

普惠大众 · 共享未来

富阳农商银行
2022 年信息披露报告

Fuyang rural commercial bank
information disclosure 2022

富阳农商银行 2022 年度信息披露报告目录

重要提示

董事长致辞

第一章 本行基本情况

第二章 财务摘要

第三章 财务会计报告

第四章 风险管理状况

第五章 法人治理

第六章 重大事项

第七章 附件

重要提示

浙江富阳农村商业银行股份有限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。

本行独立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。

本报告已经本行第三届董事会第六次会议审议通过。本行年度财务报告已经浙江同方会计师事务所有限公司审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行高级管理人员承诺：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

本行监事会认为，2022 年度的依法运作情况和财务报告真实反映了当前的财务状况和经营成果。

董事长致辞

笃志前行 履践致远

万物更新，旧疾当愈。值此岁序迭迁，喜迎癸卯兔年之际，我谨代表富阳农商银行党委、董事会向一直以来关心支持我行发展的各级领导、社会各界表示衷心感谢！向全行广大干部员工、老同志以及你们的家人致以诚挚问候和新年祝福！

志不求易者成，事不避难者进。2022年是党和国家历史上极为重要的一年，党的二十大胜利召开，在全面建设社会主义现代化国家新征程中迈出坚实步伐。2022年是风云激变的一年，在全球大环境下的诸多变幻中，小到个人、企业，大到国家，我们都在逆风前行，毅勇担当，共赴挑战与机遇。这一年，富阳农商银行在浙江农商联合银行和杭州管理部的正确领导下，紧紧围绕区委、区政府决策部署，深入开展“助力共富推进年”“高质量发展建设年”“管理效能提升年”三大活动，全力构建以人为核心的全方位普惠金融，各项业务发展稳中有进。

2022年，我们聚焦中心大局，助力打牢共同富裕根基。向社会发布助企纾困稳经济“十大举措”；开展“稳经济·强服务·拓主业”活动、百万市场主体专项行动和警银联合大走访；与区委统战部联合设立全区首个乡贤金融服务站；与区妇联签订“巾帼共富联盟”协议，启动“金融助力 巾帼共富”公益项目；参与“单用途预付式消费监管”和“深化全民反诈体系建设”两项区级重点改革项目，相关做法入选省共同富裕最佳实践案例，并得到省市领导批示肯定。

2022年，我们聚力改革创新，扎实推进两大转型发展。推广纯信用线上贷款产品“众享贷”，建立“新市民”客群研究小组；上线“四个办”政务金融服务体系，组建商户专管员团队，深耕场景金融；与全区8家未来社区（乡村）合作，融入未来社区（乡村）建设、治理全过程；数字员工介入14项

业务流程，利用企业微信实现走访过程化管理；与区农业农村局合作，落地全市首笔数币代发工资业务，大零售和数字化改革动力强劲。

2022年，我们聚能管理提效，全面启动组织再造工程。深入实施网点扁平化管理，管理责任进一步压实，经营活力全面释放；推进网点轻型化转型，打造集中运营中心，推广集约化运营模式；新增1家社区型丰收驿站和1家城郊丰收驿站，有效延伸服务半径；深化敏捷型组织建设，精简重点工作专班，促进部门间高效协同；创新开展“1223工程”，推动重点工作和创新项目落实。通过一系列变革，全行价值创造能力明显提升。

2023年是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年，富阳农商银行将紧紧围绕第二个百年奋斗目标，坚定金融工作的政治性和人民性，围绕做强主责主业“一条主线”，聚焦员工全生命周期和客户全生命周期“两个周期”，夯实战略客群、社区客群、财富客群“三大客群”，把握强服务、优机制、提效率、挖潜能“四个节点”，打造产业生态、社区生态、场景生态、管理生态、组织生态“五大生态”，以奋斗者姿态持续践行以人为核心的全方位普惠金融，一以贯之为富阳服务。

鞍马犹未歇，战鼓又催征。新的一年，我们将秉持普惠大众之初心，笃行实干，共创富阳农商银行灿烂明天，共享美好未来！

第一章 本行基本情况

一、基本情况

(一) 本行注册名称：浙江富阳农村商业银行股份有限公司（简称“富阳农商银行”，下称“本行”）；

本行英文名称：Zhejiang Fuyang Rural Commercial Bank Company Limited（简称 Fuyang Rural Commercial Bank 或 FYRCB）。

(二) 本行法定代表人：丁松茂

(三) 本行注册地址及办公地址：浙江省杭州市富阳区鹿山街道依江路 501 号第 1 幢。

邮政编码：311407。

(四) 本行选定的信息披露方式

本行年度信息披露报告可在本行各支行本级营业网点查阅，并在本行官网登录查阅，年度报告查询的网站网址：www.fyrcbk.com。

信息披露事务联系人：蔡丹

联系电话：0571-63362046

电子邮箱：08021101@163.com

(五) 本行经营范围

本行《企业法人营业执照》列示的经营范围包括：经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列为准；基金销售。（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）

(六) 部门与分支机构设置

报告期末，本行内设部门主要包括办公室（董事会办公室）、人力资源部（党委办公室）、公司银行部、金融市场部、零售银行部、客户管理部、风险管理部、合规管理部（纪检办公室）、内审部（监事会办公室）、计划财务部、运营管理部、科技信息部、保卫部。营业机构有营业部、金桥支行、富春江支行、城西支行、春江支行、东洲支行、鹿山支行、康月支行、银湖支行、新登支行、永昌支行、大源支行、灵桥支行、场口支行、常安支行、环山支行、万市支行、洞桥支行、里山支行、渌渚支行、胥口支行和上

官支行 22 家支行及 52 家分理处。

(七) 其他有关信息

本行经银行业监督管理机构批准日期：2005 年 5 月 13 日

金融许可证机构编码：B0640H233010001

本行注册登记日期：2005 年 6 月 13 日

经杭州市市场监督管理局登记更名为浙江富阳农村商业银行股份有限公司日期：
2015 年 5 月 4 日

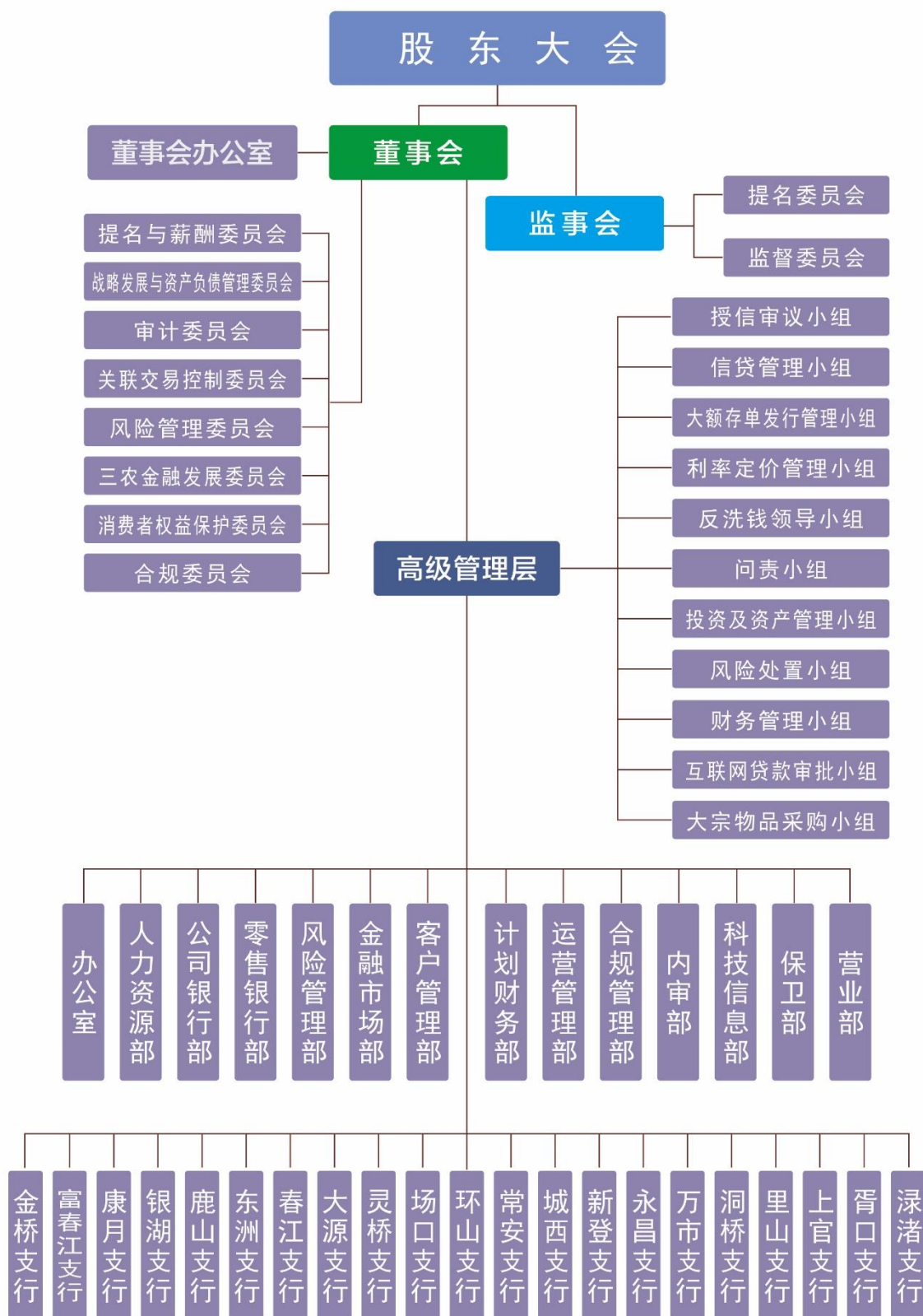
登记地点：杭州市市场监督管理局

本行经济性质：股份有限公司（非上市）

本行注册资金：人民币 90919.3112 万元

营业执照统一社会信用代码：91330100YA3600224E

二、组织架构图



第二章 财务摘要

一、本年度主要利润指标

单位：万元、%

项目	金额	比上年度增加	增幅
利润总额	79,501	10,134	14.61
主营业务利润	80,309	9,504	13.42
营业外收支净额	-808	631	-43.84
净利润	60,360	7,125	13.38

二、主要会计财务数据

单位：除每股净资产为人民币元外，其余均为人民币万元、%

项目	金额	比上年度增加	增幅
总资产	8,264,011	1,462,707	21.51
股东权益	689,251	67,956	10.94
主营业务收入	365,949	35,728	10.82
每股净资产	7.58	0.75	10.94
净资产收益率	9.21	-0.57	-5.83

三、股东权益变动情况

单位：万元

资本项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
实收资本	90,919	-	-	90,919
其他综合收益	49,816	10,866	-	60,683
盈余公积	59,361	5,323	-	64,685
一般准备	133,143	13,201	-	146,344
未分配利润	288,055	69,818	31,253	326,620
合计	621,295	80,684	12,729	689,251

四、截至报告期末前二年主要合规性监管指标

项目	标准值	2021 年度	2022 年度
资本充足率（%）	≥10.5%	15.20%	13.68%
核心资本充足率（%）	≥7.5%	12.97%	11.61%
流动性比率（%）	≥25%	78.15%	79.84%
不良贷款比例（%）	≤5%	0.89%	0.89%

注：以上指标按年末余额监管口径计算。不良贷款比例=（次级贷款+可疑贷款+损失贷款）/贷款余额。

五、资本管理状况

（一）资本构成

单位：万元

项目	2021 年末	2022 年末	变动
1.核心一级资本	590,707.15	630,617.74	39,910.60
1.1 实收资本可计入部分	90,919.31	90,919.31	0.00
1.2 资本公积可计入部分	2,055.18	2,055.18	0.00
1.3 盈余公积	67,351.37	72,674.87	5,323.50
1.4 一般风险准备	123,097.61	136,298.81	13,201.21
1.5 未分配利润	285,828.81	324,293.25	38,464.44
1.6 少数股东资本可计入部分	0.00	0.00	0.00
1.7 其他	21,454.87	4,376.32	-17,078.55
2.其他一级资本	0.00	0.00	0.00
3.二级资本	101,598.75	112,163.56	10,564.81
4.资本净额	692,305.90	742,781.31	50,475.41
4.1 核心一级资本净额	590,707.15	630,617.74	39,910.60
4.2 一级资本净额	590,707.15	630,617.74	39,910.60

（二）风险加权资产情况

单位：万元

项目	2021 年末	2022 年末	变动
信用风险加权资产	4,179,498.93	5,035,248.66	855,749.73
表内风险加权资产	4,150,360.09	4,935,979.44	785,619.35
表外风险加权资产	29,138.84	99,269.22	70,130.38
市场风险加权资产	19,872.76	18,848.34	-1,024.42
操作风险加权资产	356,689.51	377,304.88	20,615.38
风险加权资产合计	4,556,061.20	5,431,401.88	875,340.69

第三章 财务会计报告

一、会计报表

会计报表见资产负债表（表一）、利润表（表二）、所有者权益变动表（表三）。

二、会计报表附注

本行会计报表编制基础符合会计核算基本前提。

（一）会计师事务所审计意见

浙江同方会计师事务所有限公司审计后认为：富阳农商银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允地反映了富阳农商银行 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果和现金流量。

（二）重要会计政策和会计估计

1. 会计制度

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和企业会计准则具体准则、应用指南、解释及其他相关规定（以下合称企业会计准则）进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

2. 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。

3. 记账基础和计价原则

本行以权责发生制为记账基础进行会计确认、计量和报告。本行在对会计要素进行计

量时，一般采用历史成本；对于按照准则的规定采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值等其他属性进行计量的情形的，保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

（三）关联方关系

本行从成立起一直重视关联交易控制，关联方授信规范有序，关联方名单定期确认更新一次，对全部关联方授信余额占资本净额之比未超过监管规定的上限。

监管指标	2022 年末	2021 年末	2020 年末	2019 年末	2018 年末	2017 年末
全部关联度	12.26%	19.82%	7.16%	1.76%	4.84%	6.63%

1.基本情况

报告期末，本行全部关联方贷款总额 64475.00 万元，占本行 2022 年末资本净额的 8.68%，未超过监管要求。最大一户关联交易客户为浙江云森集团有限公司，授信总敞口余额 35300 万元，占资本净额的 4.75%，比年初下降 1.75 个百分点，未超过我行资本净额 15% 规定。

2.重大关联方交易情况

期末交易余额在 37139.05 万元（年末资本净额 742781 万元的 5%）以上的重大关联方交易，单笔交易金额在 7427.81 万元（年末资本净额 742781 万元的 1%）以上的重大关联方交易共 4 笔。重大关联方交易余额合计 44180 万元，相关关联方期末关联交易余额如下表：

重大关联方交易情况表

单位：万元、%

关联方名单	关联关系	贷款余额	银行承兑汇票	合计交易余额	占资本净额	保证金、银行存单、国债
浙江云森集团有限公司	董事周金泉父亲控制企业	6300	5980	12280	1.65	8980
浙江金鑫钢结构集团有限公司	董事刘金贤控制企业	16000		16000	2.15	
浙江银湖建设有限公司	董事刘金贤控制企业	7900		7900	1.06	
小计		23900		23900	3.21	
浙江蓝鸟通信集团有限公司	董事万金良控制企业	8000		8000	1.08	
合计		38200	5980	44180	5.94	8980

3.一般关联交易情况

单位：万元、%

关 联 关 系	借 款 人	股 份 比 例	贷 款 余 额	银 行 承 兑 汇 票	银 行 承 兑 敞 口	保 函 余 额	保 函 敞 口	扣 除 保 证 金、 银 行 存 单 和 后 的 合 计 金 额	占 资 本 金 额 比 例	保 证 金、 银 行 存 单 和 国 债
董事周金泉父亲控制企业	杭州云森纺织染整有限公司			5600	2800			2800	0.38	2800
董事周金泉父亲控制企业	杭州云森贸易有限公司	0.87	3400	1600	800			4200	0.57	800
董事周金泉父亲控制企业	杭州国美经贸有限公司		4500					4500	0.61	
小计			7900	7200	3600			11500	1.56	3600
监事叶志群控制企业	浙江华丰新材料股份有限公司		6760					6760	0.91	
监事叶志群控制企业	浙江华丰管道科技有限公司	3.40	1000					1000	0.13	
小计			7760					7760	1.04	
董事万金良关联企业	杭州富阳大自然农副产品批发市场有限公司		700					700	0.09	
董事叶祖泉控制企业	杭州公望物资贸易有限公司		1950					1950	0.26	
董事叶祖泉子女控制企业	杭州富阳菲儿贸易有限公司		1000					1000	0.13	
小计			2950					2950	0.39	
监事叶忠奇控制企业	杭州富阳和远物资有限公司		1500					1500	0.20	
监事叶忠奇配偶控制企业	杭州希垚建筑劳务分包有限公司		400					400	0.05	
小计			1900					1900	0.25	

监事吴明刚 配偶控制企业	杭州富阳区 鹿山街道阿 刚砂石经营 部		450					450	0.06	
内部人夏震 寰父亲控制 企业	杭州富阳名 泽家具有限 责任公司		400					400	0.05	
内部人张路 平兄弟控制 企业	杭州新强纸 制品有限公司		370					370	0.05	
内部人黄晶 晶父亲控制 企业	杭州圣淳实 业有限公司		200					200	0.03	
内部人赵天 星配偶控制 企业	杭州西鸿仕 文化创意有 限公司		180					180	0.02	
内部人蒋英 姐妹控制企 业	杭州文武装 饰工程有限 公司		155					155	0.03	
内部人章怡 兄弟控制企 业	杭州富阳荣 立物流有限 公司		130					130	0.02	
董事范富平 控制企业	杭州富贝电 器有限公司		50					50	0.01	
董事范富平 控制企业	杭州富阳贝 宏电器有限 公司		300					300	0.04	
小计			350					350	0.05	
董事何关军 控制企业	杭州富阳董 家桥彩印包 装厂		600					600	0.08	
合计			24045	7200	3600			27645	3.72	3600

4.与其他内部人员近亲属的一般交易

单位：万元、%

关联关系	关系人	股份比例	贷款余额	合计交易余额	占资本净额比例
内部人近亲属	金人杰(金皓明儿子)		397	397	0.05
内部人近亲属	许素琴(郁诗云母亲)		380	380	0.05
本行监事配偶	骆云华(钱森华配偶)		300	300	0.04
内部人	程启舟	0.15	194	194	0.03
内部人近亲属	金满潮(金世源父亲)	0.13	190	190	0.03
内部人近亲属	陆姝繁(陆加林女儿)		182	182	0.02

内部人近亲属	杨敏(郑景配偶)		176	176	0.02
内部人近亲属	赵山贤(赵天星父亲)		100	100	0.01
内部人	张明	0.03	91	91	0.01
内部人近亲属	姜灵芝(祝丹枫配偶)		60	60	0.01
内部人近亲属	孙学勤(孙学铭同胞兄弟)		50	50	0.01
内部人近亲属	叶艳琦(金皓明配偶)		50	50	0.01
内部人近亲属	章正根(章浩根兄弟)		26	26	0.00
本行董事儿子	章青峰(章有春儿子)		20	20	0.00
内部人近亲属	陈旻(陈非兄弟)		15	15	0.00
合计			2230	2230	

5.前十户关联方贷款情况

金额：万元

关联方名称	期末 贷款余额	期末按担保方式分类的贷款余额				不良贷款
		保证	信用	抵押	质押	
浙江金鑫钢结构集团有限公司	16000.00			16000.00		
浙江银湖建设有限公司	9400.00			9400.00		
小计	25400.00			25400.00		
浙江云森集团有限公司	6300.00			6300.00		
杭州国美经贸有限公司	4,500.00			4,500.00		
杭州云森贸易有限公司	3400.00			3400.00		
小计	14,200.00			14,200.00		
浙江蓝鸟通信集团有限公司	8,000.00	5,500.00		2,500.00		
杭州富阳大自然农副产品批发市场有限公司	700.00			700.00		
小计	8,700.00	5,500.00		3,200.00		
浙江华丰新材料股份有限公司	6,760.00			6,760.00		
浙江华丰通讯器材有限公司	1,000.00	1,000.00				
小计	7,760.00	1,000.00		6,760.00		
杭州公望物资贸易有限公司	1,950.00	590.00		1,360.00		
杭州富阳菲儿贸易有限公司	1000.00	400.00		600.00		
小计	2950.00	990.00		1960.00		
杭州富阳和远物资有限公司	1500.00		400.00	1100.00		
杭州希垚建筑劳务分包有限公司	400.00			400.00		
小计	1900.00		400.00	1500.00		
杭州富阳董家桥彩印包装厂	600.00	150.00		450.00		
杭州富阳区鹿山街道阿刚砂石经营部	450.00	150.00		300.00		

杭州富阳名泽家具有限责任公司	400.00	400.00				
杭州新强纸制品有限公司	370.00			370.00		
合计	62730.00	8190.00	400.00	54140.00		

(四) 重要项目注释 (除有特别注明外, 金额单位均为人民币元)

1. 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
1. 现金及非限制性存放中央银行款项	295,680,833.75	429,209,263.78
其中: 库存现金	174,709,759.24	206,340,322.12
存放中央银行超额存款准备金	120,971,074.51	222,868,941.66
2. 限制性存放中央银行款项	3,381,878,403.91	2,485,921,389.87
其中: 缴存中央银行法定存款准备金	3,373,593,403.91	2,469,368,389.87
缴存中央银行的其他款项	8,285,000.00	16,553,000.00
小 计	3,677,559,237.66	2,915,130,653.65
应计利息	10,659.23	8,256.78
合 计	3,677,569,896.89	2,915,138,910.43

2. 各项贷款及垫款

(1) 按贷款客户分类

项 目	期末余额	期初余额
农户贷款	11,504,209,458.00	9,591,883,720.15
农村经济组织贷款	22,490,000.00	27,890,000.00
农村企业贷款	484,894,400.00	404,160,000.00
非农贷款	34,601,328,329.11	27,482,680,781.98
信用卡透支	182,147,727.79	126,182,831.52
贴现资产	3,857,319,091.60	3,247,719,444.90
垫款	5,195,523.92	9,475,102.96
应计利息	81,338,173.81	67,941,095.48
贷款和垫款总额	50,738,922,704.23	40,957,932,976.99
减: 以摊余成本计量的贷款损失准备	2,960,380,410.30	2,681,163,820.77
贷款和垫款账面价值	47,778,542,293.93	38,276,769,156.22
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备	36,569,704.26	23,460,757.93

(2) 按担保方式分类

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	17,335,079,613.88	13,266,611,866.31
保证贷款	6,859,547,864.73	4,934,633,812.83
附担保物贷款	22,600,038,960.21	19,435,426,757.47
其中: 抵押贷款	22,299,368,460.21	19,145,755,757.47
质押贷款	300,670,500.00	289,671,000.00
贴现	3,857,319,091.60	3,247,719,444.90

联保	5,599,000.00	5,600,000.00
应计利息	81,338,173.81	67,941,095.48
贷款和垫款总额	50,738,922,704.23	40,957,932,976.99

3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

被投资单位名称	初始投资成本	期末余额			
		投资比例%	表决权比例%	账面余额	减值准备
浙江农村商业联合银行股份有限公司	2,000,000.00	1.99	1.99	100,000,000.00	
温州银行股份有限公司	199,999,999.50	1.0132	1.0132	199,999,999.50	
合计	201,999,999.50			299,999,999.50	

4.各项存款

项 目	期末余额	期初余额
活期存款	17,857,449,454.64	18,406,865,217.62
--公司类客户	16,232,538,875.35	16,622,997,967.12
--个人客户	1,624,910,579.29	1,783,867,250.50
定期存款(含通知存款)	34,589,008,057.64	23,984,188,246.11
--公司类客户	5,598,766,071.01	3,561,602,532.96
--个人客户	28,990,241,986.63	20,422,585,713.15
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	12,474,698,680.70	9,557,322,414.48
应计利息	987,219,025.73	789,503,280.58
合 计	65,908,375,218.71	52,737,879,158.79

5.应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	132,556,993.80	384,748,350.79	370,596,491.98	146,708,852.61
离职后福利-设定提存计划	15,830,081.73	60,451,574.31	71,052,758.46	5,228,897.58
辞退福利	9,285,801.97		1,848,199.47	7,437,602.50
减: 未确认融资费用	324,598.44		64,606.45	259,991.99
合 计	157,348,279.06	445,199,925.10	443,432,843.46	159,115,360.70

(2) 短期薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	130,744,262.79	283,387,687.08	269,808,912.88	144,323,036.99
职工福利费		32,441,267.20	32,441,267.20	
社会保险费	236,631.56	15,877,797.97	15,877,541.43	236,888.10
其中: 基本医疗保险费	236,469.59	15,586,285.96	15,586,029.42	236,726.13
补充医疗保险		8,735,843.31	8,735,843.31	
工伤保险费	82.29			82.29
生育保险费	79.68	291,512.01	291,512.01	79.68
住房公积金	7,040.00	44,180,379.00	44,174,322.00	13,097.00

工会经费和职工教育经费	1,569,059.45	5,762,704.34	5,195,933.27	2,135,830.52
非货币性福利		2,620,749.20	2,620,749.20	
其他短期薪酬		477,766.00	477,766.00	
合计	132,556,993.80	393,484,194.10	379,332,335.29	146,708,852.61

(3) 设定提存计划

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	5,660,820.03	29,454,968.61	29,949,853.27	5,165,935.37
失业保险费	58,641.28	1,363,157.50	1,363,089.29	58,709.49
补充养老保险费	10,110,620.42	29,633,448.20	39,739,815.90	4,252.72
合计	15,830,081.73	60,451,574.31	71,052,758.46	5,228,897.58

6. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他	-2.40	0.07		-2.33
合计	-2.40	0.07		-2.33

7. 其他综合收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他债权投资公允价值变动	218,435,130.99	379,800,098.05	555,822,433.98	42,412,795.06
其他债权投资信用减值准备	353,209,622.10	355,846,754.35		709,056,376.45
其他债权投资信用减值准备递延	-88,302,405.53		88,961,688.58	-177,264,094.11
其他贴现资产公允价值变动	-145,864.06	5,125,936.16	4,937,741.09	42,331.01
其他贴现资产信用减值准备	22,482,074.81	2,114,017.96		24,596,092.77
其他贴现资产信用减值准备递延	-4,753,766.17		544,822.49	-5,298,588.66
其他转贴现资产公允价值变动	-3,740,609.04	57,801,218.21	52,752,569.05	1,308,040.12
其他转贴现资产信用减值准备	978,683.12	10,994,928.37		11,973,611.49
合计	498,162,866.22	811,682,953.10	703,019,255.19	606,826,564.13

8. 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	529,544,123.80	53,234,993.52	-	582,779,117.32
任意盈余公积金	64,068,547.77	-	-	64,068,547.77
合计	593,612,671.57	53,234,993.52	-	646,847,665.09

盈余公积增减变动说明:

根据2022年3月28日富阳农商银行2022年度第一次股东大会通过的《富阳农商银行关于2021年度利润分配方案》，2021年度实现的净利532,349,935.23元，按净利润的10%提取法定盈余公积53,234,993.52元。

9.一般风险准备

项 目	金 额
期初余额	1,331,428,910.02
本期增加	132,012,083.78
其中：从税后利润中从提取	132,012,083.78
期末余额	1,463,440,993.80

一般准备提取的说明：

根据2022年3月28日富阳农商银行2022年度第一次股东大会通过的《富阳农商银行关于2021年度利润分配的方案》提取一般风险准备132,012,083.78元。

三、财务情况说明书

(一) 基本经营情况

截至报告期末，全行资产总额为826.40亿元，较上年末增长146.27亿元，增幅为21.51%；负债总额为757.48亿元，较上年末增长139.48亿元，增幅为22.57%；所有者权益总额为68.93亿元，较上年末增长6.80亿元，增幅为10.94%。五级不良贷款余额4.49亿元，比上年末增加8496万元，五级不良率为0.89%，与上年末基本持平。

(二) 利润实现和分配情况

1.2021年度利润分配情况

根据2022年3月28日富阳农商银行2022年度第一次股东大会通过的《富阳农商银行关于2021年度利润分配方案》，2021年度实现的净利润532,349,935.23元，按净利润的10%提取法定盈余公积53,234,993.52元，按风险资产余额的2‰提取一般风险准备132,012,083.78元，以2021年末股本金余额为基数，按14.00%分配现金股利127,287,035.68元。

2.2022年度利润分配预案

根据浙江同方会计师事务所有限公司所出具的无保留意见审计报告，本行2022年度经审计的会计报表税后利润为603,603,566.92元。2022年度利润分配预案为：

一是提取法定盈余公积金。按当年税后利润的10%提取，金额为60,360,356.69元。

二是提取一般风险准备。按风险资产余额的3‰提取，金额为242,037,408.30元，占当年税后利润的40.10%。

三是向投资者分配利润。按股本金的14%分配现金股利，金额为127,287,035.68元，占当年税后利润的21.09%。

四是剩余未分配的净利润173,918,766.25元，占当年税后利润的28.81%，留待以后

年度分配。

（三）其他重要事项

1.本行在资产负债表日没有需要披露的其他重要事项。

2.以公允价值计量的资产和负债（单位:万元）

项 目	2022年12月31日			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
交易性金融资产		44,011.68		44,011.68
其他债权投资		2,112,814.65		2,112,814.65
其他权益工具投资			30,000.00	30,000.00
发放贷款和垫款			385,731.91	385,731.91
金融资产小计		2,156,826.33	415,731.91	2,572,558.24
金融负债小计				

3.关于企业所得税汇算清缴情况的说明

截至财务报表批准日，本行尚未完成本期企业所得税的汇算清缴工作，计入报表的所得税费用及应交企业所得税数暂按账面确认，待汇算清缴后于期后再作调整。

第四章 风险管理状况

一、风险管理概述

本行从事的银行等金融业务具有各种类型的风险，业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、反洗钱风险和声誉风险等。本行全面风险管理，是指董事会、高级管理层和全体员工各自履行相应职责，有效控制涵盖全行各个业务层次全部风险，进而为各项目标的实现提供合理保障的过程。

报告期内，本行围绕全面风险管理内涵，按照各级监管要求，以精细化管理为核心，分工明确、责任清晰，开展多项专项检查，强化合规管理，防范金融风险，积极探索升级各类风险防控措施，制定了年度风险偏好政策和风险限额管理指标，持续强化全面风险管理力度，董事会定期听取本行经营与风险评估情况报告，促进全行合规、稳健、可持续发展，整体风险可控。

二、信用风险

信用风险是指借款人或交易对手未能履行到期合同约定的义务而导致本行承受的财务损失的风险。本行信用风险主要来自于贷款、同业拆借、债券投资、买入返售金融资产、票据承兑、信用证等。

本行董事会承担对信用风险管理的最终责任；高级管理层作为日常信用风险管理的决策层，负责全面组织实施经董事会批准的风险偏好，落实信用风险管理政策、程序和

措施，对业务经营中产生的信用风险承担领导责任；风险管理部负责信用风险牵头管理工作，各业务条线按部门职责履行相应的信用风险管理职能；各分支机构负责辖内业务的信用风险管理。

报告期内，本行信用风险控制良好。

截至 2022 年末，本行五级不良 44890 万元，较年初增加 8496 万元，不良率 0.89%，与年初持平，其中信用卡不良余额 5542 万元，占全部不良贷款余额 12.35%。本行全部不良贷款中，从担保方式来看，为抵押方式的不良贷款余额 15067 万元，占全部不良贷款 33.56%，担保方式为普通保证及信用的不良贷款余额 29823 万元，占全部不良贷款余额的 66.44%。

2022 年全年新发生不良贷款 604 户，金额 30430 万元，其中企业贷款 35 户，金额合计 11481 万元；个人贷款客户 569 户，金额合计 18949 万元；从涉及行业分类来看，主要有个人经营性、制造业及批发零售业等。

年末大口径不良贷款（本金或利息逾期）余额 46226 万元，不良率 0.91%，较年初上升 0.35 个百分点。大口径不良贷款中，逾期时间在 30 天内的不良贷款余额 12081 万元，占比 26.13%，逾期时间在 31 至 90 天的不良贷款余额 7248 万元，占比 15.68%，逾期时间在 91-360 天的不良贷款余额 20709 万元，占比 44.8%，逾期时间超 360 天的不良贷款余额 6187 万元，占比 13.38%。本行双逾期贷款主要集中在逾期时间 90 天以上，但从占比情况来看，逾期天数在 30 天以内的不良贷款也需加强关注，在该时段内的不良贷款清收处置的难度相对账龄较长的不良贷款低，应当加强、加速双逾期天数在 30 天以内的不良贷款的清收处置效率。

截至报告期末，全行资产收益率 0.8%，较上年下降 0.02 个百分点，降幅 2.28%。

（一）信贷资产风险分类变动情况

1. 五级分类情况

单位：万元、%

项目	年初数		本年增减	年末数	
	余额	占比		余额	占比
正常	3921689.6	95.91%	951835.19	4873524.79	96.21%
关注	130915.89	3.20%	16427.95	147343.84	2.91%
次级	34919.3	0.85%	2863.71	37783.01	0.75%
可疑	871.83	0.02%	2416.05	3287.88	0.06%
损失	602.57	0.01%	3216.36	3818.93	0.08%
合计	4088999.19	100%	976759.26	5065758.45	100.00%

2.四级分类情况

单位：万元、%

项目	年初数		本年增减	年末数	
	余额	占比		余额	占比
正常贷款	4076563.36	99.70%	974382.57	5050945.93	99.71%
逾期贷款	1858.44	0.05%	1892.80	3751.24	0.07%
呆滞贷款	10577.39	0.26%	483.89	11061.28	0.22%
呆账贷款	0	0	0	0	0
合计	4088999.19	100%	976759.26	5065758.45	100%

(二) 信用风险集中程度

十大贷款客户情况

借款人名称	所在行业	本年年末 贷款余额	本年年末按担保方式分类的贷款余额				不良 贷款
			保证	抵押	质押	信用	
杭州富春湾新城建设投资集团有限公司	其他土木工程 建筑施工	30000	30000				
浙江富冶集团有限公司	铜冶炼	30000	30000				
杭州利投建设工程有限公司	其他土木工程 建筑施工	30000	30000				
杭州富阳新登小城市建设有限公司	房地产开发经营	30000	30000				
杭州富阳江南新城建设有限公司	市政设施管理	30000	30000				
杭州科兴生物化工有限公司	生物药品制造	25250	11500	11580	1720	450	
浙江工企环保集团有限公司	金属废料和碎屑加工处理	20000	20000				
杭州富阳城市建设投资集团有限公司	其他土木工程 建筑施工	20000	20000				
杭州中旺实业有限公司	铜冶炼	17490	6040	11450			
杭州海能管桩销售有限公司	建材批发	16400	6000	10400			
合计		249140	213540	33430	1720	450	

三、流动性风险

本行 2022 年度流动性整体情况较优，自有资金较为宽裕，整体流动性情况较宽松，流动性指标结果与监管限额空间较大。至 12 月末，本行流动性比例为 79.84%，比上年末上升 1.68 个百分点；30 日和 90 日流动性缺口率分别为 56.89% 和 25.44%，缺口均为正，表明 30 日和 90 日内我行资金不存在缺口，流动性情况较好；同时流动性匹配率达到 170.89%，

说明我行合理配置长期稳定负债、高流动性或短期资产，控制期限错配，提高流动性风险抵御能力。优质流动性资产充足率达到 242.94%，说明我行保持充足的、无变现障碍的优质流动性资产。

四、市场风险

至年末，我行市场风险控制总体情况良好。近日，国家统计局对外公布了 2022 年全年中国宏观经济数据，初步核算，2022 年全年国内生产总值 1210207 亿元，按不变价格计算，比上年增长 3.0%。2022 年我国的经济更多依赖于固定投资及上半年的对外出口，尤其是我国在先进制造业方面的投资起到了托底经济的作用。总的来看，2022 年高效统筹疫情防控和经济社会发展取得积极成效，稳住了宏观经济大盘，经济总量持续扩大，发展质量稳步提高。同时也要看到，国际形势依然复杂严峻，国内需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然较大，经济恢复基础仍不牢固。2022 年作为理财净值化转型的第一年，市场化主体行为趋同及理财估值负反馈致使信用债收益率和利差波动加大，例如“结构性资产荒”的加深以及 3 月和 11 月两次负反馈，造成信用债市场的巨大波动。我行一直将债券投资作为营运资金的一项重要资产配置，获取稳定的投资收益。2022 年我行债券投资（含同业存单投资）余额为 242.67 亿元，同比增加 48.94 亿元，同比增长 25.26%，占比资金业务资产的 90.19%，占比增长 8.41%。

汇率方面，2022 年汇率整体呈上升趋势，人民币兑美元从 6.38 升至 6.88，且波动起伏较大。国际业务中心每个工作日做好汇率波动的日常监测，并结合头寸，进行损益评估，到达止损点就及时进行止损处理。整体来说，本行汇率风险控制较好，并根据汇率波动趋势，对应进行头寸调整，保障与汇率相关的结售汇收益。

五、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行操作风险的组织架构包括董事会、高级管理层、各职能部室、各分支机构。

2022 年度操作风险防控方面，一是按月开展信贷合规性检查。风险管理部牵头组织零售银行部、公司银行部组成信贷合规性检查小组，信贷合规性检查小组对信贷业务合规性开展常态化检查，确保合规性检查覆盖全行所有网点、信贷人员及业务。规范信贷人员行为，防范信贷业务操作风险与案件的发生。二是开展员工行为排查。每月开展飞行式检查，检查员工有无违规保管物品等现象；每季开展员工“一对一”监督、网格内员工背靠背排查活动；每半年集中对全行干部员工征信情况进行核查，每年对接工商、法院、公安进行查询，了解员工投资入股、涉诉、违法等信息。在开展员工行为飞行检查和常规排查的同时，组织开展员工行为专项排查工作，聚焦重点业务领域、重要岗位人员、重大异常行为，对四项制度执行情况、员工八小时内外监督情况、员工从业行为

规范性、异常交易数据、个人贷款风险管理等方面进行重点排查，切实防范重大操作风险和案件发生。三是全年开展各类审计项目 47 个，其中资产风险分类、2021 年度不良资产清收、呆账核销、薪酬管理、股权和关联交易、消费者权益保护等专项审计 14 个、中层干部经济责任审计 27 个、内部控制评价 5 个、客户经理离职审计 1 个。外聘会计师事务所审计 8 个（含年报审计）。至年末，对审计查明的问题向总行部室发出审计报告 20 份；向支行下发整改意见书 53 份、提出整改意见 147 条；提交纪律处分 5 人次；经济处罚 155 人次，共计罚款 9 万元；对中层不作为积分 19 人次，积 3.1 分；对员工违规积分 154 人次，积 137.4 分。并向全行下发审计通报 4 篇，要求新建、修改制度或流程 13 个，在促进全行依法经营、完善内控、防范风险等方面发挥了重要作用。

六、反洗钱风险

报告期内，我行紧紧围绕国家改革发展稳定大局，建立健全反洗钱内控制度及组织架构，着力提升反洗钱工作实效。2022 年本行共修订《富阳农商银行大额交易和可疑交易报告管理办法》《富阳农商银行客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存制度》《富阳农商银行洗钱和恐怖融资客户风险评估及分类管理办法》《富阳农商银行反洗钱反恐怖融资名单管理办法》等九个反洗钱内控制度，以制度规范为抓手，将反洗钱法律法规及监管要求细化具体，明确各层级职责分工，逐步建立起层次清晰、相互协调、积极配合的运行机制，全方位提升反洗钱工作的合规性和有效性。反洗钱领导小组以风险为本理念引领反洗钱工作，认真履行反洗钱职责，构筑防范洗钱犯罪屏障，对内压实业务部门职责，对外着力提升营销端对于反洗钱工作的落实力度，全年共组织召开会议 4 次，推动政策贯彻落实，畅通沟通机制，安排部署重点工作，持续提高领导小组成员反洗钱履职能力。2022 年本行以风险自评估为“定期体检”手段，从地域风险、客户风险、产品风险及渠道风险四个维度进行全面、科学的风险评估，有效识别洗钱和恐怖融资风险点，以评促思，以思促行，以行促效，有效构筑“全面风险管理”防线。本行牢固树立合规经营的风险理念，数据为先，强化科技赋能，提升员工风险甄别能力，将反洗钱合规要求融入日常业务工作中，坚守金融风险底线，积极履行社会责任，共同行动防范洗钱风险。2022 年度，我行反洗钱工作运行正常。

七、声誉风险

2022 年度，本行声誉风险情况良好。开展“迎亚运·助共富·展风采”系列文化活动，“我的幸福，我的家”主题系统活动等；实行员工“一对一”监督担保机制，签订“亲情助廉”倡议书；组织干部员工开展团体无偿献血活动，在全行范围内开展“春风行动”捐款活动；向社会发布金融助企纾困“十大举措”，开展“稳经济·强服务·拓主业”活动、百万市场经济专项行动和警银联合大走访。全年度本行各类社会活动参与度较高，积极树立正面形象，社会声誉度始终保持良好。

八、消费者权益保护

本行持之以恒厚植消费者权益保护理念，持续完善消费者权益保护体系，全面提升服务质量，切实维护金融消费者合法权益。制定、修订了本行消费者权益保护相关制度，梳理了消费者投诉处理工作流程，建立了多种投诉渠道，及时有效化解客户投诉纠纷。将宣传金融消费者权益保护工作纳入年度重点宣传教育内容，制定年度金融宣传教育通知及金融教育示范基地管理办法等，大力普及金融政策、法规及业务知识，帮助消费者提高自我保护意识和金融维权能力。以辖内 74 家网点为宣传阵地，开展金融宣传教育，今年以来，开展“防范非法集资”“防诈骗”“反洗钱”等系列消费者权益保护宣传活动，加强了对金融消费者风险责任意识的教育，提升了金融消费者的风险识别能力和为自己决策承担责任的意识，起到了良好的社会宣传效果。

2022 年，本行在上级部门正确领导下，认真落实金融消费者权益保护工作，对稳定农村金融秩序和构建和谐城乡发挥积极作用，工作开展情况定期报告董事会。一是加强内部员工管理，提高消保工作水平。下辖支行选派专人任消保联络员，开展消费者权益保护专项培训。组织员工开展反诈、反洗钱、征信、人民币及存款保险制度等基础金融知识学习，落实临柜人员对每笔可疑交易进行风险提示和“四必问”。二是警银携手红色互动，联合普及金融知识。与公安局富阳分局组建 13 支战队开展“迎亚运·保平安·助共富”联合大走访，做好“普及金融知识万里行”“普及金融知识 守好钱袋子”等宣传，联合定制宣传短信，拍摄反诈小视频、抖音直播反诈和金融知识等。三是强化金融知识宣传，提升全民金融素养。做好网点常态化宣传，开展“金融标准 为民利企”主题活动、银行保险机构侵害个人信息权益乱象专项整治工作等。辖内支行开展多形式宣传活动，联合党建联建单位区市场监督管理局开展金融知识宣传走访活动。运用本行微信公众号，发布金融知识小课堂，运用本行微信视频号、抖音号发布小视频，进一步推动金融知识普及。四是推进适老服务工作，满足老年客户服务需求。在区老年大学打造“银色家园”金融教育示范基地，对老年人进行基础金融知识和反诈宣传，银色家园入选省级金融教育示范基地。

第五章 法人治理

本行遵照国家法律法规及商业银行公司治理的要求，结合实际情况，制定了《富阳农商银行章程》，构建了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的法人治理结构。

一、股东大会情况

2022年度，本行共召开股东大会1次。本行股东大会均由律师出具律师见证书。会议召开的次数、时间、出席股东人数及召集过程、审议表决程序等均符合本行章程及股东大会会议事规则的有关规定。

（一）富阳农商银行2022年第一次股东大会。于2022年3月28日召开，会议审议通过了《富阳农商银行2022年度董事会工作报告》《富阳农商银行2022年度监事会工作报告》《富阳农商银行2021年财务预算执行情况和2022年财务预算报告》《富阳农商银行关于2021年度利润分配（草案）的报告》和《富阳农商银行2022年度经营方针和发展规划》《关于修订〈富阳农商银行关联交易管理办法〉的报告》等6项议案。

二、董事会构成及履行职责情况

（一）董事会构成

1.丁松茂，男，汉族，1968年10月出生，本科学历，高级经济师职称，中共党员，任富阳农商银行党委书记、董事长。

2.周雪海，男，汉族，1979年1月出生，本科学历，高级信息系统项目管理师，中共党员，任富阳农商银行党委副书记、行长。

3.王俊杰，男，汉族，1987年9月出生，本科学历，助理经济师职称，中共党员，任富阳农商银行党委委员、副行长。

4.丁宇晖，男，汉族，1985年11月出生，本科学历，中级经济师、中级会计师职称，中共党员，任富阳农商银行党委委员、副行长。

5.叶祖泉，男，汉族，1961年2月出生，大专学历，任杭州先进凤凰投资集团有限公司董事长。

6.范富平，男，汉族，1963年3月出生，大专学历，中共党员，任杭州富贝电器有限公司董事长。

7.何关军，男，汉族，1963年6月出生，大专学历，中共党员，任杭州市富阳区董家桥村股份经济合作社党委书记。

8.刘金贤，男，汉族，1961年2月出生，大专学历，中级经济师职称，中共党员，任浙江金鑫钢结构集团有限公司董事长。

9.万金良，男，汉族，1965年2月出生，大专学历，任浙江蓝鸟通信集团有限公司董事长、总经理，杭州市富阳区富春商会会长。

10.章有春，男，汉族，1964年7月出生，大专学历，助理工程师，中共党员，浙江中泰深冷设备有限公司董事长，浙江中泰钢业集团有限公司董事长。

11.周金泉，男，汉族，1989年4月出生，本科学历，浙江云森集团有限公司总经理，杭州市富阳区青年商会会员。

12.陈凌，男，汉族，1966年4月出生，浙江大学管理学院企业家学院院长、教授、博士生导师。本行独立董事。

13.朱黎，男，汉族，1969年11月出生，法学博士，高级律师，浙江天册律师事务所合伙人。本行独立董事。

(二) 董事会会议情况

1. 2022年第一次临时董事会。于2022年1月26日召开，会议审议并通过《关于购买富阳农商银行场口支行营业用房的报告》。

2. 2022年第二次临时董事会。于2022年3月4日召开，会议审议并通过《关于召开富阳农商银行2022年度第一次股东大会的报告》。

3. 三届二次董事会。于2022年3月28日召开，会议审议并通过《富阳农商银行2022年度董事会工作报告》《富阳农商银行2022年度经营方针和发展规划》《富阳农商银行2021年财务预算执行情况和2022年财务预算报告》《富阳农商银行2021年度利润分配的报告》《关于提请对浙江文丰纸业有限公司股权进行变更的报告》《富阳农商银行关于2022年度机构设置规划的报告》《富阳农商银行2022-2024年资本规划》《富阳农商银行2022年度资本充足率管理计划》《富阳农商银行2021年度年报审计报告》《富阳农商银行2021年度社会责任报告》《富阳农商银行2021年度信息披露报告》《富阳农商银行内部审计章程》《董事会下设各委员会成员调整》《富阳农商银行关联交易管理办法》《富阳农商银行大额交易和可疑交易报告管理办法》《关于富阳农商银行永昌支行等拆建的报告》《富阳农商银行客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存制度》。

4. 三届三次董事会。于2022年5月24日召开，会议审议并通过了《关于提请聘任计划财务部负责人的报告》《关于修订<富阳农商银行资本管理实施细则>的报告》《关于提请审议浙江飞虹通信集团有限公司股权进行变更报告》《富阳农商银行风险偏好陈述书》《关于提请审议浙江三星纸业有限公司股权进行变更报告》。

5. 三届四次董事会。于2022年8月17日召开，会议审议并通过了《关于富阳农商银行2022年度股权管理工作专项治理的报告》《关于提请审议<富阳农商银行2022年半年度关联方认定名单>的报告》。

6.三届五次董事会。于2022年10月28日召开，会议审议并通过《关于提请聘任内审部负责人的报告》《关于外部董事、监事2022年度薪酬核定的报告》《关于提请审议浙江富阳骆驼茶叶有限公司股权进行变更的报告》《关于修订<富阳农商银行异地授信业务管理办法>的报告》。

7.2022年第三次临时董事会。于2022年12月22日召开，会议审议并通过《关于提请聘任合规管理部负责人的报告》《关于<不良贷款及信用卡呆账核销>的报告》《关于修订<富阳农商银行案防工作办法>的报告》《关于修订<富阳农商银行合规风险管理办法>的报告》《关于修订<富阳农商银行董事会合规委员会议事规则>的报告》。

(三) 独立董事就有关事项发表的独立意见

报告期内，本行的经营活动符合《中华人民共和国商业银行法》和《富阳农商银行章程》的规定，决策程序合法有效；产品创新能力进一步提升，风险防控进一步加强；未发现本行董事、高级管理层履行职责时有违反法律、本行章程或损害本行及股东利益的行为。

本行按照合规程序，聘请浙江同方会计师事务所有限公司根据中国注册会计师执业准则对本行2022年度会计年报进行了审计，出具了标准的无保留意见审计报告，审计结果真实、公允、完善地反映了本行2022年12月31日的财务状况和2022年度经营成果。

报告期内，本行关联交易公平合理，未发现损害股东利益和本行利益的情况。本行未发生重大收购与出售资产事项。

三、监事会构成及履行职责情况

(一) 监事会构成

1.陈莉，女，汉族，1974年10月出生，本科学历，中共党员，高级政工师职称，任富阳农商银行党委委员、纪委书记、监事长。本行职工监事。

2.蒋英，女，汉族，1985年5月出生，本科学历，中共党员，会计师职称，为富阳农商银行运营管理部总经理。本行职工监事。

3.俞喜琴，女，汉族，1975年5月出生，本科学历，中共党员，经济师职称，任富阳农商银行工会副主席，人力资源部副总经理。本行职工监事。

4.叶忠奇，男，汉族，1956年5月出生，大专学历，中共党员，任杭州富阳新世纪房地产开发有限公司董事长和重庆澳海房地产开发有限公司副董事长。本行外部监事。

5.叶志群，男，汉族，1968年7月出生，大专学历，中共党员，浙江华丰新材料股份有限公司董事长。本行外部监事。

6.娄春伟，男，汉族，1966年2月出生，大专学历，中共党员，杭州富阳南津水泥

制品有限公司董事长。本行外部监事。

7.吴明刚，男，汉族，1978年10月出生，大专学历，中共党员，杭州市富阳区鹿山街道南山村党委书记、村主任。本行外部监事。

8.徐华丰，男，汉族，1980年11月出生，高中学历，中共党员，杭州市富阳区春江街道建设村党委书记、村主任。本行外部监事。

9.钱森华，男，汉族，1977年8月出生，大专学历，中共党员，杭州市富阳区大源镇亭山村股份经济合作社党委书记。本行外部监事。

(二) 监事会会议情况

1.三届二次监事会议，于2022年2月21日召开，会议审议并通过了《富阳农商银行2022年度监事会工作报告》《关于提请调整监事会下设部分委员会组成人员的报告》《富阳农商银行“两会一层”成员履职评价办法(试行)》，听取了《富阳农商银行2021年度财务经营情况报告》《富阳农商银行关于2021年四季度流动性风险管理报告》《富阳农商银行2021年度反洗钱工作报告》《富阳农商银行关于2021年经营和风险评估情况的报告》《富阳农商银行关于2021年度重大关联交易情况的报告》等报告，并对本行董事、监事及高级管理人员2021年度履职情况展开了客观公正的评价。

2.三届三次监事会议，于2022年4月22日召开，会议听取了《富阳农商银行2022年一季度财务状况分析报告》《富阳农商银行2022年一季度流动性风险管理报告》《富阳农商银行2022年一季度反洗钱工作报告》《富阳农商银行2022年一季度经营和风险评估报告》《富阳农商银行2022年一季度重大关联交易情况的报告》等报告。

3.三届四次监事会议，于2022年8月22日召开，会议审议并通过了《浙江富阳农村商业银行股份有限公司监事会议事规则(草案)》，听取了《富阳农商银行2022年上半年度财务经营情况报告》《富阳农商银行2022年上半年度流动性风险管理报告》《富阳农商银行2022年上半年度反洗钱工作报告》《富阳农商银行2022年上半年度经营与风险评估报告》《富阳农商银行2022年上半年度重大关联交易情况的报告》等报告。

4.三届五次监事会议，于2022年11月18日召开，会议听取了《富阳农商银行2022年三季度财务状况分析报告》《富阳农商银行2022年三季度流动性风险管理报告》《富阳农商银行2022年三季度反洗钱工作报告》《富阳农商银行2022年三季度经营和风险评估报告》《富阳农商银行2022年三季度重大关联交易情况报告》等报告。

(三) 监事会就有关事项发表的独立意见

监事会认为，本行股东大会、董事会、监事会、高管层“三会一层”依照本行章程及

相关制度规定规范运作，董事会认真执行了股东大会的决议，忠实履行了董事权利和义务，未出现损害本行、股东利益的行为，董事会的各项决策符合《公司法》和《富阳农商银行章程》的要求，没有发现超越授权行使权力的行为；经营班子勤勉尽责，依照董事会的授权开展经营活动，无越权经营和严重违章行为，对股东大会、董事会各项决议执行情况良好，较好地完成了董事会年初制定的经营目标，未发现其有损害本行利益的行为，未发现违反国家法规、本行章程及制度的行为。

本行聘请外部审计单位的程序合法有效，审计报告真实、客观地反映了本行的财务状况和经营成果，对会计师事务所作出的有关说明和判断表示赞同，对本行作出的相关解释与说明表示认可。

本行关联交易公平合理，未发现损害股东权益和本行利益的情况。

报告期内，本行未发生重大收购与出售资产事项。

四、经营管理层成员及其基本情况

至报告期末，本行高级管理层以党建引领，认真履职，全力抓好存款业务，审慎发展贷款业务，健全内控体系，切实防范风险，关注流动性风险，加强信息科技工作，遵守勤勉、诚信原则，忠实履行本行《章程》规定的职责、执行董事会的各项决议，基本实现了年度股东大会确定的全年工作目标并确保安全运营。

五、当年董事、监事和高级管理人员薪酬

本行执行董事（丁松茂、周雪海、王俊杰、丁宇晖）、监事长（陈莉）及高级管理人员（章颖）年度薪酬由浙江农商联合银行根据《浙江农信系统行社高管人员薪酬管理办法》按年核定，2022年度薪酬未核定。其他职工监事（俞喜琴、蒋英）根据《富阳农商银行员工薪酬管理办法》按年核定。其他董事与监事2022年度在本行获取的薪酬披露如下：

名字	应发薪酬	实发薪酬	备注
叶祖泉	70000.00	58057.15	股东董事
范富平	80000.00	66609.53	股东董事
何关军	80000.00	66609.53	股东董事
万金良	80000.00	66609.53	股东董事
刘金贤	70000.00	58057.15	股东董事
章有春	80000.00	66609.53	股东董事
周金泉	80000.00	66609.53	股东董事
陈凌	90000.00	74209.53	独立董事
朱黎	90000.00	74209.53	独立董事

叶忠奇	80000.00	66609.53	股东监事
叶志群	80000.00	66609.53	股东监事
娄春伟	80000.00	66609.53	股东监事
钱森华	80000.00	66609.53	外部监事
吴明刚	80000.00	66609.53	外部监事
徐华丰	80000.00	66609.53	外部监事

第六章 重大事项

一、董事、高管人员变动情况及对外投资

(一) 董事、高管人员变动情况

报告期内，本行董事及高级管理人员未发生变动。

(二) 对外投资

截至 2022 年 12 月末，本行权益性投资余额 29999.9999 万元，分别持有浙江农商联合银行的股权，账面余额 10000 万元；持有温州银行的股权，持有金额 19999.9999 万元。

二、股东及股权结构

(一) 股权结构情况

截至 2022 年 12 月末，本行共有股东 4753 户，其中法人股 40 户，社会自然人股 4126 户，职工股 587 户。

股东类别	期初余额		本期增减	期末余额	
	投资金额	比例 (%)		投资金额	比例 (%)
法人	321199846.00	35.33	0.00	321199846.00	35.33
自然人(不含员工)	418534083.00	46.03	422258.00	418956341.00	46.08
员工	169459183.00	18.64	-422258.00	169036925.00	18.59
合计	909193112.00	100.00	0.00	909193112.00	100.00

(二) 最大十名股东名称及报告期内变动、股权出质情况

1. 报告期内，本行最大 10 名股东变动情况如下：

股东类别	期末余额		期初余额	
	投资金额	比例 (%)	投资金额	比例 (%)
浙江华丰管道科技有限公司	30953167.00	3.40	22464519.00	2.47

杭州三丰纸业有限公司	27673730.00	3.04	27673730.00	3.04
浙江云森集团有限公司	27546778.00	3.03	27546778.00	3.03
浙江永丰钢业有限公司	16500000.00	1.81	16500000.00	1.81
浙江春江茶叶机械有限公司	16491406.00	1.81	16491406.00	1.81
杭州正飞实业投资有限公司	16310246.00	1.79	0	0
浙江金鑫钢结构集团有限公司	14963506.00	1.65	14963506.00	1.65
浙江蓝鸟通信集团有限公司	13488648.00	1.48	13488648.00	1.48
杭州富阳海得物资有限公司	10897134.00	1.20	10897134.00	1.20
杭州华宏通信设备有限公司	10012778.00	1.10	10012778.00	1.10
合计	184837393.00	20.33	160038499.00	17.60

2.截至 2022 年 12 月 31 日，本行股权出质情况：

单位：股，%

股东名称	2022 年末 股权余额	质押 股权数	质押 比例	被担保 债权数额	质押原因	质押序号
浙江华达集团有限公司	7157201	6506546	90.91	34159000	贷款质押	1220210000102459
浙江蓝鸟通信集团有限公司	13488648	6130000	45.45	50000000	贷款质押	1220200000010696
金富春集团有限公司	9589312	4844736	50.52	27300000	贷款质押	1220210000462137
杭州先进凤凰投资集团有限公司	1620661	1470000	90.70	7350000	贷款质押	1220210000459604
杭州富阳欣远金属制品有限公司	2246450	1960000	87.25	13380000	贷款质押	1220220000369144
何和兴	2246450	2040000	90.81	9000000	贷款质押	1220200000040578
何小英	2246450	2040000	90.81	9000000	贷款质押	1220200000040577
金叶明	2246450	2246450	100	9740000	股权反担保质押	1220220000336526
叶祖泉	2749166	620000	22.55	3100000	贷款质押	1220210000459605
钱伟军	2428451	2428451	100	10000000	股权反担保质押	1220220000019302

（三）主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》规定，截至 2022 年 12 月 31 日，本行主要股东及相关情况如下表：

序号	股东名称	2022 年末 持股余额	持股比例	备注
1	浙江春江茶叶机械有限公司	1649.1406	4.66	董事刘金贤控股浙江春江茶叶机械有限公司、浙江金鑫钢结构集
2	浙江金鑫钢结构集团有限公司	1496.3506		

3	杭州富阳海得物资有限公司	1089.7134		团有限公司；杭州富阳海得物资有限公司法定代表人与董事刘金贤为关系人
4	浙江云森集团有限公司	2754.6778	3.95	董事周金泉父亲周云堂控股浙江云森集团有限公司、杭州云森贸易有限公司
5	杭州云森贸易有限公司	792.5543		
6	周云堂	45.1276		
7	浙江华丰管道科技有限公司	3095.3167	3.51	监事叶志群控股浙江华丰管道科技有限公司
8	叶志群	94.4947		
9	浙江蓝鸟通信集团有限公司	1348.8648	1.48	董事控股企业
10	杭州先进凤凰投资集团有限公司	162.0661	0.48	董事叶祖泉控股杭州先进凤凰投资集团有限公司
11	叶祖泉	274.9166		
12	浙江中泰钢业集团有限公司	900.0713	1.01	董事章有春控股浙江中泰钢业集团有限公司
13	章有春	22.6879		
14	杭州联群彩印包装有限公司	451.2778	0.50	监事叶忠奇控股杭州联群彩印包装有限公司
15	丁松茂	67.5672	0.07	本行董事长
16	陈莉	27.1758	0.03	本行监事会主席
17	章颖	27.1758	0.03	本行副行长
18	何关军	54.3518	0.06	本行董事
19	范富平	224.6450	0.25	本行董事
20	娄春伟	179.7162	0.20	本行监事
21	俞喜琴	17.3025	0.02	本行职工监事

三、未决诉讼、仲裁形成的或有负债

本行存在正常业务中发生的发放贷款若干法律诉讼事项，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。

四、出售及收购资产、分立合并等重大事项

报告期内，本行未发生出售及收购资产、分立合并等重大事项。

五、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，本行聘请浙江同方会计师事务所有限公司所承担本行 2022 年度会计年报审计服务工作。

第七章 附件

附件：审计报告

审计报告

浙同方会审〔2023〕004号

浙江富阳农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了浙江富阳农村商业银行股份有限公司（以下简称“富阳农商银行”）的财务报表，包括2022年12月31日的资产负债表，2022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，公允反映了富阳农商银行2022年12月31日的财务状况以及2022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，我们独立于富阳农商银行，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

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

治理层负责监督富阳农商银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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，就可能导致对富阳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富阳农商银行不能持续经营。

（五）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。

浙江同方会计师事务所有限公司

中国注册会计师：

浙江·杭州

中国注册会计师：

报告日期：2023年3月6日