

普惠大众 · 共享未来

富阳农商银行
2023 年信息披露报告

Fuyang rural commercial bank
information disclosure 2023

富阳农商银行 2023 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十一次会议审议通过。本行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。

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，2023 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

与时偕行 驰而不息

日月开新元，万象启新篇。值此岁序更替，喜迎甲辰龙年之际，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！

攻坚克难，步履铿锵。2023年，富阳农商银行在浙江农商银行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，高质量开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育，围绕“一条主线”，聚焦“两个全生命周期”，拓展“三大客群”，把握“四个节点”，打造“五大生态”，通过高目标引领，高标准落实，强组织赋能，大力开展“助力共富年”活动，推动各项业务稳健发展，存贷总额突破1380亿元。

这一年，我们围绕中心大局，坚持把服务实体经济作为根本宗旨。开展“强信心、稳预期”提升金融服务质效专项活动，加快资金流向重点领域；探索融资担保随借随还贷款，推广“小微易贷”“小微速贷”等产品；整合区人民法院“生态e治”平台资源，发放全国首笔破产企业生态环境治理贷款；与区市场监管局联合开展放心消费建设“三服务”，全力支持“首贷户”；发放贷款利率优惠券，降低个人和商户等客群融资成本；优化无还本续贷机制，推动实体经济降本增效更精确。

这一年，我们聚焦共同富裕，坚决擦亮普惠金融的为民底色。联合各乡镇（街道）团组织成立24支小分队，开展“团银走亲助企，共推青年发展”活动，摸排青年创客需求；参与省财政厅“财金助力扩中家庭”项目，推广“农户家庭资产负债表融资”模式；与区人社局合作，在“众享空间”新大楼设立社保“易”站，代办人社事项；成立“众享公益慈善基金会”，聚集“三农”服务和困难群体；联合区教育局设立“教师关爱基金”；设

立医保服务专窗，加快医保服务向基层延伸。

这一年，我们注重发展质量，坚实推进组织变革提升管理效能。围绕“治理+流程+文化”，开展合规治理和清廉文化建设；设立“董事长接待日”活动，组织党员干部政治家访；发布“众享清风”廉政文化，打造清廉文化墙，浓郁清廉文化氛围；开发智慧审计平台，加强员工行为数字监测；成立“审纪大队”，实现“1+1+N”协作机制；打造过程化管理指标体系，多维度评价机构工作成效与管理精细化水平；完善企业微信建设，启动 TDL 管理工具建设，实现员工各类别工作过程化监测、反馈与考核，提高管理效率。

2024 年，富阳农商银行将积极贯彻落实党中央、各级监管部门、浙江农商联合银行与杭州管理部工作部署，聚焦高质量做强主责主业“一条主线”，提升管理效能和经营效益“两大能力”，拓展高端客群、社区客群、新市民客群“三大客群”，走好深耕发展、平衡发展、共享发展“三条道路”。在认识规律中，主动把握趋势；在追求公平中，实现动态平衡；在助力共同富裕中，彰显担当作为。

东风浩荡疾驰远，大潮奔涌奋楫先。新的一年，我们将以团结奋斗的姿态，凝聚起磅礴伟力，再创富阳农商银行辉煌明天！

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：董俐科

联系电话：0571-61702606

电子邮箱：donglk0730@126.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：经营中国银行保险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（监事会办公室）、内审部、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、渚渚支行、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

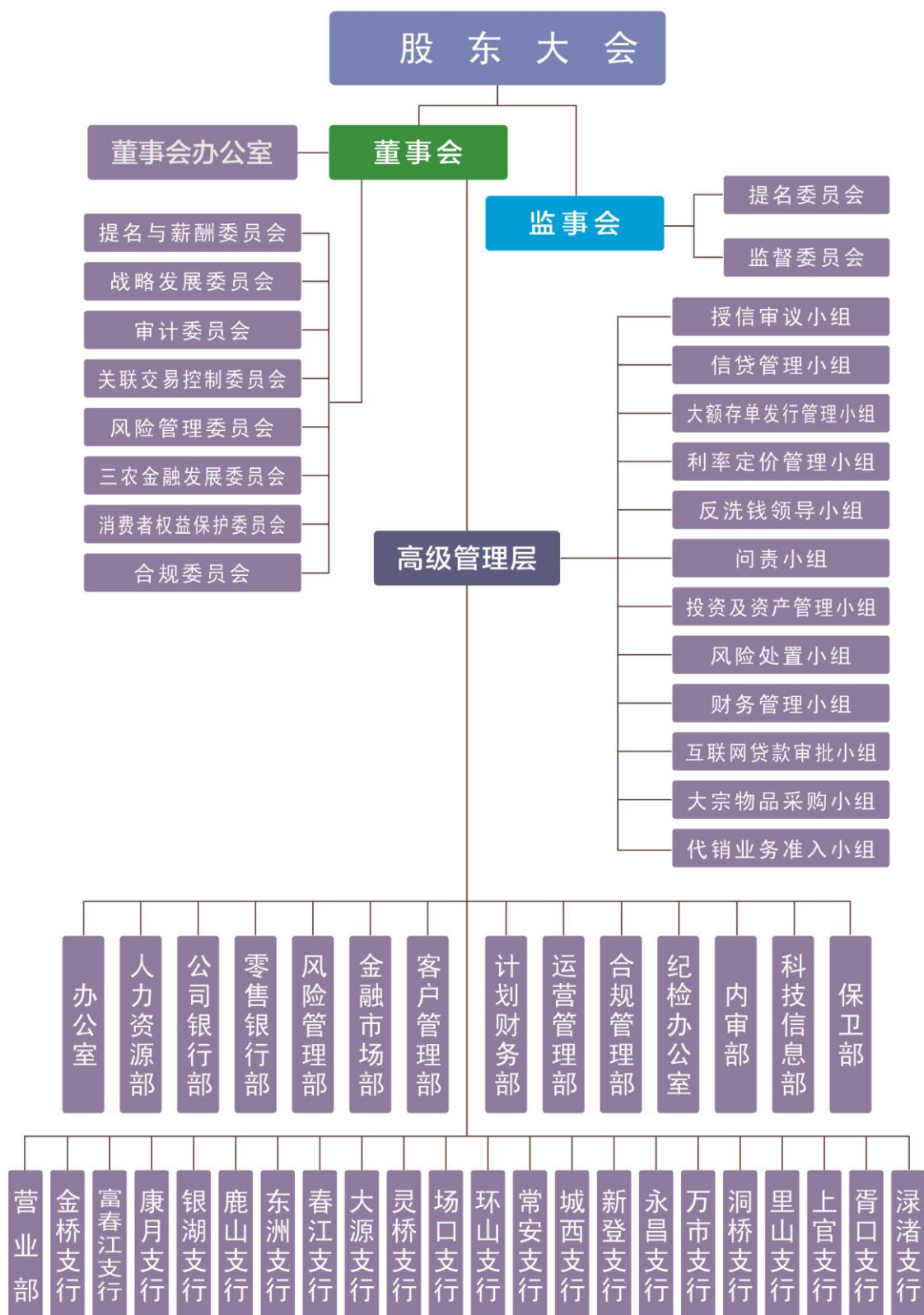
登记机构：杭州市市场监督管理局

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 增 加	增 幅
利润总额	96,405	16,904	21.26
主营业务利润	96,537	16,228	20.21
营业外收支净额	-132	676	-83.66
净利润	75,792	15,432	25.57

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 增 加	增 幅
总资产	9,412,908	1,148,897	13.90
股东权益	771,791	82,540	11.98
主营业务收入	393,492	27,543	7.53
每股净资产	8.49	0.91	12.01
净资产收益率	10.38	1.17	12.70

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	60,683	19,476	-	80,159
盈余公积	64,685	6,036	-	70,721
一般准备	146,344	24,204	-	170,548
未分配利润	326,620	75,792	42,968	359,444
合计	689,251	125,508	42,968	771,791

四、截至报告期末前二年主要合规性监管指标

项目	标准值	2022 年度	2023 年度
资本充足率（%）	≥10.5%	13.68%	14.79%
核心资本充足率（%）	≥7.5%	11.61%	11.84%
流动性比率（%）	≥25%	79.84%	86.90%
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

本行于 2023 年 12 月 31 日，根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》口径计算的监管资本状况如下：

单位：万元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本	710,693.97	630,617.74
核心一级资本扣减项		
核心一级资本净额	710,693.97	630,617.74
其他一级资本		
一级资本净额	710,693.97	630,617.74
二级资本	189,325.16	112,163.57
二级资本扣减项	12,170.14	
二级资本净额	177,155.02	112,163.57
资本净额	887,849.00	742,781.31
风险加权资产	6,002,466.85	5,431,401.88
其中：信用风险加权资产	5,615,338.10	5,035,248.66
市场风险加权资产	3,905.42	18,848.34
操作风险加权资产	383,223.33	377,304.88

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

浙江天平会计师事务所有限责任公司审计后认为：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，公允反映了富阳农商银行 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 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

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。

（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	2023 年末	2021 年末	2020 年末	2019 年末	2018 年末	2017 年末
全部关联度	11.67%	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 73775.00 万元，占本行 2023 年末资本净额的 8.31%，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 50000 万元，占资本净额的 5.63%，比年初上升 0.88 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 44392.45 万元（年末资本净额 887849 万元的 5%）以上的重大关联方交易，单笔交易金额在 8878.49 万元（年末资本净额 887849 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 42300 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	10500	3400	13900	1.56	3900
浙江金鑫钢结构集团有限公司	董事刘金贤控制企业	16000		16000	1.80	
浙江银湖建设有限公司	董事刘金贤控制企业	12400		12400	1.40	
小计		28400		28400	3.20	
合计		38900	3400	42300	4.76	3900

3.一般关联交易情况

至 2023 年 12 月末，本行一般关联交易均符合关联交易各项监管比例要求，具体交易类型及交易金额如下：

交易类型	交易余额
授信类	23460 万元
资产转移类	0 万元
服务类	0 万元
存款类及其他	32896 万元

4.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	12400.00	3000.00		9400.00		
小计	28400.00	3000.00		25400.00		
浙江云森集团有限公司	10500.00	600.00		9900.00		
杭州国美经贸有限公司	7700.00	3000.00		4700.00		
杭州云森贸易有限公司	6300.00	2900.00		3400.00		
杭州久志智能科技有限公司	2800.00			2800.00		
小计	27,300.00	6,500.00		20,800.00		
浙江蓝鸟通信集团有限公司	8,000.00	5,500.00		2,500.00		
浙江华丰新材料股份有限公司	2,760.00			2,760.00		
杭州公望物资贸易有限公司	1,950.00	590.00		1,360.00		
杭州凯利工艺品有限公司	1165.00	200.00		965.00		
杭州富阳贝宏电器有限公司	400.00			400.00		
杭州富贝电器有限公司	250.00			250.00		
小计	650.00			650.00		

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		
杭州希垚建筑劳务分包有限公司	300.00	300.00				
合 计	71575.00	16390.00		55185.00		
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	上年末余额
1. 现金及非限制性存放中央银行款项	715,068,512.40	295,680,833.75

项 目	期末余额	上年末余额
其中：库存现金	202,004,687.57	174,709,759.24
存放中央银行超额存款准备金	513,063,824.83	120,971,074.51
2.限制性存放中央银行款项	3,789,923,602.23	3,381,878,403.91
其中：缴存中央银行人民币法定存款准备金	3,782,401,957.63	3,370,682,201.11
缴存中央银行外币存款准备金	2,110,644.60	2,911,202.80
缴存中央银行财政性存款	5,411,000.00	8,285,000.00
小计	4,504,992,114.63	3,677,559,237.66
3.应计收利息	11,980.39	10,659.23
合 计	4,505,004,095.02	3,677,569,896.89

2.各项贷款及垫款

(1) 按贷款客户分类

项 目	期末余额	上年末余额
农户贷款	13,607,067,766.48	11,504,209,458.00
农村经济组织贷款	39,390,000.00	22,490,000.00
农村企业贷款	704,571,232.11	484,894,400.00
非农贷款	40,184,861,771.02	34,601,328,329.11
信用卡透支	192,051,205.66	182,147,727.79
贴现资产	6,436,146,588.21	4,148,706,942.60
贸易融资		
垫款	6,937,224.45	5,195,523.92
减：转贴现负债		291,387,851.00
贷款和垫款总额	61,171,025,787.93	50,657,584,530.42
应计收利息	85,443,758.85	81,338,173.81
减：贷款损失准备	3,298,048,635.57	2,960,380,410.30
贷款和垫款账面价值	57,958,420,911.21	47,778,542,293.93

(2) 按担保方式分类

项 目	期末余额	上年末余额
信用贷款	19,902,926,215.22	17,335,079,613.88
保证贷款	8,591,756,576.99	6,859,547,864.73
附担保物贷款	32,670,743,995.72	26,457,358,051.81
其中：抵押贷款	25,902,377,407.51	22,299,368,460.21
质押贷款	6,768,366,588.21	4,157,989,591.60
联保	5,599,000.00	5,599,000.00
贷款和垫款总额	61,171,025,787.93	50,657,584,530.42
加：应计收利息	85,443,758.85	81,338,173.81
减：贷款损失准备	3,298,048,635.57	2,960,380,410.30
贷款和垫款账面价值	57,958,420,911.21	47,778,542,293.93

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	核算方法	投资成本	上年末余额	增减变动	期末余额
浙江农村商业联合银行股份有限公司	成本法	100,000,000.00	100,000,000.00		100,000,000.00
温州银行股份有限公司	成本法	199,999,999.50	199,999,999.50		199,999,999.50
合计		299,999,999.50	299,999,999.50		299,999,999.50

4.各项存款

项 目	期末余额	上年末余额
活期存款	17,239,513,989.91	17,857,449,454.64
-一公司类客户	15,896,656,968.10	16,232,538,875.35
-一一个人客户	1,342,857,021.81	1,624,910,579.29
定期存款（含通知存款）	43,407,472,205.90	34,589,008,057.64
-一公司类客户	6,228,275,583.51	5,598,766,071.01
-一一个人客户	37,179,196,622.39	28,990,241,986.63
银行卡存款	10,849,384,532.07	10,117,716,509.84
财政性存款	157,651.99	1,090,411.09
应解汇款	890,000.00	435,054.90
保证金存款	2,843,249,033.01	2,355,456,704.87
小计	74,340,667,412.88	64,921,156,192.98
应计付利息	1,381,662,883.20	987,219,025.73
合 计	75,722,330,296.08	65,908,375,218.71

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	146,708,852.61	373,122,050.75	474,146,134.21	45,684,769.15
离职后福利—设定提存计划	5,228,897.58	45,952,167.70	45,982,379.84	5,198,685.44
辞退福利	7,437,602.50	3,986,802.00	1,690,099.45	9,734,305.05
减：辞退福利未确认融资费用	259,991.99	330,807.99	59,079.83	531,720.15
合计	159,115,360.70	422,730,212.46	521,759,533.67	60,086,039.49

（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	144,323,036.99	277,593,427.76	377,623,603.56	44,292,861.19
职工福利费		36,124,061.53	36,124,061.53	
职工教育经费和工会经费	2,135,830.52	7,806,492.53	8,789,468.50	1,152,854.55
社会保险	236,888.10	12,660,347.24	12,665,938.93	231,296.41
其中：（1）医疗保险	236,726.13	12,384,443.21	12,389,986.35	231,182.99
（2）工伤保险	79.68	275,904.03	275,912.72	70.99
（3）生育保险	82.29		39.86	42.43
补充医疗保险费		14,143,001.21	14,143,001.21	0.00

住房公积金	13,097.00	24,357,699.48	24,363,039.48	7,757.00
其他短期薪酬		437,021.00	437,021.00	
合计	146,708,852.61	373,122,050.75	474,146,134.21	45,684,769.15

(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
养老保险	5,165,935.37	22,631,155.00	22,660,037.35	5,137,053.02
失业保险	58,709.49	689,857.70	691,180.49	57,386.70
补充养老保险	4,252.72	22,631,155.00	22,631,162.00	4,245.72
合计	5,228,897.58	45,952,167.70	45,982,379.84	5,198,685.44

6. 资本公积

项 目	上年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他资本公积	-2.33	0.08		-2.25
合 计	-2.33	0.08		-2.25

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	42,412,795.06	688,907,782.87	487,241,433.19	244,079,144.74
其他债权投资信用减值准备	709,056,376.45	4,547,938.86		713,604,315.31
其他债权投资信用减值准备递延所得税	-177,264,094.11		1,136,984.72	-178,401,078.83
其他贴现资产公允价值变动	42,331.01	2,489,314.09	2,418,771.88	112,873.22
其他贴现资产信用减值准备	24,596,092.77	-11,878,399.09		12,717,693.68
其他贴现资产信用减值准备递延所得税	-5,298,588.66	2,704,174.21		-2,594,414.45
其他转贴现资产公允价值变动	1,308,040.12	30,166,240.84	27,041,988.43	4,432,292.53
其他转贴现资产信用减值准备	11,973,611.49	-4,331,957.05		7,641,654.44
合计	606,826,564.13	712,605,094.73	517,839,178.22	801,592,480.64

8. 盈余公积

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	582,779,117.32	60,360,356.69		643,139,474.01
任意盈余公积金	64,068,547.77			64,068,547.77
合 计	646,847,665.09	60,360,356.69		707,208,021.78

盈余公积增减变动说明:

根据本行《2022年度利润分配方案》，按2022年度审定净利润的10%提取法定盈余公积60,360,356.69元。

9. 一般风险准备

项 目	期末余额	上年末余额
上年末余额	1,463,440,993.80	1,331,428,910.02
本期增加	242,037,408.38	132,012,083.78
本期减少		
期末余额	1,705,478,402.18	1,463,440,993.80

一般准备提取的说明:

根据本行《2022 年度利润分配方案》，按风险资产余额的 3‰提取一般风险准备，金额为 242,037,408.38 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941.29亿元，较上年末增长114.89亿元，增幅为13.90%；负债总额为864.11亿元，较上年末增长106.64亿元，增幅为14.08%；所有者权益总额为77.18亿元，较上年末增长8.25亿元，增幅为11.98%。五级不良贷款余额5.45亿元，比上年末增加0.96亿元，五级不良率为0.89%，与上年末持平。

(二) 利润实现和分配情况

1.2022 年度利润分配情况

根据 2023 年 3 月 22 日富阳农商银行 2023 年度第一次股东大会通过的《富阳农商银行 2022 年利润分配方案》，2022 年度实现税后净利润 603,603,566.92 元，按净利润的 10%提取法定盈余公积 60,360,356.69 元，按风险资产余额的 3‰提取一般风险准备 242,037,408.38 元，以 2022 年末股本金余额为基数，按 14.00%分配现金红利 127,287,035.68 元。

2.2023 年度利润分配预案

根据浙江天平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 2023 年度经审计的会计报表税后利润为 757,923,286.10 元。2023 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75,792,328.61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254,431,323.47元，占当年税后利润的33.57%。

三是向投资者分配利润。按股本金的10%分配现金分红，金额为90,919,311.20元，按股本金的4%分配股金分红，金额为36367724.48元。年度分红占当年税后利润的16.79%。

四是剩余未分配的净利润300,412,598.34元，占当年税后利润的39.64%，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：元）

项 目	期末余额	上年末余额
交易性金融资产	211,979,307.32	440,116,810.26
债权投资	3,482,066,896.68	3,818,129,164.45
其他债权投资	22,182,605,384.31	21,128,146,487.85
其他权益工具投资	299,999,999.50	299,999,999.50
金融投资净额	26,176,651,587.81	25,686,392,462.06

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2023年末，本行五级不良54453万元，较

年初增加9563万元，不良率0.89%，与年初持平。其中信用卡不良余额4814万元，不良率14.64%。本行全部不良贷款中，从担保方式来看，抵押方式的不良贷款余额17207万元，占全部不良贷款31.6%，担保方式为普通保证及信用的不良贷款余额32160.35万元，占全部不良贷款余额的68.4%。2023年全年新发生不良贷款979户，金额39656万元，其中企业贷款49户，金额合计19547万元；个人贷款客户930户，金额合计20109万元；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57466万元，不良率0.94%，较年初上升0.3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10085万元，占比17.55%，逾期时间在31至90天的不良贷款余额8528万元，占比14.84%，逾期时间在91—360天的不良贷款余额28862万元，占比50.22%，逾期时间超360天的不良贷款余额9992万元，占比17.39%。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。

（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	4873524.79	96.21%	972559.42	5846084.21	95.57%
关注	147343.84	2.91%	69221.27	216565.11	3.54%
次级	37783.01	0.75%	9736.58	47519.59	0.78%
可疑	3287.88	0.06%	-1934.17	1353.71	0.02%
损失	3818.93	0.08%	1761.03	5579.96	0.09%
合计	5065758.45	100.00%	1051344.13	6117102.58	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	5050945.93	99.71%	1047886.72	6098832.65	99.70%
逾期贷款	3751.24	0.07%	1150.18	4901.42	0.08%
呆滞贷款	11061.28	0.22%	2307.23	13368.51	0.22%
呆账贷款	0	0	0	0	0
合计	5065758.45	100%	976759.26	6117102.58	100%

（二）信用风险集中程度

非同业集团客户及经济依存客户大额风险暴露情况

客户名称	风险暴露总和		一般风险暴露		潜在风险暴露
	合计	其中：不可豁免 风险暴露	其中：各项贷款	其中：债券 投资	银行承兑汇票
杭州富春湾新城建设投资集团有限公司	63105.12	63105.12	55938.00	7167.12	0.00
浙江科强电子科技有限公司	62647.71	62647.71	62647.71	0.00	0.00
杭州富阳飞隆环保固废利用有限公司	55329.41	55329.41	53437.04	0.00	1892.36
杭州富阳新登小城市建	50766.98	50766.98	42596.59	8170.40	0.00

三、流动性风险

流动性整体情况较好。各项主要指标均达到监管要求,至12月末,本行日均存贷比为75.42%,较上年末上升0.13个百分点,自有资金较宽裕,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86.9%,比上年末提升7.06个百分点;30日和90日流动性缺口率分别为31.6%和25.47%,缺口均为正,表明30日和90日内本行资金不存在缺口,流动性情况较好;流动性匹配率达到168.57%,说明本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254.16%,说明本行保持充足的、无变现障碍的优质流动性资产。

设有限公司					
浙江申联环保集团有限公司	42403.97	42403.97	18733.00	0.00	23670.97
杭州嘉里金属材料有限公司	41702.08	41702.08	41702.08	0.00	0.00
杭州富阳交通发展投资集团有限公司	37345.26	37345.26	37345.26	0.00	0.00
浙江云森集团有限公司	28024.01	28024.01	24240.86	0.00	3783.15
浙江兴晖科技发展有限公司	27519.15	27519.15	27519.15	0.00	0.00
浙江金鑫钢结构集团有限公司	23833.43	23833.43	23833.43	0.00	0.00
杭州圣恩建设有限公司	21040.1	21040.10	21040.10	0.00	0.00

四、市场风险

2023年整体利率水平围绕中枢利率小幅波动，但月末、季末利率的时点波动幅度较大，银行间市场DR007加权利率整体震荡下跌，大额资金的频繁进出加大了本行日常头寸管理的难度，并且受限于三级行社120%杠杆率的要求，在月末与季末特定时点只能通过甩卖资产用于补充流动性，影响资金业务收益率的同时导致了本行流动性风险管理的难度越来越高。2023年以来负债端管控措施不断出台，顺应政策变化，商业银行主动负债管理能力也在增强，市场化进程下存款利率也随着金融债、同业存单等产品利率下行的趋势，同步调进行调整；年内进行了三次存款利率下调，较大程度缓解了负债端压力。

汇率方面，人民币受到内外部因素响宽幅震荡。一是由于美联储2023年共加息4次，将联邦基金目标利率推升至5.25%—5.5%的2001年以来最高水平，同时开展缩表操作、减持美国国债，推动美债收益率高位震荡。二是在美联储陡峭加息背景下，硅谷银行爆发流动性危机并宣告破产，引发美国区域性中小银行挤兑危机，全球金融市场遭受冲击。俄乌地缘政治局势持续动荡，巴以双方冲突，红海航道危机威胁亚欧供应链稳定，致使全球市场避险情绪明显升温。好在国内宏观经济、国际收支以及储备规模等方面表现良好，经济增速稳中有升、贸易收支稳步恢复、储备结构持续优化，使得人民币汇率保持较强韧性。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，对超过限额要求的进行及时资金交易处理，以减少汇率大幅波动、“逆周期因子”等多种市场要素的变化带来的汇率风险。整体来说，本行汇率风险控制较好。

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。

2023年度操作风险防控方面，一是提升内控深度，进一步完善员工行为网格化管理，

深入开展员工行为排查，切实做好“防患于未然”。每月进行飞行式突击检查，检查员工有无违规保管客户的存折、印章等；每半年集中对员工征信情况核查，有无大额负债或对外担保；每年对接工商、法院、公安等部门，了解员工投资入股、涉诉、违法等信息。二是拓宽案防广度，根据省行统一部署，对个人贷款、资金理财、重大信贷政策执行等9个领域的业务进行案件风险排查。通过排查，对本行经营现状有了更深层次的认识，牢固树立依法合规、审慎经营的理念，切实增强风险管理责任意识，确保业务经营依法合规，防止案件发生。举行多种形式的警示教育，编制案例集用“身边人、身边事”警示员工要合规守法；下支行面对面小班化培训，学习央行、银保监会规章文件，熟悉监管制度，便于办理业务时有据可依。对日常业务检查中发现的违规违纪问题，严肃问责处理。全年共提交纪律处分5人，党纪处分2人，使用党员第一种形态谈话提醒3人。全年员工违规积分813人次654分。三是提质第三道防线监督，全年累计开展各类内部审计项目47个，涉及专项审计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。其中下半年开展股权及关联交易、资产风险分类、薪酬管理、资金和理财业务、员工行为、非现场、反洗钱、新增小微企业贷款、信息科技等专项审计10个；完成资本管理和扁平化分理处新增贷款专项调查项目2个；外聘会计师事务所完成审计项目8个（含年报审计）。近年来，本行持续实施“整改销号”“部室联动”容错免责“三项机制，以”一问题一编号，一整改一销号的形式明确整改措施、进度和责任人。全年累计发现问题364个，下发审计整改意见书53份、审计整改意见147条，建议违规处理处罚158人次，其中经济处罚155人次，合计罚款金额9万元，对员工违规积分96人次，合计积分137.6分，提交纪律处理3人次。

六、反洗钱风险

报告期内，一是开展产品及业务洗钱风险评估。对78个产品（业务）完成洗钱风险评估工作，实现产品（业务）洗钱风险评估全流程线上化操作。二是开展数据治理专项行动。开展商户无效证件信息治理、长期无交易商户处置等专项行动，累计整改商户641户、清退商户251户；排查存量单位客户受益所有人登记情况，涉及数据18867条，均已整改到位；排查电子银行客户信息登记完整性，涉及数据20837户，分类开展治理整改。三是强化可疑客户排查。全年共处理客户尽职调查6274份，通过自建模型，处理可疑客户排查数据12336条，向业务部门发送风险防范的联系单76份，均已根据客户具体情况采取相应的账户控制措施。加强与监管部门及公安机关的联系与合作，共向其报送可疑线索12条。四是强化洗钱风险排查，每月组织开展常规性检查，累计下发16次《反洗钱常规检查问题单》，发现66个违规问题。五是强化培训与宣传，共组织开展10次反洗钱履职能力提升培训，并组织全行开展防范非法集资知识与反洗钱知识宣传。2023年度，我行反洗钱工作运行正常。

七、声誉风险

2023年度，本行声誉风险情况良好。在业务发展与对外合作方面，提升我行政务服务能力，与区审管办、公安富阳分局、灵桥镇党委、民建富阳区支部、团区委、杭州住房公积金管理中心、区教育局、区妇联等多部门开展联建合作，开展丰富多彩的活动，活动范围涵盖走访、服务、慈善、惠农、共享等，同时设立丰收驿站、打造“众享空间”、成立众享公益慈善基金会等，打通金融服务最后一公里，不断提升银政合作质效与能力。

在社会贡献上，一是全行范围内开展“春风行动”捐款活动，为帮扶困难群众献爱心。二是组织开展团员青年团建活动。三是走访12名困难儿童，并为他们送上助学金合计11000元、文具礼包共计12份。四是召开2022学年杭州市富阳区“阳光成才”优秀学生表彰大会，并发放“阳光成才”奖学金63.81万元。五是与区妇联共同组织儿童开展“童心迎亚运 逐梦向未来”公益活动。六是为有效搭建富阳本地大学生假期社会实践活动平台。二是充分体现本行的人文关怀，在“八一”建军节、中秋节等节日来临之际，前往富阳区消防大队、富阳区武警中队、富阳区公安反恐大队等机关单位开展慰问活动。七是在自然灾害面前及时开展帮扶工作，富阳区突遇罕见暴雨引发山洪，导致局部山体塌方和泥石流，我行第一时间组织人员力量，全力以赴助力汛后重建工作。八是设立“富春小哥驿站”，为外卖小哥提供休息场所的同时，将外卖小哥作为我行普惠金融和反诈知识宣传的流动宣传员，实现反诈防骗知识和金融产品“送餐上门”，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。重新修订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，明确各机构消保投诉处理责任人，在营业厅显著位置公开展示多种渠道投诉电话及投诉流程；调整消保职能部门，科技开发“投诉管理平台”，及时有效化解客户投诉纠纷，实现投诉处理过程化管理。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，深入推进践行新时代“枫桥经验”，突出两项重点、落实三项行动、健全四项机制。大力普及金融政策、法规及业务知识，帮助消费者增强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“普及金融知识万里行”“普及金融知识 守好钱袋子”“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。

2023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44家机构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，与公安局富阳分局联合开展“反诈风景线，走进农商行”线上直播活动。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、金融消费者权益保护宣传月等活动。做好2023年“做金融明白人”浙江金融消费宣教短视频集中播放、转发工作，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。

九、预期信用损失

本行采用违约概率/违约损失率模型法评估预期信用损失，对信用风险敞口在多情景下的违约风险暴露、违约概率、违约损失率、存续期等模型参数进行估计并加权平均计算预期信用损失。

本行对零售贷款、对公、信用卡业务，依据其逾期的历史分布及迁移情况，构造迁移矩阵模型，计算存续期违约概率曲线，采用历史平均法进行违约损失率测算。对同业业务和投资业务，延续采用通用的外部穆迪和联合资信数据，根据境内债券评级主标尺和穆迪公布的迁徙矩阵的映射关系，构建适用的外部评级存续期违约概率曲线，同时，根据穆迪债券回收率数据构建适用的平均违约损失率。对非标投资业务，本行一般穿透到底层资产，根据底层资产类型，匹配相应存续期违约概率曲线和违约损失率。

在计算预期信用损失时进行前瞻性调整，充分评估未来宏观经济的变化对预期信用损失的影响，将预期信用损失评估模型基础参数调整为经前瞻性调整后的参数反映，并按季对前瞻性信息进行更新，确保及时反映前瞻性信息对预期信用损失的影响。具体采用Merton模型对违约概率（PD）进行前瞻性调整，并在前瞻性调整模型内设置了乐观、基准、悲观三种基础情景。

本行信用风险敞口覆盖表内承担信用风险的金融资产，以及表外承担信用风险的项目。本行根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，需要计提不同期限内的预期信用损失，并区分为如下三个阶段。第一阶段指自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具，确认12个月预期信用损失，剩余期限不足12个月时按实际剩余期限计算；第二阶段指自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具，确认整个存续期预期信用损失；第三阶段指在报告日存在客观减值证据的金融资产，默认该金融资

产已发生违约，确认整个存续期预期信用损失。本行阶段划分判断指标主要包括逾期天数、风险分类和客户风险预警判断等。

主要预期信用损失列示（元）

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
贷款	2,573,859,629.87	425,546,398.87	298,642,606.83	3,298,048,635.57
债权投资	93,132,226.97			93,132,226.97
其他债权投资	672,426,675.02	41,177,640.29		713,604,315.31

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

2023 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 2023 年第一次股东大会。会议审议通过了《富阳农商银行 2023 年度董事会工作报告》《富阳农商银行 2023 年度监事会工作报告》《富阳农商银行 2023 年度经营方针和发展规划（草案）》《关于外部董事 2023 年度薪酬核定的报告》《关于外部监事 2023 年度薪酬核定的报告》《关于富阳农商银行 2022 年度主要股东评估情况的报告》《富阳农商银行 2022 年度财务预算执行和 2023 年度财务预算（草案）》《富阳农商银行 2022 年利润分配方案（草案）》《关于聘请浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）进行年报审计的报告》《关于修订〈富阳农商银行章程〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行股东大会议事规则〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行董事会议事规则〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行董事会提名与薪酬委员会会议事规则〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行监事会议事规则〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行财务管理办法〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行关联交易管理办法〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行股权管理办法〉的报告》和《关于富阳农商银行董事、监事履职评价及高级管理层成员绩效考核情况的报告》等项议案。

二、董事会成员及履行职责情况

(一) 董事会成员

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. 2023年第一次临时董事会。于2023年1月20日召开，会议审议并通过《浙江金鑫钢结构集团有限公司单笔重大关联交易报告》。

2. 2023年第二次临时董事会。于2023年2月24日召开，会议审议并通过《关于召

开 2023 年度第一次股东大会的报告》。

3.三届六次董事会。于 2023 年 3 月 22 日召开，会议审议并通过《富阳农商银行 2023 年度董事会工作报告》《关于富阳农商银行董事会授权书的报告》《关于提请调整董事会下设委员会成员的报告》《富阳农商银行 2023 年度经营方针和发展规划（草案）》《富阳农商银行 2022 年度财务预算执行和 2023 年度财务预算（草案）》《富阳农商银行 2022 年利润分配方案（草案）》《富阳农商银行 2023 年度资本充足率管理计划》《富阳农商银行关于 2023 年机构网点设置规划的报告》《关于富阳农商银行里山支行等机构建设的报告》《关于浙江云森集团有限公司及其关联企业授信的报告》《富阳农商银行关于 2022 年度主要股东评估情况的报告》《关于聘请浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）进行年报审计的报告》《关于修订〈富阳农商银行章程〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行关联交易管理办法〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行股东大会会议事规则〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行董事会议事规则〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行董事会提名与薪酬委员会议事规则〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行股权管理办法〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行财务管理办法〉的报告》《关于修订富阳农商银行内部审计操作规程的报告》《关于外部董事 2023 年度薪酬核定的报告》《富阳农商银行 2022 年度信息披露报告》《富阳农商银行 2022 年度社会责任报告》《富阳农商银行 2022 年度年报审计报告》。

4.三届七次董事会。于 2023 年 5 月 26 日召开，会议审议并通过了《关于提请调整董事会下设各委员会成员的报告》《关于提请审议杭州三丰纸业有限公司股权变更的报告》《关于富阳农商银行新建灵桥大楼的报告》《富阳农商银行风险偏好陈述书》《关于修订〈富阳农商银行董事会关联交易控制委员会议事规则〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行董事会消费者权益保护委员会议事规则〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法〉的报告》《关于制定〈富阳农商银行预期信用损失法实施管理办法〉的报告》。

5.2023 年第三次临时董事会。于 2023 年 7 月 26 日召开，会议审议并通过了《关于成立浙江富阳众享公益慈善基金会的报告》。

6.三届八次董事会。于 2023 年 8 月 28 日召开，会议审议并通过了《关于提请调整董事会下设各委员会成员的报告》《关于购买富阳农商银行育才路分理处营业用房的报告》《富阳农商银行主要股东承诺管理办法》《富阳农商银行金融资产风险分类管理办法》《关于修订〈富阳农商银行反洗钱反恐怖融资监控名单管理办法〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行非居民金融账户涉税信息尽职调查暂行管理办法〉的报告》《关于

修订〈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〉的报告》。

7.2023 年第四次临时董事会。于 2023 年 10 月 12 日召开，会议审议并通过《浙江富阳农村商业银行股份有限公司恢复计划实施暂行办法（2023 年版）》和《浙江富阳农村商业银行股份有限公司处置计划实施暂行办法（2023 年版）》。

8. 三届九次董事会。于 2023 年 11 月 24 日召开，会议审议并通过《关于富阳农商银行董事会授权书的报告》《关于提请调整董事会下设各委员会及工作组成员的报告》《关于提请审议浙江永丰钢业有限公司股权进行变更的报告》《富阳农商银行 2023 年三季度经营情况报告》《关于提请聘任内审部负责人的报告》《关于制定〈富阳农商银行负债质量管理办法〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行战略发展委员会议事规则〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行产品（业务）洗钱风险评估管理办法〉的报告》《关于制定〈富阳农商银行“员工贷款”管理办法（试行）〉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，聘请浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师执业准则对本行 2023 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 2023 年 12 月 31 日的财务状况和 2023 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、监事会成员及履行职责情况

（一）监事会成员

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。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、杭州和远农产品配送有限公司董事长。本行股东监事。

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。本行股东监事。

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。本行股东监事。

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

1.三届六次监事会会议，于2023年2月24日召开，会议审议并通过了《富阳农商银行2023年度监事会工作报告》和《关于外部监事2023年度薪酬核定的报告》。听取了《富阳农商银行2022年度财务状况报告》《富阳农商银行2022年四季度流动性风险管理情况报告》《富阳农商银行2022年度反洗钱工作开展情况报告》。审阅了《富阳农商银行关于2022年经营和风险评估情况的报告》等6个报告，并对本行董事、监事及高级管理人员2022年度履职情况展开了客观公正的评价。

2.三届七次监事会会议，于2023年5月31日召开，会议听取了《富阳农商银行2023年一季度财务状况分析报告》《富阳农商银行2023年一季度流动性风险管理报告》及《富阳农商银行2023年一季度反洗钱工作报告》。会议审阅了《富阳农商银行2023年一季度经营和风险评估报告》等16个报告。

3.三届八次监事会会议，于2023年8月30日召开，会议听取了《富阳农商银行2023年二季度财务经营情况报告》《富阳农商银行2023年二季度流动性风险管理报告》《富阳农商银行2023年二季度反洗钱工作报告》。会议审阅了《富阳农商银行2023年二季度经营与风险评估情况报告》等8个报告。

4.三届九次监事会会议，于2023年11月24日下午召开，会议审议并通过了《关于提请调整监事会下设部分委员会组成人员的报告》。会议听取了《富阳农商银行2023年三季度经营情况报告》《关于浙江永丰钢业有限公司股权进行变更的报告》《关于制定富阳农商银行负债质量管理办法的报告》《关于修订富阳农商银行产品（业务）洗钱风险评估管理办法的报告》《富阳农商银行2023年三季度财务经营情况报告》《富阳农商银行2023年三季度流动性风险管理报告》和《富阳农商银行2023年三季度反洗钱工

作报告》等。会议审阅了《富阳农商银行 2023 年三季度经营与风险评估情况报告》等 6 个报告。会上，全体监事还一起学习了中央金融工作会议精神、《国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》以及近期监管部门下发的一些政策指导，进一步提升监事履职能力，推动我行公司治理规范化运行。

（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、高级管理层“三会一层”依照《富阳农商银行章程》及相关制度规范运作，董事会认真执行股东大会的决议，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，未发现有违反国家法规、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，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，具体如下：

姓名	年度薪酬	职务
丁松茂	148.45 万元	执行董事
周雪海	141.03 万元	执行董事
陈莉	126.19 万元	监事长
王俊杰	126.19 万元	执行董事

章颖	130.44 万元	高管
丁宇晖	130.44 万元	执行董事
俞喜琴	35.09 万元	职工监事
蒋英	55.09 万元	职工监事

其他董事与监事 2023 年度在本行获取的薪酬披露如下：

姓名	年度薪酬	备注
叶祖泉	70000.00	股东董事
范富平	80000.00	股东董事
何关军	80000.00	股东董事
万金良	80000.00	股东董事
刘金贤	80000.00	股东董事
章有春	80000.00	股东董事
周金泉	70000.00	股东董事
陈凌	90000.00	独立董事
朱黎	90000.00	独立董事
叶忠奇	80000.00	股东监事
叶志群	80000.00	股东监事
娄春伟	80000.00	股东监事
钱森华	80000.00	外部监事
吴明刚	80000.00	外部监事
徐华丰	80000.00	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 2023 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。

（三）绩效薪酬延期支付情况

本行绩效薪酬包括根据各类绩效考核办法计发的年度绩效薪酬（不含业务量薪酬）

和劳动竞赛奖金，绩效延期支付扣缴比例按照绩效薪酬 40%扣缴。绩效薪酬延期支付适用人员包括全行管理序列人员、营销序列人员及总行前台业务部门专业序列人员，并在该岗位连续任职 6 个月及以上。前台业务部门包括公司银行部、零售银行部、风险管理部、金融市场部。本行高管人员（含调研员）绩效薪酬延期支付按浙江农商联合银行相关规定执行。

2023 年度富阳农商银行应兑付员工绩效薪酬延期支付总额 2781.62 万元，追索扣收非全额赔款、罚款及个所税等各类费用合计 71.32 万元，实际支付 2710.3 万元。

二、股东及股权结构

（一）股权结构情况

截至 2023 年 12 月末，本行共有股东 4753 户，其中法人股 42 户，社会自然人股 4129 户，职工股 582 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	828655.00	419362738.00	46.12
员 工	169459183.00	18.64	-828655.00	168630528.00	18.55
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
杭州富阳星池园林绿化有限公司	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
杭州嘉里金属材料有限公司	16500000.00	1.81	0	0
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	16310246.00	1.79
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 2023 年 12 月 31 日，本行股权出质情况：

单位：股，%

股东名称	2023 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	备注
杭州先进凤凰投资集团有限公司	1620661	150000 0	92.55	7620000	贷款质押	1220230000377 421	无
杭州方灵科技有限公司	6579949	296000 0	44.99	15000000	贷款质押	1220230000301 818	无
浙江蓝鸟通信集团有限公司	13488648	650000 0	48.19	40000000	贷款质押	1220230000119 762	无
何小英	2246450	224000 0	99.71	19500000	贷款质押	1220230000030 726	无
何和兴	2246450	224000 0	99.71	19500000	贷款质押	1220230000030 727	无
叶祖泉	2749166	680000	24.73	3699200	贷款质押	1220230000001 492	无
杭州富阳海得物资有限公司	10897134	108971 00	100.0 0	74420000	贷款质押	1220230000000 473	无
杭州富阳欣远金属制品有限公司	2246450	196000 0	87.25	13380000	贷款质押	1220220000369 144	无
金叶明	2246450	224645 0	100.0 0	9740000	反担保质押	1220220000336 526	司法冻结
金富春集团有限公司	9589312	484473 6	50.52	27300000	贷款质押	1220210000462 137	无

（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 2023 年 12 月 31 日，本行主要股东及相关情况如下表：

单位：万股，%

序号	股东名称	股东类别	2023 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	法人股东	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
	浙江金鑫钢结构集团有限公司	法人股东	1496.3506		
	杭州富阳海得物资有限公司	法人股东	1089.7134		
2	浙江云森集团有限公司	法人股东	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
	杭州云森贸易有限公司	法人股东	792.5543		

	周云堂	自然人股东	45.1276		
3	浙江华丰管道科技有限公司	法人股东	3095.3167	3.51	监事叶志群控股浙江华丰管道科技有限公司
	叶志群	自然人股东	94.4947		
4	浙江蓝鸟通信集团有限公司	法人股东	1348.8648	1.48	董事万金良控股企业
5	浙江中泰钢业集团有限公司	法人股东	900.0713	1.01	董事章有春控股浙江中泰钢业集团有限公司
	章有春	自然人股东	22.6879		
6	杭州和远农产品配送有限公司	法人股东	451.2778	0.50	监事叶忠奇控股杭州和远农产品配送有限公司
7	杭州先进凤凰投资集团有限公司	法人股东	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
	叶祖泉	自然人股东	274.9166		
8	范富平	自然人股东	224.6450	0.25	本行董事
9	娄春伟	自然人股东	179.7162	0.20	本行监事
10	丁松茂	职工股东	67.5672	0.07	本行董事长
11	何关军	自然人股东	54.3518	0.06	本行董事
12	陈莉	职工股东	27.1758	0.03	本行监事长
13	章颖	职工股东	27.1758	0.03	本行副行长
14	俞喜琴	自然人股东	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的若干法律诉讼事项，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，本行聘请浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）承担本行 2023 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

天平审[2024]0314 号

浙江富阳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 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 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 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 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，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。

（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：巫珍珍

浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：巫菲菲

中国·杭州

报告日期：二〇二四年四月二十六日