

浦江农商银行 2022 年度信息披露报告

根据《中华人民共和国公司法》等法律法规、监管规定及本行章程等相关规定，本行拟定了《浦江农商银行 2022 年度信息披露报告》，内容如下：

重要提示

浙江浦江农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会及其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。

浙江至诚会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则对本行 2022 年度财务报表进行审计，并出具了无其他保留意见的审计报告。

第一章 本行概况

一、基本情况

（一）法定中文名称：浙江浦江农村商业银行股份有限公司（简称：浦江农商银行）。

注册资金：人民币 296615222 元。

（二）法定代表人：王谨。

（三）注册地址：浙江省浦江县人民东路 90 号。

（四）经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑

付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项；提供保险箱服务；经银行保险监督管理机构批准的其他业务。

（五）成立日期：2016年12月30日，中国银监会浙江监管局下发《中国银监会浙江监管局关于浙江浦江农村商业银行股份有限公司开业的批复》（浙银监复〔2016〕505号），本行由浦江县农村信用合作联社正式改制成立。金融许可证机构编码：B1559H333070001；营业执照统一社会信用代码：913307261476928819。

（六）选定的信息披露网址（微信公众号）：浙江农商联合银行官网（<http://www.zj96596.com>）、“浦江农商银行”微信公众号。

年度报告备置地点：本行办公室、各营业网点。

（七）其他信息

聘请的会计师事务所名称：浙江至诚会计师事务所（特殊普通合伙）；办公地点：杭州市上城区西湖大道2号3层305室。

二、组织结构

（一）根据本行章程的规定，设立了股东大会、董事会、监事会和高级管理层。

（二）根据经营管理的需要，本行设公司金融部、零售金融部（下设：客户服务中心）、业务管理部（下设：放款审查中心）、风险合规部（下设：不良资产管理中心、消费者权益保护中心）、

计划财务部（下设：金融市场中心）、办公室、运营管理部（下设：清算中心、反洗钱中心、现金调拨中心、事后监督中心）、科技信息部（下设：大数据分析中心）、人力资源部（党委办公室）、审计部、纪检办公室、保卫保障部（下设：监控中心）。

（三）本行营业机构除总行营业部外，在浦江县辖范围内还设有城关支行、浦阳支行、黄宅支行、檀溪支行、浦东支行、浦南支行、仙华支行、岩头支行、郑宅支行、开发区支行、水晶支行等 11 家一级支行，城中支行、城东支行 2 家二级支行和前吴分理处、花桥分理处、杭坪分理处、石宅分理处、官口分理处、城北分理处、前陈分理处、治平分理处、中余分理处、大畈分理处、虞宅分理处、大元分理处、潘宅分理处、江滨分理处、大溪分理处、郑家坞分理处、大许分理处、万洋分理处等 18 家分理处。

序号	金融机构名称	注册地址
1	浙江浦江农村商业银行股份有限公司营业部	浙江省金华市浦江县浦阳街道人民东路 90 号
2	浙江浦江农村商业银行股份有限公司城关支行	浙江省金华市浦江县浦阳街道和平南路 98 号
3	浙江浦江农村商业银行股份有限公司城关支行前吴分理处	浙江省金华市浦江县前吴乡塘岭金村
4	浙江浦江农村商业银行股份有限公司城关支行花桥分理处	浙江省金华市浦江县花桥乡花桥村
5	浙江浦江农村商业银行股份有限公司城关支行杭坪分理处	浙江省金华市浦江县杭坪镇杭坪村
6	浙江浦江农村商业银行股份有限公司城关支行石宅分理处	浙江省金华市浦江县杭坪镇石宅村
7	浙江浦江农村商业银行股份有限公司浦阳支行	浙江省金华市浦江县浦阳街道月泉西路国泰兰山庭院畅园 9 幢 42-51 号
8	浙江浦江农村商业银行股份有限公司城中支行	浙江省金华市浦江县浦阳街道月泉东路 2 号

9	浙江浦江农村商业银行股份有限公司城中支行官口分理处	浙江省金华市浦江县浦阳街道和平北路 25 号
10	浙江浦江农村商业银行股份有限公司城东支行	浙江省金华市浦江县浦阳街道华欣名都 3 幢商铺 19 号
11	浙江浦江农村商业银行股份有限公司浦阳支行城北分理处	浙江省金华市浦江县浦阳街道小西门 128 号
12	浙江浦江农村商业银行股份有限公司黄宅支行	浙江省金华市浦江县黄宅镇中心开发区
13	浙江浦江农村商业银行股份有限公司黄宅支行前陈分理处	浙江省金华市浦江县黄宅镇前一村
14	浙江浦江农村商业银行股份有限公司黄宅支行治平分理处	浙江省金华市浦江县黄宅镇治平红星开发区 18 号
15	浙江浦江农村商业银行股份有限公司檀溪支行	浙江省金华市浦江县檀溪镇檀溪西路
16	浙江浦江农村商业银行股份有限公司檀溪支行中余分理处	浙江省金华市浦江县中余乡中余村
17	浙江浦江农村商业银行股份有限公司檀溪支行大畈分理处	浙江省金华市浦江县大畈乡大畈村
18	浙江浦江农村商业银行股份有限公司檀溪支行虞宅分理处	浙江省金华市浦江县虞宅乡上塘村
19	浙江浦江农村商业银行股份有限公司檀溪支行大元分理处	浙江省金华市浦江县檀溪镇潘家村
20	浙江浦江农村商业银行股份有限公司浦东支行	浙江省金华市浦江县白马镇傅宅南路 6 号
21	浙江浦江农村商业银行股份有限公司浦东支行郑家坞分理处	浙江省金华市浦江县郑家坞镇安平路 18 号
22	浙江浦江农村商业银行股份有限公司浦南支行	浙江省金华市浦江县浦南街道平二村
23	浙江浦江农村商业银行股份有限公司浦南支行大溪分理处	浙江省金华市浦江县浦阳街道大桥南路 9 号
24	浙江浦江农村商业银行股份有限公司浦南支行江滨分理处	浙江省金华市浦江县浦南街道蒋塘路 284、286 号
25	浙江浦江农村商业银行股份有限公司浦南支行潘宅分理处	浙江省金华市浦江县浦南街道潘宅村
26	浙江浦江农村商业银行股份有限公司仙华支行	浙江省金华市浦江县仙华街道七里村
27	浙江浦江农村商业银行股份有限公司仙华支行大许分理处	浙江省金华市浦江县仙华街道大许村
28	浙江浦江农村商业银行股份有限公司岩头支行	浙江省金华市浦江县岩头镇岩头陈九区 43 号
29	浙江浦江农村商业银行股份有限公司郑宅支行	浙江省金华市浦江县郑宅镇义门东路 31 号
30	浙江浦江农村商业银行股份有限公司郑宅支行万洋分理处	浙江省浦江县郑宅镇锁园路 101 号-110、111 室

31	浙江浦江农村商业银行股份有限公司 开发区支行	浙江省金华市浦江县经济开发区一点红大道富鼎铭座 5幢1-5铺
32	浙江浦江农村商业银行股份有限公司 水晶支行	浙江省金华市浦江县宏业大道1688号（浦江中部水晶 集聚区1号综合楼1楼北起第5、6间）

三、本行员工

2022年末，本行共有员工325人。按学历分：研究生学历2人，本科学历279人，大专学历38人，中专及以下学历6人；按专业技术职称分：高级1人、中级57人、初级28人、初级以下239人。

第二章 经营情况分析

一、公司治理情况

本行按照国家法律法规、监管规定的要求，结合实际情况，构建了以股东大会为权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的现代公司治理架构；明确了股东大会、董事会、监事会、高级管理层，以及董事、监事、高级管理人员的职责权限，并制定了股东大会、董事会、监事会议事规则，有效形成了决策、执行、监督相制衡，激励和约束相结合的经营机制。

2022年，本行修订了《浙江浦江农村商业银行股份有限公司章程》、《浙江浦江农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》、《浙江浦江农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》、《浙江浦江农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》等规章制度，进一步完善了法人治理机制。

二、资产、负债及所有者权益情况

截至 2022 年末,资产总额为 2150222 万元,同比增加 329554 万元,增幅 18.10%;负债总额为 1999830 万元,比年初增加 307248 万元,增幅 18.15%;所有者权益为 150393 万元,比年初增加 22306 万元,增幅 17.41%,其中:实收资本(股本)29662 万元、资本公积 1126 万元、一般风险准备 35738 万元、未分配利润 49513 万元。

三、收入情况

2022 年,全行实现营业收入 103022 万元,同比增加 17291 万元,增幅 20.17%。其中利息收入 95981 万元,同比增加 11991 万元;手续费及佣金收入 394 万元;投资收益 1552 万元;其他收益 4682 万元;公允价值变动收益 71 万元,汇兑收益 321 万元;其他业务收入 21 万元。

四、支出情况

2022 年,全行财务总支出 75621 万元,同比增加 11841 万元,增幅 18.57%。其中利息支出 41448 万元,同比增加 7455 万元;手续费及佣金支出 1188 万元;税金及附加 214 万元;业务及管理费 21607 万元;信用减值损失 11164 万元。

五、盈利情况

2022 年,实现利润总额 26277 万元,所得税 6124 万元,净利润 20153 万元。

第三章 财务会计报告

一、会计报表

- (一) 资产负债表 (见附表)
- (二) 利润表 (见附件)
- (三) 现金流量表 (见附件)
- (四) 所有者权益变动表 (见附件)

二、会计师事务所审计意见

浙江浦江农村商业银行股份有限公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了浦江农商银行 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。

三、会计报表附注

(一) 本行采用的重要会计政策和会计估计

本行 2022 年度财务报表所载财务信息根据下列企业会计准则所制订的重要会计政策和会计估计编制。

1. 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。

2. 记账本位币

本行记账本位币为人民币

3. 金融资产与负债

(1) 金融工具的确认和终止确认

本行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。以常规方式购买或出售金融资产的，于交易日进行确认或终止确认。当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定，本行终止确认相关金融资产。当金融负债的现时义务已经解除，本行终止确认该金融负债。

（2）金融资产分类和计量

本行初始确认金融资产或金融负债，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

4. 固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

固定资产类别	使用寿命（年）	年折旧率（%）	预计净残值率（%）
房屋及建筑物	20	4.75	5
机器设备	3-5	31.67-19	5
电子设备	3-5	31.67-19	5
运输工具	4	23.75	5
其他固定资产	3-5	31.67-19	5

5. 本行无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资

产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销损益；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

6. 所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产或递延所得税负债。

7. 承诺及或有事项

（1）诉讼事项

截至资产负债表日，本行作为原告的尚未结案的案件共计

72 起，未决诉讼涉及标的金额累计 864.36 万元。

截至资产负债表日，本行无作为被告的重大未决诉讼。

（2）截至本财务报表批准报出日，本行无应披露未披露的承诺及主要表外事项。

（二）财务报表主要项目注释（若无特别说明，金额单位为人民币元）

1. 存放同业款项

项 目	期末数	期初数
存放境内同业	845,995,174.24	825,963,910.54
存放境外同业	-	-
小 计	845,995,174.24	825,963,910.54
加：应计利息	180,783.99	3,426,977.61
减：存放款项坏账准备[注]	8,429,249.95	13,062,052.89
合 计	837,746,708.28	816,328,835.26

[注]于 2022 年 12 月 31 日，本行所有存放同业及其他金融机构款项皆划分为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

截至 2022 年 12 月 31 日止，存放同业款项余额明细：

类别	期末数	期初数	期末款项类别
工商银行金华分行	33,989.78	13,972.76	活期存款
交通银行金华分行	20107.58	20061.74	活期存款
邮储银行金华市分行	25,318.18	25,234.04	活期存款
存放股份制商业银行活期款项	363,940,339.90	412,754,757.67	活期存款
兴业银行义乌分行	13,885,717.35	32,720,635.26	活期存款
兴业银行杭州分行	200,000,000.00	200,000,000.00	活期存款
招商银行杭州分行	54,580.37	30,034,080.35	活期存款

中信银行杭州分行	42.18	42.06	活期存款
上海浦东发展银行杭州分行营业部	150,000,000.00	150,000,000.00	活期存款
存放其他银行业存款类机构同业活期款项	40,764,281.22	--	活期存款
杭州银行营业部	99,156.22	--	活期存款
温州民商银行	40,665,125.00	--	活期存款
存放股份制商业银行定期款项	--	150,000,000.00	定期存款
交通银行杭州分行	--	50,000,000.00	定期存款
广发银行杭州分行	--	50,000,000.00	定期存款
民生银行杭州分行	--	50,000,000.00	定期存款
存放省内上级机构活期款项	426,325,925.12	249,523,308.63	活期存款
浙江农村商业联合银行	426,325,925.12	249,523,308.63	活期存款
存放省内他行（社）活期款项	14,885,212.46	13,626,575.70	活期存款
义乌农商银行国业部	14,885,212.46	13,626,575.70	活期存款
加：存放同业款项应计收利息	180,783.99	3,426,977.61	
减：存放款项坏账准备	8,429,249.95	13,062,052.89	
合计	837,746,708.28	816,328,835.26	

2. 拆出资金

项目	期末数	期初数
调出调剂资金	308,700,000.00	108,700,000.00
拆放银行业非存款类机构同业款项	50,000,000.00	200,000,000.00
拆放证券业金融机构同业款项	--	140,000,000.00
小计	358,700,000.00	448,700,000.00
加：应计利息	741,056.50	1,092,584.27
减：减值准备[注]	3,866,851.37	7,278,850.64
合计	355,574,205.13	442,513,733.63

[注]于 2022 年 12 月 31 日，本行拆出资金皆划分为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备

3. 发放贷款及垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项 目	期末数	期初数
以摊余成本计量：		
个人贷款和垫款	6,741,089,108.53	6,678,692,386.27
企业贷款和垫款	6,900,573,724.52	4,963,166,581.90
贴 现	--	--
小 计	13,641,662,833.05	11,641,858,968.17
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
企业贷款和垫款	--	--
贴 现	548,427,945.26	10,154,056.92
小 计	548,427,945.26	10,154,056.92
合 计	14,190,090,778.31	11,652,013,025.09
应计利息	22,391,996.13	20,997,736.83
发放贷款和垫款总额	14,212,482,774.44	11,673,010,761.92
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	764,969,177.20	726,616,489.48
发放贷款和垫款账面价值	13,447,513,597.24	10,946,394,272.44
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	296,010.83	317,775.07

(2) 按贷款客户分类

项 目	期末数	期初数
农户贷款	6,148,565,280.60	5,953,711,966.37
农村经济组织贷款	124,306,000.00	23,940,000.00
农村企业贷款	6,776,169,781.26	4,931,141,502.92
非农贷款	506,005,497.26	641,235,455.45
信用卡透支	86,518,330.67	91,404,964.45
贴现资产	548,427,945.26	10,154,056.92

垫款	97,943.26	425,078.98
合计	14,190,090,778.31	11,652,013,025.09

(3) 按贷款五级分类

项 目	期末数	期初数
正常	13,843,087,445.25	11,324,049,702.03
关注	219,847,745.79	221,336,828.47
次级	115,808,043.00	98,081,253.24
可疑	7,963,792.18	3,465,267.24
损失	3,383,752.09	5,079,974.11
合计	14,190,090,778.31	11,652,013,025.09

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	期末数	期初数
信用贷款	5,383,954,795.60	4,147,378,126.86
保证贷款	942,558,021.21	936,450,245.13
附担保物贷款	7,863,577,961.50	6,568,184,653.10
其中：抵押贷款	7,850,977,961.50	6,551,510,351.94
质押贷款	12,600,000.00	16,674,301.16
合计	14,190,090,778.31	11,652,013,025.09

(5) 按行业分类

(人民币：万元)

项 目	期末数	期初数
农、林、牧、渔业	87,591.85	119,097.26
采矿业	723.00	750.00
制造业	670,529.15	583,738.69
电力、热力、燃气及水的生产	3,259.00	620.00
建筑业	51,408.10	28,435.13
批发和零售业	254,121.43	193,531.75
交通运输和仓储业	22,685.96	13,236.62

住宿和餐饮业	19,323.06	16,422.36
信息传输、软件和信息技术服务业务	1,959.73	1,855.93
房地产	7,670.00	--
租赁和商务服务业	43,018.65	21,816.36
科学研究和技术服务业	853.64	1,446.24
水利、环境和公共措施	2,217.50	1,540.00
居民服务、修理和其他服务业	12,785.64	11,192.12
教育	4,702.78	3,757.85
卫生和社会工作	4,768.63	4,355.77
文化、体育和娱乐业	3,793.21	1,595.43
公共管理、社会保障和社会组织	9.79	42.51
个人贷款（不含个人经营性贷款）	173,490.89	161,352.90
买断式转贴现	54,097.07	414.38
贷款和垫款总额	1,419,009.08	1,165,201.30

（6）逾期贷款

（人民币：万元）

类 别	期末数				
	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至360天（含360天）	逾期360天至3年（含3年）	逾期3年以上	合 计
信用贷款	3,745.34	3,169.17	730.28	--	7,644.79
保证贷款	2,984.96	1,382.80	250.01	--	4,617.77
附担保物贷款	2,574.02	4,161.37	661.89	--	7,397.28
其中：抵押贷款	2,574.02	4,161.37	661.89	--	7,397.28
质押贷款	--	--	--	--	--
合 计	9,304.32	8,713.34	1,642.18	--	19,659.84

类 别	期初数				
	逾期1天至90天	逾期90天至360天	逾期360天至3年	逾期3年以上	合 计

	天（含90天）	天（含360天）	年（含3年）		
信用贷款	3,182.43	1,977.31	2.82	--	5,162.56
保证贷款	2,589.31	1,283.04	--	--	3,872.35
附担保物贷款	1,954.04	394.40	4,780.42	--	7,128.86
其中：抵押贷款	1,954.04	394.40	4,780.42	--	--
质押贷款	--	--	--	--	-
合 计	7,725.78	3,654.75	4,783.24	--	1,6163.77

注：逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期一天以上的贷款（不含信用卡）。

（7）贷款损失准备

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月合计预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	13,294,303,490.49	219,764,299.55	127,595,043.01	13,641,662,833.05
损失准备	611,500,677.83	64,361,008.32	89,107,491.05	764,969,177.20
账面价值	12,677,499,791.82	151,184,807.97	48,009,056.06	12,876,693,655.85

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月合计预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	559,078,027.86	72,466,422.61	95,072,039.01	726,616,489.48
期初余额在本期	559,078,027.86	72,466,422.61	95,072,039.01	726,616,489.48
——转入第二阶段	-3,779,117.27	3,888,197.19	-109,079.92	--
——转入第三阶段	-2,656,248.97	-7,013,007.72	9,669,256.69	--
——转回第一阶段	1,132,345.41	-1,093,672.73	-38,672.68	-
——转回第二阶段	--	--	--	--

本期计提	57,725,670.80	-3,886,931.03	45,133,713.56	98,972,453.33
本期转回	--	--	25,901,128.62	25,901,128.62
本期核销	--	--	86,520,894.23	86,520,894.23
其他变动	--	--	--	--
期末余额	611,500,677.83	64,361,008.32	89,107,491.05	764,969,177.20

（三）其他重要事项

1. 资本构成

截至 2022 年末，本行资本净额为 194908 万元，其中实收资本 29662 万元，资本公积 1126 万元，盈余公积 29299 万元，一般风险准备 35738 万元。

2. 核心一级资本充足率、资本充足率情况

本行于 2022 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：

核心一级资本充足率等情况一览表

单位：万元、%

项 目	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一级资本充足率	10.46%	10.36%
一级资本充足率	10.46%	10.36%
资本充足率	14.60%	13.23%
核心一级资本	142,510.15	123,165.59
核心一级资本扣减项	2,867.44	4,108.89
核心一级资本净额	139,642.71	119,056.70
一级资本净额	139,642.71	119,056.70
二级资本	55,265.69	33,041.93
二级资本扣减项		

项 目	2022年12月31日	2021年12月31日
资本净额	194,908.40	152,098.63
风险加权资产	1,335,418.42	1,149,449.26
其中：		
信用风险加权资产	1,236,520.85	1,056,396.54
市场风险加权资产	1,392.88	1,249.25
操作风险加权资产	97,504.69	91,803.47

注：1. 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。2. 风险加权资产包括采用权重法计量的信用风险加权资产、采用标准法计量的市场风险加权资产，以及采用基本指标法计量的操作风险加权资产。

四、财务情况说明

（一）基本经营情况

截至 2022 年末，本行各项存款达 170.13 亿元，比年初增加 24.05 亿元。各项贷款 142.40 亿元(人行口径)，比年初增加 22.48 亿元；全年取得营业净收入 6.04 亿元，实现账面利润 2.63 亿元，净利润 2.02 亿元。

第四章 股权及关联交易情况

一、前十大法人股东及自然人股东持股情况

（一）前十大法人股东持股情况。

前十大法人股东持股情况表

单位：万元、%

序号	股东名称	持有股权	持股比例
1	浦江康佳工艺品有限公司	1513.74	5.10%
2	恒昌集团有限公司	1340.58	4.52%

3	浙江胜达钢铁有限公司	1270.61	4.28%
4	浦江县巴克商标附机有限公司	1190.36	4.01%
5	浙江同乐工贸有限公司	872.38	2.94%
6	浦江天之翔服饰有限公司	608.92	2.05%
7	浦江县三江楼文化展览有限公司	547.34	1.85%
8	浙江浦江承源科技有限公司	478.80	1.61%
9	浙江丰安齿轮股份有限公司	373.11	1.26%
10	浦江明宇贸易有限公司	372.89	1.26%

(二) 前十大自然人股东持股情况。

前十大自然人股东持股情况表

单位：万元、%

序号	股东姓名	持有股权	持股比例
1	郭暄	318.28	1.07%
2	黄玉莲	279.13	0.94%
3	周才康	273.67	0.92%
4	黄东平	270.47	0.91%
5	潘彩虹	221.76	0.75%
6	杨煊	190.89	0.64%
7	王翠悦	179.81	0.61%
8	张天娇	172.88	0.58%
9	贾黎明	151.89	0.51%
10	潘灵珍	149.09	0.50%

二、主要股东及其关联方、控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人等持股情况

主要股东及其关联方等持股情况表

单位：股、%

序号	主要股东名称	持股比例	关联方	关联关系	持股比例
1	浦江康佳工艺品有限公司	5.10%	童群仙	实际控制人	0.48%
2	浦江县巴克商标附机有限公司	4.01%			
3	浦江天之翔服饰有限公司	2.05%			
4	浦江县三江楼文化展览有限公司	1.85%	潘彩虹	实际控制人 配偶	0.75%
5	浙江丰安齿轮股份有限公司	1.26%			
6	浙江大众旅行社有限公司	0.43%	方世友	实际控制人	0.22%
7	陈文斌	0.32%	陈子旋	儿子	0.02%
			傅杭英	配偶	0.34%
8	吴立邦	0.12%	黄翠平	配偶	0.05%
9	邵浩然	0.20%			
10	石栋	0.18%	张天娇	配偶	0.58%
			浙江同乐 工贸有限公司	关联企业	2.94%
			石继炉	父亲	0.39%
11	陈根敏	0.08%			
12	杨巨钢	0.11%			
13	季新团	0.01%	鲍瑾	配偶	0.19%
14	朱智慧	0.29%			
15	黄玉莲	0.94%	陈正达	配偶	0.32%
			陈灵娟	女儿	0.49%
16	方猛	0.05%			

三、关联方交易情况

2022 年度，本行无重大关联交易；一般关联交易共 31 笔（包括福农卡），授信总额 2202 万元，贷款余额 1777.48 万元。具体情况如下：

浦江农商银行 2022 年度关联交易情况表

单位：万元

序号	客户姓名	授信 额度	贷款 余额	关联关系
1	浙江大众旅行社有限公司	165	165	董事方世友的关联企业
2	浙江浦江心连心带业有限公司	830	830	监事朱智慧的关联企业
3	浙江浦江心连心带业有限公司	150	150	监事朱智慧的关联企业
4	陈根敏	80	80	董事
5	吴金花	30	30	副行长吴立邦的姐姐
6	吴立新	30	30	副行长吴立邦的哥哥
7	郑伟平	25	25	分理处主任郑冰的父亲
8	郑永庆	50	50	支行行长郑永义哥哥
9	黄小飞	90	85.5	诉讼管理岗黄翠平的妹妹
10	王文龙	25	25	支行行长助理王杰的父亲
11	赵灵燕	34	12.9	支行行长助理赵俊的姐姐
12	赵俊	48	18.64	支行行长助理
13	傅东明	100	20	分理处主任傅成佼的父亲
14	吴芳	30	0	支行副行长吴超的妹妹
15	张烽光	30	0	总经理
16	张明凯	50	0	分理处主任张浩然的父亲
17	楼军涛	30	0	支行行长方晶晶的配偶
18	陈亚佳	20	0	分理处主任傅成佼的配偶
19	王李衍	20	0	副总经理
20	顾沧沧	20	0	分理处主任
21	王航祺	20	2	支行行长
22	陈赛玲	30	0	总经理助理
23	吴立新	30	30	副行长吴立邦的哥哥
24	赵润杰	30	30	支行副行长（主持工作）
25	王昊	20	17.44	不良资产管理岗王天佑的成年子女
26	黄钢军	20	20	不良资产管理岗
27	黄春超	25	25	不良资产管理岗黄钢军的配偶
28	杨钦勇	30	30	不良资产管理岗
29	金磊	30	21	不良资产管理岗
30	赵婉霞	80	80	副总经理（主持工作）赵丽霞的姐姐
31	徐逸凡	30	0	总经理助理
合计		2202	1777.48	

四、股东对外质押情况

截至 2022 年末，本行股东质押共计 3 户 3 笔，质押股权总数为 10835695 股，占总股本的 3.65%。不存在股权反担保情况。具体情况如下：

浦江农商银行 2022 年度股权对外质押情况表

单位：股、%

序号	出质股东	持有股份	持股占比	质押股权 数额	质押股权 占比
1	浙江胜达钢铁有限公司	12706104	4.28%	9285695	3.13%
2	黄东平	2704705	0.91%	1100000	0.37%
3	黄壮东	1057639	0.36%	450000	0.15%
合计		16468448	5.55%	10835695	3.65%

五、股东股权冻结情况

截至 2022 年末，本行股权冻结共计 6 户 6 笔，冻结股权总数 10986108 股。

浦江农商银行 2022 年度股权冻结情况表

单位：股

序号	股东名称	股权余额	冻结股权	备注
1	浙江胜达钢铁有限公司	12706104	10859918	
2	郑夏楠	14383	14383	
3	傅旭阳	11833	11833	
4	金健民	4789	4,093	
5	郑贤庆	71912	71912	
6	郑益生	23969	23969	
合计		12832990	10986108	

六、2022 年股权转让情况

浦江农商银行 2022 年股权转让情况表

单位：股

序号	交易日期	出让人	转出股数	受让人	备注
1	2022-03-11	张建荣	122941	刘芳芳	继承
2	2022-03-17	于峰强	36139	傅超男	财产分割
3	2022-03-17	楼基道	208656	陈萱	财产分割
4	2022-03-17	吴文伟	706322	潘灵珍	财产分割
5	2022-03-18	蔡攀	122921	蔡伟庆	赠与
6	2022-03-18	黄天奇	12293	宋云华	赠与
7	2022-03-18	郑智慧	101189	方芳	财产分割
8	2022-03-22	金玉芳	350860	朱金敏	赠与
9	2022-03-22	宋红雁	69673	宋雨烨	赠与
10	2022-03-22	王洋渭	516128	张小洁	财产分割
11	2022-03-23	季如子	22686	盛金刚	财产分割
12	2022-03-23	方东阳	286779	吕笑声	财产分割
13	2022-03-23	童伯彦	81741	吴冬英	赠与
14	2022-03-23	黄金满	59926	楼屹屹	转让
15	2022-03-24	楼建兰	8189	王玉英	赠与
16	2022-03-25	郑梦进	53272	郑丹璐	赠与
17	2022-03-25	盛旭明	413969	方顺花	赠与
18	2022-03-30	朱文君	53263	潘双燕	财产分割
19	2022-04-01	浦江县柏久商贸有限公司	2512014	浦江诚谊精密机械有限公司	司法拍卖
20	2022-04-02	赵建仁	120462	吴晓艳	财产分割
21	2022-04-11	张阳芳	413843	张小华	赠与
22	2022-04-12	金正花	81937	赵东方	转让
23	2022-04-21	芮云峰	884990	芮江烨	赠与
24	2022-04-21	黄波涛	4094	施爱香	财产分割
25	2022-04-27	吴圆圆	204812	方向前	财产分割
26	2022-04-27	何金海	245887	何东南	赠与
27	2022-04-27	朱向丽	81937	朱培安	赠与
28	2022-9-7	楼根翠	9585	张嵩	司法拍卖
29	2022-10-11	傅淑华	1127522	周怡	转让
30	2022-10-12	吴海英	277929	杜光锋	司法拍卖
31	2022-10-26	张红成	244491	潘彩虹	转让
32	2022-10-26	张小华	503154	潘彩虹	转让
33	2022-11-18	浦江希望计算机网络工程有限公司	1778858	杨煊	转让
			2736705	周才康	转让
			3182809	郭暄	转让
			1368352	毛仙英	转让
34	2022-11-28	郑家林	1439360	张珠兰	司法拍卖
35	2022-12-20	朱金敏	410506	金满	赠与
合计			20856194		

第五章 各类风险管理状况

本行面临的主要风险包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险以及其他风险，面对上述风险，本行采取了一系列管理措施。

一、信用风险状况

（一）不良资产总体状况

截至 2022 年末，本行五级不良贷款余额 12716 万元，比年初上升 2053 万元，五级不良率 0.89%。关注类贷款余额 21985 万元，比年初下降 149 万元，关注类贷款占比 1.55%，比年初下降 0.3%。

（二）不良贷款的分布状况

截至 2022 年末，本行不良贷款 582 户、信用卡不良 398 户，随心花不良 114 户，不良贷款金额 12320.44 万元、信用卡不良金额 376.16 万元，随心花不良金额 18.96 万元。从客户类型分析，企业不良贷款 17 户、占比 2.92%，余额 3489.12 万元、占比为 28.32%、户均余额 205.24 万元；个人不良贷款 565 户、占比 97.08%，余额 8831.32 万元、占比 71.68%、户均余额 15.63 万元。从贷款期限分析，短期不良贷款 248 户、占比 41.61%，不良贷款余额 4573.87 万元、占比 37.12%，户均余额 18.44 万元；中长期不良贷款 348 户、占比 58.39%，不良余额 7746.57 万元、占比为 62.88%，户均余额 22.26 万元。

（三）风险集中度状况

2022 年，本行最大单户集团客户授信余额 14840 万元，单一集团客户授信集中度为 7.61%，最大单户贷款余额 5000 万元，单一客户贷款集中度 2.57%，均好于好银行监管标准。

（四）信用防控措施

1. 风险偏好和风险限额管理方面。由风险合规部牵头，组织计划财务部、业务管理部、公司金融部、零售金融部等业务人员，建立风险偏好与限额管理指标分析小组，对近年指标预警情况进行分析总结，召开专题讨论会议，设置与当前本行经营情况相匹配的预警值、目标值。同时建立定期分析讨论机制，对重要指标情况进行预测和监控。

2. 客户准入方面。一是坚定“控大做小”、服务县域实体经济的发展定位，重点支持农户和小微企业，从方向和源头上控制信贷风险。二是持续推行授信抽审和复查机制，以查促改，促进客户经理业务水平提升，进一步强化贷前调查，加强贷款用途、还款来源审查，从方向和源头上控制信贷风险，严把准入风险关。三是加强风险防控数字化建设。积极利用省行、金华管理部搭建的平台，引入市场监管、环保、税务、公安、交警、法院等数据源，强化数据应用；运用“浙江农商人”等平台学习和前往兄弟行实地交流学习，提高本行内外部数据的挖掘和应用能力。

3. 不良贷款化解处置方面。一是持续做好重点风险客户处置工作。对大额不良贷款加强总行介入力度，实行层级管理，按不同层级落实相应人员，对网点处置情况进行全面督导，提高不

不良贷款处置实效，确保风险贷款处置落实到位。二是加强网点考核督导。定期对网点五级不良、“逾期双 60”等指标完成情况进行通报，对列入《重点不良贷款处置进度表》的不良客户，持续督导网点加快处置进度，按月上报处置情况，对处置缓慢的网点进行督促、约谈。三是通过加强同县法院、县矛调中心、县公证处等部门协作，加大诉前调解、赋强公证等化解新举措的推广力度，加速风险贷款处置。四是持续做好专职清收和集中清收工作，充分发挥专职清收小组作用，组织开展专项集中清收活动，提高全行清收工作质效。五是加大贷款核销力度，年初制定全年核销计划，按计划有序推进全年不良贷款核销工作。

二、流动性风险状况

截至 2022 年末，本行流动性比例 70.64%，高于监管指标 25% 的要求；核心负债比例 67.18%，高于监管指标 60% 的要求；流动性缺口率 1.25%，高于-10% 监管指标的要求。近年来，本行储蓄存款占比一直比较稳定；同时，为保证流动性备付充足，本行资金业务一向采取审慎稳健的投资策略，资金营运定位偏向低风险、高流动性适度兼顾效益。从流动性监管指标看，重要监管指标都达到好银行标准，本行资金流动性较为充足，短期偿债能力较强，整体支付能力较好，流动性状况良好。

三、市场风险状况

本行业务管理部负责存贷款利率风险的日常管理，计划财务部负责同业的利率监测管理工作。根据市场变化实际情况，本行相关业务部门及时调整存、贷款、资金和外汇业务的利率。为有

效应对他行低利率小微企业贷款营销冲击，本行适当下调小微企业贷款利率，加大小微企业贷款营销力度，存贷款业务持续增长，业务收入保持稳步增长，盈利保持适度水平。2022 年全年实现贷款利息收入 76334 万元，同比上升 8959 万元；实现利润总额 26277 万元，同比上升 4975 万元；实现净利润 20153 万元，同比上升 3798 万元。

本行国际业务中心负责外汇业务汇率风险的日常管理。汇率风险包括自身外汇营运资本金的运作风险及经营过程中的结售汇汇率风险。对外汇营运资金，在汇率波动的前提下，进行合理的市场运作，适当分散风险，减少汇兑损失；对日常经营中的汇率风险，严格按外汇管理局的结售汇综合周转头寸范围内进行业务操作。本行持有的外汇头寸基本为美元，受国内外经济形势和疫情冲击等因素的影响，美元兑人民币汇率总体呈下跌态势。在外贸形势更加严峻和同业竞争更加激烈的当下，本行加大对企业减费让利支持力度，给予外贸企业结售汇汇率优惠和免收结算手续费优惠，2022 年累计让利共计 168 万元，2022 年外汇中间业务收入为 156 万元。

四、操作风险状况

本行持续加强内控机制建设，强化合规管理，修订下了《浦江农商银行操作风险管理办法》。通过完善业务检辅机制，由业务管理、运营管理、审计、纪检等部室协同，先后开展了经营管理全面检查、案件风险排查、风险合规专项检查、员工风险排查等内部检查，及时发现员工操作薄弱环节。通过强化日常信贷检

辅、员工行为排查、风险合规检查、会计检辅等工作，建立重点业务操作风险问题库，加强整改和问责，提高全体干部员工的风险意识，严防案件及重大风险事件的发生，为确保本行平稳健康发展提供了有力支撑。2022 年本行未发生案件和重大操作风险事件。

五、声誉风险状况

本行严格执行《突发事件应急预案》《重大突发事件报告制度》《声誉风险管理办法》等制度，组织部室网点召开舆情风险防控培训一次，对相关制度进行专题学习，开展舆情应急处置演练一次。2022 年本行未发现行内、行外以及网络的重大负面舆情风险，声誉风险整体可控。

六、反洗钱风险状况

本行高度重视在开展业务和经营管理过程中可能被违法犯罪活动利用而面临的洗钱风险，将打击治理金融犯罪工作列为“一把手”工程。本行成立了反洗钱中心，配置专岗人员集中处理全行反洗钱业务，目前反洗钱专职人员 4 名，兼职人员 2 名，有利于利用专业化集约化的优势提高反洗钱工作的质量。本行持续开展客户信息治理、账户清理排查和客户身份识别工作，开展内部检查和内审工作，强化全员的培训与宣传，提升反洗钱风险意识，有效控制洗钱风险的发生。2022 年未发生洗钱风险事件。

第六章 公司治理

本行按照法律法规、监管规定的要求，结合实际情况，构建了以股东大会为权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的现代公司法人治理机构。明确了“三会一层”及董事、监事、高级管理人员的职责权限，并制定了股东大会、董事会、监事会议事规则，有效形成了决策、执行、监督相制衡，激励和约束相结合的经营机制。

2022 年，本行“三会”召开议定的重大事项及落实情况如下：

一、股东大会召开情况

2022 年 4 月 20 日，本行召开 2022 年度股东大会，会议听取并审议了 2021 年度董事会工作报告、2021 年度监事会工作报告等 16 项决议。会议的通知、召集、召开和表决程序均严格按照《公司法》、本行章程及股东大会会议事规则等规定，确保股东享有对本行重大事项的知情权、参与权及表决权等平等地位。

二、董事会的构成及其工作情况

（一）董事会成员

王谨，男，中共党员，本科学历，中级经济师，现任本行党委书记、董事长。

陈文斌，男，中共党员，本科学历，高级政工师，现任本行党委副书记、行长、董事。

吴立邦，男，中共党员，本科学历，中级经济师，现任本行党委委员、副行长、董事。

邵浩然，男，中共党员，本科学历，中级经济师，现任本行

党委委员、副行长、董事。

童本立，男，中共党员，研究生学历，曾任浙江财政厅历任副科长、科长、副处长、处长、浙江财经学院院长、党委书记，现任本行独立董事。

姜新旺，男，群众，博士研究生学历，现任浙江师范大学经济与管理学院副教授，东阳农商银行独立董事，本行独立董事。

江东放，男，中共党员，大专学历，现任浦江县三江楼文化展览有限公司董事长、本行非执行董事。

黄健民，男，中共党员，研究生学历，现任浙江丰安齿轮股份有限公司董事长、本行非执行董事。

石栋，男，群众，本科学历，现任浦江振浦激光珠宝有限公司监事，本行非执行董事。

陈辉，男，群众，高中学历，现任浦江县巴克商标附机有限公司董事长，本行非执行董事。

方世友，男，中共党员，大专学历，现任浙江大众旅行社有限公司董事长，本行非执行董事。

陈根敏，男，中共党员，高中学历，现任本行非执行董事。

（二）董事会工作情况

2022 年召开董事会会议 7 次，共审议通过了 68 项决议，会议程序和与会董事人数及参会次数符合本行章程的相关要求。

2022 年 2 月 28 日召开了第二届董事会第十三次会议，听取了《浦江农商银行关于涉农贷款真实性专项审计结果的报告》等

7 项报告，审议通过了《浙江浦江农村商业银行股份有限公司关联交易管理实施办法（草案）》1 项决议。

2022 年 3 月 28 日召开了第二届董事会第十四次会议，听取了《浦江农商银行关于 2021 年度全面风险管理的报告》等 21 项报告，审议通过了《浦江农商银行董事会 2021 年度工作报告（草案）》《浦江农商银行 2022 年综合发展计划（草案）》等 50 项决议。

2022 年 6 月 24 日召开了第二届董事会第十五次会议，听取了《浦江农商银行 2022 年 1-5 月工作报告》等 4 项报告，审议通过了《关于设立计划财务部金融市场中心的议案（草案）》《关于浙江集利新材料科技有限公司综合授信 3800 万元的提案（草案）》等 5 项决议。

2022 年 8 月 23 日召开了第二届董事会第十六次会议，听取了《关于浦江农商银行反洗钱履职评价工作开展情况的报告》《中国银保监会浙江监管局办公室关于开展地方中小银行股权相关问题专项治理的通知》2 项报告，审议通过了《关于浦江农商银行股权治理工作的自查报告（草案）》《关于浦江农商银行绿色金融发展目标的议案（草案）》等 3 项决议。

2022 年 9 月 29 日召开了第二届董事会第十七次会议，听取了《浦江农商银行 2022 年 1-8 月工作报告》等 3 项报告，审议通过了《浦江农商银行关于调整审计部负责人的议案（草案）》《浦江农商银行关于调整董事长在董事会闭会期间授权行使授

信业务审批权限的议案（草案）》等 5 项决议。

2022 年 11 月 8 日召开了第二届董事会第十八次会议，听取了《关于徐竞斌辞去浦江农商银行第二届监事会监事职务的报告》，审议通过了《浦江农商银行关于股东浦江希望计算机网络工程有限公司股权问题整改的议案（草案）》决议。

2022 年 12 月 19 日召开了第二届董事会第十九次会议，听取了《浦江农商银行 2022 年 1-11 月工作报告》《浦江农商银行 2022 年 1-11 月不良贷款新增及处置情况的报告》等 10 项报告，审议通过了《浦江农商银行关于聘请会计师事务所进行 2022 年度年报审计的议案》《浦江农商银行关于浦江诚得实业有限公司变更 2980 万元并追加 1000 万元授信的提案》等 3 项决议。

三、董事会专门委员会运行情况

董事会下设战略发展委员会、风险合规管理委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、三农金融服务委员会、消费者权益保护委员会等 7 个专门委员会。

（一）战略发展委员会

本行战略发展委员会主要职责是对本行战略发展规划进行审议，并向董事会提出建议；制定战略性资本配置（资本结构、资本充足率）以及资产负债管理目标方案，并向董事会提出建议；对各类金融业务的总体发展进行规划，并向董事会提出建议；制定本行重大资本运作、重大资产经营项目、重大投融资方案，并向董事会提出建议；研究制定对外兼并、收购的相关制度以及对

兼并、收购方案进行审议等，并向董事会提出建议；对本行分支机构、人力资源、信息技术及其他专项战略发展规划等进行审议，并向董事会提出建议等。

2022 年，战略发展委员会共召开会议 2 次，审议通过了《浦江农商银行关于 2021 年度综合发展计划执行情况的报告（草案）》《浦江农商银行关于 2021 年度“十四五”规划执行情况的评估报告（草案）》《浦江农商银行 2022 年度综合发展计划（草案）》《浦江农商银行 2022 年度综合发展计划落实情况的报告（草案）》4 项议案。

（二）风险合规管理委员会

本行风险合规管理委员会主要职责是贯彻执行人民银行、银保监会、浙江农商联合银行有关风险合规管理的基本方针、政策、制度和工作原则；根据浙江农商联合银行总体发展战略，结合本行实际，组织制定本行风险合规管理战略、目标规划、工作原则和政策制度，审议确定本行各部室、辖属各机构在风险合规管理方面的职能、职责分工及工作程序；对外部经济金融形势及其变化趋势进行分析判断，审议本行总体风险合规管理，评估本行整体风险承受能力；对本行各部室、辖属各机构监测、管理、控制、化解风险的履职情况进行总体评价，提出调整或改进要求；从战略高度分析了解主要交易对手和竞争对手，结合本行当前风险状况及承受能力，研究本行业务发展的政策导向、经营策略、结构调整等重大风险管理问题，并审定相关工作措施；审议授信审查

委员会、风险合规部和辖内各机构等工作报告、提交的议案，并形成决策；审议风险合规部报送的风险合规管理报告，确定本行管理阶段性目标的工作计划，并根据实际适时调整；审议其他职能部室、辖属各机构有关风险合规管理的重大事项或重要异常情况的处理方案；检查、督导各部室和机构对委员会决议的贯彻落实情况，指导风险合规部、辖属各机构开展工作和交流合作，推进互动促进提高；检查和评估风险合规管理策略实施过程中人力资源和信息技术支持、配置的有效性，并根据实际需要提出调整要求等。

2022 年，风险合规管理委员会 7 次，审议通过了浦江农商银行 2022 年核销呆账贷款计划、亚华水钻技术（浙江）有限公司贷款核销的事项等。

（三）关联交易控制委员会

本行关联交易控制委员会主要职责是研究拟定关联交易管理办法和审批程序；对一般关联交易进行审批；审查本行的重大关联交易，并报董事会批准后实施；对重大关联交易，在批准之日起十个工作日内报告监事会；控制关联交易风险，对关联企业客户的授信进行风险评估，以防对关联企业授信的失控等。

2022 年，关联交易控制委员会共召开会议 2 次，审议通过了《浦江农商银行关于 2021 年度关联交易情况的报告》《浦江农商银行关于 2022 年三季度关联方认定、关联交易情况的报告》《浦江农商银行关于关联交易专项审计的报告》等议案。

（四）提名与薪酬委员会

本行提名与薪酬委员会对董事会负责，主要职责是根据本行经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；研究董事、高级管理人员的选择标准和程序，并向董事会提出建议；广泛搜寻合格的董事和高级管理人员的人选；对董事候选人和高级管理人员人选进行初步审查并提出建议；研究董事和高级管理人员的考核标准，包括绩效评价标准、程序及主要评价体系、奖励和惩罚，视本行实际情况进行考核并提出建议；根据董事、高级管理层人员管理岗位的主要范围、职责、重要性以及其他金融机构相关岗位的薪酬水平制定薪酬计划或方案，并适时提出修改建议；审查董事、高级管理层人员的履行职责情况并对其进行年度绩效考评；负责对薪酬制度执行情况进行监督。

2022 年，提名与薪酬委员会共召开会议 2 次，审议通过了《2021 年度本行非执行董事薪酬情况》《关于调整审计部负责人的议案（草案）》2 项议案。

（五）审计委员会

本行审计委员会主要职责主要是制定审计工作发展战略，决定审计工作中涉及的重大事项；提议聘请或更换外部审计机构；监督内部审计制度及其实施；负责内部审计与外部审计之间的沟通；审核财务信息及其披露；审查内控机制；对重大事项和重大关联交易进行审计；负责审计复议等。

2022 年，审计委员会共召开会议 2 次，听取了《2021 年审计工作总结》《2022 年审计工作思路》等 3 个报告，审议通过了《2022 年审计工作项目计划》《浦江农商银行关于聘请会计师事务所进行 2022 年度年报审计的议案（草案）》等 4 项议案。

（六）三农金融服务委员会

本行三农金融服务委员会的主要职责是制定三农金融服务发展战略和规划；审议年度三农金融发展目标和服务资源配置方案；督促经营层认真贯彻落实三农金融服务有关要求；对经营层三农金融业务开展情况进行监督和评价；向董事会报告上一年度三农金融业务计划执行情况等。

2022 年，三农金融服务委员会召开会议 2 次，审议通过了《浦江农商银行 2022 年度“三农”金融服务工作计划》《浦江农商银行 2022 年度三农金融服务发展情况的报告》2 项议案。

（七）消费者权益保护委员会

本行消费者权益保护委员会的主要职责为拟定本行消费者权益保护工作的战略、政策和目标，从总体规划上指导高级管理层加强消费者权益保护的企业文化建设，将消费者权益保护相关内容纳入公司治理和经营发展战略中；负责督促高级管理层有效执行和落实消费者权益保护的相关工作，定期听取高级管理层关于本行消费者权益保护工作开展情况的专题报告，审议并通过相关专题报告，向董事会提交相关专题报告，并将相关工作作为信息披露的重要内容；负责监督、评价本行消费者权益保护工作的

全面性、及时性、有效性以及高级管理层相关履职情况；根据本行总体战略，对拟提交董事会审议的消费者权益保护方面的议案进行审议并向董事会提出建议；相关银行业消费者权益保护监管规定要求的或董事会授权的其他事宜。

2022 年，消费者权益保护委员会召开会议 2 次，审议通过了《浦江农商银行董事会消费者权益保护委员会 2022 年上半年工作总结及下半年工作计划》《浦江农商银行董事会消费者权益保护委员会 2022 年工作总结及 2023 年工作计划》2 项议案。

四、独立董事的履职情况

独立董事童本立，2022 年在本行履职 28 个工作日，履职内容包括：参加董事会 7 次；参加关联交易控制委员会 2 次；参加审计委员会 2 次；并参加多次网点巡检、普惠金融知识宣讲及银村、银企党建联盟、百万市场主体大走访等业务外拓活动。

独立董事姜新旺，2022 年在本行履职 30 个工作日，履职内容包括：参加董事会 7 次；参加风险合规管理委员会 7 次；参加提名与薪酬委员会 2 次；并参加多次网点巡检、银村、银企党建联盟、百万市场主体大走访等活动。

五、监事会构成及工作情况

（一）监事会成员

杨巨钢，男，中共党员，本科学历，现任本行党委委员、纪委书记、监事长。

季新团，男，中共党员，本科学历，现任本行工会主席、办

公室主任、职工监事。

张烽光，男，中共党员，本科学历，现任本行人力资源部总经理、职工监事。

黄玉莲，女，中共党员，高中学历，现任浦江义凯工贸有限公司监事，本行监事。

朱智慧，男，中共党员，高中学历，现任浙江浦江心连心带业有限公司董事长，本行监事。

张小康，男，中共党员，高中学历，现任浦江天之翔服饰有限公司董事长，本行监事。

徐竞斌，女，群众，大专学历，现任浙江希望计算机工程有限公司董事长，本行监事（该监事于 2022 年 10 月 31 日本行二届十四次监事会上提交辞职报告，正式辞去监事职务）。

（二）监事会工作情况

2022 年，本行召开监事会 7 次，审议通过了《浦江农商银行监事会 2021 年度工作报告（草案）》《浦江农商银行监事会关于 2021 年度董事履职情况的评价报告》等 14 项议案，学习了《银行保险机构关联交易管理办法》等制度。各位监事均能积极参加会议，切实履行其职责和义务，认真参与本行的网点巡检、普惠金融知识宣讲及银村、银企党建联盟、百万市场主体大走访等业务外拓活动。

六、高级管理层成员构成及基本情况

（一）高级管理层组成

行 长：陈文斌

副行长：吴立邦、邵浩然

（二）高级管理层履职情况

2022 年，本行高级管理人员能够切实贯彻落实股东大会、董事会战略决策，坚守战略定力，持续加大对县域乡村振兴、共同富裕、实体经济等重要领域的金融支持力度，以开展“业务提升年”活动为主线，积极完善业务结构、夯实业务基础，各项业务发展延续“稳中有进、稳中提质”的向好态势，使本行的综合效益和品牌影响力得到提升。年内，未发现高级管理层在履职过程中存在违反法律法规、监管规定及本行章程规定的行为，本行未发生重大风险案件和违规事件。

七、薪酬管理情况

（一）薪酬管理制度建立情况

2022 年，本行制定下发了《浙江浦江农村商业银行股份有限公司经营管理年度考核评价办法》、《浙江浦江农村商业银行股份有限公司 2022 年度业务经营目标考核办法》及《“2022’走千家、访万户、共成长”—助力乡村振兴，促进共同富裕劳动竞赛活动考核办法》等一系列配套考核办法，建立了以岗定薪、以绩定奖为目标的更加合理、更加科学的绩效考核体系。

（二）薪酬分配理念及薪酬管理原则

1. 绩效考核的战略导向性。本行围绕全行经营发展目标，制定绩效考核指标体系，考核方向与战略目标保持一致。通过绩

效考核和薪酬分配实现经营管理目标的上传下达。

2. 绩效考核的全面性。本行采用年度经营管理考核和季度专项考核的方式，保证绩效考核的完整和连续。考核内容涵盖了党建、风险合规等管理指标，也包含了存贷款等主营业务指标及个贷等普惠指标，指标体系设置完整科学。考核岗位覆盖了总行部室、支行（网点）负责人、客户经理、综合柜员等岗位，实现考核岗位全覆盖。

3. 薪酬分配的公平性和激励性。通过建立科学合理的岗位管理体系，细化岗位目标薪酬和薪酬结构，最终使人力资源的投资与收益相匹配，充分体现员工价值，尽可能的激发员工工作热情。

（三）人员情况及薪酬结构

截至 2022 年末，本行在编人员为 325 人，其中派遣制员工 13 人，短期合同工 57 人。2022 年，新入职人员 19 人，离职退休人员总计 16 人。

2022 年度薪酬总量及结构

单位：元

项目	2022 年度	备注
一：固定薪酬	29309431.9	
其中：基础绩效工资	21689627.9	统计依据：2022 年度薪酬汇总表
各项补贴	7619804	统计依据：2022 年度薪酬汇总表
二：可变薪酬	51530135.9	
其中：业务量薪酬	9514791.06	统计依据 2022 年度薪酬汇总表
年终奖	11111544.08	统计依据：2022 年度年终奖明细表

按月、季绩效奖金	30903800.76	统计依据：2022 年度薪酬汇总表
三：福利性收入	64045586.76	
其中：职工福利费	11434492.08	统计依据：2022 年职工福利费明细账本年发放数
职工教育经费	537788.04	统计依据：2022 年职工会教育经费明细账本年发放数
工会经费	1647235.78	统计依据：2022 年工会经费明细账本年计提数
基本养老保险	29408963.62	统计依据：2022 年度五险一金及补充保险单位缴纳合计数
基本医疗保险	1764551.57	统计依据：2022 年度五险一金及补充保险单位缴纳合计数
工伤保险金	136451.92	统计依据：2022 年度五险一金及补充保险单位缴纳合计数
生育保险金	4575.63	统计依据：2022 年度五险一金及补充保险单位缴纳合计数
失业保险金	330108.95	统计依据：2022 年度五险一金及补充保险单位缴纳合计数
企业年金	5971229.71	统计依据：2022 年度五险一金及补充保险单位缴纳合计数
补充医疗保险金	4118089.46	统计依据：2022 年度五险一金及补充保险单位缴纳合计数
劳动保护费	2380419.00	统计依据：2022 年劳动保护费明细账本年计提数
住房公积金	6311681.00	统计依据：2022 年度五险一金及补充保险单位缴纳合计数
合计	144885154.56	

固定薪酬占薪酬总的比例为 26.83%，符合《商业银行稳健薪酬监管指引》中“商业银行的基本薪酬一般不高于其薪酬总额的 35%”的要求。

（四）高管薪酬情况

高级管理人员薪酬一览表

单位：万股、万元

职务	姓名	性别	金融从业	分管工作	持股金额	2022 年度薪酬
----	----	----	------	------	------	-----------

			年限		(万元)	(万元)
董事长	王谨	男	23	主持全面工作，分管案件防控和审计等工作，联系党委办公室、审计部	-	119.15
行长	陈文斌	男	28	主持经营层工作，分管办公室工作	95.91	77.19
副行长	吴立邦	男	27	分管公司金融部、零售金融部、业务管理部、科技信息部，协管负责总部大楼的改造工程	36.43	69.06
副行长	邵浩然	男	24	分管计划财务部、运营管理部、风险合规部、人力资源部	60.42	64.49
监事长	杨巨钢	男	28	分管纪检办公室、保卫保障部、工团妇，协管案件防控工作	32.99	69.06
独立董事	童本立	男	48	负责关联交易控制委员会、审计委员会工作	-	4
独立董事	姜新旺	男	9	负责提名与薪酬委员会工作	-	4
风险合规部 总经理	方 猛	男	24	负责风险合规部管理工作	14.38	47.4
计划财务部 总经理	陈毅锋	男	12	负责计划财务部管理工作	-	49.08
审计部 副总经理 (主持工作)	赵丽霞	女	16	负责审计部管理工作	-	35.29

(五) 薪酬延期支付情况

本行人力资源部为绩效延期支付薪酬的管理部门，按人设立台账，统一管理。根据人力资源部提供的台账，截至 2022 年末，涉及延期支付人数共为 181 人（含退休、辞职人员），涉及人员为客户经理、干部序列及以上人员。绩效薪酬延期支付期限为 3 年，延期支付的比例为 30%或 40%。其中部室、支行和分理处负责人按绩效薪酬的 40%计提，客户经理按绩效薪酬的 30%计提。2022 年年初绩效薪酬延期支付余额为 12515479.66 元，2022 年度计提绩效薪酬延期支付金额为 6309852.42 元，2022 年度发

放绩效薪酬延期支付金额为 2228362.05 元，2022 年年末绩效薪酬延期支付余额为 16596970.03 元。

第七章 重大事项

一、股权结构

截至 2022 年末，本行共有股东 781 位，注册资本 296615222 元，全部为普通股，其中法人股东 27 位，持股数 110551382 元，占注册资本的 37.27%；社会自然人股东 534 位，持股数 130254630 元，占注册资本的 43.91%；内部职工股东 220 位，持股数 55809210 元，占注册资本的 18.82%。

二、增加或减少注册资本、分立合并事项

2022 年，本行因 2021 年股金分红转增与历年未分配利润转增股本，增加了本行的注册资本 43097956 元，截至 2022 年末，本行的注册资本为 296615222 元。2022 年，本行无分立合并事项。

三、股权变更情况

2022 年，本行累计变更股权 35 户，合计股权 20856194 股，其中社会自然人股变更 31 户，涉及股权 8876586 股；职工自然人股变更 2 户，涉及股权 400870 股；法人股变更 2 户，涉及股权 11578738 股。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

本行于 2023 年 1 月 9 日至 2023 年 1 月 19 日及 2023 年 1 月

31日至2023年2月26日聘请浙江至诚会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行按企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定编制年度报告的审计机构。

五、其他有必要让公众了解的重要信息

2022年，本行没有其他有必要让公众了解的重要信息。

附件：浙江浦江农村商业银行股份有限公司2022年度审计报告