

# 浙江海盐农村商业银行股份有限公司

## 2023 年年度报告摘要

### 一、重要提示

1. 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到本公司门户网站仔细阅读年度报告全文。
2. 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。
3. 本公司第三届董事会第三次会议于 2024 年 3 月 31 日发出会议通知并在规定期限内及时将本次会议材料送达全体董事审议。公司全体董事审议通过了《浙江海盐农村商业银行股份有限公司 2023 年年度报告》及其摘要。公司董事长郑忠月先生主持会议，本次会议应到董事 14 人，实到董事 14 人，监事会派员列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《浙江海盐农村商业银行股份有限公司章程》的有关规定。
4. 本公司 2023 年度按《企业会计准则》编制的财务报告经浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
5. 公司董事长郑忠月、行长徐海卫、分管财务工作副行长戴美卯、计划财务部负责人潘建明保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

### 二、公司基本情况简介和主要财务指标

#### 2.1.1 公司基本信息

|        |                                 |    |               |
|--------|---------------------------------|----|---------------|
| 董事会秘书  | 梁敏超                             |    |               |
| 联系地址   | 浙江省嘉兴市海盐县武原街道盐北东路 1177 号 1106 室 |    |               |
| 联系电话   | 0573-86113391                   | 传真 | 0573-86113261 |
| 门户网站   | www.hybank.cn                   |    |               |
| 电子信箱   | lmc_hy@zjrcu.com                |    |               |
| 评级公司   | 东方金诚国际信用评估有限公司                  |    |               |
| 信用评级   | 主体评级为 AA-，评级展望为稳定               |    |               |
| 股权托管机构 | 浙江农信股权托管服务中心                    |    |               |
| 客服热线   | 96596；400-8896596               |    |               |

### 2.1.2 报告期末，公司及分支机构情况：

| 序号 | 机构名称                  | 地址                                        | 邮编     |
|----|-----------------------|-------------------------------------------|--------|
| 1  | 总行（营业部）               | 浙江省嘉兴市海盐县武原街道盐北东路1177号                    | 314300 |
| 2  | 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 |
| 3  | 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 |
| 4  | 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 |
| 5  | 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 |
| 6  | 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 |
| 7  | 浙江海盐农村商业银行股份有限公司横港支行  | 浙江省嘉兴市海盐县百步镇横港集镇横港路639号                   | 314313 |
| 8  | 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 |
| 9  | 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 |
| 10 | 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 |
| 11 | 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 |
| 12 | 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 |
| 13 | 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 |

注：分支机构不含二级支行和分理处。

## 2.2 主要会计数据和财务指标

### 2.2.1 资产负债及所有者权益情况分析

单位：人民币万元、%

| 项目          | 2023 年度      | 2022 年度      | 增减额        | 增减率   |
|-------------|--------------|--------------|------------|-------|
| （一）资产总额     | 4,057,770.19 | 3,475,923.49 | 581,846.70 | 16.74 |
| 发放贷款和垫款     | 2,616,138.85 | 2,343,829.74 | 272,309.11 | 11.62 |
| 金融资产        | 1,028,614.83 | 788,168.27   | 240,446.56 | 30.51 |
| （二）负债总额     | 3,791,207.58 | 3,236,711.23 | 554,496.35 | 17.13 |
| 存款余额        | 3,430,845.82 | 2,896,319.72 | 534,526.10 | 18.46 |
| （三）所有者权益总额  | 266,562.61   | 239,212.26   | 27,350.35  | 11.43 |
| （四）日均存贷比(%) | 81.23        | 84.45        | -3.22      |       |

报告期末，本公司资产总额4,057,770.19万元，较2022年末增加581,846.70万元，

增幅达16.74%，增长率较上期上升4.83个百分点；负债总额3,791,207.58万元，较2022年末增加554,496.35万元，增幅17.13%，增长率较上期上升5.33个百分点；所有者权益266,562.61万元，较2022年末增加27,350.35万元，增幅11.43%，增长率较上期下降1.96个百分点。

报告期末，本公司贷款余额2,616,138.85万元，较2022年末增加272,309.11万元，增幅11.62%，不含减值、应计收利息口径发放贷款和垫款贷款余额2,707,131.26万元，较2022年末增加282,243.31万元，增幅11.18%，较上年同期下降2.97个百分点；金融资产业务余额1,028,614.83万元，较2022年末增加240,446.56万元，增速30.51%，不含减值口径金融资产业务余额1,030,813.44万元，较2022年末增加237,113.31万元，增速29.87%，较上年同期上升24.49个百分点。

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

## 2.2.2 财务收支情况分析

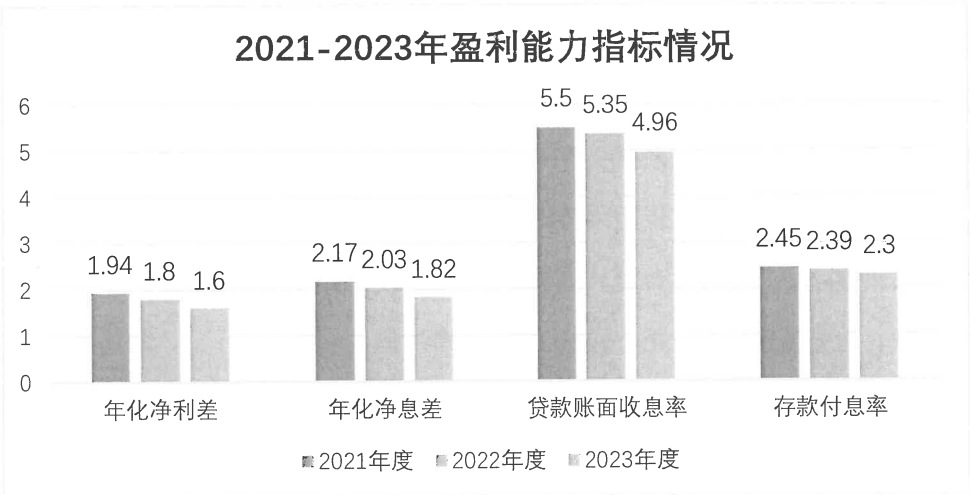
单位：人民币万元、%

| 项目            | 2023 年度   | 2022 年度   | 增减额       | 增减率     |
|---------------|-----------|-----------|-----------|---------|
| （一）营业收入       | 81,503.87 | 83,401.69 | -1,897.82 | -2.28   |
| 利息净收入         | 70,470.22 | 68,988.11 | 1,482.11  | 2.15    |
| 手续费及佣金净收入     | -376.88   | 374.40    | -751.28   | -200.66 |
| 投资收益          | 7,753.18  | 7,794.71  | -41.53    | -0.53   |
| 其他收益          | 2,889.48  | 5,453.90  | -2,564.42 | -47.02  |
| （二）营业支出       | 43,364.70 | 43,436.31 | -71.62    | -0.16   |
| 业务及管理费        | 27,880.00 | 27,645.16 | 234.84    | 0.85    |
| 信用减值损失、资产减值损失 | 15,051.78 | 15,419.97 | -368.19   | -2.39   |
| （三）营业利润       | 38,139.17 | 39,965.38 | -1,826.21 | -4.57   |
| （四）利润总额       | 38,106.10 | 38,917.36 | -811.26   | -2.08   |
| （五）净利润        | 31,910.74 | 30,615.97 | 1,294.77  | 4.23    |

报告期末，本公司营业收入 81,503.87 万元，较 2022 年减少 1,897.82 万元，降幅 2.28%，营业支出 43,364.70 万元，较 2022 年减少 71.62 万元，降幅 0.16%，营业利润 38,139.17 万元，较 2022 年减少 1,826.21 万元，减少 4.57%，利润总额 38,106.10 万元，较 2022 年减少 811.26 万元，降幅 2.08%，净利润 31,910.74 万元，较 2022 年增加 1,294.77 万元，增速 4.23%。

### 2.2.3 盈利能力分析

单位： %



从上图可以看出，本公司贷款（不含贴现）账面收息率 4.96%，较 2021 年下降 0.54 个百分点；存款付息率 2.30%，较 2021 年下降 0.15 个百分点；贷款账面收息率下降幅度较存款付息率大，净息差由 2.17% 下降到 1.82%，下降 0.35 个百分点；净利差由 1.94% 下降到 1.60%，较 2021 年下降 0.34 个百分点，利差缩小的原因主要系近些年受疫情以及当前复杂的国际经济形势影响，金融机构为扶持实体经济发展，根据国家“六保”，“六稳”要求以及央行“两项工具”的政策，畅通融资工程，大力减税降费；另一方面针对疫情期间消费需求疲软，客户资金活动需求下降导致的同业竞争日趋激烈等，贷款利率持续下降，利差逐步缩小。

### 2.2.4 本报告期财务报表

#### 2.2.4.1 资产负债表（金额单位：人民币元）：

| 项 目         | 行次 | 2023 年 12 月 31 日  | 2022 年 12 月 31 日  |
|-------------|----|-------------------|-------------------|
| 资产：         |    |                   |                   |
| 现金及存放中央银行款项 | 1  | 2,207,765,665.63  | 1,956,127,544.31  |
| 存放联行款项      | 2  |                   | 10,443,176.12     |
| 存放同业款项      | 3  | 944,976,807.21    | 585,078,813.67    |
| 贵金属         | 4  |                   |                   |
| 拆出资金        | 5  | 322,274,626.37    | 372,728,063.80    |
| 衍生金融资产      | 6  |                   |                   |
| 买入返售金融资产    | 7  |                   |                   |
| 应收款项类金融资产   | 8  |                   |                   |
| 应收利息        | 9  |                   |                   |
| 其他应收款       | 10 | 51,569,877.85     | 61,745,938.84     |
| 持有待售资产      | 11 |                   |                   |
| 发放贷款和垫款     | 12 | 26,161,388,531.57 | 23,438,297,361.39 |

|              |    |                   |                   |
|--------------|----|-------------------|-------------------|
| 金融资产：        | 13 |                   |                   |
| 交易性金融资产      | 14 | 1,680,773,167.28  | 1,875,791,550.37  |
| 债权投资         | 15 | 5,119,691,443.15  | 3,606,964,104.06  |
| 其他债权投资       | 16 | 3,435,683,680.11  | 2,348,926,997.27  |
| 其他权益工具投资     | 17 | 50,000,000.00     | 50,000,000.00     |
| 长期股权投资       | 18 |                   |                   |
| 投资性房地产       | 19 |                   |                   |
| 固定资产         | 20 | 339,616,141.13    | 73,019,114.46     |
| 在建工程         | 21 |                   | 183,727,097.71    |
| 使用权资产        | 22 | 18,077,003.52     | 6,109,329.22      |
| 无形资产         | 23 | 27,729,345.57     | 2,917,658.16      |
| 长期待摊费用       | 24 | 17,199,447.10     | 8,870,204.94      |
| 抵债资产         | 25 | 4,048,349.20      | 101,850.00        |
| 递延所得税资产      | 26 | 188,586,906.92    | 173,819,582.00    |
| 其他资产         | 27 | 8,320,915.75      | 4,566,471.57      |
| 资产总计         | 28 | 40,577,701,908.36 | 34,759,234,857.89 |
| 负债：          |    |                   |                   |
| 向中央银行借款      | 29 | 2,075,885,455.54  | 1,605,598,233.33  |
| 联行存放款项       | 30 | 2,783,946.03      |                   |
| 同业及其他金融机构存放款 | 31 | 1,040,815.38      | 2,737,151.34      |
| 拆入资金         | 32 | 230,717,287.67    | 450,917,458.14    |
| 交易性金融负债      | 33 | 154,177,156.29    |                   |
| 衍生金融负债       | 34 |                   |                   |
| 卖出回购金融资产款    | 35 |                   |                   |
| 吸收存款         | 36 | 34,308,458,240.09 | 28,963,197,163.49 |
| 应付职工薪酬       | 37 | 31,899,948.45     | 35,272,136.55     |
| 应交税费         | 38 | 14,707,730.70     | 45,540,976.45     |
| 应付利息         | 39 |                   |                   |
| 其他应付款        | 40 | 122,890,029.96    | 32,489,199.90     |
| 持有待售负债       | 41 |                   |                   |
| 租赁负债         | 42 | 18,121,902.53     | 6,378,992.54      |
| 预计负债         | 43 | 10,428,768.64     | 1,259,450.98      |
| 应付债券         | 44 | 891,966,413.46    | 1,207,672,320.04  |
| 递延所得税负债      | 45 | 42,285,926.48     | 13,661,028.97     |
| 其他负债         | 46 | 6,712,206.24      | 2,388,157.81      |
| 负债合计         | 47 | 37,912,075,827.46 | 32,367,112,269.54 |
| 所有者权益：       |    |                   |                   |
| 实收资本         | 48 | 535,755,522.00    | 535,755,522.00    |
| 其中：法人股股本     | 49 | 253,416,505.00    | 253,712,390.00    |

|            |    |                   |                   |
|------------|----|-------------------|-------------------|
| 自然人股股本     | 50 | 282,339,017.00    | 282,043,132.00    |
| 其他权益工具     | 51 |                   |                   |
| 其中：优先股     | 52 |                   |                   |
| 永续债        | 53 |                   |                   |
| 资本公积       | 54 | 53,620,787.16     | 53,620,786.87     |
| 减：库存股      | 55 |                   |                   |
| 其他综合收益     | 56 | 31,413,173.09     | 10,047,660.40     |
| 盈余公积       | 57 | 432,078,121.31    | 370,846,182.69    |
| 一般风险准备     | 58 | 565,465,979.98    | 504,234,041.36    |
| 未分配利润      | 59 | 1,047,292,497.36  | 917,618,395.03    |
| 所有者权益合计    | 60 | 2,665,626,080.90  | 2,392,122,588.35  |
| 负债及所有者权益总计 | 61 | 40,577,701,908.36 | 34,759,234,857.89 |

#### 2.2.4.2 利润表（金额单位：人民币元）：

| 项 目                              | 行次 | 2023 年度          | 2022 年度          |
|----------------------------------|----|------------------|------------------|
| 一、营业收入                           | 1  | 815,038,703.87   | 834,016,943.05   |
| （一）利息净收入                         | 2  | 704,702,152.74   | 689,881,063.49   |
| 利息收入                             | 3  | 1,540,107,287.05 | 1,440,197,911.52 |
| 利息支出                             | 4  | 835,405,134.31   | 750,316,848.03   |
| （二）手续费及佣金净收入                     | 5  | -3,768,807.22    | 3,743,988.59     |
| 手续费及佣金收入                         | 6  | 9,618,660.95     | 19,242,481.84    |
| 手续费及佣金支出                         | 7  | 13,387,468.17    | 15,498,493.25    |
| （三）投资收益（损失以“-”号填列）               | 8  | 77,531,806.86    | 77,947,077.83    |
| 其中：对联营企业和合营企业投资收益                | 9  |                  |                  |
| 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 | 13,701,915.00    | 7,488,072.28     |
| （四）其他收益                          | 11 | 28,894,764.56    | 54,538,994.22    |
| （五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）           | 12 | 6,831,883.77     | -438,765.27      |
| （六）汇兑收益（损失以“-”号填列）               | 13 | -22,539.41       | 7,478,028.31     |
| （七）其他业务收入                        | 14 | 869,177.81       | 864,565.00       |
| （八）资产处置收益                        | 15 | 264.76           | 1,990.88         |
| 二、营业支出                           | 16 | 433,647,032.49   | 434,363,164.00   |
| （一）税金及附加                         | 17 | 4,244,897.92     | 3,646,769.04     |
| （二）业务及管理费                        | 18 | 278,800,011.97   | 276,451,559.32   |
| （三）信用减值损失                        | 19 | 151,913,933.94   | 153,407,724.64   |
| （四）资产减值损失                        | 20 | -1,396,096.45    | 791,968.94       |
| （五）其他业务成本                        | 21 | 84,285.11        | 65,142.06        |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）                | 22 | 381,391,671.38   | 399,653,779.05   |
| 加：营业外收入                          | 23 | 622,643.05       | 754,318.16       |
| 减：营业外支出                          | 24 | 953,329.93       | 11,234,503.39    |

|                                     |    |                |                |
|-------------------------------------|----|----------------|----------------|
| 四、利润总额（亏损以“-”号填列）                   | 25 | 381,060,984.50 | 389,173,593.82 |
| 减：所得税费用                             | 26 | 61,953,559.29  | 83,013,900.73  |
| 五、净利润（亏损以“-”号填列）                    | 27 | 319,107,425.21 | 306,159,693.09 |
| 归属于母公司所有者的净利润                       | 28 |                |                |
| 少数股东损益                              | 29 |                |                |
| 六、其他综合收益的税后净额                       | 30 | 21,365,512.69  | -3,154,590.99  |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益                  | 31 |                |                |
| 1. 重新计量设定受益计划变动额                    | 32 |                |                |
| 2. 权益法下不能转损益的其他综合收益                 | 33 |                |                |
| 3. 其他权益工具投资公允价值变动                   | 34 |                |                |
| 4. 其他不可转损益综合收益                      | 35 |                |                |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益                   | 36 | 21,365,512.69  | -3,154,590.99  |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益                  | 37 |                |                |
| 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 | 22,649,278.39  | -15,058,795.68 |
| 3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额               | 39 |                |                |
| 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 | 40 | -1,283,765.70  | 11,904,204.69  |
| 5. 其他可转损益综合收益                       | 41 |                | 9              |
| 七、综合收益总额                            | 42 | 340,472,937.90 | 303,005,102.10 |
| （一）基本每股收益                           | 43 |                |                |
| （二）稀释每股收益                           | 44 |                |                |

#### 2.2.4.3 现金流量表（金额单位：人民币元）：

| 项 目             | 2023 年度          | 2022 年度          |
|-----------------|------------------|------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量：  |                  |                  |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | 5,148,245,816.07 | 4,236,440,359.56 |
| 向中央银行借款净增加额     | 470,000,000.00   |                  |
| 向其他金融机构拆出资金净减少额 | 150,000,000.00   |                  |
| 收取利息、手续费及佣金的现金  | 1,302,166,301.88 | 1,265,642,445.84 |
| 回购业务资金净增加额      |                  |                  |
| 收到其他与经营活动有关的现金  | 144,722,016.79   | 56,149,301.37    |
| 经营活动现金流入小计      | 7,215,134,134.74 | 5,558,232,106.77 |
| 客户贷款及垫款净增加额     | 2,822,433,103.89 | 3,140,479,816.07 |
| 向中央银行借款净减少额     |                  | 877,200,500.00   |
| 向其他金融机构拆出资金净增加额 |                  | 50,000,000.00    |

|                           |                   |                   |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| 向其他金融机构拆入资金净减少额           | 220,000,000.00    | -282,115,900.00   |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           | 385,732,685.06    | 219,383,499.26    |
| 返售业务资金净增加额                |                   |                   |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            | 587,717,867.06    | 677,294,154.73    |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           | 185,634,216.54    | 196,940,613.98    |
| 支付的各项税费                   | 147,234,688.03    | 163,822,295.03    |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 72,349,060.93     | 71,781,890.32     |
| 经营活动现金流出小计                | 4,421,101,621.51  | 5,114,786,869.39  |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 2,794,032,513.23  | 443,445,237.38    |
| 二、投资活动产生的现金流量             |                   |                   |
| 收回投资收到的现金                 | 20,564,221,410.42 | 16,255,223,146.00 |
| 取得投资收益收到的现金               | 186,329,755.16    | 225,111,335.38    |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 325,232.04        | 14,894.18         |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |                   |                   |
| 投资活动现金流入小计                | 20,750,876,397.62 | 16,480,349,375.56 |
| 投资支付的现金                   | 22,770,030,905.87 | 17,155,576,706.00 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 149,160,111.17    | 13,471,163.71     |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |                   |                   |
| 投资活动现金流出小计                | 22,919,191,017.04 | 17,169,047,869.71 |
| 投资活动产生的现金流量净额             | -2,168,314,619.42 | -688,698,494.15   |
| 三、筹资活动产生的现金流量：            |                   |                   |
| 吸收投资收到的现金                 |                   |                   |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金       |                   |                   |
| 发行债券收到的现金                 | 500,000,000.00    |                   |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            | 2,821,178,610.00  | 1,950,000,000.00  |
| 筹资活动现金流入小计                | 3,321,178,610.00  | 1,950,000,000.00  |
| 偿还债务支付的现金                 | 200,000,000.00    | 2,200,000,000.00  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 66,969,445.64     | 66,969,445.67     |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润       |                   |                   |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | 3,353,928,923.46  | 59,164,052.47     |
| 筹资活动现金流出小计                | 3,620,898,369.10  | 2,326,133,498.14  |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | -299,719,759.10   | -376,133,498.14   |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响        | -22,539.41        | 7,478,028.31      |
| 五、现金及现金等价物净增加额            | 325,975,595.30    | -613,908,726.60   |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 1,224,776,885.15  | 1,838,685,611.75  |
| 六、期末现金及现金等价物余额            | 1,550,752,480.45  | 1,224,776,885.15  |

2.2.4.4 所有者权益变动表（金额单位：人民币元）：

| 项 目                       | 2023 年度        |               |       |               |                |                |                  |                  |
|---------------------------|----------------|---------------|-------|---------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
|                           | 股本             | 资本公积          | 减：库存股 | 其他综合收益        | 盈余公积           | 一般风险准备         | 未分配利润            | 所有者权益合计          |
| 一、上期期末余额                  | 535,755,522.00 | 53,620,786.87 |       | 10,047,660.40 | 370,846,182.69 | 504,234,041.36 | 917,618,395.03   | 2,392,122,588.35 |
| 加：会计政策变更及其他<br>前期差错更正     |                |               |       |               |                |                |                  |                  |
| 二、本期期初余额                  | 535,755,522.00 | 53,620,786.87 |       | 10,047,660.40 | 370,846,182.69 | 504,234,041.36 | 917,618,395.03   | 2,392,122,588.35 |
| 三、本期增减变动金额（减少以<br>“-”号填列） |                | 0.29          |       | 21,365,512.69 | 61,231,938.62  | 61,231,938.62  | 129,674,102.33   | 273,503,492.55   |
| （一）综合收益总额                 |                |               |       | 21,365,512.69 |                |                | 319,107,425.21   | 340,472,937.90   |
| （二）所有者投入和减少资本             |                | 0.29          |       |               |                |                |                  | 0.29             |
| 1.所有者投入资本                 |                |               |       |               |                |                |                  |                  |
| 2.股份支付计入所有者权益的金<br>额      |                |               |       |               |                |                |                  |                  |
| 3.其他                      |                | 0.29          |       |               |                |                |                  | 0.29             |
| （三）利润分配                   |                |               |       |               | 61,231,938.62  | 61,231,938.62  | -189,433,322.88  | -66,969,445.64   |
| 1.提取盈余公积                  |                |               |       |               | 61,231,938.62  |                | -61,231,938.62   |                  |
| 2.提取一般风险准备                |                |               |       |               |                | 61,231,938.62  | -61,231,938.62   |                  |
| 3.对所有者（或股东）的分配            |                |               |       |               |                |                | -66,969,445.64   | -66,969,445.64   |
| （四）所有者权益内部结转              |                |               |       |               |                |                |                  |                  |
| 1.资本公积转增资本（股本）            |                |               |       |               |                |                |                  |                  |
| 2.盈余公积转增资本（股本）            |                |               |       |               |                |                |                  |                  |
| 3.盈余公积弥补亏损                |                |               |       |               |                |                |                  |                  |
| 4.设定受益计划变动额结转留存<br>收益     |                |               |       |               |                |                |                  |                  |
| 5.其他综合收益结转留存收益            |                |               |       |               |                |                |                  |                  |
| 6.未分配利润转增资本               |                |               |       |               |                |                |                  |                  |
| （五）其他                     |                |               |       |               |                |                |                  |                  |
| 四、本期期末余额                  | 535,755,522.00 | 53,620,787.16 |       | 31,413,173.09 | 432,078,121.31 | 565,465,979.98 | 1,047,292,497.36 | 2,665,626,080.90 |

### 三、经营情况讨论与分析

#### 3.1 报告期经营情况综述

截至报告期末，公司各项存款余额 3,345,646.99 万元，较年初增加 453,080.6 万元，增速 15.66%。存款市场份额 28.98%，较年初提升 0.49 个百分点。各项贷款余额 2,707,131.26 万元，较年初增加 272,243.31 万元，增速 11.18%。贷款市场份额 20.52%，较年初下降 0.01 个百分点。

小微企业贷款余额 2,125,297.65 万元，较年初增加 263,841.44 万元，增速 14.17%，占各项贷款余额的 78.51%；普惠领域贷款余额 1,290,413.68 万元，较年初增加 109,704.10 万元，占各项贷款余额的 47.67%；全年拓展国际业务价值客户 38 户，国际业务结算量 20,635.05 万美元。

个人贷款覆盖率 47.91%，理财存续余额 8.81 亿元，信用卡发卡总量 5.11 万张，共发行社保卡 43.44 万张。

营业总收入 166,383.13 万元，同比增加 6,399.90 万元；营业支出 128,243.96 万元，同比增加 8,226.11 万元；净利润 31,910.74 万元，同比增加 1,294.77 万元。利润总额 38,106.10 万元，同比下降 811.26 万元；所有者权益 266,562.61 万元，比年初增加 27,350.35 万元；成本收入比 34.21%，同比上升 1.06 个百分点；资本充足率 13.89%，核心资本充足率 10.06%。

不良贷款余额 23,924.75 万元，较年初增加 5,548.37 万元；不良贷款率 0.88%，较年初上升 0.13 个百分点；贷款拨备覆盖率 404.16%，综合收息率 98.94%。

#### 3.2 公司全面风险管理体系与组织架构

公司已建立了涵盖范围齐全、职责边界较为清晰的全面风险管理治理架构。一是依据全面风险管理指引，明确了董事会、监事会以及高级管理层的风险治理职能安排；二是经营层由合规风险部牵头，建立了涵盖公司各类别风险的分工协作、相互配合的职责分工；三是推进构建了风险板块矩阵式治理架构，在各业务板块及职能部门内部设立了合规联络员，有效推进了各条线的风险与合规职能履行；四是公司构建了涵盖授信审批、合规审查标准化与统一化的风险组织体系安排；五是根据监管要求与公司经营管理的需要，公司持续推进风险组织架构的不断优化升级，以不断保障与促进公司的稳健经营与发展。

公司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。

#### 四、股份变动及股东情况

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

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

4.1 公司前 10 大法人股东及主要股东情况：

单位：股、%

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

4.2 公司前 10 大自然人股东情况：

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***<br>*14018 | 海盐县西塘桥街道海塘村张家村 51 号            | 7,574,802 | 1.41 |         | 正常      | /       |
| 2  | 宋卫民 | 330424197***<br>*1081X | 海盐县武原街道明珠村宋家场 7 号              | 6,771,789 | 1.26 |         | 正常      | /       |
| 3  | 鲁金福 | 330424195***<br>*43416 | 海盐县秦山街道杨柳山村一区 100 号            | 2,548,943 | 0.48 | 657,809 | 正常      | /       |
| 4  | 包永良 | 330411196***<br>*44011 | 嘉兴市南湖区新丰镇丰南小区 1 号              | 2,019,337 | 0.38 |         | 正常      | /       |
| 5  | 叶灵光 | 332626197***<br>*90910 | 海盐县武原街道朝阳西路 87-3 号 507 室       | 1,726,337 | 0.32 |         | 质押      | 790,000 |
| 6  | 郑忠月 | 330424196***<br>*74019 | 武原街道南塘琴苑 10 幢 501 室            | 1,351,206 | 0.25 |         | 正常      | /       |
| 7  | 朱炜豪 | 330424199***<br>*31417 | 海盐县武原街道谢家路 402 号 1 幢 401 室     | 1,259,796 | 0.24 | 987,469 | 正常      | /       |
| 8  | 方彦人 | 330424196***<br>*00016 | 海盐县武原街道百尺北路 219 号宜家花城 15 幢 1 室 | 1,071,541 | 0.20 |         | 正常      | /       |

|    |     |                        |                         |         |      |  |    |   |
|----|-----|------------------------|-------------------------|---------|------|--|----|---|
| 9  | 穆宗良 | 330424196***<br>*63031 | 海盐县武原街道新站弄<br>10号2幢301室 | 949,262 | 0.18 |  | 正常 | / |
| 10 | 王跃光 | 330424196***<br>*30034 | 杭州市下城区永康苑<br>56-1-301   | 946,616 | 0.18 |  | 正常 | / |

## 五、重要事项

### 5.1 增加或减少注册资本、分立或合并事项

报告期内，公司未发生注册资本变更、分立或合并等事项。

### 5.2 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，没有本公司为被告的未决诉讼案件。

### 5.3 其他重要信息

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

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

## 六、财务报告

6.1 会计年度：公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

6.2 主要会计政策、会计估计：主要会计政策、会计估计和核算方法未发生重大变更。

6.3 报告期内公司没有重大会计差错更正。

6.4 公司2023年度财务报告已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。

浙江海盐农村商业银行股份有限公司

2024年4月29日

