



新安银行  
XIN AN BANK

ANNUAL  
REPORT

安徽新安银行  
股份有限公司

2022  
年度报告



# CONTENTS

## 目录

◆ 重要提示和释义	01
◆ 董事长致辞	03
◆ 公司基本信息	05
◆ 主要会计数据及财务指标	08
◆ 管理层讨论与分析	11
◆ 公司治理	18
◆ 股本结构与股东情况	23
◆ 董事、监事及高管人员情况	25
◆ 社会责任	29
◆ 重要事项	35
◆ 财务报告	38



# 重要提示和释义

IMPORTANT TIPS AND DEFINITIONS

## 重要提示和释义

(一) 本行董事会及董事、监事会及监事与高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

(二) 本行按照中国企业会计准则编制的2022年度财务报表已经容诚会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

(三) 前瞻性陈述的风险声明：本年度报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性陈述不构成公司对投资者、客户的实质承诺，投资者、客户及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

(四) 除特别说明外，本年度报告所载财务数据及指标的货币单位均以人民币列示。

(五) 在本报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下涵义：

新安银行、本行	指	安徽新安银行股份有限公司
人民银行、央行	指	中国人民银行
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
南翔集团	指	安徽省南翔贸易（集团）有限公司
金彩牛集团	指	安徽金彩牛实业集团有限公司
华泰集团	指	合肥华泰集团股份有限公司
中辰控股	指	安徽中辰投资控股有限公司
元	指	人民币元
人工智能	指	AI



# 董事长致辞

CHAIRMAN'S SPEECH



# 董事长致辞

过去的2022年，是具有里程碑意义又难忘的一年，我们经受住了严峻的考验，不断深化人工智能创新应用，提升经营质量和运作效率，全年实现净利润1.57亿元，增长29.78%。其中，普惠小微服务业务持续增长，产品创新、平台搭建持续发展，普惠贷款余额进一步提升，在全行各项贷款余额中占比66.34%，同比上涨了12.35个百分点。

过去的一年，尽管世事艰难，我们始终“不认输、不躺平”，将化客户痛点为亮点的服务理念融入工作中，聚焦服务客群和高效便捷，依托AI科技推动数字化转型，大力推进RPA机器人广泛应用，快速搭建AI小微信贷产品矩阵，目前已上线运营15个AI贷款产品，突破了物理网点和地域的限制，让全天候、跨地域的小微金融服务触达更多普惠金融客群。

过去的一年，立足可持续发展，我们坚持“往前看、向前走”，本行员工努力奋斗，用自己的行动不断破解自身工作痛点、实践着公司的愿景，公司治理的基石进一步夯实，稳健经营的理念进一步深化，绿色碳中和银行的建设进一步推进，努力以最优的服务提升客户价值。

律回春渐，万事可期。即将迎来的2023年是我们踔厉奋发、勠力同心踏上新征程的一年。面对复杂严峻的外部环境、国内经济下行压力等诸多不确定因素影响，我们将积极理性应对外部的不可抗力，做精产品、做强根基，实现自身的可持续发展。

在战略上保持定力，围绕民营企业和小微企业金融服务，做强客户群体。在本行内部，通过金融科技技术不断寻求产品创新、服务创新；面对客户，坚持寻找服务痛点解决方案，把简单带给客户，把复杂留给自己。

在行动上提升能力，围绕合规便捷和智能高效，提升经营质量。充分发挥民营法人银行机制优势，吸纳、激发内外部人才潜力，实现绿色智能全流程精细化操作，做好客户满意度建设、合规风控建设，树立良好企业品牌形象。

何其有幸，年岁并进。选择新安银行，就是选择了心安。2023年让我们和客户、伙伴们一起努力，为客户提供更好服务、为股东创造更大价值、为员工搭建广阔的发展平台、为社会承担更多的企业公民责任。



# 公司基本信息

BASIC INFORMATION OF THE COMPANY

## 公司基本情况

BASIC INFORMATION OF THE COMPANY

法定代表人：孙晓

中文名称：安徽新安银行股份有限公司

中文简称：新安银行

英文名称：Anhui xinan bank Co., Ltd.

注册及办公地址：安徽省合肥市高新区创新大道2800号

客服和投诉电话：40000-96596

官网网址：<http://www.xa-bank.com/>

注册登记日期：2017年11月8日

外部审计机构：容诚会计师事务所（特殊普通合伙）

统一社会信用代码：91340100MA2QD3BU9B

金融许可证编码：B1686H234010001

## 公司经营范围

BUSINESS SCOPE OF THE COMPANY

吸收人民币存款；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；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。（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）



## 主要业务及经营模式

MAIN BUSINESS AND BUSINESS MODEL

本行以“AI可持续发展银行”为战略愿景，以“绿色、普惠金融、乡村振兴”为发展方向，以“人工智能”赋能经营管理，着力为中小微企业、三农、社区、创新创业等客户提供普惠金融、科创金融、消费金融、供应链金融服务。开业以来，本行把握金融科技趋势，以更智慧、更集中、更创新的金融服务，不断满足目标客群日趋多样化的金融需求。

报告期内，本行主动应对经济形势变化，围绕“合肥自贸区”“长三角一体化”契机，积极支持区域发展，并加快自身转型发展，朝着服务专业、品质卓越的“AI可持续发展银行”愿景更进一步。深化服务实体经济，加大小微信贷投放力度，搭建普惠金融线上模式，形成了以“小微AI贷”为核心的经营贷款体系；将零售业务作为“重中之重”，从客户经营、资源投入、系统建设等方面打造零售经营体系；开展数字化转型，以端到端的思维、全周期的理念、颠覆式创新思维，推进人工智能与业务的深度融合；稳健经营，规范管理，塑造全面风险管理架构，着力提升风险经营管理能力。





# 主要会计数据和财务 指标概要

SUMMARY OF MAIN ACCOUNTING DATA  
AND FINANCIAL INDICATORS



## 主要会计数据及财务指标

MAIN ACCOUNTING DATA AND FINANCIAL INDICATORS

单位：元

项目	2022年1-12月	2021年1-12月	增减幅%
营业收入	888,544,547.83	872,021,737.47	1.89%
业务及管理费	95,679,949.55	84,978,841.82	12.59%
信用减值损失/资产减值损失	70,910,805.92	78,882,976.74	-10.11%
营业利润	153,691,988.38	113,612,953.52	35.28%
利润总额	162,165,765.84	117,524,562.89	37.98%
净利润	157,462,447.81	121,329,075.95	29.78%
经营活动产生的现金流量净额	2,705,916,482.51	709,663,974.51	281.30%
	2022年末	2021年末	增减幅%
资产总额	21,052,753,471.33	18,501,031,064.82	13.79%
发放贷款和垫款余额	10,464,733,605.32	9,996,993,230.61	4.68%
减:贷款损失准备	273,628,744.58	257,019,758.71	6.46%
加:应计利息	35,785,440.92	21,772,849.13	64.36%
发放贷款和垫款净值	10,226,890,301.66	9,761,746,321.03	4.76%
负债总额	18,707,390,913.21	16,282,550,880.32	14.89%
各项存款	12,517,805,242.55	10,755,986,904.72	16.38%
股东权益总额	2,345,362,558.11	2,218,480,184.50	5.72%
股本	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	0.00%



单位：元

每股计（人民币元）	2022年末	2021年末	增减幅%
基本每股收益	0.08	0.06	29.78%
稀释每股收益	0.08	0.06	29.78%
每股经营活动产生的现金流量净额	1.35	0.35	281.30%
每股净资产	1.17	1.11	5.72%
盈利能力指标	2022年1-12月	2021年1-12月	增减幅%
净利差	1.49%	1.74%	-14.18%
净息差	2.00%	2.17%	-7.83%
成本收入比	29.53%	30.19%	-2.19%
资本充足指标	2022年末	2021年末	增减幅%
资本充足率	24.29%	26.62%	-8.75%
核心一级资本充足率	23.20%	25.44%	-8.81%
资产质量指标	2022年末	2021年末	增减幅%
不良贷款率	1.55%	1.28%	21.09%
拨备覆盖率	168.32%	201.44%	-16.44%



# 管理层讨论与分析

MANAGEMENT DISCUSSION AND  
ANALYSIS



## 总体经营情况

### OVERALL OPERATION

报告期内，面对国内疫情反复延宕和需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力叠加的严峻经营环境的影响，本行坚持党的领导，围绕建设“AI可持续发展银行”的目标，践行普惠金融发展理念和绿色金融，加大服务中小微实体企业，持续强化规范经营管理，深化人工智能、RPA机器人等创新驱动，营造良好企业氛围，推动本行稳健可持续发展。

#### （一）经营规模稳步提升

报告期内，本行围绕“聚焦主业，服务普惠”的要求，加大普惠小微、涉农贷款和绿色金融等重点领域的信贷支持力度，持续拓宽服务客群，服务客户数增长创新高，经营规模稳步提升。

截至2022年末，本行资产总额210.53亿元，同比新增25.52亿元，增幅13.79%；存款余额125.18亿元，同比新增17.62亿元，增幅16.38%；贷款余额104.65亿元，同比新增4.68亿元，增幅4.68%。

#### （二）经营成果稳健增长

报告期内，本行实现营业总收入8.89亿元，同比增加0.17亿元，增幅1.89%；实现拨备前净利润2.28亿元，同比增加0.47亿元，增幅25.57%；实现净利润1.57亿元，同比增加0.36亿元，增幅29.78%。

（三）资产质量真实可控。本行严格做好信贷资产分类，截至报告期末，不良贷款率1.55%，拨备覆盖率168.32%。

（四）主要监管指标达标。截至报告期末，本行资本充足率24.29%，流动性比例184.73%。主要监管指标符合监管要求。

## 报告期主要业务情况

### MAIN BUSINESS IN THE REPORTING PERIOD

#### （一）普惠小微服务

报告期内，整体市场受经济发展持续承压及疫情防控影响，部分小微企业、个体工商户生产经营受阻，融资需求有所减弱，同时政策引导大行业务下沉，国有银行以及股份制银行的利率下探较低，普惠小微业务市场份额竞争加剧，本行坚持以普惠小微为基石，开展丰富产品体系，拓宽服务客群，打通合作渠道，加强业务营销等一系列工作，继续做精做深业务发展方向，虽然普惠小微信贷投放增速虽然同比放缓，但余额占比得到进一步提升。

一是围绕“化客户痛点为服务亮点”的理念升级信贷产品，打造全市最快的抵押贷款产品，在分析客户数据的基础上，从去中介化、客户体验、电子签约、风险控制、自动放款等方面进行优化调整，实现了申请、审批、办押、放款全流程RPA自动操作，最慢1天放款完成放款，大大提高了流程的透明度和效率。

二是围绕“化客户痛点为服务亮点”的理念创新信贷产品，强化与担保公司、核心企业供应链的合作管理，以场景搭建为触角，细分客户群体，细化融资需求，全年新推出AI安家贷、AI消费贷、AI购车贷、AI种业贷、AI货车贷、AI云担贷等新产品，截至2022年末，本行共有13款服务于不同的普惠客户群体的信贷产品，AI系列小微贷款产品矩阵初具雏形。

三是围绕“化客户痛点为服务亮点”的理念拓宽服务客群，当前市场趋于同质化竞争的普惠小微贷款产品面向的客户较为集中，较之各大行AI小微贷款利率竞争力没有优势，本行通过利用科技赋能、实施风险和利率双模型控制等手段筑牢客户风险防控底线，下沉客户群体，实施客群差异化营销，为更多相对弱势的普惠客户提供正规金融机构的信贷支持。

截至2022年末，本行普惠型小微贷款余额69.47亿元，同比新增15.43亿元，增幅28.55%；全年累计发放金额41.02亿元，同比新增3.38亿元，增幅8.97%；在本行各项贷款余额中占比66.34%，同比上涨了12.35个百分点；全年贷款发放户数4872户，同比新增556户，户均贷款84.2万元，同比下降3.02万元。更多的信贷资源被投入到支持实体小微经济中，信贷资产结构也更趋优化。

## （二）绿色金融服务

报告期内，为助力国家生态文明试验区建设和绿色产业发展，建立安徽新安银行绿色、环保、节约的可持续发展模式和经营理念，我行紧紧围绕“碳达峰碳中和”目标，制定了《安徽新安银行战略发展规划（2023—2025年）》，进一步明确了我行打造“碳中和”银行的指导思想、定义和理念、遵循原则及分阶段发展目标，一方面是内部环境管理“碳中和”即实现自身运营“碳中和”，另一方面是投融资“碳中和”即通过绿色信贷投放实现“碳中和”。

一是通过内部环境管理的优化实现银行自身运营“碳中和”，将绿色低碳办公理念植入经营管理，号召员工培养低碳工作习惯，主动践行节水、节电、节油、节材、节粮等一系列措施和行动，积极开展线上业务办理和无纸化办公室、拓宽科技渠道，减少交通出行及纸张使用带来的碳排放。通过企业滴滴共享出行，减少私车使用，降低了能源消耗和污染排放，报告期内有1296笔为电动车出行，行驶里程约为2万公里，减少碳排放1536KgCO<sub>2</sub>；通过推广共享打印、OA审批线上化，上线电子印章系统、电子笔记本等措施，大大降低了纸张消耗，报告期内人均用纸量较上年下降了52%；建设新安银行“碳中和”一号林，在节流的同时增加开源渠道，通过植树造林，进一步增加碳排放吸收。2022年3月12日首批植树造林成活率100%，每年约吸收碳排放630kgCO<sub>2</sub>。

二是向低碳企业或项目提供低碳贷等方式控制投融资方向，在三个碳排放范围内逐步实现“碳中和”。优化升级后的AI小微贷线上全流程办理，2021年运行至2022年末，累计碳减量195296.7/KgCO<sub>2</sub>，相当于植树造林10727棵；上线绿色信贷拳头产品“AI种业贷”，是为核心企业安徽荃银高科种业股份有限公司打造的一款绿色农业供应链产品，该产品于2022年3月29日正式投放，全年累计放款35087万元；通过绿色客户、行业“四单”模式，即单列信贷政策（信贷规模、信贷审批、资金价格与风险管理）、单列激励考核、单列客户服务、单列信息披露，实现可复制、标准的“碳中和”业务建设模式；同时推动建立客户的“ESM”绿色评价指标，与企业客户的“ESG”绿色评价指标相呼应，形成一套完整的商业银行客户绿色评价体系。

## 报告期内主要风险管理情况

### MAIN RISK MANAGEMENT DURING THE REPORTING PERIOD

报告期内，本行继续强化全面风险管理，筑牢风险底线，推进完善覆盖全员、全流程的风险管理体系，推动风险管理数字化、系统化、智能化建设，在统一的风险偏好政策下，通过有序开展对各类风险的识别、计量、监测、控制工作，持续提升风险管理专业性和针对性，有效防范了各类风险，保障本行稳健发展。

#### （一）信用风险

报告期内，本行密切关注经济金融形势，整体规划，多措并举，标本兼治，资产质量得到有效管控：

一是开展清廉信贷文化建设活动，防范与客户不正当经济往来产生的道德风险，建立清澈透明的银行与客户关系，营造合规信贷文化氛围，增强全员信贷风险意识，提高信用风险防控水平。

二是强化关联交易管理。积极传导监管政策，推动股东依法依章履职，规范股权质押管理，强化关联方信息管理，加强关联交易内控管理工作，规范关联交易信息披露工作。截至报告期末，本行关联交易均符合监管要求。

三是完善授信管理制度体系，修订完善关联交易、集团授信、无还本续贷、征信管理等基础制度，制定AI企业贷、AI种业贷、AI二手车等产品操作规程。同时成立模型评审委员会，加强风控模型上线前管理，并根据问题反馈和产品分析，实时优化模型方案。2022年新上线风控模型6项，日常优化模型30余项。

四是优化授信审批程序，配合产品创新，通过科技赋能，实现信贷业务线上自动化审批的同时，加强外部数据引入，提升产品风控能力。同时梳理规范授信会议事程序，将AI产品分析、模型监测分析纳入授信会议事范围，注重产品风险的持续监测，开展产品专项分析工作。

五是多措并举深化贷后管理，面对更加复杂严峻的逾期及不良客户情况，本行及时调整贷后管理工作思路，划分逾期催收和资产保全两大阶段，组建新团队，初步构建流程化贷后管理体系，通过分户到人，狠抓落实。

#### （二）流动性风险

报告期内，上线流动性管理系统，精准有效地开展流动性风险管理，一是通过严格管理每日资金头寸，做好资金短期和长期规划，合理摆布资金头寸，对重点业务、重要时点和重要事件的资金需求做出前瞻性预判；二是按季进行流动性压力测试，持续监控流动性指标，包括监管指标和监测指标。年度流动性监管指标符合监管要求，其他流动性监测指标符合预期，流动性管理工作运行平稳。截至报告期末，本行流动性监管指标全部达标，监测指标符合预期。其中报告期末流动性比例为185%，高于监管值160个百分点；流动性匹配率为140%，高于监管值40个百分点；优质流动性资产充足率为178%，高于监管值78个百分点。

#### （三）操作风险

报告期内，本行持续提升操作风险管理水平，优化系统建设和应用，完善信息科技风险防控体系，确保操作风险控制在适度范围。

一是升级操作风险管理系统，完成支付系统报文标准升级改造、手机号码支付功能开发上线、银联一键查卡功能上线、ACS综合前置系统上线、企业信息联网核查系统接入测试，提升操作风险管理系统支持能力。

二是强化重点领域操作风险防控，上线电子契约书系统，推进电子章应用，严控用印风险；深化本行档案检查管理，信贷档案统一上传信贷系统。

三是加强信息科技风险管控。引进外部专业公司，开展信息科技专项审计，强化信息科技风险监测；开展数据清源管理排查，完善数据安全风险防控。四是完善业务连续性管理，全面梳理业务连续性管理体系，开展业务连续性演练，强化过程管理，建立业务连续性管理长效机制。

#### （四）市场风险

报告期内，本行积极应对市场环境变化，持续优化市场风险管理工作，有效控制市场风险。

一是加强债券市场结构分析。截至报告期末，本行债券资产规模35.41亿元，券种为利率债和信用债，其中国债投资余额为34.91亿元，中期票据0.1亿元，超短融资券0.4亿元，其中利率债标的主要为19年发行的7年期、10年期国债。本行债券投资组合的抗市场风险能力较好。

二是加强利率风险分析。截至报告期末，本行持仓债券组合均为固定利率计息的债券，规避了浮动利率的票息利率风险，保证了较高的抗市场风险能力，符合本行债券投资组合全面风险管理的要求。同时经压力测试分析，本行债券投资组合抗压能力较好，当前已具备抵御市场利率波动引发市场风险能力。

#### （五）战略风险及声誉风险

报告期内，本行持续高度重视战略风险、声誉风险管理工作，始终将发展定位与国家战略发展方向保持一致，董事会、监事会、高管层、各职能部门认真履行相关职责。制定本行声誉风险管理制度，建立健全声誉风险预警机制，加强人工及智能RPA舆情监测，落实压力测试及报告制度，建立舆情监测台账，实行7\*24小时监测。及时处置舆情，畅通防控渠道，做好应急演练。截至报告期末，本行未发生重大战略风险、声誉风险事件。

#### （六）洗钱风险

报告期内，本行将反洗钱纳入全面风险管理，并提高至信用风险、操作风险同一管理层级，扎实开展反洗钱管理相关工作配备了反洗钱专职人员。以问题整改落实为抓手，制定“反洗钱工作细化与风险管控实施方案”，从制度建设、绩效考核、自主管理、宣传培训等方面着手，推动开展反洗钱完善、优化工作，切实提升本行反洗钱工作水平。

#### （七）信息科技风险

报告期内，本行信息系统生产运行总体平稳有序，落实信息科技风险防控，信息科技风险整体可控。注重系统托管机构风险管控。依据《银行保险机构信息科技外包风险监管办法》，及时修订信息科技外包风险管理办法，进一步完善外包管理的相关流程和要求，有序开展信息安全外包风险评估，严格履行外包服务水平协议管理，合理控制外包可能造成的信息安全风险。2022年完成信息系统整体托管至上海兴业数金，经过多轮磨合，明确托管服务的需求流程、上线变更、数据查



询、事件沟通、商务沟通、人员变动等管理工作事项，完善对口联系沟通协调机制。

完成重要系统同城灾备体系建设。根据业务影响分析，经过全面风险管理委员会认定，明确本行的新一代核心业务系统、手机银行系统、统一支付平台为重要信息系统。完成三个重要信息系统的灾备体系建设，开展业务连续应急演练，建立健全可靠的应急机制，有效解决业务连续性的保障能力。

网络安全和访问控制机制方面，落实网络安全的问责制度，规范网络访问控制策略，定期开展本行信息安全检查和网络安全培训，建立违规使用网络行为的监督处罚机制，定期开展网络安全演练，提高网络安全应急处置能力。

数据安全方面，强化数据信息安全保护，开展保护客户敏感信息和终端安全检查，通过自查未发生客户信息泄露情况，舆情态势整体平稳。

## 品牌建设情况

BRAND BUILDING

报告期内，本行品牌效应持续增强，建立健全了官微、官网、官博、官方视频号等自媒体宣传矩阵，以及外媒组成的宣发体系。围绕“化客户痛点为服务亮点”主题，在内外新闻平台开展系列宣传报道，与外部媒体人民网、凤凰网、新华网等开展合作发布宣传稿件，通过抖音、微信视频等平台投放宣传短视频，策划运营“小安说贷”系列宣传视频，持续提升品牌影响力和美誉度。

## 未来发展展望

FUTURE DEVELOPMENT PROSPECTS

### （一）2023年业务发展规划

中央经济工作会议指出，当前我国经济恢复的基础尚不牢固，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然较大，2023年要坚持稳中求进工作总基调，有效防范化解重大风险。本行将主动适应经营环境变化，抢抓市场机遇，深化AI人工智能银行建设，持续积累差异化的比较优势，推动全行实现可持续发展。

一是立足提供高质量金融产品和服务，推动可持续发展。本行将继续以民营企业、小微企业、新市民普惠客户为重点，坚持以客户为中心，服务好实体经济需求，继续积累在细分市场的比较优势，逐步强化产品和服务的市场竞争力。

二是坚守风险底线思维，推动可持续发展。面对外部市场环境变化，本行将继续加强全面风险管理，不断优化风险管理措施，加快风险管理数字化、智能化应用，持续完善全流程风险管理的各个环节，严守不发生大额不良、不发生案件、不发生大的系统故障三大经营底线。

三是培育核心竞争力，推动可持续发展。本行将围绕打造“AI人工智能可持续发展银行”的战略



目标，持续完善人才队伍建设、品牌形象建设，不断提升员工在各个业务领域的专业能力，提高银行业务拓展与经营管理的水准，持续提升全行为客户创造价值的 ability。

## （二）发展策略

2023年，本行将继续围绕打造“AI可持续发展银行”的战略愿景，对内以“流程化管理”为重点，提升经营管理工作质效；对外以“用放心产品和舒心服务提升客户体验”为目标，树立品牌形象，进一步深化人工智能应用与创新，围绕普惠小微重点客群、围绕AI系列贷款重点产品，迭代升级产品及服务。力争实现普惠小微服务持续提质扩面、信贷结构持续优化、智能化风控及运营机制持续健全、“绿色碳中和”银行建设持续推进。

**加强党建引领。**新安银行党支部将继续认真贯彻落实党中央、上级党委的重大决策部署，认真学习习近平总书记系列讲话精神，深入开展党史、二十大和新党章学习教育活动，坚持党建统领业务发展。

**业务发展方面。**普惠小微金融业务持续优化AI贷款产品，拓宽普惠产品体系、营销新的业务增长点，探索提供AI类产品全流程信息服务，断优化完善透明化、智能化、全流程管理机制，推进绿色金融。公司金融业务推进负债和授信协同发展，形成核心企业营销方案，强化部门之间、不同条线之间的联动合作，提升综合化服务与创新运营能力。同业业务推进营销和转型协同发展，夯实客户基础，做好综合化业务营销及票据业务转型。资产保全业务推进贷后清收和贷前、贷中管理协同发展，整合优化贷前工作、转变贷中管理思路，健全贷后清收流程。

**内控风控方面。**推进流程化管理建设，提升全行工作质效，在深化合规引领的基础上建立健全全行工作闭环流程，打造行内信息实时动态输出展示平台，强化RPA机器人在运营管理工作的应用。不断提高工作标准化、规范化和透明化。推进风险意识强化提升工作，确保各项风控措施有效实施，压实风控责任，提升风控水平，落实各类风险点改进和化解工作。

**科技人才方面。**推进系统智能化水平提升，重点围绕安全运行、管理机制等关键要素，持续完善基础运行环境，提升信息科技智能化水平，为业务创新发展提供稳定高效的科技支撑。加强队伍建设，打造优质企业文化，推进人才管理改革，健全人事管理基本制度，改进人才培养支持机制，自主开发培训课程，构建具有竞争力的选才、育才体系，打造团结互助的人才队伍。

**品牌建设方面。**将“用放心产品和舒心服务提升客户体验”为2023年宣传重点，从产品创新升级和服务优化高效入手，继续深化“化客户痛点为服务亮点”的服务理念宣传，在充分利用行内外宣传渠道进行整体规划的同时，不断丰富文章稿件、短视频、直播等宣传形式，加强正面产品宣传报道，制定对外媒体报道工作计划，提升宣传工作效果。同时继续加强舆情监控，提升客服及远程银行服务水平，优化问题反馈处理流程，及时对负面消息进行监督回应。



# 公司治理

CORPORATE GOVERNANCE



## 公司治理

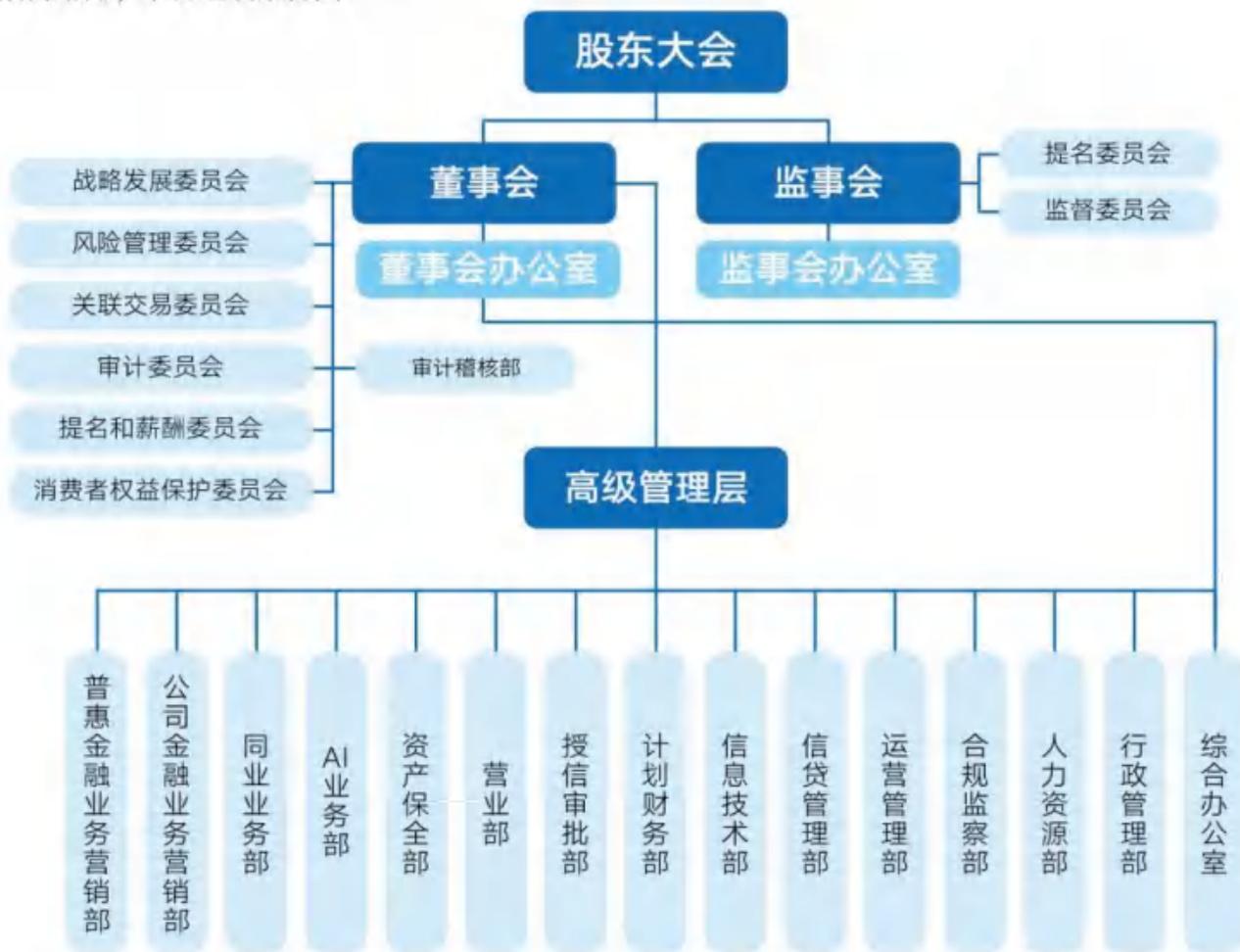
CORPORATE GOVERNANCE

报告期内，本行高度重视公司治理工作，按照行业监管要求，积极发挥党的领导核心和现代民商商业公司治理的双重优势，持续完善公司治理机制，提升公司治理效能，深化信息披露管理，健康可持续发展的根基不断夯实。2022年度，本行股东大会、董事会、监事会及高级管理层能够各司其职，依法依规履行职权，董事、监事依法独立履职，共同维护股东利益及包括存款人等在内的社会公众利益。

### （一）公司组织架构

本行根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国银行法》《银行保险机构公司治理准则》等有关法律法规及规范性文件的规定，构建了“三会一层”的现代公司治理架构，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为股东大会的执行机构和决策机构、监事会为监督机构、管理层为执行机构的具有民营银行特色的现代商业银行公司治理架构。

报告期内，本行组织架构图：





## （二）股东大会

报告期内，本行共召开股东大会11次，审议49项议案，审议通过年度预算报告、年度财务决算报告、董事会年度工作报告、监事会年度工作报告、董监高履职评价报告、公司章程修订等多个方面内容。

## （三）董事和董事会

### 1.董事会工作情况

截至报告期末，本行董事会由8名董事组成，其中执行董事1人，非执行董事5人，独立董事2人，其构成符合相关法律法规的要求。报告期内，本行董事会共召开董事会12次，均为现场会议，共审议、审阅87项议案，对公司治理、经营情况、风险控制、内控报告、董事会年度工作报告、预决算报告、利润分配、监管意见书等多个方面进行有效深入的讨论，科学决策。

### 2.董事会各专门委员会运作情况

报告期内，本行董事会下设6个专门委员会：战略发展委员会、提名及薪酬委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会。董事会不断加强与各专门委员会之间的沟通合作，各专门委员会切实履行各自的职责，为业务发展和风险管理提供了专业的支持。2022年度，董事会各专门委员会共召开会议31次，共审议、审阅78项工作内容，对本行风险管理、关联交易控制、董事提名、薪酬与考核，及消费者权益保护等工作提出了专业的意见和建议，促进了本行稳健经营和可持续发展。

### 3.董事履行职责情况

#### （1）董事参加董事会和股东大会情况

报告期内，本行董事无连续两次未亲自出席董事会会议的情况。

#### （2）独立董事履职情况

截至报告期末，本行2名独立董事均能严格按照法律法规的相关规定，遵守公司章程，尽职尽责履行相应义务，及时对本行发展战略、关联交易管理、风险管理等相关重大事项发表独立意见并作出指示，进一步完善公司治理，强化风险防控，促进本行稳健经营和可持续发展。

报告期内，本行独立董事未对本年度董事会及各专门委员会议案提出异议。



#### （四）监事和监事会

##### 1.监事会工作情况

截至报告期末，本行监事会由3名监事组成，其中外部监事1人，股东监事1人，职工监事1人，其构成符合相关法律法规的要求。报告期内，本行监事会共召开监事会会议10次，共审议、审阅51项议案及材料，内容涵盖年度报告、风险管理、内部控制、内部审计、关联交易、信息科技等方面，充分发挥了监事会的监督作用。

报告期内，本行监事会通过检查、风险提示、督办等措施对本行的公司治理、内部控制、经营管理等方面展开日常监督。

##### 2.监事会各专门委员会运作情况

报告期内，本行监事会下设2个专门委员会：提名委员会、监督委员会。2022年度，监事会各专门委员会共召开会议9次，共审议、审阅12项工作内容，对资产、财务、外部监事重新选聘、董监高履职评价等方面进行了审议。

##### 3.监事履行职责情况

###### （1）监事人员变动情况

2022年2月21日，本行召开2022年第一次临时股东大会，同意王炜先生辞去本行外部监事一职，并选举姚云霞女士为第二届监事会外部监事。

###### （2）监事出席监事会及专门委员会情况

亲自出席次数/应出席次数			
监事	监事会	监事会各专门委员会	
		提名委员会	监督委员会
陈惠芬	10/10	5/5	4/4
宋玉环	10/10	5/5	4/4
姚云霞	8/8	3/3	4/4
王炜	2/2	2/2	0/0

报告期内，监事在参加及列席股东大会、董事会等有关会议或其他有关涉及经营决策及管理活动过程中，从维护本行及股东利益的角度出发，及时、独立提出相关建议或意见。

###### （3）外部监事履职情况

截至报告期末，本行外部监事为本行工作时间超过了十五个工作日要求，能够严格按照法律法规、公司章程的相关规定，积极参加监事会组织的监督检查，独立客观地提出问题和监督意见，尽职履行了相应义务。



### （五）高级管理层

截至报告期末，本行高级管理人员由2名副行长组成。2022年，在董事会的领导和监事会的监督下，高级管理层及其成员严格按照法律法规、公司章程及监管要求，全面履行本行战略规划、经营管理、财务管理、风险管理、内部控制、关联交易管理等职责，认真执行股东大会和董事会决议，全面提升各项业务发展和经营管理工作质效。经过考评，2022年度本行高级管理层基本完成了董事会下达的各项目标，为股东创造了预期的业绩。

### （六）内控建设与自我评价

报告期内，本行在董事会及其下设委员会的领导下，积极应对内外部环境和形势的变化，围绕内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五要素，通过一系列内控措施，积极搭建并不断完善全面风险管理体系，持续优化政策流程，丰富技术工具；适时设计、修正、完善、执行必要的控制活动，将风险控制在合理水平；健全信息沟通机制，促进信息在本行内部、本行与外部之间的有效沟通；持续优化完善内控三道防线和审计垂直管理体系，检查评估本行风险管理和内部控制的有效性等，不断提高各类风险防范能力，增强内部控制能力，内部控制工作得到有效运行，未发现本行内部控制重大缺陷。

本行聘请的容诚会计师事务所（特殊普通合伙）出具的无保留意见审计报告与董事会的自我评价报告意见一致。





# 股本结构与股东情况

SHARE CAPITAL STRUCTURE AND  
SHAREHOLDERS

## 股东及股份情况

SHAREHOLDERS AND SHARES

截至报告期末，本行股东及持股份额、比例相比登记成立日未发生变化。

序号	发起人股东名称	首次入股时间	股数（万股）	持股比例
1	安徽省南翔贸易（集团）有限公司	2017年3月14日	60,000	30.00%
2	安徽金彩牛实业集团有限公司	2017年4月13日	60,000	30.00%
3	合肥华泰集团股份有限公司	2017年3月15日	40,000	20.00%
4	安徽中辰投资控股有限公司	2017年3月20日	40,000	20.00%
合计			200,000	100%

## 股份质押情况

SHARE PLEDGE

截至报告期末，本行共有3户股东对外出质本行股权，出质股权共计7.74亿股，占本行全部股权38.70%。具体为：

1.安徽省南翔贸易（集团）有限公司于2022年5月24日出质股权1.195亿股予安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司肥西分行，2022年10月17日出质股权1.7亿股予安徽道平建筑工程有限公司，南翔集团质押股权共2.895亿股，占本行全部股权的14.48%。

2.安徽金彩牛实业集团有限公司于2022年12月27日出质股权1.195亿股予安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司肥西分行，2022年10月24日出质股权1.7亿股予安徽环达康商贸有限公司，金彩牛集团质押股权共2.895亿股，占本行全部股权的14.48%。

3.安徽中辰投资控股有限公司于2022年10月18日出质股权0.8亿股予九江银行股份有限公司合肥分行，2022年10月27日出质股权1.15亿股予安徽道平建筑工程有限公司，中辰集团质押股权共1.95亿股，占本行全部股权的9.75%。



# 董事、监事 及高管人员情况

DIRECTORS, SUPERVISORS AND SENIOR EXECUTIVES

## 报告期内董事基本情况

BASIC INFORMATION OF DIRECTORS DURING THE REPORTING PERIOD

序号	姓名	性别	职务
1	孙晓	男	董事长
2	姚禄仕	男	独立董事
3	王军	男	独立董事
4	余渐富	男	股东董事
5	张伯中	男	股东董事
6	刘静雯	女	股东董事
7	赵一平	男	股东董事
8	邓小军	男	股东董事

## 报告期内监事基本情况

BASIC INFORMATION OF SUPERVISORS DURING THE REPORTING PERIOD

序号	姓名	性别	职务
1	陈惠芬	女	副监事长
2	宋玉环	女	股东监事
3	姚云霞	女	外部监事

## 报告期内高级管理人员基本情况

BASIC INFORMATION OF SENIOR MANAGERS DURING THE REPORTING PERIOD

序号	姓名	性别	职务
1	邹继岳	男	副行长
2	李恺怡	男	副行长

## 董事、监事、高管报酬情况

REMUNERATION OF DIRECTORS AND SUPERVISORS

### 1. 报酬决策依据与程序

根据本行章程及股东大会、董事会相关决议，本行股东董事领取零薪酬、独立董事领取固定薪酬、执行董事按照目标薪酬结合考核领取薪酬；职工监事按照目标薪酬结合考核领取薪酬、外部监事与股东监事领取零薪酬；高管按照目标薪酬结合考核领取薪酬。

### 2. 实际支付情况

董事长为执行董事、副监事长为职工监事、高管层人员按照薪酬管理制度领取基本薪酬，根据年度业绩考核领取绩效薪酬。



## 公司员工与薪酬管理情况

EMPLOYEE AND SALARY MANAGEMENT OF THE COMPANY

截至报告期末，本行共有员工94名，其中博士研究生1人、硕士研究生17人，本科生73人。

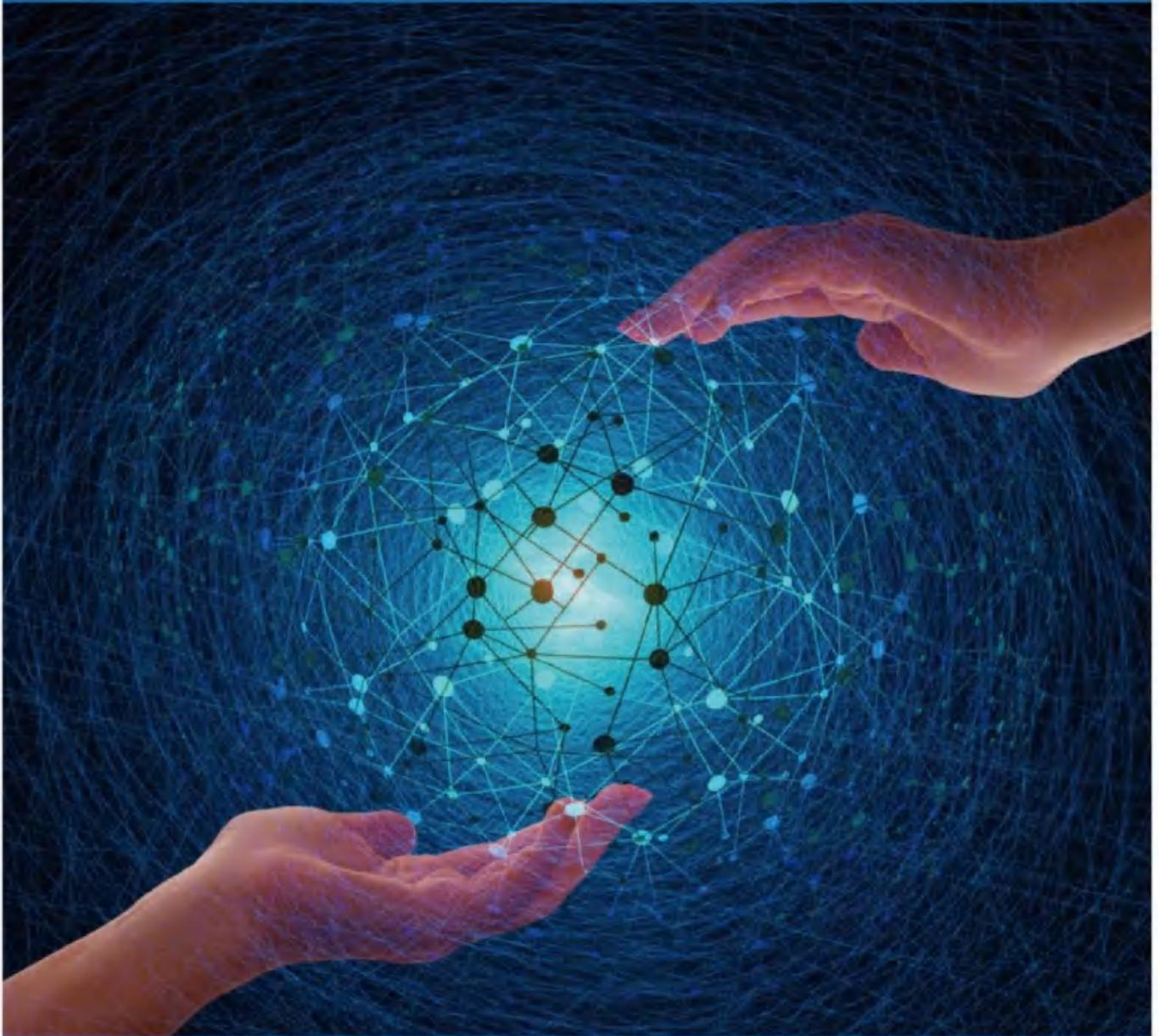
本行在员工培训、职业发展、内部晋升及薪酬福利等方面做好规划，同时与公司治理要求相统一、与持续发展目标相结合、与风险管理体系相适应、与人才发展战略相协调、与员工价值贡献相匹配的薪酬政策，通过以上管理来促进本行稳健经营和可持续发展。薪酬管理政策适用于本行各级员工。

本行员工薪酬主要由基础薪酬和绩效薪酬构成，薪酬分配根据员工从事的工作岗位、所承担的工作职责和任务完成情况等合理、有差别地体现收入差距。其中基础薪酬由员工职级确定，根据上一年度考核完成情况调整，绩效薪酬分岗位，由本行年度任务、员工部门任务以及员工个人业绩完成情况等考核维度决定。同时结合风险管理的要求，根据员工岗位性质实行不同的薪酬结构及发放比例，对未在当期完全反映的风险因素，通过延期支付等风险缓释方法予以调节，并通过行为评价和相应激励倡导良性健康的风险管理文化，员工薪酬均以现金形式按监管递延要求支付，薪酬政策与风险管理体系保持一致，并与规模、业务性质和复杂程度相匹配。报告期内，本行未实施股权及其他形式股权性质的中长期激励。

本行考核指标从效益、风险、合规、发展、社会责任等五类指标出发，构成完整的绩效评价体系，合理把握效益、风险和发展的平衡，提升了经营管理的稳健性和科学性。实行稳健经营和可持续发展。

报告期内，本行全员应发薪酬总计3082.11万元，人均应发薪酬33.14万元。





# 社会责任

SOCIAL RESPONSIBILITY



## 助力民营小微

HELP PRIVATE MICROENTERPRISES

本行坚决贯彻落实政府及监管部门的政策要求，结合自身优势，始终将支持和满足普惠小微企业的金融需求作为重点工作，通过产品创新、流程再造、服务提升等方式助力普惠小微企业发展。2022年发放普惠小微贷款41.02亿元，惠及4872户，较上年增长3.38亿元，增幅8.97%，高于各项贷款增速。

### （一）做好三个创新，加大普惠小微贷款发放力度

创新服务理念，以“解决客户融资痛点，打造新安银行服务亮点”为服务宗旨，不断加强金融科技创新与变革，重点解决普惠小微业务中客户的各个痛点和需求，增加金融服务便利度，高质量扩大金融供给。

创新产品体系，基于不同行业和特定产业链的普惠金融需求，我行先后推出13款“AI贷”产品。包括服务普惠小微企业的“AI小微贷”，鼓励新市民安家消费的“AI安家贷”“AI消费贷”“AI购车贷”，支持本地核心企业上下游供应链的“AI种业贷”“AI货车贷”等。

创新服务模式，充分发挥信息技术、数据和渠道优势，实现普惠小微业务提速、提效，突破物理网点和地域限制，实现全天候、跨地域开展服务和交易新模式，有效助力疫情防控下普惠小微企业纾难解困、新市民创业就业。

### （二）做实三个强化，助企纾困务求实效

强化利率管理，本行加强成本管理，将优惠利率向普惠小微企业的信贷投放倾斜，在商业可持续性的原则下进一步降低小微企业贷款利率。2022年累计开展利率优惠活动6次，惠及普惠小微企业1379户。

强化减费让利，本行在严格落实各项金融服务收费管理政策的基础上，加大金融服务收费优惠减免力度，坚持服务实体经济，进一步挖掘减费让利空间，持续改进服务技术、模式和业务流程，帮助普惠小微企业降低融资综合服务成本。

积极落实对小微企业贷款延期还本付息和阶段性减息支持，印发《关于进一步加大对小微企业贷款延期还本付息支持力度的通知》等，2022年第四季度为全行5525户普惠小微客户减息1145.42万元；截至年末全行存量延期贷款本金余额为3890万元，其中中小微企业贷款余额为2250万元，个体工商户贷款余额为1640万元。

### （三）做优三个保障，全力保护普惠小微企业权益

保障诉求渠道畅通，化痛点为亮点，为加强信贷服务保障，拓宽客户金融诉求途径，持续开展“行长接待日”活动，与客户“零距离、面对面”亲切交流，倾听客户诉求，普及金融知识，维护消费者权益。

保障诉求及时搜集，通过7\*24小时客服热线，对普惠小微企业金融诉求进行线上受理、登记、处



理、反馈。对所有反映诉求问题做到认真登记、实行清单化管理，并做好跟踪服务。

保障诉求及时办理，对收集的客户诉求问题，及时联系处理，做到逐户落实、专人负责，督促按时间节点办理，并将办理情况及时汇报行领导。通过加强信贷服务保障，拓宽和满足了普惠小微企业的诉求途径，有效营造助企纾困的良好氛围，不断提升普惠小微企业的客户获得感。

#### （四）严格落实普惠小微贷款投放尽职免责

制定和完善尽职免责细则。结合实际，印发《安徽新安银行授信业务尽职免责实施管理办法》，对授信业务出现风险后的尽职免责流程、认定标准等进行了明确规定。

严格落实文件要求。根据《安徽新安银行授信业务尽职免责管理暂行办法》（新银〔2021〕217号）和《安徽新安银行不良资产问责管理暂行办法》（新银〔2020〕177号）等规定，认定2021年7月至2022年6月结清的28户普惠小微不良贷款符合尽职免责条款，对客户经理及相关经办人员不予以问责。鼓励全行形成对普惠小微贷款“敢贷”的共识。

#### （五）加强对普惠小微信贷投放的绩效激励

强化业务倾斜，银行业务向普惠小微倾斜，普惠小微贷款产品通过定任务目标、考核方案、客户经理团队，根据责任到人、多劳多得的考核思路进行考核。鼓励客户经理积极为普惠小微贷款提供金融服务，逐步培养“会贷、愿贷”的能力。

创新考核模式，围绕产品创新、业务创新，设立《安徽新安银行创新奖励管理办法》，以奖促评、以奖促优，推动服务能力、营销能力、创新能力等多效提升。建立长效机制，通过制定完善考核办法，修订完善尽职免责管理办法，推动形成服务普惠小微的良好氛围。

#### （六）AI小微贷支持普惠小微企业发展壮大

AI小微贷是本行运用AI人工智能技术进行分析评价，采用全线上自助贷款流程，围绕合肥地区小微企业、个体工商户开发的一款经营性抵押贷款业务。

线上化办理，放款更高效。产品将传统的普惠小微企业贷款从线下客户申请、提供大量资料、银行网点开卡签约，到打造智能模块化流程，全流程线上办理，为不同类型的客户提供7\*24小时智能化、自动化、差异化的普惠金融服务，实现足不出户轻松即可通过互联网在线申请、授信审批、合同签署、抵押办理、贷款发放。

零碳排运行，金融更绿色。通过创新改造，将AI小微贷打造成首个零碳排放的信贷产品，线上申请、自动审批、电子合同签署、流程机器人自动放款，全程无纸化，实现金融绿色运行，构建碳中和银行，深化创新实现我行可持续发展。

#### （七）AI货车贷助力本地核心企业供应链稳定

AI货车贷是围绕货车主及经销商在购销车辆过程中的资金需求及使用场景，围绕复产复工、经济复苏及保障货运流通的政策背景，支持供应链稳定升级，为货车主量身定制AI货车贷，经济和社会效应明显。创新引入担保机制，担保公司承担连带责任担保，保证资产安全。

## 支持乡村振兴

RURAL REVITALIZATION SUPPORT

### （一）成立领导组织

本行党支部将乡村振兴作为重点课题之一，研究讨论民营银行如何开展乡村振兴工作，定期召开集中会议，学习研讨《中共中央国务院关于实施乡村振兴战略的意见》《中共安徽省委安徽省人民政府关于全面推进乡村振兴加快农业农村现代化实施意见》和中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会制定的《金融机构服务乡村振兴考核评估办法》等相关政策文件。

### （二）加大信贷投放

在当前严峻的经济环境下，新安银行本着做优做强普惠金融的经营宗旨，践行金融扶贫责任使命，切实为决战决胜脱贫攻坚贡献新安力量。在年度工作中，统筹安排全行各项经营资源，在全行范围内开展特色场景推广竞赛，不断拓展涉农场景服务覆盖面，保障对“三农”的投入，促进“三农”业务优先发展围绕乡村振兴重点领域，深入实施专项服务行动，持续加大金融支持力度。截至2022年末，本行涉农贷款余额5.73亿元，较上年末增长5100万元，增幅9.59%。

### （三）提供便民服务

2022年，本行不断优化AI小微贷产品，坚持又快又好的方针，在分析客户数据的基础上，从客户体验、电子签约、风险控制、自动放款等方面优化调整，实现了申请、审批、办押、放款全流程RPA自动操作，大大提高了流程的透明度和效率，足不出户轻松即可实现通过互联网获得贷款，有效打破物理网点地域和时间限制，大大增加了金融服务便利度，为更好的服务“三农”业务提供了长久动力。

### （四）创新考核模式

本行业务向“三农”信贷倾斜，按照“责任到人、多劳多得”的考核思路，对“三农”信贷产品的任务目标、考核方案、客户经理团队进行持续优化，鼓励客户经理积极为“三农”领域提供金融服务。设立《安徽新安银行创新奖励管理办法》，以奖促评、以奖促优，通过制定完善考核办法建立长效机制，推动形成服务“三农”的良好氛围。

### （五）规范操作流程

本行创新金融服务，研发上线了“AI种业贷”，为促进业务规范健康开展，我行印发《关于AI种业贷操作规程（试行）的通知》，对全流程线上服务进行指导，对全流程参与员工进行业务培训，规范金融服务流程，提高金融服务效率，为粮食播种保驾护航。

## 推动绿色信贷

PROMOTE GREEN CREDIT

2022年为持续践行绿色发展理念，支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用的经济活动，打造可持续发展的绿色AI银行，本行继续探索绿色发展道路，主动承担生态文明建设职责和义务，切实将绿色理念融入发展，并不断完善自身的绿色发展道路。

针对绿色企业，本行采取与其他授信业务不同的审核方法，主要从三个方面考量该客户的业务资质，即公司背景、人员情况、市场前景。报告期内，本行绿色贷款投放于节能环保产业、生态环境产业、基础设施绿色升级三个一级产业；资源循环利用装备制造、资源循环利用、生态农业、生态保护、建筑节能与绿色建筑、绿色交通、城镇能源基础设施等七个二级产业；餐厨废弃物资源化无害化利用装备制造、废旧资源再生利用、现代农业种业及动植物种质资源保护、生态功能区建设维护和运营、既有建筑节能及绿色化改造、共享交通设施建设和运营、城镇一体化集成供能设施建设和运营等七个三级产业。截至2022年12月末，绿色贷款余额48073.64万元。

## 实施金融科技

IMPLEMENT FINANCIAL TECHNOLOGY

作为民营银行，本行结合自身资源禀赋特点，努力在市场上实现与其他金融机构的差异化发展，找到一条符合自身特点的发展之路。通过AI技术的运用，创新信贷产品，持续优化小微企业金融服务。

本行开发的AI智能金融服务平台将传统贷款流程进行数字化再造，利用AI语音语义、RPA数字机器人、数字签名、外部大数据等技术构建了一套覆盖普惠金融业务的从营销进件、数据风控、自动放款、智能管理的业务应用系统，实现贷款全流程线上化，也构建了新安银行AI系列贷款产品的核心竞争力，实现0接触操作，15分钟申请，5分钟贷款审批，1天时间放款，7\*24服务时间，全程无纸化、高效运转。

## 落实金融消费者保护

IMPLEMENT FINANCIAL CONSUMER PROTECTION

2022年，本行认真践行保护金融消费者合法权益的责任，维护公平、公正的市场环境，在金融消费者权益保护工作中坚持以人为本、服务至上，履行社会责任，践行向金融消费者公开信息的义务，遵从公平交易的原则，依法维护金融消费者的合法权益。

### （一）产品与服务管理情况

一是制定印发了《安徽新安银行消费者权益保护审查管理办法》，并及时根据客户投诉台账，分析集中投诉问题，更新消保审查要点。



二是本行公司章程、合规文化领导小组工作规则、三年发展战略规划及高级管理人员薪酬管理办法都将消保纳入其中。日常业务中，合规监察部作为消保职能部门通过合同审核、参与讨论等方式参与审核金融产品和服务。如，在个贷业务合同模板审批中，就包含了消保内容的审查。

三是对于业务中审查不到位的问题，一经发现本行严肃问责。

四是本行金融产品和服务的设计开发融入了金融消费权益保护工作理念和要求，所有业务合同签订都要经过消保牵头部门合规监察部及外部律师事务所法审，审批通过才能执行。

## （二）金融知识宣传与教育工作情况

一是本行《安徽新安银行金融营销宣传行为管理暂行办法》明确了各部门职责，其中合规监察部作为消保宣传牵头部门，综合办公室负责营销宣传的声誉风险监测，行政管理部配合人力物力支持，各业务部门是执行部门等。

二是印发《安徽新安银行2022年金融消费者教育与金融知识普及工作方案》，并圆满落实完成。

三是结合“3.15”“4.15”6-9月金融知识普及月，金融质量月，防范非法集资，反恐宣教等特殊时段共开展7次专题宣传活动。同时，组织优秀员工作为“金融消费者权益日”“金融知识进万家”宣传员向前来办理业务的客户进行主动介绍和讲解，对公众感兴趣的问题特别是与金融消费者利益相关的八项基本权利等内容进行了耐心解答。

四是本行在柜台营业部设立咨询台，在一楼设立消保宣教室（投诉调解室），常态化开展消保宣教工作。在营业大厅设置了门型号展架、宣传折页等宣传品、本行跑马屏滚动播放宣传标语，大厅内部大型显示屏滚动播放消保案件及本行产品操作小视频，更好地服务来行客户。

五是在官网官微进行产品操作宣传。2022年，官网首次增设消保专栏，分为法律法规、信息披露、金融知识普及三个子模块，增强敏感性，及时在挂网官微同步“警惕不法中介诱导违规转贷”等与本行业务密切相关的消保风险提示。

六是集中开展户外宣教互动活动。在公共教育区摆好有关银行业消费者权益保护、警惕非法集资、防范电信诈骗保障财产安全等宣传材料。同时组织员工走进高新区创新产业园区开展非法集资等集中宣传。向居民宣传居民较为关注的金融消费者基本权益、人民币鉴别真假、防范电信诈骗、投资理财等知识，吸引了社区居民的广泛参与，提高了居民的自我保护意识和风险责任意识。

## （三）投诉应对、处理情况

报告期内，本行不断优化客户投诉处理办法，印发《安徽新安银行客户投诉管理暂行办法》，更新2022版投诉处理流程图。在营业部公示了本行的投诉电话96596、0551-69125930或0551-69125976，设置投诉/意见登记簿。此外，本行客服电话也将投诉号码内嵌其中，并在监管部门也报备登记了投诉电话，多渠道解决客户投诉问题。同时在客户投诉管理办法中明确了重大事项报告要求，对不同类型的客户投诉处理规则进行了明确。本行2022年度148笔有效投诉均自行解决完成，没有法院和仲裁等调解机构参与。

## 关联交易

### RELATED PARTY TRANSACTIONS

#### （一）内部自然人及其近亲属在本行授信实施情况

本次内部自然人统计口径包括了董事、监事、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员。截至报告期末，本行关联自然人授信业务统计数据为1笔抵押贷款86万元，符合本行2022年度关联授信控制的目标和要求。

#### （二）关联自然人在公司授信实施情况

无。

#### （三）关联法人授信实施情况

截至报告期末，本行关联法人授信余额72400万元，涉及关联交易授信客户7户。具体为：

南翔集团客户，授信余额27400万元，占资本金额比11.08%；

金彩牛集团客户，授信余额27000万元，占资本金额比例10.92%；

中辰控股集团客户，授信余额18000万元，占资本金额比例7.28%；

华泰集团客户，授信余额0万元，100%保证金银行承兑汇票金额50万元。

#### （四）关联交易监管要求

根据关联方授信与本行资本净额占比情况，其中最大单一关联方授信占比6.7966%，符合单一关联方授信余额不得超过商业银行资本净额10%的监管规定；最大单一关联集团授信占比11.0849%，符合单一关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数不得超过商业银行资本净额15%的监管规定；本行对所有关联方授信余额占比29.3249%，符合全部关联度不得超过资本净额50%的监管规定。

#### （五）关联交易定价方式

本行与关联方之间发生的关联交易定价遵循市场价格，坚持商业原则，未优于其他客户，符合本行关联交易的控制要求。

## 重大诉讼、仲裁事项

### MAJOR LITIGATION AND ARBITRATION MATTERS

本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼，其中大部分是为收回不良贷款而主动提起的。截至报告期末，本行暂无被诉及仲裁案件。上述诉讼及仲裁不会对本行财务或经营成果构成重大不利影响。

## 收购、出售或处置以及企业兼并事项

ACQUISITION, SALE OR DISPOSAL AND ENTERPRISE MERGER

报告期内，本行无收购、出售或处置以及企业兼并事项。

## 处罚及整改情况

PUNISHMENT AND RECTIFICATION

报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员、持有5%以上股份的股东不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚的情形。

## 聘任、解聘会计师事务所情况

APPOINTMENT AND DISMISSAL OF ACCOUNTING FIRMS

报告期内，本行继续聘请容诚会计师事务所（特殊普通合伙）为外部审计机构。





# 财务报告

FINANCIAL REPORTS

RSM | 容诚

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)  
总所：北京市西城区阜成门外大街22号  
外经贸大厦15层/922-926(10037)  
TEL: 010-6600 1391 FAX: 010-6600 1392  
E-mail:bj@rsenchina.com.cn  
<https://www.rsm.global/china/>

## 审计报告

容诚审字[2023]230Z1204号

安徽新安银行股份有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了安徽新安银行股份有限公司（以下简称新安银行）财务报表，包括2022年12月31日的资产负债表，2022年度的利润表、2022年度现金流量表、2022年度所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了新安银行2022年12月31日财务状况以及2022年度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，我们独立于新安银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 三、管理层和治理层对财务报表的责任

新安银行管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估新安银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算新安银行、终止运营或别无其他现实的选择。



治理层负责监督新安银行的财务报告过程。

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对新安银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致新安银行不能持续经营。

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

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

(此页为安徽新安银行股份有限公司容诚审字[2023]230Z1204 号报告之签字盖章页。)



中国·北京

中国注册会计师：\_\_\_\_\_

宣陈峰(项目合伙人)



中国注册会计师：\_\_\_\_\_

罗君



中国注册会计师：\_\_\_\_\_

郑娇阳



2023年4月18日

资产负债表

2022年12月31日

编制单位: 安徽新安银行股份有限公司

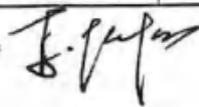
单位: 元 币种: 人民币

项目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日	项目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
资产				负债:			
现金及存放中央银行款项	五、1	1,839,603,084.98	1,534,674,135.04	向中央银行借款			
存放同业款项	五、2	2,449,388,849.74	1,063,286,495.17	同业及其他金融机构存放款项	五、14	3,660,054,050.57	2,945,571,764.68
贵金属				拆入资金	五、15	520,298,000.00	450,637,499.99
拆出资金	五、3	980,168,632.92	820,124,555.56	交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
合同资产				卖出回购金融资产款	五、16	1,842,409,506.83	1,993,805,505.51
买入返售金融资产	五、4	1,847,307,257.53	653,161,769.86	吸收存款	五、17	12,616,329,946.74	10,794,876,668.15
发放贷款和垫款	五、5	10,226,890,301.66	9,761,746,321.03	应付职工薪酬	五、18	13,378,006.65	12,641,685.86
金融投资:				应交税费	五、19	10,985,344.21	1,330,851.76
交易性金融资产	五、6		130,195,000.00	合同负债			
债权投资	五、7	3,557,838,982.96	2,764,658,488.45	预计负债	五、20	828,984.10	816,466.38
其他债权投资	五、8		1,667,741,436.23	应付债券			
其他权益工具投资				其中: 优先股			
长期股权投资				永续债			
投资性房地产				租赁负债	五、21	988,939.43	
固定资产	五、9	2,219,024.56	3,485,912.91	递延所得税负债	五、12		10,564,688.02
在建工程				其他负债	五、22	42,118,134.69	72,105,749.97
使用权资产	五、10	786,856.74	404,531.94	负债合计		18,707,390,913.21	16,282,550,880.32
无形资产	五、11	4,190,365.84	5,662,373.41	所有者权益:			
商誉				股本	五、23	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
递延所得税资产	五、12	52,197,477.78	51,111,277.46	其他权益工具			
其他资产	五、13	92,162,636.61	44,778,767.76	其中: 优先股			
				永续债			
				资本公积			
				减: 库存股			
				其他综合收益	五、24	75,000.00	30,655,074.20
				盈余公积	五、25	34,612,999.73	18,866,754.95
				一般风险准备			
				未分配利润	五、27	310,674,558.38	168,958,355.36
				所有者权益合计		2,345,362,558.11	2,218,480,184.51
资产总计		21,052,753,471.32	18,501,031,064.82	负债及所有者权益总计		21,052,753,471.33	18,501,031,064.82

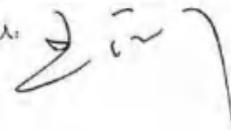
公司负责人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:




**利润表**  
 2022年度

编制单位：安徽新安银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2022年度	2021年度
<b>一、营业收入</b>		<b>324,018,891.90</b>	<b>281,438,621.70</b>
利息净收入		166,617,317.92	225,317,285.87
利息收入	五、27	705,038,616.85	737,258,089.36
利息支出	五、27	538,421,298.93	511,940,803.49
手续费及佣金净收入		-25,925,373.61	-77,643,680.09
手续费及佣金收入	五、28	178,983.39	998,632.19
手续费及佣金支出	五、28	26,104,357.00	78,642,312.28
投资收益（损失以“-”号填列）	五、29	183,008,347.21	132,599,613.45
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	五、30	318,400.38	970,402.47
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、31		195,000.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业支出</b>		<b>170,326,903.52</b>	<b>167,825,668.18</b>
税金及附加	五、32	3,736,148.06	3,963,849.62
业务及管理费	五、33	95,679,949.55	84,978,841.82
信用减值损失	五、34	70,910,805.92	78,882,976.74
其他资产减值损失			
其他业务成本			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>153,691,988.38</b>	<b>113,612,953.52</b>
加：营业外收入	五、35	8,475,895.17	4,417,609.37
减：营业外支出	五、36	2,117.71	506,000.00
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>162,165,765.84</b>	<b>117,524,562.89</b>
减：所得税费用	五、37	4,703,318.03	-3,804,513.05
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>157,462,447.81</b>	<b>121,329,075.95</b>
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		157,462,447.81	121,329,075.95
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>-30,580,074.20</b>	<b>16,780,193.19</b>
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-30,580,074.20	16,780,193.19
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动		-31,547,814.05	18,982,934.40
（3）贴现资产公允价值变动		1,288,739.85	-2,315,991.21
（4）贴现资产信用减值准备		-270,750.00	105,000.00
（5）其他债权投资信用损失准备		-50,250.00	8,250.00
（6）现金流量套期储备			
（7）外币财务报表折算差额			
<b>七、综合收益总额</b>		<b>126,882,373.61</b>	<b>138,109,269.14</b>

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



## 现金流量表

2022年度

编制单位：安徽新安银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2022年度	2021年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		3,476,507,911.09	-524,025,811.98
存放中央银行和同业款项净减少额		-14,295,336.95	296,352,764.58
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额		70,000,000.00	260,000,000.00
向其他金融机构拆出资金净减少额		820,000,000.00	580,000,000.00
为交易目的而持有的金融资产净减少额			
卖出回购金融资产净增加额		-148,943,272.13	228,569,403.75
买入返售金融资产净减少额			
收取利息、手续费及佣金的现金		722,920,501.50	785,324,565.85
收到其他与经营活动有关的现金	五、38(1)	19,108,124.66	30,998,055.12
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>3,945,297,928.17</b>	<b>1,657,218,977.33</b>
客户贷款及垫款净增加额		574,825,264.74	153,982,252.50
存放中央银行和同业款项净增加额			
向中央银行借款净减少额			94,530,000.00
向其他金融机构拆入资金净减少额			
向其他金融机构拆出资金净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
买入返售金融资产净增加额			
卖出回购金融资产净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金		507,890,229.08	570,947,351.13
支付给职工及为职工支付的现金		50,145,846.36	43,803,696.27
支付的各项税费		21,617,268.94	16,939,526.91
支付其他与经营活动有关的现金	五、38(2)	84,902,836.55	67,352,176.00
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>1,239,381,445.66</b>	<b>947,555,002.81</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>2,705,916,482.51</b>	<b>709,663,974.52</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		1,729,291,216.14	
取得投资收益收到的现金		196,313,727.82	109,078,019.25
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>1,925,604,943.96</b>	<b>109,078,019.25</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		970,645.87	3,963,829.90
投资支付的现金		780,000,000.00	140,000,000.00
取得子公司及其营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>780,970,645.87</b>	<b>143,963,829.90</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>1,144,634,298.08</b>	<b>-34,885,810.65</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			32,012.83
<b>筹资活动现金流出小计</b>			<b>32,012.83</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>			<b>-32,012.83</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>			
		3,850,550,780.59	674,746,151.04
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
加：期初现金及现金等价物余额		2,451,979,031.84	1,777,232,880.80
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>6,302,529,811.42</b>	<b>2,451,979,031.84</b>

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

2022年度

单位：元 币种：人民币

项目	2022年度						所有者权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	
		优先股	永续债				
一、上年年末余额	2,000,000,000.00					30,655,074.20	2,218,480,184.51
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年初余额	2,000,000,000.00					30,655,074.20	2,218,480,184.51
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)						-316,586,074.20	141,629,098.99
(一) 综合收益总额						-30,580,074.20	157,462,447.81
(二) 所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入的普通股							
2. 其他权益工具持有者投入资本							
3. 股份支付计入所有者权益的金额							
4. 其他							
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积						15,832,448.88	-15,832,448.88
2. 对所有者(或股东)的分配						15,832,448.88	-15,832,448.88
3. 其他							
(四) 所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增资本(或股本)							
2. 盈余公积转增资本(或股本)							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 一般风险准备弥补亏损							
5. 设定受益计划变动额结转留存收益							
6. 其他综合收益结转留存收益							
7. 其他							
(五) 其他							
四、本年年末余额	2,000,000,000.00					75,000.00	2,346,362,558.11

会计负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





所有者权益变动表

2022年度

2021年度

单位：元 币种：人民币

项目	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	2,000,000,000.00					-38,257,408.81	6,734,837.44		60,613,447.00	2,029,090,865.63
加：会计政策变更						52,132,289.82	85,224.01		-937,464.09	51,280,049.74
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	2,000,000,000.00					13,874,881.01	6,820,061.45		59,675,982.91	2,080,376,915.37
三、本年年增减变动金额(减少以“-”号填列)						16,780,193.19	12,046,703.50		109,262,372.45	138,109,269.14
(一)综合收益总额						16,780,193.19			121,329,075.95	138,109,269.14
(二)所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
(三)利润分配										
1.提取盈余公积							12,046,703.50		-12,046,703.50	
2.对所有者(或股东)的分配										
3.其他										
(四)所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本(或股本)										
2.盈余公积转增资本(或股本)										
3.盈余公积弥补亏损										
4.一般风险准备弥补亏损										
5.设定受益计划变动额结转留存收益										
6.其他综合收益结转留存收益										
7.其他										
(五)其他										
四、本年年末余额	2,000,000,000.00					30,655,074.20	18,866,754.95		168,938,355.36	2,218,400,184.51

会计机构负责人：

主管会计工作负责人：

公司负责人：



www. xa-bank. com  
新安银行服务热线  
4000096596

