报告的议案》《关于监事会 2023 年度工作报告的议案》《关于 2023 年度财务决算报告及 2024 年度财务预算方案的议案》《关于 2023 年度利润分配方案的议案》《关于部分关联方 2024 年度日常关联交易预计额度的议案》《关于资本管理规划（2024-2026 年）的议案》《关于选举夏丹平先生为独立董事的议案》，以及《关于选举曹国红先生为外部监事的议案》等 8 个事项。会议以现场记名投票方式，表决通过了上述议案，并形成了决议，没有参会股东投反对票或弃权票。关联股东回避了有关日常关联交易预计额度的议案表决。独立董事就利润分配方案、部分关联方 2024 年度日常关联交易预计额度，及选举独立董事等事项发表了独立意见。

年度股东大会还听取和审阅了《2023 年度“三农”金融服务工作报告》《2023 年度关联交易专项报告》《2023 年度独立董事述职报告》《2023 年度董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价报告》《2023 年度主要股东（大股东）评估报告》，以及《浙江海盐农村商业银行股份有限公司 2023 年年度报告》。

浙江海威特律师事务所执业律师顾跃华、执业律师刘梦忆全程见证该次股东大会并出具法律意见书。

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和分支机构设置；
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》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、陈惠烈、叶明敏、周萍萍、夏丹平，股权董事5名，分别是曹坚强、宋云海、沈金华、汪建林、张丽琴。

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	1,656,004
				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	408,702
				行长	2023. 10—换届止	
戴纪中	男	1979. 10	大学	执行董事	2023. 10—换届止	277,774
				副行长	2023. 10—换届止	
戴美卯	男	1986. 11	本科	执行董事	2024. 03—换届止	0
				副行长	2023. 10—换届止	
严亨特	男	1991. 10	本科	职工董事	2024. 03—换届止	0
葛振华	男	1968. 10	本科	独立董事	2024. 03—换届止	0
陈惠烈	男	1976. 09	本科	独立董事	2024. 03—换届止	0
叶明敏	女	1974. 11	本科	独立董事	2024. 03—换届止	0
周萍萍	女	1988. 11	本科	独立董事	2024. 03—换届止	0
夏丹平	男	1986. 09	本科	独立董事	2024. 08—换届止	0
曹坚强	男	1967. 12	高中	股权董事	2023. 10—换届止	29,384,871
汪建林	男	1962. 11	高中	股权董事	2023. 10—换届止	27,370,953
张丽琴	女	1976. 09	初中	股权董事	2024. 03—换届止	1,704,612
宋云海	男	1977. 02	大专	股权董事	2023. 10—换届止	15,532,240
沈金华	男	1965. 07	初中	股权董事	2023. 10—换届止	13,412,985

*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，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。

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。

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。

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。

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。

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。

夏丹平，男，汉族，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，公司第三届监事会外部监事，现任公司第三届董事会独立董事。

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。

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

报告期内，公司共召开董事会会议10次，其中正式会议4次，临时会议6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76项议案，并审议审阅47项报告。

1. 2024年1月12日，第三届董事会举行2024年第一次临时会议。因新当选董事任职资格尚在监管审核中，会议应到可履职董事7人，实到7人，到会率100%。会议以书面传签方式，表决通过了《关于金达天晟（浙江）布艺有限公司关联交易的议案》。关联董事张丽琴作为金达天晟（浙江）布艺有限公司的法定代表人，因尚在任职资格报请行政审批许可期间，根据有关规定未履职参会。该次会议表决事项没有董事投反对票或弃权票。第二届董事会独立董事朱永根、沈军依照有关规定，在第三届董事会独立董事任职资格核准前继续履职，就重大关联交易事项发表了书面独立意见。

2. 2024年1月30日，第三届董事会举行2024年第二次临时会议。因新当选董事任职资格尚在监管审核中，会议应到可履职董事7人，实到7人，到会率100%。会议以书面传签方式，表决通过了《关于浙江和云文化体育发展有限公司等集团关联交易的议案》与《关于浙江华利锦纺织股份有限公司等集团关联交易的议案》。关联董事曹坚强、宋云海作为关联方分别回避了有关事项的审议和表决。该次会议表决事项没有董事投反对票或弃权票。第二届董事会独立董事朱永根、沈军依照有关规定，在第三届董事会独立董事任职资格核准前继续履职，就两项重大关联交易事项分别发表了书面独立意见。

3. 2024年3月8日，第三届董事会举行2024年第三次临时会议。会议应到董事14人，实到14人，到会率100%。会议以书面传签方式，表决通过了《关于2023年度“三农”金融服务工作报告的议案》《关于2023年度机构规划执行情况及2024年度机构准入规划的议案》《关于临时调整董事会专门委员会成员组成方案的议案》《关于金融资产风险分类实施办法（试行）的议案》《关于修订反洗钱工作风险管理办法的议案》《关于修订利率风险管理办法的议案》和《关于修订国别风险管理办法的议案》等7个议案，书面审阅了《关于2022年度监管意见整改落实情况的报告》和《关于2023年监管现场检查问题整改及问责处罚情况的报告》等2个事项。该次会议表决事项没有董事投反对票或弃权票。

4. 2024年4月9日，第三届董事会在海融大厦举行第三次正式会议，董事长郑忠月主持会议。会议应到董事14人，实到14人，到会率100%。国家金融监督管理总局海盐监管支局局长顾吉锋、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。会议审议了《关于高级管理层2023年度工作报告的议案》《关于2023年度董事会工作报告的议案》《关于2023年度财务决算报告及2024年度财务预算方案的议案》《关于2023年度利润分配预案的议案》《关于2023年度关联交易专项报告的议案》《关于指定战略发展委员会承担科创金融有关职能的议案》《关于2023年度审计工作报告的议案》《关于评价总审计师2023年度履职情况的议案》《关于披露2022年年度报告及其摘要的议案》《关于2023年度资本充足率报告的议案》《关于2023年社会责任报告的议案》《关于2023年度内部控制评价报告的议案》《关于2023年度主要股东（大股东）评估报告的议案》《关于下达

2024 年度经营考核指标的议案》《关于高级管理层 2024 年度业务经营计划的议案》《关于资本管理规划（2024-2026 年）的议案》《关于 2024 年资本管理计划的议案》《关于 2024 年不良贷款核销额度控制计划的议案》《关于 2024 年固定资产购建申请立项的议案》《关于 2024 年资金运营投资计划的议案》《关于部分关联方 2024 年度日常关联交易预计额度的议案》《关于提名夏丹平为独立董事候选人的议案》，以及《关于召开 2023 年年度股东大会的议案》等 23 项议案。会议以记名投票方式，逐项表决通过了上述 23 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。关联董事曹坚强、汪建林、宋云海、沈金华、张丽琴对《关于部分关联方 2024 年度日常关联交易预计额度的议案》回避了审议与表决。独立董事就 2023 年度利润分配预案、2023 年度内部控制评价报告、2024 年呆账核销计划额度、部分关联方 2024 年度日常关联交易预计额度，及提名独立董事候选人等事项分别发表了书面独立意见。

会议还审议或通报了《2023 年度绿色金融工作报告》《2023 年度消费者权益保护工作报告》《2023 年度反洗钱工作报告》《2023 年度资本管理报告》《2023 年度资本评估报告》《2023 年度资本充足率压力测试报告》《2023 年度资本规划执行情况报告》《2023 年四季度关联方名单确认及关联交易情况报告》《2023 年度风险分析报告》《2023 年度操作风险防控情况报告》《2023 年度市场风险管理情况报告》《2023 年度市场风险压力测试报告》《2023 年度流动性风险压力测试报告》《2023 年度信用风险监测报告》，以及《2023 年股东大会决议执行情况报告》《2023 年董事会决议执行情况报告》等 16 个事项。

5. 2024 年 5 月 24 日，第三届董事会在海融大厦举行第四次正式会议，董事徐海卫受董事长郑忠月委托主持会议。会议应到董事 14 人，实到 14 人，到会率 100%。国家金融监督管理总局海盐监管支局监管员张宇峰、浙江农商联合银行嘉兴管理部运营管理科副科长张凌明应邀出席。监事会派员列席会议。会议审议了《关于高级管理层 2024 年一季度工作报告的议案》《关于 2023 年度全面风险管理报告的议案》《关于 2024 年度风险偏好陈述书的议案》《关于数据治理管理办法（试行）的议案》《关于预期信用损失法实施管理办法的议案》《关于修订重大洗钱风险应急处置预案的议案》《关于修订薪酬管理办法的议案》《关于修订薪档管理办法的议案》《关于修订绩效考核管理办法的议案》《关于 2024 年度支行行长绩效考核办法的议案》《关于资本管

理办法的议案》《关于修订财务管理办法的议案》《关于修订财务收支实施细则的议案》，以及《关于修订固定资产管理方法的议案》等 14 项议案。会议以记名投票方式，逐项表决通过了上述 14 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。独立董事就 2024 年度支行行长绩效考核办法事项发表了书面独立意见。

会议学习传达了《国家金融监督管理总局嘉兴监管分局关于浙江海盐农村商业银行股份有限公司 2023 年度监管的意见》，审阅通报了《2023 年度科创金融工作报告》《2024 年度消费者权益保护工作计划》《2023 年度数字化改革工作报告》《2023 年度互联网贷款评估报告》《2023 年度流动性风险管理情况报告》《2023 年度信息科技工作报告》《2023 年度网络安全工作情况报告》《2023 年度信息科技安全自评估报告》《2023 年度信息科技外包服务评价报告》《2024 年一季度关联方名单确认及关联交易情况报告》《2023 年度绩效考核和薪酬管理审计评价报告》《2023 年度理财业务专项审计报告》《2023 年度流动性风险管理情况审计评价报告》《2023 年度操作风险管理审计评价报告》《2023 年度市场风险管理情况审计评价报告》，以及《2023 年度信贷资产风险分类情况审计评价报告》等 16 个事项。

6. 2024 年 6 月 11 日，第三届董事会举行 2024 年第四次临时会议。会议应到董事 14 人，实到 14 人，到会率 100%。会议审议了《关于浙江华利锦纺织股份有限公司申请增持股份的议案》《关于披露 2023 年度环境信息披露报告的议案》和《关于大额贷款管理方法的议案》等 3 项议案。会议采取书面传签表决方式，逐项表决通过了上述 3 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，其中关联董事宋云海按照利益冲突回避原则主动回避了浙江华利锦纺织股份有限公司申请增持股份的议案表决。

7. 2024 年 7 月 23 日，第三届董事会举行 2024 年第五次临时会议。会议应到董事 13 人，实到 13 人，到会率 100%。会议审议了《关于嘉兴市金利达电子股份有限公司关联方申请增持股份的议案》。会议以书面传签表决方式，表决通过了上述议案并形成了决议，没有董事投反对票或弃权票。关联董事沈金华按照利益冲突回避原则主动回避了议案表决。

8. 2024 年 8 月 23 日，第三届董事会在海融大厦举行第五次正式会议，董事长郑忠月主持会议。会议应到董事 15 人，实到 15 人，到会率 100%。国家金融监督管理总

局海盐监管支局筹备组组长顾吉锋、浙江农商联合银行嘉兴管理部运营管理科副科长张凌明应邀出席。监事会派员列席会议。会议认真审议了《关于高级管理层2024年上半年度工作报告的议案》《关于〈恢复计划〉和〈处置计划建议〉的议案》《关于大额贷款三年规划及2024年监管计划监测指标的议案》《关于科创金融试点工作方案的议案》《关于深化科创金融改革三年行动规划（2024-2026年）的议案》《关于2024年度小微企业金融服务计划的议案》《关于绿色金融发展五年行动计划（2024-2028年）的议案》《关于2023年度监管意见整改措施并要求扎实推进整改的议案》《关于反洗钱专项检查报告的议案》《关于利益冲突管理办法的议案》《关于股权托管办法的议案》和《关于修订关联交易管理办法的议案》，以及《关于处置澉浦镇西大街68号房产的议案》等13项议案。会议以记名投票方式，逐项表决通过了上述13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。

会议还审阅了《关于2024年二季度关联方名单确认及关联交易情况的议案》《关于资本管理情况审计评价的报告》《关于关联交易管理情况专项审计的报告》《2024年上半年度风险分析报告》《2024年上半年度反洗钱工作报告》《2024年上半年度绿色金融工作报告》和《2024年上半年度消费者权益保护工作报告》等7个事项。

9. 2024年9月9日，第三届董事会在海融大厦举行2024年第六次临时会议，董事长郑忠月主持会议。会议应到董事15人，实到15人，到会率100%。浙江农商联合银行嘉兴管理部主任俞晶磊应邀出席。监事会派员列席会议。会议认真审议了《关于解聘财务和内审部门负责人的议案》《关于聘任方鑫涛为财务部门负责人的议案》《关于聘任刘婷为内审部门负责人的议案》及《关于调整董事会专门委员会成员组成方案的议案》等4个事项。会议以记名投票方式，逐项表决通过了上述4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。

10. 2024年12月2日，第三届董事会在桐乡市濮院镇举行第六次正式会议，董事长郑忠月主持会议。会议应到董事15人，实到15人，到会率100%。国家金融监督管理总局海盐监管支局局长顾吉锋、浙江农商联合银行嘉兴管理部运营管理科副科长张凌明应邀出席。监事会派员列席会议。会议认真审议了《关于高级管理层2024年三季度工作报告的议案》《关于调整年度经营目标的议案》《关于处置澉浦镇南大街25-11号金融保险用地的议案》《关于海盐远光橡胶有限公司、叶灵光申请股权质押

的议案》《关于董事会各专门委员会工作细则的议案》《关于2025年度资金运营投资计划的议案》和《关于修订风险贷款化解处置管理办法的议案》，以及《关于累积投票制实施细则的议案》等8项议案。会议以记名投票方式，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。

会议还审阅了《关于2023年度监管意见整改落实情况的报告》《关于2024年三季度关联方名单确认及关联交易情况的报告》《关于2023年度全面风险管理情况审计评价的报告》《2023-2025年战略发展规划实施情况中期评估报告》和《2024年度数字化转型评估报告》等5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35次，累计审议议案98项，听取审阅报告9个。

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。2024年共召开5次战略委员会会议，主要审议《关于2023年度财务决算报告及2024年度财务预算方案的议案》《关于2023年度利润分配预案的议案》《关于2023年度资本充足率报告的议案》《关于资本管理规划（2024-2026年）的议案》《关于科创金融试点工作方案议案》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。2024年度共召开5次审计委员会会议，主要审议了《关于2024年度审计工作计划的议案》《关于2023年度内部控制评价报告（草案）的议案》《关于2023年度理财业务专项审计报告的议案》《关于反洗钱反电信网络诈骗工作专项审计报告（草案）的议案》等7项内容，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。2024 年共召开 8 次风险管理委员会会议，主要审议了《关于 2023 年度全面风险管理报告的议案》《关于 2023 年度绿色金融报告的议案》《关于预期信用损失法实施管理办法的议案》《关于 2023 年度合规管理工作情况报告的议案》《关于修订风险贷款化解处置管理办法的议案》等 54 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。2024 年度共召开 5 次提名与薪酬委员会会议，会议主要审议《关于提名夏丹平为独立董事候选人的议案》《关于修订薪酬管理办法、薪档管理办法、绩效考核管理办法的议案》《关于 2024 年度薪酬总额计划的议案》《关于 2024 年度支行行长、副行长绩效考核办法的议案》等 8 项内容。

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。2024 年共召开 2 次三农金融发展委员会会议，主要审议《关于 2023 年度“三农”金融服务工作报告》《关于 2024 年半年度“三农”金融服务工作报告》以及《关于 2024 年上半年度农村信用体系建设工作报告》等 3 项内容。

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。2024 年共召开 3 次消费者权益保护委员会会议，主要审议了《关于 2023 年度消费者权益保护工作情况的报告（草案）》《海盐农商银行 2024 年金融消费者权益保护工作方案（草案）》《关于 2024 年上半年消费者权益保护工作情况的报告（草案）》及《关于金融消费者权益保护实施办法（草案）》等 4 项内容，组织学习了嘉兴金监分局对消费者权益保护工作的监管提示函等。

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。2024 年度共召开 7 次关联交易控制委员会会议，主要审议《关于 2023 年度关联方名单确认及关联交易情况的议案》《关于金达天晟（浙江）布艺有限公司重大关联交易情况的议案》《关于修订关联交易管理办法的议案》等 10 项内容。

除葛振华委员缺席 1 次消费者权益保护委员会会议外，其余委员会会议均无缺席情况，实现了与经营层之间的美好互动，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、防控风险、优化绩效薪酬管理、纠偏市场定位，以及加强合规管理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

董事名单	董事会会议	股东大会会议	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	培训班	合计履职天数
郑忠月	10/10	1/1	5/5					2/2	5/5			23
徐海卫	10/10	1/1	5/5		2/2	8/8				1	1	28
戴纪中	10/10	1/1			7/7		3/3			2		23
戴美卯	8/8	1/1		5/5				2/2		1	1	18
曹坚强	10/10	1/1					3/3	2/2		1	1	18
汪建林	10/10	1/1	5/5		5/5					2	1	24
宋云海	10/10	1/1					3/3	2/2		1	1	18
沈金华	9/9	1/1	5/5				3/3			1	1	20
张丽琴	8/8	1/1	5/5			8/8					1	23
葛振华	8/8	1/1		5/5		8/8	2/3				1	25
周萍萍	8/8	1/1		5/5	5/5				5/5	1	1	26
陈惠烈	8/8	1/1			5/5	8/8			5/5		1	28
叶明敏	8/8	1/1				8/8		2/2	5/5	1	1	26
夏丹平	5/3	0/0			1/1				5/5	1	1	13
严亨特	8/10	1/1		5/5							1	15

说明：1. 专门委员会标注底色的为主任委员；

2. 戴美卯、张丽琴、葛振华、周萍萍、陈惠烈、叶明敏、严亨特的任职资格自 2024 年 2 月 27 日起计算，此日期前的董事会临时会议未出席；夏丹平的任职资格自 2024 年 8 月 14 日起计算，此日期前的董事会现场会议仅列席。

（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数字化转型发展、积极履行社会责任，为本公司稳健经营发挥了重要作用。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，报告期内第三届董事会设独立董事 5 名，分别是葛振华先生、叶明敏女士、陈惠烈先生、周萍萍女士、夏丹平先生。截至报告期末，5 名独立董事的任职资格均已获核准，其中葛振华、叶明敏、陈惠烈、周萍萍的任职资格核准日期为 2024 年 2 月 27 日，夏丹平的任职资格核准日期为 2024 年 8 月 14 日。

从 5 位独立董事履职情况看，2024 年度葛振华先生、叶明敏女士、陈惠烈先生、周萍萍女士和夏丹平先生不存在公司章程所列的严重失职行为。葛振华先生全年亲自出席董事会会议 8 次，出席股东大会 1 次，出席专门委员会会议 15 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 5 次，共缺席消费者权益保护委员会会议一次，无委托表决，总计为公司工作时间为 25 天；叶明敏女士全年亲自出席董事会会议 8 次，出席股东大会 1 次，出席专门委员会会议 15 次，其中作为主任委员主持召开董事会审计委员会会议 5 次，为全勤出席且无委托表决，总计为公司工作时间为 26 天；陈惠烈先生全年亲自出席董事会会议 8 次，出席股东大会 1 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关联交易控制委员会会议 5 次，为全勤出席

且无委托表决，总计为公司工作时间为 28 天；周萍萍女士全年亲自出席董事会会议 8 次，出席股东大会 1 次，出席专门委员会会议 15 次，为全勤出席且无委托表决，总计为公司工作时间为 26 天；夏丹平先生全年亲自出席董事会会议 5 次，出席股东大会 0 次（股东大会召开时已辞任监事，无需出席），出席专门委员会会议 6 次，为全勤出席且无委托表决，总计为公司工作时间为 13 天。全体独立董事出席会议情况均符合公司《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（夏丹平任职未满半年），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，5 位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。

5 位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，特别是审议重大关联交易、利润分配方案、薪酬方案、选举董事、聘任高级管理人员、资本规划、大额贷款管控、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，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 13 次（其中 3 次因 5 位独立董事任职资格正在报请监管机构审核期间，由第二届董事会独立董事朱永根先生和沈军先生发表）。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 2023 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，公司治理持续优化，股权管理持续规范，业务发展平稳有序。

2. 根据年度股东大会形成的《关于监事会 2023 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 2023 年度财务决算报告及 2024 年度财务预算方案的决议》，全年各项业务收入 171,669 万元，完成 105.53%；全年各项业务支出

142,486 万元，占计划数的 107.78%；实现利润总额 29,183 万元，占计划数的 95.77%；实现净利润 17,832 万元，占计划数的 111.45%，预算执行良好。

4. 根据年度股东大会形成的《关于 2024 年度利润分配方案的决议》，2024 年 4 月 30 日，公司向截至 2024 年 4 月 29 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%（含税），其中现金分红率 10%，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《关于部分关联方 2024 年度日常关联交易预计额度的决议》，相关关联方在年度内的关联交易均控制在股东大会批准的预计额度内。

6. 根据年度股东大会形成的《关于资本管理规划（2024-2026 年）的决议》，公司已发文实施（盐农商银发〔2024〕48 号），并按规划执行。

7. 根据年度股东大会形成的《关于选举夏丹平先生为独立董事的决议》，公司已报嘉兴金监分局申请任职资格行政许可并获批准（嘉金复〔2024〕93 号），并已发任职文件，自监管核准之日起正式履职（盐农商银发〔2024〕102 号）。

8. 根据年度股东大会形成的《关于选举曹国红先生为外部监事的决议》，公司已发任职文件（盐农商银发〔2024〕43 号），自股东大会当选之日起正式履职。

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、续聘及审计工作情况进行监督；
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、曹国红。

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	277,774
				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	280,436
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
曹国红	男	1975. 11	本科	外部监事	2024. 05—换届止	0
袁瑞良	男	1959. 10	高中	股权监事	2023. 10—换届止	717, 130
朱金华	男	1968. 09	初中	股权监事	2023. 10—换届止	4, 681, 680
陈建明	男	1969. 11	高中	股权监事	2023. 10—换届止	140, 216

***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。

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

2024年度，本公司共召开监事会正式会议5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33项决议。

1. 2024年3月15日，公司召开第三届监事会2024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2022年度监管意见整改落实情况的报告》《关于2023年监管现场检查问题整改及问责处罚情况的报告》等事项。

2. 2024年4月9日，第三届监事会在海融大厦举行第三次会议。吴雪代为主持会议。会议应到监事8人，实到8人，符合开会条件。会议审议了《关于监事会2023年度工作报告的议案》《关于海盐农商银行2023年度董事会、监事会、高级管理层及其成员的履职评价报告的议案》《关于监事会2024年度监督工作计划的议案》《关于2023年度关联交易、财务预决算、发行公司债券情况的监督报告的议案》《关于落实监管现场检查问题整改的监督情况报告的议案》《关于提名曹国红为第三届监事会监事候选人的议案》《关于2023年度董事会工作报告的议案》《关于2023年度财务决算报告及2024年度财务预算方案的议案》《关于2023年度利润分配预案的议案》《关于披露2023年年度报告及其摘要的议案》《关于2023年度内部控制评价报告的议案》《关于资本管理规划（2024-2026年）的议案》《关于2024年不良贷款核销额度控制计划的议案》《关于提名夏丹平为独立董事候选人的议案》《关于召开2023年年度股东大会的议案》等事项。

3. 2024年5月24日，第三届监事会在海融大厦举行第四次会议。监事长汤民轶主持会议。会议应到监事9人，实到9人，符合开会条件。会议审议了《关于高级管理层2024年一季度工作报告的议案》《关于2023年度全面风险管理报告的议案》《关于2024年度风险偏好陈述书的议案》《关于资本管理办法的议案》等事项。

4. 2024年8月23日，第三届监事会在海融大厦举行第五次会议。监事长汤民轶主持会议。会议应到监事9人，实到9人，符合开会条件。会议审议了《关于高级管理层2024年上半年度工作报告的议案》《关于大额贷款管理情况的监督评价报告的议案》《关于〈恢复计划〉和〈处置计划建议〉的议案》《关于深化科创金融改革三年行动规划（2024-2026年）的议案》《关于绿色金融发展五年行动计划（2024-2028年）的议案》《关于2023年度监管意见整改措施并要求扎实推进整改的议案》《关于反洗钱专项检查报告的议案》等事项。

5. 2024年12月2日，第三届监事会在桐乡镇濮院镇举行第六次会议。监事长汤民轶主持会议。会议应到监事9人，实到9人，符合开会条件。会议审议了《关于反洗钱工作情况监督评价意见的议案》《关于2023-2025年中期战略发展规划实施情况中期监督评价报告的议案》《关于高级管理层2024年三季度工作报告的议案》《关于调整年度经营目标的议案》《关于累积投票制实施细则的议案》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30个议案，并形成决议。监事会提名委员会召开1次会议，审议通过1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

报告期内本届监事会共9位监事，其中职工监事3位、外部监事3位、股权监事3位。9位监事在2024年度的履职尽责情况如下：

（一）守法合规情况。2024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）勤勉尽责情况。2024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。具体情况如下：

1. 汤民轶，监事长，出席监事会会议5次书面委托出席1次，亲自出席率80%，专业委员会5次。会上发言3次。能积极带头履行监督职责，及时牵头制定、修订相关制度、办法。

2. 许晓冬，职工监事，出席监事会会议 5 次、专业委员会 5 次，亲自出席率 100%，会上发言 1 次，积极发挥职工监事维护职工合法权益方面的作用，工作认真负责。

3. 吴雪，职工监事，出席监事会会议 5 次、专业委员会 4 次，亲自出席率 100%，会上发言 5 次，积极推动员工行为规范管理，工作认真负责。

4. 朱永根，外部监事，海盐县商贸学校副校长，管理经验丰富，具有良好的职业道德。2024 年为本行从事监督工作 19 个工作日，出席监事会会议 5 次，书面委托出席 1 次，亲自出席率 80%，专业委员会 4 次，会上发言 3 次。

5. 沈军，外部监事，嘉兴海创会计师事务所（普通合伙）合伙人、副主任会计师，具有良好的职业道德。2024 年为本行从事监督工作 21 个工作日，出席监事会会议 5 次、专业委员会 5 次，亲自出席率 100%，会上发言 4 次。

6. 曹国红，外部监事，义乌公学副校长、行政服务中心主任，管理经验丰富，具有良好的职业道德。2024 年为本行从事监督工作 16 个工作日，出席监事会会议 3 次、专业委员会 3 次，亲自出席率 100%，会上发言 3 次。

7. 袁瑞良，股东监事，海盐钟海电线电缆股份有限公司董事长，企业管理经验丰富，具有良好的职业道德。2024 年为本行从事监督工作 17 个工作日，出席监事会会议 5 次、书面委托出席 1 次，亲自出席率 80%，专业委员会 3 次。

8. 朱金华，股东监事，海盐金鼎钢管股份有限公司董事长，企业管理经验丰富，具有良好的职业道德。2024 年为本行从事监督工作 18 个工作日，出席监事会会议 5 次、专业委员会 4 次，亲自出席率 100%，会上发言 4 次。

9. 陈建明，股东监事，秦山街道许油车村党委书记、许油车村股份经济合作社董事长，“三农”经验丰富，具有良好的职业道德。2024 年为本行从事监督工作 18 个工作日，出席监事会会议 5 次、专业委员会 4 次，亲自出席率 100%，会上发言 4 次。

（三）履职能力情况。报告期内，监事会强化与行党委、纪委的联动，将加强党的领导与完善公司治理相统一，突出党的建设与风险监督相融合，推进本行在作风建设、合规内控、治理水平方面不断进步。监督完善集体议事决策机制，完善党委会议案提交流程，加强对“三重一大”集体决策事项监督；对高级管理层下设各专业委员会的议事规则、职责权限、成员结构进行梳理优化，确保不相容岗位（职务）分离原则落到实处，形成各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的公司治理体系。监

事会作充分发挥监督制衡作用，与纪检、合规、审计等防线的监督力量整合，提升监督管理穿透力。通过监督会商联席会议机制，推动开展排查 52 项，推动问题整改 28 个，推动完善管理流程和制度 26 项。会同多个职能部门，对战略规划执行、大额贷款管理、反洗钱管理、绩效薪酬管理、关联交易管理、发行公司债券、财务预决算执行等重点领域开展监督，逐项出具监督报告，共指出 15 个方面的问题，提出 15 条改进建议。监事会注重与董事会、高级管理层的日常沟通和交流，定期交换对重大决策、经营管理、风险控制、队伍建设等信息和意见；实时掌握管理层经营动态和信息，加大对省行决策部署落实情况监督力度，加强对“三重一大”及日常经营管理的决策和执行监督；监事长及部分监事参加或列席全行经营工作会议、条线工作会议、相关专业委员会会议等，提示重要业务和关键环节风险隐患，提出建设性管理建议，有效履行职责。监事会定期向董事会和管理层通报监督动态，发出监督提示和管理建议，切实维护客户、员工、股东及其他利益相关者的合法权益。

（四）职业操守及个人品质。公司全体监事在 2024 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	408,702
戴纪中	男	1979.10	大学本科	副行长	2023.10—换届止	277,774
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。

（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2024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银行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	本公司外任职单位名称	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	
徐海卫	执行董事/行长	海盐县政治协商会议	委员	
戴纪中	执行董事/副行长	——	——	
戴美卯	执行董事/副行长	——	——	
严亨特	职工董事	海盐金融学会	会长	
葛振华	独立董事	浙江嘉诚中天律师事务所	合伙人/副主任	
陈惠烈	独立董事	浙江中联兴会计师事务所有限公司	董事/副所长	

		海盐中联资产评估有限公司	董事
叶明敏	独立董事	嘉兴海创会计师事务所（普通合伙）	审计师
周萍萍	独立董事	嘉兴海创会计师事务所（普通合伙）	审计师
夏丹平	独立董事	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
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
		海盐和顺生物科技有限公司	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
		海盐东方印染有限公司	监事
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
张丽琴	股权董事	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
		海盐玖鹏科技有限公司	执行董事
汤民轶	职工监事/监事长	——	——
许晓冬	职工监事	——	——
吴雪	职工监事	——	——
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
曹国红	外部监事	义乌公学	副校长/行政服务中心主任
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
		海盐秦源商业管理有限公司	董事
		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	执行董事

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
夏丹平	独立董事	新任	选举
曹国红	外部监事	新任	选举
潘建明	财务部门负责人	离任	工作调动
方鑫涛	财务部门负责人	新任	聘任
王敏伟	内审部门负责人	离任	工作调动
汤民轶	内审部门负责人	新任	临时兼任

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 52.30 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，2024 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 448 名。

（二）员工构成情况

人员结构	人数	占总数百分比 (%)
管理人员	65	14.51
业务人员	383	85.49
合计	448	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	8	1.78
大学本科	350	78.13
大学专科	62	13.84
大学专科以下	28	6.25
合计	448	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、纪检办公室。下设 1 家营业部，12 家支行，1 家二级支行，17 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，不断强化商业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。

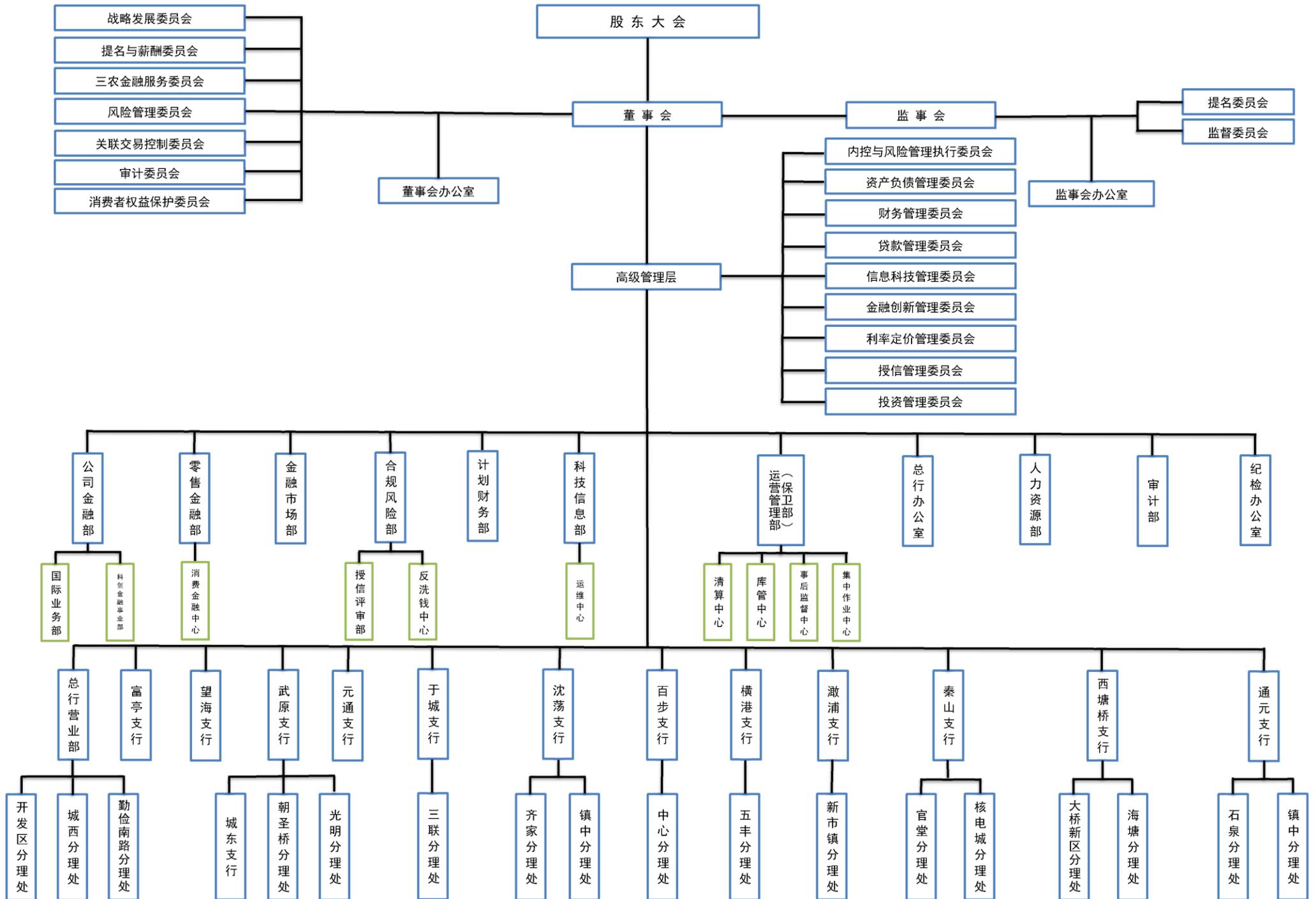
报告期内，本公司召开股东大会 1 次，举办中小投资者见面会 1 次，接听中小投资者来电来访 17 人次、出具持股证明服务 5 次。

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（2024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 253,416,505 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。

截至报告期末，股本总额为 546,470,559 股，其中：法人股 258,727,054 股，占总股本的 47.35%；自然人股 287,743,505 股，占总股本的 52.65%。自然人股东中，社会自然人 193,325,699 股，占总股本的 35.38%，员工自然人 94,417,806 股，占总股本的 17.28%。股东总数为 2226 户，比年初减少 3 户。

项 目	2023 年			2024 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	253,416,505	47.30	2229	258,727,054	47.35	2226
自然人股	282,339,017	52.70		287,743,505	52.65	
其中：社会 自然人股	189,184,997	35.31		193,325,699	35.38	
员 工 自 然 人 股	93,154,020	17.39		94,417,806	17.28	
合计	535,755,522	100		546,470,559	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 15,850.82 万股, 占总股本的 29.01%, 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	27,370,953	5.01	536,685	正常	/
1	海盐宏凌制衣有限公司	汪建林	海盐县西塘桥街道海塘村	27,370,953	5.01	536,685	正常	/
1	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堰山路 699 号	27,370,953	5.01	536,685	正常	/
2	浙江华利锦纺织股份有限公司	宋云海	海盐县武原街道一星工业园区	14,698,918	2.69	425,681	正常	/
3	嘉兴市金利达电子股份有限公司	沈金华	海盐县望海街道新兴社区工业园区内	13,185,404	2.41	258,537	正常	/
4	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	7,296,836	1.34	143,075	正常	/
5	浙江海利控股集团有限公司	方雪芬	海盐县武原街道海沙社区新桥北路 349 号 4 楼	6,629,455	1.21	129,989	正常	/
6	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	6,629,452	1.21	129,989	正常	/
6	海盐猛凌汽车配件有限公司	汪曙青	海盐县沈荡镇永康路 1 号	6,629,452	1.21	129,989	正常	/
7	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	5,915,300	1.08	115,986	正常	/
8	海盐远光橡胶有限公司	叶灵光	财富广场 A 幢 501 室	5,726,195	1.05	112,278	正常	/
9	海盐县水务投资集团有限公司	冯培仁	武原海兴西路 169 号	5,530,889	1.01	108,449	正常	/
10	嘉兴华泽信息技术服务有限公司	殷根华	浙江省嘉兴市海盐县武原街道创业路 1 号联创大厦 501 室 1 号	4,153,413	0.76	81,439	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 2,724.40 万股, 占总股本的 4.99%, 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	7,726,298	1.41	151,496	正常	/
2	宋卫民	330424197*** *1081X	海盐县武原街道明珠村宋家场 7 号	6,907,225	1.26	135,436	正常	/
3	鲁金福	330424195*** *43416	海盐县秦山街道杨柳山村一区 100 号	2,599,922	0.48	50,979	正常	/
4	包永良	330411196*** *44011	嘉兴市南湖区新丰镇丰南小区 1 号	2,059,724	0.38	40,387	正常	/
5	朱炜豪	330424199*** *31417	海盐县武原街道谢家路 402 号 1 幢 401 室	1,784,992	0.33	525,196	正常	/
6	叶灵光	332626197*** *90910	海盐县武原街道朝阳西路 87-3 号 507 室	1,760,864	0.32	34,527	正常	/
7	郑忠月	330424196*** *74019	武原街道南塘琴苑 10 幢 501 室	1,378,230	0.25	27,024	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	1,092,972	0.20	21,431	正常	/
9	穆宗良	330424196*** *63031	海盐县武原街道新站弄 10 号 2 幢 301 室	968,247	0.18	18,985	正常	/
10	王跃光	330424196*** *30034	杭州市下城区永康苑 56-1-301	965,548	0.18	18,932	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 27,370,953 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 142,908 股；关联方海盐杭州湾国际酒店有限公司，持有本公司股份 1,043,541 股；关联方浙江海安控股集团有限公司，持有本公司股份 301,803 股；关联方周剑利，持有本公司股份 16,688 股；关联方曹思宁，持有本公司股份 231,204 股；关联方姜文忠，持有本公司股份

277,774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 27,370,953 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 27,370,953 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	2737.1	5.38
	黄剑锋	330424197****01613	14.3	
	海盐杭州湾国际酒店有限公司	913304246866629210	104.4	
	浙江海安控股集团有限公司	91330424721047810B	30.2	
	周剑利	330424197****01620	1.7	

	曹思宁	330424199****8006X	23.1	
	姜文忠	330424196****01815	27.8	
2	海盐宏凌制衣有限公司	913304245957907765	2737.1	5.01
3	浙江欣兴工具股份有限公司	913304247044246XK	2737.1	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、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	1250	股权董事 张丽琴

				发、零售；电脑图文设计； 电脑绣花加工；普通货运。		
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、海盐和云网络科技有限公司共授信4,000.00万元，全年共发放贷款10笔，金额4,000.00万元，年末贷款余额4,000.00万元。

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	0.26%	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	0.26%	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	0.26%	抵押
海盐和云网络科技有限公司	海盐和云网络科技有限公司	1000	0	0	0	0	1000	0.26%	抵押
合计		4000	0	0	0	0	4000	1.04%	

(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、嘉兴中卉贸易有限公司、汪建林等共授信1,480.00万元，全年共发放贷款2笔，金额700.00万元，年末贷款余额520.00万元。

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	520	476.5	0	0	0	996.5	0.26%	抵押
海盐创源贸易有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
嘉兴中卉贸易有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
合 计		520	476.5	0	0	0	996.5	0.26%	

(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 3,945.00 万元，全年共发放贷款 3 笔，金额 1,245.00 万元，年末贷款余额 3,645.00 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	2,645	0	0	0	0	2,645	0.69%	抵押、担保
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	嘉兴华娇丝绒科技有限公司	1,000	0	0	0	0	1,000	0.26%	抵押
合计		3,645	0	0	0	0	3,645	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、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、嘉兴睿泰九鼎叁号投资管理合伙企业（有限合伙）、沈金华等共授信 3,358.00 万元，全年共发放贷款 1 笔，金额 50.00 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
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	0	0	0	0	0	0	0	
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	

海盐西塘桥农贸市场管理有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
海盐恒科工业科技发展有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
嘉兴睿泰九鼎叁号投资管理合伙企业(有限合伙)		0	0	0	0	0	0	0	
合计		0	0	0	0	0	0	0	

(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、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等授信 12,480.00 万元，全年共发放贷款 19 笔，金额 7,861.25 万元，年末贷款余额 8,061.25 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	2,000	0	0	0	0	2,000	0.52%	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		0	0	0	0	0	0	0	
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	0.13%	抵押
金达天晟（浙江）布艺有限公司	金达天晟（浙江）布艺有限公司	2,511.25	0	0	0	0	2,511.25	0.65%	抵押
海盐秀晟印刷科技有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
浙江巨上智能科技股份有限公司	浙江巨上智能科技股份有限公司	0	0	0	0	0	0	0	

海盐赛日光电有限公司	海盐赛日光电有限公司	500	65.91	0	0	0	565.91	0.15%	抵押
嘉兴艾佳电器科技有限公司	嘉兴艾佳电器科技有限公司	2,550	0	0	0	0	2,550	0.66%	保证
合计		8,061.25	65.91	0	0	0	8,127.16	2.11%	

(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 990.00 万元，全年共发放贷款 1 笔，金额 600.00 万元，年末贷款余额 200.00 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	200	0	0	0	0	200	0.05%	抵押
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、海盐欣远线缆有限公司授信、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 1,000.00 万元，全年共发放贷款 4 笔，金额 2,480.00 万元，年末贷款余额 1000.00 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	1,000	0	0	0	0	1,000	0.26%	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		1,000	0	0	0	0	1,000	0.26%	

(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县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授信 395.00 万元，全年共发放贷款 0 笔，金额 0.00 万元，年末贷款余额 200.00 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		0	0	0	0	0	0	0	
海盐县秦山街道许油车股份经济合作社	海盐县秦山街道许油车股份经济合作社	200	0	0	0	0	200	0.05%	担保
海盐县许油车农村劳务专业合作社		0	0	0	0	0	0	0	
海盐秦源商业管理有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
海盐秦鑫商业管理有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
海盐秦盟商业管理有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
海盐县秦亿物业管理服务有限公司		0	0	0	0	0	0	0	

嘉兴市凯达 汽车标准件 有限公司		0	0	0	0	0	0	0	
合 计		200	0	0	0	0	200	0.05%	

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 546,470,559.00 元，比期初增加 10,715,037.00 元。

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

2024 年以来，公司董事会深入研判国际国内经济金融形势变化，积极应对外部挑战，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，经营业绩稳中有进，持续推进公司高质量发展。

（三）主营业务情况

2024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，实现业务规模稳中有进，经营效益保持平稳。

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主责主业，不断优化服务实体经济能力，进一步加大重点领域信贷投入。大力推进小微企业金融服务数字化，持续推广企业互联2.0和“小微易贷”“小微速贷”等线上产品，到12月末，开通企业互联2.0服务13,375户。落实金融支持小微企业融资协调机制，印发实施《海盐农商银行支持小微企业协调机制专项行动方案》，组建工作专班，联合镇（街道）相关部门共同开展走访，通过走访累计发放相关贷款895户、406,146.00万元。完善创业共富金融机制，联合县人社局升级创业贷款3.0版——“智创贷”，发布《海盐县创业创新增值化服务十策》，支持更多高校毕业生、退役军人等群体投身创业活动。成立海盐县首个科创金融事业部，创新实施“定制方案、定点走访、定向推荐”的科技金融专营“三定”模式，对科技型企业实施名单制服务，到12月末，信贷支持科技型企业511户，贷款余额596,832.75万元。做优养老金融服务，深化医银合作，与县医保局共同制定医银合作“1+5”标准化服务体系，建成“五型”幸福医保驿站45个，年内代办各类养老政务服务824笔。与县民政局合作推出的“爱心卡”项目，落地5个爱心助餐点和15个上门服务商家。聚焦老年群体理财

需求，创新推出养老存款专项产品，到12月末，成功营销2,688户、金额19,405.00万元。以“融资+渠道+品牌”三位一体支持策略，助力县域稻虾产业发展，到12月末，信贷支持稻虾种养殖户45户、2,458.00万元。积极探索集体经营性建设用地使用权抵押贷款新模式，创新推出农村集体经营性建设用地抵押贷款产品“农富通”。做好乡村信用体系建设文章，通过线上线下融合走访，为海盐县九成以上农户完成信用建档。依托“农村青年伙伴计划”“创业担保贷款”，精准扶持农创客、新型农业主体等发展壮大，认真做好“粮食贴息贷款”拓展工作，到12月末，“粮食贴息贷款”余额9,150万元。

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。2024年末，公司个人定期存款、银行卡存款仍是推动2024年存款规模增长的主力，同时定期存款的利息支出也进一步增加。从存款结构来看，公司个人存款余额2,637,722.54万元，占存款总额的71.81%，较上年增加1.97个百分点；单位存款余额593,923.60万元，占存款总额的16.17%，较上年度减少2.33个百分点，其中单位定期存款较上年度减少23.40%。公司定期存款余款2,727,284.66万元，较2023年末增加259,926.68万元，同比增长10.53%，占存款总增量的75.30%。同时，2024年定期存款利息支出为72,318.66万元，较上年增加3,483.58万元，占利息支出总增量的113.29%。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，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。

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. 上海城建建设实业集团新型建筑材料嘉兴有限公司	制造业	14,000.00	0.52	正常
2. 浙江捷诺威汽车轻量化科技有限公司	制造业	11,298.71	0.42	正常
3. 海盐县北部新城开发有限公司	租赁和商务服务业	8,917.00	0.33	正常
4. 浙江诸老大供应链管理有限公司	批发和零售业	8,608.08	0.32	正常

5. 科腾环保科技（嘉兴）股份有限公司	制造业	8,165.00	0.30	正常
6. 海盐一周商业开发有限公司	房地产业	7,685.50	0.29	正常
7. 海盐县通元新农村建设有限公司	租赁和商务服务业	7,400.00	0.28	正常
8. 浙江海利控股集团有限公司	租赁和商务服务业	7,000.00	0.26	正常
9. 浙江嘉海商业发展有限公司	房地产业	7,000.00	0.26	正常
10. 海盐滨海工业建设有限公司	租赁和商务服务业	6,800.00	0.25	正常
合 计		86,874.29	3.23	

报告期内，本公司最大集团贷款客户贷款余额为18,841.00万元，占贷款总额比例为0.70%。

（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	1,345,660.88	50.10
批发和零售业	344,293.54	12.82
租赁和商务服务业	114,880.65	4.28
建筑业	114,353.10	4.26
农、林、牧、渔业	74,742.33	2.78

（三）贷款五级分类情况

单位：人民币万元、%

五级分类	2024 年末		2023 年末	
	金额	比例	金额	比例
正常	2,603,251.13	96.91	2,643,517.1	97.65
关注	48,530.75	1.81	39,689.41	1.47
次级	33,743.2	1.26	19,842.12	0.73
可疑	229.52	0.01	3,730.27	0.14
损失	329.30	0.01	352.36	0.01
小计	2,707,131.26	100.00	2,707,131.26	100.00
贷款损失准备	76,430.92		96,693.9	

（四）各类风险指标补充一览表

单位：%

项 目	监管标准	2024年末	2023年末
流动性风险	流动性比例	≥25	125.50
	流动性匹配率	≥100	191.00

信用风险	不良资产率	≤4	0.77	0.62
	不良贷款率	≤5	1.28	0.88
	单一客户贷款集中度	≤10	3.63	2.78
盈利能力	成本收入比	≤45	33.88	34.24
	平均总资产回报率		0.40	0.82
	加权平均净资产收益率		6.18	12.31
准备金充足程度	拨备覆盖率	≥150	222.82	404.16
资本充足程度	见“第十五节 备查文件三 2024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328户，贷款余额共计1,148,519.3万元，其中5,000万元以上大额贷款客户55户，贷款金额492,709.92万元，五级分类均为正常，占一级资本净额2.5%以上贷款户数30户，贷款余额343,349.41万元，五级分类均为正常。5,000万元以上大额投资非同业客户5户，投资余额共计30726.92万元，其中占一级资本净额2.5%的大额投资客户1户，投资余额共计9842.22万元。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	4,051,499.20	3,150.00	4,048,349.20
合计	4,051,499.20	3,150.00	4,048,349.20	4,051,499.20	3,150.00	4,048,349.20

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、信息管理系统管理、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，我国正经历百年未有之大变局，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、中小型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

金融强监管严监管是未来一段时期的主基调，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、2025 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 20 亿元。

——风险指标。年末五级不良贷款比例控制在 1.25%以内。

——收益指标。实现净利润 2.30 亿元。

——其他指标。普惠领域贷款占比达到 60%，国际业务结算量达到 2 亿美元，贷款拨备覆盖率 230%以上，资本充足率保持 13.50%以上，核心一级资本充足率保持 9.80%以上，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 546,470,559 股，拟进行以下利润分配：以股权登记日总股本 546,470,559 股为基数，向登记在册的全体股东每 10 股派发现金股利人民币 0.80 元（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 2024 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 1 次股东大会会议，监事会成员依法出席，对本公司董事会在 2024 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，监事会对公司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，监事会对公司利润分配预案进行了审议，认为该利润分配预案符合公司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、法规和公司章程的规定。

（十）信息披露实施情况

报告期内，公司严格执行法律法规、监管规定、《公司章程》及公司信息披露相关制度，及时、准确、完整地披露了公司 2023 年年度报告、社会责任报告、内控评价报告、资本充足率报告等定期报告，按规定及时披露董事任职资格获核准、注册资本变更、公司受到监管部门处罚等临时事项，并根据《银行保险机构关联交易管理办法》，及时披露了重大关联交易和分类合并披露一般关联交易。

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	2023 年末股 权余额（股）	2024 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	27,370,953	536,685	配送红股	5.01
2	海盐宏凌制衣有限 公司	26,834,268	27,370,953	536,685	配送红股	5.01
3	浙江欣兴工具股份 有限公司	26,834,268	27,370,953	536,685	配送红股	5.01
4	浙江华利锦纺织股 份有限公司	14,273,237	14,698,918	425,681	配送红股和收 购	2.69
5	嘉兴市金利达电子 股份有限公司	12,926,867	13,185,404	258,537	配送红股	2.41
6	张建华	7,574,802	7,726,298	151,496	配送红股	1.41
7	海盐华盛房地产有 限公司	7,153,761	7,296,836	143,075	配送红股	1.34
8	宋卫民	6,771,789	6,907,225	135,436	配送红股	1.26
9	浙江海利控股集团 有限公司	6,499,466	6,629,455	129,989	配送红股	1.21
10	海盐和润机电有限 公司	6,499,463	6,629,452	129,989	配送红股	1.21
11	海盐猛凌汽车配件 有限公司	6,499,463	6,629,452	129,989	配送红股	1.21
12	海盐维博雅针织制 衣股份有限公司	5,799,314	5,915,300	115,986	配送红股	1.08
13	海盐远光橡胶有限 公司	5,613,917	5,726,195	112,278	配送红股	1.05

二、增加或减少注册资本、分立或合并事项

报告期内，公司注册资本从 535,755,522.00 元变更为 546,470,559.00 元，未发生分立或合并等事项。

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，国家金融监督管理总局嘉兴监管分局对本公司出具《行政处罚决定书》

（嘉金决字〔2024〕2号），决定对本公司在理财业务、信贷业务、同业业务等领域的违法违规行处以罚款合计人民币300万元。公司已积极落实问题整改，依规对相关责任人进行了责任追究。公司确认该行政处罚对公司业务经营和财务状况无重大不利影响。除此之外，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

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。本公司的诉讼、仲裁大部分是为收回不良贷款而主动提起的。至报告期末，本公司无作为被告和第三人的未决诉讼案件。

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）关联交易的总体情况、定价原则和依据

报告期内，按照《银行保险机构关联交易管理办法》规定，本公司全部关联方授信类交易余额合计20,417.49万元，扣除保证金存款、质押的银行存单及国债金额后授信类交易余额合计20,259.14万元，占本公司资本净额的5.26%，控制在监管要求的50%之内。授信类交易余额最大的单个关联方为浙江华利锦纺织股份有限公司，授信类交易余额2645万元，扣除保证金存款、质押的银行存单及国债金额后授信类交易余额2645万元，占本公司资本净额的0.69%，控制在监管要求的10%之内。授信类交易余额最大的单个关联法人所在集团客户为金达天晟（浙江）布艺有限公司集团，集团授信类交易余额合计8,127.16万元，扣除保证金存款、质押的银行存单及国债金额后授信类交易余额合计8,094.21万元，占本公司资本净额的2.1%，控制在监管要求

的 15%之内。本公司全部关联方共发生非授信类关联交易金额合计 20,641.65 万元。其中，资产转移类交易金额 0 万元，服务类交易金额 0 万元，存款及其他类交易金额 20,641.65 万元。

报告期内，本公司按照国家金融监督管理总局《银行保险机构关联交易管理办法》《商业银行股权管理暂行办法》等相关规定，强化关联交易风险管理，完善关联方认定标准、关联交易计算口径，关联交易信息合规披露，建立了跨部门、跨职能协作的关联交易内部管理机制，采取有效措施落实监管要求，进一步控制关联交易风险。

报告期内，本公司均按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行关联交易，定价遵循市场价格原则。

（二）与日常经营相关的重大关联交易

本公司第三届董事会第三次会议和2023年年度股东大会分别于2024年4月10日和2024年4月29日审议并通过《关于部分关联方2024年度日常关联交易预计额度的议案》，同意核定浙江海盐农村商业银行股份有限公司及其关联企业2024年度日常关联交易额度60,000.00万元人民币。其中，授信类关联交易额度37,000.00万元人民币（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额），非授信类关联交易额度23,000.00万元人民币。截至报告期末，浙江海盐农村商业银行股份有限公司及其关联企业关联交易授信余额（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）为20,259.14万元。关联交易额度使用情况见下表：

（单位：万元）

关联交易类别	计算口径	2024年度预计上限	截至2024年12月31日使用情况
授信类交易	授信额度	37,000	20,259.14
资产转移	转让价格	0	0
理财服务	服务费收入	3,000	2,258.81
综合服务	服务费收入/支出	0	0
资金交易与投资	交易价格/损益	0	0
存款	非活期存款	20,000	18,382.84

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

无。

第十二节 环境和社会责任

一、环境信息情况

(一) 总体概况

2024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 629 户，较期初增加 33 户，贷款余额 41.23 亿元，较期初增加 9.61 亿元，增幅达 30.39%。

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 10615.91 万元，科创绿 E 贷（科创绿税贷）余额 506 万元。

(二) 规划与目标

1. 制定发展规划。本公司制定了《绿色金融发展五年行动计划（2024—2028 年）》，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深刻把握金融工作的政治性、人民性，全面践行“绿水青山就是金山银山”理念，贯彻落实创新、协调、绿色、开放、共享五大发展理念，以金融支持传统产业绿色低碳转型为主线，服务和引导高碳经济主体向低碳甚至脱碳转型，着力打造多元化绿色金融产品及服务体系，全面助力经济社会绿色低碳高质量发展。

2. 明确行动目标。一是建立健全长效机制。大力实施绿色金融战略，把绿色发展理念融入经营管理各领域、全过程，完善绿色金融组织架构，建立绿色金融尽职免责激励机制。二是绿色贷款显著增长。创新绿色金融产品和服务，实施差异化绿色信贷政策，对绿色、低碳、循环经济的金融支持不断加强。力争未来五年绿色信贷增速每年不低于 20%，绿色贷款占比每年提升不低于 2 个百分点。三是绿色普惠融合发展。

全面巩固普惠金融优势基础，探索绿色金融和普惠金融融合发展新模式，建立健全绿色普惠金融服务体系，打造更多支持生态文明发展的标志性成果。四是有效增强风控能力。有效平衡业务发展、风险防范和绿色可持续的要求，强化对企业环境与社会风险监测、动态追踪、反馈和分析，提升绿色贷款不良率管控水平。

（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〔2024〕93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）自觉扛起使命担当，打造“三个银行”

1. 坚守“农”字本心，擦亮乡村振兴主办银行特色

一是做好乡村数字化文章。与县财政局、县农业农村局联动，完成“浙里基财智控应用”“一键直达”补助发放功能落地应用和“浙农财管”上线，深化助推乡村数字化改革。**二是做好“土特产”文章。**以“融资+渠道+品牌”三位一体支持策略，助力县域稻虾产业发展，到12月末，信贷支持稻虾种养殖户45户、2,458万元。**三是做好乡村改革发展文章。**积极探索集体经营性建设用地使用权抵押贷款新模式，创新

推出农村集体经营性建设用地抵押贷款产品“农富通”。四是做好乡村信用体系建设文章。通过线上线下融合走访，为海盐县九成以上农户完成信用建档。五是做好乡村共富文章。依托“农业青年伙伴计划”“创业担保贷款”，精准扶持农创客、新型农业主体等发展壮大，认真做好“粮食贴息贷款”拓展工作，到12月末，“粮食贴息贷款”余额9,150万元。

2. 携手民营小微，擦亮民营小微伙伴银行特色

一是深化实施小微园区“伙伴银行”机制。为入园企业提供全方位、全周期金融服务，推动“融资”向“融智”提升，到12月末，累计发放入园企业贷款10.53亿元。二是持续深化与政策性担保公司的合作。将政策性担保公司的担保费率控制在1%及以下，降低小微企业融资成本，到12月末，共发放政策性担保贷款459户、余额9.09亿元。三是大力推进小微企业金融服务数字化。持续推广“浙企智管”产品体系和“小微易贷”“小微速贷”等线上产品，到12月末，开通“浙企智管”服务1.33万户，发放线上企业贷款326户、余额2.52亿元。四是落地原产地证便利化服务。与县商务局、县贸促会开展合作，在西塘桥、百步两家支行试点原产地证自助打印服务，打通外贸企业就近申办原产地证书“最后一百米”。五是落实金融支持小微企业融资协调机制。印发实施《海盐农商银行支持小微企业协调机制专项行动方案》，组建总行工作专班及支行推进专班，联合镇（街道）相关部门共同开展走访，通过走访累计发放相关贷款895户、40.61亿元。六是推进企业开户流程简易化。上线无纸化开户，持续推进上门开户业务，简化企业开户流程。

3. 践行金融为民，擦亮普惠金融主力银行特色

一是大力开展“助力共富年”行动。创新推出“技能共富贷”专项贷款，成功发放首笔“技能共富贷”50万元。以“财政支持+金融扶持”形式支持县域“共富工坊”，到12月末，为全县三分之一的“共富工坊”提供低息纯信用贷款5,532.52万元。二是持续加码普惠让利。开展“稳经济 促发展”“贷动未来 利享不停”专项利率优惠活动，到12月末，落实贷款利率优惠983笔，减免利息0.80亿元。三是完善创业共富金融机制。联合县人社局升级创业贷款3.0版—“智创贷”，发布《海盐县创业创新增值化服务十策》，支持更多高校毕业生、退役军人等群体投身创业活动。

（二）聚力聚焦“五篇大文章”，助力县域高质量发展

1. 深化发展科技金融，厚植增长动能

成立海盐县首个科创金融事业部，创新实施“定制方案、定点走访、定向推荐”的科技金融专营“三定”模式，对科技型企业实施名单制服务，到12月末，信贷支持科技型企业511户、59.68亿元，占全县科技型企业的45.14%，其中“专精特新”企业82户、13.18亿元。

2. 健全绿色金融架构，助推“双碳”落地

制定实施绿色金融发展五年行动计划（2024—2028年），探索绿色金融考核体系，加大对清洁能源、产业低碳转型等的支持力度，到12月末，绿色贷款余额41.22亿元，占比15.34%，比年初提升3.66个百分点。

3. 提升普惠金融质效，助力“扩中提低”

充分发挥财金助力扩中家庭项目试点县的区位优势，创新推出“共富经营贷”等5种共富系列贷款，助力扩中减支增收，年内完成扩中家庭建档走访2,596户，授信户数4,755户、10.16亿元。

4. 做优养老金融服务，提升客户幸福感

深化医银合作，与县医保局共同制定医银合作“1+5”标准化服务体系，建成“五型”幸福医保驿站45个，年内代办各类养老政务服务824笔。与县民政局合作推出的“爱心卡”项目，落地5个爱心助餐点和15个上门服务商家。聚焦老年群体理财需求，创新推出养老存款专项产品，到12月末，成功营销2,688户、金额1.91亿元。

5. 大胆探索数字金融，赋能管理效率跃升

一是推进小微企业金融服务数字化。持续推广“浙企智管”产品体系和“小微易贷”“小微速贷”等线上产品，到12月末，开通“浙企智管”服务1.33万户，占所有企业客户的59.98%，发放线上企业贷款326户、余额2.52亿元。**二是推进企业开户流程简易化。**上线无纸化开户，持续推进上门开户业务，简化企业开户流程。

（三）加强员工关爱，弘扬农商“家文化”

一是春节期间走访慰问80岁以上退休老职工、困难老党员、困难职工、“爱心献功臣”结对人员，合计40人，送上生活用品及慰问金共计3.62万元。**二是**举办2024年庆祝三八妇女节“巾帼心向党，巧手做尺糕”主题活动；六一儿童节“欢乐一‘虾’趣玩六一”研学活动；三期“职工家属开放日”活动；“集中观影 共享生活”职工

观影活动；组织人员参加嘉兴市第二届“金联杯”金融系统智力运动会；开展“传承中医文化 关爱健康生活”义诊活动；成立全行六支职工文体活动兴趣小组，包括羽毛球、篮球、乒乓球、自行车骑行、舞蹈、朗诵等，有效缓解和释放工作的压力和疲劳，增强农商行队伍的凝聚力、战斗力。三是开展“我们的节日”主题活动，围绕春节、元宵、清明、端午、中秋开展以经典诵读、节日民俗、文化娱乐等为主要内容的群众性节日活动，培育和践行社会主义核心价值观。四是组织全体员工开展职工健康体检，坚持疾病“早预防、早诊断、早治疗”原则，同时为员工购买安康保险产品，保障员工抵御各种意外风险的能力。

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1笔股权质押，总计2,602,149股，占总股本的0.48%；无主要股东质押本公司股权，无股东质押股权被冻结情况。

四、小微企业服务情况

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）以下小微企业贷款余额1,284,507.85万元，较年初下降5,805.83万元，增速-0.46%，比报告期末各项贷款平均增速（剔除票据贴现增速为-0.52%）高0.06个百分点。贷款户数11,856户，比报告期初下降1,604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4.33%，比报告期初下降0.27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办法》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

公司明确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2024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消费者权益保护日”、“普及金融知识万里行”活动、“防范非法集资教育宣传月”宣传活动、“金融知识教育宣传月”活动，同时通过“进企业、进商圈、进社区、进学校、进农村”等五进活动，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

公司通过浙江农商联合银行设立的 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 5 件,处理监管部门转办投诉 8 件,处置人民银行转办投诉 4 件,处理 12378 及我行投诉专线电话人民投诉 7 件。所有投诉均已处理完结,全年基本没有发生二次投诉现象。

2. 投诉主要原因分析

分析客户投诉原因,服务态度与贷款业务办理成为主要的矛盾点。在服务态度方面,部分员工存在专业性不足、效率低下或沟通态度较为生硬的问题,导致客户体验感较差。贷款业务投诉主要集中于协商还款方式、利率条款解释不充分等方面。投诉问题反映出在员工培训、服务流程优化及合规管理方面公司还存在一定的薄弱环节,需要通过制度完善及数字化改造等实现服务质量的提质增效。

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 2024 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 2024 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

浙江海盐农村商业银行股份有限公司

2025 年 4 月 29 日



董事、高级管理人员关于 2024 年 年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国公司法》及其他相关法律法规规定，作为公司董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2024 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 2024 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 2024 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 2024 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：



（徐海卫）



（戴纪中）



（戴美卯）



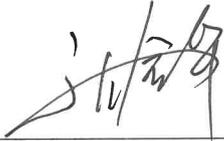
(曹坚强)



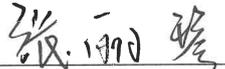
(汪建林)



(宋云海)



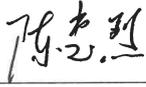
(沈金华)



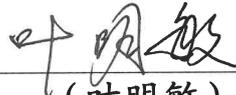
(张丽琴)



(葛振华)



(陈惠烈)



(叶明敏)



(周萍萍)



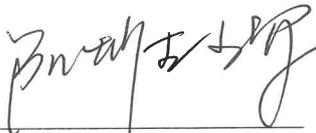
(夏丹平)



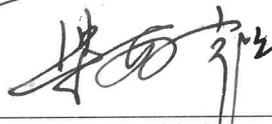
(严亨特)



(方鑫涛)



(阳雄辉)



(梁敏超)

2025年4月8日

浙江海盐农村商业银行股份有限公司 监事会关于公司 2024 年年度报告及其 摘要的书面审核意见

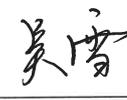
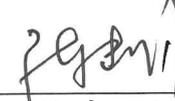
按照法律、法规和《浙江海盐农村商业银行股份有限公司章程》等规定，监事会认真对公司 2024 年年度报告全文进行了审查，根据有关要求，发表意见如下：

1. 公司 2024 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[2025]0297 号”审计报告内容客观准确，公允地反映了公司 2024 年度的财务状况和经营成果。

3. 公司 2024 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)	 (许晓冬)	 (吴雪)
 (朱金华)	 (袁瑞良)	 (陈建明)
 (曹国红)	 (朱永根)	 (沈军)

浙江海盐农村商业银行股份有限公司监事会

2025 年 4 月 8 日



关于浙江海盐农村商业银行股份有限公司
2024 年度财务报表之
审计报告
天平审[2025]0297 号

关于浙江海盐农村商业银行股份有限公司
2024 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	7-61
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



浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）
ZHEJIANG TIANPING CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址：杭州市拱墅区湖州街567号
北城天地商业中心9幢11楼
电话：0571-56832573
传真：0571-88862995
网址：www.zjtp.com

审计报告

天平审[2025]0297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2024年12月31日的资产负债表，2024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2024年12月31日的财务状况以及2024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。

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。

中国注册会计师：

浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

中国·杭州

报告日期：二〇二五年四月一日



资产负债表

单位名称：浙江海盐农村商业银行股份有限公司

2024年12月31日

会金融01表
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	2,667,375,733.70	2,207,765,665.63	向中央银行借款	35	2,736,083,302.78	2,075,885,455.54
存放联行款项	2	4,763,597.32	-	联行存放款项	36		2,783,946.03
存放同业款项	3	595,314,810.99	944,976,807.21	同业及其他金融机构存放款	37	926,556.56	1,040,815.38
贵金属	4	-	-	拆入资金	38		230,717,287.67
拆出资金	5	1,020,281,603.59	322,274,626.37	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	37,836,820,144.37	34,308,458,240.09
应收利息	9			应付职工薪酬	43	50,371,208.42	31,899,948.45
其他应收款	10	56,558,253.70	51,569,877.85	应交税费	44	26,698,120.47	14,707,730.70
持有待售资产	11	-	-	应付利息*	45		
发放贷款和垫款	12	26,142,133,937.56	26,161,388,531.57	其他应付款	46	69,556,853.81	122,890,029.96
金融资产：	13	-	-	持有待售负债	47		
交易性金融资产	14	3,842,923,778.29	1,680,773,167.28	租赁负债	48	16,339,280.42	18,121,902.53
债权投资	15	4,216,871,244.45	5,119,691,443.15	预计负债	49	5,059,169.35	10,428,768.64
其他债权投资	16	5,312,756,459.15	3,435,683,680.11	应付债券	50	722,610,410.96	891,966,413.46
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	80,458,114.81	42,285,926.48
长期股权投资	18	-	-	其他负债	52	8,496,577.19	6,712,206.24
投资性房地产	19	-	-	负债合计	53	41,553,419,739.14	37,912,075,827.46
固定资产	20	320,260,918.94	339,616,141.13	所有者权益：	54		
在建工程	21	364,619.80	-	实收资本（股本）	55	546,470,559.00	535,755,522.00
使用权资产	22	16,298,845.72	18,077,003.52	其中：法人股股本	56	258,727,054.00	253,416,505.00
无形资产	23	25,670,916.32	27,729,345.57	自然人股股本	57	287,743,505.00	282,339,017.00
长期待摊费用	24	15,399,617.39	17,199,447.10	其他权益工具	58		
抵债资产	25	4,048,349.20	4,048,349.20	其中：优先股	59		
递延所得税资产	26	135,044,541.44	188,586,906.92	永续债	60		
其他资产	27	13,140,128.02	8,320,915.75	资本公积	61	53,620,786.95	53,620,787.16
	28			减：库存股*	62		
	29			其他综合收益	63	126,834,152.26	31,413,173.09
	30			盈余公积	64	495,899,606.35	432,078,121.31
	31			一般风险准备	65	629,287,465.02	565,465,979.98
	32			未分配利润	66	1,033,675,046.86	1,047,292,497.36
	33			所有者权益合计	67	2,885,787,616.44	2,665,626,080.90
资产总计	34	44,439,207,355.58	40,577,701,908.36	负债及所有者权益总计	68	44,439,207,355.58	40,577,701,908.36

法定代表人：



行长：



财务负责人：



利润表

会金融02表

2024年度

单位名称：浙江海盐农村商业银行股份有限公司

单位：元

行次	项目	本期金额	上期金额	行次	项目	本期金额	上期金额
1	一、营业收入	851,704,097.54	815,038,703.87	26	减：所得税费用	113,515,661.12	61,953,559.29
2	(一) 利息净收入	662,131,956.43	704,702,152.74	27	五、净利润(亏损以“-”号填列)	178,316,108.78	319,107,425.21
3	利息收入	1,509,520,206.85	1,540,107,287.05	28	归属于母公司所有者的净利润		
4	利息支出	847,388,250.42	835,405,134.31	29	少数股东损益		
5	(二) 手续费及佣金净收入	-4,770,977.92	-3,768,807.22	30	六、其他综合收益的税后净额	95,420,979.17	21,365,512.69
6	手续费及佣金收入	11,404,947.85	9,618,660.95	31	(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
7	手续费及佣金支出	16,175,925.77	13,387,468.17	32	1.重新计量设定受益计划变动额		
8	(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	164,469,714.31	77,531,806.86	33	2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
9	其中：对联营企业和合营企业投资收益			34	3.其他权益工具投资公允价值变动		
10	以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收入(损失以“-”号填列)	37,854,641.70	13,701,915.00	35	4.其他不可转损益综合收益		
11	(四) 其他收益	9,787,898.56	28,894,764.56	36	(二) 将重分类进损益的其他综合收益	95,420,979.17	21,365,512.69
12	(五) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	16,422,862.08	6,831,883.77	37	1.权益法下可转损益的其他综合收益		
13	(六) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	2,694,131.09	-22,539.41	38	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	103,601,722.59	22,649,278.39
14	(七) 其他业务收入	841,370.00	869,177.81	39	3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
15	(八) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	127,142.99	264.76	40	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	-8,180,743.42	-1,283,765.70
16	二、营业支出	557,553,949.27	433,647,032.49	41	5.其他可转损益综合收益		
17	(一) 税金及附加	6,152,250.42	4,244,897.92	42	七、综合收益总额	273,737,087.95	340,472,937.90
18	(二) 业务及管理费	288,047,215.48	278,800,011.97				
19	(三) 信用减值损失	262,151,105.00	151,913,933.94				
20	(四) 资产减值损失	1,067,957.46	-1,396,096.45				
21	(五) 其他业务成本	135,420.91	84,285.11				
22	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	294,150,148.27	381,391,671.38				
23	加：营业外收入	1,419,824.82	622,643.05				
24	减：营业外支出	3,738,203.19	953,329.93				
25	四、利润总额(亏损以“-”号填列)	291,831,769.90	381,060,984.50				

法定代表人：

行长：

财务负责人：



现金流量表

会金附03表

2024年度

单位：元

单位名称：浙江海盐农村商业银行股份有限公司

项目	行次	本期金额	上期金额	项目	行次	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	1			投资支付的现金	27	23,841,358,185.21	22,770,030,905.87
客户存款和同业存放款项净增加额	2	3,451,609,755.19	5,148,245,815.07	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	28	13,034,546.98	149,160,111.17
向中央银行借款净增加额	3	660,000,000.00	470,000,000.00	支付其他与投资活动有关的现金	29	-	-
向其他金融机构拆出资金净减少额	4		150,000,000.00	投资活动现金流量流出小计	30	23,854,392,732.19	22,919,191,017.04
收取利息、手续费及佣金的现金	5	1,274,683,588.94	1,302,166,301.88	投资活动产生的现金流量净额	31	-2,293,715,854.55	-2,168,314,619.42
存放中央银行和同业款项净减少额	6		-	三、筹资活动产生的现金流量：	32		
客户贷款及垫款净减少额	7	210,473,653.10					
返售业务资金净减少额	8			吸收投资收到的现金	33	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	9	131,247,633.54	144,722,016.79	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	34		
经营活动现金流入小计	10	5,728,014,630.77	7,215,134,134.74	发行债券收到的现金	35	500,000,000.00	500,000,000.00
客户贷款及垫款净增加额	11		2,822,433,103.89	收到其他与筹资活动有关的现金	36	323,059,710.00	2,821,178,610.00
向中央银行借款净减少额	12		-	筹资活动现金流入小计	37	823,059,710.00	3,321,178,610.00
向其他金融机构拆入资金净减少额	13	230,000,000.00	220,000,000.00	偿还债务支付的现金	38	670,000,000.00	200,000,000.00
存放中央银行和同业款项净增加额	14	156,845,352.89	385,732,685.06	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	39	53,575,552.20	66,969,445.64
返售业务资金净增加额	15		-	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	40		-
支付利息、手续费及佣金的现金	16	751,807,974.84	587,717,867.06	支付其他与筹资活动有关的现金	41	1,187,401,544.03	3,353,928,923.46
支付给职工以及为职工支付的现金	17	170,296,953.74	185,634,216.54	筹资活动现金流量流出小计	42	1,910,977,096.23	3,620,898,369.10
支付的各项税费	18	168,789,834.17	147,234,688.03	筹资活动产生的现金流量净额	43	-1,087,917,386.23	-299,719,759.10
支付其他与经营活动有关的现金	19	61,447,025.94	72,349,060.93	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	44	2,694,131.09	-22,539.41
经营活动现金流出小计	20	1,539,187,141.58	4,421,101,621.51	五、现金及现金等价物净增加额	45	809,888,379.50	325,975,595.30
经营活动产生的现金流量净额	21	4,188,827,489.19	2,794,032,513.23	加：期初现金及现金等价物余额	46	1,550,752,480.45	1,224,776,885.15
一、投资活动产生的现金流量：	22			六、期末现金及现金等价物余额	47	2,360,640,859.95	1,550,752,480.45
收回投资收到的现金	23	21,062,172,582.86	20,564,221,410.42				
取得投资收益收到的现金	24	494,822,622.56	186,329,755.16				
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	25	3,681,672.22	325,232.04				
收到其他与投资活动有关的现金	26		-				
投资活动现金流入小计	27	21,560,676,877.64	20,750,876,397.62				

法定代表人：

行长：

财务负责人



所有者权益变动表

单位：元

2024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	其他综合收益	盈余公积	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	盈余公积	所有者权益合计
一、上年年末余额	53,620,786.16		53,620,787.16	31,413,173.09	432,078,121.31	2,665,626,080.90	53,620,786.87		53,620,786.87	10,047,660.40	370,846,182.69	2,392,122,586.35
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	53,620,786.16		53,620,787.16	31,413,173.09	432,078,121.31	2,665,626,080.90	53,620,786.87		53,620,786.87	10,047,660.40	370,846,182.69	2,392,122,586.35
三、本年增减变动金额	10,715,037.00		-0.21	95,420,979.17	63,821,485.04	220,161,535.54	0.29		61,231,938.62	129,674,102.33	273,503,492.55	
(一) 综合收益总额				95,420,979.17	63,821,485.04	273,737,087.95			61,231,938.62	319,107,425.21	340,472,937.90	
(二) 所有者投入和减少资本	10,715,037.00					10,715,037.00						
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积					63,821,485.04	63,821,485.04			63,821,485.04			
2. 提取一般风险准备					63,821,485.04	63,821,485.04			63,821,485.04			
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. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 其他			-0.21			-0.21						0.29
四、本年年末余额	546,470,559.00		53,620,786.95	126,834,132.26	495,899,606.35	2,885,787,616.44	53,620,787.16		53,620,787.16	31,413,173.09	432,078,121.31	2,665,626,080.90

法定代表人：

徐海印

行长：

徐海印

财务总监：

徐方鑫

浙江海盐农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2024 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”或“海盐农商银行”）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 2024 年 11 月 15 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 546,470,559.00 元，实收资本 546,470,559.00 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 2024 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、澉浦支行、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 2024 年 12 月 31 日的财务状况及 2024 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 2024 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	0.00-5.00	2.38-5.00
机器设备	5-20	0.00-5.00	4.75-20.00
电子设备	5-10	0.00-5.00	9.50-20.00
交通工具	4	3	24.25
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、市民卡运行维护费等。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点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。

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

根据财政部于 2023 年 10 月 25 日发布《企业会计准则解释第 17 号》(财会[2023]21 号, 以下简称“解释 17 号”), 本公司自 2024 年 1 月 1 日起执行解释 17 号的相关规定; 根据财政部于 2024 年 12 月 6 日发布《企业会计准则解释第 18 号》(财会[2024]24 号, 以下简称“解释 18 号”), 本公司自 2024 年 12 月 6 日起执行解释 18 号的相关规定。上述会计政策的变更对本公司上期财务报表不产生影响。

（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、自 2018 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，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（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《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，上述税收优惠政策，实施期限延长至 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），自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放的小额贷款（指单户授信小于 1000 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 1000 万元（含本数）以下的贷款）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。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，上述税收优惠政策，实施期限延长至 2027 年 12 月 31 日。

4、根据《关于设备、器具扣除有关企业所得税政策的通知》（财政部 税务总局公告 2023 年第 37 号）规定，企业在 2024 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日期间新购进的设备、器具，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。

5、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。

6、根据《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。

7、根据《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。

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	847,888,745.37	545,126,986.45
其中：库存现金	78,004,496.11	62,512,528.00
存放中央银行超额存款准备金	769,884,249.26	482,614,458.45
2. 限制性存放中央银行款项	1,818,576,936.57	1,661,731,583.68
其中：缴存中央银行法定存款准备金	1,815,943,936.57	1,656,615,583.68
缴存中央银行财政性存款	2,633,000.00	5,116,000.00
3. 应计收利息	910,051.76	907,095.50
合计	2,667,375,733.70	2,207,765,665.63

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；2024 年 12 月 31 日人民币存款准备金缴存

比率为 5.00%，2023 年 12 月 31 日缴存比率为 5.00%，2024 年 12 月 31 日外币存款准备金缴存比率为 4.00%，2023 年 12 月 31 日外币存款准备金缴存比率为 4.00%。

（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	4,973,222.17	
信用卡核心待清算资金	-7,968.44	
网络核心待清算资金	-201,656.41	
合计	4,763,597.32	

（三）存放同业款项

项目	期末余额	上年末余额
存放同业款项	91,105,955.08	387,341,977.95
存放系统内款项	509,375,362.18	568,303,516.05
小计	600,481,317.26	955,645,494.00
应计收利息	181,021.05	480,705.02
减：减值准备	5,347,527.32	11,149,391.81
合计	595,314,810.99	944,976,807.21

注：于 2024 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	1,035,507,200.00	327,980,000.00
应计收利息	2,361,188.68	1,514,366.62
减：减值准备	17,586,785.09	7,219,740.25
合计	1,020,281,603.59	322,274,626.37

（五）其他应收款

项目	期末余额	上年末余额
结算暂付	196.90	
中间业务暂付款	20.00	11.00
银行卡跨行资金挂账	11,029.00	359,503.50
银行卡应收费用	360,306.03	241,152.20
财务垫款	9,990,696.20	3,984,592.32
诉讼费垫款	259,920.04	263,434.04
网络营销垫款	67,027.18	146,252.36

项目	期末余额	上年末余额
待收回已交增值税	452,819.23	276,236.46
其他应收款	46,885,902.67	46,776,831.76
其中：房改资金	2,003,696.26	1,996,581.46
延期支付工具	44,644,900.00	44,644,900.00
其他	237,306.41	135,350.30
小计	58,027,917.25	52,048,013.64
减：坏账准备	1,469,663.55	478,135.79
其他应收款账面价值	56,558,253.70	51,569,877.85

（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	6,831,306,721.10	7,518,839,780.61
农村经济组织贷款	102,390,000.00	114,500,000.00
农村企业贷款	17,907,738,163.18	17,298,197,214.02
非农贷款	131,735,583.90	177,847,226.26
信用卡透支	82,183,749.07	83,091,360.79
贴现资产	1,775,926,658.72	1,856,389,353.21
贸易融资	17,686,674.90	14,448,708.00
垫款	11,871,424.64	7,998,985.72
减：转贴现负债		
小计	26,860,838,975.51	27,071,312,628.61
加：应计收利息	35,536,437.92	38,907,977.42
贷款和垫款总额	26,896,375,413.43	27,110,220,606.03
减：贷款损失准备	754,241,475.87	948,832,074.46
贷款和垫款账面价值	26,142,133,937.56	26,161,388,531.57

2、按担保方式分类（单位：万元）

项目	期末余额	上年末余额
信用贷款	391,746.13	421,731.07
保证贷款	455,206.13	482,217.78
附担保物贷款	1,839,131.64	1,803,182.41
其中：抵押贷款	1,824,627.64	1,597,912.74
质押贷款	14,504.00	205,269.67
加：应计收利息	3,553.64	3,890.80
贷款和垫款总额	2,689,637.54	2,711,022.06
减：贷款损失准备	75,424.15	94,883.21

项目	期末余额	上年末余额
贷款和垫款账面价值	2,614,213.39	2,616,138.85

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	74,742.33	72,692.44
采矿业	320.00	281.00
制造业	1,345,660.88	1,272,094.16
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	16,267.65	10,577.93
建筑业	114,353.10	118,805.50
批发和零售业	344,293.54	378,537.20
交通运输、仓储和邮政业	57,394.78	64,923.86
住宿和餐饮业	45,760.31	51,574.19
信息传输、软件和信息技术服务业	9,096.51	8,333.23
房地产业	52,269.65	50,773.25
租赁和商务服务业	114,880.65	136,933.21
科学研究和技术服务业	13,048.03	15,688.65
水利、环境和公共设施管理业	16,293.10	17,800.36
居民服务、修理和其他服务业	16,351.12	14,116.49
教育	1,571.80	1,222.25
卫生和社会工作	200.60	434.25
文化、体育和娱乐业	5,879.55	5,103.75
公共管理、社会保障和社会组织	147.14	158.37
个人贷款（不含个人经营性贷款）	295,312.22	339,065.71
买断式转贴现	162,240.94	148,015.46
应计收利息	3,553.64	3,890.80
贷款和垫款总额	2,689,637.54	2,711,022.06
减：贷款损失准备	75,424.15	94,883.21
贷款和垫款账面价值	2,614,213.39	2,616,138.85

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	2,686,083.90	2,707,131.26
应计收利息	3,553.64	3,890.80
贷款和垫款总额	2,689,637.54	2,711,022.06
减：贷款损失准备	75,424.15	94,883.21
贷款和垫款账面价值	2,614,213.39	2,616,138.85

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	5,507.78	4,124.05	170.87	9,802.70
保证贷款	10,700.99	4,956.69	2.41	15,660.09
附担保物贷款	11,993.64	21,741.00	26.62	33,761.26
其中：抵押贷款	11,993.64	21,741.00	26.62	33,761.26
质押贷款				
合计	28,202.41	30,821.74	199.90	59,224.05

(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	3,265.60	3,316.55	3,058.22	9,640.37
保证贷款	5,674.38	5,475.76	1,466.00	12,616.14
附担保物贷款	9,394.20	5,601.98	2,962.62	17,958.80
其中：抵押贷款	9,394.20	5,601.98	2,962.62	17,958.80
质押贷款				
合计	18,334.18	14,394.29	7,486.84	40,215.31

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	686,830,858.46	132,704,728.54	129,296,487.46	948,832,074.46
期初余额在本期	—	—	—	—
——转入第二阶段	-34,475,022.12	34,475,022.12		
——转入第三阶段	-112,170,986.53	-6,817,692.34	118,988,678.87	
——转回第一阶段	301,136.88	-296,432.81	-4,704.07	
——转回第二阶段		148,092.02	-148,092.02	
本期计提	-72,426,763.31	-40,469,454.70	398,733,789.05	285,837,571.04
本期核销收回			51,222,395.62	51,222,395.62
本期核销			531,650,565.25	531,650,565.25
期末余额	468,059,223.38	119,744,262.83	166,437,989.66	754,241,475.87

(七) 金融资产

项目	期末余额	上年末余额
交易性金融资产(1)	3,842,923,778.29	1,680,773,167.28
债权投资(2)	4,216,871,244.45	5,119,691,443.15
其他债权投资(3)	5,312,756,459.15	3,435,683,680.11
其他权益工具投资(4)	50,000,000.00	50,000,000.00
金融投资净额	13,422,551,481.89	10,286,148,290.54

1.交易性金融资产

项目	期末余额	上年末余额
金融债券	46,190,550.00	405,715,600.00
其中：投资成本	50,000,000.00	415,785,050.00
公允价值变动	-3,809,450.00	-10,069,450.00
交易性同业存单投资	2,701,322,250.00	197,377,050.00
其中：投资成本	2,698,268,200.00	197,233,250.00
公允价值变动	3,054,050.00	143,800.00
其他交易性金融资产	1,066,423,891.68	1,070,567,579.60
其中：投资成本	1,050,000,000.00	1,060,049,000.00
公允价值变动	16,423,891.68	10,518,579.60
小计	3,813,936,691.68	1,673,660,229.60
应收利息	28,987,086.61	7,112,937.68
合计	3,842,923,778.29	1,680,773,167.28

2.债权投资

项目	期末余额	上年末余额
国债	1,405,734,692.29	1,407,604,601.73
其中：成本	1,330,000,000.00	1,330,000,000.00
利息调整	75,734,692.29	77,604,601.73
金融债券	730,864,666.33	732,744,552.06
其中：成本	730,000,000.00	730,000,000.00
利息调整	864,666.33	2,744,552.06
企业债券	336,001,432.09	637,183,827.40
其中：成本	336,000,000.00	637,000,000.00
利息调整	1,432.09	183,827.40
其他债券投资	1,701,017,546.30	2,300,610,465.62
其中：成本	1,656,170,000.00	2,249,170,000.00
利息调整	44,847,546.30	51,440,465.62
小计	4,173,618,337.01	5,078,143,446.81
应收利息	49,991,094.59	61,075,150.83
减：减值准备（注1）	6,738,187.15	19,527,154.49
合计	4,216,871,244.45	5,119,691,443.15

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	19,527,154.49			19,527,154.49
期初余额在本期	——	——	——	——
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				

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)	
——转回第一阶 段				
——转回第二阶 段				
本期计提				
本期转回	12,788,967.34			12,788,967.34
本期核销				
期末余额	6,738,187.15			6,738,187.15

3.其他债权投资

项目	期末余额	上年末余额
债券	5,262,852,800.00	3,107,996,750.00
其中：其他国债投资	4,684,596,620.00	2,067,558,580.00
其中：其他金融其他债券	527,215,930.00	858,520,340.00
其中：其他企业债	51,040,250.00	100,726,150.00
其中：公允价值计量其他债券投资		81,191,680.00
其他同业存单		299,024,700.00
小计	5,262,852,800.00	3,407,021,450.00
应计收利息	49,903,659.15	28,662,230.11
合计	5,312,756,459.15	3,435,683,680.11
其他债权投资减值准备（在其他综合收益反映）（注 1）	404,981.09	2,458,918.46

（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	4,684,596,620.00	2,067,558,580.00
其中：一初始确认成本	4,420,000,000.00	2,050,000,000.00
一利息调整	112,702,210.75	5,536,764.21
一公允价值变动	151,894,409.25	12,021,815.79
2.其他金融其他债券	527,215,930.00	858,520,340.00
其中：一初始确认成本	520,000,000.00	850,000,000.00
一利息调整	1,772,659.31	4,979,695.64
一公允价值变动	5,443,270.69	3,540,644.36
3.其他企业债	51,040,250.00	100,726,150.00
其中：一初始确认成本	50,000,000.00	100,000,000.00
一公允价值变动	1,040,250.00	726,150.00
4.公允价值计量其他债券投资		81,191,680.00
其中：一初始确认成本		80,000,000.00
一利息调整		621,648.20
一公允价值变动		570,031.80
5.其他同业存单		299,024,700.00

项目	期末余额	上年末余额
其中：—初始确认成本		300,000,000.00
—利息调整		-1,008,939.13
—公允价值变动		33,639.13

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	2,458,918.46			2,458,918.46
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	2,053,937.37			2,053,937.37
本期核销				
期末余额	404,981.09			404,981.09

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
合计	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	502,186,923.64	4,576,308.48	6,499,085.38	500,264,146.74
其中：房屋及建筑物	420,627,974.25		2,891,640.38	417,736,333.87
机器设备	11,983,386.97	727,411.97	1,163,387.42	11,547,411.52
电子设备	53,646,280.84	2,424,687.47	1,831,878.40	54,239,089.91
交通工具	844,507.40			844,507.40
其他设备	15,084,774.18	1,424,209.04	612,179.18	15,896,804.04
2、累计折旧合计	162,567,174.03	20,631,091.19	3,198,645.90	179,999,619.32
其中：房屋及建筑物	110,985,969.16	9,593,985.80	49,979.50	120,529,975.46
机器设备	7,226,545.74	814,040.64	1,052,557.03	6,988,029.35
电子设备	38,573,383.23	6,851,356.92	1,777,224.88	43,647,515.27
交通工具	819,172.18			819,172.18

项目	上年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他设备	4,962,103.72	3,371,707.83	318,884.49	8,014,927.06
3、账面净值合计	339,619,749.61	4,576,308.48	23,931,530.67	320,264,527.42
其中：房屋及建筑物	309,642,005.09	0.00	12,435,646.68	297,206,358.41
机器设备	4,756,841.23	727,411.97	924,871.03	4,559,382.17
电子设备	15,072,897.61	2,424,687.47	6,906,010.44	10,591,574.64
交通工具	25,335.22	0.00	0.00	25,335.22
其他设备	10,122,670.46	1,424,209.04	3,665,002.52	7,881,876.98
4、减值准备合计	3,608.48			3,608.48
5、账面价值合计	339,616,141.13	4,576,308.48	23,931,530.67	320,260,918.94

注：截至 2024 年 12 月 31 日，海盐农商银行共有 10 处房屋类固定资产权属存在瑕疵（其中：7 处房产无产权证），涉及固定资产原值 12,725,348.50 元，固定资产净值 707,410.11 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
其他	364,619.80		364,619.80			
合计	364,619.80		364,619.80			

注：本期在建工程系武原支行装饰工程。

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
武原支行装饰工程		364,619.80				364,619.80
合计		364,619.80				364,619.80

（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	22,981,273.70	1,573,007.64	2,144,957.97	22,409,323.37
其中：房屋及建筑物	22,981,273.70	1,573,007.64	2,144,957.97	22,409,323.37
使用权资产累计折旧	4,904,270.18	3,227,040.06	2,020,832.59	6,110,477.65
其中：房屋及建筑物	4,904,270.18	3,227,040.06	2,020,832.59	6,110,477.65
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	18,077,003.52	1,573,007.64	3,351,165.44	16,298,845.72

项 目	上年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中：房屋及建筑物	18,077,003.52	1,573,007.64	3,351,165.44	16,298,845.72

(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	36,546,802.84	777,433.63	10,573.98	37,313,662.49
其中：软件使用权	12,335,087.79	777,433.63		13,112,521.42
土地使用权	24,102,425.11			24,102,425.11
其他无形资产	109,289.94		10,573.98	98,715.96
2、累计摊销合计	8,817,457.27	2,830,576.10	5,287.20	11,642,746.17
其中：软件使用权	8,027,025.81	2,109,123.80		10,136,149.61
土地使用权	713,964.75	703,729.56	5,287.20	1,412,407.11
其他无形资产	76,466.71	17,722.74		94,189.45
3、账面净值合计	27,729,345.57	777,433.63	2,835,862.88	25,670,916.32
其中：软件使用权	4,308,061.98	777,433.63	2,109,123.80	2,976,371.81
土地使用权	23,388,460.36		698,442.36	22,690,018.00
其他无形资产	32,823.23		28,296.72	4,526.51
4、减值准备合计				
5、账面价值合计	27,729,345.57	777,433.63	2,835,862.88	25,670,916.32

(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	342,003.46		326,725.71	15,277.75
经营租入资产改良支出	236,818.92		202,987.65	33,831.27
其他	16,620,624.72	6,093,397.40	7,363,513.75	15,350,508.37
合计	17,199,447.10	6,093,397.40	7,893,227.11	15,399,617.39

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	4,051,499.20	3,150.00	4,048,349.20
合计	4,051,499.20	3,150.00	4,048,349.20	4,051,499.20	3,150.00	4,048,349.20

(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	5,347,527.32	1,336,881.83	11,149,391.81	2,787,347.95
拆出资金减值准备	7,231,713.09	1,807,928.27	3,939,940.25	984,985.06
其他应收款坏账准备	1,469,663.55	367,415.89	478,135.79	119,533.95
抵债资产减值准备	3,150.00	787.50	3,150.00	787.50
贷款损失准备	478,822,781.29	119,705,695.32	673,752,377.78	168,438,094.45
固定资产减值准备	3,608.48	902.12	3,608.48	902.12
应付辞退福利	3,260,308.61	815,077.15	4,935,706.26	1,233,926.57
应付工资	28,544,899.83	7,136,224.96	28,195,374.27	7,048,843.57
表外业务预期信用减值损失-预计负债	5,059,169.35	1,264,792.34	10,428,768.64	2,607,192.16
债权投资减值准备	6,738,187.15	1,684,546.79	19,527,154.49	4,881,788.62
其他贴现资产公允价值变动	550,085.08	137,521.27		
其他转贴现资产公允价值变动	2,273,728.89	568,432.22		
交易性金融负债公允价值变动			1,347,300.00	336,825.00
递延收益	51,070.00	12,767.50		
租赁税会差异-使用权资产	822,273.13	205,568.28	586,719.89	146,679.97
合计	540,178,165.77	135,044,541.44	754,347,627.66	188,586,906.92

(十五) 其他资产

项目	期末余额	上年末余额
待抵扣进项税	7,847,870.42	4,567,139.21
应收利息（注1）	5,292,257.60	3,753,776.54
合计	13,140,128.02	8,320,915.75

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	1,344,194.94	1,110,435.28
农村企业贷款应收未收利息	3,146,501.68	2,025,827.91
非农贷款应收未收利息	25,905.67	37,836.83
信用卡透支应收利息	775,655.31	579,676.52
合计	5,292,257.60	3,753,776.54

(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	11,149,391.81			5,801,864.49	5,347,527.32

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
拆出资金减值准备	7,219,740.25	10,367,044.84			17,586,785.09
其他应收款坏账准备	478,135.79	1,067,957.46		76,429.70	1,469,663.55
贷款损失准备	948,832,074.46	285,837,571.04	51,222,395.62	531,650,565.25	754,241,475.87
债权投资减值准备	19,527,154.49			12,788,967.34	6,738,187.15
其他债权投资信用减值准备	2,458,918.46			2,053,937.37	404,981.09
表外业务预期信用减值损失	10,428,768.64			5,369,599.29	5,059,169.35
其他贴现资产信用减值准备	10,169,267.24			7,822,583.08	2,346,684.16
其他转贴现资产信用减值准备	7,937,582.42			216,559.31	7,721,023.11
抵债资产减值准备	3,150.00				3,150.00
固定资产减值准备	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	440,000,000.00	150,000,000.00
支小再贷款	2,250,000,000.00	1,880,000,000.00
特殊目的工具贷款	44,644,900.00	44,644,900.00
小计	2,734,644,900.00	2,074,644,900.00
应计付利息	1,438,402.78	1,240,555.54
合计	2,736,083,302.78	2,075,885,455.54

(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	722,198.05	721,855.29
其他银行业存款类机构存放活期款项	204,321.90	318,897.91
小计	926,519.95	1,040,753.20
应计付利息	36.61	62.18
合计	926,556.56	1,040,815.38

(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
一般拆借款项		
质押式调入调剂款项		30,000,000.00
小计		230,000,000.00
应计付利息		717,287.67
合计		230,717,287.67

(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	5,043,614,878.53	4,726,807,067.29
--公司类客户	4,117,070,105.65	3,777,192,903.63
--个人客户	926,544,772.88	949,614,163.66
定期存款(含通知存款)	27,272,846,548.89	24,673,579,822.32
--公司类客户	1,822,165,892.73	2,378,935,228.65
--个人客户	25,450,680,656.16	22,294,644,593.67
银行卡存款	3,928,281,533.67	3,409,000,910.23
财政性存款	168,122,098.75	102,797,367.20
应解汇款	92,488.33	1,618,660.52
保证金存款	320,553,074.10	367,982,806.27
小计	36,733,510,622.27	33,281,786,633.83
应计付利息	1,103,309,522.10	1,026,671,606.26
合计	37,836,820,144.37	34,308,458,240.09

(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	26,964,242.19	172,042,160.30	151,895,502.68	47,110,899.81

项目	上年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
离职后福利-设定提存计划		24,383,584.52	24,383,584.52	
辞退福利	4,935,706.26	1,643,084.96	3,318,482.61	3,260,308.61
合计	31,899,948.45	198,068,829.78	179,597,569.81	50,371,208.42

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	26,964,242.19	126,061,254.46	105,914,596.84	47,110,899.81
职工福利费		19,924,085.87	19,924,085.87	
职工教育经费		1,588,809.94	1,588,809.94	
工会经费		550,000.00	550,000.00	
社会保险费		10,194,732.39	10,194,732.39	
其中:医疗保险费		9,938,357.63	9,938,357.63	
工伤保险费		256,374.76	256,374.76	
补充医疗保险费		2,992,532.64	2,992,532.64	
住房公积金		10,596,978.00	10,596,978.00	
其他短期薪酬		133,767.00	133,767.00	
合计	26,964,242.19	172,042,160.30	151,895,502.68	47,110,899.81

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		14,805,698.49	14,805,698.49	
失业保险		505,696.03	505,696.03	
补充养老保险		9,072,190.00	9,072,190.00	
合计		24,383,584.52	24,383,584.52	

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	5,248,837.47	1,513,665.25	3,318,482.61	3,444,020.11
减: 未确认融资费用	313,131.21	129,419.71		183,711.50
合计	4,935,706.26	1,643,084.96	3,318,482.61	3,260,308.61

(二十四) 应交税费

项目	期末余额	上年末余额
企业所得税	12,644,613.60	2,442,557.12
增值税	4,208,938.01	4,397,491.55
城市维护建设税	210,446.90	219,874.58
教育费附加	126,268.14	131,924.75
地方教育费附加	84,178.76	87,949.83
房产税	3,638,866.80	1,872,486.63

项目	期末余额	上年末余额
应交土地使用税	255,374.40	255,374.40
代扣代缴利息税	53.86	111.55
存款保险费	5,499,345.00	5,257,512.64
印花税	30,000.00	42,327.25
应缴代扣个人所得税	35.00	120.40
合计	26,698,120.47	14,707,730.70

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	2,261,108.59	4,832,092.89
结算暂收	7,158.17	46,641.52
久悬未取款	2,358,390.57	3,083,728.73
电子商城待结算款项	289.02	272.02
股金业务暂挂	237,603.66	127,795.76
财务暂收	62,424,158.32	112,682,032.15
红包待结算款项		26,860.21
打包股股利	1,232.12	1,232.12
中间业务暂收款	170,000.00	4.00
房改资金款项	2,003,696.26	1,996,581.46
其他	93,217.10	92,789.10
合计	69,556,853.81	122,890,029.96

（二十六）租赁负债

项目	期末余额	上年末余额
租赁付款额	18,059,110.50	20,274,865.80
减：租赁负债未确认融资费用	1,719,830.08	2,152,963.27
合计	16,339,280.42	18,121,902.53

（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	5,059,169.35	10,428,768.64
合计	5,059,169.35	10,428,768.64

（二十八）应付债券

项目	期末余额	上年末余额
次级债券（注1）	700,000,000.00	700,000,000.00
同业存单		169,417,779.56

项目	期末余额	上年末余额
小计	700,000,000.00	869,417,779.56
加：应计付利息	22,610,410.96	22,548,633.90
合计	722,610,410.96	891,966,413.46

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	2021/03/19	2031/03/19	10Y	200,000,000.00	200,000,000.00
23 海盐农商二级资本债 01	2023/06/07	2033/06/07	10Y	500,000,000.00	500,000,000.00
合计				700,000,000.00	700,000,000.00

（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	15,668,491.68	3,917,122.92	592,929.60	148,232.40
其他债权投资公允价值变动	158,377,929.94	39,594,482.49	16,892,281.08	4,223,070.27
应计收利息	103,000,118.28	25,750,029.58	96,850,318.62	24,212,579.66
利息调整	44,785,919.28	11,196,479.82	54,281,971.85	13,570,492.96
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
合计	321,832,459.18	80,458,114.81	169,143,705.91	42,285,926.48

（三十）其他负债

项目	期末余额	上年末余额
待结转财政拨款项	934,206.47	30,742.00
汇出汇款	241,028.00	179,000.00
待转销项税额	1,211,988.48	1,288,742.60
代理业务负债	38,319,805.02	533,383,525.75
减：代理业务资产	32,210,450.78	528,169,804.11
合计	8,496,577.19	6,712,206.24

（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	253,416,505.00	47.30	5,310,549.00	258,727,054.00	47.35
自然人（不含员工）	189,184,997.00	35.31	4,140,702.00	193,325,699.00	35.37
员工	93,154,020.00	17.39	1,263,786.00	94,417,806.00	17.28
合计	535,755,522.00	100.00	10715037.00	546,470,559.00	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	0.16		0.21	-0.05
合计	53,620,787.16		0.21	53,620,786.95

(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	209,926,312.83	31,910,742.52		241,837,055.35
任意盈余公积金	205,645,546.54	31,910,742.52		237,556,289.06
国家扶持资金	16,506,261.94			16,506,261.94
合计	432,078,121.31	63,821,485.04		495,899,606.35

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《2023 年度利润分配方案》，按照 2023 年度净利润的 10%提取法定盈余公积金 31,910,742.52 元，提取 10%任意盈余公积金 31,910,742.52 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
上年末余额	565,465,979.98	504,234,041.36
本期增加	63,821,485.04	61,231,938.62
其中：从税后利润中提取	63,821,485.04	61,231,938.62
其他		
本期减少		
期末余额	629,287,465.02	565,465,979.98

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《2023 年度利润分配方案》，按照 2023 年度净利润的 20%提取一般风险准备 63,821,485.04 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	1,047,292,497.36	917,618,395.03
加：会计政策变更		
年初未分配利润	1,047,292,497.36	917,618,395.03
本期增加数	178,316,108.78	319,107,425.21
其中：本期净利润转入	178,316,108.78	319,107,425.21
浙江农村商业联合银行股份有限公司送股转增（注 1）		
本期减少数	191,933,559.28	189,433,322.88
其中：提取盈余公积	63,821,485.04	61,231,938.62
提取一般风险准备	63,821,485.04	61,231,938.62
分配现金股利	53,575,552.20	66,969,445.64
未分配利润转增股本	10,715,037.00	
补缴以前年度税金		
年末未分配利润	1,033,675,046.86	1,047,292,497.36

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 2023 年度利润分配方案，按照 2023 年度净利润的 10%提取法定盈余公积金 31,910,742.52 元，净利润的 10%提取任意盈余公积金 31,910,742.52 元，净利润的 20%提取一般风险准备金 63,821,485.04 元。以 2023 年末总股本 535,755,522 元（股）为基数，分配现金股利 53,575,552.20 元，以股权登记日的总股本 535,755,522 股为基数，派送股本 10,715,037.00 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：	1,509,520,206.85	1,540,107,287.05
农户贷款利息收入	349,179,595.31	389,366,253.94
农村经济组织贷款利息收入	5,368,890.04	5,627,830.34
农村企业贷款利息收入	790,780,276.00	803,654,175.51
非农贷款利息收入	6,769,914.83	8,546,460.47
信用卡透支利息收入	4,759,286.31	3,974,451.15
贴现利息收入	3,380,335.11	2,580,267.11
贸易融资利息收入	622,317.55	480,795.00
垫款利息收入	1,153,359.32	1,383.73
银行卡分期付款利息收入	1,348,771.41	932,905.97
债券投资利息收入	263,558,932.50	244,540,607.68
同业存单投资利息收入	1,533,666.68	2,422,431.33

项目	本期发生额	上期发生额
存放中央银行款项利息收入	28,739,588.60	25,701,459.18
存放同业款项利息收入	6,657,839.08	6,941,032.92
存放系统内款项利息收入	2,864,649.03	2,882,057.63
拆放同业款项利息收入	5,455,452.81	3,296,533.30
拆放系统内款项利息收入	12,446,193.65	11,865,793.14
买入返售金融机构金融资产利息收入	1,089,470.12	1,692,913.32
转贴现利息收入	23,656,871.23	25,287,047.64
债券借贷业务收入	154,797.27	312,887.69
利息支出：	847,388,250.42	835,405,134.31
单位活期存款利息支出	19,061,146.30	21,868,847.23
单位定期存款利息支出	57,002,155.22	66,450,721.53
个人活期存款利息支出	1,545,181.30	2,094,406.99
个人定期存款利息支出	666,184,355.41	621,900,104.96
银行卡利息支出	5,956,274.24	6,576,009.35
保证金存款利息支出	2,143,547.63	2,295,417.28
财政性存款利息支出	116,230.48	75,069.02
债券利息支出	35,730,270.21	30,473,565.40
租赁利息支出	512,379.47	285,393.71
其他利息支出	129,419.71	198,550.25
向中央银行借款利息支出	42,673,750.01	35,398,888.84
同业存放款项利息支出	3,024.46	14,964.30
系统内存放款项利息支出	1,189.15	4,386.55
同业拆入款项利息支出	1,412,500.00	6,430,642.93
系统内拆入款项利息支出	1,100,327.63	3,895,146.32
转（再）贴现利息支出		196,403.26
卖出回购金融资产利息支出	5,961,185.65	8,637,465.26
卖出回购票据利息支出		30,277.77
已发行存款证利息支出	6,461,320.44	28,559,698.02
债券借贷业务支出	1,393,993.11	19,175.34
利息净收入	662,131,956.43	704,702,152.74

（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	11,404,947.85	9,618,660.95
其中：结算业务收入	184,174.41	269,529.46
国际结算业务收入	493,087.26	726,018.24
银行卡业务收入	1,090,281.87	1,138,785.21

项目	本期发生额	上期发生额
代收公用事业费收入	387,421.32	409,431.50
代理保险业务收入	1,319,187.13	2,056,934.42
其他代理收付业务收入	352,706.20	329,345.46
理财业务收入	5,679,803.60	2,595,532.54
代理贵金属业务收入	95,670.61	346,995.00
委托贷款业务收入	285,636.31	251,117.79
担保业务收入	655,390.09	623,940.53
咨询顾问业务收入	970.85	97.09
电子银行业务收入	13,044.05	8,301.91
互联网业务收入	658,398.48	599,210.53
其他手续费及佣金收入	189,175.67	263,421.27
手续费及佣金支出	16,175,925.77	13,387,468.17
其中：结算业务手续费	7,947,459.21	8,483,833.05
代理业务手续费支出	1,108,187.90	1,089,965.50
短信业务手续费支出	1,381,876.86	1,386,279.85
数据服务手续费支出	577,957.64	271,636.59
其他手续费及佣金支出	5,160,444.16	2,155,753.18
手续费及佣金净收入	-4,770,977.92	-3,768,807.22

（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）	3,414,098.82	12,048,920.14
交易性同业存单利息收入	19,166,438.51	801,909.74
投资买卖损益（注2）	141,889,176.98	64,680,976.98
合计	164,469,714.31	77,531,806.86

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	8,667,335.00	27,745,848.00
直接债务融资奖励经费	829,545.00	809,400.00
高校毕业生就业补贴		174,500.56
手续费		165,016.00
稳岗补贴	291,018.56	
合计	9,787,898.56	28,894,764.56

(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	15,075,562.08	8,179,183.77
交易性金融负债公允价值变动	1,347,300.00	-1,347,300.00
合计	16,422,862.08	6,831,883.77

(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	929,676.94	586,594.77
重估损益	1,764,454.15	-609,134.18
合计	2,694,131.09	-22,539.41

(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	401,821.24	472,227.60
代收费用	439,548.76	396,950.21
合计	841,370.00	869,177.81

(四十四) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置损益	95,137.50	
无形资产处置损益	26,059.22	
使用权资产处置损益	-1,279.13	
其他资产处置损益	7,225.40	264.76
合计	127,142.99	264.76

(四十五) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
税费	4,195,060.19	2,385,405.99
其中：印花税	167,792.57	183,991.90
土地使用税	294,413.25	249,527.56
房产税	3,731,834.37	1,950,866.53
车船税	1,020.00	1,020.00
其他税费	1,957,190.23	1,859,491.93
其中：城市维护建设税	978,595.12	929,745.96
教育费附加及地方教育费附加	978,595.11	929,745.97
合计	6,152,250.42	4,244,897.92

(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	112,858,246.95	110,498,458.77
职工福利费	19,924,085.87	19,332,717.11
基本养老保险金	14,504,154.19	13,041,504.14
基本医疗保险金	9,698,573.93	9,157,197.14
工伤保险金	252,250.10	186,300.20
失业保险金	495,384.38	465,774.29
补充养老保险金	8,791,570.00	10,290,028.00
补充医疗保险金	2,949,332.54	2,964,318.43
职工教育经费	1,588,809.94	2,237,126.33
工会经费	550,000.00	1,290,000.00
劳动保护费	114,715.00	1,829,077.00
住房公积金	10,190,628.00	10,023,448.00
辞退福利	1,513,665.25	846,679.03
劳务支出	5,203,030.56	5,689,338.21
其他短期薪酬	133,767.00	99,400.00
长期待摊费用摊销	7,893,227.11	4,520,385.19
固定资产折旧费	20,631,091.19	12,046,292.36
无形资产摊销	2,830,576.10	2,552,436.39
低值易耗品摊销	346,586.56	1,645,514.44
使用权资产折旧费	3,227,040.06	2,423,172.17
研究开发费	10,894,639.04	11,303,367.76
业务宣传费	5,189,815.67	7,805,451.08
业务招待费	2,743,778.03	3,232,178.81
广告费	618,800.00	717,755.00
钞币运送费	209,170.00	9,800.00
安全保卫费	5,267,333.39	6,090,937.10
保险费	373,892.56	939,863.96
印刷费	1,276,954.53	1,815,789.24
邮电费	2,878,913.63	2,928,256.13
诉讼费	31,738.00	515.00
咨询费	671,387.00	157,612.00
审计费	316,000.00	390,000.00
电子设备运转费	4,064,134.28	3,033,907.56
车船使用费	1,056,224.57	1,043,416.38
修理费	1,495,261.29	3,891,507.60

项目	本期发生额	上期发生额
公杂费	2,304,802.27	2,857,946.05
水电费	3,758,073.07	2,699,376.78
绿化费	101,869.30	100,889.00
物业费	2,945,065.31	1,111,912.21
租赁费	1,883,977.00	1,864,721.00
差旅费	83,416.49	124,804.69
会议费	237,356.00	316,341.60
理（董）事会费	56,915.00	160,280.00
管理费	3,040,904.53	2,652,755.68
规费	692,863.88	761,330.91
存款保险费	10,639,981.84	9,828,445.99
党组织工作经费	61,563.41	59,493.05
其他经营管理费用	1,455,650.66	1,762,190.19
合计	288,047,215.48	278,800,011.97

（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	-5,801,864.49	683,881.60
贷款减值损失	288,165,473.49	175,393,327.81
债权投资减值损失	-12,788,967.34	-22,634,971.92
其他债权投资减值损失	-2,053,937.37	-10,697,621.21
买入返售金融资产减值损失		
表外业务预期信用减值损失	-5,369,599.29	9,169,317.66
合计	262,151,105.00	151,913,933.94

（四十八）资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	1,067,957.46	-1,396,096.45
合计	1,067,957.46	-1,396,096.45

（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	135,420.91	84,285.11
合计	135,420.91	84,285.11

(五十) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
罚没收入	645,400.00	3,500.00
长款收入	704.72	1,420.00
久悬未取款项收入	47,019.38	44,435.21
信用卡违约金收入	679,071.63	464,845.04
其他	47,629.09	108,442.80
合计	1,419,824.82	622,643.05

(五十一) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
罚没支出	3,000,000.00	
资产盘亏及清理损失	129,964.37	80,256.03
公益性捐赠支出	500,000.00	800,000.00
其他捐赠支出	50,000.00	65,000.00
已转收益存款支出	12,226.02	6,673.90
其他营业外支出	46,012.80	1,400.00
合计	3,738,203.19	953,329.93

(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	54,422,678.51	54,573,070.65
递延所得税费用	59,092,982.61	7,380,488.64
合计	113,515,661.12	61,953,559.29

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	12,669,210.81	240,193,273.20	134,079,036.56	118,783,447.45
其他债权投资信用减值准备	2,458,918.46	-2,053,937.37		404,981.09
其他债权投资信用减值准备递延所得税	-614,729.62	513,484.35		-101,245.27
其他贴现资产公允价值变动	148,075.93	1,831,050.65	2,391,690.39	-412,563.81
其他贴现资产信用减值准备	10,169,267.24	-7,822,583.08		2,346,684.16
其他贴现资产信用减值准备递延所得税	-1,601,729.79	1,398,851.99		-202,877.80
其他转贴现资产公允价值变动	246,577.64	10,642,670.85	12,594,545.16	-1,705,296.67
其他转贴现资产信用减值准备	7,937,582.42	-216,559.31		7,721,023.11

项目	上年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他福费廷公允价值变动		17.87	17.87	
合计	31,413,173.09	244,486,269.15	149,065,289.98	126,834,152.26

（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	178,316,108.78	319,107,425.21
加：减值损失（包括资产减值损失和信用减值损失）	263,219,062.46	150,517,837.49
固定资产折旧	20,631,091.19	12,046,292.36
使用权资产折旧	3,227,040.06	2,423,172.17
无形资产摊销	2,830,576.10	2,552,436.39
长期待摊费用摊销	7,893,227.11	4,520,385.19
低值易耗品摊销	346,586.56	1,645,514.44
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）	-127,142.99	-264.76
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	123,273.58	69,641.12
汇兑损益及筹资费用（收益以“—”号填列）	-2,694,131.09	22,539.41
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	-16,422,862.08	-6,831,883.77
发行债券的利息支出	42,191,590.65	59,033,263.42
购买债权的利息收入	-265,092,599.18	-246,963,039.01
投资损失（收益以“—”号填列）	-164,469,714.31	-77,531,806.86
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	53,542,365.48	-17,963,478.90
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	38,172,188.33	24,271,292.03
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	96,576,298.26	-3,059,748,784.47
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	3,930,564,530.28	5,626,861,971.77
其他		
经营活动产生的现金流量净额	4,188,827,489.19	2,794,032,513.23

2、现金和现金等价物

项目	本年发生额	上年末余额
一、现金	2,360,640,859.95	1,550,752,480.45
其中：库存现金	78,004,496.11	62,512,528.00
可用于支付的存放中央银行款项、财政性存款（超额准备金）	769,884,249.26	482,614,458.45
存放同业款项（包括活期和三个月内到期的定期存款）	600,481,317.26	805,645,494.00
购买日起三个月内到期的拆出资金	907,507,200.00	199,980,000.00

项目	本年发生额	上年末余额
存放联行款项	4,763,597.32	
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	2,360,640,859.95	1,550,752,480.45

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	27,370,953.00	5.01
浙江欣兴工具股份有限公司	朱冬伟	27,370,953.00	5.01
嘉兴和顺农业发展有限公司	曹坚强	27,370,953.00	5.01
浙江华利锦纺织股份有限公司	宋云海	14,698,918.00	2.69
嘉兴市金利达电子股份有限公司	沈金华	13,185,404.00	2.41
海盐华盛房地产有限公司	万文良	7,296,836.00	1.34
浙江海利控股集团有限公司	方雪芬	6,629,455.00	1.21
海盐和润机电有限公司	蒋潘荣	6,629,452.00	1.21
海盐猛凌汽车配件有限公司	汪曙青	6,629,452.00	1.21
海盐维博雅针织制衣股份有限公司	孙伟祥	5,915,300.00	1.08
合计		143,097,676.00	26.18

（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		7,726,298.00	1.41
宋卫民		6,907,225.00	1.26
鲁金福		2,599,922.00	0.48
包永良		2,059,724.00	0.38
朱炜豪		1,784,992.00	0.33
叶灵光		1,760,864.00	0.32
郑忠月	党委书记、董事长	1,378,230.00	0.25
方彦人		1,092,972.00	0.20
穆宗良	派驻	968,247.00	0.18
王跃光		965,548.00	0.18
合计		27,244,022.00	4.99

（三）与最大十名法人股东交易情况

截至2024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	浙江海利控股集团有限公司	70,000,000.00	正常	1.82
2	海盐维博雅针织制衣股份有限公司	45,000,000.00	正常	1.17
3	浙江华利锦纺织股份有限公司	26,450,000.00	正常	0.69
4	海盐猛凌汽车配件有限公司	10,000,000.00	正常	0.26
	合计	151,450,000.00		3.93

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。2024 年 12 月 31 日资本净额为 385,249.54 万元。

（四）与最大十名自然人股东交易情况

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	鲁金福	300,000.00	正常	0.01

（五）股东所持本行股份抵押、托管、冻结情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本行股东股权存在质押 1 户，共计 2,602,149.00 股；本行股东股权存在冻结 7 户，共计 1,792,803.00 万股。

截至 2024 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无质押、托管、冻结的情况。

（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 2024 年 12 月 31 日，本行关联自然人 422 人，关联法人 82 家。关联自然人中董监事共 24 人，其中董事 15 人，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 58 人，前述人员的近亲属 275 人，关联法人或其他组织的董事、监事、高级管理人员 65 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 72 家，其他关联自然人及其近亲属控制的企业 10 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	2.69	持股不足 5%但对本行有重大影响的企业
海盐金鼎钢管股份有限公司	0.48	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
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
嘉兴华娇丝绒科技有限公司	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
金达天晟（浙江）布艺有限公司	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
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
浙江和云文化体育发展有限公司	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
海盐龙顺安装有限公司	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
海盐云顺物资贸易有限公司	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
海盐和云网络科技有限公司	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
海盐铁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
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
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
周萍萍	嘉兴海创会计师事务所（普通合伙）	审计师	独立董事
葛振华	浙江嘉诚中天律师事务所	副主任	独立董事
夏丹平	嘉兴中联税务师事务所有限公司	项目经理	独立董事
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
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
吴雪	浙江海盐农村商业银行股份有限公司	纪检办公室主任兼监事	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
曹国红	义乌公学	副校长、行政服务中心主任	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
王敏伟	沈荡支行副行长
马勤峰	金融市场部总经理
阳雄辉	合规风险部总经理
方鑫涛	计划财务部总经理
庄译	横港支行支行副行长
徐程杰	公司金融部副总经理
朱益平	公司金融部副总经理

关联方名称	与本行关系
王涛	澉浦支行支行副行长
褚明	秦山支行支行副行长
姜凤珠	元通支行支行副行长
黄利锋	望海支行支行行长

注：上表仅列示期末有贷款余额的该类人员。

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近亲属；以及关联法人的董事、监事、高级管理人员

关联方名称	与本行关系
张斌	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
葛正祥	独立董事的近亲属
朱利祥	关联法人的董事、监事、高级管理人员
陈顺	关联法人的董事、监事、高级管理人员
祝伟	关联法人的董事、监事、高级管理人员
马高锋	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
顾毅	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
姜俊峰	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

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
浙江欣兴工具股份有限公司					6,600.00
浙江华利锦纺织股份有限公司	2,645.00	抵押(2445万元)、普通保证(200万元)	正常		
海盐西美印刷股份有限公司	2,000.00	抵押	正常		
海盐钟海电线电缆股份有限公司	1,000.00	抵押	正常		
海盐金鼎钢管股份有限公司	200.00	抵押	正常		111.06
海盐宏利达制衣有限公司	520.00	抵押	正常	351.10	
嘉兴华娇丝绒科技有限公司	1,000.00	抵押	正常		
金达天晟(浙江)布艺有限公司	2,511.25	抵押	正常		
海盐秋汇贸易有限公司	500.00	抵押	正常		
海盐铁舟电器科技有限公司	180.00	抵押	正常		

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
海盐赛日光电有限公司	500.00	抵押	正常	32.96	
嘉兴艾佳电器科技有限公司	2,550.00	普通保证	正常		
海盐县秦山街道许油车股份经济合作社	200.00	普通保证	正常		914.39
海盐秦鑫商业管理有限公司					150.00
海盐县秦亿物业管理服务有限公司					305.49
浙江和云文化体育发展有限公司	1,000.00	抵押	正常		
海盐龙顺安装有限公司	1,000.00	抵押	正常		
海盐云顺物资贸易有限公司	1,000.00	抵押	正常		
海盐和云网络科技有限公司	1,000.00	抵押	正常		

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
曹坚强				303.80	303.80
汪建林				400.00	400.00
杨晨希			0.01	53.11	53.12
王敏伟	59.63		0.01		59.64
王雯洁			0.35	123.65	124.00
朱秋梅			1.21	80.26	81.47
方鑫涛	84.08			0.10	84.18
贾国庆			0.22	51.00	51.22
陆翠丽			1.87	113.00	114.87
王建红			0.30	146.47	146.77
徐程杰	61.09		0.99		62.08
金琴芳			0.02	88.67	88.69
陈洁			0.22	178.09	178.31
倪华卫			0.00	107.04	107.04
朱益平	151.89		6.76		158.65
黄悦智			0.13	90.00	90.13
王涛	56.02		0.07	30.00	86.09
褚明	113.45		0.14		113.59
王开			0.64	78.69	79.33
朱凌霜				98.15	98.15
郑志良				75.95	75.95

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
徐丽虹				66.00	66.00
徐梅红				64.93	64.93
李海鹰				163.65	163.65
颜金祥				51.66	51.66
杨玉良			0.42	155.79	156.21
徐爱军				140.00	140.00
蒋莉军				55.00	55.00
顾云倩			1.47	49.71	51.18
陈生宝				79.71	79.71
朱新荣				186.00	186.00
朱胜英				61.71	61.71
汤洪伟				152.00	152.00
许芸霞				730.00	730.00
朱中良				61.20	61.20
许轶			0.00	61.00	61.00
苏文轩			0.02	189.20	189.22
凌建华				97.97	97.97
钱建芬				132.00	132.00
张仁炎				232.00	232.00
黄凤英				56.21	56.21
汤金英				70.89	70.89
蒋建敏				81.63	81.63
俞伟峰				238.78	238.78
马云龙				79.00	79.00
潘冬亚				69.00	69.00
马美芬				50.00	50.00
杨银华				87.91	87.91
黄美能			1.18	68.15	69.33
梁长兴				64.19	64.19
张斌	55.94		2.06		58.00
朱纪根				96.70	96.70
马加生				59.80	59.80
阳秋莲				60.00	60.00
许纪华				53.09	53.09
顾金观				68.50	68.50
王金华				144.03	144.03

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				115.00	115.00
陆小行				241.52	241.52
孟思勤挂			1.55	100.00	101.55
曹思宁				80.00	80.00
吴雪群				893.05	893.05
周文娟				69.19	69.19
韩凤英				190.00	190.00
刘娟根			0.03	307.00	307.03
朱冬伟				241.48	241.48
朱虎林				387.00	387.00
沈田荣				74.00	74.00
孔小弟				165.00	165.00
李金明				82.00	82.00
张华明				80.00	80.00
陈顺	330.00				330.00
祝伟	330.00	2.41		1.04	333.45
马高锋	400.00		14.99		414.99
郎惠明				109.00	109.00
姜俊峰	132.04				132.04
吴其初				1,295.15	1,295.15

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%

交易日期	关联方名称	交易金额	担保方式
2024 年 1 月 16 日	金达天晟（浙江）布艺有限公司	4,990.00	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	65,591.09	68,154.16
开出信用证	3,801.55	5,782.08
开出保函款项	363.85	317.11
信用卡尚未使用信用额度	84,019.94	83,340.41
合计	153,776.43	157,593.76

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

本年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	2,603,251.12	2,643,517.10
关注类贷款	48,530.75	39,689.42
次级类贷款	33,743.20	19,842.12
可疑类贷款	229.53	3,730.27
损失类贷款	329.30	352.35
合计	2,686,083.90	2,707,131.26

期末不良贷款 34,302.03 万元，占贷款总额 1.28%，占净资产 11.91%，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	7,800.45	7,800.45				
存放中央银行款项	258,582.82	258,582.82				
存放同业款项	60,048.14	60,048.14				
拆放同业款项	103,550.72	103,550.72				
买入返售资产						
投资类资产	1,059,908.55	1,055,289.49	4,619.06			
应收款项	23,119.07	22,642.53	93.37	327.67	25.04	30.46
代理业务资产						
固定资产净值	33,656.33	33,656.33				
固定资产清理						
在建工程	36.46	36.46				
投资性房地产						
抵债资产	405.15		405.15			
无形资产	2,567.10	2,567.10				
递延资产	15,044.41	15,044.41				
待处理财产损益						
其他非信贷资产	272,547.14	272,547.14				
合计	1,837,266.34	1,831,765.59	5,117.58	327.67	25.04	30.46

(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 2024 年 1 月 1 日起，执行《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 4 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 2024 年 12 月 31 日，根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 第 4 号）口径计算的监管资本状况如下：

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	10.84%	10.32%
一级资本充足率	10.84%	10.32%
资本充足率	14.57%	14.21%
核心一级资本	287,531.50	264,506.03
核心一级资本扣减项	299.15	434.09
核心一级资本净额	287,232.35	264,071.94
其他一级资本		
一级资本净额	287,232.35	264,071.94
二级资本	98,669.10	99,480.00
二级资本扣减项		
二级资本净额	98,669.10	99,480.00
资本净额	385,901.45	363,551.94
风险加权资产	2,648,954.27	2,558,387.25
其中：信用风险加权资产	2,322,197.27	2,387,880.34
市场风险加权资产	170,397.21	22,208.46
操作风险加权资产	156,359.79	148,298.45

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、采用简化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）

二〇二四年十二月一日



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）

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 丁天方

出资额 壹仟零叁拾捌万伍仟元

成立日期 2016年05月16日

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：招标投标代理服务；财政资金项目预算绩效评价服务；企业管理咨询；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）。

浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）

报告附件送件专用章

登记机关

2024年01月17日





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：33000009

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

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》。

浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）
报告附件送件专用章



中华人民共和国财政部制





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 this renewal.

注册会计师任职资格检查
(浙注协[2021]50号)

2021
检

浙江省注册会计师协会

年 /y 月 /m 日 /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

葛菲菲的年检二维码

年 /y 月 /m 日 /d



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

2024 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

二〇二五年四月

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》（国家金融监督管理总局令2023年第4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2024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2024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2024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

2025年4月

一、2024 年度资本充足率情况

本公司按照《商业银行资本管理办法》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。2024 年度具体情况如下：

海盐农商银行资本充足率情况

单位：万元、%

项目	2024 年末	2023 年末
资本净额	385901.45	363551.94
核心一级资本净额	287232.35	264071.94
一级资本净额	287232.35	264071.94
风险加权资产	2648954.27	2558387.25
资本充足率	14.57	14.21
核心一级资本充足率	10.84	10.32
一级资本充足率	10.84	10.32

注：资本充足率情况为经浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）审计后的数值。

二、其他说明

1. 合格二级资本工具：截至 2024 年末，我行二级资本债券工具余额 7 亿元，其中，2022 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》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，由监管部门根据宏观经济、风险判断等而定，暂按 0%执行。

6. 2023 年末和 2024 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
			浙江海安控股集团有限公司
			浙江和云文化体育发展有限公司
			海盐龙顺物业管理有限公司
			海盐云顺物资贸易有限公司
			海盐龙顺安装有限公司
			海盐和顺生物科技有限公司
			海盐杭州湾国际酒店有限公司
			海盐金旭信息咨询有限公司
			海盐海安小额贷款有限公司
			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		
	浙江爱健体育发展有限责任公司		

		海盐瑞伯斯健身有限公司
		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
		姚雪华
		李伟锋
		沈志兵
		陆海平
		周茜
		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
			黑河恒聚进出口有限公司
			嘉兴汽联汽车零部件研发有限公司
			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	

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
			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
			沈泓睿
			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
			上海西美智印科技有限公司
			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		张祥囡
			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	/		



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>

