



做广大**市民信任**的银行

杭州联合农村商业银行 2022年年度报告

Hangzhou United Rural Commercial Bank
Annual Report 2022

目录

CONTENTS

002 公司简介

003 企业文化

004 重要提示

005 董事长致辞

第一章 007 公司基本情况

第二章 013 财务摘要

第三章 019 经营情况分析

第四章 043 股东情况

第五章 047 董事、监事、高管、员工和机构情况

第六章 059 公司治理

第七章 067 重要事项

第八章 077 审计报告及财务报表

公司简介

杭州联合农村商业银行股份有限公司，简称“杭州联合银行”，由杭州联合农村合作银行整体改制而来，创立于2011年1月5日，于2011年3月12日正式挂牌开业，总行设在浙江省杭州市。截至报告期末，本公司总股本21.8亿元，所有者权益293.07亿元，资产总额3795.96亿元，拥有员工2780名，下辖分支机构137家。

公司结合经营区域发展变化，坚定农商行属性，围绕社区银行战略，始终以服务市民、小微企业、经济组织和地方经济发展为己任，坚持把服务挺在最前面，打造城市普惠金融服务样板。经过七十余年的深耕，公司已经拥有了较为扎实的客群基础和较为完善的金融服务体系，客户综合服务能力、稳健发展能力和社会影响力均实现了稳步提升。2022年，公司在英国《银行家》杂志世界银行1000强中排名329位，在中国银行业协会发布的“2022年中国银行业100强”中排名第66位，还获评浙江省“民企最满意银行”、支持杭州市经济社会发展综合评价第一等次等多项荣誉。

“十四五”期间，公司将以新一轮的五年发展规划为纲领，以宏观政策为导向，结合城区农商行的特征，持续推动社区银行战略转型升级，为市民、市场主体提供“便捷、普惠、精细”的服务，以党建为引领，做强“三大板块”，打造“五大银行”，提升“六大能力”，高质量谱写发展新篇章，做广大市民信任的银行！

企业文化

- **企业使命**

不负每位客户信任，联合创造美好生活，携手实现共同富裕

- **企业愿景**

打造全国一流的农村商业银行

- **核心价值观**

讲能力、讲奋斗、讲贡献

- **经营理念**

以客户为中心，实现质量、效益、规模的协同发展

- **服务理念**

用心打造信任时刻

- **人才理念**

以奋斗者为本，让平凡人卓越

- **品牌口号**

做广大市民信任的银行

- **吉祥物**

信任宝宝

做广大**市民信任**的银行



重要提示

杭州联合农村商业银行股份有限公司董事会、董事、高级管理人员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。

本公司于 2023 年 3 月 31 日召开的第四届董事会第七次会议审议通过了本公司《2022 年年度报告》。

本年度报告中“本公司”“本行”“杭州联合农村商业银行”“杭州联合银行”均指杭州联合农村商业银行股份有限公司；“本集团”指杭州联合农村商业银行股份有限公司及其附属公司。

本年度报告所载列财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为本公司合并数据，以人民币列示。

本公司 2022 年度财务报告，已由安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所根据中国注册会计师审计准则规定进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

杭州联合农村商业银行股份有限公司董事会

2023 年 3 月 31 日

本公司法定代表人、董事长张海林，副行长、主管会计工作负责人林峰及计划财务部负责人刘洋，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

董事长致辞

2022年，党的二十大胜利召开，擘画了全面建设社会主义现代化强国的宏伟蓝图。9月，我行召开第一次党代会，提出了谱写杭州联合银行城市普惠金融新篇章。这既是我们新发展阶段的目标，更是一直以来发展理念的延伸。扎根杭城七十年，我们始终以服务市民、小微企业、经济组织和地方经济发展为己任，在不忘初心中稳健发展，在守正创新中砥砺前行。

看似寻常最奇崛，成如容易却艰辛。面对当前纷繁复杂的局势，我们始终坚守社区银行定位，凝心聚力、稳中求进，全行高质量发展取得了新成效。集团资产规模突破4100亿元，存、贷款在杭州市市场份额持续攀升，经营发展再上新台阶。在英国《银行家》世界银行1000强中排名329位，连续6年位列400强；中国银行业协会百强银行中排名第66位；获评浙江省“民企最满意银行”称号，连续3年在市政府组织的在杭银行机构支持杭州市经济社会发展综合评价中位列第一等次，社会影响力不断扩大。

致敬 2022，奋进是最美的挥别

奋进路上，我们深耕普惠金融、助力实体经济，坚定扛起区域银行的担当。将稳经济作为义不容辞的责任，坚持“应延尽延、应续尽续、应贷尽贷”，普惠小微企业贷款利率较年初降低58个BP；助力区域经济结构转型升级，服务辖区内超35%国家级专精特新企业；发行15亿元绿色专项债，有力支持实体经济绿色高质量发展；推出“心联新”新市民服务品牌十大举措，满足广大市民“衣食住行+创新创业”全方位需求；联合杭州老干部大学打造“家门口的老年大学”，惠及近60万老年客群，带动银发一族老有所学、老有所乐；助力广大市民财富保值增值，持续提升投资运作和资产配置能力，连续斩获金鼎奖、金牛奖、金誉奖和天玑奖等殊荣。

奋进路上，我们积极拥抱变革、坚持守正创新，不断夯实高质量发展的基石。推动总行战略任务考核，突出目标导向与过程管理，加速推动我行“十四五”规划切实落地；聚焦大零售提升项目成果落地，全年建设21家普惠小微专营支行，社区银行发展战略越发坚定；启动公司业务提升项目，聚焦战略与小微两端客群，不断提升公司业务专业化、差异化的综合金融服务能力；打造七大利润中心，牵引管理模式升级，激发组织创利动能；推广远程集中授权，试点账户集中开立，运营集约化转型稳步推进，客户服务质效持续提升。

奋进路上，我们坚持党建引领、加强队伍建设，始终弘扬奋斗者的文化精神。将党建工作与业务经营紧密融合，公司治理效能持续提升、合规意识不断增强、风险治理更加科学有效；优化

人员队伍结构，为各年龄段员工打造施展才华的舞台；筹建“联合学堂”，稳步推进人才培养；制定员工关心关爱十项机制，打造“联合之家”员工宿舍，提高员工幸福感和获得感；发布新版企业文化理念体系，推出“信任十谱”员工行为公约，信任品牌文化更加深入人心。

启程 2023，信心是力量的源泉

千帆竞发、百舸争流，银行业正在迈向高质量发展的过程中加速分化。新的一年，我们将坚定城市普惠金融发展方向，持续推动财富管理业务升级，以扩大中间业务收入实现轻资本经营；全面建设数字银行，不断丰富数字应用场景，把握金融科技发展机遇；探索实施精细化管理，强化资债管理主动性，沉着应对内外部风险挑战。唯有把正确的道路走实走坚定，把该做的事情做好做扎实，才能构建起植根深处的自信，汇聚出劈波斩浪的力量。

在奔涌不息的时间长河中，2023年，我们仍将不舍昼夜、一往无前。我们将加满油、把稳舵、鼓足帆，一如既往地“做广大市民信任的银行”奋勇前行，以更大的情怀服务于城市普惠金融事业！



第一章 公司基本情况



第二章 财务摘要



第三章 经营情况分析



第四章 股东情况



第五章 董事、监事、高管、员工和机构情况



第六章 公司治理



第七章 重要事项



第八章 审计报告及财务报表

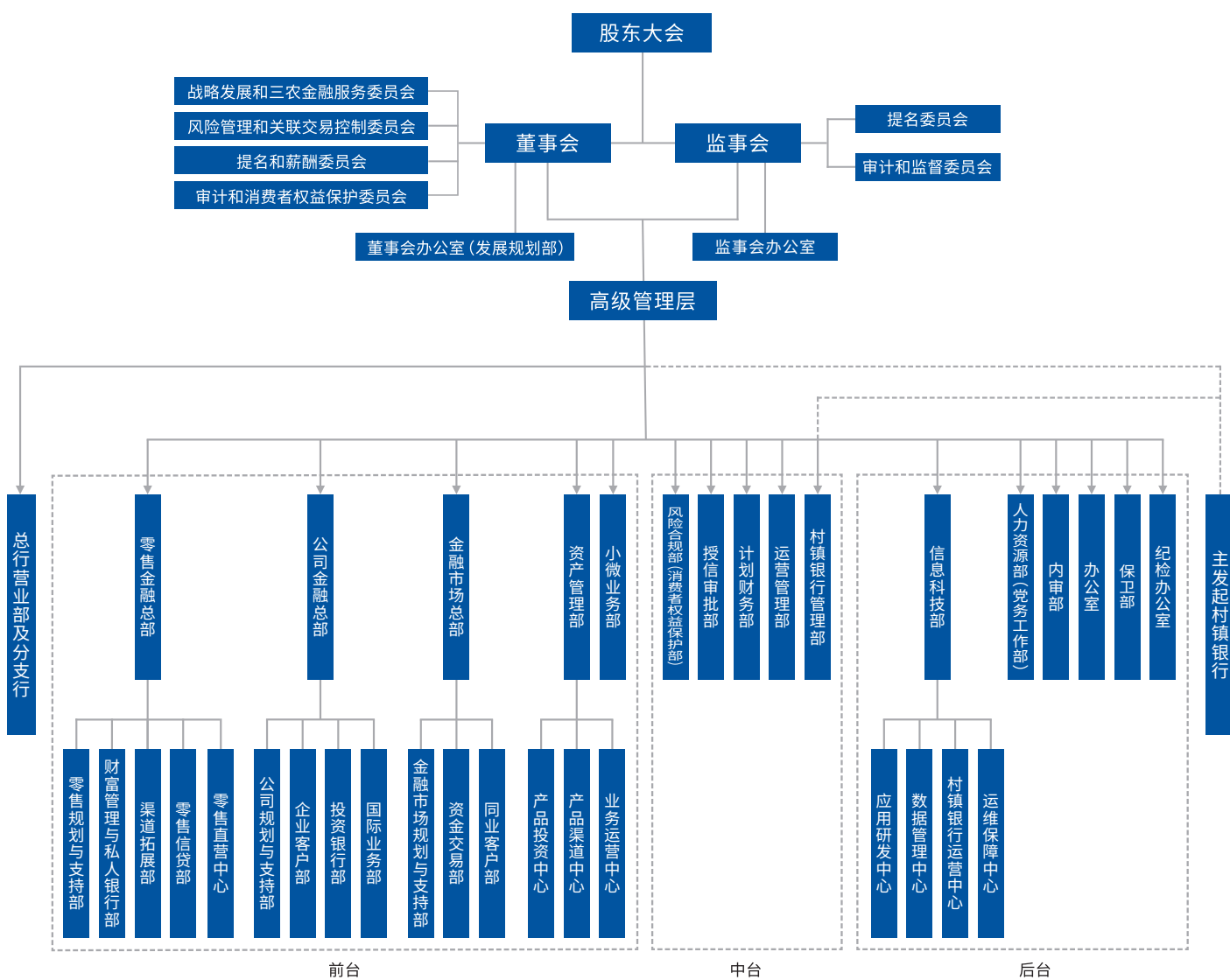


一、公司基本情况

法定中文名称	杭州联合农村商业银行股份有限公司（简称：杭州联合银行）
法定代表人	张海林
董事会秘书	孙 胜
联系地址	杭州市上城区建国中路 99 号
联系电话	0571-87923199
传 真	0571-87923271
电子邮箱	ss@urcb.com
注册地址	杭州市上城区建国中路 99 号
办公地址	杭州市上城区建国中路 99 号
邮政编码	310009
国际互联网网址	www.urcb.com
电子邮箱	urcb@urcb.com
年度报告备置地点	本公司董事会办公室
信息披露网站	www.urcb.com
变更登记注册日期	2011 年 2 月 25 日
营业执照统一社会信用代码	91330100773585469H
股权托管机构	浙江股权托管服务有限公司
办公地址	杭州市江干区钱江新城富春路 290 号钱江国际时代广场 3 号楼 4 层
外部审计机构	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所
办公地址	上海市浦东新区世纪大道 100 号上海环球金融中心 50 楼

二、本公司组织架构

(一) 组织架构图



(二) 纳入财务报表合并范围的子公司

1、浙江长兴联合村镇银行股份有限公司于2008年5月21日在浙江省长兴县成立。截至报告期末，注册资本为23,760万元，其中本公司持股40%；浙江诚信投资有限公司等23家企业合计持有60%的股份。

截至报告期末，浙江长兴联合村镇银行股份有限公司总资产689,721.57万元，净资产73,168.80万元，全年实现各项收入41,457.29万元，净利润8,018.97万元。

2、浙江嘉善联合村镇银行股份有限公司于2009年11月25日在浙江省嘉善县成立，注册资本为人民币20,000万元。截至报告期末，本公司持股40%；东冠集团有限公司等22家企业合计持有60%的股份。

截至报告期末，浙江嘉善联合村镇银行股份有限公司总资产294,982.37万元，净资产42,857.14万元，全年实现各项收入18,325.83万元，净利润3,654.27万元。

3、浙江乐清联合村镇银行股份有限公司于2010年4月9日在浙江省乐清市成立，注册资本为人民币20,000万元。截至报告期末，本公司持股40%；人民控股集团有限公司等13家企业合计持有60%的股份。

截至报告期末，浙江乐清联合村镇银行股份有限公司总资产580,359.36万元，净资产76,424.60万元，全年实现各项收入40,462.69万元，净利润8,582.88万元。

4、浙江常山联合村镇银行股份有限公司于2011年4月6日在浙江省常山县成立，注册资本为人民币6,000万元。截至报告期末，本公司持股40%，浙江四通轴承集团有限公司等11家企业合计持有60%的股份。

截至报告期末，浙江常山联合村镇银行股份有限公司总资产146,672.46万元，净资产16,677.64万元，全年实现各项收入9,215.51万元，净利润1,754.64万元。

5、浙江温岭联合村镇银行股份有限公司于2011年10月27日在浙江省温岭市成立，注册资本为人民币20,000万元。截至报告期末，本公司持股40%；台州市华达新型建材有限公司等15家企业及叶斌峰1位自然人合计持有60%的股份。

截至报告期末，浙江温岭联合村镇银行股份有限公司总资产590,825.07万元，净资产81,376.59万元，全年实现各项收入44,676.82万元，净利润8,666.47万元。

6、浙江义乌联合村镇银行股份有限公司于2013年4月11日在浙江省义乌市成立，注册资本为人民币30,000万元。截至报告期末，本公司持股40%；日信纺织有限公司等17家企业合计持有60%的股份。

截至报告期末，浙江义乌联合村镇银行股份有限公司总资产362,492.96万元，净资产45,352.16万元，全年实现各项收入24,675.47万元，净利润1,588.12万元。

7、江苏邗江联合村镇银行股份有限公司于2013年4月24日在江苏省扬州市邗江区成立，注册资本为人民币20,000万元。截至报告期末，本公司持股51%；江扬集团有限公司等5家企业及朱兴龙等17位自然人合计持有49%的股份。

截至报告期末，江苏邗江联合村镇银行股份有限公司总资产167,059.36万元，净资产28,075.84万元，全年实现各项收入10,475.32万元，净利润545.97万元。

8、安徽霍山联合村镇银行股份有限公司于2013年5月6日在安徽省霍山县成立，注册资本为人民币9,000万元。截至报告期末，本公司持股44.44%；霍山应流投资管理有限公司等7家企业及叶良田等3位自然人合计持有55.56%的股份。

截至报告期末，安徽霍山联合村镇银行股份有限公司总资产131,880.51万元，净资产14,136.25万元，全年实现各项收入7,282.47万元，净利润1,957.72万元。

9、安徽霍邱联合村镇银行股份有限公司于2013年5月6日在安徽省霍邱县成立，注册资本为人民币7,000万元。截至报告期末，本公司持股40%；寿县寿州时代广场超市有限公司等9家企业及费传军等4位自然人合计持有60%的股份。

截至报告期末，安徽霍邱联合村镇银行股份有限公司总资产 92,098.92 万元，净资产 13,482.28 万元，全年实现各项收入 5,834.26 万元，净利润 1,223.41 万元。

10、安徽寿县联合村镇银行股份有限公司于 2013 年 5 月 6 日在安徽省寿县成立，注册资本为人民币 6,000 万元。截至报告期末，本公司持股 40%；安徽华祥食品有限公司等 5 家企业及陈国庆、邓伟等 8 位自然人合计持有 60% 的股份。

截至报告期末，安徽寿县联合村镇银行股份有限公司总资产 69,598.06 万元，净资产 11,974.23 万元，全年实现各项收入 4,789.61 万元，净利润 1,100.50 万元。

11、浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司于 2013 年 9 月 25 日在浙江省诸暨市成立，注册资本为人民币 20,000 万元。截至报告期末，本公司持股 40%；丹吉娅集团有限公司等 8 家企业合计持有 60% 的股份。

截至报告期末，浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司总资产 383,788.13 万元，净资产 42,877.87 万元，全年实现各项收入 25,182.18 万元，净利润 5,840.35 万元。

12、浙江绍兴县联合村镇银行股份有限公司于 2013 年 9 月 27 日在浙江省绍兴县成立，注册资本为人民币 20,000 万元，其中本公司持股 40%；浙江健然物资有限公司等 10 家企业合计持有 60% 的股份。因绍兴市行政区划调整和业务发展的需要，经浙江银监局批复同意，绍兴市工商行政管理局核准登记，“浙江绍兴县联合村镇银行股份有限公司”自 2014 年 7 月 1 日起正式更名为“浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司”。

截至报告期末，浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司总资产 202,084.28 万元，净资产 31,456.06 万元，全年实现各项收入 12,260.22 万元，净利润 1,844.25 万元。

13、浙江云和联合村镇银行股份有限公司于 2013 年 11 月 26 日在浙江省云和县成立，注册资本为人民币 6,000 万元。截至报告期末，本公司持股 40%；浙江合骏通讯股份有限公司等 15 家企业合计持有 60% 的股份。

截至报告期末，浙江云和联合村镇银行股份有限公司总资产 103,562.42 万元，净资产 12,653.74 万元，全年实现各项收入 7,216.51 万元，净利润 1,220.99 万元。

14、2016 年 6 月本公司收购浙江缙云杭银村镇银行股份有限公司，并于 2016 年 11 月 9 日完成工商营业执照变更手续，将其更名为浙江缙云联合村镇银行股份有限公司。截至报告期末，浙江缙云联合村镇银行股份有限公司注册资本为人民币 10,000 万元，其中本公司持股 43%，杭州银行股份有限公司等 13 家其他股东企业合计持有 57% 的股份。

截至报告期末，浙江缙云联合村镇银行股份有限公司总资产 132,714.32 万元，净资产 17,771.46 万元，全年实现各项收入 10,654.70 万元，净利润 2,415.26 万元。

三、报告期公司所获荣誉

英国《The banker》杂志公布的 2022 年全球银行 1000 强排名 329 位

中国银行业协会发布的“2022 年中国银行业 100 强”中排名第 66 位

中国银行业协会 2022 年度商业银行稳健发展能力“陀螺”评价体系城区农商行第 7 名

获评 2021 年度浙江省“民企最满意银行”市级机构

主体信用评级 AAA 最高评级





第一章 公司基本情况



第二章 财务摘要



第三章 经营情况分析



第四章 股东情况



第五章 董事、监事、高管、员工和机构情况



第六章 公司治理



第七章 重要事项



第八章 审计报告及财务报表



本集团

于报告期间

	2022 年	2021 年	2022 年比 2021 年	2020 年
经营业绩 (人民币百万元)			变动幅度 %	
营业收入	10,699.01	9,664.46	10.70	8,027.57
其中: 手续费及佣金净收入	201.75	403.88	-50.05	81.01
营业利润	4,422.28	3,567.80	23.95	3,191.04
业务及管理费	3,020.91	2,834.90	6.56	2,543.57
税前利润	4,408.75	3,553.78	24.06	3,176.41
净利润	3,741.34	2,881.11	29.86	2,538.13
归属于本行股东的净利润	3,470.36	2,642.07	31.35	2,279.20
每股计 (人民币元 / 股)			变动幅度 %	
基本每股收益	1.55	1.21	28.10	1.07
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.55	1.22	27.05	1.04
每股净资产	12.89	11.46	12.48	10.52
盈利能力 (%)			变动百分点	
平均总资产回报率	0.98	0.89	0.09	0.94
全面摊薄净资产收益率	12.01	10.57	1.44	10.18
加权平均净资产收益率	12.72	11.20	1.52	10.79
净息差	2.59	2.64	-0.05	2.78
成本收入比	28.24	29.33	-1.09	31.69
手续费及佣金净收入占比	1.89	4.18	-2.29	1.01

于报告期末				
	2022 年	2021 年	2022 年比 2021 年	2020 年
业务规模 (人民币百万元)			变动幅度 %	
资产总额	415,629.61	346,869.26	19.82	302,838.92
其中: 发放贷款和垫款总额	272,646.23	232,450.41	17.29	197,586.14
贷款减值准备	12,675.86	10,388.65	22.02	7,738.68
负债总额	382,515.78	317,067.75	20.64	277,797.76
其中: 客户存款	309,151.98	257,415.78	20.10	227,608.29
归属于本行股东的权益	30,106.42	26,989.73	11.55	22,383.52
股本	2,180.46	2,180.46	0.00	2,127.28
发展质量 (%)			变动百分点	
不良贷款率	0.87	0.88	-0.01	1.05
拨备覆盖率	532.87	508.07	24.80	372.88
贷款拨备率	4.65	4.47	0.18	3.92
流动性覆盖率	130.61	134.00	-3.39	139.43
净稳定资金比例	131.21	123.62	7.59	132.69
资本充足情况 (%)			变动百分点	
资本充足率	13.61	13.69	-0.08	13.92
核心一级资本充足率	9.08	9.41	-0.33	10.36

- 注: (1) 本集团 2021 年发行了永续债, 分类为其他权益工具, 并在 2022 年进行了永续债利息发放, 因此在计算 2022 年归属于普通股股东的基本每股收益、扣除非经常损益后的基本每股收益、加权平均净资产收益率、全面摊薄净资产收益率指标时, “归属于本集团股东的净利润” 已扣除永续债利息, “净资产” 扣除了永续债。
- (2) 净息差为利息净收入除以生息资产日均余额。
- (3) 成本收入比为业务及管理费除以营业收入。
- (4) 手续费及佣金净收入占比为手续费及佣金净收入除以营业收入。
- (5) 拨备覆盖率为贷款损失准备余额除以不良贷款余额。
- (6) 贷款拨备率为贷款损失准备余额除以各项贷款总额。
- (7) 流动性覆盖率依照《商业银行流动性风险管理办法》(中国银保监会 2018 年第 3 号令) 规定予以披露, 为合格优质流动性资产除以未来 30 天现金净流出量。
- (8) 净稳定资金比例依照银保监会《净稳定资金比例信息披露办法》(银保监会发[2019]11 号) 规定予以披露, 为可用的稳定资金除以所需的稳定资金。

本公司

于报告期间

	2022 年	2021 年	2022 年比 2021 年	2020 年
经营业绩 (人民币百万元)			变动幅度 %	
营业收入	8,946.37	8,128.32	10.06	6,603.42
其中: 手续费及佣金净收入	239.35	450.34	-46.85	115.62
营业利润	3,864.24	3,079.07	25.50	2,664.29
业务及管理费	2,215.24	2,125.68	4.21	1,910.49
税前利润	3,860.39	3,072.10	25.66	2,658.71
净利润	3,346.55	2,556.64	30.90	2,153.87
每股计 (人民币元 / 股)			变动幅度 %	
基本每股收益	1.49	1.17	27.35	1.01
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.49	1.18	26.27	0.98
每股净资产	12.52	11.15	12.29	10.24
盈利能力 (%)			变动百分点	
平均总资产回报率	0.97	0.87	0.10	0.90
全面摊薄净资产收益率	11.90	10.52	1.38	9.88
加权平均净资产收益率	12.60	11.13	1.47	10.46
净息差	2.33	2.39	-0.06	2.52
成本收入比	24.76	26.15	-1.39	28.93
手续费及佣金净收入占比	2.68	5.54	-2.86	1.75

于报告期末				
	2022 年	2021 年	2022 年比 2021 年	2020 年
业务规模 (人民币百万元)			变动幅度 %	
资产总额	379,595.53	313,626.92	21.03	271,232.43
其中: 发放贷款和垫款总额	237,115.92	200,545.06	18.24	168,174.60
贷款减值准备	10,600.01	8,498.15	24.73	5,995.11
负债总额	350,288.95	287,313.22	21.92	249,439.50
其中: 客户存款	279,163.48	231,461.87	20.61	202,609.37
股东权益	29,306.59	26,313.70	11.37	21,792.93
股本	2,180.46	2,180.46	0.00	2,127.28
资产质量 (%)			变动百分点	
不良贷款率	0.84	0.84	0.00	1.05
拨备覆盖率	529.75	506.32	23.43	340.48
贷款拨备率	4.47	4.24	0.23	3.56
流动性覆盖率	134.21	131.39	2.82	130.66
净稳定资金比例	129.35	121.26	8.09	129.57
资本充足情况 (%)			变动百分点	
资本充足率	13.63	13.74	-0.11	13.81
核心一级资本充足率	8.90	9.27	-0.37	10.17

- 注: (1) 本公司 2021 年发行了永续债, 分类为其他权益工具, 并在 2022 年进行了永续债利息发放, 因此在计算 2022 年归属于普通股股东的基本每股收益、扣除非经常损益后的基本每股收益、加权平均净资产收益率、全面摊薄净资产收益率指标时, “归属于本公司股东的净利润” 已扣除永续债利息, “净资产” 扣除了永续债。
- (2) 净息差为利息净收入除以生息资产日均余额。
- (3) 成本收入比为业务及管理费除以营业收入。
- (4) 手续费及佣金净收入占比为手续费及佣金净收入除以营业收入。
- (5) 拨备覆盖率为贷款损失准备余额除以不良贷款余额。
- (6) 贷款拨备率为贷款损失准备余额除以各项贷款总额。
- (7) 流动性覆盖率依照《商业银行流动性风险管理办法》(中国银保监会 2018 年第 3 号令) 规定予以披露, 为合格优质流动性资产除以未来 30 天现金净流出量。
- (8) 净稳定资金比例依照银保监会《净稳定资金比例信息披露办法》(银保监会发[2019]11 号) 规定予以披露, 为可用的稳定资金除以所需的稳定资金。





第一章 公司基本情况



第二章 财务摘要



第三章 经营情况分析



第四章 股东情况



第五章 董事、监事、高管、员工和机构情况



第六章 公司治理



第七章 重要事项



第八章 审计报告及财务报表



一、报告期公司整体经营情况

2022年，面对复杂多变的经济金融形势和常态化疫情影响，公司在董事会的领导下，坚守社区银行发展定位，贯彻落实“三五六”战略，推动全行各项业务平稳有序发展。截至报告期末，本集团资产总额4156.30亿元，比年初增加687.60亿元，增幅为19.82%；客户存款3091.52亿元，比年初增加517.36亿元，增幅为20.10%；发放贷款和垫款总额2726.46亿元，比年初增加401.96亿元，增幅为17.29%。报告期内，实现营业收入106.99亿元、净利润37.41亿元，资产利润率为0.98%，资本利润率为12.72%；不良贷款率0.87%，拨备覆盖率532.87%。

（一）倾力实体经济发展，扛起区域银行担当。

积极加大金融供给。出台落地助企纾困十大举措，建立敢愿能会机制，落实“应延尽延、应续尽续、应贷尽贷”，为客户提供无还本续贷和延期还本付息服务，持续加大对小微企业的支持力度。落实企业精准帮扶，组织金融支持百万市场主体专项活动，百场“助企纾困、助稳经济”进园区活动。**扎实推动共同富裕。**积极响应新市民金融服务政策，打造“心联新”新市民服务品牌，推出十大服务举措，推广市民贷、生活创业金、创业贴息贷等产品。积极开展山海合作，为杭州飞地入驻企业项目、淳安县属国企、县重点项目等综合授信，凝聚金融助力共富合力。

（二）聚焦城市普惠金融，践行金融为民初心。

加强客户分类服务。实施零售战略客群专项运营，推动落实财富业务发展，强化财富客户服务；完善公司客户服务，丰富客户服务手段，强化合作深度。**推动渠道升级融合。**以美好生活平台、官微、丰收互联为主阵地，丰富线上场景；新建6家丰收驿站、打造21个标杆型美好社区、与30家未来社区签订战略合作，扩充线下服务渠道。**扩大品牌辐射效应。**推出“乐8品牌日”“升金嘉年华”“美好福利社”权益活动，深化“银色家园”“小小银行家”特色品牌，联合老干部大学打造“家门口的老年大学”。组织参与创客中国、万物生长大会、“科创生态源动力”投资路演等创新创业品牌活动，“联合伙伴”品牌影响力进一步提升。

（三）推动产品服务发展，夯实业务发展根基。

零售业务深耕扩面。建立小额标准化流程，推广房产按揭集中作业，搭建信用卡数字化审批；丰富财富产品种类，推出35天周期型等自管理理财产品，新准入代销机构38家，实现代销理财、代销信托产品类型新突破，壮大财富经理队伍。**公司业务推陈出新。**聚焦小微企业服务，推出宜企贷、线上税银贷等标准化产品，提升资金使用便捷度。推动公司业务升级迭代，丰富投行及国业产品体系，落地外汇衍生品、上市公司定增大股东配股、系统内首笔国内证福费廷撮合买卖业务。**金市资管稳健运营。**成功落地黄金询价、标准债券远期、利率互换冲销、系统首笔外币同业存单业务，精准抓住发债窗口期，成功发行二级债、绿债、小微债95亿元。主动拓展交易对手和渠道，优化资金营运、同业交易和组合投资策略，条线创利能力不断提升。

（四）落实全面风险管理，巩固稳健发展基础。

夯实风险防控基础。完善风险限额监控工具，上线资金理财授信管理系统，建立理财压力测试机制，持续深化智慧审计平台建设。圆满完成二十大期间网络安全保障工作，组织声誉风险培训演练，全年无重大声誉事件、安全事故。**推动数字风控模型。**参与“两电”改革试点，推动在企业实名认证、保证合同签署、小微E贷等场景应用落地。实现抵押登记全流程电子化，辖内抵押网办统一平台办。优化风险信息查询系统，迭代升级电子授信报告，实现客户信息表、授信通知书电子化。**紧抓合规经营细节。**落实员工行为管理八项机制，强化红橙黄蓝标签管理。贯彻落实案防“巩固深化年”要求，开展“知敬畏、践合规”案防文化月活动。落实事前消保审查，加强化解溯源、晾晒通报。

（五）增强内部发展动能，提升精细化管理水平。

党建引领发展。认真学习贯彻党的二十大精神，开展“六学联动”，筑牢意识形态主阵地。顺利完成党委、纪委以及团委换届选举工作，促进党工团联动。推动党建品牌“三联动”，推进清廉金融文化建设，打造特色党建文化。**管理推进落实。**加强资产负债统筹管理，推动财务精细化管理，推进七大利润中心考核。加强村行管理，深化村居微贷营销战略，启动村行资本补充计划，筹建审计中心。**加强队伍建设。**加强人力资源统筹管理，制定三年人才规划，完善人才队伍建设，筹建“联合学堂”，发布新版企业文化理念体系，出台员工关怀十项机制，将员工关心关爱落到实处。

二、利润表分析

2022年，本集团共实现营业收入106.99亿元，同比增加10.35亿元，增长10.70%；实现税前利润44.09亿元，同比增加8.55亿元，增长24.06%。报告期内，实现归属于母公司所有者的净利润34.70亿元，同比增加8.28亿元，增长31.35%。

利润表主要项目占比

单位：百万元人民币，%

	2022年		2021年	
	金额	占比	金额	占比
营业收入	10,699.01		9,664.46	
其中：利息净收入	9,284.70	86.78	8,134.60	84.17
手续费及佣金净收入	201.75	1.89	403.88	4.18
投资收益	778.54	7.28	705.01	7.29
营业支出	6,276.73		6,096.65	
其中：税金及附加	63.04	1.00	59.85	0.98
业务及管理费	3,020.91	48.13	2,834.90	46.50
信用减值损失	3,179.44	50.65	3,197.57	52.45
资产减值损失	7.02	0.11	4.14	0.07
其他业务成本	6.32	0.10	0.20	0.00
税前利润	4,408.75		3,553.78	
净利润	3,741.34		2,881.11	
归属于母公司所有者的净利润	3,470.36		2,642.07	
少数股东损益	270.98		239.04	

(一) 利息净收入

单位：百万元人民币，%

	2022 年度		2021 年度	
	金额	占比	金额	占比
利息收入				
其中：发放贷款及垫款	13,594.82	80.40	12,118.67	81.06
债券投资	1,777.60	10.51	1,368.10	9.15
存放同业 / 拆放同业	330.55	1.95	297.97	1.99
存放中央银行	279.06	1.65	277.62	1.86
贴现	166.71	0.99	114.43	0.77
买入返售金融资产	17.70	0.10	19.15	0.13
其他投资利息收入	743.26	4.40	755.12	5.05
小计	16,909.70	100.00	14,951.05	100.00

	2022 年度		2021 年度	
	金额	占比	金额	占比
利息支出				
其中：吸收存款	6,311.05	82.77	5,549.92	81.42
发行债券及同业存单	718.62	9.42	679.01	9.96
向中央银行借款	226.78	2.97	237.38	3.48
卖出回购金融资产	221.36	2.90	228.12	3.35
同业存放 / 同业拆入	132.47	1.74	107.80	1.58
其他	14.73	0.19	14.22	0.21
小计	7,625.00	100.00	6,816.45	100.00
利息净收入	9,284.70		8,134.60	

报告期内，本集团实现利息净收入 92.85 亿元，同比增加 11.50 亿元，增幅 14.14%，主要得益于存贷利息净收入及债券投资利息收入的增加。

(二) 手续费及佣金净收入

单位：百万元人民币，%

	2022 年度		2021 年度	
	金额	占比	金额	占比
手续费及佣金收入：				
其中：代理业务收入	333.24	60.16	542.44	78.64
结算业务收入	120.83	21.82	71.88	10.42
担保业务收入	43.10	7.78	34.31	4.97
银行卡收入	34.92	6.30	21.05	3.05
委托贷款收入	5.13	0.93	4.80	0.70
顾问和咨询费	0.28	0.05	0.46	0.07
其他收入	16.40	2.96	14.87	2.16
小计	553.89	100.00	689.82	100.00
手续费及佣金支出	352.14		285.94	
手续费及佣金净收入	201.75		403.88	

报告期内，本集团手续费及佣金净收入 2.02 亿元，同比减少 2.02 亿元，降幅 50.05%，主要是理财业务手续费收入减少、收单业务手续费支出增加。

(三) 投资收益

报告期内，本集团实现投资收益 7.79 亿元，同比增加 0.74 亿元，增幅 10.43%。主要是处置其他债权投资取得的投资收益增加。

(四) 业务及管理费用

单位：百万元人民币

	2022 年度	2021 年度
职工费用	2,041.23	1,867.27
业务费用	717.50	689.91
固定资产折旧	63.44	58.98
投资性房产折旧	4.37	4.07
无形资产摊销	11.51	9.81
长期待摊费用摊销	29.85	70.05
使用权资产折旧	143.76	121.74
其他	9.26	13.07
合计	3,020.91	2,834.90

本集团以“加强总量控制、优化支出结构”为原则，加强费用管理。报告期内，本集团业务及管理费 30.21 亿元，较 2021 年增加 1.86 亿元，增幅 6.56%；成本收入比 28.24%，较上年减少 1.09 个百分点，基本保持稳定。

（五）信用及资产减值损失

报告期内，为审慎应对经营风险，本集团按照有关监管政策共计提信用减值损失 31.79 亿元，年末贷款拨备覆盖率 532.87%，较年初提高了 24.80 个百分点，风险抵御能力进一步提升。

单位：百万元人民币，%

	2022 年		2021 年	
	金额	占比	金额	占比
以摊余成本计量的贷款和垫款	2,707.44	85.15	2,887.88	90.31
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	76.53	2.41	34.86	1.09
债权投资	131.34	4.13	200.22	6.26
其他债权投资	87.08	2.74	-161.72	-5.06
存放同业及其他金融机构款项	26.82	0.84	-3.93	-0.12
拆出资金	88.44	2.78	22.45	0.70
信用承诺	121.32	3.82	176.12	5.51
应收利息	0.02	0.00	0.78	0.02
其他应收款	-59.55	-1.87	40.91	1.28
合计	3,179.44	100.00	3,197.57	100.00

（六）所得税费用

报告期内，本集团所得税费用共计 6.67 亿元，较 2021 年减少 0.05 亿元，降幅 0.78%。所得税费用下降，主要是因为免税收入增加以及对以前期间递延所得税调整。

三、资产负债表分析

资产负债表主要项目占比

单位：百万元人民币，%

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
资产总计	415,629.61		346,869.26	
其中：发放贷款和垫款	260,542.90	62.69	222,512.20	64.15
存拆放同业及其他金融机构款项	15,094.03	3.63	14,614.67	4.21
现金及存放中央银行款项	23,189.42	5.58	20,379.08	5.88
金融投资	106,684.14	25.67	82,770.35	23.86
固定资产	614.20	0.15	423.91	0.12
负债总计	382,515.78		317,067.75	
其中：客户存款	315,361.38	82.44	262,813.49	82.89
同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购款项	15,127.05	3.95	10,456.33	3.30
向中央银行借款	10,292.52	2.69	13,486.43	4.25
应付债券	30,623.03	8.01	23,914.94	7.54
所有者权益总计	33,113.83		29,801.51	

(一) 资产

1、发放贷款和垫款

截至报告期末，本集团贷款和垫款总额 2726.46 亿元，比 2021 年末增加 401.96 亿元，增长 17.29%。按业务类型划分本集团发放贷款和垫款结构如下：

单位：百万元人民币，%

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
贷款	127,387.10	96.33	103,266.75	97.68
贴现	4,851.11	3.67	2,449.14	2.32
小计	132,238.21	100.00	105,715.89	100.00
个人贷款和垫款				
个人经营贷款	76,832.24	54.72	68,414.77	53.98
个人消费贷款	35,292.85	25.14	28,984.17	22.87
个人住房贷款	22,958.38	16.35	23,032.48	18.17
信用卡	5,324.55	3.79	6,303.10	4.97
小计	140,408.02	100.00	126,734.53	100.00
贷款和垫款总额	272,646.23		232,450.41	

2、存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产

截至报告期末，本集团存拆放同业及其他金融机构款项资产余额合计 150.94 亿元，比 2021 年末增加 4.79 亿元，增幅 3.28%。

单位：百万元人民币，%

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
存放同业及其他金融机构款项	9,683.55	64.15	8,774.51	60.04
拆出资金	5,410.48	35.85	5,840.16	39.96
合计	15,094.03	100.00	14,614.67	100.00

3、金融投资

截至报告期末，本集团投资余额为 1066.84 亿元，比 2021 年末增加 239.14 亿元，增幅 28.89%。按持有目的划分投资结构如下：

单位：百万元人民币，%

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	32,188.62	30.17	25,980.46	31.39
债权投资	31,459.13	29.49	26,102.88	31.54
其他债权投资	42,852.84	40.17	30,585.83	36.95
其他权益工具投资	183.56	0.17	101.19	0.12
合计	106,684.14	100.00	82,770.35	100.00

(二) 负债

截至报告期末，本集团负债总额 3825.16 亿元，比 2021 年末增加 654.48 亿元，增幅 20.64%。

1、客户存款

截至报告期末，本集团客户存款总额 3091.52 亿元，比上年末增加 517.36 亿元，增幅 20.10%，客户存款具体构成如下：

单位：百万元人民币，%

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
活期存款				
公司客户	87,596.52	69.33	67,901.52	68.28
个人客户	38,743.15	30.67	31,545.70	31.72
小计	126,339.66	100.00	99,447.22	100.00
定期存款				
公司客户	55,824.13	33.99	55,331.02	38.52
个人客户	108,436.93	66.01	88,322.51	61.48
小计	164,261.06	100.00	143,653.54	100.00
保证金	18,244.17		14,111.67	
其他	307.09		203.36	
合计	309,151.98		257,415.78	

2、同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购款项

截至报告期末，本集团同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购款项余额合计 151.27 亿元，增幅 44.67%。具体构成如下：

单位：百万元人民币，%

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
同业及其他金融机构存放款项	28.73	0.19	60.53	0.58
拆入资金	4,072.49	26.92	2,001.41	19.14
卖出回购款	11,025.83	72.89	8,394.40	80.28
合计	15,127.05	100.00	10,456.33	100.00

3、应付债券

截至报告期末，本集团应付债券 304.43 亿元。其中，2019 年发行的小微企业债券 8 亿元，2020 年至 2022 年分别发行二级资本债 20 亿元、10 亿元、50 亿元，2022 年发行一期绿色金融债券 15 亿元，2022 年发行一期小微企业债券 30 亿元；未到期的固定利率同业存单 171.43 亿元。

(三) 股东权益合计

截至报告期末，本集团所有者权益 331.14 亿元，比 2021 年末增加 33.12 亿元，增长 11.11%。归属于母公司所有者权益 301.06 亿元，比 2021 年末增加 31.17 亿元，增长 11.55%。具体构成如下：

单位：百万元人民币，%

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
股本	2,180.46	2,180.46
其他权益工具	2,000.00	2,000.00
资本公积	2,085.51	2,085.51
其他综合收益	452.41	492.03
盈余公积	1,888.91	1,888.91
一般风险准备	6,876.92	6,259.17
未分配利润	14,622.20	12,083.65
归属于母公司所有者权益合计	30,106.42	26,989.73
少数股东权益	3,007.42	2,811.78
股东权益合计	33,113.83	29,801.51

(四) 表外项目

本集团资产负债表外项目包括承诺以及或有事项。其中信贷承诺为主要组成部分。截至报告期末，本集团信用承诺余额为 720.40 亿元，具体构成如下：

单位：百万元人民币，%

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
银行承兑汇票	41,459.08	57.55	36,031.44	58.47
开出保函	1,855.68	2.58	1,344.32	2.18
开出信用证	10,938.57	15.18	8,117.77	13.17
信贷承诺	17,787.10	24.69	16,127.51	26.17
合计	72,040.43	100.00	61,621.03	100.00

四、现金流量表分析

单位：百万元人民币，%

项目	2022 年度	2021 年度	变动幅度
经营活动现金流入小计	72,544.00	47,506.87	52.70
经营活动现金流出小计	56,190.36	58,584.67	-4.09
经营活动（支付）/ 产生现金流量净额	16,353.64	-11,077.79	-247.63
投资活动现金流入小计	822,380.22	555,830.45	47.96
投资活动现金流出小计	841,465.04	563,942.06	49.21
投资活动支付现金流量净额	-19,084.81	-8,111.61	135.28
筹资活动现金流入小计	29,775.56	46,349.52	-35.76
筹资活动现金流出小计	24,336.39	30,304.55	-19.69
筹资活动产生 / （支付）现金流量净额	5,439.16	16,044.97	-66.10
现金及现金等价物净减少 / （增加）	2,747.10	-3,198.75	-185.88

报告期内，公司经营活动产生的现金净流入 163.54 亿元。其中，现金流入 725.44 亿元，同比增加 250.37 亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额增加；现金流出 561.90 亿元，同比减少 23.94 亿元，主要是向中央银行借款净减少额减少。

公司投资活动产生的现金净流出 190.85 亿元。其中，现金流入 8223.80 亿元，同比增加 2665.50 亿元，主要是收回投资收到的现金增加；现金流出 8414.65 亿元，同比增加 2775.23 亿元，主要是投资支付的现金增加。

公司筹资活动产生的现金净流入 54.39 亿元。其中，现金流入 297.76 亿元，同比减少 165.74 亿元，主要是发行债券及同业存单收到的现金减少；现金流出 243.36 亿元，同比减少 59.68 亿元，主要是偿还债务支付的现金减少。

五、资本管理情况

本公司资本管理工作以资本充足率和资本回报率为核心，目标是使之符合外部监管和股东回报的要求，最大限度保护债权人利益并规划本公司资产规模、优化资产结构、有效实施风险管理。公司资本管理的主要内容包括资本充足率管理、资本融资管理等内容。

资本充足率管理是公司资本管理的核心。根据中国银保监会规定，公司定期监测资本充足率，以此确定和分配广义信贷规模，确保 MPA 考核达到 B 级以上，确保业务发展与资本水平相适应。根据监管要求，每年进行资本压力测试和资本内部评估，评估公司资本充足情况、资本管理治理结构、全面风险管理情况、资本管理情况等。为提高资本管理能力，从资本充足率各项影响因素着手，对于资本控制端、风险加权资产控制端，结合本行实际情况进行综合分析，落实资本节约举措，并针对各项资本节约途径，予以积极推进落实，成效显著。

资本融资管理致力于进一步提高资本实力，改善资本结构，提高资本质量。公司注重资本的内生性增长，努力实现规模扩张、盈利能力和资本约束的平衡和协调。同时公司积极维护同业关系，合理利用外源性融资，进一步增强资本实力。2022 年公司在按计划赎回 30 亿二级资本债的基础上，顺利发行 50 亿元二级资本债券补充资本，提升了资本充足率水平，进一步提高了公司抗风险能力和支持实体经济发展的能力。

自 2013 年 1 月 1 日起，本公司根据银保监会于 2012 年 6 月 7 日颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》和其他有关规定计算和披露资本充足率。核心一级资本包括实收资本、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和其他可计入核心一级资本部分。其他一级资本包括其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入其他一级资本部分。二级资本包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备可计入部分和少数股东资本可计入二级资本部分。在计算资本充足率时，按照规定扣除的扣除项主要为投资村镇银行的长期股权投资。

按照《商业银行资本管理办法（试行）》，本公司资本充足率计量范围涵盖信用风险、市场风险、操作风险。其中，信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

截至报告期末，本集团资本充足率为 13.61%，一级资本充足率 9.78%，核心一级资本充足率 9.08%，杠杆率 6.46%，均满足监管要求。

单位：百万元人民币，%

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	集团	公司	集团	公司
核心一级资本净额	28,439.41	25,007.34	25,586.74	22,496.33
一级资本净额	30,636.48	27,007.34	27,750.42	24,496.33
资本净额	42,657.57	38,269.66	37,233.37	33,322.56
风险加权资产	313,333.74	280,842.95	272,038.90	242,564.79
核心一级资本充足率	9.08%	8.90%	9.41%	9.27%
一级资本充足率	9.78%	9.62%	10.20%	10.10%
资本充足率	13.61%	13.63%	13.69%	13.74%

六、主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：百万元人民币，%

资产负债表	2022年 12月31日	2021年 12月31日	变动幅度	原因
衍生金融资产	80.60	47.08	71.19%	利率互换增加
其他权益工具投资	183.56	101.19	81.40%	浙江农村商业联合银行股份有限公司（原浙江省农村信用社联合社）改制
固定资产	614.20	423.91	44.89%	在建工程转入增加
在建工程	43.55	139.30	-68.74%	转入固定资产量增加
其他资产	5,322.98	2,683.96	98.33%	应收外汇清算资金和应收市场平盘款项增加
同业及其他金融机构存放款项	28.73	60.53	-52.53%	境内同业存放量减少
拆入资金	4,072.49	2,001.41	103.48%	境内银行同业拆入款项增加
卖出回购金融资产款	11,025.83	8,394.40	31.35%	卖出回购境内银行同业量增加
其他负债	5,432.65	2,999.59	81.11%	应付市场平盘款项增加

损益表	2022年	2021年	变动幅度	原因
手续费及佣金净收入	201.75	403.88	-50.05%	理财业务收入下降，收单业务手续费支出增加
公允价值变动收益	106.34	320.62	-66.83%	市场利率变动影响资产公允价值
汇兑收益 / (损失)	88.19	-18.19	-584.78%	重估收益增加
资产处置收益	18.86	0.65	2787.44%	非流动资产处置利得增加
其他收益	197.47	98.38	100.73%	与日常活动相关的政府补助增加
资产减值损失	7.02	4.14	69.62%	抵债资产减值损失增加
其他业务成本	6.32	0.20	3059.50%	投资性房地产处置支出增加

七、业务运作分析

(一) 零售银行业务

报告期内，公司以深化城市普惠金融服务为引领，以夯实客群基础为中心，以数字化转型为方向，加快财富业务布局，推动平台搭建、加强场景建设，有效加强了辖内客户的挖掘。截至报告期末，本公司服务零售客户超 370 万户，较年初增长 14 万户；零售 AUM 余额超 1700 亿元，较年初增长超 280 亿元。

1、零售客户经营

公司注重提升客户经营能力，专注分层经营。基础客户，主打策略运营。通过细分大众客群，差异化运营策略促进客群价值提升。以提升存款、增强粘性、提高活跃度为运营目标，制定零售战略客群专项提升方案，根据资产状况、年龄结构、生命周期等维度进行进一步客群细分，运用标签管理系统圈定目标客群，开展差异化运营。财富客户，突出客群维系。重点聚集在深化存量财富客群的运营挖潜，提供差异化的一群一策。在六大财富客群画像梳理的基础上，从“产品、渠道、权益、活动”四方面设计了差异化的组合打法，提升财富客群服务精细度。

2、财富管理业务

公司聚焦客群分层经营，深化财富客群运营维护，甄选市场头部合作机构，积极引入理财、基金、信托、保险、贵金属等代销产品，不断完善丰富产品体系，加快财富业务布局。报告期内，新准入代销合作机构 38 家、新准入产品 849 款，为客户提供多元化的资产配置服务。

3、储蓄存款业务

截至报告期末，本公司储蓄存款余额 1233.40 亿元，较年初增加 230.78 亿元。报告期内，本公司持续丰富产品体系，增强客户黏性，满足客群需求。一是重视场景类业务拓展，积极开展多渠道触达营销，带动活期资金沉淀。二是结合人行加强支付受理终端业务管理的相关要求，大力推进收单业务。三是持续丰富各类存款提升活动，稳步吸引客户参与。设计开展“厅堂福蛋领取”“小小银行家亲子系列活动”“银色家园老年客群系列活动”“乐 8 品牌日”等系列主题活动，在厅堂、辖内社区抢抓时机，通过活动式营销提升客户粘性。

4、个人贷款业务

报告期内，公司持续深化社区银行战略，坚守做小做散的市场定位，实现个贷客户增量扩面。一是以“市民贷”为抓手，结合消费场景的搭建，持续推进“新市民”群体、普惠客群的信用类消费贷款业务。二是创新营销模式，推出市民贷利率优惠券，通过减息让利带动信用规模的提升。三是深化外部合作，深化与杭州市就业局、市委组织部等的合作，加大对创新创业、乡村振兴的服务力度。截至报告期末，本公司个人贷款余额（含微粒贷，不含信用卡）1058.39亿元，较年初净增105.55亿元，增幅11.08%。

5、信用卡业务

报告期内，本公司通过加速数字化转型和提升精细化运营推进信用卡业务发展。一是以数字卡为依托，创新发行“城市无界数字信用卡”新产品，融入杭城本地特色化的实体卡卡片设计和权益打造，通过数字卡即申即用的便捷功能，取得了市场较好反响。二是围绕信用卡客群全生命周期开展多元化运营服务，深耕场景建设，进一步提升客群有效转化。截至报告期末，普通信用卡累计发卡26.94万张。

（二）小微金融业务

报告期内，本公司积极响应国家政策号召，助力小微企业成长。

一方面，丰富小微产品体系。引入无还本续贷产品缓解小微企业融资周转难题，开发小微优贷、易抵贷产品加强客群精细化服务，推动小微企业线上贷款产品的开发，做好小微企业产品服务。另一方面，强化客户服务能力。深化小微业务部专营机制建设，落实利率优惠、费用减免等惠企措施，减轻企业负担，多渠道助力企业发展；有效利用科技力量，加强客户触达过程的精细化管理，加强培训提升客群服务能力。

截至报告期末，本公司小微企业（含个体工商户和小微企业主，下同）贷款余额1351.18亿元，较年初增加228.91亿元；小微企业贷款户数超4.5万户，较年初净增4819户，重点加大普惠小微企业贷款的投放力度，完成了银保监会“两增两控”目标。本公司单位贷款中，3000万元及以下企业贷款余额651.34亿元，增幅15.74%；1000万元及以下企业贷款余额492.53亿元，增幅24.75%。报告期内发放的普惠小微贷款年化利率4.86%。

（三）公司银行业务

1、基础客群

报告期内，本公司切实践行“以客户为中心”的服务理念，一方面，修订《对公客户分层分类管理办法》，通过完善客户标签体系、优化营销活动流程、提升数字化营销策略等措施，聚集七大重点客群，持续深化客户经营；另一方面，重点加强民营、小微企业领域服务，围绕小微客群的共性需求和个性特点，加快产品开发迭代。截至报告期末，服务民营企业近1.7万户，占全部企业贷款户数的98%。

2、科技文创业务

本公司针对科创企业特点，持续完善“产品+政策”的创新金融服务模式，提升科创企业服务能力。一是持续优化组织机构，设置科创专营支行与科创专营团队的“1+N”架构模式，组建了以专营支行为核心，多个专营团队共同作业的组织机制。通过配套政策进行授信与考核倾斜，不断培育和打造专注于科创的产品专研团队、风控专业团队、营销专营团队，提升科技型企业服务能力。二是继续推进科创金融形成品牌效应，充分利用创投朋友圈力量，围绕杭州市五大产业链，创新性打造“科创生态源动力”品牌，通过多场系列路演活动加强同业异业合作，促成资本与企业的对接。截至报告期末，累计为科技企业、文创企业提供超870亿元的信贷资金支持及综合金融服务。

3、投行业务

报告期内，本公司围绕企业上市注册制改革的契机，以服务辖内客户作为投行业务出发点，重点围绕辖内发债企业、上市及拟上市公司、专精特新等高成长企业，以投行业务作为对公服务的重要支撑，通过深化机构合作、强化走访对接、优化产品服务体系，持续提升投行业务带动综合服务的能力。截至报告期末，本公司辖内上市公司市场占有率 34%、拟上市公司市场占有率 30%。

4、国际业务

报告期内，本公司积极顺应形势变化，优化国际业务结构，强化服务实体经济，切实深化金融支持稳外资、稳外贸：推出外贸企业纾困政策，在外贸企业困难时期提升走访力度；总支行联动，为客户定制配套跨境金融服务方案，以电话、即时通讯、上门拜访等多种形式，零距离、实时为客户提供个性化服务；获批代客外汇衍生业务资质，利用衍生品避险功能，满足企业汇率风险管理需求，为客户提供更多样化和特色化的解决方案；不断完善国际业务产品体系，推出并落地了政策性担保远期结售汇、高新技术企业便利化外债等创新业务和产品。

报告期内，本公司实现国际结算量 67.71 亿美元，同比增幅 16.20%；中间业务收入 1.64 亿元，同比增幅 82.74%。

（四）金融市场业务

1、资金交易业务

报告期内，本公司继续加快发展资金业务，加强交易对手管理，拓宽融资渠道；积极运用衍生产品的避险功能，推进新业务创新发展；持续增强市场研判能力、交易能力和投研能力。报告期内，本公司获评 2022 年度银行间本币市场“年度市场影响力奖”、“市场创新奖”，中债成员业务发展质量评定“自营结算 100 强”，银行间外汇市场优秀人民币外汇即期做市交易会员、最佳人民币外汇非美货币会员等荣誉。

2、同业业务

报告期内，本公司紧跟市场形势，强化票据市场研判，持续提升交易能力，优化同业资产配置结构，提升同业业务投资管理能力和挖掘市场优质资产，拓宽同业投资渠道；积极参与市场创新，拓展中间业务收入；强化优质流动性资产管理，有效提高组合收益。推进同业客户分层管理，扩大客群覆盖面，实现经营效益的持续提升与业务可持续发展。报告期内，本公司获评上海票据交易所优秀综合业务机构、优秀专项业务机构（承兑业务类）等荣誉。

（五）渠道建设与服务

1、物理渠道

报告期内，本公司结合杭州行政区划优化调整，推动管辖行、综合型支行、普惠小微支行建设，持续推进网点布局及厅堂功能优化及非全功能型网点转型，优化了符合本公司发展要求的网点评价模型，搭建网点产能平台，加强了丰收驿站的建设，促进了网点机构服务覆盖面的扩大和服务能力的提升，有助于更好地服务市民、小微企业、经济组织和地方经济。至报告期末，4 家管辖行均已挂牌开业。报告期内，完成了 10 家网点选址、8 家网点升格、21 家普惠小微支行建设以及 6 家丰收驿站新设工作。

本公司始终坚持“用心打造信任时刻”的服务理念，以客户为中心，加强服务渠道建设，有效提高客户服务水平和客户满意度。报告期内，本公司深入推进全行网点服务标准化建设，制定网点服务标准化建设实施方案，通过明确网点物理环境、服务功能设施、员工服务礼仪和岗位职责等规范标准，开展全行范围内网点服务标准化检查，推动网点整体服务水平的提升，促进服务优化与业务发展的良性互动，助力本公司可持续发展。报告期内，本公司总行营业部、彭埠支行营业部先后 5 次获得杭州市地方金融监管局组织的银行网点“流动红旗”荣誉称号。

2、电子渠道

报告期内，本公司持续聚焦社区，优化场景建设，推动线上线下渠道的相互引流。一是以丰收互联为线上渠道建设根据地，为用户提供7×24小时、跨地域、线上线下融合的全生态服务；引入电子社保卡、医保电子凭证、公交地铁等场景入驻丰收互联，积极推进线上缴费场景、跨界移动支付场景等金融场景建设。二是推动美好生活本地生活平台建设，拓展多元化商户合作，逐步覆盖社区周边零售门店，实现商户、客户、银行三方共赢。三是积极应对收单线上化趋势，完善商户服务体系，提升商户拓展效率，加强与三方支付公司的合作，实现客群引流。截至报告期末，本公司自助业务渗透率81.90%，电子银行替代率97.60%。

(1) 手机银行

报告期内，本行实现手机银行业务交易7361.79亿元，交易总笔数1879.07万笔。截至报告期末，手机银行户数161.94万户。

(2) 网上银行

报告期内，本行实现网上银行交易总额21042.49亿元，交易总笔数1132.12万笔。截至报告期末，个人网银户数141.98万户，企业网银户数12.24万户。

(3) 商户收单

截至报告期末，本行总商户量达11.72万户，全年结算量1169.27亿元。

3、品牌建设

报告期内，本公司以官方微信公众号、杭州联合银行微资讯订阅号、官方视频号、抖音号、杭州联合银行报“五位一体”自媒体平台为基础，以电视台、电台、户外广告、新媒体广告、本地媒体等外部宣传渠道为补充，形成了全渠道、高强度、大范围的宣传矩阵，向社会传播本公司正面信息，持续丰富“做广大市民信任的银行”品牌内涵外延，强化品牌形象，全面增进社会公众对本公司的品牌认知和价值认同。

八、人力资源管理

报告期内，本公司继续完善人力资源管理，突出工作重点，创新工作方法，扎实有序地推进各项工作。一是推进组织架构调整，推进总行相关部室、支行架构调整及相应的岗位体系搭建。二是持续优化考核体系，以利润增长为导向、以价值创造为核心，对总行部分业务板块实施利润中心考核，对部分分支机构实施“一行一策”考核，充分发挥考核指挥棒作用。三是严把选人关，组织开展“IN联合WIN未来”校园招聘及“燃梦计划”实习生招募活动，并与高校建立战略合作关系，推动校企人才定向合作，加强优秀人才储备。四是强化人才培育机制，筹建“联合学堂”，推进班级化学习型组织建设，建立职业化课程体系，搭建内训师资，通过线上、线下相结合方式，丰富员工学习通道，并加强高层次人才引进与培养，2022年顺利完成博士后工作站设站工作，成为浙江省首家设立博士后工作站的农商行。五是建立客观的用人标准，实施员工轮岗交流机制，结合行内人才发展需求，实施中层管理人员公开选拔、内部重要岗位公开招聘及后备管理人才选拔，不断优化管理人员、专业人员队伍结构，推动后备管理人才梯队建设。六是健全薪酬及福利体系，推动全行薪酬项目改革，强化激励约束作用，优化个性化福利项目，实施补充医疗保障计划，加强员工关怀。

九、风险管理

（一）全面风险管理体系

本公司全面风险管理是指，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的全部风险，进而为各项目标的实现提供合理保障的过程。

本公司按照“分工明确、责任清晰、相互制衡、运行高效”的原则，围绕全面风险管理内涵，搭建了风险管理组织架构，包括以董事会及其下设风险管理和关联交易控制委员会为核心的决策组织系统，在高级管理层领导下的以风险合规部为主、各条线共同参与的中后台执行组织系统，以及以监事会、内审部门为核心，共同参与的监督、评价、信息反馈组织系统。

本公司全面风险管理制度包括：《全面风险管理基本政策》《市场风险管理基本政策》《流动性风险管理办法》《操作风险管理办法》《压力测试管理办法》《市场风险应急预案》《流动性风险、市场业务风险、理财业务风险限额政策》《反洗钱和反恐怖融资管理办法》《反洗钱风险自评估办法》等。

报告期内，本公司围绕强监管政策导向，积极落实监管要求，结合实际、围绕全面风险防控的各个重点领域，开展多项专项检查，强化合规管理，防范金融风险；加强科技金融手段运用，围绕信用风险、流动性风险、操作风险管理等加强系统建设、完善系统功能，促进全面风险领域防控能力稳步提升。

（二）信用风险管理

1、信用风险管理

信用风险主要为因债务人或交易对手不能或不愿履行其付款承诺而造成损失的风险。本公司的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、保函等表内、表外业务等。

本公司已经形成了较为完善的信用风险管理架构。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，负责全面组织实施由董事会批准的信用风险管理战略和风险偏好，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；风险合规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。总体来看，本公司信用风险制度体系、信贷业务审批体系、风险评估体系、贷后及预警管理体系已基本完善。

报告期内，本公司采取多种措施优化完善信用风险防控体系。一是抵押物自动查询，实现大信贷平台、综合前端、丰收互联、个人网银、企业网银全面上线抵押物自动查询功能。二是扩大电子保证合同的线上签署范围，实现企业作为保证人的线上保证文本签署。三是授信通知书电子化，实现对于额度单的出具，只需要一键即可生成；另外，对于管理层，可以通过授信额度单的系统汇总表，对客户层级，客户用信条件，担保方式等相关要素进行实时筛选分析，授用信的管理更为精准化。

2、信用风险分析

截至报告期末，本集团按五级分类的不良贷款余额 23.79 亿元，比 2021 年增加 3.34 亿元。不良贷款率 0.87%，比 2021 年下降 0.01 个百分点。

(1) 贷款行业集中度

单位：千元人民币，%

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
对公贷款				
制造业	29,627,235	10.87	25,607,826	11.02
租赁和商务服务业	23,567,496	8.64	17,624,450	7.58
批发和零售业	24,414,526	8.95	21,782,156	9.37
建筑业	13,821,200	5.07	10,801,945	4.65
房地产业	10,349,839	3.80	7,158,549	3.08
居民服务、修理和其他服务业	994,978	0.36	740,906	0.32
水利、环境和公共设施管理业	3,989,706	1.46	2,792,268	1.20
交通运输、仓储和邮政业	1,839,184	0.67	1,410,609	0.61
住宿和餐饮业	3,264,639	1.20	2,794,811	1.20
信息传输、软件和信息技术服务业	7,063,178	2.59	6,239,707	2.68
金融业	774,874	0.28	543,442	0.23
科学研究和技术服务业	3,346,459	1.23	2,003,908	0.86
农、林、牧、渔业	707,683	0.26	697,317	0.30
教育	781,451	0.29	780,205	0.34
卫生和社会工作	472,574	0.17	560,636	0.24
采矿业	726,836	0.27	364,897	0.16
电力、热力、燃气及水生产和供应业	541,187	0.20	517,024	0.22
文化、体育和娱乐业	1,104,051	0.40	824,253	0.35
公共管理、社会保障和社会组织	-	-	21,838	0.01
对公贷款合计	127,387,096	46.72	103,266,747	44.43
贴现	4,851,112	1.78	2,449,138	1.05
个人贷款	140,408,024	51.50	126,734,528	54.52
发放贷款及垫款合计	272,646,232	100.00	232,450,413	100.00

(2) 贷款担保方式分布

单位：百万元人民币，%

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
信用贷款	74,522.11	27.33	60,536.74	26.04
保证贷款	39,284.30	14.41	32,658.94	14.05
抵押贷款	151,372.52	55.52	135,179.97	58.15
质押贷款	7,467.31	2.74	4,074.77	1.75
贷款和垫款总额	272,646.23	100.00	232,450.41	100.00

(3) 贷款减值准备变动情况

本集团坚持稳健、审慎的拨备计提政策。截至报告期末，本集团贷款减值准备余额为126.76亿元，比上年末增加22.87亿元，拨备覆盖率532.87%，贷款拨备率4.65%。

(4) 不良贷款情况及相应处理措施

2022年，本公司拓宽清收渠道，加快不良贷款处置效率。一方面，本公司在集中诉讼工作基础上，推动建立集中清收机制，按照“分段实施、内外结合、协同推进”原则，根据不良贷款金额进行分级管理并进一步厘清各单位职责分工，其中金额较小的不良贷款实行片区集中清收，金额较大的不良贷款由总行部室牵头推进。另一方面，本公司在西湖区、上城区试点诉调审核前置机制，新准入两家第三方催收机构，缓解分支机构催收工作压力，加快清收进度。

(三) 市场风险管理

1、市场风险管理

市场风险是指市场状况变化对资产和负债的价值或者对净收入产生不利影响的风险。本公司市场风险管理是指识别、计量、监测和控制市场风险的全过程，旨在建立和完善市场风险管理体系，确定限额管理指标和市场风险报告，控制和防范市场风险。

本公司明确了市场风险组织架构体系。董事会（包括其下设的风险管理和关联交易控制委员会）负责承担对市场风险管理实施监控的最终责任；资产负债管理委员会负责定期审查市场风险限额执行情况；高级管理层负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理的政策及体系；风险合规部负责市场风险的牵头管理工作，各业务条线按部门职责履行相应的市场风险管理职能。

报告期内，本公司采取多项措施加强市场风险管理。一是持续完善市场风险政策制度体系，强化限额管理，根据董事会风险偏好、风险预测、监管要求等，完善市场风险管理机制，制定市场业务及理财业务风险限额政策，加强对新产品新业务的市场风险管理，将风险指标纳入统一监测范围。二是持续拓展市场风险管理工具，开展债券借贷、外币债、衍生业务等，促进本外币业务一体化发展。三是持续提升从业人员能力，加强宏观及市场研究，持续跟踪宏观经济和货币政策变化，综合运用多种交易策略，提升市场风险管理能力。

2、利率风险分析

截至报告期末，本集团一年以内利率敏感性正缺口为 152.11 亿元，较上年末增加 26.32 亿元。

单位：千元人民币

	1 个月以内	1 至 3 个月以内	3 至 12 个月以内	1 至 5 年以内	5 年以上	不计息	合计
2022 年 12 月 31 日	-103,210,507	1,508,825	116,775,313	-31,420,094	32,696,766	-	16,350,189
2021 年 12 月 31 日	-74,077,770	9,177,251	77,448,879	-16,962,986	19,656,332	-	15,260,873

(四) 流动性风险管理

1、流动性风险管理

流动性风险，是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生该项风险。本公司流动性风险管理的目标是，通过对流动性风险实施有效的识别、计量、监控和报告，确保本公司在正常经营条件及压力状态下，能及时满足资产、负债及表外业务引发的流动性需求和履行对外支付义务，有效平衡资金的效益性和安全性。

本公司流动性风险管理体系与本公司总体发展战略和整体风险管理体系相一致，由董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层及其下设的资产负债管理委员会、总行职能部门和分支行五个层次组成。总行职能部门为计划财务部、风险合规部、金融市场总部、内审部、信息科技部、公司金融总部和零售金融总部。

报告期内，本公司继续加强流动性风险管控，未发生流动性风险事件，为全行业务运营创造了良好的资金环境。一是根据监管部门分层预警监管指标、市场变化情况及本公司业务发展状况，制定流动性风险限额政策。限额指标分为流动性覆盖率等 13 个监控指标以及 90 天流动性缺口率等 18 个监测类指标，风险合规部负责流动性风险限额指标的日常监测、分析、预警、提示和报告。年中根据监管要求等对限额指标进行修订。在日常业务审批中，进驻金融市场总部的风险中台根据市场投融资情况以及我行的日间流动性缺口，及时做好提示。二是加强流动性风险的日常监测，严格执行流动性指标的实时监测、月度报告机制，加强对同业资产负债缺口和优质流动性资产储备的监测分析，增强了流动性管理的精细化水平。三是完善流动性应急管理，做好流动性风险压力测试工作。根据测试结果对全行资产负债期限结构和下阶段流动性管理工作提出建议；完善流动性风险应急演练方案，联合村镇银行开展应急演练，提高集团层面应对流动性危机的处置能力。四是加强资金头寸管理。继续优化大额资金预报工作，拓展流动性补充渠道。本公司根据日常业务开展情况和支付需求，确定合理的清算备付金额度。加大交易对手授信，建立快速、多方位的融资渠道。优化大额进出预报制度，做好清算备付金额度的科学管理。报告期末，本公司各项流动性指标均高于监管要求，备付金充足。

2、流动性风险分析

本集团还通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况，截至报告期末本集团流动性充裕，整体流动性安全。下表列示了报告期末本集团非衍生金融工具流动性净额情况。

单位：千元人民币

	已逾期	即时偿还	3个月内到期	3至12个月内到期	1至5年内到期	5年以后到期	无固定期限	合计
2022年12月31日	1,990,380	-112,125,541	-14,418,803	36,685,988	19,653,807	95,233,772	18,413,573	45,433,176
2021年12月31日	714,623	-89,670,583	5,876,919	18,441,087	33,285,106	57,713,338	17,156,152	43,516,642

（五）操作风险管理

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。本公司主要面临的操作风险分为内部风险和外部风险。内部风险主要包括由人员引起的风险、由程序及操作流程的不恰当引起的风险以及由IT系统故障引起的风险等。外部风险主要包括外部突发事件引起的风险。

本公司构建了与经营战略相适应的操作风险管理组织架构。在公司治理层面，由董事会、监事会、高级管理层组成操作风险管理的领导、监督机构；在职能管理层面，由风险合规部、内审部、其他业务条线以及各分支机构共同组成操作风险管理的“三道防线”。

报告期内，本公司为加强操作风险管理，主要采取以下措施：一是全力推进运营集约化转型。扩大远程集中授权范围，试点上线单位账户集中审核系统；实施来账挂账、函证回函、账户控制解控、协助有权机关查冻扣集中处理；发挥总部集约处理与风险控制功能，优化调整后监督模式。二是构建数字化审计新模式。以数字化为方向，创新构建“前中后台”审计新模式；全面应用审计作业中心，实现审计项目线上流程化管理；充分运用可视化建模工具，提高审计精准性和覆盖面；运用审计模型开展常态化排查，提升自查自纠能力。三是提升员工合规风险意识。进一步规范合规审查内容、程序和标准，在强化日常合规审查及法律事务指导基础上，深入开展针对重点人员、重点业务领域的合规风险、诉讼能力及消保责任等教育工作，结合工作中发现的问题，通过合规风险案例汇编、警示教育大会、现场辅导等形式，持续强化员工合规意识和风控能力。

（六）合规风险管理

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

本公司遵循中国银保监会《商业银行合规风险管理指引》要求，贯彻执行《合规风险管理办法》，建立了完整、有效的合规风险管理体系，完善了由董事会、监事会、高级管理层、风险合规部组成的自上而下的管理组织架构，健全了合规风险管理的三道防线和双线报告机制。

报告期内，本公司更加重视合规经营。一是全面推进运营合规管控，有效防范，坚守底线，持续开展防电诈常态化风险排查工作，降旧控新；稳中有序开展现金管理工作；持续开展运营基础工作检查。二是持续优化管理机制，提升内控管理水平，优化内部控制评价办法；优化审计联络员机制，加强培训与辅导；优化审计大队工作机制，提升合规与自查能力。三是持续开展信贷日常工作检查。

（七）洗钱风险管理

洗钱风险是指本公司在开展业务和经营管理过程中，可能被利用于洗钱、恐怖融资、扩散融资或其他违法犯罪活动而面临的风险，包括可能引发的法律、声誉风险和可能导致的客户流失、业务损失和财务损失。洗钱风险管理是指本公司为防止被利用于洗钱而采取的一系列策略、方法、措施等。

本公司洗钱风险管理纳入全面风险管理体系。董事会承担洗钱风险管理的最终责任，监事会承担洗钱风险管理的监督责任，高级管理层承担洗钱风险管理的实施责任。本公司成立反洗钱工作领导小组，负责全行洗钱风险管理工作。

报告期内，本公司主要采取以下措施加强洗钱风险管理：一是持续优化洗钱风险管理机制，完善反洗钱内控制度，健全洗钱风险防控组织体系，强化反洗钱履职能力。二是深化洗钱风险评估工作，开展机构洗钱风险自评估，优化客户洗钱风险评估，持续开展产品及渠道洗钱风险评估。三是有效防控洗钱风险，强化可疑交易甄别，落实高风险客户管理，开展多项风险排查，打击违法犯罪行为。四是持续提升洗钱风险管理效能，提高反洗钱科技水平，提升客户尽职调查质效，深化反洗钱审计与检查。五是深化反洗钱文化建设，举办多层次反洗钱培训，开展多渠道反洗钱宣传。

（八）声誉风险管理

声誉风险是指商业银行及其员工，由于经营、管理不善，或存在违反国家法律法规、社会道德准则、内部相关规定的行为，或由其他外部客户、事件引起利益相关方、新闻媒体、社会舆论对商业银行乃至银行业整体进行负面评价的风险。

本公司董事会、监事会和高级管理层分别承担声誉风险管理的最终责任、监督责任和管理责任。

报告期内，本公司高度重视声誉风险管控。一是从源头上减少声誉风险的发生。深化文明规范服务管理，特别是一线员工的服务言行举止，加大对服务质量问题的问责处罚力度；高度重视客户投诉集中的方面，从源头查找原因，并有针对性地采取纠偏措施，对客户进行回访，避免发生多方投诉、重复投诉的情况。二是加强日常舆情监测工作。一方面以系统为依托，及时关注、处理负面舆情，实现全天候全渠道监测；做好前瞻性研判和准备，针对性地进行负面信息管理和正向引导。另一方面，以日常工作为依托，加强声誉风险隐患监测，及时发现并处置相关的客户投诉，避免其演变为声誉风险事件。三是加强内部舆情培训。常态化开展声誉风险培训和演练，加强各分支行基层员工的舆情意识和处置能力；加强网评员队伍建设，完善日常工作机制，重点加强新媒体平台监测。四是积极主动做好正向的舆论引导。一方面加强全媒体渠道的正向宣传，提高正面声量，提升品牌形象和美誉度；另一方面持续做好外部媒体、政府机构、监管部门和股东、客户等各方的沟通联系，防止负面消息扩散。报告期内，本公司受理客户投诉 324 件，较 2021 年上升 3.5%。投诉业务领域主要集中在信用卡业务、贷款类业务、汽车金融业务等。

十、新一年度发展措施

2023 年是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年，公司将充分发挥政策传导的渠道作用，提高金融资源配置效率，持续强化小微、普惠等重点领域金融服务，以“十四五”发展规划统领全局，以更大的情怀推动金融与实体经济发展的良性循环。

一是推动战略规划落地。持续推进组织机构变革，充分发挥总部“最强大脑”引领作用，强化管轄行资源统筹与集约营销能力，加快落实核心城区和空白街道网点布设，完善普惠小微专营模式，以完善社区银行建设为抓手打通社区金融服务“最后一公里”。持续推进数字银行建设，聚焦客户和员工两端，夯实硬件基础，推动支撑体系搭建。加强主发起行履职能力建设，加强村行经营规划引导，强化合规经营理念，持续推进村行高质量发展。持续推进经营环境升级，加快推动网点硬件设施标准化，提升网点软性服务亲民化，推进网点建设特色化，持续提升客户服务满意度。

二是深化城市普惠金融发展。聚焦“新市民”、银发和小微等客群，围绕“衣食住行+创新创业”全方位需求，持续优化服务供给，不断优化美好生活权益活动，加强客户触达与经营；围绕产业园区，打响“联合伙伴”品牌，打造功能完备、高效运作的金融增值服务体系；围绕智能物联、生物医药等五大产业，加大专精特新企业支持力度，加强科技

文创专业团队培养，推动商行投行联动发展。

三是创造客户服务新价值。以助力居民实现美好生活和企业高质量发展作为出发点和落脚点，持续深耕战略客群，完善客户分层管理，实现全生命周期维护。精确把握客户需求，加强储蓄与理财产品组合协同，完善财富产品体系，不断丰富零售产品货架；加强交易银行渠道和产品推广，完善存款产品推广、贷款产品创新，提升投行服务能力；完善金市投资交易能力，精进交易策略，提高风险对冲能力；优化资管业务结构，动态调整产品创设策略，加强代销产品投研及人员配置。积极融入社区治理，做好数据对接、模型建设，逐渐完善多元化渠道融合体系。

四是提升风险经营能力。加强全面风险管理，落实各类专项检查，强化内控监督，加强问题联查，确保“三查”到位，并持续加强“三道防线”建设。完善风险机制建设，优化业务审批模式，提升风险防控的前瞻性；做好流动性风险、市场风险、舆情风险等日常监测，优化反洗钱防电信诈骗管理，常态化落实员工行为排查、舆情监测处置以及金融消费者宣教。深化集中清收模式，拓宽不良资产处置渠道，提升不良清收效能。

五是提升机构经营效能。加强资产负债配置管理，强化全行资本节约意识，大力发展轻资本业务，加大对资本消耗情况的监测与控制，切实推动轻资本运营；持续推动利润中心建设，扩大业务覆盖面、优化考核模式，带动全行盈利水平提升；加强运营成本管控，综合评估全行资本占用情况，及时调整优化负债结构，强化存款价格的分析与评估，落实债券发行工作，降低全行负债成本。

六是提升组织运行效能。强化党建引领，凝聚全行发展共识，提振党建与业务的融合力度；提升人力资源统筹能力，优化全行人力资源配置和队伍结构，加强内部经验萃取传承，持续完善员工培养体系；推动员工关怀十项机制落地，将员工关心关爱落到实处；推进企业文化建设，固化企业文化节宣贯形式，提升员工凝聚力和归属感。



第一章 公司基本情况



第二章 财务摘要



第三章 经营情况分析



第四章 股东情况



第五章 董事、监事、高管、员工和机构情况



第六章 公司治理



第七章 重要事项



第八章 审计报告及财务报表



一、股份变动情况

	2022年			2021年			变动情况	
	股东户数	持股数量(万股)	持股比例(%)	股东户数	持股数量(万股)	持股比例(%)	股东户数	持股数量(万股)
企业法人	86	140593.9421	64.48	85	140715.6874	64.53	1	-121.7453
自然人	3490	77452.3545	35.52	3486	77330.6092	35.47	4	121.7453
合计	3576	218046.2966	100	3571	218046.2966	100	5	0

二、股东情况

(一) 股东总数及构成

截至报告期末，本公司股东总数为 3576 户，股份总数为 218046.2966 万股。其中，本公司企业法人股东 86 户，持有 140593.9421 万股，占总股本的 64.48%；自然人 3490 户，持有 77452.3545 万股，占总股本的 35.52%。

(二) 报告期内股权变更情况

本公司严格按照监管规定、公司章程及股权管理办法规范股权转让行为。报告期内，本公司共发生股权转让 105 笔，其中，实施利润分配前发生股权转让 39 笔，转让股份 1765.4191 万股；实施利润分配后发生股权转让 66 笔，转让股份 1355.4411 万股。

报告期末，本公司被司法冻结股份为 1036.9625 万股，占总股本的 0.48%；质押股份为 24926.4491 万股，占总股本的 11.43%；被质押股权涉及司法冻结的股份为 819.9106 万股，占总股本的 0.38%。不存在股东将所持本公司股份质押在本公司的情形。

(三) 报告期末主要股东持股情况⁽¹⁾

截至报告期末，本公司主要股东持股情况如下：

(1) 根据《商业银行股权管理暂行办法》，需披露前十大股东及主要股东持股情况、股权出质情况，因此进行合并披露列示。

《暂行办法》所指主要股东为持有或控制商业银行 5% 以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足 5% 但对商业银行经营管理有重大影响的股东。

其中，重大影响，包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行财务或经营决策，以及银保监会或其派出机构认定的其他情形。

本公司前十大股东持股情况

持股比例排名	股东名称	持股数量 (万股)	持股比例 (%)	报告期内增减 (万股)	股权质押情况 (万股)
1	杭州市金融投资集团有限公司	21804.6256	10.00	0	-
2	杭州杭氧控股有限公司	21782.8187	9.99	0	-
3	福信集团有限公司	20714.3942	9.50	0	15255.0000
4	杭州东恒石油有限公司	9503.2219	4.36	0	-
5	珠海朗信投资有限公司	8721.8056	4.00	0	4169.4485
6	北京天瑞霞光科技发展有限公司	6541.4323	3.00	0	-
7	浙江禾城农村商业银行股份有限公司	5062.3794	2.32	0	-
8	浙江临海农村商业银行股份有限公司	4360.9795	2.00	0	-
9	杭州钱江制冷集团有限公司	4290.8363	1.97	0	1000.0000
10	浙江华威建材集团有限公司	2679.4307	1.23	0	1125.0000
11	浙江三丰建设集团有限公司	2679.4307	1.23	0	-
12	四季青服装集团有限公司	2679.4307	1.23	0	-
13	杭州长江实业有限公司	2679.4307	1.23	0	-
其他根据监管要求需披露的股东持股情况⁽²⁾					
14	胡永余	324.1551	0.15	0	-
15	吴胜	27.0351	0.01	0	-

三、主要股东情况⁽³⁾

本公司主要股东情况如下。其中，主要股东提名董监事情况详见“第五章 董事、监事、高管、员工和机构情况”，主要股东关联交易情况详见“第七章 重大事项”。

(2) 根据《商业银行股权管理暂行办法》，由于自然人股东胡永余为本公司董事、自然人股东吴胜为本公司监事，因此需要对股东持股情况进行披露。

(3) 根据《商业银行股权管理暂行办法》，需披露主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况，以及与之发生的关联交易情况。

主要法人股东情况

股东名称	法定代表人	实际控制人	主要股东经营管理等基本情况
杭州市金融投资集团有限公司	陈震山	杭州市金融投资集团有限公司	杭州市金融投资集团有限公司是杭州市人民政府直属的国有企业，由原杭州市投资控股有限公司和杭州市财开投资集团公司合并组建，是专业从事金融服务业务投资、产业基金投资、资产管理业务的金融控股平台。该公司投资企业涵盖了银行、信托、期货等金融业态，以及产业基金、资本管理、产权交易、市民卡、再担保、担保等类金融业态。
杭州杭氧控股有限公司	田佰辰	杭州市国有资本投资运营有限公司	杭州杭氧控股集团有限公司是以制造空气分离设备和运营工业气体为主的杭州市人民政府直属国有企业，是国家重大基础装备制造企业和国内空分设备行业的龙头企业，公司主要为国内包括冶金、化肥、石化、煤化工、航天航空等在内的多个行业提供高品质的成套空气分离设备。此外，企业还涉足大型乙烯冷箱、真空贮槽和工业气体生产等领域。其中，在工业气体生产领域，目前公司已发展成为国内最主要的工业气体供应商之一。旗下上市公司杭州制氧机集团股份有限公司是国内最大的空分设备和石化设备开发、设计、制造成套企业。
福信集团有限公司	吴迪	黄晞	福信集团有限公司是以金融为后盾、房地产为主业、发展高新技术、科技产业为目标的国内知名民营大型综合性企业集团，先后获得中国人民银行AAA级信用企业、国家工商总局“重合同守信用企业”、“福建省著名商标”、“福建省知名字号”、厦门市“重点民营企业”、厦门市房地产优秀品牌企业等荣誉。
杭州东恒石油有限公司	张根富	赵建荣	杭州东恒石油有限公司是以石油化工（汽油、柴油、煤油、航空煤油、燃料油、车用燃气、化工产品等）批发、零售、仓储、进口为主业的中型民营企业，该公司致力于油库、加油站、石化项目的投资和经营，为华东地区规模最大的民营石油公司之一。先后荣获重合同守信用企业、下城区重点骨干企业、行业龙头企业、杭州市百强民营企业、浙江省优秀民营企业、浙江省百强企业、中国能源集团500强、中国民营企业500强、中国民营企业服务业100强、浙江一带一路建设先进单位等荣誉称号。
杭州长江实业有限公司	汤忠海	汤忠海	杭州长江实业有限公司注册资金人民币2000万元，公司原是一家生产加工型企业，在2008年调整经营结构，主要从事投资服务。

主要自然人股东情况

股东名称	职务	实际控制人	主要股东的经营业务或管理活动
胡永余	董事	-	胡永余，硕士研究生学历，高级经济师，从事经济工作40年，现任杭州联合农村商业银行第四届董事会股东董事，杭州西湖定时器厂和金华双冠定时器厂总经理，浙江汤溪工具制造有限公司董事长，杭州冠钻电器有限公司董事长。
吴胜	监事	-	吴胜，金融专业学士学位，现任杭州联合农村商业银行第四届监事会外部监事，中国教育会计学会高职分会名誉理事、浙江省金融会计学会常务理事、浙江省金融教育基金会常务副理事长。

上述股东关联关系或一致行动的说明

本公司股东杭州焦家村加油站有限公司为股东杭州东恒石油有限公司控股企业，杭州东恒石油有限公司实际控制人3位近亲属为本公司股东，基于出资关系和亲属关系，上述4位股东为杭州东恒石油有限公司的一致行动人；杭州长江实业有限公司实际控制人配偶为本公司股东，基于夫妻关系，该股东为杭州长江实业有限公司的一致行动人。



第一章 公司基本情况



第二章 财务摘要



第三章 经营情况分析



第四章 股东情况



第五章 董事、监事、高管、员工和机构情况



第六章 公司治理



第七章 重要事项



第八章 审计报告及财务报表



一、报告期末董事、监事、高级管理人员基本情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	任期	年初持股 (万股)	年末持股 (万股)
张海林	董事长、执行董事	男	2018.10 至今	49.84	49.84
闻 渊	行长、执行董事	男	2021.12 至今	0	0
郑建强	执行董事	男	2018.10 至今	49.84	49.84
章建光	股东董事	男	2018.10 至今	0	0
张维婕	股东董事	女	2020.05 至今	0	0
吴 迪	股东董事	男	2011.01 至今	0	0
赵建荣	股东董事	男	2018.10 至今	0	0
胡永余	股东董事	男	2011.01 至今	324.16	324.16
金雪军	独立董事	男	2018.10 至今	0	0
卫龙宝	独立董事	男	2018.10 至今	0	0
许永斌	独立董事	男	2018.10 至今	0	0
郑金都	独立董事	男	2018.10 至今	0	0
方 铭	独立董事	男	2018.10 至今	0	0
俞建军	监事长、职工监事	男	2014.05 至今	49.84	49.84
葛国峰	职工监事	男	2021.11 至今	28.50	28.50
徐美敏	职工监事	男	2022.07 至今	12.01	12.01
汤忠海	股东监事	男	2011.01 至今	0	0
吴 胜	外部监事	女	2018.10 至今	27.04	27.04
冯 晓	外部监事	女	2018.10 至今	0	0
张顺洪	外部监事	男	2018.10 至今	0	0
陈全水	副行长	男	2017.06 至今	0	0
卢宏泳	副行长	男	2017.06 至今	49.84	49.84
沈基良	副行长	男	2021.12 至今	49.84	49.84
林 峰	副行长	男	2021.12 至今	19.08	19.08
孙 胜	董事会秘书	男	2011.01 至今	49.84	49.84

注：(1) 上表中关于董事、监事、高级管理人员的任期起始时间，涉及连任的从首次任职起算。

(2) 上表中，董事、股东监事、外部监事任期起始时间为股东大会审议通过之日，职工监事任期起始时间为职工代表大会审议通过之日，高级管理人员任期起始时间为董事会审议通过之日。

（二）报告期内董事、监事、高级管理人员离聘任情况

报告期内，本公司第四届监事会职工监事郭武龙因工作调整原因，于2022年6月向监事会提出辞职申请，辞去本公司监事会职工监事及监事会审计和监督委员会委员职务。

报告期内，经2022年7月召开的职工代表大会选举，产生徐美敏为第四届监事会职工监事，选举产生后即开始履职。

以上离、聘任程序合法有效。

（三）股东董事、股东监事在股东单位的主要任职情况

姓名	任职单位名称	担任职务
章建光	杭州市金融投资集团有限公司	党委委员、副总经理
吴迪	福信集团有限公司	董事长兼总裁
赵建荣	杭州东恒石油有限公司	董事长
汤忠海	杭州长江实业有限公司	总经理

（四）现任董事、监事、高级管理人员主要任职情况

1、董事

张海林 男，中共党员，毕业于浙江工商大学，工商管理专业硕士学位，正高级经济师。现任杭州联合农村商业银行党委书记、第四届董事会董事长。

闻渊 男，中共党员，毕业于浙江大学，工商管理专业硕士学位，正高级经济师。现任杭州联合农村商业银行党委副书记、第四届董事会执行董事、行长。

郑建强 男，中共党员，毕业于厦门大学，工程硕士学位，正高级经济师。现任杭州联合农村商业银行第四届董事会执行董事。

章建光 男，中共党员，毕业于中央党校，政治经济学专业，研究生学历。现任杭州联合农村商业银行第四届董事会股东董事，杭州市金融投资集团有限公司党委委员、副总经理。

张维婕 女，中共党员，毕业于浙江大学城市学院，财务管理专业本科学历，注册会计师、杭州市资本市场重点财会人才培养对象。现任杭州联合农村商业银行第四届董事会股东董事，杭州市国有资本投资运营有限公司董事兼财务负责人、杭州国裕国际贸易有限公司董事长、杭州汽轮动力集团股份有限公司监事会主席。

吴迪 男，民建会员，毕业于中国人民大学，经济学博士学位，高级经济师。自2011年1月起担任本行董事。现任杭州联合农村商业银行第四届董事会股东董事，福信集团有限公司董事长兼总裁、民生银行董事、大唐集团控股有限公司董事长兼执行董事、集美大学常务校董、中国人民大学兼职教授。

赵建荣 男，中共党员，正高级经济师。现任杭州联合农村商业银行第四届董事会股东董事，杭州东恒石油有限公司董事长。

胡永余 男，中共党员，毕业于浙江大学，经济管理专业硕士研究生，高级经济师。自2011年1月起担任本行董事。现任杭州联合农村商业银行第四届董事会股东董事，杭州西湖定时器厂、金华双冠定时器厂总经理，浙江汤溪工具制造有限公司董事长，杭州冠钻电器有限公司执行董事兼总经理、杭州华电双冠能源科技有限公司副董事长。

金雪军 男，中共党员，毕业于南开大学，经济学硕士学位。现任杭州联合农村商业银行第四届董事会独立董事，

浙江大学教授、博士生导师，新湖中宝股份有限公司监事会主席，浙江中控技术股份有限公司独立董事，华融金融租赁股份有限公司董事，浙商基金管理有限公司和大地期货有限公司董事。

卫龙宝 男，中共党员，毕业于浙江大学（原浙江农业大学），农业经济管理专业博士学位。现任杭州联合农村商业银行第四届董事会独立董事，浙江大学求是特聘教授、博士生导师，青山国际商学院（筹）常务副院长，浙江大学食物经济与农商管理研究所所长。

许永斌 男，中共党员。毕业于浙江工商大学，企业管理博士学位。现任杭州联合农村商业银行第四届董事会独立董事，浙江工商大学教授、博士生和博士后导师，浙商中拓集团股份有限公司、浙商银行股份有限公司、浙江永太科技股份有限公司和杭州汽轮动力集团有限公司独立董事。

郑金都 男，中共党员。毕业于中国政法大学，法学硕士学位，一级律师。现任杭州联合农村商业银行第四届董事会独立董事，浙江六和律师事务所主任、创始合伙人，浙商银行股份有限公司独立董事。

方 铭 男，中共党员，毕业于江西财经大学，会计专业本科学历，中国注册会计师（CICPA）、高级会计师。现任杭州联合农村商业银行第四届董事会独立董事，浙江同方会计师事务所有限公司和浙江同方工程管理咨询有限公司董事长。

2、监事

俞建军 男，中共党员，毕业于西南财经大学，金融专业本科学历，高级经济师。现任杭州联合农村商业银行党委委员、纪委书记、第四届监事会监事长。

葛国峰 男，中共党员，毕业于西南财经大学，金融专业本科学历。现任杭州联合农村商业银行第四届监事会职工监事，市场营销总监，上城区支行行长。

徐美敏 男，中共党员，毕业于浙江大学，法律专业本科学历，中级经济师。现任杭州联合农村商业银行第四届监事会职工监事、祥符支行行长。

汤忠海 男，毕业于浙江理工大学，企业管理专业大专学历，高级经济师。现任杭州联合农村商业银行第四届监事会股东监事，杭州长江创业投资有限公司和杭州长江实业有限公司总经理，杭州青橄榄网络技术有限公司、北京远鉴科技股份有限公司、杭州箭速投资管理有限公司董事。

吴 胜 女，中共党员。毕业于陕西财经学院（现西安交通大学），金融专业学士学位。现任杭州联合农村商业银行第四届监事会外部监事，中国教育会计学会高职分会荣誉理事、浙江省金融会计学会常务理事、浙江省金融教育基金会常务副理事长。

冯 晓 女，中共党员。毕业于上海财经大学，经济学（会计学）硕士学位，美国注册全球管理会计师（CGMA）、英国皇家特许管理会计师（CIMA）、中国注册会计师（CICPA）。现任杭州联合农村商业银行第四届监事会外部监事，浙江财经大学教授、顾家家居股份有限公司独立董事、永安期货股份有限公司独立董事、浙江运达风电股份有限公司独立董事、汇博云通科技股份有限公司独立董事、浙江凤登绿能环保股份有限公司独立董事、浙江人文园林股份有限公司董事、北京蓝色光标数据科技股份有限公司监事会主席。

张顺洪 男，中共党员。毕业于浙江广播电视大学，法学大专学历，二级律师（副高）。现任杭州联合农村商业银行第四届监事会外部监事，浙江南方中辰律师事务所（原杭州南方律师事务所）主任。

3、高级管理人员

闻 渊 见前述董事部分。

陈全水 男，中共党员，毕业于浙江大学，法律专业本科学历，高级经济师。现任杭州联合农村商业银行党委委员、副行长。

卢宏泳 男，中共党员，毕业于山东大学，会计专业本科学历，高级经济师。现任杭州联合农村商业银行党委委员、副行长。

沈基良 男，中共党员，毕业于中共中央党校，经济管理专业研究生学历，高级经济师。现任杭州联合农村商业银行党委委员、副行长。

林峰 男，中共党员，毕业于浙江大学，会计专业本科学历，中级经济师。现任杭州联合农村商业银行党委委员、副行长。

孙胜 男，中共党员，毕业于河北财经学院，金融专业本科学历，高级经济师。现任杭州联合农村商业银行董事会秘书。

二、员工机构情况

至报告期末，本公司从业人员 2780 人。

学历结构	硕士及以上	本科	大专	中专
占比	15.86%	69.46%	13.78%	0.79%
年龄结构	35 周岁以下	36 至 45 周岁	46 至 55 周岁	56 至 60 周岁
占比	69.39%	17.84%	11.44%	1.33%

截至报告期末，本公司拥有 137 家分支机构。其中总部营业部 1 家、分行 1 家、支行 112 家（含管辖行 4 家，一级支行 28 家，二级支行 80 家）、分理处 23 家。

序号	机构名称	机构地址
1	杭州联合农村商业银行股份有限公司	浙江省杭州市上城区小营街道建国中路 99 号
2	杭州联合农村商业银行股份有限公司湖滨支行	浙江省杭州市拱墅区武林街道庆春路 204 号
3	杭州联合农村商业银行股份有限公司阿克苏分行	新疆阿克苏地区阿克苏市北京西路 71 号
4	杭州联合农村商业银行股份有限公司上城区支行	浙江省杭州市上城区四季青街道解放东路 29 号迪凯银座 108 室、109 室
5	杭州联合农村商业银行股份有限公司解放路支行	浙江省杭州市上城区湖滨街道解放路 187 号一层
6	杭州联合农村商业银行股份有限公司吴山支行	浙江省杭州市上城区清波街道西湖大道 219-223 号
7	杭州联合农村商业银行股份有限公司近江支行	浙江省杭州市上城区望江街道婺江路 378 号
8	杭州联合农村商业银行股份有限公司望江支行	浙江省杭州市上城区望江社区旁（望江家园东园 20-2、20-3 号）
9	杭州联合农村商业银行股份有限公司玉皇支行	浙江省杭州市上城区南星街道南复路 38 号 10-1-2 号
10	杭州联合农村商业银行股份有限公司四季青支行	浙江省杭州市上城区四季青街道新塘路 9 号

序号	机构名称	机构地址
11	杭州联合农村商业银行股份有限公司常青支行	浙江省杭州市上城区采荷街道航海路 98-108 号
12	杭州联合农村商业银行股份有限公司庆春支行	浙江省杭州市上城区凯旋街道双菱路 202 号
13	杭州联合农村商业银行股份有限公司水湘支行	浙江省杭州市上城区凯旋街道昙花庵路 58 号
14	杭州联合农村商业银行股份有限公司四季青支行五福分理处	浙江省杭州市上城区四季青街道钱环路 48 号、50 号
15	杭州联合农村商业银行股份有限公司四季青支行三堡分理处	浙江省杭州市上城区四季青街道三新路 69 号
16	杭州联合农村商业银行股份有限公司四季青支行三义分理处	浙江省杭州市上城区四季青街道太平门直街 359-361 号
17	杭州联合农村商业银行股份有限公司彭埠支行	浙江省杭州市上城区彭埠街道新塘路 664、666 号
18	杭州联合农村商业银行股份有限公司七堡支行	浙江省杭州市上城区彭埠街道航海路 768 号一层北厅
19	杭州联合农村商业银行股份有限公司普福支行	浙江省杭州市上城区彭埠街道红普路 759 号普福社区汇禾禧福汇 4 幢 103 室
20	杭州联合农村商业银行股份有限公司新塘支行	浙江省杭州市上城区彭埠街道严家弄路 3-3 号
21	杭州联合农村商业银行股份有限公司良山东路支行	浙江省杭州市上城区良山东路 180-4 号、180-5 号、180-6 号
22	杭州联合农村商业银行股份有限公司东站支行	浙江省杭州市上城区彭埠街道新风丽都北苑底商 5、6 号
23	杭州联合农村商业银行股份有限公司天城支行	浙江省杭州市上城区彭埠街道云河西园 3-103 号底商一楼
24	杭州联合农村商业银行股份有限公司笕桥支行	浙江省杭州市上城区笕桥街道机场路 209 号
25	杭州联合农村商业银行股份有限公司机场路支行	浙江省杭州市上城区笕桥街道机场路 252 号
26	杭州联合农村商业银行股份有限公司闸弄口支行	浙江省杭州市上城区笕桥街道天城路 151 号
27	杭州联合农村商业银行股份有限公司黎明支行	浙江省杭州市上城区笕桥街道明石路 539 号
28	杭州联合农村商业银行股份有限公司三里亭支行	浙江省杭州市上城区顾家畈路
29	杭州联合农村商业银行股份有限公司笕桥支行大世界分理处	浙江省杭州市上城区笕桥街道笕丁路 168 号杭州大世界五金城 14 幢 1 层 B-9 号
30	杭州联合农村商业银行股份有限公司城东新城支行	浙江省杭州市上城区笕桥街道恒祺商务中心花园兜街 205、207 号
31	杭州联合农村商业银行股份有限公司丁桥支行	浙江省杭州市上城区丁兰街道蕙兰雅路 550 号
32	杭州联合农村商业银行股份有限公司长睦支行	浙江省杭州市上城区丁兰街道长睦路 400 号
33	杭州联合农村商业银行股份有限公司同协支行	浙江省杭州市上城区丁兰街道杭玻街 183 号
34	杭州联合农村商业银行股份有限公司九堡支行	浙江省杭州市上城区九堡街道航海路 918 号
35	杭州联合农村商业银行股份有限公司钱塘智慧城支行	浙江省杭州市上城区彭埠街道亲悦里 2 幢底商 2、3

序号	机构名称	机构地址
36	杭州联合农村商业银行股份有限公司九堡市场专营支行	浙江省杭州市上城区九堡街道德胜东路 2888 号杭州恒大陶瓷建材交易市场 A-2222 号
37	杭州联合农村商业银行股份有限公司丰收湖支行	浙江省杭州市上城区九堡街道三卫社区南苑三卫路 740 号
38	杭州联合农村商业银行股份有限公司江湾支行	浙江省杭州市上城区九堡街道杨公路江岸邻里底商（临）56、57、58 号
39	杭州联合农村商业银行股份有限公司魅力城支行	浙江省杭州市上城区九堡街道九环路 43 号
40	杭州联合农村商业银行股份有限公司西湖区支行	浙江省杭州市西湖区北山街道杭大路 54 号
41	杭州联合农村商业银行股份有限公司茅家埠支行	浙江省杭州市西湖区西湖街道龙井路 20 号
42	杭州联合农村商业银行股份有限公司西湖区支行四眼井分理处	浙江省杭州市风景区虎跑路四眼井车站对面（虎跑路 60 号）
43	杭州联合农村商业银行股份有限公司西湖区支行梅家坞分理处	浙江省杭州市西湖风景名胜区梅家坞 86 号
44	杭州联合农村商业银行股份有限公司蒋村支行	浙江省杭州市西湖区蒋村街道晴川街 413 号鳌溪亿合大楼西北侧商铺
45	杭州联合农村商业银行股份有限公司蒋村花园支行	浙江省杭州市西湖区文二西路蒋村花园
46	杭州联合农村商业银行股份有限公司城西支行	浙江省杭州市西湖区紫霞街 176 号互联网园 3 号楼 102 室
47	杭州联合农村商业银行股份有限公司文新支行	浙江省杭州市西湖区文新街道文三西路 37 号
48	杭州联合农村商业银行股份有限公司骆家庄支行	浙江省杭州市西湖区文新街道文一西路 258 号
49	杭州联合农村商业银行股份有限公司莲花街支行	浙江省杭州市西湖区古荡街道莲花街 333 号莲花商务中心北楼一层 105 室
50	杭州联合农村商业银行股份有限公司古荡支行	浙江省杭州市西湖区古荡街道文一西路 83 号浙江财经大学文华校区综合楼 1 楼 112-113 号、2 楼 211-217 号
51	杭州联合农村商业银行股份有限公司高新支行	浙江省杭州市西湖区翠苑街道黄姑山路 29 号
52	杭州联合农村商业银行股份有限公司益乐支行	浙江省杭州市西湖区天目山路 386 号龙都大厦辅楼
53	杭州联合农村商业银行股份有限公司西溪支行	浙江省杭州市西湖区西溪街道文三路 90 号 5 幢 1 层底 104、106 房间，北 112、114、116 房间
54	杭州联合农村商业银行股份有限公司翠苑支行	浙江省杭州市西湖区翠苑街道文一路 270 号
55	杭州联合农村商业银行股份有限公司北山支行	浙江省杭州市西湖区保俶路 62 号一楼 102 室
56	杭州联合农村商业银行股份有限公司古荡支行文二分理处	浙江省杭州市西湖区翠苑街道文二路 328 号 B 楼
57	杭州联合农村商业银行股份有限公司留下支行	浙江省杭州市西湖区留下街道西溪路与留南路交叉君逸汇大楼一、二层商铺
58	杭州联合农村商业银行股份有限公司牌楼支行	浙江省杭州市西湖区留下街道西溪路 887 号

序号	机构名称	机构地址
59	杭州联合农村商业银行股份有限公司东岳支行	浙江省杭州市西湖区留下街道西溪路 641 号
60	杭州联合农村商业银行股份有限公司小和山支行	浙江省杭州市西湖区留下街道屏新路 27 号铂悦城屏新路 19 号、21 号、23 号、25-1 号、10-101-04 号
61	杭州联合农村商业银行股份有限公司转塘支行	浙江省杭州市西湖区转塘街道美院南路 89 号象荣大厦三号楼一至二层
62	杭州联合农村商业银行股份有限公司龙坞支行	浙江省杭州市西湖区转塘街道龙坞工业区块 128 号 105 室
63	杭州联合农村商业银行股份有限公司之江支行	浙江省杭州市西湖区转塘街道枫桦路 399 号东泽江芯大厦 129-131 号
64	杭州联合农村商业银行股份有限公司云栖小镇支行	浙江省杭州市西湖区转塘街道科海路 188 号
65	杭州联合农村商业银行股份有限公司转塘支行良户分理处	浙江省杭州市西湖区转塘街道回龙雅苑东 28 号
66	杭州联合农村商业银行股份有限公司美院北路支行	浙江省杭州市西湖区转塘街道转江街 200 号 -2 商铺
67	杭州联合农村商业银行股份有限公司艺创小镇支行	浙江省杭州市西湖区转塘街道创意路 53、55 号
68	杭州联合农村商业银行股份有限公司双浦支行	浙江省杭州市西湖区双浦镇袁浦街 97 号
69	杭州联合农村商业银行股份有限公司双浦支行东清分理处	浙江省杭州市西湖区双浦镇外张村
70	杭州联合农村商业银行股份有限公司麦岭沙支行	浙江省杭州市西湖区水韵金沙小区 15 号商铺
71	杭州联合农村商业银行股份有限公司周浦支行	浙江省杭州市西湖区双浦镇三阳村（沿江公路 88 号）
72	杭州联合农村商业银行股份有限公司跃河桥支行	浙江省杭州市西湖区双浦镇周浦街 60 号
73	杭州联合农村商业银行股份有限公司三墩支行	浙江省杭州市西湖区三墩镇古墩路 777 号
74	杭州联合农村商业银行股份有限公司兰里支行	浙江省杭州市西湖区三墩镇三墩街 156 号
75	杭州联合农村商业银行股份有限公司新世纪支行	浙江省杭州市西湖区三墩镇厚仁路 369 号三墩新天地商业中心 13 幢
76	杭州联合农村商业银行股份有限公司丰潭支行	浙江省杭州市西湖区三墩镇丰潭路 337 号
77	杭州联合农村商业银行股份有限公司双桥支行	浙江省杭州市西湖区三墩镇金庄路 319、321 号
78	杭州联合农村商业银行股份有限公司拱墅区支行	浙江省杭州市拱墅区大关街道大浒路 65 号
79	杭州联合农村商业银行股份有限公司宝善支行	浙江省杭州市拱墅区潮鸣街道建国北路 578 号
80	杭州联合农村商业银行股份有限公司科技支行	浙江省杭州市西湖区三墩镇振华路 206 号
81	杭州联合农村商业银行股份有限公司中山支行	浙江省杭州市拱墅区武林街道中山北路 288 号 02 室
82	杭州联合农村商业银行股份有限公司石桥支行	浙江省杭州市拱墅区东新街道德胜路 1 号
83	杭州联合农村商业银行股份有限公司东新支行	浙江省杭州市拱墅区东新街道沈家路 66-72 号
84	杭州联合农村商业银行股份有限公司灯塔支行	浙江省杭州市拱墅区东新街道颜三路 232 号

序号	机构名称	机构地址
85	杭州联合农村商业银行股份有限公司石祥支行	浙江省杭州市拱墅区石桥街道石桥路 336 号
86	杭州联合农村商业银行股份有限公司北景园支行	浙江省杭州市拱墅区石桥街道回龙路 157 号
87	杭州联合农村商业银行股份有限公司华丰支行	浙江省杭州市拱墅区石桥街道华丰路 234 号、236 号、238 号
88	杭州联合农村商业银行股份有限公司三塘支行	浙江省杭州市拱墅区东新街道绍兴路 441、443 号
89	杭州联合农村商业银行股份有限公司上塘支行	浙江省杭州市拱墅区拱宸桥街道湖州街 150 号
90	杭州联合农村商业银行股份有限公司湖墅支行	浙江省杭州市拱墅区米市巷街道湖墅南路 389 号
91	杭州联合农村商业银行股份有限公司皋亭支行	浙江省杭州市拱墅区科园路 219、221 号
92	杭州联合农村商业银行股份有限公司上塘支行瓜山分理处	浙江省杭州市拱墅区上塘街道科祥街 31-33 号
93	杭州联合农村商业银行股份有限公司钱江支行	浙江省杭州市拱墅区上塘路 499 号（水缘大楼）一楼
94	杭州联合农村商业银行股份有限公司善贤支行	浙江省杭州市拱墅区上塘街道沈半路 116 号
95	杭州联合农村商业银行股份有限公司祥符支行	浙江省杭州市拱墅区和睦街道正德里街 173 号、175 号
96	杭州联合农村商业银行股份有限公司祥符桥支行	浙江省杭州市拱墅区祥符街道丰庆路 501、503、505、507、509 号
97	杭州联合农村商业银行股份有限公司和睦支行	浙江省杭州市拱墅区和睦街道登云路 256 号
98	杭州联合农村商业银行股份有限公司运河支行	浙江省杭州市拱墅区祥符街道登云路 518 号恒策西城时代中心 1 幢 102、202 室
99	杭州联合农村商业银行股份有限公司城北支行	浙江省杭州市拱墅区三六零空间大厦 1 幢 1 单元 101、102 室
100	杭州联合农村商业银行股份有限公司北部软件园支行	浙江省杭州市拱墅区祥符街道莫干山路 972 号 10 幢 1 层 101 室
101	杭州联合农村商业银行股份有限公司半山支行	浙江省杭州市拱墅区半山街道半山路 135 号
102	杭州联合农村商业银行股份有限公司田园支行	浙江省杭州市拱墅区半山街道建工路 32、34、36 号
103	杭州联合农村商业银行股份有限公司桃源支行	浙江省杭州市拱墅区半山街道桃源街 333-2、333-3 号
104	杭州联合农村商业银行股份有限公司康桥支行	浙江省杭州市拱墅区康桥街道水韵康桥康盛苑 15 幢 101、102、201-1 室
105	杭州联合农村商业银行股份有限公司富康支行	浙江省杭州市拱墅区康桥街道拱康路 77 号
106	杭州联合农村商业银行股份有限公司滨江区支行	浙江省杭州市滨江区长河街道江南大道 518 号一层、二层南侧
107	杭州联合农村商业银行股份有限公司西兴支行	浙江省杭州市滨江区西兴街道固陵路 12 号
108	杭州联合农村商业银行股份有限公司滨康支行	浙江省杭州市滨江区西兴街道滨康路 222 号
109	杭州联合农村商业银行股份有限公司春晓支行	浙江省杭州市滨江区春晓路 390 号

序号	机构名称	机构地址
110	杭州联合农村商业银行股份有限公司西兴支行迎春分理处	浙江省杭州市滨江区西兴街道迎春小区 171 号
111	杭州联合农村商业银行股份有限公司西兴支行新州花苑分理处	浙江省杭州市滨江区西兴街道启智街 112、114 号
112	杭州联合农村商业银行股份有限公司浙江自贸区江南支行	浙江省杭州市滨江区西兴街道缤纷街 599 号钱塘星宇大厦 1 幢 101-6 室
113	杭州联合农村商业银行股份有限公司长河支行	浙江省杭州市滨江区长河街道长兴苑一幢长江路 21 号
114	杭州联合农村商业银行股份有限公司白马湖支行	浙江省杭州市滨江区长河街道长江路 434 号
115	杭州联合农村商业银行股份有限公司滨兴支行	浙江省杭州市滨江区长河街道滨兴小区 23-24 幢沿街营业房
116	杭州联合农村商业银行股份有限公司长河支行春波分理处	浙江省杭州市滨江区长河街道春波南苑商铺 21-23 号一层
117	杭州联合农村商业银行股份有限公司浦沿支行	浙江省杭州市滨江区浦沿街道东冠路 793 号
118	杭州联合农村商业银行股份有限公司联庄支行	浙江省杭州市滨江区浦沿街道东信大道 1013、1015、1017、1019、1021 号
119	杭州联合农村商业银行股份有限公司滨盛支行	浙江省杭州市滨江区浦沿街道火炬大道 581 号 D 座 106 室
120	杭州联合农村商业银行股份有限公司浦沿支行冠山分理处	浙江省杭州市滨江区浦沿街道东冠路北四号楼
121	杭州联合农村商业银行股份有限公司新生支行	浙江省杭州市滨江区浦沿街道浙新小区商铺 5-7-9 号
122	杭州联合农村商业银行股份有限公司浦沿支行信诚分理处	浙江省杭州市滨江区浦沿街道东冠路冠新佳苑 2 幢
123	杭州联合农村商业银行股份有限公司下沙支行	浙江省杭州市钱塘区下沙街道海达南路 555 号
124	杭州联合农村商业银行股份有限公司大创小镇支行	浙江省杭州市钱塘区白杨街道科技园路 57 号 15 幢 101-108 室
125	杭州联合农村商业银行股份有限公司文教支行	浙江省杭州市钱塘区下沙街道银沙路 565 号
126	杭州联合农村商业银行股份有限公司下沙支行高沙分理处	浙江省杭州市钱塘区下沙街道高沙社区文渊路 181、183、185 号
127	杭州联合农村商业银行股份有限公司下沙支行七格分理处	浙江省杭州市钱塘区下沙街道七格商业大楼 1 幢 1 层 1-2 号
128	杭州联合农村商业银行股份有限公司下沙支行湾南分理处	浙江省杭州市钱塘区下沙街道松乔街 864、866 号
129	杭州联合农村商业银行股份有限公司下沙支行十号大街分理处	浙江省杭州市钱塘区白杨街道 10 号街（东）57 号
130	杭州联合农村商业银行股份有限公司萧山支行义蓬分理处	浙江省杭州市萧山区义蓬街道义蓬中路 348、350 号

序号	机构名称	机构地址
131	杭州联合农村商业银行股份有限公司开发区支行	浙江省杭州市钱塘区白杨街道4号大街12-1号
132	杭州联合农村商业银行股份有限公司萧山支行	浙江省杭州市萧山区宁围街道市心北路274、276、278号
133	杭州联合农村商业银行股份有限公司海宁支行	浙江省嘉兴市海宁市海洲街道文宗南路68号
134	杭州联合农村商业银行股份有限公司海宁支行连杭分理处	浙江省嘉兴市海宁市长安镇农发区启潮路1号
135	杭州联合农村商业银行股份有限公司海宁支行袁花分理处	浙江省嘉兴市海宁市袁花镇南街路313-323号
136	杭州联合农村商业银行股份有限公司安吉绿色支行	浙江省湖州市安吉县灵峰街道浮玉南路61号(金融大厦)1幢2号
137	杭州联合农村商业银行股份有限公司安吉绿色支行天子湖分理处	浙江省湖州市安吉县天子湖镇上马山中路48、50、52号





第一章 公司基本情况



第二章 财务摘要



第三章 经营情况分析



第四章 股东情况



第五章 董事、监事、高管、员工和机构情况



第六章 公司治理

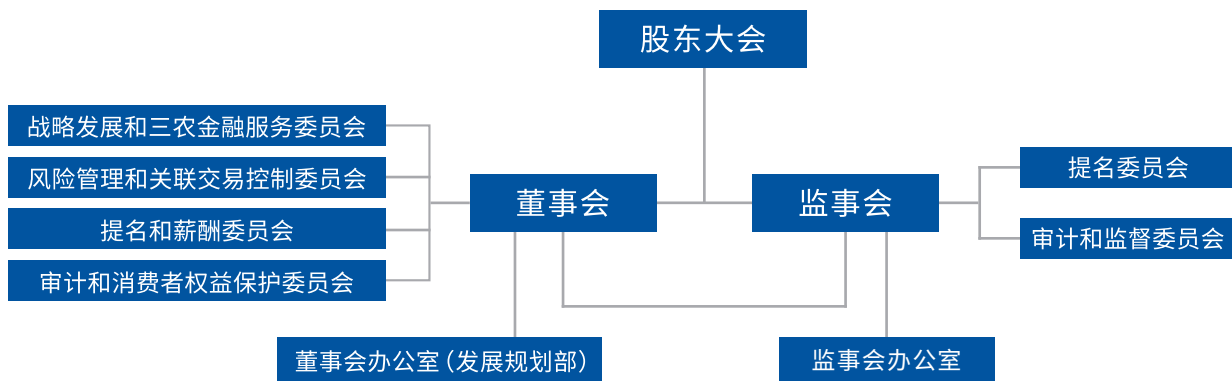


第七章 重要事项



第八章 审计报告及财务报表





一、法人治理概述

本公司已经建立了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理架构，“三会一层”的治理机制逐渐完善，形成了各司其职、各负其责、相互制衡的公司治理机制。股东大会是本公司权力机构，董事会是本公司决策机构，监事会是本公司监督机构，高级管理层是本公司执行机构。

本公司已经建立的法人治理制度包括：公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则，以及董事会、监事会各专门委员会工作规则，董、监事履职考核办法与津贴管理办法，外部监事工作制度，股份管理办法，信息披露管理办法等制度。

报告期内，本公司有效推进各项公司治理机制的合规运作，保障本公司的稳健发展。**一是完善公司治理制度体系。**修订完善本行章程，股东大会、董事会议事规则、监事会议事规则、董事会专门委员会议事规则，夯实公司治理制度基础。**二是规范完善董监高履职管理。**制定《董事、监事、高级管理人员履职评价办法》，理顺履职评价流程、规范履职评价程序。**三是强化董事会及各专门委员会决策职能的发挥。**报告期内，本公司董事会持续做好年度经营目标确定、财务预算方案、利润分配方案、风险偏好政策等年度重要事项的审议工作，重点加强了对反洗钱工作、绿色信贷业务发展情况的关注，听取了监管意见整改推进情况等事项，在战略决策、业务开展、风险管控、稳健经营等方面推动本公司的高质量发展。**四是加强监事会监督职能建设。**固化监事全程列席董事会机制，定期听取财务部门和内审部门工作情况报告，并审议了财务审计报告、年度报告、关联交易管理情况、内部控制情况等事项，持续丰富监事履职范围。

二、股东大会

（一）股东大会职权

股东大会是本公司的权力机构，由全体股东组成。股东大会主要负责制定章程，选举和更换董事、股东监事、外部监事，审议批准董事会、监事会报告，审议批准年度财务预决算方案、利润分配方案、重大股权投资、重大资产收购等重大事项。

（二）股东大会召开情况

报告期内，本公司召开股东大会会议 1 次，共就 10 项议题进行表决，并听取了《2021 年董事、监事、高级管理人员履职评价结果报告》。

2022 年 4 月，本公司召开 2021 年度股东大会，出席本次大会的股东和委托代理人共计 35 人，代表股份 1,231,770,015 股，占本行股份总数的 56.49%。大会就上年度董、监事会工作情况、董监事履职情况进行了报告，就本公司章程、利润分配、财务预算等事项进行了审议。上述 10 项议题均获得通过。

浙江天册律师事务所委派律师全程见证以上会议。股东大会的召集、召开、出席股东大会人员资格、审议内容、表决程序及表决结果均符合《公司法》、本公司《章程》及相关法律法规规定，会议召开及表决有效。

三、董事会

（一）董事会职权

董事会是股东大会的执行机构和本公司的经营决策机构，对股东大会负责。董事会成员由股东大会选举产生。董事会主要负责召集股东大会并向其报告工作，制订发展战略，决定年度经营考核指标，选举董事长，聘任行长、副行长、董事会秘书等高级管理层成员，决定内部管理机构 and 分支机构设置，制定基本管理制度。

（二）董事会组成

本公司形成了较为完善的提名、选举程序。截至报告期末，本公司第四届董事会现有成员共 13 名，其中执行董事 3 名，股东董事 5 名，独立董事 5 名。本公司董事名单及简历列表列载于本报告第五章。

本公司董事结构兼顾了专业性、独立性和多元化特征，以确保董事会决策的科学性。其中，3 名执行董事长期从事银行经营管理工作，均具有丰富的专业经验；5 名独立董事为法律、经济、金融相关领域的知名专家；5 名股东董事来自于知名企业并担任重要职务，具备丰富的管理、金融和财务领域的经验。

（三）董事会运作情况

报告期内，本公司董事会召开董事会会议 10 次，其中现场会议 4 次、临时会议 6 次。董事会定期听取了上次董事会决议执行情况、本公司经营发展情况等报告，对年度经营目标制定，财务预算情况，利润分配，重大关联交易等与经营发展有关的 46 项有关重要事项进行了审议，有效发挥了董事会科学决策的作用。

本公司董事与董事会秘书保持沟通，以确保遵守董事会程序及所有适用规则及规例。董事会定期会议议程在征求各位董事意见后拟定，会议议案文件及有关资料通常在董事会会议举行前 10 天预先发送给全体董事和监事。董事在收到相关材料后认真审阅，为董事会议事和决策做好准备；按照规定参加会议，充分发挥专业经验，为所讨论事项提供专业判断和分析，确保了董事会的高效运转和科学决策。董事会会议备有详细记录，会议记录在会议结束后进行整理，并提供给全体与会董事审阅后定稿签字。会议记录由董事会秘书保存，董事可随时查阅。

（四）股东大会决议执行情况

2021 年度股东大会议案已全部组织实施。其中，本公司于 2022 年 4 月按照《2021 年度利润分配方案（草案）》要求组织实施完成利润分配工作。本公司将修订后《章程》上报监管部门审批，获得了浙江银保监局的批复。在获得浙江银保监局批复后，还完成了《章程》的工商登记备案手续。

四、董事会专门委员会

（一）董事会专门委员会设置与职权

本公司董事会下设战略发展和三农金融服务委员会、风险管理和关联交易控制委员会、提名和薪酬委员会、审计和消费者权益保护委员会等 4 个专门委员会。

1、战略发展和三农金融服务委员会

战略发展和三农金融服务委员会负责组织研究、制订本公司中长期发展规划及子战略、三农发展战略规划等；组织研究、制订本公司股权投资、收购兼并、战略合作等方案；组织战略规划实施情况的评估、修订和调整；审议和修订年度经营计划和目标；组织相关职能部门开展政策研究和市场研究。

2、风险管理和关联交易控制委员会

风险管理和关联交易控制委员会负责对本公司高级管理层的风险控制情况进行监督；对本公司风险管理部门的工作进行评价，对本公司风险状况进行定期评估；提出完善本公司风险管理和内控制度的建议；审核关于本公司重大业务政策、规章制度和操作流程的报告；审核本公司资产风险分类、减值准备提取、呆账准备提取；审核对外担保等有关事项；审核重大关联交易有关事项，并将其提交董事会或由董事会提交股东大会审批。

3、审计和消费者权益保护委员会

审计和消费者权益保护委员会负责审查本公司在业务经营管理活动中执行金融方针政策、监管部门相关规定及内部管理制度的情况；组织实施对董事、监事和高级管理人员的专项审计和离任审计；对本公司重大决策、重大事项、重大经营目标、大额财务费用进行重点监督；监督本公司内部审计制度的实施；提议聘请或更换外部审计机构；负责内部审计与外部审计之间的沟通；审核本公司财务信息及其披露；拟定消费者权益保护工作的战略、政策和目标及实施方案，监督、评价消费者权益保护工作的履职情况。

4、提名和薪酬委员会

提名和薪酬委员会负责拟定董事和高级管理人员的选任程序和标准；对董事和高级管理人员的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议；拟定董事、监事和高级管理人员的报酬方案，向董事会提出报酬方案的建议，并监督方案的实施；研究、拟定董事和高级管理人员的考核标准，报董事会审议，并按年度考核；在本公司董事会的授权下，对本公司高级管理人员进行年度考核，并对基本称职、不称职人员提出诫勉或调整意见。

（二）董事会专门委员会运作情况

报告期内，董事会各专门委员会均较好地执行了董事会为其制定的工作规则。共召开会议 13 次（现场会议 10 次、临时会议 3 次），审议通过了包括年度风险偏好、财务审计报告、重大关联交易、不良资产处置等事项在内的 22 项议题，并提交董事会审议。

五、监事会

（一）监事会职权

监事会是本公司的监督机构，对股东大会负责。监事包括非职工监事和职工监事。非职工监事由股东大会选举产生，职工监事由职工通过民主形式选举和罢免。监事会主要负责监督董事会、高级管理人员履职情况，对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计，检查监督财务管理活动，对经营决策、风险管理和内部控制等进行审计，指导内部审计工作。

（二）监事会组成

截至报告期末，本公司第四届监事会现有成员共 7 名，其中职工监事 3 名，股东监事 1 名，外部监事 3 名。本公司监事名单及简历列表列载于本报告第五章。

本公司监事会结构合理，具有较强的专业性和独立性，有利于有效发挥监督职能。其中，3 名职工监事长期从事银行经营管理工作，具有丰富的专业经验；1 名股东监事在国内知名公司担任要职，具有丰富的经济金融管理领域的经验；3 名外部监事为法律、经济、金融相关领域的知名专家。

（三）监事会运作情况

报告期内，本公司召开监事会会议 5 次，共就监事会工作报告、董监事履职情况、修订监事会议事规则、年度报告、内部控制评价报告、反洗钱工作情况报告和关联交易专项审计报告、消费者权益保护年度工作情况报告及计划等 14 项议题进行了审议，及时听取了有关财务管理情况、内部审计工作情况的报告；通过固化列席董事会的方式，对本公司经营发展、风险管控有关的重要决策发表意见建议，切实履行监督职责。

六、监事会专门委员会

（一）监事会专门委员会设置与职权

本公司监事会下设提名委员会、审计和监督委员会等 2 个专门委员会。

1、提名委员会

提名委员会负责拟定监事的选任标准、程序和报酬，并向监事会提出建议；根据本公司实际向监事会提议监事长人选，对各类别监事人选提出审查意见；向监事会提出、推荐各专门委员会主任委员、委员人选；完成监事会授权的其他事项。

2、审计和监督委员会

审计和监督委员会负责监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；监督与评价业务经营、财务状况、经营决策、风险管理等；监督董事、高级管理人员履行内部控制职责，完善内部控制体系；定期听取高级管理层关于本行内部控制体系执行情况的报告，并提出质询；有权要求董事会、高级管理层限期整改内部控制方面存在的问题和纠正其损害本行利益的行为并监督执行；组织实施对董事、监事和高级管理人员的专项审计和离任审计。

（二）监事会专门委员会运作情况

报告期内，监事会各专门委员会均较好地执行了监事会为其制定的工作规则。共召开现场会议 6 次，审议通过了包括董监事履职情况报告、财务审计报告、内控评价报告、关联交易专项审计报告等事项在内的 7 项议题，并提交监事会审议。

七、独立董事、外部监事履职情况

（一）独立董事履职情况

报告期内，本公司独立董事占比达到 1/3，独立董事资格、人数和比例符合银行业监管部门和本公司《章程》的有关规定。其中，3 名独立董事分别担任本公司董事会风险管理和关联交易控制委员会、审计和消费者权益保护委员会、提名和薪酬委员会主任委员，5 名独立董事均在董事会下设专门委员会中任职。

报告期内，本公司独立董事均切实发挥独立董事作用，通过多种方式保持与本公司的沟通，认真参加董事会及各专门委员会会议，积极发表专业意见；并就利润分配方案、重大关联交易以及高管提名聘任事项出具了书面独立意见，切实维护了中小股东的利益。报告期内，本公司独立董事未对董事会审议的相关事项提出异议。

（二）外部监事履职情况

报告期内，本公司外部监事占比超过 1/3。外部监事资格、人数和比例符合银行业监管部门和本公司《章程》的有关规定。其中，2 名外部监事分别担任本公司监事会审计和监督委员会、提名委员会主任委员，3 名外部监事均在监事会下设专门委员会中任职。

报告期内，本公司监事会 3 名外部监事均切实发挥外部监事作用，通过多种方式保持与本公司的沟通，认真参加监事会及各专门委员会会议，有效发挥外部监事对董事会、高级管理层的监督职能。

八、高级管理层

（一）组成

本公司高级管理层主要由行长、副行长、董事会秘书等组成。

本公司高级管理层主要包括行长 1 名，副行长 4 名，董事会秘书 1 名。本公司高级管理层成员名单及简历列表列载于本报告第五章。

本公司高级管理层成员长期从事银行经营管理工作，均具有丰富的专业经验，确保了本公司经营管理的专业性、科学性。

（二）职权

高级管理层负责本公司日常经营管理工作。

本公司行长依照法律法规、《章程》规定及董事长转授权开展日常经营管理活动，组织实施董事会决议，接受监事会的监督，并建立向董事会、监事会报告工作的制度。

九、内部控制和内部审计

（一）内部控制完整性和合理性的说明

本公司已经建立了由董事会、监事会、高级管理层、内部审计部门、各管理职能部门、业务部门分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理架构，形成了由各级分支行行长、各职能部门总经理负责及全体员工共同参与的业务分工明确、条块结合、相互制约的内部控制管理体系，构建了教育、预警、防范、奖惩相结合的内部控制机制。其中，董事会负责内控体系的建立健全及对实施情况的监督，高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估，并认真落实董事会关于内部控制管理的各项意见以及相关工作计划，不断强化内部控制充分性与有效性；监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系，并监督其履行内部控制职责，对股东大会负责。

在内控制度体系方面，本公司根据《商业银行法》《商业银行内部控制指引》等法律法规和监管规章的要求，以风险防范和审慎经营为宗旨，不断梳理与完善内控制度，制定了一系列内部管理制度与业务制度，已逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系，形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制。

报告期内，本公司主要内控措施包括：一是持续夯实贯穿前、中、后台的“三道防线”监督检查体系。各业务部门作为第一道防线，严格执行各项业务操作要求；相应职能管理部门作为第二道防线，及时支持与督导业务部门；内审部作为第三道防线，对业务操作合规性和职能部门履职有效性开展独立评价。二是继续优化以风险为导向的内控评价体系。本公司持续完善内部控制评价办法，强化内控评价的风险导向、管理导向和自查整改导向，优化评价内容和计分规则，将主发起村镇银行、小微业务部纳入内控评价对象，持续提升内控评价的广度、深度和准度。三是积极深化合规经营理念。加强员工行为管理，开展案件风险全面排查，严肃违规违纪行为问责；组织案防合规文化月主题活动，开展全员警示教育，定期发布监督检查共享信息和审计案例专报，持续强调合规经营的重要性。

（二）内部审计

本公司设立了内部审计机构—内审部，实行董事长分管的独立审计模式，由内审部负责对本公司业务和管理活动进行监督和评价，重大审计发现和内部控制缺陷向高级管理层和董事会报告，充分保证内部审计的独立性和有效性。本公司构建了“一个基础、两条主线、三大支柱”的内部审计体系，实现对全行经营活动、业务领域、重要岗位履职等全方位、动态化的审计监督，充分发挥内部审计“第三道防线”的作用。

报告期内，本公司继续强化内部审计，促进内部控制管理质效提升。一是有序推动审计项目实施，发挥内部审计能动作用。报告期内，以内控评价专项审计为基础，融合实时巡审、预警业务专项审计、不良贷款责任鉴定、员工行为管理等多个审计项目，多维度、多层次反映内控管理现状；开展理财业务、资金业务等专项审计项目，探索动态立项和村镇银行经营管理审计，进一步拓展审计覆盖面。二是持续推进审计机制建设，提升机构内控水平。建立总支联动的常态化数据排查机制，前移风险排查关口；建立审计大队工作机制，以审代培、以审促学；深化“五个一”审计联络员机制，加强沟通、联络和辅导，提升机构内控水平。三是全力搭建智慧审计平台，提升内部审计质效。围绕“一平台四中心”全力推进集数据处理、知识积累、可视化建模、审计作业、审计管理和统计分析六位一体的智慧审计平台搭建，促进审计工作的规范化、流程化和标准化，提升数字化审计水平和审计质效。





第一章 公司基本情况



第二章 财务摘要



第三章 经营情况分析



第四章 股东情况



第五章 董事、监事、高管、员工和机构情况



第六章 公司治理



第七章 重要事项



第八章 审计报告及财务报表



一、2022 年分配方案

本公司 2022 年度分配预案经第四届董事会第七次会议审议通过后，将提交 2022 年度股东大会审议。

2022 年，本公司经审计确认的净利润为 3,346,552,306 元，按以下顺序和内容进行分配：

(一) 提取法定公积金。法定盈余公积累计金额人民币 1,888,912,164 元，达到注册资本的 50% 以上，本年不再提取法定公积金。

(二) 提取一般风险准备 9 亿元。

(三) 向股东分配利润。以 2022 年末总股本 2,180,462,966 股为基数，每 10 股派发现金红利人民币 1.4 元（含税），累计分配利润人民币 305,264,815 元。

二、金融债发行情况

(一) 小型微型企业贷款专项金融债券

截至报告期末，本公司发行的小型微型企业贷款专项金融债券余额为 38 亿元。

本公司于 2019 年 4 月在银行间市场发行了“杭州联合农村商业银行股份有限公司 2019 年第二期小型微型企业贷款专项金融债券”，其中五年期品种发行规模为 8 亿元，发行利率 4.19%。

本公司于 2022 年 12 月在银行间市场发行了“杭州联合农村商业银行股份有限公司 2022 年小型微型企业贷款专项金融债券”，期限 3 年，发行规模为 30 亿元，发行利率 3.0%。

(二) 绿色金融债券

截至报告期末，本公司发行的绿色金融债券余额为 15 亿元。

本公司于 2022 年 11 月在银行间市场发行了“杭州联合农村商业银行股份有限公司 2022 年绿色金融债券”，期限 3 年，发行规模为 15 亿元，发行利率 2.55%。

(三) 二级资本债券

截至报告期末，本公司发行的二级资本债券余额为 80 亿元。

本公司于 2020 年 12 月在银行间市场发行了规模为 20 亿元的“杭州联合农村商业银行股份有限公司 2020 年二级资本债券（第一期）”，债券期限 10 年（5+5），发行利率 4.7%。

本公司于 2021 年 4 月在银行间市场发行了规模为 10 亿元的“杭州联合农村商业银行股份有限公司 2021 年二级资本债券（第一期）”，债券期限 10 年（5+5），发行利率 4.7%。

本公司于 2022 年 3 月与 7 月在银行间市场发行了“杭州联合农村商业银行股份有限公司 2022 年二级资本债券”，债券期限 10 年（5+5），第一期发行规模 25 亿元，发行利率 3.97%；第二期发行规模 25 亿元，发行利率 3.5%。

（四）无固定期限资本债券

截至报告期末，本公司发行的无固定期限资本债券余额为 20 亿元。

本公司于 2021 年 6 月在银行间市场发行了规模为 20 亿元的无固定期限资本债券“杭州联合农村商业银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券（第一期）”，债券期限 5+N 年，发行利率 4.8%。

三、聘请会计师事务所情况

经本公司第四届董事会第三次会议审议，并提交 2021 年度股东大会审议通过，同意聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所担任本公司 2022 年度外部审计机构。

四、关联交易情况

（一）关联方的认定标准

- 1、持本公司 5% 及 5% 以上股份的股东；
- 2、本公司的子公司；
- 3、持本公司 5% 及 5% 以上股份的股东所控制或共同控制的企业；
- 4、对本公司施加重大影响的企业控制、共同控制的其他企业；
- 5、本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员；
- 6、本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业；
- 7、根据证监会《上市公司信息披露管理办法》（证监会令第 40 号）第七十一条（三）的规定，在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 月内，存在上述第 1、2、3、4、5、6 项规定的情形之一。

（二）持本公司 5% 及 5% 以上股份的股东

公司名称	持股比例
杭州市金融投资集团有限公司	10.00%
杭州杭氧控股有限公司（原杭州制氧机集团有限公司）	9.99%
福信集团有限公司	9.50%

(三) 关联方交易情况

1、与持本公司 5% 及 5% 以上股份股东的交易及交易余额

单位：千元人民币

	2022-12-31 (2022 年度)	2021-12-31 (2021 年度)
存款	4,295	671
存款利息支出	1,824	55

2、与持本公司 5% 及 5% 以上股份股东所控制企业的交易及交易余额

单位：千元人民币

	2022-12-31 (2022 年度)	2021-12-31 (2021 年度)
贷款	455,600	593,370
应收利息	557	924
存款	28,937	32,838
保证金存款	5,002	5,000
应付利息	63	54
贷款利息收入	20,564	31,353
存款利息支出	612	305
手续费收入	313	214
手续费支出	7,426	8,543
保函	13,131	13,131
信用证	419,999	420,000
咨询费支出	208	1,150

3、与本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员的交易及交易余额

单位：千元人民币

	2022-12-31 (2022 年度)	2021-12-31 (2021 年度)
贷款	5,273	7,254
应收利息	6	11
存款	19,801	10,530
应付利息	314	202
利息收入	371	299
利息支出	310	121

4、本集团关键管理人员薪酬

关键管理人员为有权力及责任直接、间接地计划、指导和控制本集团活动的人士，包括监事、董事和高级管理人员。

单位：千元人民币

	2022 年度	2021 年度
薪酬及其他短期雇员福利	25,543	19,741
退休金福利	2,278	1,747

5、本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业的交易及交易余额

单位：千元人民币

	2022-12-31 (2022 年度)	2021-12-31 (2021 年度)
存放及拆放同业	-	100,000
交易性金融资产	185,465	-
其他债权投资	110,172	9,604
其他权益工具	123,911	123,911
贷款	-	54,677
贴现	192,040	234,352
应收利息	-	93
存款	94,808	547,859
保证金存款	37,175	190,782
应付利息	177	4,315
存放及拆放同业利息收入	196	2,456
买入返售利息收入	9	56
债券及同业存单投资利息收入	1,721	10,712
贷款利息收入	66	4,898
手续费收入	1,575	1,978
投资收益	-447	4,576
同业存放及拆入利息支出	5,647	3,492
卖出回购利息支出	1,110	921
存款利息支出	1,058	11,367
其他经营费用	-	8,000
其他费用支出	109	5
承兑汇票	127,315	301,170
保函	9,424	9,626
信用证	622,311	2,050,258

五、报告期末对外投资情况

截至报告期末，本公司主发起设立浙江长兴联合村镇银行等 14 家村镇银行，注册资本共计 21.78 亿元，本公司出资 8.57 亿元。

	注册资本（亿元）	本公司持股比例	业务性质及经营范围	注册地
浙江长兴联合村镇银行	2.38	40%	商业银行业务	湖州
浙江嘉善联合村镇银行	2	40%	商业银行业务	嘉兴
浙江乐清联合村镇银行	2	40%	商业银行业务	温州
浙江常山联合村镇银行	0.6	40%	商业银行业务	衢州
浙江温岭联合村镇银行	2	40%	商业银行业务	台州
浙江义乌联合村镇银行	3	40%	商业银行业务	金华
江苏邗江联合村镇银行	2	51%	商业银行业务	扬州
安徽霍山联合村镇银行	0.9	44.44%	商业银行业务	六安
安徽霍邱联合村镇银行	0.7	40%	商业银行业务	六安
安徽寿县联合村镇银行	0.6	40%	商业银行业务	淮南
浙江柯桥联合村镇银行	2	40%	商业银行业务	绍兴
浙江诸暨联合村镇银行	2	40%	商业银行业务	绍兴
浙江云和联合村镇银行	0.6	40%	商业银行业务	丽水
浙江缙云联合村镇银行	1	43%	商业银行业务	丽水

报告期内，本公司主发起设立的村镇银行，坚持“做小、做散、做深”的经营理念，充分发挥村镇银行自身机制、体制优势，不断推出与“三农”和小微企业融资需求相匹配的金融产品和服务，通过管理、服务、产品创新，有效满足目标客户多样化需求，实现了社会效益和经济效益的双赢。截至报告期末，14 家村镇银行总资产 401.9 亿元，存款余额 307.05 亿元，贷款余额 356.1 亿元，五级不良率 1.06%，全年实现净利润 4.51 亿元。

六、出售及收购资产等重大事项

报告期内，本公司无出售及收购资产等重大事项。

七、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

八、重大合同及履行情况

(一) 重大托管、承包、租赁事项。报告期内，本公司未发生托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的重大事项。

(二) 重大担保事项。报告期内，本公司除中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他重大担保事项。

(三) 重大现金管理或委托贷款事项。报告期内，本公司未发生委托他人进行现金资产管理或委托贷款的重大事项。

九、报告期内受监管部门和司法部门处罚的情况

报告期内，本公司及本公司董事、监事及高级管理人员无受监管部门和司法部门稽查、重大行政处罚等情况发生。

十、企业社会责任

报告期内，本公司坚持“做广大市民信任的银行”，在发展中服务社会，在发展中创造价值，在发展中践行责任，将社会责任和企业发展有机结合，塑造了良好的企业公民形象。

(一) 深耕城市普惠金融，助力扩中提低共同富裕

报告期内，本公司聚焦省市高质量发展建设共同富裕示范区这一目标，专注主业、回归本源，支持实体经济和城乡区域一体化发展，探索金融助力共同富裕新路径。一是打造“重点突出、全面覆盖”的产品体系，加大个贷和小微拳头产品推广运用，丰富财富管理产品体系，完善“金融+社区”便民服务，强化综合金融服务供给。二是建设“分层分类、精准触达”的服务机制，完善客户数据信息库，加强大数据分析应用，推进客户分类体系建设完善，优化落地客户分层服务联动机制，有效提升了业务精准触达率和客户服务满意度。三是搭建“线上线下、渠道融合”的服务网络，结合城市化进程和区域规划，推进物理网点布局优化，持续完善智能机具和手机银行等线上渠道，服务质效和体验持续改善；深入推进银政企跨界合作，推动市场、医疗、教育等多个社会民生领域智慧化应用融合，构筑共建共享共赢的发展新生态。

(二) 坚持区域农商定位，扛起金融使命担当

报告期内，本公司以“不负每位客户信任，联合创造美好生活，携手实现共同富裕”为使命，对社会尽责、对股东负责、受客户信赖、令员工满意，做广大市民信任的银行。一是践行对社会的责任。打造“让信任可见”公益品牌，积极支持社会公益活动；积极响应国家政策号召，与浙江省辖内其他金融机构共同参与发起设立“金融港湾共富基金”；全面落实防疫抗疫各项工作，积极践行金融使命、主动承担社会责任，及时为企业、街道、社区等捐款捐物，动员党员、团员参与志愿服务。本年度累计向街道、社区、园区、企业捐款 2319.42 万元。二是践行对股东的责任。报告期内，本公司通过深化“三大板块”经营布局、丰富盈利渠道，为股东持续创造价值；通过强化股东管理、完善法人治理、规范关联交易、合理分配利润，切实保护股东权益。三是践行对客户责任。持续完善消费者权益保护工作机制体系、优化投诉反馈机制，落实金融宣教、反诈拒赌、存款保险专项宣传超 1500 次，强化公众教育。四是践行对员工的责任。提炼升级企业文化理念体系，践行“讲能力、讲奋斗、讲贡献”的统一价值观，建设员工“能量加油站”，组织开展员工关怀系列活动，多形式加强员工关心关怀，着力增强员工的凝聚力和幸福感。

（三）坚持和谐发展，践行低碳环保和绿色金融

报告期内，本公司积极贯彻落实碳达峰碳中和目标，践行绿色发展理念，完善绿色金融服务，助力经济社会绿色发展，坚持走绿色发展之路。一是倡导绿色信贷。报告期内，本公司在继续强化信贷投向政策导向作用的同时，以本公司辖内安吉绿色支行为标杆，加大对低碳经济、节能环保等领域绿色信贷的支持力度，创新推出 ESG 精选产品、优化绿色信贷服务模式、推广绿色支行优秀经验，积极助力绿色金融发展，提供超 133 亿元的资金支持。二是推行绿色服务。本公司积极融入省市“最多跑一次”改革，充分发挥点多面广优势，引入多项民生服务业务，为杭城市民提供“就近跑一次”的优质服务，撬动客户体验新升级。推进“智慧金融+”服务模式，将电子支付、银行卡业务应用于多个与百姓生活息息相关的民生领域。三是贯彻绿色理念。通过推进办公信息化建设，提升无纸化办公水平，加强对水、电等设施及其他设备的节能、控能，将绿色低碳理念落到实处。

备查文件目录

- 一、载有本公司董事、高级管理人员签名的关于 2022 年年度报告的书面确认意见；
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的财务报表；
- 三、载有本公司法定代表人、主管财会工作负责人、财会机构负责人签名并盖章的财务报表。





第一章 公司基本情况



第二章 财务摘要



第三章 经营情况分析



第四章 股东情况



第五章 董事、监事、高管、员工和机构情况



第六章 公司治理



第七章 重要事项



第八章 审计报告及财务报表



审计报告

安永华明（2023）审字第 60467015_B01 号

杭州联合农村商业银行股份有限公司

杭州联合农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了杭州联合农村商业银行股份有限公司的财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并及公司的资产负债表，2022 年度的合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的杭州联合农村商业银行股份有限公司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，公允反映了杭州联合农村商业银行股份有限公司 2022 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2022 年度的合并及公司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，我们独立于杭州联合农村商业银行股份有限公司，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

杭州联合农村商业银行股份有限公司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，管理层负责评估杭州联合农村商业银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督杭州联合农村商业银行股份有限公司的财务报告过程。

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：

- (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，就可能对杭州联合农村商业银行股份有限公司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杭州联合农村商业银行股份有限公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就杭州联合农村商业银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所

中国注册会计师：陈 露

中国注册会计师：王媛媛

中国 上海

2023年3月31日

合并资产负债表

人民币千元

	附注五	2022年12月31日	2021年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	23,189,416	20,379,081
存放同业及其他金融机构款项	2	9,683,553	8,774,514
贵金属		6,109	-
拆出资金	3	5,410,478	5,840,159
衍生金融资产	4	80,600	47,082
发放贷款和垫款	5	260,542,896	222,512,200
金融投资	6		
—交易性金融资产	6.1	32,188,617	25,980,460
—债权投资	6.2	31,459,127	26,102,877
—其他债权投资	6.3	42,852,836	30,585,829
—其他权益工具投资	6.4	183,555	101,186
投资性房地产	7	32,432	43,119
固定资产	8	614,198	423,910
无形资产	9	250,070	237,806
在建工程	10	43,549	139,304
使用权资产	11	443,795	355,668
递延所得税资产	12	3,325,400	2,662,111
其他资产	13	5,322,979	2,683,956
资产总计		415,629,610	346,869,262

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

	附注五	2022年12月31日	2021年12月31日
负债			
向中央银行借款	14	10,292,516	13,486,426
同业及其他金融机构存放款项	15	28,734	60,527
拆入资金	16	4,072,485	2,001,405
交易性金融负债	17	1,838,618	-
衍生金融负债	4	74,382	39,288
卖出回购金融资产款	18	11,025,829	8,394,401
吸收存款	19	315,361,377	262,813,490
应付职工薪酬	20	1,534,002	1,390,913
应交税费	21	962,465	904,086
预计负债	22	849,257	727,936
应付股利		4,280	6,575
应付债券	23	30,623,032	23,914,939
租赁负债	24	416,153	328,174
其他负债	25	5,432,647	2,999,590
负债合计		382,515,777	317,067,750
股东权益			
股本	26	2,180,463	2,180,463
其他权益工具	27	2,000,000	2,000,000
资本公积	28	2,085,508	2,085,508
其他综合收益	29	452,408	492,030
盈余公积	30	1,888,912	1,888,912
一般风险准备	31	6,876,921	6,259,169
未分配利润	32	14,622,204	12,083,648
归属于母公司的股东权益合计		30,106,416	26,989,730
少数股东权益		3,007,417	2,811,782
股东权益合计		33,113,833	29,801,512
负债及股东权益总计		415,629,610	346,869,262

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人 _____ 主管财会 _____ 财会机构 _____ 盖章 _____
 工作负责人 _____ 负责人 _____

合并利润表

人民币千元

	附注五	2022 年度	2021 年度
利息净收入		9,284,704	8,134,599
利息收入	33	16,909,700	14,951,048
利息支出	33	7,624,996	6,816,449
手续费及佣金净收入		201,748	403,876
手续费及佣金收入	34	553,888	689,816
手续费及佣金支出	34	352,140	285,940
投资收益	35	778,540	705,007
公允价值变动收益	36	106,340	320,615
汇兑收益/(损失)		88,192	(18,192)
其他业务收入		23,162	19,524
资产处置收益	37	18,855	653
其他收益	38	197,470	98,375
营业收入		10,699,011	9,664,457
税金及附加	39	63,039	59,846
业务及管理费	40	3,020,912	2,834,898
信用减值损失	41	3,179,442	3,197,572
资产减值损失	42	7,019	4,138
其他业务成本		6,319	200
营业支出		6,276,731	6,096,654
营业利润		4,422,280	3,567,803
加：营业外收入	43	26,670	15,710
减：营业外支出	44	40,199	29,731
税前利润		4,408,751	3,553,782
减：所得税费用	45	667,413	672,673
净利润		3,741,338	2,881,109
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		3,470,356	2,642,072
少数股东损益		270,982	239,037

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

	附注五	2022 年度	2021 年度
其他综合收益的税后净额		(39,622)	123,683
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	29	(39,622)	123,683
不能重分类进损益的其他综合收益		71,868	(47,690)
其他权益工具投资公允价值变动		86,277	(12,576)
设定受益计划净负债的变动		(14,409)	(35,114)
以后将重分类进损益的其他综合收益		(111,490)	171,373
其他债权投资公允价值变动		(235,763)	267,188
其他债权投资信用减值准备		65,308	(121,286)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动		1,566	(676)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款信用减值准备		57,399	26,147
综合收益总额		3,701,716	3,004,792
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		3,430,734	2,765,755
归属于少数股东的综合收益总额		270,982	239,037

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并股东权益变动表

人民币千元

	2022 年度									
	归属于母公司所有者权益					少数股东		股东权益		
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	权益	合计
一、2021 年 12 月 31 日余额	2,180,463	2,000,000	2,085,508	492,030	1,888,912	6,259,169	12,083,648	26,989,730	2,811,782	29,801,512
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	(39,622)	-	-	3,470,356	3,430,734	270,982	3,701,716
(二) 利润分配										
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	617,752	(617,752)	-	-	-
2. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(218,048)	(218,048)	-	(218,048)
3. 支付永续债股利	-	-	-	-	-	-	(96,000)	(96,000)	-	(96,000)
4. 支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(75,347)	(75,347)
三、2022 年 12 月 31 日余额	2,180,463	2,000,000	2,085,508	452,408	1,888,912	6,876,921	14,622,204	30,106,416	3,007,417	33,113,833

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

人民币千元

2021年度

	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	股东权益合计		
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润	小计
一、2020年12月31日余额	2,127,280	-	2,085,508	368,347	1,888,912	4,637,678	11,275,797	22,383,522	2,657,642	25,041,164
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	123,683	-	-	2,642,072	2,765,755	239,037	3,004,792
(二) 股东投入和减少资本										
1. 其他权益工具持有者投入的资本	-	2,000,000	-	-	-	-	-	2,000,000	-	2,000,000
(三) 利润分配										
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,621,491	(1,621,491)	-	-	-
2. 股利分配	53,183	-	-	-	-	-	(212,730)	(159,547)	-	(159,547)
3. 支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(84,897)	(84,897)
三、2021年12月31日余额	2,180,463	2,000,000	2,085,508	492,030	1,888,912	6,259,169	12,083,648	26,989,730	2,811,782	29,801,512

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并现金流量表

人民币千元

附注五	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	51,701,166	29,833,353
向金融机构拆入资金净增加额	4,676,809	2,219,044
向金融机构拆出款项净减少额	657,969	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	1,524,816
收取利息、手续费及佣金的现金	15,240,016	13,522,333
收到其他与经营活动有关的现金	46 268,037	407,326
经营活动现金流入小计	72,543,997	47,506,872
客户贷款和垫款净增加额	40,681,243	35,106,525
存放中央银行和同业款项净增加额	1,432,578	-
向中央银行借款净减少额	3,193,569	10,998,405
向金融机构拆出资金净增加额	-	3,120,523
支付利息、手续费及佣金的现金	6,381,959	5,402,983
支付给职工以及为职工支付的现金	1,931,337	1,694,177
支付的各项税费	1,796,129	1,470,181
支付其他与经营活动有关的现金	46 773,542	791,871
经营活动现金流出小计	56,190,357	58,584,665
经营活动产生 / (支付) 现金流量净额	46 16,353,640	(11,077,793)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	819,135,677	552,964,435
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	29,732	4,427
取得投资收益收到的现金	3,214,815	2,861,584
投资活动现金流入小计	822,380,224	555,830,446
投资支付的现金	841,257,579	563,776,625
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	207,459	165,431
投资活动现金流出小计	841,465,038	563,942,056
投资活动产生的现金流量净额	(19,084,814)	(8,111,610)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

	附注五	2022 年度	2021 年度
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券及同业存单所收到的现金		29,775,556	44,349,519
吸收投资收到的现金		-	2,000,000
筹资活动现金流入小计		29,775,556	46,349,519
偿还债务支付的现金		23,047,659	29,315,156
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,130,100	825,937
其中：子公司支付给少数股东的股利		77,642	82,477
支付其他与筹资活动有关的现金		158,633	163,456
筹资活动现金流出小计		24,336,392	30,304,549
筹资活动产生现金流量净额		5,439,164	16,044,970
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		39,106	(54,317)
五、现金及现金等价物净减少/(增加)			
		2,747,096	(3,198,750)
加：年初现金及现金等价物余额		11,672,794	14,871,544
六、年末现金及现金等价物余额	47	14,419,890	11,672,794

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

资产负债表

人民币千元

	附注六	2022年12月31日	2021年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项		21,358,159	18,730,696
存放同业及其他金融机构款项		8,886,945	6,967,617
贵金属		6,109	-
拆出资金		5,410,478	5,840,159
衍生金融资产		80,600	47,082
发放贷款和垫款	1	227,008,625	192,421,601
金融投资			
—交易性金融资产		32,071,914	25,873,360
—债权投资		31,459,127	26,102,877
—其他债权投资		42,852,836	30,585,829
—其他权益工具投资		183,555	101,186
长期股权投资	2	1,280,992	1,280,992
投资性房地产		32,432	43,119
固定资产		383,386	324,077
无形资产		216,719	224,347
在建工程		37,855	79,589
使用权资产		295,570	224,092
递延所得税资产		2,850,167	2,228,998
其他资产		5,180,062	2,551,297
资产总计		379,595,531	313,626,918

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

	附注六	2022年12月31日	2021年12月31日
负债			
向中央银行借款		8,914,818	10,038,369
同业及其他金融机构存放款项		579,350	1,007,615
拆入资金		4,072,485	2,001,405
交易性金融负债		1,838,618	-
衍生金融负债		74,382	39,288
卖出回购金融资产款		11,025,829	8,394,401
吸收存款	3	284,656,128	236,203,304
应付职工薪酬		1,435,332	1,308,746
应交税费		890,441	794,486
预计负债		747,943	635,779
应付债券		30,623,032	23,914,939
租赁负债		285,141	215,759
其他负债		5,145,447	2,759,125
负债合计		350,288,946	287,313,216
股东权益			
股本		2,180,463	2,180,463
其他权益工具		2,000,000	2,000,000
资本公积		2,085,508	2,085,508
其他综合收益		452,408	492,030
盈余公积		1,888,912	1,888,912
一般风险准备		6,528,186	5,928,186
未分配利润		14,171,108	11,738,603
股东权益合计		29,306,585	26,313,702
负债及股东权益总计		379,595,531	313,626,918

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

利润表

人民币千元

	附注六	2022 年度	2021 年度
利息净收入	4	7,520,736	6,527,784
利息收入		14,418,378	12,618,360
利息支出		6,897,642	6,090,576
手续费及佣金净收入	5	239,354	450,339
手续费及佣金收入		548,373	687,043
手续费及佣金支出		309,019	236,704
投资收益		830,090	764,022
公允价值变动收益		106,340	320,615
汇兑(损失)/收益		88,192	(18,192)
其他业务收入		22,288	19,295
资产处置收益		19,527	4,059
其他收益		119,844	60,393
营业收入		8,946,371	8,128,315
税金及附加		57,266	54,758
业务及管理费		2,215,235	2,125,676
信用减值损失		2,803,312	2,868,314
资产减值损失		-	300
其他业务成本		6,319	194
营业支出		5,082,132	5,049,242
营业利润		3,864,239	3,079,073
加：营业外收入		21,696	13,832
减：营业外支出		25,545	20,807
税前利润		3,860,390	3,072,098
减：所得税费用		513,837	515,459
净利润		3,346,553	2,556,639
其他综合收益的税后净额		(39,622)	123,683
不能重分类进损益的其他综合收益		71,868	(47,690)

	附注六	2022 年度	2021 年度
其他权益工具投资公允价值变动		86,277	(12,576)
设定受益计划净负债的变动		(14,409)	(35,114)
以后将重分类进损益的其他综合收益		(111,490)	171,373
其他债权投资公允价值变动		(235,763)	267,188
其他债权投资信用减值准备		65,308	(121,286)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动		1,566	(676)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款信用减值准备		57,399	26,147
综合收益总额		3,306,931	2,680,322

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

股东权益变动表

人民币千元

	2022 年度							合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2021年12月31日余额	2,180,463	2,000,000	2,085,508	492,030	1,888,912	5,928,186	11,738,603	26,313,702
二、本年增减变动金额								
（一）综合收益总额	-	-	-	(39,622)	-	-	3,346,553	3,306,931
（二）利润分配								
1. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(218,048)	(218,048)
2. 支付永续债股利	-	-	-	-	-	-	(96,000)	(96,000)
3. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	600,000	(600,000)	-
三、2022年12月31日余额	2,180,463	2,000,000	2,085,508	452,408	1,888,912	6,528,186	14,171,108	29,306,585

	2021 年度							合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2020年12月31日余额	2,127,280	-	2,085,508	368,347	1,888,912	4,328,186	10,994,694	21,792,927
二、本年增减变动金额								
（一）综合收益总额	-	-	-	123,683	-	-	2,556,639	2,680,322
（二）股东投入和减少资本								
1. 其他权益工具持有者投入	-	2,000,000	-	-	-	-	-	2,000,000
（三）利润分配								
1. 股利分配	53,183	-	-	-	-	-	(212,730)	(159,547)
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,600,000	(1,600,000)	-
三、2021年12月31日余额	2,180,463	2,000,000	2,085,508	492,030	1,888,912	5,928,186	11,738,603	26,313,702

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

现金流量表

人民币千元

附注六	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	47,273,675	27,725,674
向金融机构拆入资金净增加额	4,676,809	2,219,044
向金融机构拆放款项净减少额	657,969	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	428,336
收取利息、手续费及佣金的现金	12,714,237	11,151,963
收到其他与经营活动有关的现金	288,707	459,764
经营活动现金流入小计	65,611,397	41,984,781
客户贷款和垫款净增加额	36,880,309	32,441,760
存放中央银行和同业款项净增加额	1,451,910	-
向中央银行借款净减少额	1,123,563	9,931,738
向其他金融机构拆出资金净增加额	-	3,120,523
支付利息、手续费及佣金的现金	5,679,855	4,783,455
支付给职工以及为职工支付的现金	1,402,410	1,267,801
支付的各项税费	1,276,203	1,260,119
支付其他与经营活动有关的现金	968,881	754,291
经营活动现金流出小计	48,783,131	53,559,687
经营活动产生/(支付)现金流量净额	6	(11,574,906)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	819,684,862	552,964,435
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	28,630	4,130
取得投资收益收到的现金	3,266,365	2,920,599
投资活动现金流入小计	822,979,857	555,889,164
投资支付的现金	841,797,161	563,750,641
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	76,968	113,693
投资活动现金流出小计	841,874,129	563,864,334
投资活动支付的现金流量净额	(18,894,272)	(7,975,170)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

	附注六	2022 年度	2021 年度
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券及同业存单所收到的现金		29,775,556	44,349,519
吸收投资收到的现金		-	2,000,000
筹资活动现金流入小计		29,775,556	46,349,519
偿还债务支付的现金		23,047,659	29,315,156
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,052,457	743,460
支付其他与筹资活动有关的现金		102,261	90,174
筹资活动现金流出小计		24,202,377	30,148,790
筹资活动产生的现金流量净额		5,573,179	16,200,729
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		39,106	(54,317)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)		3,546,279	(3,403,664)
加：年初现金及现金等价物余额		9,982,946	13,386,610
六、年末现金及现金等价物余额	7	13,529,225	9,982,946

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、公司简介

杭州联合农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）原为根据国务院国发[2003]15号文《国务院关于印发深化农村信用社改革试点方案的通知》，于2005年5月13日经中国银行业监督管理委员会（以下简称“中国银监会”）以银监复[2005]125号文批准，由原杭州市区农村信用合作社联合社及所辖23家农村信用社合并成立的股份合作制银行。

本公司于2011年1月30日经中国银行业监督管理委员会浙江监管局以浙银监复[2011]77号文批准，由股份合作制银行改制成立为股份制商业银行。本公司于2011年2月25日取得杭州市工商行政管理局第330100000008976号营业执照，金融许可证机构编码为B1149H233010001号。

本公司于2021年6月18日取得经国家工商行政管理总局核准、统一社会信用代码为91330100773585469H的企业法人营业执照。本公司的注册办公所在地为中国浙江省杭州市上城区建国中路99号，法定代表人为张海林。

本公司及子公司（以下统称“本集团”）均属银行业，在中华人民共和国境内经营。在报告期内，本集团的经营范围为经营中国银监会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；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；代理收付款项及代理保险业务；从事银行卡业务；从事网上银行及手机银行业务；办理保函业务；提供保管箱服务；代理销售证券投资基金业务；从事普通类衍生产品交易；从事外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、外汇拆借、外汇买卖、外汇保函、资信调查、咨询和见证业务，经外汇管理机关批准的结汇、售汇等业务；经中国银行保险监督管理委员会等监管部门批准的其他业务（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）。

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于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、重要会计政策和会计估计

本公司及本集团2022年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本集团的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

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币千元为单位列示。

3. 企业合并

本集团企业合并均为非同一控制下企业合并。

非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。支付的合并对价的公允价值与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

4. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，对子公司可能存在的与本公司不一致的会计政策，已按照本公司的会计政策调整一致。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

5. 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

6. 外币折算和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将金额折算为记账位本位币金额。

本集团对外币资产、负债及交易采用分账制核算。外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量采用现金流量发生日即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

7. 金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且 (a) 实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或 (b) 虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

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

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

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

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。此类金融资产列报为交易性金融资产。

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收

益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债：

- (1) 能够消除或显著减少会计错配；
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

企业在初始确认时将某金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能在初始确认后重新指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

按照上述条件，本集团指定的这类金融负债主要包括融入债券卖空形成的交易性金融负债。

以摊余成本计量金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、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、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定

金额的合同。本集团将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

贷款承诺是本集团向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具例如以外汇远期、外汇掉期、外汇期权和利率互换等，分别对汇率风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

8. 买入返售和卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同的资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同的资产。对于买入待返售的资产，买入该等资产的成本将作为质押拆出款项，买入的资产则作为该笔拆出款项的质押品。对于卖出待回购的资产，该等资产将持续于本集团资产负债表上反映，出售该等资产所得的金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取的利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

9. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积（不足冲减的，冲减留存收益）；合并日之前的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转。

通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本（通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本），合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和；购买日之前持有的因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转。

除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按相应的比例转入当期损益。

10. 投资性房地产

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。初始确认后，投资性房地产按成本减累计折旧及减值准备计量。

11. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、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项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

资产类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	5%	4.75%
运输工具	4-5 年	5%	19%-23.75%
电子设备	3 年	5%	31.67%
机器设备及办公设备	3-5 年	5%	19%-31.67%
融资租入固定资产	按租赁期 与预计使用年限孰低	5%	4.75%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

12. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

13. 使用权资产

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

14. 无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的摊销年限如下：

	摊销年限
土地使用权	25-70 年
软件	3-5 年

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

15. 资产减值

本集团对除递延所得税和金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试；对因使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值一经确认，在以后会计期间不再转回。

16. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。租赁费按实际租赁期限平均摊销，经营租入固定资产改良支出按受益期限平均摊销。

17. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

18. 职工薪酬

职工薪酬，指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利（设定提存计划）

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

除法定退休福利外，本公司亦执行一项补充退休福利计划。本公司设立企业年金基金并按职工薪酬若干百分比向该企业年金基金注入资金。本公司除缴纳该年金基金外，无需承担任何其他退休福利责任。因此本公司将此支出在发生时计入当期损益。

离职后福利（设定受益计划）

本公司运作一项设定受益退休福利计划，该计划未注入资金，设定受益计划下提供该福利的成本采用预期累积福利单位法。

设定受益退休金计划引起的重新计量，包括精算利得或损失和计划资产回报（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额），均在资产负债表中立即确认，并在其发生期间通过其他综合收益计入所有者权益，后续期间不转回至损益。

在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：修改设定受益计划时；本公司确认相关重组费用或辞退福利时。

利息净额由设定受益计划净负债或净资产乘以折现率计算而得。本公司在利润表的管理费用、财务费用中确认设定受益计划净义务的变动：服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失；利息净额，包括计划资产的利息收益、计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

19. 租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。

在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入

相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，本集团确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

20. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

21. 发行债务

已发行债务初始按公允价值减直接归属的交易费用计量，后续采用实际利率法按摊余成本计量。

22. 其他权益工具

本集团发行的永续债没有到期日，对于永续债票面利息，本集团有权递延支付，本集团并无合同义务支付现金或其他金融资产，分类为权益工具。

23. 受托业务

本集团通常作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的委托理财及委托理财资金不在本集团资产负债表中确认。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

24. 收入及支出确认原则和方法

(1) 利息收入和利息支出

本集团利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债

摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

25. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按合理、系统的方法分期计入当期损益。但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与日常活动相关的政府补助，计入其他收益。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

26. 递延所得税

本集团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计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

(1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

(1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

27. 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债，作为承租人的一般会计处理见附注三、13 和附注三、19。

短期租赁和低价值资产租赁

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；本集团无低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

28. 利润分配

本公司的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

29. 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量部分金融工具。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

30. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

31. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断估计和假设，这些判断估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

(1) 判断

在执行本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

合并范围—持有被投资方半数或以下的表决权

本集团认为，即使仅拥有不足半数的表决权，本集团也控制了附注八、1 在子公司中的权益所列示的村镇银行。这是因为本集团是这些村镇银行的最大单一股东，通过来自表决权之外的其他权利使得本集团具备主导对这些村镇银行经营活动的能力，形成了对这些村镇银行的实际控制。

结构化主体的合并

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司（包括控制的结构化主体）间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

(2) 估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致下一会计年度资产和负债账面金额重大调整。

金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

非上市股权投资的公允价值

本集团采用市场法确定对非上市股权投资的公允价值。这要求本集团确定可比上市公司、选择市场乘数、对流动性折价进行估计等，因此具有不确定性。

所得税及递延所得税

在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税产生影响。

四、税项

本集团主要税项及税率列示如下：

企业所得税	企业所得税按应纳税所得额的 25% 计缴
增值税	按应税收入 3%、5%、6%、9% 或 13% 的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税
城市维护建设税	按实际缴纳增值税的 5% 或 7% 缴纳
教育费附加	按实际缴纳增值税的 3% 或 5% 缴纳

五、合并财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
现金	622,851	495,944
存放中央银行法定准备金 1a)	18,010,182	16,817,961
存放中央银行超额存款准备金	4,541,059	3,051,365
存放中央银行的其他款项	5,867	5,849
小计	23,179,959	20,371,119
应计利息	9,457	7,962
合计	23,189,416	20,379,081

1a) 本集团按照规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款不能用于日常业务。在报告期间，本集团具体缴存比例为：

	2022年12月31日	2021年12月31日
人民币	5.75%	6.5%
人民币(注)	5%	5%
外币	6%	9%

注：为子公司的法定准备金缴存比例。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	2022年12月31日	2021年12月31日
存放境内同业	4,813,463	6,036,261
存放境内其他金融机构	4,780,646	2,555,817
存放境外同业	179,572	247,296
小计	9,773,681	8,839,374
应计利息	5,645	4,094
减：减值准备	(95,773)	(68,954)
合计	9,683,553	8,774,514

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团将全部存放同业纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

3. 拆出资金

	2022年12月31日	2021年12月31日
拆放境内同业	510,472	123,710
拆放境内其他金融机构	4,940,000	5,640,000
小计	5,450,472	5,763,710
应计利息	100,048	128,048
减：减值准备	(140,042)	(51,599)
合计	5,410,478	5,840,159

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团将全部拆出资金纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

4. 衍生金融资产 / 衍生金融负债

	2022年12月31日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
外汇远期合同	692,675	9,674	9,128
外汇掉期合同	3,006,647	65	792
信用风险缓释工具	198,000	2,573	-
期权	2,021,935	265	604
利率互换	40,512,455	68,023	63,858
合计	46,431,712	80,600	74,382

	2021年12月31日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
外汇远期合同	1,231,290	12,046	12,046
外汇掉期合同	1,465,987	33	516
信用风险缓释工具	440,000	7,859	-
期权	306,053	78	119
利率互换	16,508,407	27,066	26,607
合计	19,951,737	47,082	39,288

名义价值是以全额方式反映，代表衍生工具的基础资产或参考指数的金额，是计量衍生金融工具公允价值变动的基础。名义价值可以反映报告期末尚未结清的风险敞口，但无法直接反映市场风险或信用风险。公允价值是指在公平交易中，熟悉情况的当事人自愿据以进行资产交换或负债清偿的金额。

5. 发放贷款和垫款

5.1 发放贷款和垫款按总体情况

	2022年12月31日	2021年12月31日
以摊余成本计量		
企业贷款和垫款	126,837,328	103,420,938
贷款	126,837,328	103,263,647
贴现	-	157,291
个人贷款和垫款	140,408,024	126,734,528
个人经营贷款	76,832,239	68,414,774
个人消费贷款	35,292,851	28,984,174
个人住房贷款	22,958,383	23,032,477
信用卡	5,324,551	6,303,103
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（注）	5,400,879	2,294,947
贴现	4,851,112	2,291,847
贸易融资	549,767	3,100
小计	272,646,231	232,450,413
应计利息	445,984	400,423
以摊余成本计量的贷款减值准备	(12,549,319)	(10,338,636)
贷款和垫款净值	260,542,896	222,512,200

注：于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现及贸易融资业务，其减值准备为人民币126,542千元（2021年12月31日：人民币50,009千元），计入其他综合收益。

5.2 贷款和垫款按担保方式分布情况

	2022年12月31日	2021年12月31日
抵押贷款	151,372,517	135,179,966
信用贷款	74,522,108	60,536,738
保证贷款	39,284,296	32,658,939
质押贷款	7,467,310	4,074,770
贷款和垫款总额	272,646,231	232,450,413

5.3 已逾期贷款的逾期期限分析

2022年12月31日					
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
抵押贷款	667,019	770,625	265,112	42,269	1,745,025
信用贷款	501,555	425,525	79,941	2,079	1,009,100
保证贷款	123,786	110,018	38,904	6,290	278,998
质押贷款	4,960	2,329	-	-	7,289
合计	1,297,320	1,308,497	383,957	50,638	3,040,412

2021年12月31日					
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
抵押贷款	262,352	508,259	304,396	59,723	1,134,730
信用贷款	193,046	258,601	82,963	8,492	543,102
保证贷款	96,868	146,195	34,320	37,280	314,663
质押贷款	20,000	-	-	-	20,000
合计	572,266	913,055	421,679	105,495	2,012,495

5.4 贷款损失准备变动

5.4.1 以摊余成本计量的贷款减值准备

2022年度				
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	合计
年初余额	7,403,362	884,337	2,050,937	10,338,636
年初余额在本年				
转至阶段一	19,503	(15,106)	(4,397)	-
转至阶段二	(75,781)	165,800	(90,019)	-
转至阶段三	(31,492)	(122,551)	154,043	-
本年计提/(转回)	1,769,395	571,406	366,636	2,707,437
核销及转出	-	-	(722,163)	(722,163)
收回原核销贷款和垫款导致的转回	-	-	232,552	232,552
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(9,104)	(9,104)
汇率变动及其他	1,961	-	-	1,961
年末余额	9,086,948	1,483,886	1,978,485	12,549,319

	2021 年度			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	合计
年初余额	5,214,036	1,003,855	1,505,646	7,723,537
年初余额在本年				
转至阶段一	22,756	(16,546)	(6,210)	-
转至阶段二	(10,150)	19,454	(9,304)	-
转至阶段三	(18,989)	(86,838)	105,827	-
本年计提/(转回)	2,198,580	(35,588)	724,888	2,887,880
核销及转出	-	-	(613,006)	(613,006)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	375,644	375,644
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(32,548)	(32,548)
汇率变动及其他	(2,871)	-	-	(2,871)
年末余额	7,403,362	884,337	2,050,937	10,338,636

5.4.2 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

	2022 年度			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	合计
年初余额	20,284	29,725	-	50,009
本期计提	38,843	37,690	-	76,533
年末余额	59,127	67,415	-	126,542

	2021 年度			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	合计
年初余额	15,146	-	-	15,146
本期计提	5,138	29,725	-	34,863
年末余额	20,284	29,725	-	50,009

6. 金融投资

6.1 交易性金融资产

	2022年12月31日	2021年12月31日
基金	15,854,149	13,130,410
国债	7,699,749	4,411,808
信托及资产管理计划受益权	5,156,071	5,443,624
金融机构债券	1,646,432	328,004
资产支持证券	905,699	1,039,908
同业存单	533,004	1,088,931
保险产品	370,104	364,366
股权	23,409	23,409
企业债券	-	150,000
合计	32,188,617	25,980,460

6.2 债权投资

	2022年12月31日	2021年12月31日
政府债券	8,341,194	4,632,640
信托及资产管理计划受益权	6,810,979	6,082,434
债权及定向融资计划	5,357,196	4,002,000
企业债券	4,778,856	4,027,225
国债	3,858,105	5,983,333
资产支持证券	2,163,837	1,066,101
金融机构债券	1,016,627	1,117,765
小计	32,326,794	26,911,498
应计利息	301,096	328,804
减：减值准备	(1,168,763)	(1,137,425)
合计	31,459,127	26,102,877

债权投资按照 12 个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的减值准备的变动如下：

	2022 年度			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	
年初余额	652,508	384,917	100,000	1,137,425
本年计提 / (转回)	516,255	(384,917)	-	131,338
本年核销	-	-	(100,000)	(100,000)
年末余额	1,168,763	-	-	1,168,763

	2021 年度			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	
年初余额	360,896	476,310	100,000	937,206
本年计提 / (转回)	291,612	(91,393)	-	200,219
年末余额	652,508	384,917	100,000	1,137,425

6.3 其他债权投资

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
国债	18,554,535	13,537,337
政府债券	11,416,139	7,715,939
企业债券	8,222,108	3,967,051
金融机构债券	2,577,197	2,350,285
资产支持证券	1,498,410	1,466,176
同业存单	-	191,134
信托及资产管理计划受益权	-	877,608
小计	42,268,389	30,105,530
应计利息	584,447	480,299
合计	42,852,836	30,585,829

其他相关信息：

	2022年12月31日	2021年12月31日
公允价值	42,852,836	30,585,829
摊余成本	42,812,979	30,229,336
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	39,857	356,493

其他债权投资按照 12 个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的减值准备的变动如下：

	2022 年度			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	
年初余额	482,103	-	530	482,633
本年计提 / (转回)	87,608	-	(530)	87,078
年末余额	569,711	-	-	569,711

	2021 年度			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	
年初余额	637,344	7,004	-	644,348
年初余额在本年				-
转至阶段三	-	(530)	530	-
本年 (转回)	(155,241)	(6,474)	-	(161,715)
年末余额	482,103	-	530	482,633

6.4 其他权益工具投资

2022年12月31日	成本	累计计入其他 综合收益的公 允价值变动	公允价值	本年股利收入	
				本年终止确认 的权益工具	仍持有的权 益工具
浙江农村商业联合银行股份有限公司 (原浙江省农村信用社联合社)	2,000	98,000	100,000	-	200
浙商银行股份有限公司	123,911	(40,356)	83,555	-	-
合计	125,911	57,644	183,555	-	200

2021年12月31日	成本	累计计入其他综合收益的公允价值变动	公允价值	本年股利收入	
				本年终止确认的权益工具	仍持有的权益工具
浙江省农村信用社联合社	2,000	-	2,000	-	200
浙商银行股份有限公司	123,911	(24,725)	99,186	-	4,576
合计	125,911	(24,725)	101,186	-	4,776

注：本集团将上述股权投资行使了不可撤销选择权，选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产计量。

7. 投资性房地产

	2022年度	2021年度
原值		
年初余额	78,215	71,368
抵债资产转入	-	6,847
处置或报废	(7,235)	-
年末余额	70,980	78,215
累计折旧		
年初数	35,096	31,025
本年折旧	4,369	4,071
转销	(917)	-
年末余额	38,548	35,096
账面价值		
年末	32,432	43,119
年初	43,119	35,096

于2022年12月31日及2021年12月31日，无产权证的投资性房地产原值分别为人民币7,999千元及人民币7,999千元，净值分别为人民币811千元及人民币1,190千元。管理层认为上述事项不会对本集团的整体财务状况构成重大不利影响。

8. 固定资产

2022 年度	房屋及建筑物	融资租入 固定资产	运输工具	电子设备	机器设备 及办公设备	合计
原值：						
年初余额	739,315	6,888	11,065	289,045	164,683	1,210,996
本年购置	24,196	-	440	21,127	15,161	60,924
在建工程转入	192,421	-	-	-	1,553	193,974
本年处置	(692)	-	(491)	(17,875)	(9,298)	(28,356)
年末余额	955,240	6,888	11,014	292,297	172,099	1,437,538
累计折旧：						
年初余额	393,104	3,600	8,702	248,166	133,510	787,082
本年计提	29,668	327	1,190	22,028	10,226	63,439
本年处置	(543)	-	(466)	(17,214)	(8,958)	(27,181)
年末余额	422,229	3,927	9,426	252,980	134,778	823,340
减值准备：						
年初余额	4	-	-	-	-	4
本年处置	(4)	-	-	-	-	(4)
年末余额	-	-	-	-	-	-
净额：						
年末	533,011	2,961	1,588	39,317	37,321	614,198
年初	346,207	3,288	2,363	40,879	31,173	423,910

2021 年度	房屋及建筑物	融资租入 固定资产	运输工具	电子设备	机器设备 及办公设备	合计
原值：						
年初余额	739,697	6,888	11,539	272,298	151,146	1,181,568
本年购置	-	-	1,305	20,383	13,744	35,432
在建工程转入	-	-	-	-	952	952
本年处置	(382)	-	(1,779)	(3,636)	(1,159)	(6,956)
年末余额	739,315	6,888	11,065	289,045	164,683	1,210,996
累计折旧：						
年初余额	366,307	3,273	9,334	229,985	125,780	734,679
本年计提	27,161	327	1,039	21,648	8,807	58,982
本年处置	(364)	-	(1,671)	(3,467)	(1,077)	(6,579)
年末余额	393,104	3,600	8,702	248,166	133,510	787,082
减值准备：						
年初及年末余额	4	-	-	-	-	4
净额：						
年末	346,207	3,288	2,363	40,879	31,173	423,910
年初	373,386	3,615	2,205	42,313	25,366	446,885

于 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，原值分别为人民币 82,927 千元及人民币 82,927 千元，净值分别为人民币 34,015 千元及人民币 36,525 千元的房屋及建筑物无产权证。管理层认为上述事项不会对本集团的整体财务状况构成重大不利影响。

9. 无形资产

2022 年度	软件	土地使用权	合计
原值：			
年初余额	15,346	344,537	359,883
本年增加	3,143	20,630	23,773
年末余额	18,489	365,167	383,656
累计摊销：			
年初余额	11,483	110,594	122,077
本年摊销	2,592	8,917	11,509
年末余额	14,075	119,511	133,586
账面净值：			
年末	4,414	245,656	250,070
年初	3,863	233,943	237,806

2021 年度	软件	土地使用权	合计
原值：			
年初余额	15,063	344,537	359,600
本年增加	283	-	283
年末余额	15,346	344,537	359,883
累计摊销：			
年初余额	10,294	101,976	112,270
本年摊销	1,189	8,618	9,807
年末余额	11,483	110,594	122,077
账面净值：			
年末	3,863	233,943	237,806
年初	4,769	242,561	247,330

10. 在建工程

	2022 年度	2021 年度
年初余额	139,304	35,388
本年增加	111,517	120,069
转入固定资产	(193,974)	(952)
转入长期待摊费用	(12,149)	(11,110)
其他减少	(1,149)	(4,091)
年末余额	43,549	139,304

上述在建工程资金来源均属自有资金，在建工程余额中无资本化利息支出。本集团报告期内未发生在建工程可收回金额低于其账面价值的情况，故未计提在建工程减值准备。

11. 使用权资产

	2022 年度	2021 年度
原值：		
年初余额	477,408	340,526
本年增加	238,855	136,882
本年减少	(50,483)	-
年末余额	665,780	477,408
累计折旧：		
年初余额	121,740	-
本年计提	143,761	121,740
本年减少	(43,516)	-
年末余额	221,985	121,740
账面价值：		
年末	443,795	355,668
年初	355,668	340,526

12. 递延所得税资产

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2022年12月31日	2021年12月31日
递延所得税资产		
资产减值准备	3,262,463	2,680,865
贴现公允价值变动及利息调整	13,444	7,022
交易性金融资产未实现净亏损	9,719	20,049
其他债权及其他权益工具投资公允价值变动	125	-
补充退休福利及其他	261,377	245,222
递延所得税资产合计	3,547,128	2,953,158
递延所得税负债		
应计收利息	(210,516)	(198,236)
其他债权及其他权益工具投资公允价值变动	-	(84,687)
固定资产折旧及评估增值	(11,212)	(8,124)
递延所得税负债合计	(221,728)	(291,047)
递延所得税净资产	3,325,400	2,662,111

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

	2022年12月31日	2021年12月31日
抵销金额	231,989	296,873
抵销后递延所得税资产余额	3,325,400	2,662,111
抵销金额	231,989	296,873
抵销后递延所得税负债余额	-	-

13. 其他资产

		2022年12月31日	2021年12月31日
长期待摊费用	13a)	54,554	59,869
其他应收款	13b)	5,078,312	2,491,848
抵债资产	13c)	465,469	466,183
待抵扣进项税		14,914	23,780
应收利息	13d)	41,500	64,677
其他资产减值准备	13e)	(331,770)	(422,401)
合计		5,322,979	2,683,956

13a) 长期待摊费用

2022年度	经营租入固定资产改良支出	其他	合计
年初余额	51,078	8,791	59,869
本年增加	10,683	1,704	12,387
本年转入	12,149	-	12,149
本年摊销	(23,955)	(5,896)	(29,851)
年末余额	49,955	4,599	54,554

2021年度	经营租入固定资产改良支出	其他	合计
年初余额	47,911	57,153	105,064
本年增加	13,795	1,390	15,185
本年转入	11,110	-	11,110
本年摊销	(21,738)	(48,307)	(70,045)
本年转销	-	(1,445)	(1,445)
年末余额	51,078	8,791	59,869

13b) 其他应收款

其他应收款按性质分类：

	2022年12月31日	2021年12月31日
应收市场平盘款项	2,293,692	1,173,453
应收外汇清算资金	2,164,213	846,717
银行卡跨行资金挂账	304,177	280,718
应收人行普惠小微贷款贴息	90,568	-
诉讼费垫款	13,293	16,488
其他	212,369	174,472
合计	5,078,312	2,491,848

其他应收款按账龄分类：

	2022年12月31日			
	金额	准备金率	坏账准备	净值
1年以内	5,011,046	0.33%	16,504	4,994,542
1-2年	36,343	7.78%	2,829	33,514
2-3年	4,958	8.17%	405	4,553
3年以上	25,965	18.77%	4,874	21,091
合计	5,078,312	0.48%	24,612	5,053,700

	2021年12月31日			
	金额	准备金率	坏账准备	净值
1年以内	2,436,886	3.26%	79,506	2,357,380
1-2年	27,438	6.24%	1,713	25,725
2-3年	6,609	7.76%	513	6,096
3年以上	20,915	19.21%	4,018	16,897
合计	2,491,848	3.44%	85,750	2,406,098

其他应收款按照 12 个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的坏账准备的变动如下：

	2022 年度			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	合计
年初余额	75,663	501	9,586	85,750
年初余额在本年				
转至阶段三	(54)	(217)	271	-
本年转回	(59,262)	(120)	(169)	(59,551)
核销后收回	-	-	16	16
本年核销 / 转销	-	-	(1,603)	(1,603)
年末余额	16,347	164	8,101	24,612

	2021 年度			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	合计
年初余额	36,467	507	7,774	44,748
年初余额在本年				
转至阶段三	(51)	(56)	107	-
本年计提	39,247	50	1,608	40,905
核销后收回	-	-	232	232
本年核销 / 转销	-	-	(135)	(135)
年末余额	75,663	501	9,586	85,750

13c) 抵债资产

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	465,469	466,183
减：抵债资产减值准备	(305,989)	(299,804)
抵债资产净值	159,480	166,379

13d) 应收利息

	2022年12月31日			
	金额	准备金率	坏账准备	净值
应收未收贷款利息	41,500	2.82%	1,169	40,331

	2021年12月31日			
	金额	准备金率	坏账准备	净值
应收未收贷款利息	28,975	3.95%	1,145	27,830
应收未收债券利息	35,702	100.00%	35,702	-
合计	64,677	56.97%	36,847	27,830

应收利息款按照 12 个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的坏账准备的变动如下：

	2022年度			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	合计
年初余额	1,145	-	35,702	36,847
本年计提	24	-	-	24
本年核销	-	-	(35,702)	(35,702)
年末余额	1,169	-	-	1,169

	2021年度			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	合计
年初余额	361	-	35,702	36,063
本年计提	784	-	-	784
年末余额	1,145	-	35,702	36,847

13e) 其他资产减值准备

	其他应收款 坏账准备	抵债资产 减值准备	应收利息 坏账准备	合计
2022年1月1日	85,750	299,804	36,847	422,401
本年计提	(59,551)	7,019	24	(52,508)
核销后收回	16	-	-	16
本年核销	(1,603)	(834)	(35,702)	(38,139)
2022年12月31日	24,612	305,989	1,169	331,770

	其他应收款 坏账准备	抵债资产 减值准备	应收利息 坏账准备	合计
2021年1月1日	44,748	296,026	36,063	376,837
本年计提	40,905	4,138	784	45,827
核销后收回	232			232
本年核销	(135)	(360)		(495)
2021年12月31日	85,750	299,804	36,847	422,401

14. 向中央银行借款

	2022年12月31日	2021年12月31日
向中央银行借款	10,286,531	13,480,100
应计利息	5,985	6,326
合计	10,292,516	13,486,426

15. 同业及其他金融机构存放款项

	2022年12月31日	2021年12月31日
境内同业	25,265	60,301
应计利息	3,469	226
合计	28,734	60,527

16. 拆入资金

	2022年12月31日	2021年12月31日
境内银行同业拆入款项	4,049,507	2,000,000
应计利息	22,978	1,405
合计	4,072,485	2,001,405

17. 交易性金融负债

	2022年12月31日	2021年12月31日
债券卖空	1,838,618	-

18. 卖出回购金融资产款

按担保物类别列示:	2022年12月31日	2021年12月31日
债券	11,020,020	8,393,020
应计利息	5,809	1,381
合计	11,025,829	8,394,401

按交易对手列示:	2022年12月31日	2021年12月31日
境内银行同业	11,025,829	8,394,401
境内其他金融机构	-	-
合计	11,025,829	8,394,401

19. 吸收存款

	2022年12月31日	2021年12月31日
活期存款		
公司客户	87,596,518	67,901,516
个人客户	38,743,145	31,545,703
定期存款		
公司客户	55,824,133	55,331,022
个人客户	108,436,929	88,322,514
保证金	18,244,171	14,111,670
其他	307,087	203,357
小计	309,151,983	257,415,782
应计利息	6,209,394	5,397,708
合计	315,361,377	262,813,490

20. 应付职工薪酬

2022年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	652,262	1,474,132	(1,371,455)	754,939
职工福利费	-	70,942	(67,780)	3,162
社会保险费	6,335	207,860	(206,585)	7,610
住房公积金	-	115,116	(114,467)	649
工会经费和职工教育经费	1,811	34,467	(34,252)	2,026
设定提存计划				
企业年金缴费 20a)	51,790	104,011	(114,071)	41,730
设定受益计划 20b)	678,715	75,471	(30,300)	723,886
合计	1,390,913	2,081,999	(1,938,910)	1,534,002

2021 年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	550,735	1,401,329	(1,299,802)	652,262
职工福利费	-	60,305	(60,305)	-
社会保险费	4,468	169,426	(167,559)	6,335
住房公积金	-	100,227	(100,227)	-
工会经费和职工教育经费	2,266	34,361	(34,816)	1,811
设定提存计划				
企业年金缴费 20a)	-	90,656	(38,866)	51,790
设定受益计划 20b)	626,907	80,746	(28,938)	678,715
合计	1,184,376	1,937,050	(1,730,513)	1,390,913

20a) 本公司执行一项设定提存的补充退休福利计划，该计划向独立管理的企业年金按雇员薪金的一定比例从本年费用缴存列支。

20b) 补充退休福利（设定受益计划）

本公司运作一项设定受益补充退休金计划，于资产负债表日确认的金额代表上述补充退休福利责任的折现值。

(i) 于资产负债表内确认的净负债变动情况列示如下：

	2022 年度	2021 年度
年初净负债	678,715	626,907
补充退休福利	56,259	33,927
当年综合收益确认的精算损失净额	19,212	46,819
支付金额	(30,300)	(28,938)
年末净负债	723,886	678,715

(ii) 在当期损益内确认的补充退休福利费用金额列示如下：

	2022 年度	2021 年度
当年服务成本	12,459	10,494
利息成本	21,561	22,959
确认的过去服务成本	22,239	474
合计	56,259	33,927

(iii) 主要精算评估假设的敏感性分析结果如下：

	2022 年度				
	精算假设	增加	设定受益 计划义务 增加 / (减少)	减少	设定受益 计划义务 增加 / (减少)
折现率	3.00%	0.5%	(55,386)	0.5%	63,187
内退基本工资增长率	4%	0.5%	3	0.5%	(3)
通货膨胀率	3%	0.5%	5,928	0.5%	(5,273)
死亡率	标准生命表 CLA10-13	死亡率 乘以 1.01	(1,496)	死亡率 乘以 0.99	1,513

	2021 年度				
	精算假设	增加	设定受益 计划义务 增加 / (减少)	减少	设定受益 计划义务 增加 / (减少)
折现率	3.25%	0.5%	(49,655)	0.5%	56,365
内退基本工资增长率	4%	0.5%	3	0.5%	(3)
通货膨胀率	3%	0.5%	5,026	0.5%	(4,479)
死亡率	标准生命表 CLA10-13	死亡率乘以 1.01	(1,307)	死亡率乘以 0.99	1,321

21. 应交税费

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
企业所得税	766,016	738,951
增值税	97,514	99,003
城市维护建设税	6,438	6,228
教育费附加	4,636	4,492
代扣缴个人所得税	4,337	6,542
存款保险费	64,818	29,449
其他	18,706	19,421
合计	962,465	904,086

22. 预计负债

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
信用承诺减值准备	849,257		727,936	
2022 年度				
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用减值 金融资产	合计
年初余额	687,706	40,230	-	727,936
本年计提	160,963	(39,642)	-	121,321
年末余额	848,669	588	-	849,257
2021 年度				
	第一阶段 未来 12 个月预 期信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失	第三阶段 已发生信用减值 金融资产	合计
年初余额	551,821	-	-	551,821
本年计提	135,885	40,230	-	176,115
年末余额	687,706	40,230	-	727,936

23. 应付债券

		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
17 联合农商二级 01	23a)	-	1,500,000
17 联合农商二级 02	23b)	-	1,500,000
19 杭州联合农商小微 01	23c)	-	1,500,000
19 杭州联合农商小微 02	23d)	-	700,000
19 杭州联合农商小微 03	23e)	800,000	800,000
19 杭州联合农商绿色 01	23 f)	-	300,000
19 杭州联合农商绿色 02	23g)	-	300,000
20 杭联农商二级 01	23h)	2,000,000	2,000,000
21 杭州联合农商二级 01	23i)	1,000,000	1,000,000
22 杭州联合农商二级 01	23j)	2,500,000	-

		2022年12月31日	2021年12月31日
22 杭联农商行二级资本债 02	23k)	2,500,000	-
22 杭州联合农商绿色债 01	23 l)	1,500,000	-
22 杭州联合农商小微债	23m)	3,000,000	-
同业存单	23n)	17,143,196	14,098,551
小计		30,443,196	23,698,551
应计利息		179,836	216,388
合计		30,623,032	23,914,939

应付金融债券明细列示如下：

	期限	起息日	到期日	利率	发行 面值总额	账面 价值总额
19 杭州联合农商小微 03	5 年	2019/4/25	2024/4/29	4.19%	8 亿元	8 亿元
20 杭联农商二级 01	10 年	2020/12/10	2030/12/14	4.70%	20 亿元	20 亿元
21 杭州联合农商二级 01	10 年	2021/4/29	2031/5/6	4.70%	10 亿元	10 亿元
22 杭州联合农商二级 01	10 年	2022/3/28	2032/3/29	3.97%	25 亿元	25 亿元
22 杭联农商行二级资本债 02	10 年	2022/7/26	2032/7/28	3.50%	25 亿元	25 亿元
22 杭州联合农商绿色债 01	3 年	2022/11/8	2025/11/7	2.55%	15 亿元	15 亿元
22 杭州联合农商小微债	3 年	2022/12/15	2025/12/19	3.00%	30 亿元	30 亿元

23a) 17 联合农商二级 01，票面年利率 4.95%，为固定利率付息债券，按单利计息，每年付息一次，到期还本和偿付最后一期利息。在发行后第 5 年末，本公司有权赎回该债券。杭州联合银行发布公告，该笔债券已于 2022/2/27 赎回。

23b) 17 联合农商二级 02，票面年利率 5.00%，为固定利率付息债券，按单利计息，每年付息一次，到期还本和偿付最后一期利息。在发行后第 5 年末，本公司有权赎回该债券。杭州联合银行发布公告，该笔债券已于 2022/7/31 赎回。

23c) 19 杭州联合农商小微 01，票面年利率 3.62%，为固定利率付息债券，按单利计息，每年付息一次，到期还本和偿付最后一期利息。在发行后的第 3 年，本公司有权赎回该债券。该笔债券已于 2022/3/28 到期赎回。

23d) 19 杭州联合农商小微 02，票面年利率 3.78%，为固定利率付息债券，按单利计息，每年付息一次，到期还本和偿付最后一期利息。在发行后的第 3 年，本公司有权赎回该债券。该笔债券已于 2022/4/29 到期赎回。

23e) 19 杭州联合农商小微 03，票面年利率 4.19%，为固定利率付息债券，按单利计息，每年付息一次，到期还本和偿付最后一期利息。在发行后的第 5 年，本公司有权赎回该债券。

23f) 19 杭州联合农商绿色 01，票面年利率 3.59%，为固定利率付息债券，按单利计息，每年付息一次，到期还本和偿付最后一期利息。在发行后的第 3 年，本公司有权赎回该债券。该笔债券已在 2022/8/16 到期赎回。

23g) 19 杭州联合农商绿色 02，票面年利率 3.59%，为固定利率付息债券，按单利计息，每年付息一次，到期还本

和偿付最后一期利息。在发行后的第3年，本公司有权赎回该债券。该笔债券已在2022/12/9到期赎回。

23h) 20 杭联农商二级 01，票面年利率 4.70%，为固定利率付息债券，按单利计息，每年付息一次，到期还本和偿付最后一期利息。在发行后第 5 年末，本公司有权赎回该债券。

23i) 21 杭州联合农商二级 01，票面年利率 4.70%，为固定利率付息债券，按单利计息，每年付息一次，到期还本和偿付最后一期利息。在发行后第 5 年末，本公司有权赎回该债券。

23j) 22 杭州联合农商二级 01，票面年利率 3.97%，为固定利率，按单利付息，每年付息一次，到期还本和偿付最后一期利息。在发行后第 5 年末，本公司有权赎回该债券。

23k) 22 杭联农商行二级资本债 02，票面年利率 3.50%，为固定利率，按单利付息，每年付息一次，到期还本和偿付最后一期利息。在发行后第 5 年末，本公司有权赎回该债券。

23l) 22 杭州联合农商绿色债 01，票面年利率 2.55%，为固定利率付息债券，按单利计息，每年付息一次，到期还本和偿付最后一期利息。在发行后的第 3 年，本公司有权赎回该债券。

23m) 22 杭州联合农商小微债，票面年利率 3.00%，为固定利率付息债券，按单利计息，每年付息一次，到期还本和偿付最后一期利息。在发行后的第 3 年，本公司有权赎回该债券。

23n) 截至 2022 年 12 月 31 日，本公司发行且未到期的固定利率同业存单面值合计为人民币 172.9 亿元，期限为 3 个月至 1 年，票面利率为 1.78% 至 2.80%。

24. 租赁负债

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内	136,115	123,551
1 至 2 年	100,656	80,713
2 至 3 年	76,346	59,892
3 至 5 年	79,379	50,299
5 年以上	65,077	42,182
未折现租赁负债合计	457,573	356,637
减：未确认融资费用	41,420	28,463
租赁负债	416,153	328,174

25. 其他负债

	2022年12月31日	2021年12月31日
应付市场平盘款项	4,457,720	2,020,416
员工风险责任保证金	401,043	393,469
财务暂收	145,681	79,502
代理业务负债净额	31,501	136,380
待清算银行卡跨行资金	6,381	10,491
久悬未取款项	74,208	73,357
住房维修基金	7,192	7,090
其他	308,921	278,885
合计	5,432,647	2,999,590

26. 股本

	2022年12月31日	2021年12月31日
法人股	1,405,939	1,407,157
自然人股	774,524	773,306
合计	2,180,463	2,180,463

根据经股东大会批准通过的 2022 年度的利润分配方案，本公司 2022 年末未派发股票红利。

27. 其他权益工具

	2022年12月31日	2021年12月31日
永续债	2,000,000	2,000,000

经中国相关监管机构的批准，本行于 2021 年 6 月 11 日在全国银行间债券市场发行总额为人民币 20 亿元的减记型无固定期限资本债券，并于 2021 年 6 月 15 日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 4.80%，每 5 年调整一次。

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起 5 年后，在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回上述债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。上述债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前；上述债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权全部或部分取消上述债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由

支配取消的利息用于偿付其他到期债务，但直至决定重新开始向本期债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

28. 资本公积

	2022年12月31日	2021年12月31日
股本溢价	2,084,725	2,084,725
其他	783	783
合计	2,085,508	2,085,508

29. 其他综合收益

29.1 资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

	2022年1月1日	增减变动	2022年12月31日
不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	(18,544)	86,277	67,733
设定受益计划净负债的变动	(155,905)	(14,409)	(170,314)
能重分类进损益的其他综合收益			
其他债权投资公允价值变动	267,673	(235,763)	31,910
其他债权投资信用减值准备	361,975	65,308	427,283
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动	(676)	1,566	890
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款信用减值准备	37,507	57,399	94,906
合计	492,030	(39,622)	452,408

	2021年1月1日	增减变动	2021年12月31日
不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	(5,968)	(12,576)	(18,544)
设定受益计划净负债的变动	(120,791)	(35,114)	(155,905)
能重分类进损益的其他综合收益			
其他债权投资公允价值变动	485	267,188	267,673
其他债权投资信用减值准备	483,261	(121,286)	361,975
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动	-	(676)	(676)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款信用减值准备	11,360	26,147	37,507
合计	368,347	123,683	492,030

29.2 利润表中其他综合收益当期发生额：

2022年度	税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	归属母公司	归属少数股东权益
不能重分类进损益的其他综合收益					-
其他权益工具投资公允价值变动	115,036	-	28,759	86,277	-
设定受益计划净负债的变动	(19,212)	-	(4,803)	(14,409)	-
能重分类进损益的其他综合收益					-
其他债权投资公允价值变动	(378,552)	(64,201)	(78,588)	(235,763)	-
其他债权投资信用减值准备	105,973	18,896	21,769	65,308	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动	2,989	901	522	1,566	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款信用减值准备	26,523	(50,009)	19,133	57,399	-
合计	(147,243)	(94,413)	(13,208)	(39,622)	-

2021 年度	税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税	归属 母公司	归属少数 股东权益
不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	(16,768)	-	(4,192)	(12,576)	-
设定受益计划净负债的变动	(46,819)	-	(11,705)	(35,114)	-
能重分类进损益的其他综合收益					
其他债权投资公允价值变动	391,453	35,202	89,063	267,188	-
其他债权投资信用减值准备	52,019	213,734	(40,429)	(121,286)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的公允价值变动	(901)	-	(225)	(676)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款信用减值准备	50,007	15,144	8,716	26,147	-
合计	428,991	264,080	41,228	123,683	-

30. 盈余公积

2022 年度	年初	本年增加	年末
法定盈余公积 30a)	1,733,945	-	1,733,945
任意盈余公积 30b)	154,967	-	154,967
合计	1,888,912	-	1,888,912

2021 年度	年初	本年增加	年末
法定盈余公积 31a)	1,733,945	-	1,733,945
任意盈余公积 31b)	154,967	-	154,967
合计	1,888,912	-	1,888,912

30a) 法定盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本公司需要按净利润的 10% 提取法定盈余公积。当公司法定盈余公积累计额为本公司注册资本的 50% 以上时，可以不再提取法定盈余公积。

经股东大会批准，本公司提取的法定盈余公积可用于弥补本公司的亏损或者转增本公司的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存法定盈余公积不得少于转增前注册资本的 25%。

30b) 任意盈余公积

在提取法定盈余公积后，经股东大会批准，本公司可自行决定按企业会计准则所确定的净利润提取任意盈余公积。经股东大会批准，本公司提取的任意盈余公积可用于弥补本公司的亏损或转增本公司的资本。

31. 一般风险准备

	2022 年度	2021 年度
年初余额	6,259,169	4,637,678
本年增加	617,752	1,621,491
年末余额	6,876,921	6,259,169

根据财政部的有关规定，本公司需要从税后净利润中提取一般准备作为利润分配处理，一般准备的余额不应低于风险资产年末余额的 1.5%。于各资产负债表日，本公司已按该规定提足一般风险准备。

2022 年增加的一般风险准备包括按归属本公司份额予以恢复的子公司一般风险准备人民币 17,752 千元（2021 年：人民币 21,491 千元）。

32. 未分配利润

	2022 年度	2021 年度
年初未分配利润	12,083,648	11,275,797
归属于母公司的净利润	3,470,356	2,642,072
减：提取一般风险准备	617,752	1,621,491
分配现金股利 32a)	218,048	159,547
支付永续债股利 32a)	96,000	-
转作股本的普通股股利 32a)	-	53,183
年末未分配利润	14,622,204	12,083,648

32a) 利润分配的决定由本公司董事会提议、股东大会决定，并参考营运结果、财务状况及其他董事会认为有关的因素而确定。

2021 年本公司发行无固定期限永续债总额人民币 20 亿元，债券利率 4.8%，于 2022 年支付股利人民币 9,600 万元。

根据 2022 年 4 月 22 日召开的 2021 年度股东大会决议，本公司以 2022 年末股份数 2,180,462,966 股为基数，向全体股东派发每 10 股现金股利人民币 1 元，这些股利总额为人民币 2.18 亿元，确认于 2022 年的财务报表中。

33. 利息净收入

	2022 年度	2021 年度
利息收入：		
发放贷款和垫款	13,594,822	12,118,669
债券投资	1,777,604	1,368,101
存放 / 拆放同业	330,546	297,965
存放中央银行	279,060	277,616
贴现	166,708	114,427
买入返售金融资产	17,699	19,149
其他投资利息收入	743,261	755,121
小计	16,909,700	14,951,048
其中：已减值金融资产利息收入	9,104	32,548
利息支出：		
吸收存款	6,311,045	5,549,921
发行债券及同业存单	718,620	679,009
向中央银行借款	226,777	237,383
卖出回购金融资产款	221,358	228,118
同业存放 / 拆入	132,471	107,796
租赁负债	14,725	14,222
小计	7,624,996	6,816,449
利息净收入	9,284,704	8,134,599

34. 手续费及佣金净收入

	2022 年度	2021 年度
代理业务收入	333,239	542,439
结算业务收入	120,834	71,876
担保业务收入	43,098	34,313
银行卡收入	34,918	21,053
委托贷款收入	5,126	4,804
顾问和咨询费	275	457
其他收入	16,398	14,874
手续费及佣金收入小计	553,888	689,816
手续费及佣金支出小计	352,140	285,940
手续费及佣金净收入	201,748	403,876

35. 投资收益

	2022 年度	2021 年度
交易性金融工具在持有期间取得的 投资收益	555,977	642,230
处置交易性金融工具取得的投资收益	56,302	22,682
处置其他债权投资取得的投资收益	224,756	119,492
仍持有的其他权益工具投资的股利收入	200	4,775
衍生工具损失	(58,695)	(84,172)
合计	778,540	705,007

36. 公允价值变动收益

	2022 年度	2021 年度
交易性金融资产	69,047	319,169
交易性金融负债	25,987	-
衍生金融工具	11,306	1,446
合计	106,340	320,615

37. 资产处置收益

	2022 年度	2021 年度
非流动资产处置利得	19,534	3,987
抵债资产处置收入	-	(3,334)
其他	(679)	-
合计	18,855	653

38. 其他收益

	2022 年度	2021 年度
与日常活动相关的政府补助	194,089	98,199
代扣个人所得税手续费返还	3,381	176
合计	197,470	98,375

与日常活动相关的政府补助如下：

	2022 年度	2021 年度
普惠小微支持工具	177,823	69,608
金融发展专项资金补助	2,371	7,390
促进企业融资奖励	4,591	6,631
奖励帮扶补助资金	-	4,510
小微企业风险贷款补偿金	906	4,260
就业相关补助	217	3,894
其他	8,181	1,906
合计	194,089	98,199

39. 税金及附加

	2022 年度	2021 年度
城市维护建设税	24,922	20,938
教育税附加	18,006	15,173
房产税	9,719	13,951
印花税	9,659	9,367
土地使用税	719	403
车船使用税	14	14
合计	63,039	59,846

40. 业务及管理费

	2022 年度	2021 年度
职工费用	2,041,226	1,867,272
业务费用	717,497	689,907
固定资产折旧	63,439	58,982
投资性房产折旧	4,369	4,071
无形资产摊销	11,509	9,807
长期待摊费用摊销	29,851	70,045
使用权资产折旧	143,761	121,740
其他	9,260	13,074
合计	3,020,912	2,834,898

41. 信用减值损失

	2022 年度	2021 年度
以摊余成本计量的贷款和垫款	2,707,437	2,887,880
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	76,533	34,863
债权投资	131,338	200,219
其他债权投资	87,078	(161,715)
存放同业及其他金融机构款项	26,819	(3,927)
拆出资金	88,443	22,448
信用承诺	121,321	176,115
应收利息	24	784
其他应收款	(59,551)	40,905
合计	3,179,442	3,197,572

42. 资产减值损失

	2022 年度	2021 年度
抵债资产减值损失	7,019	4,138

43. 营业外收入

	2022 年度	2021 年度
政府补贴收入	266	26
其他	26,404	15,684
合计	26,670	15,710

44. 营业外支出

	2022 年度	2021 年度
捐赠及赞助费	31,449	25,212
资产盘亏及清理损失	820	59
其他	7,930	4,460
合计	40,199	29,731

45. 所得税费用

	2022 年度	2021 年度
当期所得税费用	1,292,117	1,162,452
递延所得税费用	(624,704)	(489,779)
合计	667,413	672,673

本集团实际所得税费用与按法定税率计算的所得税费用不同，主要调节事项列示如下：

	2022 年度	2021 年度
税前利润	4,408,751	3,553,782
按法定税率 25% 的所得税	1,102,188	888,446
对以前期间当期税项的调整	1,244	(1,071)
不可抵扣的费用	37,655	38,888
可税前加计抵扣的支出	(24,000)	-
对以前期间递延所得税的调整	(46,863)	57,301
免税收入	(402,81)	(310,891)
所得税费用	667,413	672,673

46. 经营活动现金流

46.1 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2022 年度	2021 年度
净利润：	3,741,338	2,881,109
加：信用减值损失	3,179,442	3,197,572
资产减值损失	7,019	4,138
固定资产折旧	63,439	58,982
使用权资产折旧	143,761	121,740
投资性房地产折旧	4,369	4,071
无形资产摊销	11,509	9,807
长期待摊费用摊销	29,851	70,045
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的净收益	(21,651)	(4,046)
公允价值变动收益	(106,340)	(320,615)
租赁负债利息支出	14,725	14,222
应付债券及同业存单利息	718,620	679,009
投资活动净收益	(3,405,987)	(2,974,961)
递延所得税资产增加	(583,802)	(531,009)
汇兑 (收益) / 损失	(39,106)	54,317
经营性应收项目的增加	(43,986,004)	(37,878,918)
经营性应付项目的增加	56,582,455	23,536,744
经营活动产生 / (支付) 的现金流量净额	16,353,640	(11,077,793)

46.2 收到其他与经营活动有关的现金

	2022 年度	2021 年度
政府补贴款	197,736	98,402
暂收待划转款净额	66,180	131,204
抵债资产	720	8,000
其他	3,401	169,720
合计	268,037	407,326

46.3 支付其他与经营活动有关的现金

	2022 年度	2021 年度
业务及管理费	599,987	634,010
其他	173,555	157,861
合计	773,542	791,871

46.4 不涉及现金的重大投资和筹资活动

于 2022 年度及 2021 年度，本行无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动。

47. 现金及现金等价物

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
现金	622,851	495,944
存放中央银行备付金	4,456,170	3,057,214
原到期日不超过三个月的存放同业及其他 金融机构款项	8,430,397	7,645,197
原到期日不超过三个月的拆出资金	910,472	474,439
合计	14,419,890	11,672,794

48. 金融资产转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会已将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的主体，这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

48.1 卖出回购交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作担保物付给对手的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可能需要向交易对手归还部分现金抵押物或要求交易对手支付额外的现金作为抵押。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券几乎所有的风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。与卖出回购交易相关的已转让给第三方但不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析请见附注九、5。

48.2 信贷资产转让

在日常业务中，本集团将信贷资产出售给第三方，本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。于 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团无已转移但未终止确认的信贷资产。

六、公司财务报表主要项目注释

1. 发放贷款和垫款

1.1 发放贷款和垫款按企业和个人分布情况

	2022年12月31日	2021年12月31日
以摊余成本计量		
企业贷款和垫款	120,551,279	96,662,933
贷款	120,551,279	96,662,933
个人贷款和垫款	111,163,765	101,587,180
个人经营贷款	50,860,356	46,278,094
个人消费贷款	32,020,475	25,973,506
个人住房贷款	22,958,383	23,032,477
信用卡	5,324,551	6,303,103
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（注）	5,400,879	2,294,947
贴现	4,851,112	2,291,847
贸易融资	549,767	3,100
小计	237,115,923	200,545,060
应计利息	366,165	324,679
以摊余成本计量的贷款减值准备	10,473,463	8,448,138
贷款和垫款净值	227,008,625	192,421,601

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现及贸易融资业务，其减值准备为人民币126,542千元（2021年12月31日：人民币50,009千元），计入其他综合收益。

1.2 贷款和垫款按担保方式分布情况

	2022年12月31日	2021年12月31日
抵押贷款	147,005,442	130,045,736
信用贷款	61,711,644	51,367,580
保证贷款	21,007,458	15,327,128
质押贷款	7,391,379	3,804,616
贷款和垫款总额	237,115,923	200,545,060

1.3 逾期贷款按担保方式分布情况

2022年12月31日					
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
抵押贷款	658,123	762,937	258,366	42,173	1,721,599
信用贷款	481,806	387,965	70,176	1,778	941,725
保证贷款	86,399	42,233	12,732	825	142,189
质押贷款	4,960	2,280	-	-	7,240
合计	1,231,288	1,195,415	341,274	44,776	2,812,753

2021年12月31日					
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
抵押贷款	249,380	442,212	300,094	57,185	1,048,871
信用贷款	177,081	231,906	79,296	8,025	496,308
保证贷款	30,068	32,996	19,331	23,512	105,907
质押贷款	20,000	-	-	-	20,000
合计	476,529	707,114	398,721	88,722	1,671,086

1.4 贷款损失准备变动

1.4.1 以摊余成本计量的贷款减值准备

2022年度				
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	合计
年初余额	6,380,131	558,851	1,509,156	8,448,138
年初余额在本年				
转至阶段一	19,503	(15,106)	(4,397)	-
转至阶段二	(69,830)	150,643	(80,813)	-
转至阶段三	(26,132)	(93,340)	119,472	-
本年计提	1,519,219	408,094	418,789	2,346,102
核销及转出	-	-	(454,532)	(454,532)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	140,898	140,898
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(9,104)	(9,104)
汇率变动及其他	1,961	-	-	1,961
年末余额	7,824,852	1,009,142	1,639,469	10,473,463

	2021 年度			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	合计
年初余额	4,236,052	520,636	1,223,279	5,979,967
年初余额在本年	-	-	-	-
转至阶段一	8,612	(6,068)	(2,544)	-
转至阶段二	(6,480)	13,887	(7,407)	-
转至阶段三	(13,948)	(51,995)	65,943	-
本年计提	2,158,767	82,391	329,777	2,570,935
核销及转出	-	-	(343,922)	(343,922)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	276,578	276,578
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(32,548)	(32,548)
汇率变动及其他	(2,872)	-	-	(2,872)
年末余额	6,380,131	558,851	1,509,156	8,448,138

1.4.2 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

	2022 年度			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	合计
年初余额	20,284	29,725	-	50,009
本期计提	38,843	37,690	-	76,533
年末余额	59,127	67,415	-	126,542

	2021 年度			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产	合计
年初余额	15,146	-	-	15,146
本期计提	5,138	29,725	-	34,863
年末余额	20,284	29,725	-	50,009

2. 长期股权投资

	2022年12月31日	2021年12月31日
成本法：子公司（附注八、1）	1,280,992	1,280,992

3. 吸收存款

	2022年12月31日	2021年12月31日
活期存款		
公司客户	84,550,406	65,113,772
个人客户	33,155,649	26,499,422
定期存款		
公司客户	53,676,114	52,713,030
个人客户	90,183,876	73,762,385
保证金	17,359,940	13,215,783
其他	237,496	157,478
小计	279,163,481	231,461,870
应计利息	5,492,647	4,741,434
合计	284,656,128	236,203,304

4. 利息净收入

	2022年度	2021年度
利息收入：		
发放贷款和垫款	11,147,344	9,863,739
债券投资	1,777,604	1,368,101
存放同业 / 拆放同业	311,874	248,963
存放中央银行	255,787	253,418
贴现	164,810	109,869
买入返售金融资产	17,699	19,149
其他投资利息收入	743,260	755,121
小计	14,418,378	12,618,360
其中：已减值金融资产利息收入	9,104	32,548

	2022 年度	2021 年度
利息支出：		
吸收存款	5,602,935	4,861,846
发行债券及同业存单	718,620	679,009
卖出回购金融资产款	221,358	228,118
向中央银行借款	198,906	171,101
同业存放 / 拆入	145,777	140,680
其它	10,046	9,822
小计	6,897,642	6,090,576
利息净收入	7,520,736	6,527,784

5. 手续费及佣金净收入

	2022 年度	2021 年度
代理业务收入	331,226	541,201
结算业务收入	120,715	72,910
担保业务收入	41,988	33,066
银行卡收入	34,582	20,609
委托贷款收入	4,952	4,514
顾问和咨询费	275	457
其他收入	14,635	14,286
手续费及佣金收入小计	548,373	687,043
手续费及佣金支出小计	309,019	236,704
手续费及佣金净收入	239,354	450,339

6. 经营活动现金流

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2022 年度	2021 年度
净利润：	3,346,553	2,556,638
加：信用减值损失	2,803,312	2,868,314
资产减值损失	-	300
固定资产折旧	44,665	42,877
使用权资产折旧	90,119	72,019
投资性房地产折旧	4,369	4,071
无形资产摊销	10,772	9,366
长期待摊费用摊销	15,528	54,024
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的净收益	(20,779)	(4,059)
公允价值变动收益	(106,340)	(320,615)
租赁负债利息支出	10,047	9,822
应付债券及同业存单利息	718,620	679,009
投资活动净收益	(3,457,537)	(3,033,975)
递延所得税资产增加	(575,289)	(504,462)
汇兑损失	(39,106)	54,317
经营性应收项目的增加	(40,185,893)	(36,343,022)
经营性应付项目的增加	54,169,223	22,280,470
经营活动产生/(支付)的现金流量净额	16,828,266	(11,574,906)

7. 现金及现金等价物

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
现金	485,611	358,429
存放中央银行备付金	4,325,427	2,824,389
原到期日不超过三个月的存放同业及其他 金融机构款项	7,807,715	6,325,689
原到期日不超过三个月的拆出资金	910,472	474,439
合计	13,529,225	9,982,946

七、合并范围的变动

于 2022 年度及 2021 年度，本行无新纳入合并范围的子公司，亦无处置的合并范围的子公司。

八、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

本公司的子公司基本情况如下：

通过设立或投资方式取得的子公司	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	持股比例	设立/ 投资时间	备注
江苏邗江联合村镇银行股份有限公司	扬州	银行业	2 亿元	0.51	2013 年	-
浙江长兴联合村镇银行股份有限公司	湖州	银行业	2.38 亿元	0.40	2008 年	1a)
浙江嘉善联合村镇银行股份有限公司	嘉兴	银行业	2 亿元	0.40	2009 年	1a)
浙江乐清联合村镇银行股份有限公司	乐清	银行业	2 亿元	0.40	2010 年	1a)
浙江常山联合村镇银行股份有限公司	常山	银行业	0.6 亿元	0.40	2011 年	1a)
浙江温岭联合村镇银行股份有限公司	温岭	银行业	2 亿元	0.40	2011 年	1a)
浙江义乌联合村镇银行股份有限公司	义乌	银行业	3 亿元	0.40	2013 年	1a)
安徽霍山联合村镇银行股份有限公司	霍山	银行业	0.9 亿元	0.44	2013 年	1a)
安徽霍邱联合村镇银行股份有限公司	霍邱	银行业	0.7 亿元	0.40	2013 年	1a)
安徽寿县联合村镇银行股份有限公司	寿县	银行业	0.6 亿元	0.40	2013 年	1a)
浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司	柯桥	银行业	2 亿元	0.40	2013 年	1a)
浙江诸暨联合村镇银行股份有限公司	诸暨	银行业	2 亿元	0.40	2013 年	1a)
浙江云和联合村镇银行股份有限公司	云和	银行业	0.6 亿元	0.40	2013 年	1a)
浙江缙云联合村镇银行股份有限公司	缙云	银行业	1 亿元	0.43	2016 年	1a)

1a) 尽管本集团持有这些村镇银行的股权未达到 50% 以上，但通过来自表决权之外的其他权利使得本集团具备主导对这些村镇银行经营活动的能力，形成了对这些村镇银行的实际控制。因此根据附注三、31 中的因素，将这些村镇银行认定为子公司。

下表列示了上述子公司的主要财务信息。这些信息为本集团内各企业之间相互抵销前的金额：

	2022 年度	2021 年度
资产合计	40,190,308	37,711,722
负债合计	35,107,151	32,952,751
营业收入	1,806,343	1,596,876
净利润	451,448	406,303
综合收益总额	451,448	406,303
经营活动产生的现金流量净额	(1,294,075)	(1,423,139)

2. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理、资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并报表范围。本集团在未纳入合并报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下。

2.1 本集团发起设立的结构化主体

本集团发行的非保本理财产品，该结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括通过管理这些结构化主体收取手续费、托管费和管理费收入。本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品资产规模及相关手续费及佣金信息如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
非保本理财产品余额	51,341,719	51,678,369

	2022 年度	2021 年度
手续费及佣金	319,456	534,608

2.2 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

2022年12月31日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	15,854,149	-	-	15,854,149	15,854,149
信托及资产管理计划受益权	5,148,451	6,828,256	-	11,976,707	11,976,707
资产支持证券	905,699	2,171,918	1,507,983	4,585,600	4,585,600
保险产品	370,104	-	-	370,104	370,104
债权及定向融资计划	-	5,409,355	-	5,409,355	5,409,355
合计	22,278,403	14,409,529	1,507,983	38,195,915	38,195,915

2021年12月31日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金	12,930,410	-	-	12,930,410	12,930,410
信托及资产管理计划受益权	5,443,624	6,104,629	882,958	12,431,211	12,431,211
资产支持证券	1,039,908	1,071,878	1,478,296	3,590,082	3,590,082
保险产品	564,366	-	-	564,366	564,366
债权及定向融资计划	-	4,044,778	-	4,044,778	4,044,778
合计	19,978,308	11,221,285	2,361,254	33,560,847	33,560,847

九、或有事项、承诺及主要表外事项

1. 未决诉讼

于2022年12月31日及2021年12月31日，无以本集团为被告的重大未决诉讼。

2. 资本性支出承诺

	2022年12月31日	2021年12月31日
已签约但未拨付	158,089	75,800

3. 表外信用承诺

	2022年12月31日	2021年12月31日
银行承兑汇票	41,459,078	36,031,438
开出保函	1,855,681	1,344,316
开出信用证	10,938,572	8,117,770
信贷承诺	17,787,097	16,127,508
合计	72,040,428	61,621,032

4. 委托代理业务

	2022年12月31日	2021年12月31日
委托存款 4a)	6,312,682	6,616,708
委托贷款 4a)	6,312,682	6,616,708
委托理财资产 4b)	51,341,719	51,678,369
委托理财资金 4b)	51,341,719	51,678,369

4a) 委托存款是指存款者存入本集团的款项，由本集团仅用于向存款者所指定的第三方发放贷款之用，而贷款相关的信用风险由存款者承担。

4b) 委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资收益由本集团代为收取，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

5. 质押资产

本集团部分资产被用作回购业务、债券借贷和当地监管要求的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体质押物及相关金融负债的账面价值分析列示如下：

	2022年12月31日	
	担保物的账面价值	相关负债的账面价值
卖出回购交易		
债券	11,686,600	11,025,829
吸收存款		
债券	6,323,880	6,957,000
向中央银行借款		
债券	11,605,520	10,140,900
合计	31,475,000	29,962,347

	2021年12月31日	
	担保物的账面价值	相关负债的账面价值
卖出回购交易		
债券	7,255,000	8,394,401
吸收存款		
债券	6,104,320	6,880,000
向中央银行借款		
债券	10,807,330	10,538,070
合计	24,674,650	25,812,471

6. 接受的质押资产

本集团与同业进行的买入返售及债券借贷业务中不存在可以出售或可以再次向外抵押的债券、票据或同业存单作为抵质押物。

十、分部报告

本集团主要的业务为发放商业性贷款及接受公众存款。现有的个人及企业贷款资金主要来源为客户存款。截至2022年12月31日，个人贷款占全部贷款的比例为51%（2021年12月31日：55%）。由于本集团业务只属一个行业范畴，因此不披露行业分部报告。

另外，本集团主要在浙江省杭州市经营，其他地区分支机构所占比重很小，因此不披露地区分部报告。

十一、关联方关系及其交易

1. 关联方的认定

下列各方构成本公司的关联方：

(1) 持本公司5%及5%以上股份的股东：

关联方名称	2022年12月31日		2021年12月31日	
	是否为关联方	持股比例	是否为关联方	持股比例
杭州市金融投资集团有限公司	是	10.00%	是	10.00%
杭州杭氧控股有限公司 (原杭州制氧机集团有限公司)	是	9.99%	是	9.99%
福信集团有限公司	是	9.50%	是	9.50%

- (2) 本公司的子公司（本公司子公司的基本情况请参见附注八、1）；
- (3) 持本公司 5% 及 5% 以上股份的股东所控制或共同控制的企业；
- (4) 对本公司施加重大影响的企业控制、共同控制的其他企业；
- (5) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员；
- (6) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。
- (7) 根据证监会《上市公司信息披露管理办法》（证监会令第 40 号）第七十一条（三）的规定，在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 月内，存在上述第 1 至 6 项规定的情形之一。

2 本集团与关联方的主要交易

2.1 持本公司 5% 及 5% 以上股份的股东的交易及交易余额

	2022 年 12 月 31 日 / 2022 年度	2021 年 12 月 31 日 / 2021 年度
存款	4,295	671
存款利息支出	1,824	55

2.2 与持本公司 5% 及 5% 以上股份股东所控制企业的交易及交易余额

	2022 年 12 月 31 日 / 2022 年度	2021 年 12 月 31 日 / 2021 年度
贷款	455,600	593,370
应收利息	557	924
存款	28,937	32,838
保证金存款	5,002	5,000
应付利息	63	54
贷款利息收入	20,564	31,353
存款利息支出	612	305
手续费收入	313	214
手续费支出	7,426	8,543
保函	13,131	13,131
信用证	419,999	420,000
咨询费支出	208	1,150

2.3 与本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员的交易及交易余额

	2022年12月31日/ 2022年度	2021年12月31日/ 2021年度
贷款	5,273	7,254
应收利息	6	11
存款	19,801	10,530
应付利息	314	202
利息收入	371	299
利息支出	310	121

2.4 本集团关键管理人员薪酬

关键管理人员为有权力及责任直接、间接地计划、指导和控制本集团活动的人士，包括监事、董事和高级管理人员。

	2022年度	2021年度
薪酬及其他短期雇员福利	25,543	19,741
退休金福利	2,278	1,747

2.5 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业的交易及交易余额

	2022年12月31日/ 2022年度	2021年12月31日/ 2021年度
存放及拆放同业	-	100,000
交易性金融资产	185,465	-
其他债权投资	110,172	9,604
其他权益工具	123,911	123,911
贷款	-	54,677
贴现	192,040	234,352
应收利息	-	93
存款	94,808	547,859
保证金存款	37,175	190,782
应付利息	177	4,315
存放及拆放同业利息收入	196	2,456
买入返售利息收入	9	56

	2022年12月31日 / 2022年度	2021年12月31日 / 2021年度
债券及同业存单投资利息收入	1,721	10,712
贷款利息收入	66	4,898
手续费收入	1,575	1,978
投资收益	(447)	4,576
同业存放及拆入利息支出	5,647	3,492
卖出回购利息支出	1,110	921
存款利息支出	1,058	11,367
其他经营费用	-	8,000
其他费用支出	109	5
承兑汇票	127,315	301,170
保函	9,424	9,626
信用证	622,311	2,050,258

本集团在日常业务过程中与关联方发生正常的银行经营业务往来交易。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。本行与子公司的关联交易不重大。

十二、资本管理

本集团采用足够能够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，转增资本和发行新的债券等。本期间内，本集团资本管理的目标，方法在报告期间内没有变化。

本集团根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法（试行）》计算资本充足率，信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本集团	2022年12月31日	2021年12月31日
核心一级资本净额	28,439,414	25,586,742
一级资本净额	30,636,481	27,750,416
资本净额	42,657,574	37,233,367
风险加权资产	313,333,735	272,038,902
核心一级资本充足率	9.08%	9.41%
一级资本充足率	9.78%	10.20%
资本充足率	13.61%	13.69%

十三、与金融工具相关的风险

1. 金融风险管理概述

本集团从事的金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别和风险评估监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健地经营。

风险管理架构

本集团董事会承担全面风险管理的最终责任，负责建立本集团的风险文化，制定整体风险管理战略，监督高级管理层开展全面风险管理，并审议全面风险管理报告。本集团高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序。本集团由风险管理部牵头、零售金融总部、公司金融总部、金融市场总部等业务经营部门，以及计划财务部、运营管理部等其他风险管理支持保障部门共同构成本集团风险管理的主要职能部门，具体执行本集团各项风险管理的政策和制度。本集团的内审部门则负责对本集团的风险管理和控制环境进行定期检查和评估全面风险管理的充分性和有效性。

2. 信用风险

信用风险主要为因债务人或交易对手不能或不愿履行其付款承诺而造成损失的风险。

本集团的信用风险主要来自于贷款、资金存放和拆放、金融资产投资、票据承兑、信用证、银行保函等业务。本集团通过授信前尽职调查、贷款审批程序、贷后监控和清收管理程序来确认和管理上述风险。

本集团风险管理委员会审议确定银行信用风险管理战略、信用风险偏好，各类信用风险管理政策和标准。本集团制订公司业务及零售业务信贷政策指引、具体行业的信贷政策指引，并实施客户策略分类管理制度，建立客户的进入、退出机制，实现授信业务的可持续发展。

本集团制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在全行范围内实施。公司贷款和零售贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外，本集团制订了《信贷业务操作流程》、《贷款操作规程》等制度，明确授信业务各环节的工作职责，控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

本集团在贷后加强对信贷业务的监测预警工作，包括组合层面的监测预警和单一客户层面的监测预警，提早发现风险信息，以有效控制授信风险。

对资金业务（包括债权性投资），本集团对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理。本集团通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

2.1 减值及准备金计提政策

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：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纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了大量的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息

信用风险显著增加判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量或定性标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、五级分类为关注级别、预警客户清单等；
- 上限指标为债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天。

已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。

本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值、消费者物价指数、生产者物价指数、工业增加值等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中主要应用外部数据，并辅以内部专家判断。本集团每年通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本集团根据专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重加总计算得出。

2.2 发放贷款和垫款的风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。本集团发放贷款和垫款的行业集中度分析如下：

行业	2022年12月31日	2021年12月31日
制造业	29,627,235	25,607,826
租赁和商务服务业	23,567,496	17,624,450
批发和零售业	24,414,526	21,782,156
建筑业	13,821,200	10,801,945
房地产业	10,349,839	7,158,549
居民服务、修理和其他服务业	994,978	740,906
水利、环境和公共设施管理业	3,989,706	2,792,268
交通运输、仓储和邮政业	1,839,184	1,410,609
住宿和餐饮业	3,264,639	2,794,811
信息传输、软件和信息技术服务业	7,063,178	6,239,707
金融业	774,874	543,442
科学研究和技术服务业	3,346,459	2,003,908
农、林、牧、渔业	707,683	697,317
教育	781,451	780,205
卫生和社会工作	472,574	560,636
采矿业	726,836	364,897
电力、热力、燃气及水生产和供应业	541,187	517,024
文化、体育和娱乐业	1,104,051	824,253
公共管理、社会保障和社会组织	-	21,838
对公贷款合计	127,387,096	103,266,747
贴现	4,851,112	2,449,138
个人贷款	140,408,024	126,734,528
发放贷款和垫款合计	272,646,232	232,450,413

本集团发放贷款和垫款的地区集中度分析如下：

地区	2022年12月31日	2021年12月31日
浙江地区	267,192,656	227,371,584
其中：杭州市	219,556,314	179,163,508
江苏地区	1,505,876	1,369,091
安徽地区	2,286,791	2,084,091
新疆地区	1,660,909	1,625,647
发放贷款和垫款合计	272,646,232	232,450,413

2.3 不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2022年12月31日	2021年12月31日
存放中央银行款项	22,566,566	19,883,137
存放同业及其他金融机构款项	9,683,553	8,774,514
拆出资金	5,410,478	5,840,159
衍生金融资产	80,600	47,082
发放贷款和垫款	260,542,896	222,512,200
金融投资		
—交易性金融资产	16,334,468	13,050,050
—债权投资	31,459,128	26,102,877
—其他债权投资	42,852,836	30,585,829
其他资产	5,094,029	2,400,272
表内信用风险敞口	394,024,554	329,196,120
表外信用承诺	72,040,428	61,621,032
最大信用风险敞口	466,064,982	390,817,152

2.4 金融投资的外部评级及三阶段风险敞口

2.4.1 交易性金融资产的外部评级情况列示如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
未评级(注)	30,541,241	24,501,879
A(含)以上	1,592,870	1,328,581
A以下	54,506	150,000
合计	32,188,617	25,980,460

2.4.2 债权投资的三阶段风险敞口及外部评级情况列示如下：

	2022年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级(注)	23,402,220	-	-	23,402,220
A(含)以上	7,984,891	-	-	7,984,891
A以下	72,017	-	-	72,017
合计	31,459,128	-	-	31,459,128

	2021年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级(注)	18,475,098	3,316,208	-	21,791,306
A(含)以上	4,241,513	-	-	4,241,513
A以下	70,058	-	-	70,058
合计	22,786,669	3,316,208	-	26,102,877

2.4.3 其他债权投资的三阶段风险敞口及外部评级情况列示如下：

	2022年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级(注)	26,988,527	-	-	26,988,527
A(含)以上	15,039,972	-	-	15,039,972
A以下	824,337	-	-	824,337
合计	42,852,836	-	-	42,852,836

	2021年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级(注)	17,990,461	-	1,014	17,991,475
A(含)以上	12,544,027	-	-	12,544,027
A以下	50,327	-	-	50,327
合计	30,584,815	-	1,014	30,585,829

注：未评级的主要为政府债券、金融债券、同业存单、信托及资产管理计划受益权、债权及定向融资计划。

2.5 信用质量分析

本集团各项金融资产（未扣除减值准备）的风险阶段划分如下：

2022年12月31日	账面金额			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
存放中央银行款项	22,566,566	-	-	22,566,566
存放同业存款	9,775,326	-	-	9,775,326
拆出资金	5,550,520	-	-	5,550,520
发放贷款和垫款	266,392,321	4,245,734	2,454,161	273,092,216
债权投资	32,627,891	-	-	32,627,891
其他债权投资	42,852,836	-	-	42,852,836
其他金融资产	5,094,029	-	-	5,094,029
合计	384,859,489	4,245,734	2,454,161	391,559,384

2021年12月31日	账面金额			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
存放中央银行款项	19,883,137	-	-	19,883,137
存放同业存款	8,877,124	-	-	8,877,124
拆出资金	5,891,758	-	-	5,891,758
发放贷款和垫款	228,545,286	2,260,592	2,044,958	232,850,836
债权投资	23,439,177	3,701,125	100,000	27,240,302
其他债权投资	30,584,815	-	1,014	30,585,829
其他金融资产	2,400,272	-	-	2,400,272
合计	319,621,569	5,961,717	2,145,972	327,729,258

在业务审查过程中，本集团指定专业中介评估机构或通过第三方系统对抵质押物进行评估，以作为信贷决策参考。如果发生可能影响某一特定抵押品的价值下降或者控制权转移的情况，本集团会重新评估抵质押物的价值。

2.6 重组贷款

重组贷款包括延长还款时间、修改及延长支付等对借款合同还款条款作出调整的贷款。重组政策是基于管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的，这些政策需不断检查其适用性。

3. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产及负债存在期限错配等。

3.1 流动性风险管理

本集团计划财务部负责制定合理的资产负债组合策略，分析资产负债变化、结构错配情况并提出改进建议，制定流动性应急计划，组织实施流动性风险压力测试和应急演练。

本集团金融市场总部负责流动性管理的日常操作，负责建立全行范围的资金头寸预报制度，确保本集团资金的支付需要，保障业务发展所需的流动性。

3.2 非衍生金融工具的现金流分析

下表列示了本集团除衍生金融工具外的金融工具剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

2022年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	5,088,476	-	-	-	-	18,100,940	23,189,416
存放同业及其他金融机构款项	-	8,747,199	574,309	307,175	-	-	129,078	9,757,761
拆出资金	-	-	2,400,472	3,000,000	50,000	-	-	5,450,472
发放贷款和垫款	1,950,049	-	29,771,178	112,413,477	65,384,478	60,636,359	-	270,155,541
交易性金融资产	-	16,003,420	149,964	5,027,955	5,850,618	6,300,128	-	33,332,085
债权投资	-	-	1,811,672	5,167,039	20,074,757	10,316,935	-	37,370,403
其他债权投资	-	-	1,570,942	2,495,670	25,985,136	18,075,725	-	48,127,473
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	183,555	183,555
其他金融资产	40,331	99,491	4,902,478	27,387	33,184	6,242	-	5,109,113
金融资产合计	1,990,380	29,938,586	41,181,015	128,438,703	117,378,173	95,335,389	18,413,573	432,675,819
金融负债								
向中央银行借款	-	-	1,615,855	8,811,029	-	-	-	10,426,884
同业及其他金融机构存放款项	-	28,734	-	-	-	-	-	28,734
拆入资金	-	-	2,099,743	2,005,174	-	-	-	4,104,917
卖出回购金融资产款	-	-	11,027,929	-	-	-	-	11,027,929
吸收存款	-	136,602,746	32,577,637	69,575,912	82,795,668	24,033	-	321,575,996
应付债券	-	-	7,837,124	9,795,592	14,666,020	-	-	32,298,736
租赁负债	-	-	27,755	89,556	262,678	77,584	-	457,573
其他负债	-	5,432,647	-	-	-	-	-	5,432,647
交易性金融负债	-	-	413,775	1,475,452	-	-	-	1,889,227
金融负债合计	-	142,064,127	55,599,818	91,752,715	97,724,366	101,617	-	387,242,643
流动性净额	1,990,380	(112,125,541)	(14,418,803)	36,685,988	19,653,807	95,233,772	18,413,573	45,433,176
表外信用承诺	-	23,201,760	19,950,187	27,847,924	924,222	116,335	-	72,040,428

2021年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无固定期限	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	3,561,119	-	-	-	-	16,817,962	20,379,081
存放同业及其他金融机构款项	-	6,927,191	1,403,606	305,505	-	-	237,004	8,873,306
拆出资金	-	-	2,389,842	3,545,914	-	-	-	5,935,756
发放贷款和垫款	535,779	-	36,892,091	94,186,536	64,242,023	39,492,015	-	235,348,444
交易性金融资产	150,000	11,446,996	2,771,865	3,710,376	6,289,493	2,547,689	-	26,916,419
债权投资	-	-	3,377,410	2,328,356	18,908,712	6,225,154	-	30,839,632
其他债权投资	1,014	-	1,270,583	1,606,408	18,421,088	12,665,001	-	33,964,094
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	101,186	101,186
其他金融资产	27,830	66,369	2,200,422	4,290	101,361	-	-	2,400,272
金融资产合计	714,623	22,001,675	50,305,819	105,687,385	107,962,677	60,929,859	17,156,152	364,758,190
金融负债								
向中央银行借款	-	-	1,649,196	12,000,105	-	-	-	13,649,301
同业及其他金融机构存放款项	-	60,527	-	-	-	-	-	60,527
拆入资金	-	-	1,135,229	881,100	-	-	-	2,016,329
卖出回购金融资产款	-	-	8,396,337	-	-	-	-	8,396,337
吸收存款	-	108,612,141	26,088,096	60,905,514	72,770,557	174,339	-	268,550,647
应付债券	-	-	7,128,550	13,367,520	1,716,110	3,000,000	-	25,212,180
租赁负债	-	-	31,492	92,059	190,904	42,182	-	356,637
其他负债	-	2,999,590	-	-	-	-	-	2,999,590
金融负债合计	-	111,672,258	44,428,900	87,246,298	74,677,571	3,216,521	-	321,241,548
流动性净额	714,623	(89,670,583)	5,876,919	18,441,087	33,285,106	57,713,338	17,156,152	43,516,642
表外信用承诺	-	20,463,297	17,228,220	23,255,249	552,995	121,271	-	61,621,032

3.3 衍生金融工具的现金流分析

以净额交割的衍生金融工具

本集团持有的以净额交割的衍生金融工具为期权和利率互换。于 2022 年 12 月 31 日，本集团以净额交割的衍生金融工具如下：

2022 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
期权	46	(385)	-	-	(339)
利率互换	2,116	5,706	(3,658)	-	4,164

2021 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
期权	69	(110)	-	-	(41)
利率互换	(9)	432	36	-	459

以全额交割的衍生金融工具

本集团持有的以全额交割的衍生金融工具为外汇远期、外汇掉期以及信用衍生工具。下表列示了本集团以全额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具金额为未经折现的合同现金流量：

2022 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
外汇远期					
现金流入	357,951	272,136	56,627	-	686,714
现金流出	(354,710)	(191,931)	(56,665)	-	(603,306)
外汇掉期					
现金流入	3,006,647	-	-	-	3,006,647
现金流出	(3,007,205)	-	-	-	(3,007,205)
信用风险缓释工具					
现金流入	50,000	148,000	-	-	198,000
现金流出	-	-	-	-	-
合计	52,683	228,205	(38)	-	280,850

2021年12月31日	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
外汇远期					
现金流入	123,553	1,521,140	-	-	1,644,693
现金流出	(123,553)	(1,521,140)	-	-	(1,644,693)
外汇掉期					
现金流入	1,465,987	-	-	-	1,465,987
现金流出	(1,465,215)	-	-	-	(1,465,215)
信用风险缓释工具					
现金流入	50,000	270,000	120,000	-	440,000
现金流出	-	-	-	-	-
合计	50,772	270,000	120,000	-	440,772

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。本集团的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。

4.1 市场风险管理

本集团市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生的过度损失，同时降低本集团受金融工具内在波动性风险的影响。

本集团的风险管理委员会审议决定市场风险管理政策，确定本集团市场风险管理目标，动态控制本集团的业务总量与结构、利率及流动性等。本集团风险管理部承担市场风险监控的日常职能，负责资产质量实时监控，管理全行信贷资产风险分类工作。金融市场部负责识别和计量资金业务中的市场风险，对资金头寸进行管理，并严格根据授权进行业务操作。

本集团的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。敏感性分析是本集团对市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

4.2 汇率风险

汇率风险主要是由于本集团资产和负债的货币错配以及外汇价格变动引起的风险。本集团在中华人民共和国境内成立及经营，以人民币为记账本位币，外币交易以美元为主。

本集团的主要业务及经营均在中华人民共和国境内进行。本集团汇率风险集中于金融市场总部外汇交易条线统一管理。各支行在办理各项业务过程中形成的汇率风险敞口适时通过系统归集至总行，由总行统一进行敞口管理。子公司无外币业务。

于 2022 年 12 月 31 日，本集团的金融资产及金融负债按币种列示如下：

	2022 年 12 月 31 日			
	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	23,015,991	169,268	4,157	23,189,416
存放同业及其他金融机构款项	9,301,826	298,369	83,358	9,683,553
拆出资金	5,400,267	-	10,211	5,410,478
贵金属	6,109	-	-	6,109
衍生金融资产	75,707	3,502	1,391	80,600
发放贷款和垫款	259,615,401	900,496	26,999	260,542,896
交易性金融资产	32,188,617	-	-	32,188,617
债权投资	31,459,127	-	-	31,459,127
其他债权投资	38,826,453	3,821,321	205,062	42,852,836
其他权益工具投资	183,555	-	-	183,555
其他金融资产	5,094,029	-	-	5,094,029
金融资产合计	405,167,082	5,192,956	331,178	410,691,216
金融负债：				
向中央银行借款	10,292,516	-	-	10,292,516
同业及其他金融机构存放款项	28,734	-	-	28,734
拆入资金	3,522,515	549,970	-	4,072,485
交易性金融负债	1,838,618	-	-	1,838,618
卖出回购金融资产款	69,717	4,665	-	74,382
衍生金融负债	11,025,829	-	-	11,025,829
吸收存款	312,509,005	2,654,658	197,714	315,361,377
应付债券	30,623,032	-	-	30,623,032
租赁负债	416,153	-	-	416,153
其他负债	5,432,647	-	-	5,432,647
金融负债合计	375,758,766	3,209,293	197,714	379,165,773
金融资产负债净头寸	29,408,316	1,983,663	133,464	31,525,443
表外信用承诺	70,822,614	1,096,444	121,370	72,040,428

于 2021 年 12 月 31 日，本集团的金融资产及金融负债按币种列示如下：

	2021 年 12 月 31 日			
	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	19,945,167	429,695	4,219	20,379,081
存放同业及其他金融机构款项	6,658,241	1,878,748	237,525	8,774,514
拆出资金	5,717,440	50,573	72,146	5,840,159
衍生金融资产	47,010	39	33	47,082
发放贷款和垫款	221,735,007	771,587	5,606	222,512,200
交易性金融资产	25,980,460	-	-	25,980,460
债权投资	26,102,877	-	-	26,102,877
其他债权投资	30,242,926	342,903	-	30,585,829
其他权益工具投资	101,186	-	-	101,186
其他金融资产	2,400,272	-	-	2,400,272
金融资产合计	338,930,586	3,473,545	319,529	342,723,660
金融负债：				
向中央银行借款	13,486,426	-	-	13,486,426
同业及其他金融机构存放款项	60,471	4	52	60,527
拆入资金	2,001,405	-	-	2,001,405
卖出回购金融资产款	8,394,401	-	-	8,394,401
衍生金融负债	27,280	12,008	-	39,288
吸收存款	257,530,802	5,281,371	1,317	262,813,490
应付债券	23,914,939	-	-	23,914,939
租赁负债	328,174	-	-	328,174
其他负债	2,999,590	-	-	2,999,590
金融负债合计	308,743,488	5,293,383	1,369	314,038,240
金融资产负债净头寸	30,220,754	(1,819,838)	318,160	28,719,076
表外信用承诺	59,772,480	1,605,761	242,791	61,621,032

汇率敏感性分析

本集团面临的外汇风险主要来自美元，下表的外汇风险的敏感性分析反映了在其他变量不变的假设下，美元汇率发生合理、可能的变动时，将对净损益和其他综合收益的税后净额产生的影响：

2022年	外币汇率 增加/(减少)	净损益 增加/(减少)	其他综合收益的 税后净额 增加/(减少)	所有者权益 合计 增加/(减少)
人民币对美元贬值	1%	(14,877)	-	(14,877)
人民币对美元升值	(1%)	14,877	-	14,877

2021年	外币汇率 增加/(减少)	净损益 增加/(减少)	其他综合收益的 税后净额 增加/(减少)	所有者权益 合计 增加/(减少)
人民币对美元贬值	1%	(13,649)	-	(13,649)
人民币对美元升值	(1%)	13,649	-	13,649

上述对净损益的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸保持不变的前提下。在实际操作中，本集团会依据对汇率走势的判断，适当调整的外币头寸，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

4.3 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团主要通过确定利率风险额度并调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本集团定期召开资产负债管理委员会会议，预测未来利率走势，并调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

本集团的利率风险政策规定其必须维持一个适当的固定及浮动利率工具组合，以管理利率风险。有关政策亦规定本集团管理计息金融资产及计息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定，在到期日前不会改变。

中国人民银行自2013年7月20日起全面放开金融机构贷款利率管制，本行自主确定贷款利率水平。自2015年12月24日起，中国人民银行对人民币存款基准利率做出规定，对商业银行不再设置存款利率浮动上限。2019年8月17日，中国人民银行发布《中国人民银行公告〔2019〕第15号》，改革完善贷款市场报价利率（LPR）形成机制，要求银行在新发放的贷款中主要参考LPR定价。2019年12月28日，人民银行发布了《中国人民银行公告〔2019〕第30号》，推进存量浮动利率贷款定价基准平稳转换。

LPR改革后，本集团按照监管要求积极落实相关政策，密切关注市场环境变化，加强利率走势研判，强化资产负债价格及重定价期限管理，紧跟市场变化动态调整，努力防范利率风险。

后表汇总了本集团的利率风险敞口。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，对金融资产和负债以账面价值列示。

本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

2022年12月31日	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产：							
现金及存放中央银行款项	22,387,827	-	-	-	-	801,589	23,189,416
贵金属	-	-	-	-	-	6,109	6,109
存放同业及其他金融机构款项	8,893,744	475,998	303,436	-	-	10,375	9,683,553
拆出资金	1,131,193	1,208,714	2,924,309	48,738	-	97,524	5,410,478
衍生金融资产	-	-	-	-	-	80,600	80,600
发放贷款和垫款	21,223,393	31,405,861	190,987,370	10,700,223	4,544,806	1,681,243	260,542,896
交易性金融资产	78,130	-	4,024,702	4,632,750	4,852,274	18,600,761	32,188,617
债权投资	-	1,412,108	4,237,721	17,150,940	8,357,262	301,096	31,459,127
其他债权投资	-	491,066	2,196,243	24,552,270	15,028,810	584,447	42,852,836
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	183,555	183,555
其他金融资产	-	-	-	-	-	5,094,029	5,094,029
金融资产合计	53,714,287	34,993,747	204,673,781	57,084,921	32,783,152	27,441,328	410,691,216
金融负债：							
向中央银行借款	27,226	1,579,965	8,679,340	-	-	5,985	10,292,516
同业及其他金融机构存放款项	25,265	-	-	-	-	3,469	28,734
拆入资金	507,719	1,571,788	1,970,000	-	-	22,978	4,072,485
衍生金融负债	-	-	-	-	-	74,382	74,382
卖出回购金融资产款	11,020,020	-	-	-	-	5,809	11,025,829
吸收存款	145,330,527	22,168,868	66,373,560	74,955,098	20,619	6,512,705	315,361,377
交易性金融负债	-	398,354	1,412,001	-	-	28,263	1,838,618
租赁负债	14,037	28,073	58,245	250,031	65,767	-	416,153
应付债券	-	7,737,874	9,405,322	13,300,000	-	179,836	30,623,032
其他金融负债	-	-	-	-	-	5,432,647	5,432,647
金融负债合计	156,924,794	33,484,922	87,898,468	88,505,129	86,386	12,266,074	379,165,773
利率风险缺口	(103,210,507)	1,508,825	116,775,313	(31,420,208)	32,696,766	N/A	16,350,189

2021年12月31日	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产：							
现金及存放中央银行款项	19,445,553	-	-	-	-	933,528	20,379,081
存放同业及其他金融机构款项	7,938,588	507,772	324,336	-	-	3,818	8,774,514
拆出资金	1,136,563	1,176,708	3,399,961	-	-	126,927	5,840,159
衍生金融资产	-	-	-	-	-	47,082	47,082
发放贷款和垫款	19,247,854	31,888,072	151,704,249	12,433,129	6,317,569	921,327	222,512,200
交易性金融资产	208,531	1,408,554	3,305,022	3,347,937	787,557	16,922,859	25,980,460
债权投资	2,328,053	780,177	1,461,768	16,185,875	5,018,200	328,804	26,102,877
其他债权投资	165,416	275,687	1,401,128	17,558,792	10,704,507	480,299	30,585,829
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	101,186	101,186
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,400,272	2,400,272
金融资产合计	50,470,558	36,036,970	161,596,464	49,525,733	22,827,833	22,266,102	342,723,660
金融负债：							
向中央银行借款	486,220	1,159,042	11,834,838	-	-	6,326	13,486,426
同业及其他金融机构存放款项	60,301	-	-	-	-	226	60,527
拆入资金	500,000	630,000	870,000	-	-	1,405	2,001,405
衍生金融负债	-	-	-	-	-	39,288	39,288
卖出回购金融资产款	8,393,020	-	-	-	-	1,381	8,394,401
吸收存款	115,091,809	18,072,732	58,438,044	65,497,815	136,139	5,576,951	262,813,490
租赁负债	16,978	14,045	90,052	171,737	35,362	-	328,174
应付债券	-	6,983,900	12,914,651	800,000	3,000,000	216,388	23,914,939
其他金融负债	-	-	-	-	-	2,999,590	2,999,590
金融负债合计	124,548,328	26,859,719	84,147,585	66,469,552	3,171,501	8,841,555	314,038,240
利率风险缺口	(74,077,770)	9,177,251	77,448,879	(16,943,819)	19,656,332	N/A	15,260,873

利率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利息收入及权益的可能影响。下表为利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对净损益和其他综合收益的税后净额产生的影响。

2022 年	基点 增加 / (减少)	净损益 增加 / (减少)	其他综合收益的 税后净额 增加 / (减少)	所有者权益 合计 增加 / (减少)
人民币及外币	100	(403,965)	(1,099,257)	(1,503,222)
人民币及外币	(100)	403,965	1,170,564	1,574,529

2021 年	基点 增加 / (减少)	净损益 增加 / (减少)	其他综合收益的 税后净额 增加 / (减少)	所有者权益 合计 增加 / (减少)
人民币及外币	100	(257,251)	(808,335)	(1,065,586)
人民币及外币	(100)	257,251	859,371	1,116,622

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团损益的影响。基于以下假设：

- a) 所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- b) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- c) 资产和负债组合并无其他变化。

由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与敏感性分析的结果存在一定差异。

权益变动的敏感性是在其他债权投资年末余额的基础上，基于收益率曲线平移的假设，通过设定利率变动对其进行重新估值的方法计算。

4.4 其他价格风险

其他价格风险主要源自于权益性投资。本集团认为本集团的其他价格风险并不重大。

十四、金融工具的公允价值

1. 公允价值层级确定的原则

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

- 第一层：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；
- 第二层：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接观察的市场信息；及
- 第三层：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

本集团用于确定金融资产和金融负债公允价值的方法如下：

- (i) 现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款等金融资产；向中央银行借款、同业存放款项、吸收存款、拆入资金、卖出回购金融资产款等金融负债属

- 于短期性质的款项或浮动利率工具，故其公允价值接近账面价值；
- (ii) 交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、衍生金融资产、交易性金融负债，参照其公开市场报价确定其公允价值，如果不存在公开市场报价，则其公允价值以定价模型或其他被普遍认可的估值技术确定；
- (iii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、部分交易性金融资产，其公允价值以现金流量贴现模型为基础，使用反映信用风险的可观察的折现率来确定；
- (iv) 其他权益工具投资的估值使用市场比较法或资产净值法等，其公允价值的计量采用了对估值产生重大影响的不可观察值，如可比公司的选择等。
- (v) 已发行债务证券参照其公开市场报价确定其公允价值。

2. 以公允价值计量的金融资产及金融负债层次

2022年12月31日	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	5,400,879	-	5,400,879
衍生金融资产	-	80,600	-	80,600
交易性金融资产	13,350,070	18,838,547	-	32,188,617
其他债权投资	3,731,269	39,121,567	-	42,852,836
其他权益工具投资	83,555	-	100,000	183,555
金融资产合计	17,164,894	63,441,593	100,000	80,706,487
衍生金融负债	-	74,382	-	74,382
金融负债合计	-	74,382	-	74,382

2021年12月31日	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 - 贴现	-	2,291,847	-	2,291,847
衍生金融资产	-	47,082	-	47,082
交易性金融资产	13,831,390	12,149,070	-	25,980,460
其他债权投资	3,457,342	27,128,487	-	30,585,829
其他权益工具投资	99,186	-	2,000	101,186
金融资产合计	17,387,918	41,616,486	2,000	59,006,404
衍生金融负债	-	39,288	-	39,288
金融负债合计	-	39,288	-	39,288

报告期内本集团未将金融工具的公允价值层级从第一级和第二级转移到第三级，亦未有将金融工具的公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

3. 摊余成本计量的金融工具公允价值

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产和金融负债的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如：存放中央银行款项、存放同业及金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应收款项类投资等未包括于下表中。

2022年12月31日	账面价值	公允价值
债权投资	31,459,128	31,096,307
应付债券	30,623,032	30,477,993

2021年12月31日	账面价值	公允价值
债权投资	26,102,877	27,023,615
应付债券	23,914,939	23,992,810

上述以摊余成本计量的金融资产和金融负债均在第二层级。

十五、资产负债表日后事项

1. 2022年度利润分配方案

经本公司2023年3月31日董事会决议，2022年度本公司利润分配方案为：

- 1) 法定盈余公积累计金额人民币1,888,912,164元，达到注册资本的50%以上，本年不再提取法定公积金；
- 2) 提取一般风险准备人民币900,000,000元；
- 3) 以2022年末总股本2,180,462,966股为基数，每10股派发现金红利人民币1.4元（含税），累计分配利润人民币305,264,815元。

该利润分配方案预案尚待2023年3月31日股东大会批准。

十六、财务报表的批准

本财务报表已经由本公司董事会于2023年3月31日决议批准。



做广大**市民信任**的银行

地址：杭州市上城区建国中路99号
邮编：310009
传真：0571-87923271