

浙江海盐农村商业银行股份有限公司

2023年一季度报告

重要提示：浙江海盐农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会及全体董事保证本公告内容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。

本行严格遵照《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和《全国银行间债券市场金融债券发行管理操作规程》，根据法律法规和监管要求，认真履行信息披露义务，按季度披露经营信息、财务信息及资本管理信息，确保所披露的信息真实、准确、完整。现将具体数据信息披露如下：

一、经营情况

截至 2023 年 3 月末，本行未经审计合并口径下资产总额 389.33 亿元、负债总额 364.56 亿元，实现营业收入 1.84 亿元，净利润 0.74 亿元。

二、资本管理情况

截至 2023 年 3 月末，本行资本充足率 12.51%，核心一级资本充足率 9.75%，一级资本充足率 9.75%。具体情况详见下表：

单位：人民币万元

| 项目 | 2023年3月末 |
|-----------|-----------|
| 资本总额 | 312762.98 |
| 其中：核心一级资本 | 243957.65 |
| 其他一级资本 | 0 |

| | |
|--------------|------------|
| 二级资本 | 69091.08 |
| 资本扣除项 | 285.75 |
| 其中：核心一级资本扣除项 | 285.75 |
| 其他一级资本扣除项 | 0 |
| 二级资本扣减项 | 0 |
| 资本净额 | 312762.98 |
| 风险加权资产合计 | 2499170.58 |
| 其中：信用风险加权资产 | 2356377.42 |
| 市场风险加权资产 | 7691.25 |
| 操作风险加权资产 | 135101.91 |
| 核心一级资本充足率 | 9.75% |
| 一级资本充足率 | 9.75% |
| 资本充足率 | 12.51% |

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，本行信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。

三、对外投资情况

截至 2023 年 3 月末，持有浙江农村商业银行股份有限公司股权，投资成本 5000 万元，计入其他权益工具投资科目。

四、发行资本工具情况

（一）2018 年二级资本债券

根据中国银监会浙江监管局出具的《中国银监会浙江监管局关于浙江海盐农村商业银行股份有限公司发行二级资本债券的批复》（浙银监复〔2017〕252 号）及中国人民银行出具的《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2017〕第 208 号）核准。2018 年 6 月 28-29 日，本行在全国银行间债券市场以簿记建档集中配售方式公开发行 2.00 亿元人民币二级资本债券。本期债券为 10 年期固定利

率附息债券，在第5年末有提前赎回权，起息日和缴款日为2018年6月29日，按年付息，票面利率5.80%。

（二）2021年二级资本债券

根据中国银监会浙江监管局出具的《中国银保监会浙江监管局关于浙江海盐农村商业银行股份有限公司发行二级资本债的批复》（浙银保监复〔2020〕779号）及中国人民银行出具的《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2021〕第16号）核准。2021年3月17-19日，本行在全国银行间债券市场以簿记建档集中配售方式公开发行2.00亿元人民币二级资本债券。本期债券为10年期固定利率附息债券，在第5年末有提前赎回权，起息日和缴款日为2021年3月19日，按年付息，票面利率5.30%。



浙江农商银行系统资产负债表

编制单位：浙江海盐农村商业银行股份有限公司

季报 2023年03月31日

币种：综合人民币 单位：元

第1页

| 资产 | 行次 | 期初余额 | 期末余额 | 负债及所有者权益 | | 行次 | 期初余额 | 期末余额 |
|-------------|----|-------------------|-------------------|--------------|-------|-------------------|-------------------|------|
| | | | | 负债： | 所有者权益 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 1,956,127,544.31 | 1,845,524,148.91 | 向中央银行借款 | 34 | 1,605,598,233.33 | 2,205,942,677.77 | |
| 存放联行款项 | 2 | 10,443,176.12 | 10,596,771.29 | 联行存放款项 | 35 | | | |
| 存放同业款项 | 3 | 585,078,813.67 | 836,609,121.77 | 同业及其他金融机构存放款 | 36 | 2,737,151.34 | 10,091,675.16 | |
| 贵金属 | 4 | | | | | | | |
| 拆出资金 | 5 | 372,728,063.80 | 372,571,552.49 | 交易性金融负债 | 38 | | | |
| 衍生金融资产 | 6 | | | 衍生金融负债 | 39 | | | |
| 买入返售金融资产 | 7 | | 803,209,774.05 | 卖出回购金融资产款 | 40 | | | |
| 其他应收款 | 8 | 61,745,938.84 | 71,984,241.11 | 吸收存款 | 41 | 28,963,197,163.49 | 31,981,639,973.26 | |
| 持有待售资产 | 9 | | | 应付职工薪酬 | 42 | 35,272,136.55 | 9,722,978.99 | |
| 发放贷款和垫款 | 10 | 23,438,297,361.39 | 25,504,677,348.79 | 应交税费 | 43 | 45,540,976.45 | 30,759,302.12 | |
| 金融资产： | 11 | | | 其他应付款 | 44 | 32,489,199.90 | 36,804,519.85 | |
| 交易性金融资产 | 12 | 1,875,791,550.37 | 1,234,147,187.61 | 持有待售负债 | 45 | | | |
| 债权投资 | 13 | 3,606,964,104.05 | 4,335,293,164.12 | 租赁负债 | 46 | 6,378,992.54 | 6,026,997.42 | |
| 其他债权投资 | 14 | 2,348,926,997.27 | 3,395,972,225.48 | 预计负债 | 47 | 1,259,450.98 | 2,408,210.54 | |
| 其他权益工具投资 | 15 | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | 应付债券 | 48 | 1,207,672,320.04 | 1,902,008,710.52 | |
| 长期股权投资 | 16 | | | 递延所得税负债 | 49 | 13,661,028.97 | 13,661,028.97 | |
| 投资性房地产 | 17 | | | 其他负债 | 50 | 2,388,157.81 | 5,384,071.60 | |
| 固定资产 | 18 | 73,019,114.46 | 71,318,538.61 | 负债总计 | 51 | 32,367,112,269.54 | 36,455,758,456.71 | |
| 在建工程 | 19 | 183,727,097.71 | 197,017,739.90 | 所有者权益： | 52 | | | |
| 使用权资产 | 20 | 6,109,329.22 | 5,968,784.70 | 实收资本（股本） | 53 | 535,755,522.00 | 535,755,522.00 | |
| 无形资产 | 21 | 2,917,658.16 | 2,876,262.48 | 其中：法人股股本 | 54 | 253,712,390.00 | 253,416,505.00 | |
| 长期待摊费用 | 22 | 8,870,204.94 | 10,807,372.52 | 自然人股本 | 55 | 282,043,132.00 | 282,339,017.00 | |
| 抵债资产 | 23 | 101,850.00 | 4,048,349.20 | 其他权益工具 | 56 | | | |
| 递延所得税资产 | 24 | 173,819,582.00 | 173,819,582.00 | 其中：优先股 | 57 | | | |
| 其他资产 | 25 | 4,566,471.57 | 7,049,841.95 | 永续债 | 58 | | | |
| | 26 | | | 资本公积 | 59 | 53,620,786.87 | 53,620,786.93 | |
| | 27 | | | 减：库存股 | 60 | | | |
| | 28 | | | 其他综合收益 | 61 | 10,047,660.40 | 21,809,326.74 | |
| | 29 | | | 盈余公积 | 62 | 370,846,182.69 | 370,846,182.69 | |
| | 30 | | | 一般风险准备 | 63 | 504,234,041.36 | 504,234,041.36 | |
| | 31 | | | 未分配利润 | 64 | 917,618,395.03 | 991,467,280.55 | |
| | 32 | | | 所有者权益合计 | 65 | 2,392,122,588.35 | 2,477,733,140.27 | |
| 资产总计 | 33 | 34,759,234,857.89 | 38,933,491,596.98 | 负债及所有者权益总计 | 66 | 34,759,234,857.89 | 38,933,491,596.98 | |

资产总计 33 行长(主任) 处(科)长

复核
马丽平

卷之三

387600

m/97

25

卷之三

卷之三

明潘印建

387600

19/07

25

卷之三

此生勿生外理 信自知處

387600

m/97

25

卷之三

此件仅供办理
事宜使用，再次复印无效

年 月 日

| 项目 | 行次 | 上期数 | 本期数 | 项目 | 行次 | 上期数 | 本期数 |
|--------------------------------------|----|----------------|----------------|--|----|---------------|---------------|
| 一、营业收入 | 1 | 187,667,804.77 | 184,053,785.60 | 减：所得税费用 | 26 | 15,000,000.00 | 17,981,250.00 |
| (一) 利息净收入 | 2 | 170,155,877.73 | 172,002,721.64 | 五、净利润（亏损以“-”号填列） | 27 | 59,843,843.90 | 73,848,885.52 |
| 利息收入 | 3 | 351,758,834.77 | 370,380,525.76 | 归属于母公司所有者的净利润 | 28 | | |
| 利息支出 | 4 | 181,602,957.04 | 198,377,804.12 | 少数股东损益 | 29 | | |
| (二) 手续费及佣金净收入 | 5 | -169,745.43 | -1,106,897.79 | 六、其他综合收益的税后净额 | 30 | -1,311,775.05 | 11,761,666.34 |
| 手续费及佣金收入 | 6 | 3,982,719.65 | 2,204,927.86 | (一) 不能重分类进损益的其他综合收益 | 31 | | |
| 手续费及佣金支出 | 7 | 4,152,465.08 | 3,311,825.65 | 1.重新计量设定受益计划变动额 | 32 | | |
| (三) 投资收益（损失以“-”号填列） | 8 | 11,425,454.60 | 5,226,948.09 | 2.权益法下不能转损益的其他综合收益 | 33 | | |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 9 | | | 3.其他权益工具投资公允价值变动 | 34 | | |
| 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） | 10 | 598,035.71 | 612,185.53 | 4.其他不可转损益综合收益 | 35 | | |
| (四) 其他收益 | 11 | 340,781.12 | 9,000.00 | (二) 将重分类进损益的其他综合收益 | 36 | -1,311,775.05 | 11,761,666.34 |
| (五) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 12 | 5,453,266.61 | 8,728,869.21 | 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | 37 | | |
| (六) 汇兑收益（损失以“-”号填列） | 13 | 93,150.61 | -1,120,502.76 | 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 | 38 | -6,073,630.25 | -3,472,784.92 |
| (七) 其他业务收入 | 14 | 369,019.53 | 313,647.21 | 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金 额 | 39 | 0.00 | 0.00 |
| (八) 资产处置收益（损失以“-”号填列） | 15 | 0.00 | 0.00 | 4.以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具投资损失准备 | 40 | 4,761,855.20 | 15,234,451.26 |
| 二、营业总支出 | 16 | 111,271,470.03 | 92,423,409.93 | 5.其他可转损益综合收益 | 41 | | |
| (一) 税金及附加 | 17 | 666,263.27 | 501,730.41 | 七、综合收益总额 | 42 | 58,532,068.85 | 85,610,551.86 |
| (二) 业务及管理费 | 18 | 67,488,568.81 | 48,677,491.81 | 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 43 | | |
| (三) 信用减值损失 | 19 | 43,063,228.55 | 43,189,382.87 | | 44 | | |
| (四) 其他资产减值损失 | 20 | 0.00 | 0.00 | 八、每股收益 | 45 | | |
| (五) 其他业务成本 | 21 | 53,409.40 | 54,804.84 | (一) 基本每股收益 | 46 | | |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 22 | 76,396,334.74 | 91,630,375.67 | (二) 稀释每股收益 | 47 | | |
| 加：营业外收入 | 23 | 282,754.43 | 201,172.42 | | 48 | | |
| 减：营业外支出 | 24 | 1,835,245.27 | 1,412.57 | | 49 | | |
| 四、利润总额（亏损以“-”号填列） | 25 | 74,843,843.90 | 91,830,135.52 | | 50 | | |

行长(主任)

处(科)长

复核

制表

吴盈琳

卫海印

明潘建