



审 计 报 告

浙同方会审〔2023〕073号

浙江海宁农村商业银行股份有限公司：

一、 审计意见

我们审计了浙江海宁农村商业银行股份有限公司（以下简称“海宁农商银行”）的财务报表，包括2022年12月31日的资产负债表，2022年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了海宁农商银行2022年12月31日的财务状况以及2022年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“四、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，我们独立于海宁农商银行，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

海宁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，管理层负责评估海宁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海宁农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督海宁农商银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对海宁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海宁农商银行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

浙江同方会计师事务所有限公司



中国注册会计师：



中国注册会计师：



报告日期：2023 年 3 月 24 日

浙江农商银行系统资产负债表

编制单位：浙江海宁农村商业银行股份有限公司

年报

2022年12月31日

币种：综合人民币

单位：元

第1页

资产	行次	期初余额	期末余额	负债及所有者权益	行次	期初余额	期末余额
现金及存放中央银行款项	1	3,261,359,939.35	3,511,211,129.70	负债：			
存放联行款项	2		58,005,285.62	向中央银行借款	34	3,135,273,550.00	1,935,397,077.77
存放同业款项	3	2,355,545,525.42	1,923,521,320.89	联行存放款项	35	712,130.38	
贵金属	4			同业及其他金融机构存放款	36		
拆出资金	5	310,213,950.90	669,792,218.41	拆入资金	37		536,778,073.06
衍生金融资产	6			交易性金融负债	38		
买入返售金融资产	7	1,383,421,201.19		衍生金融负债	39		
其他应收款	8	68,813,533.98		卖出回购金融资产款	40	1,000,142,803.57	600,128,304.45
持有待售资产	9			吸收存款	41	57,623,041,641.91	68,604,632,340.04
发放贷款和垫款	10	43,228,751,301.47	48,722,306,008.46	应付职工薪酬	42	28,157,261.64	26,165,453.70
金融资产：	11			应交税费	43	221,202,438.59	185,074,139.82
交易性金融资产	12	2,723,883,002.50	4,926,533,326.39	其他应付款	44	83,345,883.17	85,489,841.83
债权投资	13	14,326,686,869.87	18,729,657,230.41	持有待售负债	45		
其他债权投资	14	1,233,239,174.40	1,226,925,839.17	租赁负债	46	12,888,634.07	11,560,908.20
其他权益工具投资	15	13,520,000.00	62,520,000.00	预计负债	47	83,352,442.98	13,554,747.87
长期股权投资	16			应付债券	48	1,835,688,217.69	2,416,919,077.52
投资性房地产	17			递延所得税负债	49	20,152,404.08	22,050,211.51
固定资产	18	400,997,374.03	441,493,065.30	其他负债	50	7,548,432.76	8,037,260.59
在建工程	19	109,744,684.45	43,109,523.68	负债总计	51	64,051,505,900.84	74,495,787,436.35
使用权资产	20	13,436,997.92	12,139,684.12	所有者权益：	52		
无形资产	21	44,168,910.71	43,223,480.33	实收资本（股本）	53	734,266,809.00	770,980,366.00
长期待摊费用	22	4,912,971.52	4,931,549.72	其中：法人股股本	54	302,213,587.00	317,324,239.00
递延资产	23			自然人股股本	55	432,053,222.00	453,656,127.00
递延所得税资产	24	439,639,856.05	569,008,591.52	其他权益工具	56		
其他资产	25	19,282,810.65	6,033,634.50	其中：优先股	57		
	26			永续债	58		
	27			资本公积	59	96,492,522.55	96,492,522.55
	28			减：库存股	60		
	29			其他综合收益	61	55,435,334.53	72,296,418.54
	30			盈余公积	62	1,963,603,814.73	2,145,417,024.80
	31			一般风险准备	63	1,144,668,666.80	1,326,481,896.87
	32			未分配利润	64	1,890,645,062.01	2,139,643,524.73
资产总计	33	69,936,618,110.46	81,047,099,189.84	所有者权益合计	65	5,885,112,209.62	6,551,311,753.42
				负债及所有者权益总计	66	69,936,618,110.46	81,047,099,189.84

行长（主任）

处（科）长

复核

制表

制表日期



0077

0007

2022/01/03 09:01:29

JE 67900

浙江农商银行系统利润表

编制单位：浙江海宁农村商业银行股份有限公司

年报 2022年12月31日

币种：综合人民币

单位：元

第1页

项目	行次	上期数	本期数	项目	行次	上期数	本期数
一、营业总收入	1	1,667,404,645.67	1,933,906,269.91	减：所得税费用	26	125,217,502.09	94,649,599.80
(一) 利息净收入	2	1,514,209,629.34	1,694,193,895.77	五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	606,044,066.90	673,765,140.76
利息收入	3	3,000,433,538.91	3,461,677,568.00	归属于母公司所有者的净利润	28		
利息支出	4	1,486,223,909.57	1,767,478,672.23	少数股东损益	29		
(二) 手续费及佣金净收入	5	-2,364,797.62	-1,934,270.87	六、其他综合收益的税后净额	30	49,534,460.52	16,861,084.01
手续费及佣金收入	6	22,824,039.56	35,532,951.64	(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	31		
手续费及佣金支出	7	25,188,837.18	37,467,222.51	1 重新计量设定受益计划变动额	32		
(三) 投资收益（损失以“-”号填列）	8	102,205,709.20	172,114,696.85	2 权益法下不能转损益的其他综合收益	33		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			3 其他权益工具投资公允价值变动	34		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收入（损失以“-”号填列）	10	61,656.00	37,743,009.02	4 其他不可转损益综合收益	35		
(四) 其他收益	11	16,243,100.00	74,317,373.00	(二) 将重分类进损益的其他综合收益	36	49,534,460.52	16,861,084.01
(五) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12	21,253,376.19	-25,564,882.63	1 权益法下可转损益的其他综合收益	37		
(六) 汇兑收益（损失以“-”号填列）	13	4,310,070.19	16,760,101.42	2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	38	-3,287,822.27	-3,715,194.43
(七) 其他业务收入	14	3,542,062.86	2,717,428.27	3 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	39		
(八) 资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	8,005,495.51	1,396,928.10	4 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	40	52,822,288.79	20,576,278.44
二、营业总支出	16	922,038,755.09	1,143,795,880.72	5 其他可转损益综合收益	41		
(一) 税金及附加	17	10,716,740.15	12,467,222.69	七、综合收益总额	42	655,578,533.42	690,626,224.77
(二) 业务及管理费	18	471,411,208.29	517,788,401.39	归属于母公司所有者的综合收益总额	43		
(三) 信用减值损失	19	439,910,806.65	613,541,256.84	少数股东综合收益总额	44		
(四) 其他资产减值损失	20			八、每股收益	45		
(五) 其他业务成本	21			(一) 基本每股收益	46	0.84	0.88
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22	745,365,890.58	790,109,389.19	(二) 稀释每股收益	47	0.84	0.88
加：营业外收入	23	1,352,691.00	2,139,890.08		48		
减：营业外支出	24	15,457,012.60	23,834,538.71		49		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	731,261,568.98	768,414,740.56		50		

行长（主任）

处（科）长

复核

制表

制表日期 2023/01/03 09:01:49



0080

浙江农商银行系统业务状况表

编制单位：浙江海宁农村商业银行股份有限公司

年报

2022年12月31日

币种：综合人民币

单位：元

第1页，共4页

科目 代号	科目名称	期初余额		本期发生额		期末余额	
		借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
01	一、资产类	74,509,563,940.47	2,364,708,735.38	1,002,646,491,224.98	990,609,697,683.24	87,139,027,593.64	2,957,378,846.81
1001	现金	158,079,597.59		43,536,780,113.11	43,621,530,890.97	123,328,824.73	
1002	存放中央银行款项	2,102,956,734.46		5,062,515,354.81	4,777,946,912.46	3,387,525,176.81	
1003	专项央行票据						
1004	央行专项扶持资金	76,310,000.00				76,310,000.00	
1011	存放同业款项	1,176,845,340.22		337,388,603,952.26	338,041,894,208.15	523,555,084.33	
1012	存放系统内款项	1,095,592,744.75		454,559,261,577.89	454,247,651,651.20	1,407,202,671.44	
1013	拆放同业款项			705,345,500.00	705,345,500.00		
1014	拆放系统内款项	312,000,000.00		8,136,130,500.00	7,816,130,500.00	602,000,000.00	
1031	存出保证金	120,016,031.00		98,912,814.80	188,462,007.98	30,466,887.82	
1032	存出保证金减值准备						2,410,229.79
1101	交易性金融资产	2,704,341,156.89	2,402,394.91	7,370,377,761.10	5,172,510,260.09	4,302,293,667.90	
1102	衍生金融资产						
1111	买入返售金融资产	1,393,896,000.00		16,072,763,445.79	17,471,659,445.79		
1112	买入返售金融资产减值准备		16,934,330.16		-16,934,330.16		
1131	应收股利			100,000.00	100,000.00		
1132	应收利息	333,989,052.46		4,417,081,809.20	4,328,019,047.60	429,051,814.06	
1221	其他应收款	93,034,972.98		16,938,399,956.38	16,912,526,204.74	118,908,724.62	
1231	坏账准备		59,281,350.25		734,603.56		60,015,953.91
a01	各项贷款	45,014,015,739.77		82,146,286,750.17	75,147,143,691.88	52,013,158,797.06	
a02	农业贷款小计	41,288,712,122.73		48,558,511,710.64	43,677,314,808.40	46,189,909,024.97	
1301	农户贷款	12,330,867,714.44		8,533,549,532.64	7,506,581,637.62	13,357,325,609.46	
1302	农村经济组织贷款	46,120,408.73		45,085,000.00	45,970,408.73	45,235,000.00	
1303	农村企业贷款	28,911,723,998.56		39,979,877,178.00	36,124,762,762.05	32,766,838,415.51	
1304	非农业贷款	665,594,508.06		818,707,531.76	902,536,032.64	581,766,007.18	
1305	信用卡透支	60,439,230.49		972,084,680.32	932,557,859.13	90,966,051.68	
1306	贴现资产	2,903,194,331.63		31,439,537,322.48	29,228,510,431.13	5,114,221,222.98	
1307	贸易融资	94,075,621.24		333,993,753.49	385,611,083.75	42,458,290.98	
1308	垫款	1,999,924.62		23,451,751.43	20,613,476.83	4,838,199.27	
1309	贷款损失准备		1,867,341,336.45		139,551,935.03		2,450,378,392.98
1311	代理兑付证券						
1321	代理业务资产	2,149,773,000.00		3,420,469,422.30	3,403,387,633.26	2,166,854,789.04	
1431	贵金属						
1432	贵金属跌价准备						
1441	抵债资产						
1442	抵债资产减值准备						
1481	持有待售资产						
1482	持有待售资产减值准备						
1511	长期股权投资						
1512	长期股权投资减值准备						

良海印泥

沈佳

沈佳

沈佳

行长 (主任)

处 (科) 长

复核

制表

制表日期 2023/01/03 09:01:40

JC 67300

00851

0073

编制单位：浙江海宁农村商业银行股份有限公司

年报 2022年12月31日

币种：综合人民币

单位：元

第2页，共4页

浙江农商银行系统业务状况表

科目 代号	科目 名称	期初余额		本期发生额		期末余额		科目 代号
		借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	
1518	继续步入账资产							1518
1521	投资性房地产							1521
1522	投资性房地产累计折旧(摊销)							1522
1523	投资性房地产减值准备							1523
1532	未实现融资收益							1532
1541	债权投资	14,224,086,404.52		8,398,411,200.32	4,079,934,477.72	13,552,563,127.12		1541
1542	债权投资减值准备				-13,455,025.32			1542
1543	其他债权投资	1,229,904,150.00		13,868,781,192.96	13,875,800,352.96	1,222,884,990.00		1543
1544	其他权益工具投资	13,520,000.00		49,000,000.00		62,520,000.00		1544
1601	固定资产	668,006,012.64		78,309,084.62	4,492,486.76	741,822,610.50		1601
1602	累计折旧			4,450,343.35	37,771,249.99			1602
1603	固定资产减值准备							1603
1604	在建工程	109,744,684.45		1,223,572.12	67,858,722.89	43,109,533.63		1604
1605	在建工程减值准备							1605
1606	固定资产清理			2,504,786.80	2,504,786.80			1606
1607	使用权资产	17,868,176.95		4,283,195.54	1,460,341.73	20,691,030.76		1607
1608	使用权资产累计折旧			1,361,521.70	5,381,689.31			1608
1609	使用权资产减值准备							1609
1701	无形资产	56,031,355.22		2,245,362.40	1,351,895.09	56,924,722.53		1701
1702	无形资产累计摊销			188,701.86	2,027,599.55			1702
1703	无形资产减值准备							1703
1801	长期待摊费用	4,912,971.52		3,862,630.00	3,864,051.80	4,931,519.72		1801
1811	递延所得税资产	439,639,850.05		129,368,735.47		569,008,591.52		1811
1901	待处理财产损益							1901
02	二、负债类	2,056,808.53						02
a03	各项存款	66,261,087,673.62		1,161,898,793,968.49	1,173,328,105,382.36	1,462,312.74		a03
2001	单位活期存款	55,842,126,184.04		483,496,094,302.00	494,071,965,161.38			2001
2002	单位定期存款	7,378,573,407.35		317,140,913,627.68	319,170,889,149.35			2002
2003	个人活期存款	4,207,541,003.51		2,102,767,411.44	2,562,466,923.56			2003
2004	个人定期存款	2,805,152,421.34		20,137,696,163.88	20,337,782,796.70			2004
2005	银行卡存款	33,532,685,249.78		12,461,267,025.54	19,987,649,972.73			2005
2006	财政性存款	5,106,118,497.38		89,562,094,621.15	90,556,069,803.56			2006
2007	待结算财政款项	800,463,406.32		5,488,113,362.13	4,979,026,105.11			2007
2008	国库定期存款	223,589.56		6,361,166,341.03	6,362,258,916.03			2008
2011	应解汇款							2011
2012	汇出汇款	5,647,041.05		32,614,718,645.30	32,617,830,700.75			2012
2013	开出本票	3,054,360.00		43,302,570.06	41,113,210.06			2013
2014	保证金存款	5,000.00		654,452,527.83	654,448,527.83			2014
2015	向中央银行借款	2,005,965,166.31		3,988,523,444.88	3,860,249,709.62			2015
2016	央行拨付专项票据资金	3,133,499,800.00		3,075,020,000.00	1,875,774,500.00			2016
		76,310,000.00						

行长(主任)

处(科)长

复核

制表

制表日期 2023/01/03 09:01:49

良印 潘民

沈娟

沈佳

沈佳

0074

0062

0002

编制单位：浙江海宁农村商业银行股份有限公司

浙江农商银行系统业务状况表

年报

2022年12月31日

币种：综合人民币

单位：元

第3页，共4页

科目 代号	科目名称	倍方	期初余额		本期发生额		期末余额		科目 代号
			借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	
2017	同业存放款项								2017
2018	系统内存放款项								2018
2019	同业拆入资金								2019
2020	系统内拆入资金								2020
2021	转贴现负债								2021
2022	再贴现负债								2022
2101	交易性金融负债								2101
2102	衍生金融负债								2102
2111	卖出回购金融资产款								2111
2211	应付职工薪酬								2211
2221	应交税费								2221
2231	应付利息								2231
2232	应付股利								2232
2241	其他应付款								2241
2245	持有待售负债								2245
2312	代理承销证券款								2312
2313	代理兑付证券款								2313
2314	代理业务负债								2314
2401	递延收益								2401
2501	长期借款								2501
2502	应付债券								2502
2503	已发行存款证								2503
2504	继续涉入负债								2504
2701	长期应付款								2701
2702	未确认融资费用								2702
2703	租赁负债								2703
2711	管理部门统筹资金								2711
2801	预计负债								2801
2901	递延所得税负债								2901
03	三、资产负债共同类								03
3001	电子汇划往账								3001
3002	电子汇划来账								3002
3031	清算资金往来								3031
3041	社(行)内部往来								3041
3051	外汇营运资金								3051
3101	衍生工具								3101
3201	套期工具								3201
3302	被套期项目								3302
3301	外汇买卖								3301
04	四、所有者权益类								04

行长(主任)

处(科)长

复核

制表

制表日期 2023/01/03 09:01:40



0075

0003

JC 07500

编制单位：浙江海宁农村商业银行股份有限公司

年报

2022年12月31日

币种：综合人民币

单位：元

第4页，共4页

浙江农商银行系统业务状况表

科目 代号	科目 名称	期初余额		本期发生额		期末余额		科目 代号
		借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方	
4001	实收资本(股本)		734,266,809.00				770,980,366.00	4001
4002	资本公积		96,492,522.55		46,090,087.00		96,492,522.55	4002
4010	其他综合收益		55,435,334.53				72,296,418.54	4010
4101	盈余公积		1,963,603,814.73	68,220,826.57		85,081,910.58	2,145,417,034.80	4101
4102	一般风险准备		1,144,668,666.80			181,813,220.07	1,326,481,886.87	4102
4103	本年利润					181,813,220.07		4103
4104	利润分配			3,804,298,991.46		3,804,298,991.46		4104
4201	库存股		1,890,645,062.01			1,196,531,818.80	2,139,643,524.73	4201
4401	其他权益工具							4401
05	五、损益类							05
6011	利息收入			7,868,714,048.85		7,868,714,048.85		6011
6012	金融机构往来收入			3,229,094,478.87		3,229,094,478.87		6012
6021	手续费及佣金收入			232,593,964.13		232,593,964.13		6021
6051	其他业务收入			35,532,951.64		35,532,951.64		6051
6061	汇兑损益			2,717,428.27		2,717,428.27		6061
6101	公允价值变动损益			872,004,327.43		872,004,327.43		6101
6111	投资收益			44,505,936.27		44,505,936.27		6111
6115	资产处置损益			181,562,592.70		181,562,592.70		6115
6117	其他收益			1,297,057.40		1,297,057.40		6117
6301	营业外收入			74,317,373.00		74,317,373.00		6301
6403	税金及附加			2,139,825.43		2,139,825.43		6403
6411	利息支出			12,467,222.69		12,467,222.69		6411
6412	金融机构往来支出			1,569,092,889.09		1,569,092,889.09		6412
6421	手续费及佣金支出			198,385,783.14		198,385,783.14		6421
6601	业务及管理费			37,467,222.51		37,467,222.51		6601
6602	其他业务支出			517,788,401.39		517,788,401.39		6602
6701	资产减值损失							6701
6702	信用减值损失							6702
6711	营业外支出			613,541,256.64		613,541,256.64		6711
6801	所得税费用			23,834,538.71		23,834,538.71		6801
6901	以前年度损益调整			220,370,799.54		220,370,799.54		6901
10	合计	74,511,620,749.00	74,511,620,749.00	2,888,819,606,567.56	2,888,819,606,567.56	87,198,495,192.00	87,198,495,192.00	10

行长(主任)

处(科)长

复核

制表

制表日期 2023/01/03 09:01:40



0076

0007

浙江海宁农村商业银行股份有限公司 关于 2022 年 1-12 月财务经营情况分析的报告

一、资产负债基本情况

我行资产、负债规模呈现稳中有升的态势,整体增速良好。

12 月末,资产总额为 810.47 亿元,比年初增加 111.10 亿元,增幅 15.89%。其中:各项贷款余额 510.62 亿元,比年初增加 60.48 亿元,增幅 13.44%。资金业务总额(不含股权) 259.24 亿元,比年初增加 47.48 亿元,增幅 22.42%。

负债总额为 744.96 亿元,比年初增加 104.44 亿元,增幅 16.31%。其中:各项存款 677.32 亿元,比年初增加 105.52 亿元,增幅 18.45%。

所有者权益 65.51 亿元,比年初增加 6.66 亿元,增幅 11.32%,当年实现净利润 6.74 亿元。

二、主要业务经营情况

(一)贷款业务

1、贷款规模保持稳步增长。

12 月末,各项贷款余额 510.62 亿元,比年初增加 60.48 亿元,增幅 13.44%。日均贷款 504.13 亿元,比年初增加了 81.20 亿元,增幅 19.20%,高于时点贷款增速。

从贷款结构来看,除了非农贷款、贸易融资和农村经济组织贷款以外,其他类别的贷款均比年初有所上升,增长额方面,农村企业贷款、净贴现、农户贷款位居前列,分别增长 38.55 亿

元、12.60 亿元、10.27 亿元。

2、坚定支农支小战略，加大小微企业支持力度。

我行积极响应省行和海宁市委政府号召，坚定支农支小战略，出台十二项举措，加大小微企业支持力度，贷款主要投向三农和民营小微企业等客户群体，帮扶三农和小微企业等市场主体减负纾困。

12 月末对公贷款 338.20 亿元,比年初增长 39.13 亿元,增幅 13.08%,个人贷款 129.39 亿元,比年初增长 8.18 亿元,增幅 6.75%,小微企业贷款(银监口径)372.29 亿元,比年初增长 41.61 亿元,增幅 12.58%;涉农贷款 462.17 亿元,比年初新增 48.31 亿元,增幅为 11.67%。

(二)投资业务

投资资产配置方面,我行改变投资策略,拉长投资久期,增加投资收益率,减少了同业存单和买入返售资产的配置,增加了债券投资和基金配置规模。

12 月末,我行债券投资余额 200.33 亿元,比年初增加 71.13 亿元,基金及资管 36.66 亿元,比年初增加 18.41 亿元;买入返售金融资产余额为 0,比年初减少 13.99 亿元;同业存单 9.78 亿元,比年初减少 24.45 亿元;同业拆借 6.92 亿元,比年初增加 3.80 亿元;存放同业 5.54 亿元,比年初减少 7.43 亿元

(三)存款业务

12 月末,各项存款余额 677.32 亿元,比年初增长 105.52 亿元,增幅 18.45%。

我行活期存款余额 197.79 亿元,比年初增长 25.46 亿元,增

幅 14.77%，活期存款主要增长点为对公活期存款，对公活期增长 18.61 亿元，占活期存款增量的 73.10%。

定期存款余额 479.53 亿元，比年初增长 80.06 亿元，增幅 20.04%，占全部存款总量的 70.80%，比年初上升了 0.94 个百分点，定期存款新增额占全部存款增量的 75.87%。

三年及以上定期存款余额 327.09 亿元，占全部存款总量的 48.29%，比年初增加了 66.51 亿元，增幅 25.52%。

三、盈利分析

（一）总体效益向好，营收增幅维持高位，利润稳步攀升

12 月末，实现营业收入 37.39 亿元，同比增加了 5.60 亿元，增幅 17.62%；营业支出 29.49 亿元，同比增加了 5.16 亿元，增幅 21.18%；营业净收入 19.34 亿元，同比增加 2.67 亿元，增幅 15.98%；拨备前利润 13.82 亿元，同比增加 2.11 亿元，增幅 18%；净利润 6.74 亿元，同比增加 0.68 亿元，增幅 11.17%；成本收入比 26.77%，同比下降 1.50 个百分点。

（二）贷款收息率保持平稳

12 月末，我行贷款收息率（不含贴现）为 5.52%，比年初上升 1 个 BP，主要是本年度收回贷款利息收入 1684 万元，剔除上述因素，贷款收息率为 5.49%，实际比年初下降 2 个 BP，本年度我行贷款收息率虽然总体波动趋于平稳，但考虑让利小微企业，支持实体经济，我行贷款利率下行趋势不变。

（三）存款付息率基本持平

我行全年存款付息率总体趋势先扬后抑，二季度开始，百元存款付息率呈上升趋势，7 月末和 11 月末我行两次调整存款挂牌利

率后,全年存款付息率降至 2.45%,比上年末下降 1 个 BP,但总体付息成本仍处高位。

12 月末,单位活期存款付息率 1.04%,比年初下降 10 个 BP,单位定期存款付息率 3.35%,比年初上升 5BP,个人定期存款付息率 3.21%,比年初下降 1 个 BP。

四、资产质量

(一) 资产质量保持平稳

12 月末,我行不良贷款余额 4.44 亿元,比年初上升 5135 万元,不良率为 0.87%,与年初持平,利息回收率 99.33%,比年初下降 0.07 个百分点。

(二) 拨备持续夯实,风险应对能力较为充裕

报告期内,计提贷款减值损失 7.03 亿元,贷款减值准备余额(I9 计提) 24.81 亿元,贷款拨备率 4.86%,不良贷款拨备覆盖率 559.42%,比年初提升 72.85 个百分点,信贷风险抵补能力进一步提升。

报告期内,债券投资减值损失转回 1346 万元,其他债券(OCI)投资减值损失计提 1027 万元,存放款项坏账损失计提 73.46 万元,存出保证金减值损失计提 0.78 万元,买入返售金融资产减值损失转回 1693 万元,表外业务预期信用减值损失转回 6980 万元。

五、建议

2022 年,我行各项业务指标均保持着良好的发展态势,各项资产风险拨备计提充足。随着市场利率化的不断深入、金融同业竞争等因素的综合影响,金融创新、不良管控、盈利提升等方面仍面临挑战。

(一)优化贷款和存款结构,推进业务发展。

根据市场需求探索不同行业发展趋势变化,顺应市场变化,优化资源配置,通过业务结构的调整获得业务的发展先机。加大资金组织力量,强化成本管理的同时优化存款结构。抓小不放大,降低存款成本的前提下减少存款的波动性,保持存款规模增长的稳定性。

(二)持续发展中间业务,积极拓展利润来源。

在做深做实传统存贷业务的同时,积极挖掘中间业务潜力,丰富产品种类和多样性,加快财富管理业务升级转型,有效提升理财客户数量与产品规模,提升中间业务收入占比。

(三)加强资本前瞻性管理。

梳理存量风险资产资本占用情况,评估可释放的资本空间及未来资本充足率水平,强化业务条线风险加权资产的计划与管理。根据省行和监管部门指示,树立合理分红预期,防止过高现金分红比例影响内生性资本积累,形成主动持续补充资本共识和资本节约理念,优化经营结构,谋求长远稳健可持续发展。

(四)加强风险防控力度,有效防范风险

面对国内外经济金融形势复杂多变,大宗商品的价格波动产生等影响,我行应积极强化风险防控主动意识,时刻保持风险控制 and 处置的高压态势,以内部管理为抓手,以风险控制为导向,不断加强风险管控力度,有效防范信用风险。

2023年3月24日