

**浙江绍兴恒信农村商业银行  
股份有限公司**

**2022 年度报告**

## 目录

第一节重要提示 .....	2
第二节基本信息 .....	2
第三节会计数据和主要业务数据 .....	5
第四节风险管理情况 .....	17
第五节公司治理情况 .....	22
第六节股东股权信息 .....	30
第七节内控建设情况 .....	35
第八节年度重大事项 .....	41

## 第一节重要提示

1. 本行董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何重大遗漏、虚假陈述或者严重误导，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。

2. 本行监事会就年度报告内容的真实性、准确性、完整性发表意见：年度报告内容真实、准确、完整。

3. 本行聘任的浙江同方会计师事务所有限公司对本行 2022 年度会计报表进行了审计，并出具无保留审计报告。

4. 本行董事长钱荷根、主管会计工作负责人马菊英及会计机构负责人杨扬声明：年度报告中财务及监管指标真实、准确。

## 第二节基本信息

### 一、本行简介

本行注册名称：浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司

英文名称：Zhejiang ShaoxingHengxin Rural Commercial Bank Company Limited

注册资本：107,065.1437 万元

注册地址：浙江省绍兴市中兴中路 159 号

法定代表人：钱荷根

邮政编码：312000

客服和投诉电话：96596，0575-85208928

本行负责信息披露事务人：王春雷

联系地址：浙江省绍兴市中兴中路 159 号

联系电话：0575-85091532

传真：0575-85111415

电子信箱：hxbgs@zjrcu.com

本行网址：www.sxhxbank.com

本行年度报告备置地点：本行及下属营业机构、本行外部网站

### 二、本行经营范围

- (一) 吸收公众存款；
- (二) 发放短期、中期和长期贷款；
- (三) 办理国内结算；
- (四) 办理票据承兑与贴现；
- (五) 代理发行、代理兑付、承销政府债券；
- (六) 买卖政府债券、金融债券；
- (七) 从事同业拆借；
- (八) 代理收付款项及代理保险业务；
- (九) 从事银行卡业务；
- (十) 外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，国际结算，外汇拆借，资信调查、咨询和见证业务，经外汇管理机关批准的结汇、售汇业务；
- (十一) 经中国银行保险监督管理机构和有关部门批准的其他业务。

### 三、各分支机构营业场所

序号	机构名称	经营地址
1	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司营业部	浙江省绍兴市越城区中兴中路159号
2	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司城南支行	浙江省绍兴市越城区解放南路1128号
3	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司南池支行	浙江省绍兴市越城区城南街道九一村马家埠168号
4	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司东浦支行	浙江省绍兴市越城区东浦街道洋江西路3182号
5	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司越州支行	浙江省绍兴市越城区越州工贸园区一区2幢508、518、528、538、558号
6	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司壶觞支行	浙江省绍兴市越城区东浦街道胜利西路1705号
7	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司强头支行	浙江省绍兴市越城区东浦街道强头家园1-102
8	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司东浦支行金昌分理处	浙江省绍兴市越城区东浦街道耶溪路611号
9	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司皋埠支行	浙江省绍兴市越城区皋埠街道银桥路113号
10	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司龙山支行	浙江省绍兴市越城区皋埠街道东龙山村

11	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司樊江支行	浙江省绍兴市越城区皋埠街道樊江村塘花后塘路 131 号
12	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司皋埠支行上蒋分理处	浙江省绍兴市越城区皋埠街道上蒋澄江 192 号
13	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司马山支行	浙江省绍兴市越城区马山街道海南路 2 号
14	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司安城支行	浙江省绍兴市越城区马山街道世纪街东方都市 39-41 号
15	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司豆姜支行	浙江省绍兴市越城区马山街道豆姜小学对面
16	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司斗门支行	浙江省绍兴市越城区斗门街道教育路 2-4 号
17	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司东昌支行	浙江省绍兴市越城区袍江东昌公寓南区 96 号
18	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司斗门支行老街分理处	浙江省绍兴市越城区斗门街道百盛路 5 号
19	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司东湖支行	浙江省绍兴市越城区东湖街道越东南路 89 号 1 幢 102、103、104、124、125、126 室
20	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司皋北支行	浙江省绍兴市越城区东湖街道小皋埠村（皋北四区 5 号）
21	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司城西支行	浙江省绍兴市越城区越西路与西郊路交叉口
22	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司镜湖支行	浙江省绍兴市越城区灵芝街道官渡路 95 号-7 至-13 号, 木业大厦裙楼 204 室至 214 室
23	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司灵芝支行	浙江省绍兴市越城区灵芝街道张市村委门口
24	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司后墅支行	浙江省绍兴市越城区后墅路 142 号
25	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司北郊支行	浙江省绍兴市越城区灵芝街道央央茶湖村委旁
26	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司青云支行	浙江省绍兴市越城区灵芝街道青云锦苑 28 幢 1 号
27	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司迪荡支行	浙江省绍兴市越城区胜利东路 359 号
28	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司城东支行	浙江省绍兴市越城区鲁迅东路 535-539 号
29	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司鉴湖支行	浙江省绍兴市越城区解放南路 3001 号
30	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司坡塘支行	浙江省绍兴市越城区鉴湖街道坡塘村 371 号

31	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司陶堰支行	浙江省绍兴市越城区陶堰街道水产品农贸市场商住楼 101 室
32	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司孙端支行	浙江省绍兴市越城区孙端街道金瓯公寓 5 幢 6-11 号
33	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司富盛支行	浙江省绍兴市越城区富盛镇新纪元公寓 1、3 幢西北单元 115、116 号
34	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司滨海支行	浙江省绍兴市滨海新区沥海街道城沿佳园 2 幢 1 室、2 室、3 室、4 室
35	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司府山支行	浙江省绍兴市越城区环城西路 233 号
36	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司袍江支行	浙江省绍兴市越城区斗门街道寺东街越商大厦 3-5 号

### 第三节会计数据和主要业务数据

#### 一、资产负债及其主要构成

报告期末总资产 399.07 亿元，比期初 303.69 亿元增加 95.38 亿元，增幅 31.41%；贷款总额 265.69 亿元，比期初 221.75 亿元增加 43.94 亿元，增幅 19.82%，其中涉农贷款余额 46.75 亿元，比期初 49.28 亿元减少 2.53 亿元，降幅 5.13%。

报告期末总负债 378.9 亿元，比期初 285.22 亿元增加 93.68 亿元，增幅 32.85%；存款总额 350.31 亿元，比期初 264.79 亿元增加 85.52 亿元，增幅 32.3%。

报告期末所有者权益 20.17 亿元，比期初 18.47 亿元增加 1.7 亿元，增幅 9.18%。

附表 1：资产负债表简表

单位：本外币万元

项目	期初数	期末数	项目	期初数	期末数
总资产	3,036,904.30	3,990,670.64	总负债	2,852,210.13	3,789,019.09
存放中央银行款项	151,296.57	206,222.95	各项存款	2,647,860.02	3,503,101.58
存放同业	156,812.15	110,288.09	其中：个人存款	1,637,519.31	2,410,053.74
各项贷款	2,217,464.29	2,656,877.99	单位存款	928,418.97	1,013,465.96
其中：农户贷款	470,213.46	445,229.22	其他存款	81,921.74	79,581.88
农业经济组织贷款	1,826.98	989.30	所有者权益	184,694.17	201,651.55
农村企业贷款	20,382.55	20,796.00			

	其中：实收资本	107,065.14	107,065.14		
抵债资产	917.21	0	资本公积	0.40	0.40
长期投资	0	0	盈余公积	29,760.23	31,772.74

## 二、主要财务及监管指标数据对比分析

本年度营业收入 72,626.2 万元，比上年度 58,946.45 万元增加 13,679.75 万元；本年度利润总额 14,321.24 万元，比上年度 11,262.04 万元增加 3,059.2 万元；本年度净利润 11,133.4 万元，比上年度 10,062.59 万元增加 1,070.81 万元；本年度资本充足率 12.92%，上年度 12.25%；本年度核心资本充足率 9.06%，上年度 10.01%；本年度存贷款比例 75.84%，上年度 83.75%。

附表 2：主要财务指标情况表

单位：人民币万元

项目	标准值	2022 年	2021 年
营业收入		72,626.20	58,946.45
其中：贷款利息收入		124,726.34	105,319.38
费用总额		24,881.65	24,655.49
本年利润		14,321.24	11,262.04
净利润		11,133.40	10,062.59
每股收益（货币单位元）		0.1	0.09
每股净资产（货币单位元）		1.88	1.73
职工人数		595	579
股东人数		1,789	1,789
股本金总额		107,065.14	107,065.14
资本充足率（一级法人）	≥8%	12.92%	12.25%
核心资本充足率（一级法人）	≥4%	9.06%	10.01%
不良贷款余额		23746.19	17,727.43
清收不良贷款额		38099.37	38,630.04
不良贷款比例		0.9%	0.8%
存贷款比例	≤75%	75.84%	83.75%

流动性比例	≥25%	72.79%	70.48%
备付金比例	≥5%	3.42%	4.16%
利息回收率		98.98%	98.18%

### 三、资本充足情况

报告期末资本净额 284,377.87 万元，比期初增加 59,196.2 万元，增幅 26.29 %，核心一级资本净额 199,328.03 万元，比期初增加 15,382.69 万元，增幅 8.36%。

2022 年风险加权资产 2,201,004.44 万元，比期初增加 363,422.41 万元，增幅 19.78%；其中表内风险加权资产 1,997,049.05 万元，表外风险加权资产 31,987.75 万元，市场风险加权资产 60,292 万元，操作风险加权资产 111,675.64 万元。资本充足率 12.92%，比期初增加 0.67 个百分点；核心一级资本充足率 9.06%，比期初减少 0.95 个百分点。

### 四、流动性情况

报告期末流动性比例 72.79%，比上年增加 2.31 个百分点。核心负债依存度 75.02%，比上年减少 0.12 个百分点；流动性缺口率 38.05%，比上年增加 0.93 个百分点。

### 五、贷款结构情况

报告期末，本行保证贷款余额 491291 万元，比年初增加 76216 万元，占一般贷款余额的 20.33%，比年初上升 0.11 个百分点；抵（质）押贷款 1658259 万元，比年初增加 306467 万元，占一般贷款余额 68.6%，比年初上升 2.76 个百分点；信用贷款余额 267792 万元，比年初减少 18433 万元，占一般贷款余额 11.08%，比年初下降 2.86 个百分点。

附表 3：贷款分类情况

单位：人民币万元、%

贷款类型	期末数	期初数	增减幅度
保证贷款	491,291	415,076	18.36
抵（质）押贷款	1,658,259	1,351,793	22.67
信用贷款	267,792	286,225	-6.44

### 六、贷款风险分类情况分析



正常类贷款年度内增加 423759.68 万元，关注类贷款年度内减少 356.04 万元，不良贷款年度内增加 6018.76 万元。2022 年度按贷款的五级分类计提的贷款损失准备年初数 65,331.27 万元，本年计提 28,836.24 万元，本年核销 31,440.32 万元，年末数 68,575.67 万元。2022 年度一般准备年初数 35,256.12 万元，本年从净利润中提取 8,050.07 万元，年末数 43,306.20 万元。

附表 4：贷款五级分类情况

单位：人民币万元

项目	报告期末	报告期初
正常贷款	2554257.15	2,130,497.47
关注贷款	68883.35	69,239.39
次级贷款	13483.69	7,247.22
可疑贷款	4529.13	4,147.4
损失贷款	5733.37	6,332.81
合计	2646886.69	2,217,464.29

#### 信用风险分布情况：

截至 12 月末，我行不良贷款余额 23746.19 万元，比年初增加 6018.76 万元。不良率 0.9%，比年初增加 0.1 个百分点。

从分地区分析，主要集中在越城区，占不良的 80.21%，其次为柯桥区，占不良的 18.31%。

从客户类型分析，个人不良贷款余额 13911.42 万元，占比 1.43%，在全部不良中的占比为 58.58%；企业不良贷款余额 9834.77 万元，占比 0.59%，在全部不良中的占比为 41.42%。个人不良贷款额率均高于企业不良贷款。

从分行业分析，主要集中在制造业和批发零售行业中。2022 年 12 月末，不良贷款率最高的五个行业依次是教育、制造业、居民服务、修理和其他服务业、批发零售业、农林牧渔业。

#### 逾期贷款的账龄分析：

逾期贷款 40203.35 万元，比年初增加 10598.55 万元。逾期贷款占比 1.52%，比年初增加 0.18 个百分点。

逾欠 60 天以上贷款 22610.22 万元，比年初增加 8486.01 万元。占比为 0.85%，比年初增加 0.22 个百分点。

逾期90天以上贷款22262.61万元,比年初增加8533.8万元。占比为0.84%,比年初增加0.22个百分点。

## 七、本年度经营目标及其完成情况

2022年度经营目标:

1. 时点存款新增计划300,000万元;
2. 各项贷款新增计划250,000万元;
3. 涉农及小微企业新增计划200,000万元;
4. 不良贷款率1.42%;
5. 拨备前利润33,000万元;
6. 成本收入比41.73%。

2022年经营目标完成情况如下:

1. 时点存款新增854,936万元,完成年度经营目标的284.98%;
2. 各项贷款新增429,422万元,完成年度经营目标的171.77%;
3. 涉农及小微企业贷款新增408,858万元,完成年度经营目标的204.43%;
4. 不良贷款率0.9%,完成年度经营目标的157.78%;
5. 拨备前利润46,200万元,完成年度经营目标的140%;
6. 成本收入比34.32%,较年度经营目标多下降7.41个百分点。

## 八、最大十户(单户)贷款情况

最大十户(单户)贷款总额年初数113,129.16万元,年末数171436.75万元。

附表5:最大十户(单户)贷款情况

单位:人民币万元

借款人名称	年初数	年末数
浙江剑桥电子科技有限公司	年初不列入	21956.75
绍兴市科技创业投资有限公司	20000	20000
绍兴江滨热力有限公司	年初不列入	20000
绍兴市越城区古建筑保护和利用有限公司	年初不列入	19940
绍兴越城余坤置业有限公司	年初不列入	17600
绍兴市越城区城市发展综合保障服务有限公司	年初不列入	15000
浙江滨海新区投资发展集团有限公司	年初不列入	15000

浙江日月首饰集团有限公司	年初不列入	15000
绍兴黄酒小镇建设投资有限公司	9940	14940
浙江向日葵聚辉新能源科技有限公司	年初不列入	12000
浙江滨海新区开发投资有限公司	10,000.00	年末不列入
绍兴昌鸿酒店管理有限公司	15,389.16	年末不列入
绍兴滨海新区城市建设发展有限公司	9,500.00	年末不列入
绍兴滨海新区滨达建设开发有限公司	9,500.00	年末不列入
绍兴综合保税区建设发展有限公司	10,000.00	年末不列入
绍兴市越城区城市发展建设集团有限公司	9,800.00	年末不列入
绍兴越城黄酒小镇旅游开发有限公司	10,000.00	年末不列入
浙江花为媒智能科技有限公司	9,000.00	年末不列入
合计	113,129.16	171436.75

## 九、关联交易情况

### 1. 关联交易制度的建设情况

2022年，根据《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令2022年第1号）等法律法规以及章程，恒信农商银行修订并发布了《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》（绍恒商银发〔2022〕356号），对关联方的界定、关联交易、关联交易的职责分工及内部管理等进行了规定，为恒信农商银行的关联交易风险控制与管理提供了制度基础。

### 2. 关联交易管理的组织架构

恒信农商银行董事会对关联交易管理承担最终责任。董事会下设关联交易控制委员会，出台《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会议事规则》，关联交易控制委员会主要职责为负责关联交易的管理，确认关联交易的类型，并对重大关联交易进行审核，控制关联交易风险。关联交易控制委员会由四名董事组成，由独立董事郑雨尧担任主任委员。2022年度，恒信农商银行关联交易控制委员会共召开会议13次。独立董事对重大关联交易的公允性及内部审批程序的履行情况发表书面意见。

### 3. 关联方及交易总体情况

截至 2022 年 12 月 31 日，恒信农商银行关联自然人共 1,259 人，关联法人共 134 家。关联自然人中董事 12 人（其中独立董事 2 人）、监事 9 人，总行和支行高级管理人员 34 人，具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员 6 人，按照实质重于形式和穿透原则认定人员 208 人，上述人员的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹 881 人，在持有恒信农商银行 5.00%以上股权的法人股东任职的董事、监事、高级管理人员 109 人；关联法人中，持有恒信农商银行 5.00%以上股权的法人股东 4 家，持股不足 5.00%但对恒信农商银行有重大影响的法人及其关联方 36 家，关联自然人控制的法人 94 家。

截至 2022 年 12 月 31 日，恒信农商银行关联交易余额为 46643.31 万元，占 2022 年年末资本净额 284,377.87 万元的 16.40%。其中：贷款交易余额 42117.06 元，占资本净额的 14.81%；国内保函余额为 306.00 万元，占资本净额的 0.11%；银行承兑汇票余额为 4,220.25 万元（其中保证金 1,511.08 万元），占资本净额的 1.48%。

#### **4. 重大关联方交易情况。**

报告期共发生重大关联交易情况 12 笔，分别为：绍兴国周纺织新材料有限公司及关联企业综合授信 4,950 万元；绍兴永大纺织有限公司及关联企业综合授信 11940 万元；浙江裕众建设集团有限公司贷款授信 8900 万元；绍兴南池纺织印染有限公司综合授信 8900 万元；绍兴市越发纺织有限公司及关联企业综合授信 7590 万元；绍兴市越发纺织有限公司及关联企业综合授信 8100 万元；绍兴晟方布业有限公司及关联企业综合授信 6,000 万元；绍兴永大纺织有限公司及关联企业综合授信 8700 万元；绍兴南池纺织印染有限公司综合授信 8900 万元；绍兴晟方布业有限公司及关联企业综合授信 8375 万元；浙江裕众建设集团有限公司贷款授信 9000 万元；浙江兴发化纤集团有限公司及关联企业综合授信 12270 万元。

#### **5. 关联交易风险情况。**

报告期内，我行关联自然人 1259 人，关联交易总额 2535.06 万元，比年初减少 660.96 万元，占资本净额的 0.89%，有关联交易的关联自然人 43 人：其中 3 人为支行高级管理人员，交易总额 70 万元；2 人为具有大额授信、资产转移、服务等核心业务审批或决策权的人员，交易总额为 336.73 万元；21 人为

按照实质重于形式原则认定的关联人，交易总额为 944.40 万元；17 人为内部人近亲属，交易总额为 1183.93 万元。这些关联自然人的还款能力较强，信用状况良好，担保手续齐全合规，且交易金额较小，最大一户交易金额为 308.28 万元，占资本净额的 0.108%，基本无关联交易风险。

报告期末，我行关联法人授信总额 124779 万元，比年初增加 50013 万，占资本净额的 48.60%，其中除同业业务授信外最大一户关联授信余额为 9000 万元（为贷款授信 9000 万元），占资本净额的 3.17%。关联法人生产经营基本正常，能按期还本付息，授信风险相对较小。关联法人名单及关联交易情况详见下表：

附表 6：关联法人名单及关联交易情况表

单位：人民币万元、%

序号	名称	实际使用授信金额	占资本净额比例	其中		
				贷款余额	承兑余额	保函余额
1-1	绍兴永大纺织有限公司	170	0.060%	170		
1-2	浙江天恩太阳能科技有限公司	7,270	2.556%	7,270		
1-3	浙江大晶新能源有限公司	1000	0.352%	1000		
1-4	绍兴立阳新能源有限公司					
1-5	绍兴大晶新能源有限公司	260	0.091%	260		
1-6	绍兴汇晶新能源有限公司					
1-7	江西健力果农业科技有限公司					
	1 小计	8700	3.059%	8700		
2-1	绍兴市老百姓食品有限公司	350	0.222%	350		
2-2	绍兴孟大茂食品有限公司	2	0.001%	2		
2-3	绍兴市越城区步升文化用品商店					
2-4	绍兴市皋平物业发展有限公司					
	2 小计	352	0.124%	352		
3-1	浙江兴发化纤集团有限公司	2000	0.703%	2000		
3-2	绍兴兴卓供应链管理有限公司	3,920	1.378%	0	3,920	
3-3	绍兴友邦涤纶氨纶有限公司	990	0.348%	990		
3-4	绍兴诚邦高新纤维科技有限公司	990	0.348%	990		
3-5	绍兴兴基进出口有限公司	990	0.348%	990		
3-6	绍兴诚邦化纤有限公司					
3-7	绍兴柯桥诚邦包覆丝有限公司					
3-8	绍兴柯桥隆锦纺织有限公司					
3-9	浙江联强置业有限公司					
3-10	绍兴同成置业有限公司					

3-11	杭州汇证投资管理有限公司					
3-12	绍兴柯桥联强房地产开发有限公司					
3-13	浙江同兴创业投资有限公司					
3-14	绍兴吉卓纺织原料有限公司					
3-15	绍兴兴卓轻纺原料有限公司					
3-16	绍兴龙山赛伯乐投资有限公司					
	3 小计	8890	3.126%	4970	3,920	
4-1	绍兴南池纺织印染有限公司	5,900	2.075%	5,900		
4-2	绍兴南池纺织品进出口有限公司					
4-3	绍兴汇春纺织印染有限公司					
4-4	东明县大众房地产开发有限公司					
4-5	绍兴聚才股权投资有限公司					
4-6	东明国际大酒店有限公司					
	4 小计	5,900	2.075%	5,900		
5-1	浙江中成控股集团有限公司					
5-2	浙江中成建工集团有限公司					
5-3	绍兴中成热电有限公司					
5-4	恒源(绍兴)建材有限公司					
5-5	绍兴恒信建筑劳务有限公司					
5-6	绍兴恒汇贸易有限公司					
5-7	浙江中成幕墙装饰有限公司					
5-8	绍兴永成建工有限公司					
5-9	绍兴恒威塔式起重机安装有限公司					
5-10	绍兴市越城区银丰小额贷款股份有限公司					
5-11	绍兴恒业成投资有限公司					
5-12	浙江中成房地产集团有限公司					
5-13	绍兴中成后勤管理服务有限责任公司					
5-14	驻马店市越厦房地产有限公司					
5-15	滕州市越厦房地产有限公司					
5-16	内蒙古恒业成有机硅有限公司					
5-17	浙江恒业成新材料有限公司					
5-18	浙江恒业成有机硅有限公司					
5-19	滕州市万家物业管理有限公司					
5-20	浙江辰力投资有限公司					
5-21	上海英之伦房地产发展有限公司					
5-22	绍兴市华冠新型建材有限公司					

5-23	绍兴永汇建工有限公司					
5-24	绍兴中杰能源有限公司					
5-25	蚌埠越成建筑工程有限公司					
5-26	绍兴市袍江建筑劳务有限公司					
5-27	浙江中成电信工程有限责任公司					
5-28	上海自铭房地产开发有限公司					
5-29	绍兴中成贸易有限公司					
5-30	绍兴市安城水泵有限公司					
5-31	绍兴市越城区博雅培训学校有限公司					
5-32	绍兴市越路建材科技有限公司					
5-33	浙江中成建工集团（沈阳）建筑工程有限公司					
5-34	绍兴市永成房地产开发有限公司					
5-35	绍兴白马市场有限公司					
	5 小计	0	0	0		
6-1	绍兴中亚工贸园有限公司	1,000	0.352%	1,000		
6-2	中亚建设集团有限公司	1000	0.352%	1000		
6-3	绍兴市中亚金融服务有限公司					
6-4	绍兴金源房地产开发有限公司					
6-5	绍兴中亚物业管理有限公司					
6-6	绍兴市伟业建筑劳务有限公司					
6-7	绍兴市越城区越信小额贷款股份有限公司					
6-8	绍兴市睿名新型建材有限公司					
6-9	绍兴市越中运输有限公司					
	6 小计	2000	0.70%	2000		
7-1	绍兴国周控股集团有限公司					
7-2	绍兴利月置业有限公司					
7-3	绍兴利月物业有限公司					
7-4	嵊州市丽月贸易有限公司					
7-5	绍兴国周投资管理有限公司					
7-6	绍兴国周纺织新材料有限公司	1,000	0.352%	1,000		
7-7	绍兴国周环保科技有限公司					
7-8	绍兴国周针织科技有限公司	980	0.345%	980		
7-9	绍兴国金购物城开发有限公司					
7-10	绍兴国周纺织整理有限公司					
7-11	绍兴市恒泰投资中心					
7-12	绍兴金渔纺织新技术有限公司	2970	1.044%	2970		
7-13	绍兴国周综合管理服务有限公司					

7-14	绍兴国周商业管理有限公司					
7-15	绍兴兴滨水处理有限公司					
7-16	绍兴百川投资有限公司					
7-17	绍兴久发环保发展有限公司					
	7 小计	4,950	1.741%	4,950		
8-1	绍兴市越发纺织有限公司	3676	1.293%	3300	70	306
8-2	浙江青丰资产管理有限公司					
8-3	绍兴锦成房地产开发有限公司					
8-4	浙江乾丰商业地产经营管理有 限公司					
8-5	徐稼埠九号实业投资（杭州） 有限公司					
8-6	杭州乾潮置业发展有限公司					
8-7	绍兴伦凯贸易有限公司					
8-8	绍兴市长捷贸易有限公司					
	8 小计	3676	1.293%	3300	70	306
9-1	绍兴市天龙锡材有限公司	900	0.316%	900		
9-2	铜陵森泰金属材料有限公司					
9-3	铜陵龙峰新材料有限公司					
9-4	绍兴市越城科技园有限公 司					
9-5	绍兴龙峰农庄有限公司					
	9 小计	900	0.316%	900		
10-1	浙江裕众建设集团有限公司	3000	1.055%	3000		
10-2	绍兴裕众禹越文化发展有限公 司					
10-3	绍兴润泰餐饮有限公司					
10-4	绍兴润泰商贸有限公司					
10-5	绍兴和谐保安服务有限公司					
10-6	绍兴润泰物业管理有限公司					
10-7	宁波市奉化裕众基础设施投资 有限公司					
10-8	芜湖市裕众建设有限公司					
10-9	绍兴市柯桥区润泰建材有限公 司	1000	0.352%	1000		
10-10	上海裕众建筑工程有限公司					
10-11	瑞谊（上海）投资有限公司					
10-12	绍兴市柯桥区恒远建筑劳务有 限公司					
10-13	绍兴众欣置业有限公司					
10-14	绍兴禹达建设有限公司	1000	0.352%	1000		
	10 小计	5000	1.758%	5000		
11-1	绍兴市越州轻纺工贸园区有限	2,000	0.703%	2,000		



	公司					
11-2	绍兴市越州轻纺工贸有限公司					
11-3	绍兴市越州货运有限公司					
11-4	浙江越上青云商业管理有限公司					
	11 小计	2000	0.703%	2000		
12-1	绍兴皋埠热电有限公司					
12-2	绍兴新奥能源发展有限公司					
	12 小计					
13-1	绍兴晟方布业有限公司	780.25	0.274%	550	230.25	
13-2	绍兴晟勇纺织品有限公司					
13-3	绍兴艾弗雷得纺织绣花有限公司	960	0.338%	960		
	13 小计	1740.25	0.612%	1510	230.25	
14-1	浙江上虞农村商业银行股份有限公司					
15-1	浙江嵊州农村商业银行股份有限公司					
16-1	浙江温岭农村商业银行股份有限公司					
17-1	浙江东阳农村商业银行股份有限公司					
	小计					
合计		44108.25	15.51%	39582	4220.25	306

## 十、小微企业金融服务情况

本行辖内 36 家网点均提供小微企业金融服务，小微企业客户经理人数 138 人。报告期末小微企业贷款余额 183.42 亿元，比年初增加 42.81 亿元，贷款增速 30.44%。小微企业贷款户数 9838 户，比年初增加 21 户。普惠型小微企业贷款余额 91.04 亿元，比年初增加 16.27 亿元，贷款增速 21.76%，高于各项贷款增速 4.55 个百分点。普惠型小微企业贷款户数 9656 户，比年初增加 4 户。普惠型小微企业贷款成本 5.21%，比年初下降 0.29 个百分点。普惠型小微企业贷款不良率 1.05%。

## 十一、绿色金融服务情况

本行设业务发展部为绿色信贷管理部门，并配备专职绿色信贷工作人员，推进绿色金融各项工作。出台了《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司绿

色信贷实施管理办法(试行)》(绍恒商银发〔2020〕447号),推进绿色信贷规范化操作与管理。出台了《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司碳达峰碳中和金融服务行动方案》(绍恒商银发〔2021〕298号),建立健全碳达峰碳中和金融服务机制。加强减碳吸碳资源运用及融资支持,推出林权质押、光伏贷、排污权质押、碳排放质权等绿色信贷产品,对贴标绿色产业和实体加大支持力度,推进绿色低碳发展。截至报告期末,绿色信贷融资余额3.16亿元,较期初减少0.28亿元。

#### 第四节 风险管理情况

##### 一、风险管理整体情况

为增强风险防范和风险控制的能力,本行制定了较完善的风险管理政策,明确了本行全面风险管理的目标和全面风险管理原则。本行建立规范风险治理架构,明确董事会、监事会、高级管理层和职能部门全面风险管理职责,逐步建立风险管理策略、风险偏好和风险限额,风险管理政策和程序,采取定性和定量相结合的方法,识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释所承担的各类风险。

##### 1. 风险管理组织体系的建立、完善及执行情况。

本行建立了由董事会直接领导,合规与风险管理委员会为核心,风险管理部门具体实施,各职能部门、各分支机构的风险控制主要人员共同参与组成的组织结构体系。

董事会负责建立和保持有效的风险管理体系,对风险管理承担最终责任;监事会负责监督风险管理体系的建立和运行情况,监督董事会、高级管理层是否履行了风险管理职责;高级管理层对董事会负责,执行董事会制定的风险战略,落实风险管理政策,制定覆盖全部业务和管理环节的风险管理制度和程序;风险管理部与其他业务部门保持独立,负责组织实施本行风险管理工作,实现对信用风险、流动性风险、市场风险等风险的统一管理;各业务部门是本行风险管理的第一道防线,负责本部门和本业务条线风险管理的日常工作,对本部门和本业务条线的风险管理负第一责任。

##### 2. 风险管理政策的建立、完善及执行情况。

本行制定了《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司风险偏好和限额管理实施细则》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司流动性风险应急预案》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司流动性风险考核及责任追究管理办法》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司市场风险管理办法(试行)》等一系列风险管理的政策和程序，对具体各项业务中存在的各种风险进行管理。

### 3. 各类风险管理系统应用情况。

本行积极应用各类风险管理系统，一是做好浙江农信风险管理系统用户维护登记、做好客户风险识别预警系统、重大信贷风险报告管理系统及风险偏好与限额指标监测系统的数据移植，每日对该系统产生的预警进行处理，并督促各支行及相关部室及时在有效期内进行处置，确保处置率为 100%；二是加强内部人员风险预警管理，做好员工合规管理系统运行维护，对预警信息督促做好查证、确认工作，并留存相关凭证；三是做好新增零售的贷中预警系统管理工作；四是充分发挥银保监零起点-客户风险统计系统、对全行数据进行举证；五是维护好银保监 SMART 系统，及时对系统预警数据进行反馈、整改；六是做好诉讼事项管理系统、“逃废债”信息平台、押品管理平台的日常管理。

## 二、信用风险

1. 信用风险状况。本行信用风险主要来源包括：贷款、资金业务（含存放同业、拆放同业、买入返售、金融债券投资等）、应收款项、表外信用业务（含银行承兑汇票、承诺等）。本行信用风险主要集中在贷款：

报告期末，本行不良贷款五级分类余额为 23,746.19 万元（包括信用卡透支不良 923.86 万元），比年初增加 6,018.76 万元，不良贷款率为 0.90%，比年初上升了 0.1 个百分点。

### 2. 信用风险管理和控制政策。

一是加强不良贷款清收活动。定期召开风险主管工作会议，建立台账，摸排并督导各类不良贷款尤其是大额风险贷款的处置进展情况；常态化开展逾期贷款清收专项活动、表内外不良贷款清收活动，出台专项考核制度，明确清收奖励标准，对逾期利息催收过程实施管控，确保利息应收尽收。实施不良贷款

清单制、销号制，按月设定控制目标，按周通报清收进展，加快推进清收进程。整理可核销贷款清单，运用财务余力开展贷款核销，应核尽核，减轻不良管控压力。截至 12 月末，共累计清收处置不良贷款 38,099.37 万元，其中核销 31,440.32 万元。

二是加强银法银警联动处置。加大“银法、银警”联动机制建设，积极运用以诉促谈、司法拍卖等方式加速处置存量贷款风险，借助司法手段，实施限高、布控等举措，配合各方做好持续加大逃废债打击力度，“情、理、法”结合，提升不良清收实效；组织客户经理与民警结对开展信用卡不良催收，有效提升了催收工作效率和震慑强度。加强诉讼管理。建立全辖诉讼案件管理台账，对诉讼事项、执行时效、财保时效、退费、限高黑名单管理等全流程进行管控。在此基础上完善诉讼管理系统的运用。

三是充分结合数字化转型新思维、新手段，加强风险监测预警，提高风险防控能力。充分运用浙江农商联合银行风险管理预警系统识别和判断风险，与传统优势、既往经验、专业团队结合起来。

四是加强账外不良贷款清收。在“清核增效”表外不良贷款清收专项活动的大框架下，为加强表外不良贷款清收效果，在 5-8 月份在辖内重点开展了“表外不良贷款清收百日攻坚战”专项活动，按照“账销、案存、权在”的原则规范已核销、已置换贷款的管理工作，逐户摸排置换、核销贷款清收处置线索，尤其是梳理个人的经营现状以及相应的房产、保单等财产线索，根据调查与摸底情况，制定清收计划，落实责任到人，确保应收尽收，有序推进浙江农商联合银行置换资金归还计划；加速抵债资产出清，释放风险资产额度。

### 三、流动性风险

1. 流动性风险状况。报告期末本行流动性比例 72.79%，高于监管指标要求 47.79 个百分点。核心负债依存度 75.02%，达到监管指标 60%的要求；流动性缺口率 38.05%，比上年增加 0.93 个百分点；资金业务杠杆率 1.1（若剔除人行再贷款则为 1）。本行资金业务未主动加杠杆操作，目前无同业负债；大口径超额备付率为 3.42%，主要是我行为合理利用资金，在风险可控，流动资金充足的前提下，将部分超额准备金和存放浙江农商联合银行活期款项中的一部分资金进行逆回购，拆借等，一般期限较短，但属于保守、稳健的投资，以赚取

收益。总体而言，本行流动性风险可控。目前本行流动性风险的监测和计量仍主要通过手工及报表取数相结合的方法进行。

2. 流动性风险管理策略。本行定期报送流动性监测表，按季对流动性风险进行压力测试，定期向总行高级管理层及董事会提交流动性风险管理报告；按年开展流动性风险应急预案演练，积极参加由银保监牵头组织的流动性互助演练。已制定出台流动性风险管理管理办法和应急预案并适时进行修订完善。

#### 四、市场风险

1. 市场风险状况。报告期末，本行市场风险加权资产余额 60,292 万元，占风险资产加权总额 2,201,004.44 万元的 2.74%，需要覆盖市场风险的资本要求对本行影响较小。在资产负债表日外币汇率风险敞口分布方面，报告期末，本行外币折合人民币即期资产 13304 万元，即期负债 13328 万元，外币汇率风险敞口为综合头寸折美元多头 128.61 万美元，其中多头 73.59 万欧元、7.60 万英镑、40.14 万港元、52.67 万日元，35.47 万美元；汇率变动对本行影响较小。

2. 市场风险管理策略。一是紧跟政策风向，完善各项制度，严控市场风险，在金融市场业务运作上始终紧跟国家监管政策的风向，提前预测分析，最大限度把控市场风险；二是把握市场脉动，合理运作资金，在确保全行贷款和结算需求的前提下，主动寻找合法、合规、有效的可投资资产，寻求风险和效益的最佳平衡点，促进经营效益最大化，同时加强大额资金动态监测管理，精细化管理各类结算资金；三是根据央行基准利率并结合本行情况确定存贷款利率，保持市场竞争力。

#### 五、操作风险

1. 操作风险状况。本行开展的业务主要包括：个人业务（个人信贷、储蓄业务、信用卡、银行卡）、公司业务（公司信贷、对公存款）、票据等结算业务、第三方存管、代收代付等中间业务。本行在建立和完善内部控制制度基础上，已基本实现各项业务操作风险内控制度全覆盖，基本能够保证一线业务人员按照规范进行操作。报告期内，本行操作风险总体可控，无重大风险或严重违规事件发生，无外部操作风险事件发生。

2. 操作风险管理策略。

一是整章建制，健全内控制度体系，推动实现制度能覆盖全流程、全业务、

全环节。2022 年对照监管规定与行业管理要求对各项现行制度进行“立改废”清理，形成“横向到边，纵向到底”全面、严密、监督制衡有效的制度体系，全年累计梳理制度 85 个，新订立制度 27 个，修订完善制度 36 个。二是加强操作风险管控，开展存量问题集中整治，切实解决屡查屡犯的问题，防控操作风险。建立健全员工网格化管理制度，充分运用员工合规管理系统，及时掌握辖内员工日常行为动态，组织干部员工层层签订《合规案防责任状》，提高全行员工合规案防意识。三是加强检查辅导，充分发挥系统作用，采取现场检查与非现场检查相结合、常规检查与突击检查相结合的方式对辖内机构开展各条线操作风险全面普查和专项排查整治，同时充分发挥两大主管检查辅导作用，加强日常业务操作合规管理。四是加大问责处置力度。重点关注风险背后“人”的问题，强化责任追究，落实违规积分管理与绩效薪酬挂钩。2022 年全行各类专项检查内部纪律处分 13 人次，其中：行政警告 6 人次，记过 2 人次，记大过 3 人次，降级 1 人次，撤职 1 人次，累计经济处罚 445 人次，处罚金额 20.93 万元。全年共下发违规积分通知书 53 份，累计对 210 人次进行违规积分，共计 499 分，累计扣减薪酬 7700 元。

## 六、国别风险

1. 境外账户行。本行统一采用浙江农商联合银行账户清算。

2. 反洗钱。本行严格遵守反洗钱和反恐融资法律法规，严格执行联合国安理会的有关决议，对涉及敏感国家或地区的业务及交易保持高度警惕，按照反洗钱风险等级将交易对手国家分为禁止交易、高风险和正常三类，及时查询包括联合国制裁决议在内的与本机构经营相关的国际事件信息，建立和完善相应的管理信息系统，及时录入、更新有关制裁名单和可疑交易客户等信息，防止个别组织或个人利用本机构从事支持恐怖主义、洗钱或其他非法活动。

3. 跨境融资与贸易融资授信。一是本行 2022 年未发生跨境融资业务；二是贸易融资授信方面，2022 年国际贸易融资管理上严格控制高风险国家的福费廷及信用证贴现业务，未发生融资业务风险。

## 七、声誉风险

本行将声誉风险纳入全面风险管理框架，形成从上到下一致的声誉风险管理意识，将声誉意识贯穿于经营全过程、各环节，使声誉风险防范成为全员自

觉。通过加强企业文化建设、行业自律、金融宣传、金融消费者宣教等方式树立企业良好形象,维护企业良好声誉。同时本行进一步加强客户投诉处理工作,及时化解客户矛盾,着力提高舆情管理人员舆情引导和应对处置能力。报告期内无声誉风险事件发生。

## 第五节 公司治理情况

### 一、整体评价

本行遵照国家法律法规和章程,建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层和各专门委员会为主体的法人治理组织架构。按照《章程》和各专门委员会的议事规则,股东大会行使权力机构职能,董事会对重大事项进行决策,高级管理层在董事会授权范围内进行经营管理,监事会代表股东及其他利益相关者对董事会、高级管理层的行为进行监督,“三会一层”规范有序运作,相关会议召开次数、时间、出席人数及召开程序、审议程序以及审议的事项等符合《章程》及相关议事规则的有关规定,整体决策管理机制运行平稳,所制定的战略目标和宗旨符合当前政策导向和经营实际状况,公司治理相关的内部控制管理履行到位。

### 二、年度内召开股东代表大会情况

年度内本行召开股东大会 2 次:

(一) 2022 年 4 月 15 日在恒信农商银行总行八楼会议室组织召开恒信农商银行 2022 年第一次股东大会。大会实到股东及委托代理人总人数 53 人,合计持有 61130.44 万股,占恒信农商银行有表决权股份的 57.10%,符合法定要求及恒信农商银行章程的相关规定。大会审议通过了《恒信农商银行董事会 2021 年度工作报告》等 7 项议案,听取了 2021 年度关联交易管理制度执行情况及相关交易情况专项报告、“两会一层”成员履职评价结果以及 2021 年度三农金融业务开展情况报告。

主要议题及表决情况:

1. 《恒信农商银行董事会 2021 年度工作报告》

表决结果: 61130.44 万股赞成,占出席会议有效表决权股份的 100%。

2. 《恒信农商银行监事会 2021 年度工作报告》

表决结果：61130.44 万股赞成，占出席会议有效表决权股份的 100%。

3. 《恒信农商银行 2021 年度财务决算报告及利润分配方案》

表决结果：61130.44 万股赞成，占出席会议有效表决权股份的 100%。

4. 《恒信农商银行 2022 年度财务收支预算报告》

表决结果：61130.44 万股赞成，占出席会议有效表决权股份的 100%。

5. 《关于聘请年报审计实施单位的议案》

表决结果：61130.44 万股赞成，占出席会议有效表决权股份的 100%。

6. 《恒信农商银行监事管理办法》

表决结果：61130.44 万股赞成，占出席会议有效表决权股份的 100%。

7. 《恒信农商银行董事、监事履职薪酬方案》等议案，

表决结果：61130.44 万股赞成，占出席会议有效表决权股份的 100%。

（二）2022 年 11 月 23 日在恒信农商银行总行八楼会议室组织召开恒信农商银行 2022 年第一次临时股东大会。大会实到股东及委托代理人总人数 35 人，合计持有 67588.5109 万股，占恒信农商银行有表决权股份的 63.13%，符合法定要求及恒信农商银行章程的相关规定。

主要议题及表决情况：

1. 《恒信农商银行增资扩股方案》

表决结果：67588.5109 万股赞成，占出席会议有效表决权股份的 100%。

2. 《关于恒信农商银行清产核资、资产评估后净资产确认的报告》

表决结果：67588.5109 万股赞成，占出席会议有效表决权股份的 100%。

3. 《关于变更恒信农商银行注册资本的议案》

表决结果：67588.5109 万股赞成，占出席会议有效表决权股份的 100%。

4. 《关于修订恒信农商银行章程的议案》

表决结果：67588.5109 万股赞成，占出席会议有效表决权股份的 100%。

5. 《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次增资扩股相关事宜的议案》

表决结果：67588.5109 万股赞成，占出席会议有效表决权股份的 100%。

6. 《关于修订恒信农商银行股东大会会议事规则的议案》

表决结果：67588.5109 万股赞成，占出席会议有效表决权股份的 100%。

7. 《关于修订恒信农商银行董事会议事规则的议案》



表决结果：67588.5109 万股赞成，占出席会议有效表决权股份的 100%。

#### 8. 《关于修订恒信农商银行监事会议事规则的议案》

表决结果：67588.5109 万股赞成，占出席会议有效表决权股份的 100%。

股东大会会议召开程序和审议内容符合《公司法》及《章程》的有关规定。会议经律师事务所律师现场见证，并出具结论为合法、有效的法律意见书。

### 三、董事会的构成及履行职责的情况

本行董事会由 12 名董事组成，其中执行董事 3 名，股东董事 7 名，独立董事 2 名。年度内本行董事会共召开 4 次定期会议。

1. 2022 年 3 月 25 日召开一届十二次董事会，审议通过了 2021 年度董事会工作报告、恒信农商银行 2021 年度报告、2021 年度财务决算报告及利润分配方案、2022 年度财务收支预算报告、2021 年度内部资本充足程序评估报告、2021 年度审计工作报告及 2022 年度审计工作计划、关于聘请年报审计实施单位的议案、2021 年度关联交易管理制度执行情况及关联交易情况专项报告、2022 年度风险限额评估调整报告、关于 2022 年度核销计划的议案、关于调整董事会专门委员会成员的议案、审议董事、监事履职薪酬方案、关于召开 2021 年度股东大会的议案等 13 项议案，听取了 2021 年度全面风险管理落实情况报告、2020 年度监管意见书整改落实情况和重要监管任务完成情况等 8 项报告。

2. 2022 年 6 月 23 日召开一届十三次董事会，审议通过关于聘任茹方毅同志为恒信农商银行行长的议案，听取了 1-5 月份经营管理情况报告、监事会对董事会管理建议书等 11 项报告，通报了监管部门监管意见及整改情况。

3. 2022 年 9 月 28 日召开一届十四次董事会，审议通过了恒信农商银行定向募股方案、关于聘请中介机构开展清产核资和资产评估工作的议案、恒信农商银行清产核资、资产评估工作方案、关于调整董事会对董事长授权事项的报告、关于调整董事会对合规与风险管理委员会授权事项的报告、2021 年董事、监事、高级管理人员薪酬考核及分配执行情况、2022 年上半年反洗钱工作总结及下半年工作计划等 7 项议案，听取了 2022 年 1-8 月份经营管理情况等 5 项报告。

4. 2022 年 11 月 23 日召开一届十五次董事会，审议通过恒信农商银行增资扩股方案、关于恒信农商银行清产核资、资产评估后净资产确认的报告、关于

变更恒信农商银行注册资本的议案、关于修订恒信农商银行章程的议案、关于修订恒信农商银行股东大会事规则的议案、关于修订恒信农商银行董事会议事规则的议案、恒信农商银行募集资金管理办法、关于设立募集资金专项账户的议案、关于提请股东大会授权董事会全权办理本次增资扩股相关事宜的议案、恒信农商银行“两会一层”成员履职评价办法、关于调整董事会对董事长授权的报告、关于修订恒信农商银行关联交易管理办法及董事会关联交易控制委员议事规则的议案等 12 项议案, 听取了 2022 年 1-10 月经营管理情况报告等 7 项报告。

#### **四、独立董事工作情况**

报告期内, 郑雨尧、王瑾等 2 名独立董事均能亲自出席董事会, 并按照章程要求, 认真履职, 维护本行及股东利益。董事会七个专门委员会中有四个专门委员会有独立董事成员, 其中三个专门委员会的主任委员为独立董事, 二个专门委员会独立董事成员占到委员人数的一半以上。2 名独立董事能对本行的公司治理、业务发展、风险管理、内部控制等提出意见和建议, 对本行重大事项的决策发挥了实质性作用。报告期内, 没有发生对本行有关事项提出异议的情况。

#### **四、监事会的构成及履行职责的情况**

本行监事会由 9 人组成, 其中外部监事 6 名, 职工监事 3 人。年度内本行监事会共召开 4 次会议。

1. 2022 年 3 月 25 日召开恒信农商银行第一届监事会第十一次会议, 主要审议了 2021 年度监事会工作报告(草案)、恒信农商银行 2021 年报告和监事管理办法(草案); 听取了 2021 年度内部审计工作报告、2021 年度全面风险管理落实情况报告、2021 年四季度资本充足率水平和资本管理报告、2021 年四季度流动性风险管理报告及流动性风险压力测试报告、2021 年度金融消费者权益保护评估情况报告; 开展了 2021 年度董事会、监事会、高级管理层成员履职评价。

2. 2022 年 6 月 24 日召开恒信农商银行第一届监事会第十二次会议, 主要审议通过了监事会对董事会和经营管理层开展 2022 年度工作的管理建议书、监事会根据 2021 年度监管意见书对经营管理层的管理建议书; 听取了 2022 年

1-5 月份经营管理情况报告、2022 年一季度审计工作开展情况、2021 年度薪酬考核及薪酬机制执行情况专项审计报告、2021 年度关联交易专项审计报告、2021 年度全面风险管理审计评估报告、2021 年度员工行为管理评估报告和 2022 年一季度消费者权益保护工作总结。

3. 2022 年 11 月 23 日召开恒信农商银行第一届监事会第十三次会议，主要审议了关于修订恒信农商银行监事会议事规则和“两会一层”成员履职评价办法的议案；听取 1-10 月份经营管理情况报告、2022 年资本压力测试报告、2022 年三季度资本充足率水平和资本管理报告、2022 年三季度审计工作情况报告、反洗钱专项审计报告、2022 年三季度流动性风险管理报告及流动性风险压力测试报告、2022 年三季度消费者权益保护工作总结。

4. 2022 年 12 月 21 日召开恒信农商银行第一届监事会第十四次会议，主要听取了董事会和经营管理层关于监事会管理建议书的反馈和本行洗钱风险自评估报告。

## **五、高级管理层成员构成及其履行职责的情况**

行长、副行长组成本行高级管理层。本行设行长 1 人，副行长 2 人。报告期内，本行高级管理层能恪尽职守，着力推进机制建设，加快转型发展，着力强化风险管控，各方面经营指标均完成年初计划任务。

## **六、本行部门及分支机构设置情况**

本行内设部门包括：办公室(董事会办公室、消费者权益保护办公室)、人力资源部(党群工作室)、纪检办公室、计划财务部、运营管理部、业务发展部、授信管理部、风险管理部、合规管理部、审计部、后勤保卫部、金融市场部、电子银行部、科技信息部等 14 个职能部室。

本行营业机构包括：总行营业部及城南支行、东浦支行、皋埠支行、马山支行、斗门支行、东湖支行、城西支行、镜湖支行、迪荡支行、陶堰支行、孙端支行、鉴湖支行、城东支行、富盛支行、府山支行、壶觞支行、袍江支行、灵芝支行、后墅支行、豆姜支行、安城支行、东昌支行、皋北支行、强头支行、樊江支行、滨海支行、南池支行、越州支行、龙山支行、北郊支行、青云支行、坡塘支行等 32 家支行及 3 家分理处。

附表 7：董事、监事及高管人员简历

姓名	职务	简历
钱荷根	党委书记、董事长	钱荷根，男，1966 年 2 月出生，研究生学历，中共党员，正高级经济师职称，1985 年 12 月参加工作，从事金融工作 37 年，现任浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司党委书记、第一届董事会董事长，无其他单位兼职情况。钱荷根持有恒信农商银行股份 24.9481 万股，占股份总额 0.02%。
茹方毅	董事、行长	茹方毅，男，1974 年 3 月出生，大学本科学历，中共党员，高级经济师职称，1993 年 4 月参加工作，从事金融工作 30 年，现任浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司党委委员、行长，第一届董事会执行董事，无其他单位兼职情况。茹方毅持有恒信农商银行股份 10 万股，占股份总额 0.0093%。
马菊英	董事、副行长	马菊英，女，1973 年 12 月出生，大学本科学历，中共党员，高级经济师职称，1997 年 9 月参加工作，从事金融工作 25 年，现任浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长，第一届董事会执行董事，无其他单位兼职情况。马菊英持有恒信农商银行股份 82.7749 万股，占股份总额 0.077%。
房朝彬	副行长	房朝彬，男，1982 年 10 月出生，大学本科学历，经济师职称，2007 年 9 月参加工作，从事金融工作 15 年，现任浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长，无其他单位兼职情况。房朝彬持有恒信农商银行股份 8.4261 万股，占股份总额 0.0079%。
王瑾	独立董事	王瑾，女，1963 年 11 月出生，硕士研究生学历，中共党员，教授职称，1984 年 9 月参加工作，从事相关经济工作 28 年，现工作单位绍兴文理学院。现任恒信农商银行第一届董事会独立董事，未兼任其他单位独立董事。王瑾未持有恒信农商银行股份。
郑雨尧	独立董事	郑雨尧，男，1963 年 8 月出生，大学本科学历，中共党员，副教授职称，1986 年 7 月参加工作，从事相关经济工作 29 年，现工作单位绍兴文理学院。现任恒信农商银行第一届董事会独立董事，未兼任其他单位独立董事。郑雨尧未持有恒信农商银行股份。
徐吕才	董事	徐吕才，男，1960 年 9 月出生，大专学历，中共党员，经济师职称，1977 年 9 月参加工作，从事相关经济工作 38 年（其中金融工作 14 年），现任绍兴南池纺织印染有限公司董事长、恒信农商银行第一届董事会董事，无其他单位兼职情况。徐吕才未持有恒信农商银行股份，绍兴南池纺织印染有限公司持有恒信农商银行股份 2745.9485 万股，占股份总额 2.56%。

俞鉴华	董事	俞鉴华，男，1949年5月出生，大专学历，中共党员，高级会计师职称，1965年8月参加工作，从事相关经济工作43年（其中金融工作14年），现任浙江中成控股集团有限公司财务总监、恒信农商银行第一届董事会董事，无其他单位兼职情况。俞鉴华未持有恒信农商银行股份，浙江中成控股集团有限公司持有恒信农商银行股份1918.1987万股，占股份总额1.79%。
阮国海	董事	阮国海，男，1964年2月出生，大专学历，九三学社成员，经济师、农艺师职称，1984年8月参加工作，从事相关经济工作38年（其中金融工作14年），现任绍兴市老百姓食品有限公司董事长总经理、恒信农商银行第一届董事会董事，无其他单位兼职情况。阮国海持有恒信农商银行股份167.8628万股，占股份总额0.16%，绍兴市老百姓食品有限公司持有恒信农商银行股份497.3107万股，占股份总额0.46%。
许国永	董事	许国永，男，1959年11月出生，大专学历，群众，助理工程师职称，1984年参加工作，从事相关经济工作39年（其中金融工作14年），现任绍兴永大纺织有限公司、浙江天恩太阳能科技有限公司、浙江大晶新能源有限公司董事长兼总经理，恒信农商银行第一届董事会董事，无其他单位兼职情况。许国永持有恒信农商银行股份8.4261万股，占股份总额0.0079%，绍兴永大纺织有限公司持有恒信农商银行股份664.1824万股，占股份总额0.62%。
李兴江	董事	李兴江，男，1968年1月出生，大专学历，中共党员，高级经济师职称，1987年8月参加工作，从事相关经济工作35年（其中金融工作14年），现任浙江兴发化纤集团有限公司总经理、恒信农商银行第一届董事会董事，无其他单位兼职情况。李兴江未持有恒信农商银行股份，其实际控制企业绍兴友邦涤纶氨纶有限公司持有恒信农商银行股份2415.5095万股，占股份总额2.26%。
金国周	董事	金国周，男，1959年11月出生，大专学历，群众，高级经济师职称，1979年1月参加工作，从事相关经济工作44年，现任绍兴国周控股集团有限公司董事长、恒信农商银行第一届董事会董事，无其他单位兼职情况。金国周未持有恒信农商银行股份，绍兴国周控股集团有限公司持有恒信农商银行股份1505.4245万股，占股份总额1.41%。
谢中富	董事	谢中富，男，1965年6月出生，大学本科学历，群众，高级农艺师、高级工程师职称，1989年8月参加工作，从事相关经济工作33年（其中金融工作13年），现任绍兴中亚工贸园有限公司总经理、恒信农商银行第一届董事会董事，无其他单位兼职情况。谢中富未持有恒信农商银行股份，绍兴中亚工贸园有限公司持有恒信农商银行股份2825.8344万股，占股份总额2.64%。
求依斌	监事长	求依斌，男，1976年11月出生，大学本科学历，中共党员，经济师职称，1999年8月参加工作，从事金融工作23年，现任浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司党委委员、纪委书记、监事长，无其他单位兼职情况。求依斌未持有恒

		信农商银行股份。
傅伟成	监事	傅伟成，男，1972年9月出生，大学本科学历，中共党员，二级人力资源管理师职称，1992年10月参加工作，从事金融工作30年，现任浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司人力资源部总经理、职工监事，无其他单位兼职情况。傅伟成持有恒信农商银行股份24.9481万股，占股份总额0.02%。
魏晓栋	监事	魏晓栋，男，1982年4月出生，硕士研究生学历，中共党员，审计师职称，2007年7月参加工作，从事金融工作15年，现任浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司审计部总经理、职工监事，无其他单位兼职情况。魏晓栋持有恒信农商银行股份24.9481万股，占股份总额0.02%。
陈益新	监事	陈益新，男，1963年8月出生，大专学历，中共党员，工程师职称，1984年参加工作，现任绍兴皋埠热电有限公司董事长、总经理，恒信农商银行监事，无其他单位兼职情况。陈益新持有恒信农商银行股份8.4261万股，占股份总额0.01%，绍兴皋埠热电有限公司持有恒信农商银行股份414.7009万股，占股份总额0.39%。
高国龙	监事	高国龙，男，1964年9月出生，大学本科学历，中共党员，经济师职称，1992年10月参加工作，现任绍兴市越发纺织有限公司总经理、恒信农商银行监事，无其他单位兼职情况。高国龙持有恒信农商银行股份8.4261万股，占股份总额0.01%，绍兴市越发纺织有限公司持有恒信农商银行股份332.0912万股，占股份总额0.31%。
孙益忠	监事	孙益忠，男，1962年5月出生，大专学历，中共党员，高级工程师职称，1978年9月参加工作，现任浙江裕众建设集团有限公司董事长、恒信农商银行监事，无其他单位兼职情况。孙益忠持有恒信农商银行股份66.4180万股，占股份总额0.06%，浙江裕众建设集团有限公司持有恒信农商银行股份2128.9379万股，占股份总额1.99%。
沈云来	监事	沈云来，男，1954年7月出生，硕士研究生学历，中共党员，1979年参加工作，现任绍兴市越州轻纺工贸园区有限公司董事长、恒信农商银行监事，无其他单位兼职情况。沈云来未持有恒信农商银行股份，其配偶张水兰持有恒信农商银行股份500万股，占股份总额0.467%。
邵永林	监事	邵永林，男，1977年12月出生，大学本科学历，民盟盟员，2000年参加工作，现任绍兴晟方布业有限公司总经理、恒信农商银行监事，无其他单位兼职情况。邵永林未持有恒信农商银行股份，绍兴晟方布业有限公司持有恒信农商银行股份865.8344万股，占股份总额0.81%。
戴国水	监事	戴国水，男，1957年8月出生，大专学历，中共党员，高级经济师职称，1980年参加工作，现任绍兴市天龙锡材有限公司董事长、总经理，恒信农商银行监事，无其他单位兼职情况。戴国水未持有恒信农商银行股份，绍兴市天龙锡材有限公司持有恒信农商银行股份166.8716万股，占股份总额0.16%。

## 第六节 股东股权信息

### 一、股本结构变动情况

本行股本总额为 107,065.1437 万元，其中企业法人股 61 户，持股总额 70,912.2688 万元，占总股本比例 66.23%；非职工自然人股东 1144 户，持股总额 24,733.0687 万元，占总股本比例 23.10%；职工自然人股东 583 户，持股总额 11,419.8062 万元，占总股本比例 10.67%。报告期内，累计发生 7 笔、涉及股权数额 145.8882 万股的股份转让。

### 二、前十大户法人股东、自然人股东和高管人员持股变动情况

报告期内，本行前十大户法人股东、自然人股东和高管人员持股未发生变动。

附表 8：前十大户法人股东持股变动表

单位：万股，%

序号	报告期末前十大户法人股东			报告期初前十大户法人股东		
	股东名称	持股金额	占比	股东名称	持股金额	占比
1	浙江上虞农村商业银行股份有限公司	13333.333	12.45	浙江上虞农村商业银行股份有限公司	13333.333	12.45
2	浙江嵊州农村商业银行股份有限公司	10000	9.34	浙江嵊州农村商业银行股份有限公司	10000	9.34
3	浙江温岭农村商业银行股份有限公司	10000	9.34	浙江温岭农村商业银行股份有限公司	10000	9.34
4	浙江东阳农村商业银行股份有限公司	6666.6667	6.23	浙江东阳农村商业银行股份有限公司	6666.6667	6.23
5	绍兴中亚工贸园有限公司	2825.8344	2.64	绍兴中亚工贸园有限公司	2825.8344	2.64
6	绍兴南池纺织印染有限公司	2745.9485	2.56	绍兴南池纺织印染有限公司	2745.9485	2.56
7	绍兴友邦涤纶氨纶有限公司	2415.5095	2.26	绍兴友邦涤纶氨纶有限公司	2415.5095	2.26
8	浙江裕众建设集团有限公司	2128.9379	1.99	浙江裕众建设集团有限公司	2128.9379	1.99
9	浙江中成控股集团有限公司	1918.1987	1.79	浙江中成控股集团有限公司	1918.1987	1.79
10	绍兴国周控股集团有限公司	1505.4245	1.41	绍兴国周控股集团有限公司	1505.4245	1.41
	合计	53539.8535	50.01	合计	53539.8535	50.01

附表 9：前十大户自然人股东持股变动表

单位：万股，%

序号	报告期末前十大户法人股东			报告期初前十大户法人股东		
	股东名称	持股金额	占比	股东名称	持股金额	占比
1	施娇娜	500	0.47	施娇娜	500	0.47
2	张水兰	500	0.47	张水兰	500	0.47
3	孟建明	498.9628	0.47	孟建明	498.9628	0.47
4	王仲锴	497.3107	0.46	王仲锴	497.3107	0.46
5	许成旺	358.7284	0.34	许成旺	358.7284	0.34
6	孙耀琴	332.0912	0.31	孙耀琴	332.0912	0.31
7	殷翔	332.0912	0.31	殷翔	332.0912	0.31
8	尹丽华	332.0912	0.31	尹丽华	332.0912	0.31
9	吴洁	328.7009	0.31	吴洁	328.7009	0.31
10	陈志根	305.7368	0.29	陈志根	305.7368	0.29
	合计	3985.7132	3.72	合计	3985.7132	3.72

### 三、主要股东及其关联方情况

#### 1. 主要股东及其关联方贷款情况。

报告期末主要股东及其关联方贷款总额 39,582 万元。

附表 10：主要股东及其关联方贷款情况

单位：人民币万元

序号	股东名称	报告期初	报告期末
1	浙江上虞农村商业银行股份有限公司	0	0
2	浙江嵊州农村商业银行股份有限公司	0	0
3	浙江温岭农村商业银行股份有限公司	0	0
4	浙江东阳农村商业银行股份有限公司	0	0
5	绍兴永大纺织有限公司	170	170
	浙江天恩太阳能科技有限公司	7,270	7270
	浙江大晶新能源有限公司	1161.06	1000
	绍兴立阳新能源有限公司	0	0
	绍兴大晶新能源有限公司	0	260
	绍兴汇晶新能源有限公司	0	0
	江西健力果农业科技有限公司	0	0
6	绍兴市老百姓食品有限公司	500	350
	绍兴孟大茂食品有限公司	2	2
	绍兴市越城区步升文化用品商店	0	0
	绍兴市皋平物业发展有限公司	0	0
7	浙江兴发化纤集团有限公司	0	2000
	绍兴兴卓供应链管理有限公司	0	0
	绍兴友邦涤纶氨纶有限公司	990	990
	绍兴诚邦高新纤维科技有限公司	990	990
	绍兴兴基进出口有限公司	990	990



	绍兴诚邦化纤有限公司	0	0
	绍兴柯桥诚邦包覆丝有限公司	0	0
	绍兴柯桥隆锦纺织有限公司	0	0
	浙江联强置业有限公司	0	0
	绍兴同成置业有限公司	0	0
	杭州汇证投资管理有限公司	0	0
	绍兴柯桥联强房地产开发有限公司	0	0
	浙江同兴创业投资有限公司	0	0
	绍兴吉卓纺织原料有限公司	0	0
	绍兴兴卓轻纺原料有限公司	0	0
	绍兴龙山赛伯乐投资有限公司	0	0
8	绍兴国周控股集团有限公司	0	0
	绍兴利月置业有限公司	0	0
	绍兴利月物业有限公司	0	0
	嵊州市丽月贸易有限公司	0	0
	绍兴国周投资管理有限公司	0	0
	绍兴国周纺织新材料有限公司	1,000	1000
	绍兴国周环保科技有限公司	980	0
	绍兴国周针织科技有限公司	0	980
	绍兴国金购物城开发有限公司	0	0
	绍兴国周纺织整理有限公司	0	0
	绍兴市恒泰投资中心	0	0
	绍兴金渔纺织新技术有限公司	2,970	2970
	绍兴国周综合管理服务有限公司	0	0
	绍兴国周商业管理有限公司	0	0
	绍兴兴滨水处理发展有限公司	0	0
	绍兴百川投资有限公司	0	0
绍兴久发环保发展有限公司	0	0	
9	浙江中成控股集团有限公司	0	0
	浙江中成建工集团有限公司	0	0
	绍兴中成热电有限公司	6,000	0
	恒源（绍兴）建材有限公司	0	0
	绍兴恒信建筑劳务有限公司	0	0
	绍兴恒汇贸易有限公司	0	0
	浙江中成幕墙装饰有限公司	0	0
	绍兴永成建工有限公司	0	0
	绍兴恒威塔式起重机安装有限公司	0	0
	绍兴市越城区银丰小额贷款股份有限公司	0	0
	绍兴恒业成投资有限公司	0	0
	浙江中成房地产集团有限公司	0	0
	绍兴中成后勤管理服务有限公司	0	0
驻马店市越夏房地产有限公司	0	0	

	滕州市越厦房地产有限公司	0	0
	内蒙古恒业成有机硅有限公司	0	0
	浙江恒业成有机硅有限公司	0	0
	滕州市万家物业管理有限公司	0	0
	浙江辰力投资有限公司	0	0
	上海英之伦房地产发展有限公司	0	0
	绍兴市华冠新型建材有限公司	0	0
	绍兴永汇建工有限公司	0	0
	绍兴中杰能源有限公司	0	0
	蚌埠越城建筑工程有限公司	0	0
	绍兴市袍江建筑劳务有限公司	0	0
	浙江中成电信工程有限责任公司	0	0
	上海自铭房地产开发有限公司	0	0
	绍兴市安成水泵有限公司	0	0
	绍兴市越城区博雅培训学校有限公司	0	0
	绍兴市越路建材科技有限公司	0	0
	浙江中成建工集团（沈阳）建筑工程有限公司	0	0
	绍兴市永成房地产开发有限公司	0	0
	绍兴白马市场有限公司	0	0
10	绍兴南池纺织印染有限公司	5,900	5900
	绍兴南池纺织品进出口有限公司	0	0
	绍兴汇春纺织印染有限公司	0	0
	东明县大众房地产开发有限公司	0	0
	绍兴聚才股权投资有限公司	0	0
	东明国际大酒店有限公司	0	0
11	绍兴中亚工贸园有限公司	1,000	1000
	中亚建设集团有限公司	0	1000
	绍兴市中亚金融服务有限公司	0	0
	绍兴金源房地产开发有限公司	0	0
	绍兴中亚物业管理有限公司	0	0
	绍兴市伟业建筑劳务有限公司	0	0
	绍兴市越城区越信小额贷款股份有限公司	0	0
	绍兴市睿名新型建材有限公司	0	0
绍兴市越中运输有限公司	0	0	
12	浙江裕众建设集团有限公司	4,400	3000
	绍兴裕众禹越文化发展有限公司	0	0
	绍兴润泰商贸有限公司	0	0
	绍兴和谐保安服务有限公司	0	0
	绍兴润泰物业管理有限公司	0	0
	宁波市奉化裕众基础设施投资有限公司	0	0
	芜湖市裕众建设有限公司	0	0

	绍兴市柯桥区润泰建材有限公司	0	1000
	上海裕众建筑工程有限公司	0	0
	瑞谊（上海）投资有限公司	0	0
	绍兴市柯桥区恒远建筑劳务有限公司	0	0
	绍兴众欣置业有限公司	0	0
	绍兴润泰餐饮有限公司	0	0
	绍兴禹达建设有限公司	0	1000
13	绍兴皋埠热电有限公司	0	0
	绍兴新奥能源发展有限公司	0	0
14	绍兴晟方布业有限公司	2439.08	550
	绍兴晟勇纺织品有限公司	0	960
	绍兴艾弗雷得纺织绣花有限公司	960	0
15	绍兴市越发纺织有限公司	2,800	3300
	浙江青丰资产管理有限公司	0	0
	绍兴锦成房地产开发有限公司	0	0
	浙江乾丰商业地产经营管理有限公司	0	0
	徐稼埠九号实业投资（杭州）有限公司	0	0
	杭州乾潮置业发展有限公司	0	0
	绍兴伦凯贸易有限公司	1,000	0
	绍兴市长捷贸易有限公司	0	0
16	绍兴市天龙锡材有限公司	1,900	900
	铜陵森泰金属材料有限公司	0	0
	铜陵龙峰新材料有限公司	0	0
	绍兴市越城科技园有限公司	0	0
	绍兴龙峰农庄有限公司	0	0
	合计	45422.14	39582

## 2. 主要股东及关联方持股情况。

报告期末，本行主要股东无出质本行股权的情况，主要股东及其关联人持股情况如下表：

附表 11：主要股东及其关联人持股情况表 单位：人民币万元、%

股东名称	主要股东类型	持股金额（万股）	持股比例（%）	关联人持股情况		
				名称	关联关系	持股金额（万股）
浙江上虞农村商业银行股份有限公司	持股比例5%以上	13333.3333	12.45			
浙江嵊州农村商业银行股份有限公司	持股比例5%以上	10000	9.34			
浙江温岭农村商业银行股份有	持股比例	10000	9.34			

限公司	5%以上					
浙江东阳农村商业银行股份有限公司	持股比例 5%以上	6666.6667	6.23			
绍兴永大纺织有限公司	派驻董事	664.1824	0.62	许国永	实际控制人	8.4261
绍兴市老百姓食品有限公司	派驻董事	497.3107	0.46	阮国海	实际控制人	167.8628
绍兴友邦涤纶氨纶有限公司	派驻董事	2415.5095	2.26	李兴江	实际控制人	0
绍兴国周控股集团有限公司	派驻董事	1505.4245	1.41	金国周	实际控制人	0
浙江中成控股集团有限公司	派驻董事	1918.1987	1.79	王永泉	实际控制人	0
绍兴南池纺织印染有限公司	派驻董事	2745.9485	2.56	徐吕才	实际控制人	0
绍兴中亚工贸园有限公司	派驻董事	2825.8344	2.64	谢中富	实际控制人	0
浙江裕众建设集团有限公司	派驻监事	2128.9379	1.99	孙益忠	实际控制人	66.418
绍兴皋埠热电有限公司	派驻监事	414.7009	0.39	陈益新	实际控制人	8.4261
绍兴晟方布业有限公司	派驻监事	865.8344	0.81	邵永林	实际控制人	0
绍兴市越发纺织有限公司	派驻监事	332.0912	0.31	高国龙	实际控制人	8.4261
绍兴市天龙锡材有限公司	派驻监事	166.8716	0.16	戴国水	实际控制人	0

## 第七节 内控建设情况

### 一、内控制度建设情况

本行按照《商业银行内部控制指引》的要求，建立健全了较为完整的内部控制制度，基本能满足内部控制的需要。

#### 1. 不相容职务分离控制制度。

本行通过明确划分相关部门之间、岗位之间、上下级机构之间的职责，建立职责分离、横向与纵向相互监督制约的机制，做到：业务授权、业务执行、业务记录、业务检查等职责相互分离；审贷分离、贷放分控；钱账分管、印押证分管、重要空白凭证的保管与使用相分离、前台交易与后台结算相分离。

#### 2. 授权审批控制制度。

本行的授权分为直接授权和转授权两个层次，遵循分层、分级授权、权责一致的原则。报告期内本行认真执行《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司授权管理办法》进行了各层次的授权，全行严格按照授权与转授权规定的权利义务开展各项业务。

#### 3. 财产保护控制制度。

本行制定并执行《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司资产管理办法》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司有价单证及重要空白凭证管理办法》等制度对资本、现金、外币、重要空白凭证、业务用章、密押、合同契约和各

种固定资产等实物资产实施保护控制，实施限制直接接触、定期盘点、记录保护及财产保险。

#### 4. 财务管理制度。

本行制定了《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司财务管理实施细则》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司财务管理办法》，实行“统一管理、授权经营、分级考核”的财务管理制度。根据内外部经营环境和自身业务发展的要求，综合运用规划、预算、控制、监督、考核、评价和分析等方法，筹集资金、营运资产、控制成本、分配收益、配置资源，具体包括财务管理制度、财务预算管理、财务风险管理、资金筹集管理、资产运营管理、成本费用管理、收益分配管理、财务会计报告与评价、财务监督等方面。

#### 5. 员工行为管理制度。

本行制定了《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司董事、监事履职薪酬方案》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司师徒制管理暂行办法》等薪酬、规范员工行为的相关制度，修订了《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司公务用车改革管理办法（试行）》等制度，进一步规范干部员工薪酬管理。

#### 6. 信息系统控制制度。

本行制定了《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司信息化项目管理办法》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司数据安全管理办法》等制度规范，建立贯穿各级机构、覆盖所有业务和全部流程的管理信息系统和业务操作系统，及时、准确记录经营管理信息，确保信息的完整、连续、准确和可追溯。加强对信息的安全控制和保密管理，对各类信息实施分等级安全管理，对信息系统访问实施权限管理，确保信息安全。

#### 7. 关联方交易控制制度。

本行制定了《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》，对关联方的界定、关联交易类型及关联交易的审批程序、关联交易的管理等进行规定，规范了关联交易行为，控制了关联交易风险。

#### 8. 授信管理制度。

本行制定了《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司授信业务管理办法》等制度，实行授信主体、授信形式、不同币种授信、授信对象四统一的授信制度。通过确定统一授信、适度授信、优先授信、分类授信的授信原则，明确客户分类、授信方式、授信额度以及授信审批程序、变更、终止，规范了授信管理，加强对信用风险的控制和管理，促进审慎经营。

## 二、内控制度执行情况

经审计，报告期内本行基本能有效执行内部控制制度，无重大疏漏和舞弊事件，内控制度在贷款的全流程管理、全面风险管理等方面还有待进一步健全。

## 三、约束机制情况

本行制定了《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司“两会一层”成员履职评价办法》，遵守先进性、全面性、专业性、合规性、独立性和协作性六项原则对董事、监事履职情况按年进行评价。本行对高级管理层的考核是以其完成董事会下达的各项指标及计划情况，参照浙江农商联合银行的标准形成绩效评价标准开展。

## 四、薪酬管理情况

1. 薪酬管理政策。本行董事会设立提名和薪酬委员会。提名和薪酬委员会是董事会根据本行章程设立的专门工作机构，主要负责董事、高级管理人员的提名与考核，研究董事、高级管理人员的选聘标准和程序，初步审核人员的任职资格，研究制定和组织实施董事、高级管理人员的考核标准，研究和拟定董事、高级管理人员的薪酬政策与方案，并监督政策与方案的实施，制定董事和高级管理人员的培训方案。

员工总薪酬包括固定薪酬、浮动薪酬、福利薪酬三部分。固定薪酬包括基本工资，浮动薪酬包括绩效薪酬，福利薪酬包括各项福利。

本行已建立绩效考核体系，根据外部环境变化，每年制定年度经营目标考核实施办法，对本行总部及支行员工绩效薪酬考核标准、支付方式进行了明确，并对不同岗位、业务和员工的绩效考核进行特别规定，既保证了绩效考核的全面性，又保证了不同职位、岗位和业务的特殊性，充分发挥薪酬在本行公司治理和风险管控中的导向作用，有效促进了本行经营管理水平的提升。

对本行关键岗位人员要求计提风险基金（薪酬延期支付），通过计提风险基金，确保薪酬政策与风险控制相挂钩。

2. 薪酬政策执行情况。2022 年度，本行根据相关薪酬管理办法，计算并发放了各岗位、业务和员工的基础工资、绩效薪酬和福利薪酬。员工薪酬统计见下表：

附表 12：员工薪酬发放统计表 单位：人民币万元

薪酬结构		2021 年度	2022 年度
固定薪酬	基础工资	1,285.56	1,312.03
浮动薪酬	绩效薪酬	7,432.22	7,855.35
福利薪酬	各项福利	1,788.56	1,893.31
合计		10,506.34	11,060.69

附表 13：2022 年度内部董事、监事、高级管理人员薪酬披露

姓名	职务	年度薪酬（万元）
钱荷根	董事长	155.76
茹方毅	董事、行长	99.64
马菊英	董事、副行长	91.56
求依斌	监事长	91.56
房朝彬	副行长	91.56
傅伟成	职工监事	44.51
杨扬	计划财务部负责人	41.48
魏晓栋	审计部负责人、职工监事	40.83
赵炜	合规管理部负责人	41.49

附表 14：2022 年度非执行董事、外部监事薪酬披露

姓名	职务	年度薪酬（万元）
王瑾	独立董事	2
郑雨尧	独立董事	2

徐吕才	董事	2
俞鉴华	董事	2
阮国海	董事	2
许国永	董事	2
李兴江	董事	2
金国周	董事	2
谢中富	董事	2
陈益新	监事	2
高国龙	监事	2
孙益忠	监事	2
沈云来	监事	2
邵永林	监事	2
戴国水	监事	2

## 五、主要资本管理制度及措施

为加强资本管理，本行制订并实施《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司资本管理办法的通知》和《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司资本充足率三年规划（2020-2022年）》。

本行在工作机制、资本配置、经营战略、资本节约等方面对资本管理进行落实。一是建立全面风险管理框架和内部资本充足评估程序，明确内部资本充足程序评估的治理结构，定期评估各类风险、资本充足水平和资本质量，按季对资本充足情况进行分析，实施资本压力测试，以提高资源配置效率，增强风险抵御能力和市场竞争力，实现在资本约束下的可持续发展。二是推广运用管理会计系统，将内部资金转移定价、成本分摊及盈利分析等模型应用于业务拓展、战略决策、产品定价等环节，提升资本配置能力。三是在战略定位、客户选择方面，坚持支农支小，优先投放普惠领域，加强小微企业金融支持力度。四是全面贯彻落实“恒信利益最大化”的理念，增收节支，加大不良清收力度和抵债资产的拍卖，提升资本运用效益。

## 六、消费者权益保护工作相关情况

本行设立消费者权益保护办公室，配备专职消保工作人员，消保工作组织架构、内部控制和制度建设完善，已建立消保部门、业务部门、审计部门分工协作的“大消保”工作机制。本行在各项制度和产品发布流程中设置消费者权益保护审查节点，将消费者权益保护工作融入新产品开发、新业务设计全过程



和各环节。本行规范金融消费者投诉处理和管理工作，通过制定投诉处理程序和方法以及投诉档案管理要求，有效改进服务和管理。

本年度我行共受理消费者投诉 133 件，解决 133 件，投诉解决率 100%。

#### （一）投诉基本情况。

2022 年全行共收到各类投诉 133 件，比 2021 年下降 53 件，其中 4008896596 省行服务中心 60 件，12345 信访局 65 件，银保监局投诉 7 件，人行投诉 1 件。投诉内容主要是：银行业监管 43 件、服务态度 18 件、业务规定 12 件、产品 10 件、业务水平 6 件、银行卡 6 件、车贷 5 件、管理水平 4 件、违规操作 4 件、医疗保险 3 件、ETC 业务 2 件、贷款 2 件、柜面业务 2 件、退休金发放 2 件、账户管理 2 件，公共卫生、身份证管理、手机银行限额、系统渠道、刑案侦察、债务催收、中小企业管理、非本人贷款短信 1 件、借记卡盗刷、养老保险、其他各 1 件，以上投诉均在规定时限内妥善处理。

#### （二）投诉原因分析。

1. 员工服务意识有待进一步提高。个别员工对金融消费者权益保护工作认识不到位，在业务办理过程中对待客户服务态度不佳，表现为使用不礼貌用语，在言语上冲撞，对待客户态度随意，缺乏倾听客户真心诉求的耐心，不能够在第一时间解决客户的实际问题或因上述行为引起客户误解，从而引起投诉。

2. 员工业务素质有待提高。一是金融产品多，员工学习新产品的速度不及产品的更新速度快。二是消费者需求多，在实际的业务操作中，消费者对服务与产品的要求越来越高。三是员工的沟通能力的不足与消费者表达需求能力的不足导致许多误会的产生，分析误会产生的原因主要是员工需按制度操作，客户需银行提供方便。四是疫情的存在，加大了员工对特殊新问题的处理难度，制度的下发相对会有滞后性。

3. 事前防范能力有待加强。在投诉产生之前不够重视，特别是在初次面对客户时，对客户的基本诉求不够重视，态度敷衍，不及时回应客户需求，导致原本可以避免的投诉产生。

4. 金融消费者教育有待加强。一是金融专业知识的宣传的广度有待拓展；二是金融产品知识的宣传欠通俗化；三是金融消费者要加强金融知识的自学能力，不能一味的只要求银行提供过度的服务，去承担应由消费者承担的义务与

责任。例如：金融消费者未及时归还贷款或者信用卡欠款导致征信记录不良，而影响实际生活时，会投诉银行未及时通知其还款，而忽略自己在签订贷款合同或者刷信用卡消费时产生的应当还款的义务。

## **七、重要案件及事故发生情况**

本年度无重大案件和安全事故发生。

## **第八节年度重大事项**

### **一、本行增加或减少注册资本及机构合并、分设变动情况**

报告期末，本行注册资本 107,065.1437 万元，报告期内注册资本未发生变动。

本年未发生机构变动。

### **二、高级管理人员变动**

本年度未发生高级管理人员变动。

### **三、重大诉讼事项**

本年度无重大诉讼事项。

### **四、本行及高级管理人员受到处罚的情况**

1. 绍兴银保监分局于 2022 年 4 月 26 日针对本行客户经理违规代保管经客户或保证人签章但关键条款空白的合同等信贷资料；贷款风险分类不准确；贷款发放不审慎；向客户转嫁押品评估费等四个违规行为下发行政处罚决定书（绍银保监罚决字〔2022〕5 号），对本行予以罚款人民币 125 万元，以及对直接责任人洪灿根、崔雪、沈伟良、施科威予以警告。

2. 绍兴银保监分局于 2022 年 12 月 20 日针对本行高级管理人员未经任职核准即履职的违规行为下发行政处罚决定书（绍银保监罚决字〔2022〕13 号），对本行予以罚款人民币 30 万元。

针对上述两项行政处罚，本行积极采取措施进行整改。

一是深化制度流程建设。结合最新的监管政策、法律法规、检查发现的问题持续开展制度流程的梳理、修订工作，不断完善各类管理制度和操作流程，进一步提升本行业务管理水平，提高风险防控管理能力。

二是加强信贷资产风险分类管理。加强贷款风险分类的培训和辅导，落实

风险主管监测贷款风险分类的责任，强化总行对分类问题的检查和问责，确保贷款五级分类真实、审慎。

三是审慎开展二手房按揭贷款业务。严格审查首付款来源。切实把好贷款准入关，做到贷款尽职调查：深入地调查借款人、担保人详细情况，做到见面签，内容真实，不依赖于借款人提供的未经核实的资料；进一步完善和执行个人贷款面谈、面签制度等。积极催收已发生不良的贷款，尽力将损失降到最小。

四是加强业务风险排查及检查。定期不定期组织开展业务风险排查及审计检查，以各项检查活动为契机，对本行各项业务的各个环节进行全面“体检”，及时查找业务经营管理中的问题和漏洞，加强整改落实。

五是加强员工行为管理。强化员工业务培训和“禁止性”教育，全面提升业务素质 and 制度执行力，强化各项业务规范化操作。同时，加强日常管控，严格问责处理，切实构筑起“不敢为”的自律防线，杜绝员工行为失范。

目前上述问题均已彻底整改。在此基础上，我行进一步建立健全有效的审慎经营制度和内部管理制度。每年分条线全面梳理，健全各项规章制度，完善业务操作流程，达到制度化、规范化。同时，结合各类检查中发现的问题，完善内控制度体系，覆盖全行各部门、各分支机构、各项业务流程和管理活动，不断提升制度执行力，堵塞管理漏洞。

#### **五、因政策风险、市场风险、操作风险及其他风险可能对本行经营管理造成严重不利影响及因素**

目前无严重不良影响和因素。

# 恒信农商银行 2022 年度信息披露表

单位：人、%、万元、次

指标 \ 时期	报告期 (2022 年末)	基期 (2021 年末)	增减幅度
资产总额	3,990,670.64	3,036,904.30	31.41
负债总额	3,789,019.09	2,852,210.13	32.85
所有者权益总额	201,651.55	184,694.17	9.18
职工人数	595	579	2.76
股东人数	1789	1789	——
资本充足率	12.92%	12.25%	5.47
股本金总额	107,065.14	107,065.14	0.00
不良贷款比例	0.9%	0.8%	12.5
不良贷款余额	23746.19	17727.43	33.95
清收不良贷款额	38099.37	38630.04	-1.37
贷款余额	2,656,877.99	2,217,464.29	19.82
存款余额	3,503,101.58	2,647,860.02	32.3
营业收入总额	72,626.20	58,946.45	23.21
费用总额	24,881.65	24,655.49	0.92
本年利润	14,321.24	11,262.04	27.16
每股红利	不分配	不分配	——
“三会”召开次数	10	9	——

本表数据源自浙江同方会计师事务所有限公司对本行 2022 年的审计结果。