

浙江海宁农村商业银行股份有限公司 2022 年度信息披露报告

[2023 年 3 月]

为有效维护存款人和股东等相关利益人的合法权益，切实提高自身经营透明度，接受利益人的监督，促进自身安全、稳健运行，遵循真实性、准确性、完整性和可比性原则，本行按章程规定，特聘请浙江同方会计师事务所有限公司对浙江海宁农村商业银行股份有限公司（简称海宁农商银行）2022 年度财务报表进行了审计（报告附后）。现按照银保监部门、人民银行规定，根据《浙江海宁农村商业银行股份有限公司信息披露办法》，参照《商业银行信息披露办法》、《银行保险机构公司治理准则》要求，对 2022 年度海宁农商银行有关信息作出披露，报告如下（以下数据均来源于本行编制的报表，主要与银保监统计口径一致）：

一、财务会计报告有关内容

本行财务会计报告由会计报表和财务经营情况分析组成（附后）。会计报表主要有本行编制的 2022 年末资产负债表、利润表、业务状况表。从报表以及财务经营情况分析中反映，截止 2022 年末，海宁农商银行的主要经营概况如下：

（一）资产、负债和存贷款

资产总额 810.47 亿元，比年初增加 111.10 亿元；负债总额 744.96 亿元，比年初增加 104.44 亿元。存款余额 677.32 亿元，比年初增加 105.52 亿元，增幅 18.45%；贷款余额 510.62 亿元，比年初增加 60.48 亿元，增幅 13.44%；存贷比例 75.39%。

（二）收支盈余与分红情况

财务总收入 37.41 亿元，同比增加 5.61 亿元；财务总支出 29.73 亿元，同比增加 5.24 亿元；实现利润总额 7.68 亿元；每股红利 0.15 元。

（三）资本构成与资本充足率情况

股本金总额 77098.0366 万元，资本充足率为 14.13%，同比上升 0.4 个百分点；核心一级资本充足率 11.57%，同比下降 0.01 个百分点。

（四）准备金充足程度

拨备覆盖率 559.42 %。

二、全年工作突出支农支小定位和零售、数字转型。

一是守正创新，服务小微。启动金融支持百万市场主体专项行动、小微企业和个体工商户信用融资破难行动，主动对接市场主体 11.67 万户，实现走访全覆盖，全年新增小微企业贷款户数 612 户，新增小微企业首贷户 656 户，制造业余额达 250.02 亿元，较年初增长 9.16 亿元。创新产品，推出“防疫应急贷”“专精特新贷”“留抵退税贷”等产品，试点“丰收 e 贴”，落地嘉兴农商银行系统首笔“区块链秒贷+嘉保 E 贷”业务，办理全市首笔政府性融资担保汇率避险业务，国际业务全系统持续多年排名第 7 位。二是助企纾困，惠及民生。实施“同心抗疫·助企纾困”十二项举措、稳住经济大盘十项举措和稳外贸六项举措，专列 50 亿元专项资金，落实延期还本付息政策“应延尽延”、无还本续贷“应续尽续”，累计延期还本付息 11 亿元，服务 315 家企业、648 户个人，为 2314 家企业办理无还本续贷 164.14 亿元，减费让利超 5000 万元。联合市监局创建放心消费在我“嘉”云社区 22 个，服务云社区商户 2644 个，助力优化放心消费环境。持续服务“三农”，涉农贷款余

额达 462 亿元，农户贷款 3.59 万户、133.56 亿元。三是数字网点再升级。持续推进网点转型，全年新增放贷分理处 12 家，新设未来社区丰收驿站 5 家，新装修网点 7 个，分理处负责人实行公开竞聘上岗。加快“机器换人”，推广厅堂营销系统，布放智柜 79 台、现金辅柜 29 台，业务量 89.32 万笔，同比增长 35.52%，柜面无纸化业务同比增长 70.32%；70 家网点柜面和 76 台智柜全部实现业务集中授权，通过持续简化柜面流程，着力提升服务效率，解放运营人力。四是线上线下服务再融合。持续做好“强场景营销”建设，搭建异业联盟场景平台。与市人社局合作，全面推进第三代社保卡换发工作，社保卡发卡 85.17 万张，其中三代卡 33.52 万张，活期存款余额 20.65 亿元，比年初上升 5.56 亿元。新增信用卡发卡 2.4 万张，增幅 45.8%，丰收互联交易客户 9.9 万户，增幅 45.6%。五是数字赋能再精细。快速推进“四个办”服务体系，打通政银线上服务零距离。

三、各类风险以及风险管理状况

（一）信用风险管理状况

1.不良贷款处置情况

截止 2022 年 12 月末，我行逾期贷款余额（大口径）83065.57 万元，较年初增加 45759.36 万元，逾期贷款率为 1.63%，较年初上升 0.80 个百分点；我行账面五级不良余额 44353.97 万元，较年初增加 5135.44 万元，不良率 0.87%，与年初持平。我行共处置不良贷款 31650.48 万元，其中现金清收 16933.89 万元，形态上调 761.39 万元，贷款核销 13955.19 万元。我行通过现金清收主要采取以下多种处置方式：一是通过发放律师函、上门催收等方式，实现借款人自主偿还及周转 3707.90 万元；二是因企制宜

由保证人承接贷款 4950.14 万元，实现保证人现金代偿 3602.98 万元。三是银法联动强制清收。通过法律强制措施处置被执行人财产实现清收 4672.88 万元。

下阶段我行将进一步提升风险识别能力和贷款全流程风险水平，建立风险贷款多元化解机制。一是有效运用数字小微服务平台，动态掌握企业生产经营情况，及时识别风险隐患；二是持续开展不良贷款专项清收活动，确保信用风险高效处置；三是探索开展风险贷款非诉化解机制，通过线上法庭面对面形式进行调解，加快金融借款纠纷案件的化解。

2.集中度风险管理情况

本行根据监管要求、自身的资本水平，审慎确定贷款集中度风险偏好，进一步深化信贷投向结构调整，将大额贷款回降指标和两增两控指标纳入支行绩效考核，从授信和风险防范“双线”严控集中度指标，坚决杜绝贷款集中度超标的现象发生。

截止 2022 年末，本行各项贷款总额 510.62 亿元，贷款主要集中在制造业、批发和零售业、租赁和商务服务业，其中制造业贷款余额为 250.02 亿元，占比 48.96%；批发和零售业贷款余额为 52.68 亿元，占比 10.31%；租赁和商务服务业贷款余额为 23.91 亿元，占比 4.68%。本行 5000 万元（含）以上单一客户贷款余额 65.16 亿元，贷款户数 83 户，大额贷款占比 12.76%，较年初上升 4.16 个百分点；单户 3000 万元（含）以上大额贷款余额 126.53 亿元，贷款户数 238 户，占比 24.78%，较年初上升 3.78 个百分点；单户 2000 万元（含）以上大额贷款余额 172.43 亿元，贷款户数 417 户，占比 33.77%，较年初上升 6.16 个百分点。

下阶段本行将从以下几个方面管理集中度风险：一是降低普

惠贷款融资成本。强化突出对普惠型小微企业贷款的支持力度，执行相对更低的利率定价底限，增强市场营销竞争力，严格管控大额贷款利率定价政策。二是发挥考核引导作用。在客户经理薪酬考核中，对普惠型小微企业贷款在 FTP 模拟利润考核，给予相对更高的考核权重；对大额贷款 FTP 模拟利润进行差异化权重分配，突出对普惠小微企业的考核引导。引导支行“做小做散、严控大额”，确保年末可以顺利完成监管目标。三是加强大额贷款企业信贷走访。有效排摸企业复工复产状况，合理测算企业流动资金实际需求，关注企业订单及应收账款回笼情况，在保证企业融资结构稳定的前提下，有序落实回降工作。

（二）流动性风险状况

2022 年度我行流动性充裕，在银行间市场上依旧作为资金融出方，没有发生清算资金不足、挤兑等流动性风险事件。12 月末我行备付率为 2.09%，流动性比例为 44.12%，高于银保监相关比例下限，流动性较为充裕。但是由于财政资金以及企业进出额度逐步增大，进一步加大了流动性管理的难度。我行已经根据最新变化，制定了相关大额汇划提前预报制度，以减少突发性资金汇划对我行流动性产生冲击。同时针对突发的可能会影响资金清算和流动性安全的问题，做好压力测试和应急演练，及时根据应急预案进行合理处置，做好流动性管理工作。

（三）市场风险状况

1. 汇率波动对国际业务的影响

2022 年，全球经济增速放缓，受俄乌冲突、欧洲通货膨胀等因素影响，外贸形势不容乐观。人民币对美元汇率于 4 月中旬开始走低并陆续跌破“7”和“7.3”两个关口，但随着美联储加息预期

弱化和国内疫情政策调整，在 12 月收复“7”关口，总体呈现先升后贬再小幅回升的态势。在美元兑人民币汇率持续走高的过程中，外贸企业结汇陆续增多，远期结汇需求下降，对办理贸易融资业务意愿有一定提升，我行在有效规避外汇头寸多头风险的基础上，对结汇头寸采取陆续平盘的交易策略。此外，美元加息后境内外币同业拆借利率不断攀升，我行在保证流动性的前提下，通过增加美元同业拆借提高资金收益。

2.利率波动对以公允价值计量金融资产的影响

截止 12 月末，我行以公允价值计量差额部分计入其他综合收益金融资产共计 12.23 亿元，其面临的利率风险对我行利息收入不产生直接影响。但如果出售该类资产导致亏损，则直接体现投资收益。我行持有以公允价值计量差额部分计入当期损益的金融资产共计 12.36 亿元，该部分资产公允价值变动直接体现当期损益。下阶段我行将持续关注该项目下债券的利率走势并及时做出调整。

(四)操作风险状况

2022 年度我行操作风险防控工作总体推进良好，内控制度、操作流程以及决策机制较完善，操作风险总体可控。但由于部分制度还未覆盖业务所有操作风险死角，员工规章制度学习不到位、思想认识不到位、自我保护意识不到位，潜在操作风险有进一步触发的可能。经过前期各类排查，发现存在部分贷款资金用于缴存银行承兑汇票保证金、企业及其法人代表的经营贷款未统一授信、员工违规保管客户印鉴卡、现金收付业务不规范等操作违规情况。

下阶段我行将从以下几个方面，继续推进我行操作风险管理

水平：

1.强化警示教育，提升员工合规意识。全行在员工行为管理方面统一思想，提高认识，坚持预防为主，持续开展制度文件及通报案件的宣教解读，深入开展业务操作辅导，加强员工对监管法律法规和内部规章制度的学习力度，明确员工行为准则，不断落实员工底线思维、红线意识，在全行范围内培养良好的合规文化和氛围，充分调动员工主动、自觉融入合规管理之中。

2.做好贷款“三查”工作，加强信贷精细化管理。一是要规范授信业务管理，客户经理应进行尽职调查，对客户的鉴定、分类、授信工作做到认真谨慎、严格把关，合理确定授信额度，审查资金用途，做到专款专用。二要重视贷后检查工作，不可流于形式，在贷款发放后，客户经理需关注贷款资金的流向、利息资金的来源等情况，督促借款人按合同约定用途使用好贷款资金，一旦发现贷款资金流向不符合贷款要求应及时采取必要措施，确保信贷资产合理、合规使用。

3.建立“动态监测、风险提示、全面排查、多方监督”四位一体员工行为监督约束机制，建立完善的事前、事中、事后监督体系，要强化突击检查，采取不定期的“特别检查”、“飞行检查”等方式，调查了解银行员工在其工作场所是否违规保管借条、凭证、合同、印章等物品，并针对该屡查屡犯行为，建立审计整改跟踪机制，进一步明确整改责任部门、落实督促整改责任人员，确保问题全部整改到位。

(五)声誉风险状况

截至 2022 年年末，我行声誉风险防控工作较为稳健，内控制度、应急机制、决策响应较为及时与完善，未出现不良舆情、

突发事件等舆情风险事件，具备较高社会声誉与企业美誉。但因债券市场行情下跌，导致理财投资者咨询或投诉事件增加；部分非法中介机构利用信息不对称，冒用银行名义违规向客户推荐贷款产品，并在客户办理贷款后向其收取费用。

下阶段，我行将持续开展理财投资者教育，持续做好销售端宣传与投资者教育工作，修订并完善我行理财应急预案以防理财业务群体性事件发生；加强金融宣传，打击非法中介；优化金融消费者举报咨询处理机制，完善投诉处理体系，厘清部室、机构网点职责，理顺投诉处理流程，更新制度文件，维护消费者金融权益。

（六）法律风险状况

2022年我行法律风险防控工作总体推进良好。我行结合重点领域典型案例，强调工作要求，组织全员学习，规范行为操作；前置制度合规审查与法律性文件审查。截至2022年12月31日共计审核法律性文件420余份，有效分散法律风险；借助《外签合同会签单》，基本实现外签合同线上化、体系化运行。

在自查中发现存在法律性文件审核制度落后、审核覆盖面不足等问题。针对上述问题，我行将进行整章建制，根据法律法规及监管要求，结合行社实际情况，更新完善法律性文件审核的相关制度，下发学习，固化成果。同时完善法律性文件的审核框架，选取合适标准，划分审核权限，厘清操作流程，有效防控法律风险。

四、对各类风险进行说明

（一）董事会、高级管理层对风险的监控能力

本行董事会下设风险管理委员会，根据本行经营战略，审

核、修订各项合规、风险管理政策，对其实施及效果进行后督及评价，建立风险防范、风险监测、风险转化、风险责任的长效约束机制。经营管理层设置合规风险部负责全行日常业务的风险监测防控工作，并做好各职能部门的联动工作，确保与经营活动关联的各类风险得到有效防控。

（二）风险管理的政策和程序

按照人行、银保监及省行有关风险管理要求，本行制定相关风险管理政策，进一步细化分工，逐步完善层层授权制度，建立完善监督约束机制，实行直接授权和转授权。不断深化全面风险管理体系建设，设定全行 2022 年度全面风险管理体系中风险偏好、风险限额的目标值及预警值。优化调整授信期限，加强风险监测，引导支行强化贷后管理的力度与频度。

（三）风险计量、监测和管理的信息系统

目前本行主要通过银监 1104 系统、SMART 系统、风险偏好及风险限额管理系统、客户风险统计系统、人行行业监测系统、反洗钱信息监控报告系统、员工合规管理系统以及省行开发的其他风险管理系统等信息系统对信用风险、流动性风险、操作风险等各类风险进行识别、计量与监测。

五、消费者权益保护

2022 年度，海宁农商银行持续有效地保护金融消费者权益，坚持服务为民的理念，全方面多层次开展各项工作。一是完善组织架构，在原有的基础上设置消保联络小组，自上而下、自下而上搭建起全流程权益保护运作机制；二是规范员工行为，组织学习《海宁农商银行金融消费者纠纷案例汇编》以及法律法规、监管要求，线上线下组织开展 3 次消费者权益保护培训工作，提高

员工素质；三是立体宣教，继续开展“3·15 权益保护活动”“普及金融知识万里行”“金融知识普及月”“宪法宣传周”，线上线下同发力，不断拓宽宣教覆盖面；四是妥善处置投诉，试运行线上化投诉处理运作体系，提高投诉处理质效。本年度海宁农商银行投诉主要涉及贷款利息减免、个人信息保护、贷款催收、征信记录、市民卡换发等方面，投诉地区分布较为分散。2022 年正式投诉件共计 15 起（3 起为无效件），其中银保监 14 起，人民银行 1 起，均已处置完毕；引导投诉件 44 起，其中省行转办调解急件 34 起，其他投诉件 10 起，均已处置完毕；信访正式件 3 起，引导件 1 起，均已处置完毕。

六、公司治理情况

海宁农商银行是以境内企业法人、自然人作为发起人，由海宁市农村信用合作联社整体改制变更组织形式设立的，服务“三农”、社区、中小企业和地方经济的股份制银行业金融机构，现“三会一层”基本框架运作良好，股东大会、董事会、监事会和高级管理层按各自的议事规则履行职责，实现了决策系统、执行系统和监督系统之间良好的信息沟通，各方面运作良好。根据《中国银保监会嘉兴监管分局关于浙江海宁农村商业银行股份有限公司 2021（嘉银保监发（2022）30 号）监管意见：总体评价本行聚力融资畅通工程，保障信贷投放总量，加大对首贷户、中长期流动资金贷款、无还本续贷的支持力度，完成普惠小微企业贷款“两增”目标，数字化转型成效初显，内部管理得到进一步规范和完善。但在公司治理体系建设、支农支小定位、服务实体经济、外部风险管理、合规及操作风险等方面仍存在问题 and 风险，需引起重视和关注。

(一)股东大会

股东大会主要职责：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、选举和更换董事、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、批准本行回购股份方案；8、审议、批准股权激励计划；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、审议批准支持“三农”发展和确定涉农贷款比例的决议；14、审议适用法律、本章程规定应当由股东大会审议通过的其他事项。

2022年本行召开股东大会2次：2022年4月23日，在本行四楼会议室召开了第九次股东大会，出席本次股东大会表决的股东及股东代理人共计41人，共计代表股份571443830股，占本行股本总额的77.83%，出席会议股东及股东代理人以同意571443830股(占出席会议有表决权股数的100%)审议通过了《董事会2021年度工作报告》、《监事会2021年度工作报告》、《关于2021年度财务决算说明和2022年度财务预算草案的报告》、

会的决定、阶段性经营和风险情况分析报告、合规工作报告、内部审计工作报告、关联交易管理报告、2022年度三农金融发展工作计划、2022年度战略发展主要工作指标、2022年度薪酬绩效考核工作规划等，表决通过了64项决议。会议各项议程符合相关规定，并邀请人行海宁市支行、嘉兴银保监分局海宁监管组、浙江农商联合银行嘉兴管理部、监事会派员列席董事会。

独立董事工作：三届董事会独立董事夏国平、顾祺、黄细亮、肖春霞、王慧萍按照本行章程规定履行职责。每年为本行工作时间在25个工作日以上。评价期内不存在因任职变动出现不符合任职资格条件的情况；没有在本行之外的其他金融机构任职。对董事会讨论事项，特别是审议以下重大事项时，发表客观、公正的独立意见，年度评价称职。

第三届董事会成员：

序号	姓名	单位	主要职务	学历学位	职称	参加工作时间
1	王慧萍	浙江康恒律师事务所	专职律师	本科	律师	1989.08
2	沈大年	浙江豪士达包装有限公司	董事长	大专	助理经济师	1984.01
3	张金生	海宁市康艺鲜切花专业合作社	理事长	大专	工程师	1983.08
4	邱建强	海宁市牛仔织造有限公司	法人代表	大专		1980.10
5	肖春霞	浙江中瑞税务师事务所有限公司嘉兴分公司	副总经理兼业务部经理	本科	会计师 税务师	2010.12
6	苏海刚	许村镇新华村	村书记	大专		1996.06
7	顾祺	海宁众信税务师事务所有限责任公司	董事长	本科	税务师	2004.08
8	夏国平	海宁正健会计师事务所有限公司	总经理	本科		1990.07
9	黄细亮	嘉兴新中正会计师事务所	部门经理、主任会计师	本科	会计师	1998.07
10	刘毅	海宁农商银行	党委委员 副行长	本科	经济师	2006.09

11	朱伟恩	海宁农商银行	党委委员 副行长	本科	会计员	1992.08
12	叶冬飞	海宁农商银行	党委委员 副行长(主持 工作)	本科	经济师	2000. 11
13	潘民良	海宁农商银行	党委书记 董事长	本科	经济师	1988.01

(三)监事会

监事会主要职责：1、监督董事会、高级管理人员履行职责情况；2、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；3、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；4、检查监督本行的财务管理和活动；5、对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计并指导本行内部审计工作；6、对董事、董事长及高级管理人员进行质询；7、其他法律法规、行政规章及本章程规定应当由监事会行使的职权。

2022年共召开三届监事会会议5次（4次例会，1次临时会议），审议内容涉及管理层2021年度工作报告和2022年每季度工作报告、2021年度财务决算和2022年度财务预算、2021年度利润分配方案、2022年质询方案等，共表决通过了15项决议，会议议程及议事规则符合相关规定；监事会根据有关规定对本行董事、监事和高级管理人员开展履职评价，2022年度履职评价结果均为称职。

第三届监事会成员：

序号	姓名	性质	主要职务	学历学位	职称	参加工作时间
1	许杰	浙江德钜铝业有限公司	法定代表人	本科	无	2007.07

2	顾江林	黄湾镇尖山村	村书记	大专	无	1999.06
3	周飞	丁桥镇万新村	村书记	大专	无	1999.12
4	沈和平	海宁市中元塑胶有限公司	法定代表人	初中	无	1985.06
5	黄建国	海宁市盛星经编有限公司	法定代表人	初中	无	1983.05
6	宓正卫	海宁市荣伟氨纶有限公司	法定代表人	高中	无	1989.06
7	庄秋萍	海宁农商银行	党委委员、纪委书记、监事长	本科	经济师 审计师	1998.10
8	朱丰晔	海宁农商银行	纪检办公室 (监事会办公室)主任	本科	审计师	2002.09
9	朱瑜佳	海宁农商银行	人力资源部 总经理	本科	助理会 计师	2010.09

(四) 经营管理层

经营管理层情况:

序号	姓名	职务	分管领域	学历、学位及职称	出生时间	主要经历	是否党委委员
1	叶冬飞	副行长 (主持工作)	主持海宁农商银行日常工作，负责经营管理各项工作，分管人力资源部、合规风险部(消费者权益保护办公室)、普惠金融部和计划财务部。	在职本科 经济师	1978.01	历任路桥农商银行零售业务部总经理	是
2	刘毅	副行长	分管零售金融部、运营管理部、数字推进部、办公室、保卫保障部和工青妇团工作，协管党群工作部和计划财务部。	本科 经济师	1983.10	历任丁桥支行行长	是

3	朱伟恩	副行长	分管公司金融部、国际业务部、金融市场部和科技管理部，协管人力资源部和普惠金融部。	本科 会计员	1974.01	历任许村支行行长	是
---	-----	-----	--	-----------	---------	----------	---

高级管理层下设各专业委员会，2022年共召开行务会10次，贷款审查委员会会议53次，财管委会议23次。经营管理层坚持以改革创新为先导，不断完善经营机制，调整信贷结构，增加有效投入，强化内部控制，开展薪酬绩效优化项目，加快人才队伍建设，不断提高整体管理水平，推动各项业务持续稳健快速发展。

现经营管理层内部设置零售金融部、公司金融部、国际业务部、金融市场部、普惠金融部、合规风险部（消费者权益保护办公室）、计划财务部、运营管理部、科技管理部、数字推进部、内审部、纪检办公室（监事会办公室）、办公室（董事会办公室）、党群工作部、人力资源部、保卫保障部共16个部室。通过部室工作职责明确界定了各部门的管理职责。下辖机构网点70个，其中：1个营业部、18个支行（7个二级支行）、51个分理处（32个放贷分理处）。

七、年度重大事项

（一）最大十名股东名称及报告期内变动情况

1、最大十名法人股东及持股情况表（金额:万元）

序号	法人股东名称	持有股份数额	持股比例（%）
1	宏达控股集团有限公司	5777.3628	7.4935
2	浙江和心控股集团有限公司	3857.1563	5.0029
3	海宁牛仔织造有限公司	1936.9497	2.5123

4	浙江恒嘉实业集团有限公司	418.4151	0.5427
5	海宁日新保护材料实业有限公司	379.0680	0.4917
6	浙江金世达实业有限公司	334.8674	0.4343
7	浙江佳力织染制衣有限公司	334.8674	0.4343
8	海宁市盛星经编有限公司	334.8674	0.4343
9	明士达控股集团有限公司	334.8673	0.4343
10	海宁市斜桥镇华丰股份经济合作社	334.8673	0.4343
--	合 计	14043.2887	18.2148

浙江恒嘉实业集团有限公司是相比去年新增加的前十大法人股东。

2、最大十名自然人股东及持股情况表（金额:万元）

序号	股东姓名	持股金额	占股金比例(%)
1	沈振飞	333.1867	0.4322
2	王益炜	317.2821	0.4115
3	朱珠凉	289.4892	0.3755
4	何文健	189.7018	0.2461
5	徐卫平	184.1767	0.2389
6	顾伟杰	167.4336	0.2172
7	金耀明	167.4336	0.2172
8	朱建忠	167.4336	0.2172
9	吴士金	167.4336	0.2172
10	戴利平	167.4336	0.2172
--	合 计	2151.0045	2.7899



自然人股东如果排名第 10 有并列的，以抽样为准。

(二)主要股东情况

海宁农商银行主要股东承诺名单					
序号	类别	主要股东	法人代表	持股比例%	是(否)出具承诺书
1	法人股东、董事	海宁市牛仔织造有限公司	邱建强	2.5123	是
2	法人股东、董事	浙江豪士达包装有限公司	沈大年	0.2172	是
3	自然人股东、董事	张金生		0.0145	是
4	自然人股东、监事	沈和平		0.0217	是
5	法人股东、监事	海宁市盛星经编有限公司	黄建国	0.4343	是
6	法人股东、监事	海宁市荣伟氨纶有限公司	宓正卫	0.2172	是
7	自然人股东、董事	苏海刚		0.0031	
8	员工自然人股东、职工监事	朱丰晔		0.0289	是
9	员工自然人股东、党委书记、董事长	潘民良		0.1435	是
10	员工自然人股东、党委委员、监事长	庄秋萍		0.0289	是
11	员工自然人股东、党委委员、副行长	朱伟恩		0.0088	是
12	大股东	浙江和心控股集团有限公司	周钟鸣	5.0029	是
13	大股东	宏达控股集团有限公司	沈国甫	7.4935	是

报告期内主要股东已根据最新要求出具承诺书，主要股东没有出质情况，截止 2022 年末，有 2 笔股权冻结状态，分别是：1、

自然人股东，高旭妹，持股数为 167432 股；2、法人股东，海宁市胜龙纺织科技有限公司，持股数为 1121825 股。

(三)关联交易情况

截止2022年12月末，本行关联方授信余额为77402.61万元，承兑、信用证、保函敞口余额3539.72万元。其中关联自然人（包括自然人董监事、管理人员、相关业务审批或决策权的人员及近亲属）授信余额4542.61万元，关联法人授信余额为76399.72万元。全部关联方授信余额为80942.33万元，占资本净额的10.1123%，符合本行关联交易办法中对全部关联方授信余额控制在资本净额50%内的规定。本行的关联法人（董事、监事、大股东）及其所在集团的授信情况详见下表。

最大十家关联方关联交易情况表

单位：万元、%

关联方名称	关联方类型	单一关联方授信净额	
		授信净额	占资本净额比例
宏达控股集团有限公司	大股东	44040.02	5.5020%
浙江和心控股集团有限公司	大股东	11695.06	1.4611%
海宁市盛星经编有限公司	外部监事	6684.15	0.8351%
海宁市荣伟氨纶有限公司	外部监事	4942.20	0.6174%
浙江德钜铝业有限公司	外部监事	4591.77	0.5737%
浙江豪士达包装有限公司	外部董事	1900.00	0.2374%
海宁布朗斯纺织科技股份有限公司	内部人近亲属控制企业	906.60	0.1133%
海宁博弈纺织有限公司	内部人近亲属控制企业	700.00	0.0875%
海宁市中元塑胶有限公司	外部监事关联企业	700.00	0.0875%
朱杰	内部人近亲属	500.00	0.0625%

（四）职工人数与股东人数

2022年末，海宁农商银行在编在岗正式职工758人，比上年增加37人（另有业务员和劳务派遣45人，比去年减少15人）；入股股东（自然人和法人）2627户，比上年减少4户。

（五）薪酬管理信息

2022年度，由董事会提名和薪酬委员会组织薪酬管理，在薪酬框架上仍然坚持一岗一薪、按能力计酬、按业绩计酬的付薪理念，通过职级薪档、评级评星来确定员工的岗位薪酬，通过量化的计酬项目以及每人一张绩效合约考核来确定员工的绩效薪酬。全年修订出台了《薪酬管理暂行办法》、《岗位序列、职等岗级管理暂行办法》、《2022年度支行（营业部）绩效考核办法》、《运营主管星级管理暂行办法》、《大堂经理星级管理暂行办法》、《柜员星级管理暂行办法》、《支行和网点分类管理暂行办法》、《2022年度员工绩效薪酬管理办法》、《绩效薪酬延期支付暂行办法》。

2022年全年度薪酬总量22374.19万元，独立董事和非执行董事薪酬13.2万元，非职工监事薪酬4.8万元，高级管理层薪酬867.03万元，占比3.88%；中层管理人员薪酬4207.9万元，占比18.81%。本行高级管理人员（总行领导）绩效薪酬延期支付和追索扣回严格按省行相关薪酬管理办法执行，延期支付比例为绩效薪酬的50%，递延至后三年支付，在延期支付时段中遵循等分原则。本行中层管理人员延期支付比例为绩效薪酬的40%，延期支付期限为3年，在延期支付时段中遵循等分原则。

（六）高管变动情况

王慧萍、刘毅、朱伟恩、沈大年、张金生、邱建强、肖春霞、苏海刚、顾祺、夏国平、黄细亮、叶冬飞、潘民良等 13 名董事组成海宁农商银行第三届董事会（其中王慧萍、肖春霞、顾祺、夏国平、黄细亮等 5 名为独立董事）；许杰、沈和平、周飞、宓正卫、顾江林、黄建国等 6 名非职工监事（其中许杰、周飞、顾江林 3 名为外部监事）和 3 名职工监事：朱丰晔、庄秋萍、朱瑜佳共 9 名监事组成第三届监事会。潘民良为董事长，叶冬飞为副行长（主持工作），刘毅、朱伟恩为副行长，江吕敏为董事会秘书兼董事会办公室主任、沈娟为计划财务部负责人、杜春燕为内审部负责人、胡坚为营业部负责人、夏锋杰为合规风险部负责人；庄秋萍为监事长。

（七）注册资本变动情况

本行注册资本为 77098.0366 万元，比上年末增加 3671.3557 万元。

八、其他

2022 年，海宁农商银行按照国家有关规定，建立、健全财务制度，全面、真实、准确反映业务和财务状况，在会计年度终了时按规定制作财务会计报告，向中国银行保险监督管理机构及法律、法规，规章制度规定应报送的其他各部门报送会计报表、统计报表及其他资料。

附：1.浙江同方会计师事务所有限公司出具的审计报告


2.海宁农商银行 2022 年末资产负债表

3.海宁农商银行 2022 年末利润表

4.海宁农商银行 2022 年末业务状况表



5.海宁农商银行 2022 年度财务经营情况分析

董事长签字: 

2023 年 4 月 22 日

(联系人: 江吕敏)

联系电话: 87045709)

1. 2. 3.

1.