

浙江禾城农村商业银行股份有限公司

2021 年度报告

二〇二二年三月二十七日

目录

重要提示	- 3 -
第一节 基本信息.....	- 3 -
一、基本情况.....	- 3 -
二、2021 年发展与 2022 年展望.....	- 4 -
第二节 财务信息.....	- 8 -
一、总体经营情况.....	- 8 -
二、财务业绩情况.....	- 9 -
三、资产负债情况.....	- 11 -
四、资产质量与拨备情况.....	- 14 -
五、资本管理.....	- 15 -
第三节 风险管理.....	- 16 -
一、信用风险管理.....	- 17 -
二、资金业务风险管理.....	- 20 -
三、流动性风险管理.....	- 21 -
四、市场风险管理.....	- 23 -
五、操作风险管理.....	- 23 -
六、银行账簿利率风险管理.....	- 24 -
七、理财业务风险管理.....	- 25 -
八、信息科技风险管理.....	- 25 -
九、声誉风险管理.....	- 26 -
十、洗钱风险管理.....	- 27 -
十一、合规风险管理.....	- 29 -
第四节 公司治理.....	- 30 -
一、公司治理架构.....	- 30 -
二、股东股权情况.....	- 30 -
三、关联交易.....	- 33 -
四、股东大会.....	- 40 -
五、董事会.....	- 42 -
六、监事会.....	- 53 -
七、高级管理层.....	- 59 -
八、薪酬管理及当年董事、监事和高级管理人员薪酬.....	- 63 -
九、内部审计.....	- 64 -
十、消费者权益保护工作.....	- 64 -
十一、部门和分支机构设置.....	- 65 -
十二、对本公司治理情况的整体评价.....	- 69 -
第五节 重大事项信息.....	- 71 -

一、利润分配.....	- 71 -
二、入股温州银行.....	- 72 -
三、持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况	- 72 -
四、董事、监事、高管变更.....	- 73 -
五、社会责任.....	- 73 -
六、“三农”、小微、普惠金融政策及执行	- 73 -
七、监管及行政处罚.....	- 73 -
八、重大诉讼、仲裁事项	- 74 -
九、收购及出售资产、吸收合并事项.....	- 74 -
十、重大合同及其履行情况.....	- 74 -
十一、重大担保事项.....	- 74 -
十二、本行承诺事项.....	- 74 -
十三、聘任、解聘会计师事务所情况.....	- 74 -
董事、监事、高级管理人员关于年度报告的确认意见.....	- 75 -
浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度财务审计报告.....	- 76 -

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，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。

本报告已经本行第三届董事会第十三次会议审议通过。

本行聘请浙江同方会计师事务所有限公司对本行 2021 年度年报开展了审计工作，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事会建议 2021 年按股本总额的 15% 进行现金红利分配，该分配方案将提请 2021 年度股东大会批准。

本报告按现行法律法规、监管政策和本行公司章程的规定依法予以披露。

本报告刊载于本行门户网站：<https://www.zjhcbank.com/>。

本报告置备地点：本行董事会办公室。

第一节 基本信息

一、基本情况

（一）法定中文名称：浙江禾城农村商业银行股份有限公司（简称：禾城农商银行，以下简称“本行”）。

法定英文名称为：Zhejiang Hecheng Rural Commercial Bank Co., Ltd（简称：Hecheng Rural Commercial Bank 或 HRCB）。

（二）法定代表人：施贤军。

（三）注册资本：为人民币 75,274.2980 万元，实收资本为人民币 75,274.2980 万元。

(四) 注册地址：浙江省嘉兴市经济技术开发区文昌路 1229 号，邮政编码：314001。

(五) 经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；办理票据承兑与贴现业务；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、债券回购；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；从事银行卡业务；办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外汇兑换、国际结算，外汇拆借，资信调查、咨询和见证业务、以及经外汇管理机关批准的结汇、售汇业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务（凭《金融许可证》经营）。

(六) 历史沿革：本行的前身为浙江禾城农村合作银行，经股份制改造，由辖内自然人、企业法人和其它经济组织发起组建设立浙江禾城农村商业银行股份有限公司。2013 年 3 月 15 日取得中国银行业监督管理委员会浙江监管局颁发的中华人民共和国金融许可证（B474H33040001），并已取得嘉兴市市场监督管理局颁发的企业法人营业执照（统一社会信用代码为 91330400146466356E）。

(七) 信息披露事务负责人：商晓明，副行长兼董事会秘书，联系电话：82718115。

二、2021 年发展与 2022 年展望

2021 年，本行以党委为核心，坚持党建引领，认真贯彻落实党和国家重大决策部署和监管政策要求，按照高质量发展要求，围绕“强党建、精管理、增效益、优服务”经营方针，加快“大零售和数字化”转型建设，推动落实股东大会的各项决议，切

实扛起地方法人银行服务实体经济、乡村振兴和助力共同富裕新担当。

把党的建设摆在首位。以党委为核心，推动全行深化党的领导和公司治理有机融合，深入学习党的十九届六中全会、“七一”讲话等精神，扎实开展党史学习教育，组织开展庆祝建党100周年“十个一”系列活动，成功打响了本行“党建+金融”服务品牌。坚持正确选人用人导向，加快关键岗位后备领导干部培养力度，不断提升党员干部推动高质量发展的专业素质和能力。加强基层组织建设，推动党的建设与经营发展深度融合，扎实开展“三为”专题实践活动，大力创建特色党建品牌，实现与市本级三个区8个镇（街道）187个村（社区）党委（支部）党建联盟全覆盖。压实党风廉政建设主体责任，落实“一岗双责”工作职责，实现党风廉政建设与业务发展同部署、同落实、同考核，推进廉洁文化建设，全力打造“清廉禾城”。

着力推进完善公司治理。科学制定《公司治理2021-2022年提升方案》，坚持党的领导、公平对待所有股东、提升董事监事履职质效、合规推进重点工作，积极探索建立符合本行特色、行之有效的公司治理模式。制定《董事、监事、高级管理人员职业规范与价值准则》，拉高标杆，规范履职行为，加强自身修养，培育公司治理文化、提升公司治理能力。推进全量股东网格化管理机制，建立常态化走访联络机制，摸清股东底数，畅通股东沟通联系渠道，推进双向交流与沟通协商机制，保障3000余户股东权利，公平对待全体股东。

深化战略引领主方向。围绕经济金融方针政策与重点目标任务，统筹疫情防控与支持实体经济的责任担当，全力确保融

资畅通、助力乡村振兴和共同富裕。截至 2021 年末，制造业企业贷款余额 144.95 亿元，占全部企业贷款的 64.74%，比年初新增 27.14 亿元；配置网格员 400 余名，精准对接“三农、小微”，实现 179 万户个人、6.37 万户企业、11.31 万户个体工商户数据全面接入；对辖内 70 个村集经济组织提供信贷资金 1.6 亿元；完成 29.46 万张三代市民卡预申领工作，提升普惠金融服务的可得性，保障企业社会责任的落实。

扎实推进经营模式转型。加强顶层设计，推进数字化转型，继续加大科技投入，加快小银行管理平台建设，将数据洞察贯穿到业务策略制定、管理模式调整、营销模式创新等各个领域，提升服务精准度、客户体验度、管理精细度。推进网点建设三年规划，布局城市中心板块，填补中心城区本行服务空白，紧跟嘉兴城市发展步伐。加快网点改造升级，提升网点服务效能，重塑网点的优势与价值。加快推进智慧厅堂建设，推进轻型网点试点与智能机具配置，释放人力资源，强化厅堂营销力度。推进薪酬机制改革，构建全新绩效管理体系，完善评价激励机制，逐步构建“干部能上能下、员工能进能出、薪酬能高能低”体系。

坚持审慎合规发展理念。将合规经营摆在全行发展战略中的突出位置，持续优化全面风险控制治理体系，完善风险偏好与限额管理及动态监测机制。制定《资本充足三年规划》，强化资本约束考核机制。强化信用风险管控，加强贷款集中度管理，加强不良清收处置，确保信用风险总体可控。加强流动性风险日常监测和压力测试，提高本行应对处置流动性风险能力。遵循风险控制能力与业务发展相适应的原则，加强市场风险管

控与资金业务的有序发展。建立声誉风险季度监测报告机制，推动完善消费者权益保护工作，加强舆论正向宣传，确保声誉风险环境形势总体平稳可控。以科技手段提升反洗钱监测分析的智能化水平，持续完善反洗钱辅助系统建设，完善反洗钱工作协调机制。密切关注监管指导、监管评价、监管提示等落实、整改工作，培育合规文化，牢牢守住不发生系统性金融风险底线。

扎实推进经营目标实现。2021 年，实现存款新增 79.3 亿元，完成年度目标的 132.17%；贷款新增 107.33 亿元，完成年度目标的 153.33%；理财存续余额新增 51.6 亿元，完成年度目标的 209.60%；全年实现营业收入 29.86 亿元，完成年度目标的 99.53%；全年利润总额 8.30 亿元，完成年度目标的 103.75%；年末五级不良贷款率 0.86%，完成年度目标的 145.35%。

近年来，全球新冠疫情持续蔓延，世界经济复苏脆弱，国际通货膨胀压力增大，外部环境更趋复杂严峻和不确定。我国进入新发展阶段，发展的内生动力依然强劲，经济高质量发展的趋势和长期向好的基本面不会改变，“双循环”发展格局、乡村振兴、支持实体经济发展摆在了更加突出的位置。作为地方法人银行，本行将面临政策、市场、转型的历史机遇期，同时也将面临信用风险加剧、利差收窄、同业下沉、信息手段不足的系列挑战。

2022 年，本行将深入贯彻中央经济工作会议、农村经济工作会议精神，坚持稳中求进工作总基调，牢固树立新发展理念，立足嘉兴作为长三角一体化重要发展板块，聚焦农业高质量发展先行区、建设共同富裕示范区典范城市，持续围绕“数字化和

大零售”两大转型，做深做实以人为核心的全方位普惠金融，持续加大对“三农”、小微、实体经济的金融支持力度；持续强化科技赋能，提升数字化经营能力；持续创新驱动发展战略，推动经营转型发展；坚持“底线”思维，持续提高风险管理能力；全面深化党的领导与公司治理的有机融合，打造“经营稳健、市场信任、股东满意、队伍和谐、可持续发展”的具有禾城特色的现代治理体系，以“三个 100”的优异成绩迎接党的二十大胜利召开。

第二节 财务信息

一、总体经营情况

2021 年，本行认真贯彻落实党和国家重大决策部署和监管政策要求，统筹疫情防控与经济社会发展，深入推进“数字化和大零售”两大转型，着力推进业务结构提升、管理效能提升，各项经营工作稳健开展，营业收入稳步增长，利润增速稳健，资产负债规模增势良好，资产质量经受住了考验。

2021 年，本行实现营业收入 29.86 亿元，同比增长 5.22 亿元，增幅 21.17%；实现净利润 6.51 亿元，同比增长 1.55 亿元，增幅 31.36%。

截止 2021 年，本行资产总额 715.61 亿元，比年初增加 103.80 亿元，增幅 16.97%；各项贷款余额（人行口径）427.12 亿元，比年初增加 107.33 亿元，增幅 33.56%；负债总额 660.25 亿元，比年初增加 94.36 亿元，增幅 16.68%；各项存款余额（人行口径）581.30 亿元，比年初增加 79.30 亿元，增幅 15.80%。

二、财务业绩情况

单位：万元

项目	2021 年度	2020 年度	变动值
利息净收入	127,424.30	53,986.45	73,437.86
手续费及佣金净收入	929.52	-276.84	1,206.35
投资收益	13,243.21	76,054.13	-62,810.92
其他收入	16,651.95	-10.08	16,662.03
税金及附加	934.67	354.25	580.41
业务及管理费	47,304.57	40,483.26	6,821.31
信用减值损失	25,021.98	25,668.45	-646.47
利润总额	83,005.52	61,410.31	21,595.21
减：所得税费用	17,871.90	11,825.49	6,046.40
净利润	65,133.62	49,584.81	15,548.81

（一）主要收入分析

1. 贷款规模带动贷款利息收入平稳增长。净利差和净息差分析表显示，2021 年本行实现贷款利息¹收入 19.10 亿元，同比增加 3.21 亿元，增幅 20.22%。贷款利息收入增长主要得益于贷款规模的扩大，报表显示 2021 年贷款日均余额增加 86.36 亿元，但贷款收益率同比下降了 0.33 个百分点。

(万元, %)	2021 年			2020 年		
	日均余额	利息收入	年化收益率	日均余额	利息收入	年化收益率
农户贷款	1174971.16	62764.83	5.34	849341.20	47624.18	5.61
农村经济组织贷款	12406.95	620.14	5.00	11486.33	687.30	5.98
农村企业贷款	126306.57	6341.21	5.02	115911.95	6246.66	5.39

¹本处贷款利息收入包括转贴现利息收入和信用卡分期付款手续费收入，未减去转贴现利息支出。

非农贷款	2301510.03	113697.86	4.94	1752233.10	95786.98	5.47
信用卡透支	12809.92	573.05	4.47	7844.05	379.76	4.84
贴现资产	286743.26	6840.59	2.39	309700.91	7697.75	2.49
贸易融资	4097.58	146.65	3.58	8019.84	347.75	4.34
垫款	1.39	0.25	17.73	619.23	89.83	14.51
贷款总额	3918846.85	190984.57	4.87	3055156.61	158860.22	5.20

2. 产品结构调整提升投资业务²创收能力。资金来源及运用分析表显示, 2021 年本行实现投资收入 9.02 亿元, 同比增加 1.46 亿元, 增幅 19.40%。投资业务年化收益率 4.39%, 同比上升 0.63 个百分点。

(万元, %)	2021 年			2020 年		
	日均余额	利息收入	年化收益率	日均余额	利息收入	年化收益率
债券投资	1521488.10	79832.37	5.25	1264978.64	54847.88	4.34
同业存单投资	123319.47	3642.32	2.95	363993.18	10900.02	2.99
理财产品投资	6380.82			13717.03	354.88	2.59
资产支持证券投资	9045.81	463.76	5.13	9807.10	430.33	4.39
其他投资	393547.51	6216.13	1.58	355376.18	8975.35	2.53
投资总额	2053781.72	90154.57	4.39	2007872.14	75508.46	3.76

3. 理财业务发展带动手续费及佣金收入³增长。2021 年末本行手续费及佣金收入 3785.72 万元, 同比增加 2198.03 万元, 增幅 138.44%, 主要得益于理财业务的快速发展。2021 年本行自主发行封闭式理财产品 235 期, 募集金额 92.08 亿元, 开放式理财产品 1 期, 募集金额 28.71 亿元。年末代客理财规模达 63.73 亿元, 实现理财业务收入 2478.93 万元, 同比增加 2408.63 万元。

(二) 主要支出分析

1. 存款利息支出快速增长。2021 年本行存款利息支出 11.93 亿元, 同比增加 1.75 亿元, 增幅 17.21%。其中因存款规

²本处投资业务不包括存拆放同业、买入返售、转贴现和代客理财业务。

³ 2021 年银行卡分期付款手续费收入纳入利息收入科目核算, 为保持口径一致, 2020 年手续费及佣金收入已剔除银行卡分期付款手续费收入

模上升增加 1.30 亿元，因付息率上升增加 0.45 亿元。年末本行存款付息率 2.25%，同比上升 0.09 个百分点。

(万元, %)	2021 年			2020 年		
	日均余额	利息支出	年化成本率	日均余额	利息支出	年化成本率
单位活期存款	996307.49	8068.30	0.81	865085.18	6265.02	0.72
单位定期存款	468248.99	13011.33	2.78	454520.40	11828.99	2.60
个人活期存款	678496.50	2488.62	0.37	604308.48	2304.99	0.38
个人定期存款	2814854.43	91275.68	3.24	2503522.52	77631.44	3.10
财政性存款	285235.91	3770.92	1.32	225737.73	3220.06	1.43
保证金存款	62471.08	684.34	1.10	53053.94	533.32	1.01
存款总额	5305614.41	119299.19	2.25	4706228.25	101783.81	2.16

2. 业务及管理费有所增加。2021 年全行列支业务及管理费 4.73 亿元，同比增加 0.68 亿元，增幅 16.85%。成本收入比 29.89%。其中工资性支出占业务及管理费的比重为 66.11%，达 3.13 亿元，同比增加 0.60 亿元，增幅 23.75%。主要原因是 2020 年年末计提奖金不足，导致部分 2020 年度年终奖列支在 2021 年度业务及管理费中。

(万元, %)	2021 年	2020 年	增量	增幅
经营管理费	10185.21	10052.54	132.67	1.32
工资性支出	31272.11	25271.03	6001.08	23.75
折旧及摊销费用	5847.25	5159.69	687.56	13.33
业务及管理费	47304.57	40483.26	6821.31	16.85

3. 税金及附加增加。年末税金及附加 934.67 万元，同比增加 580.41 万元，增幅 163.84%，主要由于 2020 年房土两税延缓至 2021 年缴纳导致税费增加 453 万元。根据税务政策，2021 年房土两税同样延缓缴纳。

三、资产负债情况

单位：万元

项目	2021 年末	2020 年末	变动值
发放贷款和垫款	4,115,649.23	3,044,154.74	1,071,494.49
金融资产	2,015,032.10	1,678,884.82	336,147.28
同业往来	455699.7087	468016.5683	-12,316.86
现金及存放中央银行款	457,199.50	485,847.06	-28,647.56
其他资产	94728.64936	94564.2113	164.44
资产总计	7,156,093.07	6,118,058.81	1,038,034.26
吸收存款	5,916,411.00	4,969,388.74	947,022.27
向中央银行借款	337,165.37	361,853.13	-24,687.77
同业往来	13,071.99	3,922.00	9,149.99
应付债券	300,159.18	139,525.00	160,634.18
其他负债	35700.21499	184185.4423	-148,485.23
负债总计	6,602,507.75	5,658,874.30	943,633.45
实收资本（股本）	75,274.30	75,274.30	0.00
其中：法人股股本	34,223.37	34,223.37	0.00
自然人股股本	41,050.93	41,050.93	0.00
未分配利润	161,497.09	136,252.02	25,245.07
所有者权益合计	553,585.33	459,184.51	94,400.82

（一）贷款增长情况

1. 贷款⁴以对公贷款为主，但个人贷款增速快于对公贷款。2021 年末对公贷款日均余额 202.12 亿元，占比 55.88%，同比增加 39.38 亿元，增幅 24.20%；个人贷款日均余额 159.57 亿元，同比增加 49.33 亿元，增幅 44.75%，个人贷款日均余额增量及增速均快于对公。

(亿元, %)	2021 年		2020 年		2019 年	
	日均余额	占比	日均余额	占比	日均余额	占比
对公贷款	202.12	55.88	162.74	59.62	139.58	65.65
个人贷款	159.57	44.12	110.24	40.38	73.04	34.35
贷款总额	361.69	100.00	272.98	100.00	212.62	100.00

⁴数据来源：管理会计系统“贷款 FTP 利润表-原始期限集中度”，剔除贴现、信用卡和垫款，下同。

2. 中长期贷款比重略有提升。分期限看，本行贷款以短期为主，年末短期贷款日均余额 237.83 亿元，占比 65.76%，但中长期贷款同比上升较快，其中一至三年期（含）贷款年末日均余额 68.32 亿元，占比 18.89%，同比上升 2.62 个百分点。

(亿元, %)	2021 年		2020 年		2019 年	
	日均余额	占比	日均余额	占比	日均余额	占比
一年（含）以内	237.83	65.76	181.49	66.48	151.60	71.30
一至三年（含）	68.32	18.89	44.40	16.26	27.60	12.98
三至五年（含）	8.02	2.22	7.43	2.72	7.29	3.43
五年以上	41.83	11.57	34.85	12.77	23.25	10.94
逾期贷款	5.69	1.57	4.81	1.76	2.88	1.35
贷款总额	361.69	100.00	272.98	100.00	212.62	100.00

（二）存款增长情况

1. 存款⁵以个人存款为主，对公存款增幅明显放缓。2021 年末，本行个人存款日均余额 349.33 亿元，占比 66.63%，同比增长 38.60 亿元，增幅 12.40%，较去年同期上升 1.65 个百分点；对公存款日均余额 174.98 亿元，同比增长 20.44 亿元，增幅 13.23%，较去年同期下降 20.25 个百分点。

(亿元, %)	2021 年		2020 年		2019 年	
	日均余额	占比	日均余额	占比	日均余额	占比
对公存款	174.98	33.37	154.54	33.21	115.78	29.21
个人存款	349.33	66.63	310.78	66.79	280.60	70.79
存款总额	524.31	100.00	465.32	100.00	396.38	100.00

2. 定期存款长期化、高利率化现象加剧。2021 年末三年及五年期定期存款日均余额 209.74 亿元，同比增速 20.06%，比定期存款增速高 9.08 个百分点。大额存单日均余额 47.03 亿元，同比增长 17.00 亿元，增幅 56.62%；占定期存款的比重为 14.33%，同比上升 4.17 个百分点。

(亿元, %)	2021 年		2020 年		2019 年	
	日均余额	占比	日均余额	占比	日均余额	占比

⁵数据来源：管理会计系统“存款 FTP 利润表-原始期限集中度”，不包含保证金存款、应解汇款、汇出汇款、开出本票和非银同业存单，下同。

活期存款	196.00	37.38	169.51	36.43	134.17	33.85
定期存款	328.31	62.62	295.81	63.57	262.21	66.15
定活两便	1.08	0.21	1.18	0.25	1.25	0.32
六个月以内	19.20	3.66	20.67	4.44	16.70	4.21
六个月至一年期 (含)	71.66	13.67	74.17	15.94	77.16	19.47
一至二年期(含)	26.63	5.08	25.10	5.39	25.13	6.34
三年期	200.86	38.31	163.06	35.04	126.77	31.98
五年期	8.88	1.69	11.63	2.50	15.20	3.83
存款总额	524.31	100.00	465.32	100.00	396.38	100.00

四、资产质量与拨备情况

(一) 资产质量情况

截止 2021 年末, 本行不良贷款 3.62 亿元, 同比减少 0.30 亿元, 年末不良贷款率 0.86%, 同比下降 0.39 个百分点。非信贷资产不良额 0.57 亿元, 同比减少 0.07 亿元, 年末不良率 0.19%, 同比下降 0.02 个百分点。

单位: 万元, %

分类	信贷资产		非信贷资产		信贷资产		非信贷资产	
	2021 年末余额	占信贷资产总额	2021 年末余额	占非信贷资产总额	2020 年末余额	占信贷资产总额	2020 年末余额	占非信贷资产总额
正常类	4142573	96.99	3053970	99.81	3075285	96.16	3108321	99.79
关注类	91835	2.15	148	0	82786	2.59	31	0
次级类	7266	0.17	32	0	13444	0.42	206	0.01
可疑类	28966	0.68	5325	0.17	25974	0.81	5598	0.18
损失类	591	0.01	321	0.01	448	0.01	619	0.02
总 额	4271230	100	3059795	100	3197937	100	3114775	100
其中: 不良资产	36822	0.86	5677	0.19	39866	1.25	6423	0.21

(二) 减值准备情况

2021 年末各项资产减值准备余额合计 20.16 亿元, 同比增加 2.38 亿元, 增幅 13.40%。其中贷款减值准备余额 16.52 亿元, 拨贷比 3.87%, 不良贷款拨备覆盖率 448.56%。

单位: 万元, %

项目	2021 年度		2020 年度	
	信贷资产减值准备	非信贷资产减值准备	信贷资产减值准备	非信贷资产减值准备

		备		备
年初余额	139766.21	38024.6	127130.98	42802.48
当年计提	32200.89	-7178.91	25668.45	0
年末余额	165170.73	36449.63	153782.44	42802.48

五、资本管理

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》的资本监管要求，持续优化业务结构，加强资本管理，切实发挥资本对业务的约束和引导作用，健全完善资本管理长效机制，保持稳健的资本充足率水平。

2021 年，本行综合考虑风险评估结果、未来资本需求、资本监管要求和资本的可获得性，结合自身战略定位和经营发展目标，制定《浙江禾城农村商业银行股份有限公司资本充足三年规划（2021 年—2023 年）》。规划包括：保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求；不断巩固和提升资本基础，支持业务增长和战略规划的实施；建立以经济资本为核心的价值管理体系，强化资本约束和激励机制，提高资本配置效率；创新和拓展资本补充渠道，提升资本质量，优化资本结构。

2021 资本及资本充足率指标情况

单位：万元

序号	项目	2021 年末	2020 年末
1	核心一级资本	530621.07	459184.51
2	核心一级资本净额	505624.67	442868.32
3	一级资本净额	505624.67	442868.32
4	资本净额	644617.05	566382.44
5	加权风险资产(=6+7+8)	4875790.26	3906821.84
6	其中：信用风险加权资产	4621140.22	3242167.96
7	市场风险加权资产	3384.00	428085.75
8	操作风险加权资产	251266.04	236568.13
9	核心一级资本充足率(=2/5*100)	10.37	11.34

10	一级资本充足率(=3/5*100)	10.37	11.34
11	资本充足率(=4/5*100)	13.22	14.50

2021 年，本行继续加强资本管理，确保资本水平持续满足监管要求和本行业务发展需要。一是注重资本内源性增长，稳定盈利能力，确保各项资产减值准备计提充足，分红政策保持稳定；二是加强资本充足日常监测，审慎开展资本压力测试。落实专人按月测算资本充足率情况，按季填报监管报表，按年开展资本压力测试和内部资本充足评估；三是定期向董事会、高级管理层报告资本充足及管理情况，确保董事会、高级管理层及时获取资本管理信息。

2021 年补充财务指标

单位：%

项目(%)	监管标准	2021 年	2020 年
资本充足率	≥10.5	13.22	14.50
一级资本充足率	≥8.5	10.37	11.34
核心一级资本充足率	≥7.5	10.37	11.34
流动性比例	≥25	79.21	84.24
优质流动性资产充足率	≥100	204.86	376.42
存贷款比例	——	68.67	57.34
不良贷款率	≤5	0.86	1.25
拨备覆盖率	≥150	448.56	385.75
贷款拨备率	≥2.5	3.87	4.81
正常类贷款迁徙率	——	1.19	1.97
关注类贷款迁徙率	——	2.53	5.10
次级类贷款迁徙率	——	69.53	99.04
可疑类贷款迁徙率	——	0.14	0.03
成本收入比	≤45	30.58	31.31
净息差	——	2.06	2.17
净利差	——	1.95	2.07

第三节 风险管理

本行倡导审慎稳健的风险文化，面对疫情和复杂严峻的国内外经济环境，持续完善全面风险管理体系，积极应对及防范各类风险。董事会及其专门委员会、监事会及其专门委员会、

高级管理层及其专业委员会、风险管理部门和内部审计部门等构成本行全面风险管理的组织架构。董事会对本行全面风险管理承担最终责任，高级管理层承担本行全面风险管理的落实工作，监事会承担本行全面风险管理的监督责任。

一、信用风险管理

信用风险是指因银行的借款人或交易对手未按照约定履行其义务而形成的风险。本行持续坚持“支农、支小、支实”核心定位，积极适应国内外经济金融环境变化，加强对重点行业、客户、业务的风险分析，及时化解各类风险隐患，拓宽不良贷款清收处置渠道，资产质量保持稳定。截止 2021 年末，本行五级不良贷款余额 36822.18 万元，比年初减少 3044.14 万元，不良率 0.86%，与年初下降 0.39%。全年共发生五级不良贷款总金额 17015.05 万元，清收处置不良贷款总金额 20059.19 万元，其中，现金收回 8538.26 元，呆账核销 8851.40 万元，分类上调 2669.53 万元。

2021 年，本行通过加强内部控制制度建设，及时采取措施，加强对各类风险的管控，加强两链风险防范，充分利用客户风险预警系统功能，对系统提示客户担保风险，及时排查“担保链”，全面梳理客户担保户数、担保金额，对风险潜在客户，及时落实调整担保单位、追加担保等风险防控措施。同时认真开展授信管理系统客户维护、数据录入、上传，继续推进授信总额联合管理，控制企业超额授信和过度担保，并充分重视与发挥单一主办制银行的优势，做好客户的维护，推动“两链”风险化解。

隐性不良贷款入账情况。2021 年 12 月末账面五级不良贷款 36822.18 万元（普通贷款不良 36417.21 万元、消费金融贷款不良 4.14 万元、信用卡不良 400.83 万元、垫款 0 万元、贸易融资不良 0 万元）。根据逾期贷款统计口径，逾期大口径不良贷款 64902.39 万元，占账面不良贷款 176.26%，其中逾期 60 天以上贷款 35844.94 万元，逾期 60 天以上贷款占账面不良贷款 97.35%。逾期 90 天以上贷款 34261.78 万元，逾期 90 天以上贷款占账面不良比例为 93.05%。

针对贷款欠息情况，本行强化目标管控，按月公布支行（营业部）正常贷款欠息统计表（五级正常贷款欠息统计表），下发正常贷款欠息清单，按月公布贷款利息清收进度表，督促责任人及时清收，提高工作责任心。

大额贷款管控情况。2021 年继续坚持“姓农、姓小、姓土”的核心定位，加强风险源头把控，不主动降低准入门槛和放宽信贷标准，把好“准入关”。按照大额贷款“限额管理、差别管理、集约管理”的风控思路，切实提高大额贷款风险管理质效，严防新增不良。严格执行“禁五慎三”要求，严把单户个人 500 万元以上、企业 1000 万元以上的新增授信关，严格管控 5000 万元（含集团）以上客户授信。

截止 2021 年 12 月末，按单户口径统计 1000 万（含）以上单户大额贷款（不含同业）金额 116.69 亿元，占全部贷款比例 27.32%，比年初减 1.02%；3000 万元（含）单户大额贷款（不含同业）金额 40.78 亿元，占全部贷款比例 9.42%，比年初增 0.71%。

按集团口径统计，本行 1000 万元以上（含）大额贷款 543 户金额 126.23 亿元，占全部贷款比例 28.91%，比年初下降 2.03%；3000 万元以上（含）大额贷款 119 户金额 59.57 亿元，占全部贷款比例 13.95%，比年初上升 0.49%；5000 万元以上（含）大额贷款 33 户金额 25.93 亿元，占全部贷款比例 6.45%，比年初下降 0.38%。

大额风险暴露情况

最大单家非同业单一客户贷款集中度。报告期末，本行最大一家非同业单一客户贷款余额 0.94 亿元，比上年末最大一家非同业单一客户贷款户减少 0.01 亿元，最大单家非同业单一客户贷款集中度为 1.45%，比上年末下降 0.23 个百分点。

（注：最大单家非同业单一客户贷款集中度=最大一家非同业单一客户贷款余额/资本净额*100%。《商业银行大额风险暴露管理办法》规定不得超过 10%）

最大单家非同业单一客户风险暴露集中度。报告期末，本行最大一家非同业单一客户风险暴露余额 4.49 亿元，比上年末最大单家非同业单一客户风险暴露增加 1.24 亿元，最大单家非同业单一客户风险暴露集中度为 8.87%，比上年末上升 1.54 个百分点。

（注：最大单家非同业单一客户风险暴露集中度=最大一家非同业单一客户扣除缓释因素后的风险暴露余额/一级资本净额*100%。《商业银行大额风险暴露管理办法》规定不得超过 15%）

最大单家非同业集团或经济依存度客户风险暴露集中度。报告期末，本行最大一家非同业集团或经济依存度客户风险暴

露余额 7.97 亿元，比上年末增加 3.07 亿元，最大单家非同业集团或经济依存度客户风险暴露集中度 15.77%，比上年末上升 4.71 个百分点。

（注：最大单家非同业集团或经济依存度客户风险暴露集中度=最大一家非同业集团或经济依存度客户扣除缓释因素后的风险暴露余额/一级资本净额*100%。《商业银行大额风险暴露管理办法》规定不得超过 20%）

最大单家同业单一客户风险暴露集中度。报告期末，本行最大一家同业单一客户风险暴露余额 4.53 亿元，比上年末下降 0.98 亿元，最大单家同业单一客户风险暴露集中度为 8.96%，比上年末上升 0.95 个百分点。

（注：最大单家同业单一客户风险暴露集中度=最大一家同业单一客户扣除缓释因素后的风险暴露余额/一级资本净额*100%。《商业银行大额风险暴露管理办法》规定不得超过 25%）

全部大额风险暴露。报告期末，本行全部大额风险暴露余额 261.49 亿元，其中一般风险暴露余额 237.88 亿元、特定风险暴露余额 23.61 亿元。

（注：全部大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额 2.5%的所有风险暴露）

二、资金业务风险管理

本行围绕大力实施乡村振兴战略、增强金融支持实体经济能力的要求，准确把握资金理财业务定位，始终坚持存贷主业地位，认真落实各项监管政策要求，严格控制资金理财业务规模，遵循风险控制能力与业务发展相适应的原则，稳健开展资金业务。

截止 2021 年末，本行人民币资金业务资产总规模 222.91 亿元，其中：同业存单投资余额 6.99 亿元，较年初减少 9.83 亿元，降低 58.44%；债券投资余额 155.10 亿元，较年初增加 8.50 亿元，增幅 5.80%。

本行密切关注资管新规实施后的市场变化，完善管理制度和操作规程，增强研判能力、审慎业务操作，提升资金业务风险防控能力。一是优化经营层资产负债管理委员会职能，明确投融资业务管理职责，管控交易对手准入及综合授信管理，强化资金业务决策机制。二是加强资金业务风控系统建设，与上海交享越渤源资产管理中心（有限合伙）开展全方位战略合作，提升本行资金业务风险管控能力。三是严格执行“前中后台”岗位分离、强制休假和授权审批等制度，防范操作风险。

三、流动性风险管理

流动性风险是指本行无法以合理成本及时获得充足资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。本行流动性风险管理遵循审慎性、前瞻性、全面性等原则，建立健全风险预警机制，全面开展流动性风险进行识别、计量、监测、控制和管理，严格执行稳健的流动性风险管理策略，不断提升流动性风险精细化管理水平。目前的流动性风险管理政策及制度基本符合监管要求和本行自身管理需要。

流动性比例。报告期末，本行流动性资产 212.74 亿元，比年初增加 30.06 亿元；流动性负债 268.58 亿元，比年初增加 51.72 亿元。流动性比例为 79.21%，比年初减少 5.03 个百分点。

核心负债率。报告期末，本行核心负债余额 455.01 亿元，比年初增加 45.58 亿元；总负债 659.99 亿元，比年初增加 94.30 亿元；核心负债比例 68.94%，比年初下降 3.44 个百分点。

流动性匹配率。报告期末，本行加权资产来源 531.93 亿元，比年初增加 67.65 亿元；加权资金运用 274.85 亿元，比年初增加 53.00 亿元；流动性匹配率 193.54%。

90 天内到期流动性缺口率。报告期末，本行 90 日流动性缺口 77.73 亿元，比年初下降 94.91 亿元，流动性缺口率 43.04%；

或有负债情况。报告期末，本行或有负债总额 12.40 亿元，其中担保类：银行承兑汇票 10.74 亿元，比年初增加 1.34 亿元；保函 0.63 亿元，比年初减少 0.24 亿元；信用证 1.03 亿元，比年初减少 0.33 亿元。或有负债转表内负债可能性较小，对流动性的影响较小。

2021 年，本行持续完善流动性管理机制。一是是统筹优化资产结构。坚持小额、分散、流动原则，积极投放较为稳定的中长期贷款，合理配置贷款期限结构，减少期限错配。二是加强日常监测。优化指标体系，增强指标敏感度。根据流动性指标的敏感度和重要性，定期开展不同监测频率，并加强对月末、季末和节假日前后等重要时点的监测。三是按季开展流动性风险常规压力测试、按年开展流动性风险应急演练，针对压力测试情况和结果，不断强化资产、负债的期限匹配管理，提高本行应对群体性事件、公众谣言、挤兑等突发状况的能力。四是增强主动负债能力。持续强化资金组织工作力度，在成本合理控制的前提下，加大对定期存款的组织，合理优化负债结构，保持负债端稳定。

四、市场风险管理

市场风险是指因市场价格的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的主要市场风险包括利率风险和汇率风险。

报告期内，本行加强利率风险管理，积极实施贷款 LPR 利率定价机制，完善本行利率定价管理办法，提高利率定价能力；加强交易账户市值管理，通过资金业务系统相关功能进行逐日盯市管理；加强汇率风险管控，合理控制外汇敞口头寸规模，把汇率风险控制最小范围。

报告期末，本行美元敞口头寸 3333.41 万元；欧元敞口头寸 50.54 万元。累计外汇敞口头寸 3383.95 万元，占资本净额的 0.52%。

以市场风险资本要求划分，一般市场风险 270.72 万元，市场风险资本要求总额 3384 万元。本行总体外汇业务比重小，市场风险相对较小。

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、信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。2021 年本行持续加强操作风险管理体系建设，落实内部控制制度，持续稳健开展各项业务，通过审计和业务条线检查落实全面内控，有效降低或避免操作风险损失。主要防控措施包括：

一是组织开展了两个阶段金融风险大排查工作，重点对八大风险开展风险大排查，对发现问题及时落实整改并进行问责处罚。二是组织财务费用专项检查，对财务费用列支的准确性、合规性开展检查，提升财务处理规范性。三是开展信贷操作、

授信业务合规性全面检查，对检查发现问题进行了通报并提出整改措施。**四是**按季开展网点文明规范服务督导评价，规范服务行为，提升服务质量。**五是**常态化会计检查辅导，及时规范操作行为。**六是**强化审计监督，推进政策、制度的有效落实。**七是**强化违规问责，构建操作风险防控的长效机制建设。

六、银行账簿利率风险管理

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。2021 年，本行积极应对利率市场化改革深化挑战，不断完善银行账簿利率风险管理机制。

2021 年末，本行存款付息率 2.25%，较上年上升 0.09 个百分点，原因主要为存款定期化、长期化现象突出，高成本存款增长较快。2021 年本行个人定期存款日均余额同比增量占比 51.94%，付息率高达 3.24%，同比上升 0.14 个百分点，付息成本压力骤增。

至 2021 年末，本行利率敏感性资产 750.78 亿元，利率敏感性负债 -675.82 亿元。2021 年度年实现营业收入 29.86 亿元，同比增加 5.22 亿元，增幅 21.17%。2021 年本行新发放贷款加权利率为 5%，与 2020 年相比下降 0.15 个百分点，而 2021 年新发放贷款收益将集中在 2022 年体现。由于 LPR 和再贷款利率下调，2021 年 12 月 20 日起 1 年期 LPR 下调 5BP 至 3.80%，2021 年 12 月 7 日起，支农、支小再贷款利率下调 0.25 个百分点，下调后 1 年期再贷款利率降至 2.00%。

预计社会融资成本将进一步下调，直接影响本行贷款利息收入，利差、息差收窄已成必然。本行努力降低利率敏感性资

产负债正缺口，进一步优化资产负债结构、品种结构、期限结构和收入结构，提高风险管理，积极应对利率下行对本行业务的影响。

七、理财业务风险管理

本行积极贯彻落实资管新规要求，严格执行“代理投资与自营业务风险隔离”原则，持续加强资产管理业务风险管理体系建设，推动管理体系转型。

2021 年，本行共发行理财产品 236 期，募集金额 120.79 亿元。期末未到期 131 期，余额 63.73 亿元，均为债券类产品。期末理财资金主要投向商业性金融债 3.21 亿元，公司债 67.79 亿元。本行所有的理财产品均通过《全国银行业理财信息登记系统》《浙江农信综合理财销售平台》《农信理财信息管理系统》《浙江农信理财信息数据报送系统》进行申报与销售。

本行持续优化理财业务风险管控机制，一是开展理财投资风险审查，严控理财资金用途。二是优化完善信用评级机制，构建动态调整的信用评级体系。三是高度关注市场波动，持续加强市场研判，提高风险管理的前瞻性和有效性。四是构建动态审慎的流动性风险管理体系，合理匹配产品期限与资产期限，加强关键时点流动性监测。

八、信息科技风险管理

信息科技风险是指信息科技在本行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本行积极深化信息科技的发展运用，着力强化策略、运行、安全、研发、外包、数据管理等内部控制。

2021 年，持续推进信息科技风险管理工作。一是提升科技运维保障。改善运维基础环境，强化网络灾备系统、业务数据灾备系统的优化升级和突发事件的应急演练。实现同城异地网络灾备中心及多网融合建设。构建虚拟化集群系统，保证业务的连续性。加强电力保障，定期开展 UPS 检查维护。做好信息安全防护，不定期组织敏感数据、网络安全等信息安全检查，经常性组织主备应用、机房消防等各类应急演练，以及互联网应用系统安全评测，防范各类网络信息安全事件的发生。二是加强数据安全。建立数据安全组织管理架构。数据拷贝使用专用移动介质。各网段数据通过上传“一粒云”实现数据摆渡共享。通过省联社专用邮箱传送数据至上级部门。三是提升数据质量工作。完善数据治理相关制度，实现对互联网、办公网、业务网和开发网的数据防泄密系统服务器部署，加强对移动存储介质和互联网访问设备敏感数据的日常监测和通报。四是组织员工培训，提高员工对数据质量和数据信息的重视和安全意识。持续开展员工信息安全教育，提升员工对客户信息的保护意识和能力。五是常态化风险监测评估。定期开展信息科技风险检查和评估，查找风险隐患和薄弱环节，优化风险防控措施。

九、声誉风险管理

声誉风险，是指由本行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

本行坚持正确导向的舆论引导工作机制，以维护本行良好声誉为目标，积极强化声誉机制建设，形成了《声誉风险管理办法》《金融消费者权益保护工作实施细则》等为主要框架的制度体系；压实了党委、股东大会、董事会、监事会、机构、员工“统一领导、全员有责、主动防范、审慎管理”的责任体系；强化了“浙江农信舆情监控系统”、“96596”客户服务平台、行长信箱等日常运营管理。通过加大正面宣传、加强产品与市场准入管理、加强员工行为管理、强化声誉风险定期分析机制，确保了本行声誉风险环境总体平稳可控。

2021 年度本行践行企业社会责任，**一是**广泛开展社会宣传教育活动，以建党百年为契机，组织了“百年进百村”系列公益活动；以保障融资畅通、助力乡村振兴和共同富裕网格化建设为目标的“走千访万”活动，精准对接“三农”、小微；以消费者权益保护为主题的普及金融知识万里行活动。**二是**严格运营风险管控，加强内部信息管理，防范系统运行、现金供应、支付结算、资金安全、人身伤害、重大信贷风险等突发事件可能引发的声誉风险。**三是**加强培训教育，引导广大干部群众规范言行，恪守职业道德底线。**四是**审慎负面舆情监测处置，制定声誉风险应急方案，制定应急措施，开展业务连续性应急预案演练。**五是**落实声誉风险季度监测报告制度，压实各级责任，做好舆情监测引导，强化声誉风险的分析研判和监测报告，确保声誉风险环境形势总体平稳可控。

十、洗钱风险管理

洗钱是指犯罪分子通过各种手段掩盖和隐瞒非法资金来源和性质，使其在形式上合法化的行为。

本行深入贯彻落实“风险为本”反洗钱监管要求，建立健全从董事会和高级管理层到普通员工职责明确的治理结构、较为完善的制度体系、风险评估与监测体系，积极强化科技支撑与队伍建设，依法采取预防、监控措施，建立健全客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度、大额交易和可疑交易报告制度，切实履行反洗钱义务和社会责任，反洗钱工作质效进一步提升。

2021 年，一是按照“了解你的客户”原则，利用人脸识别技术，新识别自然人客户 106163 户，机构客户 5031 户。重新（持续）识别自然人客户 456415 户，机构客户 11669 户。中止服务（含销户）自然人客户 409195 户，机构客户 3665 户。限制功能自然人客户 341998 户，机构客户 411 户。去除未激活客户及控制客户，至报告日状态正常客户信息完整度达到 99%。二是综合交易目的、交易对象等分析，结合客户经理履职尽责，全年上报中国反洗钱监测分析中心大额案例 1092 个，甄别排除反洗钱系统产生的可疑案例 6505 个，上报中国反洗钱监测分析中心可疑交易案例 1076 个，上报当地人民银行重点可疑案例 12 个，其中 3 个案例反馈已移送公安，9 个案例反馈有移送价值持续关注。本年度管控疑似洗钱资金 641.2 万元，协助公安机关退回电信诈骗被骗人员资金 50.8 万元。三是合理确定产品（业务）的洗钱风险等级，全年评估新增 23 个低风险产品、5 个中风险产品；停用 16 个低风险产品；对 67 个低风险产品、20 个中风险产品、13 个高风险产品进行重新评定，评级结果仍维持原风险等级。四是广泛社会宣传，全年利用传统媒体宣传 229 次，利用新媒体宣传 147 次，发送短信 42506 条，张贴海报 150 张，现场宣传 296 次，专项宣传共计受众人

数约 8 万余人次，发放宣传资料约 1.2 万余份。**五是**以科技手段提升反洗钱监测分析的智能化水平，升级完善了反洗钱辅助系统，新增了“云互联”风险人员名单模块，推动全行反洗钱工作提质增效。

十一、合规风险管理

合规风险是指因没有遵循法律、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。

本行将“依法经营、合规发展”摆在全行发展战略中的首要位置，董事会及专门委员会、监事会及其专门委员会、高级管理层及专业委员会，认真履行内控管理与监督职责，持续加强内部控制管理，着力提升内部控制的有效性，为依法合规经营提供有力保障。

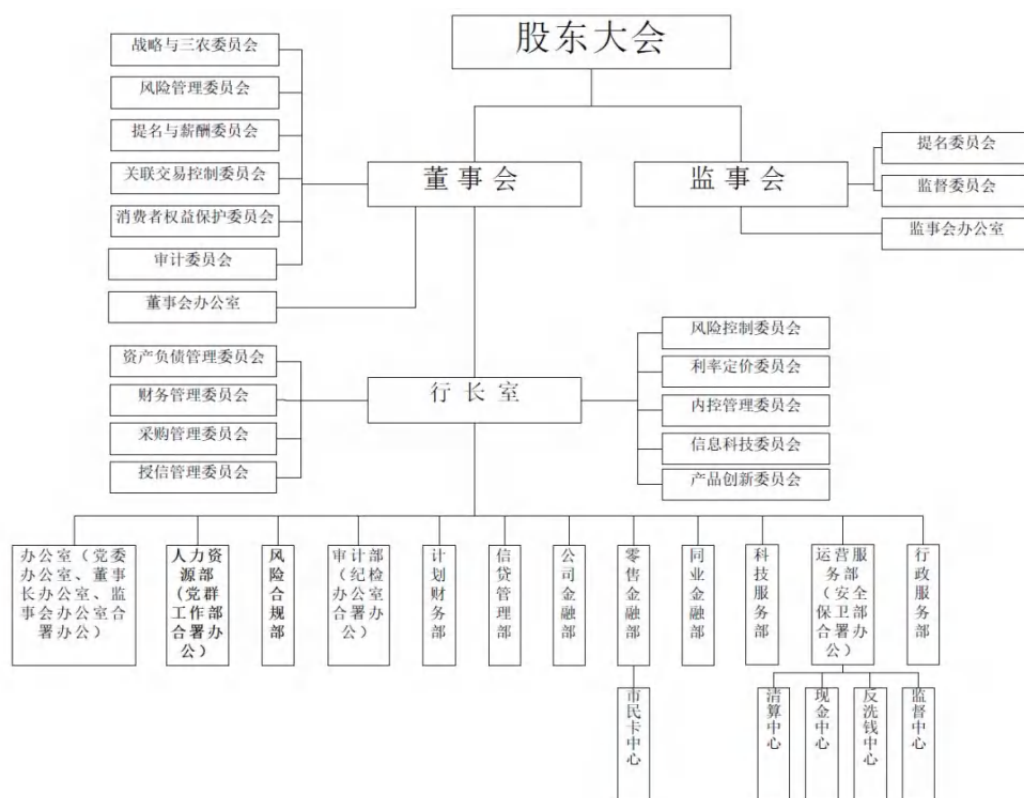
2021 年，**一是**扎实开展“制度建设年”活动，持续完善内控合规管理体系，全年共计梳理制度 493 个，修订印发各类制度办法 108 个。**二是**持续加强了授权体系建设，优化权限分配，明确各层级职责权限，严格落实主体责任。**三是**完善员工行为管理与案件风险防控各项管理，层层《案件风险防控与合规经营目标责任书》《员工行为承诺书》《员工行为担保》。建立健全全员“重大事项”基础信息库，强化员工访谈、员工画像、员工违规积分等结果应用，建立员工行为管理的长效机制。**四是**组织开展员工行为专项风险排查，全行 846 员干部员工围绕经济、行为、操作、执业等四大领域、34 个方面开展了全面自查，严肃整改问责和持续加强管理的工作。**五是**推进员工网格化管理，将全行 834 名在职员工划分为 45 个网格，组织全员按季开展员工行为“背靠背”动态互评，全行累计有 2971 人/次参与了员工行为动态互评。**六是**充分发挥会计日常检辅、业

务条线检查、内部审计监督的合力，持续组织开展专项检查、排查、审计等工作，进一步强化问责处罚，有效传导合规压力。**七是**持续加强违规问责，进一步强化从业人员的风险意识、责任意识和底线红意识。

第四节 公司治理

一、公司治理架构

本行以提升公司治理的科学性、稳健性和有效性为目标，加强党的领导与完善公司治理有机统一，不断完善以股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的“三会一层”公司治理架构，各公司治理主体。



二、股东股权情况

股东股权整体情况。截止 2021 年末，本行股本总额 752,742,980 股，与年初持续平，股东总数为 3056 户，比年初

减少 15 户。其中，法人股东 91 户，持股 342,233,722 股，占比 45.46%；社会自然人股东 1,982 户，持股 271,828,922 股，占比 36.11%；员工自然人股东 983 名，持股 138,680,336 股，占比 18.42%。

实际控制人及其控制本公司情况。本行不存在控制关系的关联方。

持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况。2021 年末，持有本行股份总额 5%及以上的主要股东有 2 家（合并计算），分别为：浙江卫星控股股份有限公司及其关联企业浙江卫星商贸有限公司和浙江卫星控股股份有限公司实际控制人杨亚珍、马国林、杨玉英合计持有本行股份 45,488,140 股，占比 6.04%；中法控股集团有限公司及其关联人刘小宝合计持有本行股份 39,541,459 股，占比 5.25%。2021 年，该 2 家主要股东及其持股未发生变化。

前 10 大法人股东情况

单位：股、%

序号	股东名称	法人代表	股权类别	股权余额	持股比例	股权状态
1	浙江卫星控股股份有限公司	杨卫东	法人股	39,372,012	5.23	正常
2	中法控股集团有限公司	赵其法	法人股	39,372,011	5.23	正常
3	浙江聚优非织造材料科技有限公司	朱海明	法人股	20,270,987	2.69	正常
4	嘉兴农信实业有限公司	庄振华	法人股	20,102,011	2.67	正常
5	嘉兴洁琪污水管网有限公司	曹洁	法人股	16,893,033	2.24	正常
6	浙江荣祥纺织股份有限公司	毛凤荣	法人股	11,288,192	1.50	正常
7	浙江鸣春纺织股份有限公司	罗鸣	法人股	6,184,240	0.82	正常
8	嘉兴市天之华喷织有限公司	董坚强	法人股	6,184,239	0.82	正常
9	嘉兴市荣成织造有限公司	沈桂荣	法人股	5,625,203	0.75	正常
10	浙江卫星商贸有限公司	杨卫东	法人股	5,607,784	0.74	正常

前 10 大自然人股东情况

单位：股、%

序号	自然人股东名称	股权类别	股权余额	持股比例	股权状态
1	景文学	职工自然人股	1,678,850	0.22	正常
2	钱跃生	职工自然人股	1,678,850	0.22	正常

3	高民华	社会自然人股	1,606,808	0.21	正常
4	张亚英	社会自然人股	1,355,606	0.18	正常
5	马小星	社会自然人股	1,186,169	0.16	正常
6	冯建强	社会自然人股	1,119,811	0.15	正常
7	何雪根	职工自然人股	1,119,811	0.15	正常
8	康利军	职工自然人股	1,119,811	0.15	正常
9	杭琴	职工自然人股	1,119,811	0.15	正常
10	姚法林	社会自然人股	1,016,714	0.14	正常

董事、监事、高级管理人员（含关联方）持股情况

单位： 股、%

序号	姓名	职务	股权余额	持股比例	股权状态
1	施贤军	董事长	0	0	——
2	杨宗伟	执行董事，行长	896,876	0.12	正常
3	商晓明	执行董事，副行长	338,896	0.05	正常
4	杨卫东	非执行董事	45,488,140	6.04	正常
5	毛凤荣	非执行董事	11,288,192	1.5	正常
6	应华伦	非执行董事	565,985	0.08	正常
7	赵其法	非执行董事	39,541,459	5.25	正常
8	俞传金	非执行董事	163,854	0.02	正常
9	倪卫忠	非执行董事	3,484	0	正常
10	曹洁	非执行董事	16,893,033	2.24	——
11	费爱华	独立董事	0	0	——
12	颜 晔	独立董事	0	0	——
13	褚维凯	监事长	6,570	0	正常
14	李利民	职工监事	899,673	0.12	正常
15	邵俊伟	职工监事	560,777	0.07	正常
16	庄凤祥	股东监事	20,271,459	2.69	正常
17	沈金才	股东监事	1,819,257	0.24	正常
18	沈培林	股东监事	2,812,604	0.37	正常
19	沈建华	股东监事	5,777,230	0.77	正常
20	陆水明	股东监事	2,812,604	0.37	正常
21	陈玲珠	股东监事	576,457	0.08	正常
22	陆卫良	副行长	163,854	0.02	正常
23	杜陆敏	副行长	0	0	——
24	陈虹	风险合规部总经理	15,350	0	正常

序号	姓名	职务	股权余额	持股比例	股权状态
25	张莉珺	审计部总经理	576,127	0.08	正常
26	王云	计划财务部总经理	15,350	0	正常

股份变动情况。2021 年，本行共发生股权变更、转让 76 笔、涉及股份 13,081,821 股，占比 1.74%。

股份质押、冻结情况。2021 年度，本行被司法冻结股份 1 户、股权余额 57,637 股，占本行总股份的 0.007%。质押股份数为 5,607,782 股，占总股份的 0.74%。不存在本行股东将所持有的本行股份质押在本行的情况。不存在本行主要股东将持有的本行股份质押的情况，也不存在本行主要股东持有的本行股份被司法冻结情况。

三、关联交易

本行根据中国银保监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》及本行的有关规定开展业务，关联交易按照一般商业条款进行，交易条款公平合理，符合本行和股东的整体利益。

关联方情况。截至 2021 年 12 月 31 日，经董事会关联控制委员会认定，本行关联自然人 2,792 人，关联法人 137 家。其中，董事长 1 人，执行董事 2 人、非执行董事 7 人，独立董事 2 人；监事长 1 人，职工监事 2 人、股东监事 6 人，高级管理人员 5 人（除执行董事 3 人、职工监事 1 人外），有权决定或者参与禾城农商银行授信和资产转移的其他人员 283 人，上述人员的关联人 2,480 人。关联法人中持有本行 5%以上股份的法人股东 2 家，董事、监事、高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员及其近亲属控制的企业 135 家。

关联交易情况。截至 2021 年 12 月 31 日，本行关联交易余额为 57,878.50 万元，占 2021 年年末资本净额 644,617.05 万元的 8.98%，其中：贷款交易余额为 56,162.34 万元，占资本净额的 8.71%；净敞口额度 1,360.00 万元，占资本净额的 0.21%；贷记卡透支余额 356.16 万元，占资本净额的 0.06%。

1. 2021 年与关联法人单笔交易额在 500 万元以上的关联交易

单位：万元

序号	关联法人名称	授信额度	贷款余额	汇票敞口额度	贴现余额	交易合计	关联交易占资本净额比例	关联人名称
1	嘉兴市中法金属表面处理有限公司	3500	100	—	—	100	0.02%	赵其法
2	浙江中法农业科技发展有限公司	1800	—	—	—	0	0.00%	赵其法
3	浙江中法制药有限公司	1000	—	—	—	0	0.00%	赵其法
4	嘉兴市晨阳箱包有限公司	1000	100	—	—	100	0.02%	赵其法
5	嘉兴市天和制药有限公司	1000	—	—	—	0	0.00%	赵其法
6	嘉兴市大家菜篮子工程有限公司	1000	—	—	—	0	0.00%	赵其法
7	浙江中法进出口有限公司	200	—	—	—	0	0.00%	赵其法
8	嘉兴市凯邦锦纶科技股份有限公司	8680	7800	—	—	7800	1.21%	毛凤荣
9	浙江荣祥纺织股份有限公司	4820	4000	610	—	4610	0.72%	毛凤荣
10	德和科技集团股份有限公司	3190	2290	—	—	2290	0.36%	沈培林
11	浙江德和进出口有限公司	1000	1000	—	—	1000	0.16%	沈培林
12	浙江嘉德绝热工程有限公司	1000	1000	—	—	1000	0.16%	沈培林
13	嘉兴市佳瑞思喷织有限公司	7553	6346	700	—	7046	1.09%	沈金才
14	悦和鑫纺织(嘉兴)有限公司	3900	1971	—	—	1971	0.31%	沈金才

序号	关联法人名称	授信额度	贷款余额	汇票敞口额度	贴现余额	交易合计	交联交易占资本净额比例	关联人名称
15	嘉兴市金意纺织有限公司	1450	1450	——	——	1450	0.22%	沈金才
16	嘉兴市金泰喷织有限公司	1990	800	——	——	800	0.12%	俞传金
17	浙江南和工程质量监测有限公司	500	500	——	——	500	0.08%	于建琴
18	浙江圣维特纺织科技有限公司	3000	2900	50	——	2950	0.46%	姚佳明
19	嘉兴市奥莱服饰有限公司	500	498	——	——	498	0.08%	姚佳明
20	嘉兴市洁雅达智能设备制造有限公司	700	250	——	——	250	0.04%	杨培清
21	嘉兴市新山英纺织有限公司	650	480	——	——	480	0.07%	徐烨斌
22	嘉兴市佳特金属制品股份有限公司	800	475	——	——	475	0.07%	伍春泉
23	嘉兴市方大制衣股份有限公司	1500	1150	——	——	1150	0.18%	吴平
24	嘉兴市秀洲区家乐喷织有限公司	900	500	——	——	500	0.08%	吴平
25	桐乡市濮院壹格服装厂	670	670	——	——	670	0.10%	吴斌
26	嘉兴市顺鹏贸易有限公司	1300	1000	——	——	1000	0.16%	施青霞
27	嘉兴市久顺金属材料有限公司	1000	1000	——	——	1000	0.16%	施青霞
28	嘉兴市久盛旅游用品有限公司	1000	300	——	——	300	0.05%	沈建华
29	嘉兴市茗润服饰有限公司	570	570	——	——	570	0.09%	裘燕飞
30	嘉兴压力容器厂	3500	3500	——	——	3500	0.54%	陆水明
31	嘉兴市中港加油站有限公司	1000	20	——	——	20	0.00%	陆慧慧
32	嘉兴市万利东风纺织有限公司	2990	2990	——	——	2990	0.46%	陈珍珠
33	嘉兴市新万利织造有限公司	1990	1990	——	——	1990	0.31%	陈珍珠
34	嘉兴市南湖区余新明珠箱包厂	800	800	——	——	800	0.12%	郑斌

2. 2021 年与关联自然人单笔交易额在 50 万元以上的关联交易

单位：万元

序号	关联自然人名称	授信额度	贷款余额	贷记卡授信总额	贷记卡透支余额	交易合计	关联交易占资本净额比例	关联人名称
1	冯华珍	100	100	——	——	100	0.02%	朱玉妹
2	王一斌	60	——	0.5	0	0	0.00%	朱玉妹
3	陈培明	40	37.69	10	0.23	37.92	0.01%	朱玉妹
4	朱玉妹	35	——	15	0	0	0.00%	朱涛, 朱玉妹
5	朱宇恩	720	720	45	4.65	724.65	0.11%	朱珊, 朱玉妹
6	刘惠中	200	170	5	0.2	170.2	0.03%	赵其法
7	万加林	60	60	5	4.92	64.92	0.01%	赵其法
8	应华伦	270	270	0.5	0	270	0.04%	应华伦
9	应佳雷	200	200	2	0.01	200.01	0.03%	应华伦
10	顾利萍	240	240	——	——	240	0.04%	吴平
11	吴熠	159	143.76	——	0	143.76	0.02%	吴平
12	冯亮	330	260	3.8	0	260	0.04%	吴斌
13	冯建强	300	50	5	1.33	51.33	0.01%	冯耀伟
14	张爱忠	298	39.24	5	0.01	39.25	0.01%	李利民, 张爱忠, 朱珊
15	邱惠良	270	240	——	0	240	0.04%	林丽, 邱辉
16	沈金连	230	230	2	0	230	0.04%	沈月婷
17	李学忠	230	190	0.5	0	190	0.03%	徐冰园
18	许林伟	200	200	2	0	200	0.03%	徐烨斌
19	吕宏翔	182	96.92	20	0	96.92	0.02%	吕宏翔
20	邱明威	142	131.08	20	1.65	132.73	0.02%	邱明威
21	方东	152	135.67	5	0.39	136.06	0.02%	方东
22	俞浩俊	155	115.96	——	——	115.96	0.02%	商晓明

序号	关联自然人 名称	授信额 度	贷款余额	贷记卡授 信总额	贷记卡透 支余额	交易合计	关联交易占 资本净额比 例	关联人名 称
23	屠思亮	150	149.44	0.5	0	149.44	0.02%	张晓莉
24	沈惠芳	150	95	——	0	95	0.01%	杨婷
25	张莉珺	137	126.44	6.3	1.11	127.55	0.02%	张莉珺
26	许红莲	142	138.25	——	——	138.25	0.02%	陆浩良
27	杨海峰	136	124.41	4	0	124.41	0.02%	庄炜
28	杨涌锋	138	129.04	0.9	0	129.04	0.02%	张丹菁, 张亮
29	潘艳红	112	——	20	0.6	0.6	0.00%	潘艳红
30	赵振宏	129	118.06	2	0.27	118.33	0.02%	赵江伟
31	沈林明	108	94.5	20	0.43	94.93	0.01%	沈林明
32	张惠明	125	——	——	——	0	0.00%	张杰
33	康飞春	120	112.16	5	0.16	112.32	0.02%	康飞春, 平莉莉
34	俞韩佳	118	110.38	4.6	0.58	110.96	0.02%	俞韩佳
35	朱罡	115	104.4	3.5	0	104.4	0.02%	朱罡
36	潘时时	113	24.12	2.7	0.06	24.18	0.00%	潘时时
37	马骥翔	100	40	5	0.22	40.22	0.01%	沈轶群
38	戴玲英	100	49	5	0.44	49.44	0.01%	戴晓丽
39	屠卫东	100	98.5	5	0.07	98.57	0.02%	曹敏敏
40	沈俊杰	100	98.72	2	0.16	98.88	0.02%	孙敏
41	林林龙	100	62	2	0	62	0.01%	邵锦飞
42	李娜	100	36.96	——	——	36.96	0.01%	张永华
43	张晓红	100	——	——	——	0	0.00%	陆卫良
44	沈宏伟	100	——	——	0	0	0.00%	何雅萍
45	张甫清	100	70	——	——	70	0.01%	丁耀琦
46	李秀芳	95	45	1	0	45	0.01%	彭岑钧
47	何宏	60	——	30	0	0	0.00%	何宏, 计 红海
48	赵振林	80	40	3	0.03	40.03	0.01%	赵江伟

序号	关联自然人 名称	授信额 度	贷款余额	贷记卡授 信总额	贷记卡透 支余额	交易合计	关联交易占 资本净额比 例	关联人名 称
49	狄美玉	80	30	0.6	0	30	0.00%	成峰
50	李月琴	80	——	——	——	0	0.00%	张丹菁
51	张金祥	30	——	50	19.76	19.76	0.00%	姚佳明
52	姚火林	31	——	31.2	0	0	0.00%	姚佳明
53	彭惠忠	50	——	30	13.62	13.62	0.00%	彭惠忠
54	彭智康	60	45.42	0.3	0	45.42	0.01%	彭惠忠
55	单一飞	50	——	15	0.14	0.14	0.00%	单一飞
56	沈锐	62	60.61	2.3	0	60.61	0.01%	沈坚明
57	汤新民	63	33	0.5	0	33	0.01%	汤俊
58	沈松熙	60	——	3	0.01	0.01	0.00%	沈松熙
59	陆慧慧	47	——	15	1.1	1.1	0.00%	陆慧慧
60	伍春泉	50	——	10	1.23	1.23	0.00%	伍春泉
61	张书芳	50	50	——	——	50	0.01%	伍春泉
62	章亮	45	——	5	0.79	0.79	0.00%	章亮
63	李俊	30	——	20	0.47	0.47	0.00%	李俊

3. 最大十家自然人或法人关联方

单位：万元

序号	关联方名称	持股比例	表内外授信合计	占资本净额比例
1	嘉兴市凯邦锦纶科技股份有限公司	0.0000%	7800.00	1.21%
2	嘉兴市佳瑞思喷织有限公司	0.2251%	6346.00	0.98%
3	浙江荣祥纺织股份有限公司	1.4996%	4000.00	0.62%
4	嘉兴压力容器厂	0.3736%	3500.00	0.54%
5	嘉兴市万利东风纺织有限公司	0.0000%	2990.00	0.46%
6	浙江圣维特纺织科技有限公司	0.0000%	2900.00	0.45%
7	德和科技集团股份有限公司	0.0000%	2290.00	0.36%
8	嘉兴市新万利织造有限公司	0.0766%	1990.00	0.31%
9	悦和鑫纺织（嘉兴）有限公司	0.0000%	1971.00	0.31%

10	嘉兴市金意纺织有限公司	0.0000%	1450.00	0.22%
----	-------------	---------	---------	-------

4. 最大十家关联集团

单位：万元

序号	关联方名称	持股比例	表内外授信合计	占资本净额比例
1	嘉兴市凯邦锦纶科技股份有限公司	1.4996%	11804.02	1.83%
2	嘉兴市佳瑞思喷织有限公司	0.2417%	9767.00	1.52%
3	嘉兴市万利东风纺织有限公司	0.0766%	4982.32	0.77%
4	德和科技集团股份有限公司	0.3736%	4290.00	0.67%
5	浙江圣维特纺织科技有限公司	0.002%	3927.36	0.61%
6	嘉兴压力容器厂	0.3736%	3500.32	0.54%
7	嘉兴市方大制衣股份有限公司	0.1587%	2033.76	0.32%
8	嘉兴市久顺金属材料有限公司	0.1969%	2001.73	0.31%
9	朱宇恩	0.1594%	1664.43	0.26%
10	桐乡市濮院壹格股装厂	0.1877%	1363.18	0.21%

重大关联交易

2021 年，本行涉及重大关联交易 4 次，授信总额 4.11 亿元，占资本净额的 6.38%，年末交易余额 2.61 亿元，占资本净额的 4.05%，其中，单个关联方授信金额 0.87 亿元，占资本净额的 1.35%，单个关联法人授信金额 1.35 亿元，占资本净额的 2.09%。上述 4 笔授信均由董事会审议批准，独立董事出具了独立意见，关联董事、监事进行了表决回避，并向监管部门、监事会进行了报告。

单位：万元

企业名称	授信金额	贷款余额	承兑汇票金额	净敞口额度	交易余额合计
嘉兴市中法金属表面处理有限公司	3,500.00	100.00	—	—	100.00
嘉兴市晨阳箱包有限公司	1,000.00	100.00	—	—	100.00
浙江中法农业科技发展有限公司	1,800.00	—	—	—	—

嘉兴市大家菜篮子工程有限公司	1,000.00	---	---	---	---
浙江中法进出口有限公司	200.00	---	---	---	---
浙江中法制药有限公司	1,000.00	---	---	---	---
嘉兴市天和制药有限公司	1,000.00	---	---	---	---
小计:	9,500.00	200.00	---	---	200.00
嘉兴市凯邦锦纶科技股份有限公司	8,680.00	7,800.00	---	---	7,800.00
浙江荣祥纺织股份有限公司	4,820.00	4,000.00	1,220.00	610.00	4,610.00
小计:	13,500.00	11,800.00	1,220.00	610.00	12,410.00
德和科技集团股份有限公司	3,190.00	2,290.00	---	---	2,290.00
浙江德和进出口有限公司	1,000.00	1,000.00	---	---	1,000.00
浙江嘉德绝热工程有限公司	1,000.00	1,000.00	---	---	1,000.00
小计:	5,190.00	4,290.00	---	---	4,290.00
嘉兴市佳瑞思喷织有限公司	7,553.00	6,346.00	1,400.00	700.00	7,046.00
嘉兴市金意纺织有限公司	1,450.00	1,450.00	---	---	1,450.00
悦和鑫纺织（嘉兴）有限公司	3,900.00	1,971.00	---	---	1,971.00
小计:	12,903.00	9,767.00	1,400.00	700.00	10,467.00
合计:	41,093.00	26,057.00	2,620.00	1,310.00	27,367.00

四、股东大会

股东大会职责。股东大会是本行的权力机构，主要行使下列职责：

- （一）制定、修改本章程；
- （二）审议通过股东大会、董事会、监事会议事规则和应当由股东大会通过的其他规章制度；
- （三）选举和更换董事、股东监事、外部监事，决定有关董事、监事的报酬事项；
- （四）审议、批准董事会、监事会工作报告；
- （五）审议、批准本行的发展规划，决定本行的经营方针和投资计划；
- （六）审议、批准本行年度财务预算方案、决算方案，利润分配方案和亏损弥补方案；
- （七）审议、批准本行回购股份方案；
- （八）审议、批准股权激励计划；

（九）审议单独或者合并持有本行股份总数 3%以上的股东提出的方案；

（十）审议、批准单笔交易金额占本行最近一期经审计的净资产 10%以上的重大股权投资、重大资产收购和处置事项，审议本行在一年内购买、出售重大资产或者担保金额超过本行最近一期经审计总资产 30%的事项；

（十一）对本行增加或减少注册资本、发行债券、次级债券或混合资本债券做出决议；

（十二）对本行的合并、分立、解散、清算或变更公司形式等事项作出决议；

（十三）审议批准支持“三农”发展和确定农业贷款比例的决议；

（十四）审议适用法律、本章程规定应当由股东大会审议通过的其他事项。

股东大会召开情况。本行于 2021 年 4 月 24 日在嘉兴市文昌路 1229 号本行部总大楼召开 2020 年度股东大会，出席会议的股东、股东代表共 119 人，持有表决权的股份总数 678,533,454 股，占本行有表决权的 92.22%。

会议由董事会召集，董事长施贤军主持会议，全体董事、全体监事、全体高级管理人员出席了会议。

会议由浙江嘉洲律师事务所姚铁藜、许琳二位全程见证，本次股东大会的召集、召开及表决方式符合《中华人民共和国公司法》、和本行公司章程的规定。

议题以及表决情况。2021 年本行召开股东大会一次，审议通过了 8 项议案。

审议内容	同意		反对		弃权		审议结果
	权数	比例(%)	权数	比例(%)	权数	比例(%)	
浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年度董事会工作报告	678533454	100	---	---	---	---	通过
浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年度监事会工作报告	678533454	100	---	---	---	---	通过
浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年度财务决算和 2021 年度财务预算报告	678533454	100	---	---	---	---	通过
浙江禾城农村商业银行股份有限公司关于 2020 年度利润分配的预案	678533454	100	---	---	---	---	通过
浙江禾城农村商业银行股份有限公司关于修订《公司章程》的议案	633214762	93.32	---	---	45318692	6.68	通过
浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会关于对 2020 年度董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价情况的报告	678533454	100	---	---	---	---	通过
浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年度独立董事述职报告	678533454	100	---	---	---	---	通过
浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年度关联交易情况的专项审计报告	678533454	100	---	---	---	---	通过

五、董事会

董事会职责。董事会是本行股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，主要行使下列职责：。

（一）负责召集股东大会，向股东大会提出提案并报告工作；

（二）执行股东大会决议；

（三）制定本行中长期发展规划和发展战略，重点支持“三农”和小微企业；

（四）决定本行年度经营考核指标，并批准本行年度经营计划；

- (五) 制定本行年度财务预算、决算方案；
- (六) 制定本行利润分配和弥补亏损方案；
- (七) 制定本行股份回购、增加或减少注册资本、发行债券、次级债券或混合资本债券的方案；
- (八) 制定本行的重大收购或者合并、分立、解散、清算或变更公司形式的方案；
- (九) 决定本行的内部管理机构 and 分支机构设置；
- (十) 选举产生董事长，根据提名与薪酬委员会提名聘任或解聘本行董事会秘书，根据董事提名聘任或解聘本行行长，根据行长提名聘任或解聘本行副行长和合规部门、财务、内审部门负责人，决定其报酬，并授予行长、副行长和合规、财务、内审部门负责人的授权范围；
- (十一) 审议批准本章程规定的股东大会权限范围外的本行对外投资、收购出售资产、大额授信、资产抵押、对外担保、不良资产处置、呆账核销、重大关联交易等事项；
- (十二) 制定本行的基本管理制度，决定风险管理和内部控制政策；
- (十三) 批准本行年度内部审计工作报告；
- (十四) 批准本行的资本补充规划和实施方案；
- (十五) 拟定本章程的修改方案；
- (十六) 制定股东大会议事规则、董事会议事规则的修改方案；
- (十七) 制定、修改董事会各专门委员会工作规则，确定董事会各专门委员会主任委员及委员；

（十八）负责本行信息披露，并对本行会计和财务报告的真实性、准确性和及时性承担最终责任；

（十九）决定聘请、续聘或解聘为本行提供审计服务的会计师事务所；

（二十）听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作，监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；

（二十一）定期评估并完善本行的公司治理状况；

（二十二）听取银行业监督管理机构等对本行的监管意见及本行执行整改情况的报告；

（二十三）制定本行消费者权益保护工作战略、政策和目标，督促高管层有效执行和落实相关工作，定期听取高管层关于本行消费者保护工作的开展情况；

（二十四）本章程规定和股东大会授予的其他权利。

董事会构成。本行三届董事会共由 13 名董事组成，因褚维凯工作变动，于 2021 年 5 月 12 日辞去了执行董事职务，其后董事会成员为 12 名。其中，执行董事 3 名，非执行董事 7 名，独立董事 2 名。

序号	姓名	职务	备注
1	毛凤荣	非执行董事	——
2	杨卫东	非执行董事	——
3	杨宗伟	执行董事、行长	——
4	应华伦	非执行董事	——
5	赵其法	非执行董事	——
6	俞传金	非执行董事	——
7	施贤军	董事长、执行董事	——
8	费爱华	独立董事	——

9	倪卫忠	非执行董事	——
10	商晓明	执行董事、副行长、董事会秘书	——
11	颜晔	独立董事	——
12	曹洁	非执行董事	——
13	褚维凯	执行董事、副行长	——

董事简历：

1. 毛凤荣。男，1963 年 11 月 7 日出生，籍贯江苏吴江，大专学历。1986 年至 2000 年在江苏省吴江市盛泽东方丝绸市场经商；2000 年 5 月起先后创办了嘉兴市荣祥喷织有限公司、吴江市荣康达纺织品有限公司、嘉兴市凯邦科技股份有限公司、江苏聚润纺织科技有限公司。现任嘉兴市荣祥喷织有限公司董事长、嘉兴市凯邦科技股份有限公司董事长、吴江市荣康达纺织品有限公司执行董事兼总经理、江苏聚润纺织科技有限公司执行董事兼总经理等职务。2018 年 10 月起任本行董事。

2. 杨卫东。男，1968 年 9 月出生，籍贯浙江嘉兴，大专学历，高级经济师。1995 年，杨卫东创办浙江卫星化工有限公司并任董事长，后历任科禹龙实业董事长兼总经理、卫星丙烯酸董事兼总经理、山特莱德董事、茂源投资董事长兼总经理。现任浙江卫星控股股份有限公司、浙江卫星石化股份有限公司、浙江卫星商贸有限公司董事长职务，系浙江省第十二届、十三届人大代表。2013 年 5 月起任本行董事。

3. 杨宗伟。男，1971 年 10 月出生，籍贯浙江嘉兴，中共党员，本科学历，经济师、工程师。1994 年 8 月参加洛东信用社工作，历任秀洲区信用联社会计电脑科科长助理、会计电脑科副科长、禾城农村合作银行信息科技部总经理、禾城农村合作银行高照支行行长、禾城农村合作银行副行长、禾城农商银行

行副行长，2018 年 9 月任禾城农商银行行长至今。2019 年 9 月起任本行董事。

4. 应华伦。男，1966 年 12 月出生，籍贯浙江嘉兴，初中学历，高级技师。1985 年起从事水果种植，带领农户种植水蜜桃。2006 年成立南湖区凤桥镇水蜜桃合作社，担任社长职务，系嘉兴市人大代表。2013 年 5 月起任本行董事。

5. 赵其法。男，1964 年 8 月出生，籍贯浙江嘉兴，中共党员，大专学历，高级经济师。1982 年起先后在部队服役、浙江农金学校、新篁砖瓦二厂、新篁电子器材厂工作等；1993 年起创办浙江中法控股集团有限公司工作，任董事长、总裁至今，并担任南湖区工商业联合会（总商会）主席、嘉兴市工商业联合会（总商会）副主席、南湖区慈善总会理事会副会长、南湖区人大常委等职务。2013 年 5 月起任本行董事。

6. 俞传金。男，1963 年 9 月出生，籍贯浙江嘉兴，高中学历。1980 年至 1983 年从事建筑行业；1986 年至 2001 年从事纺织业经营；2002 年创办嘉兴市金泰喷织有限公司，担任董事长职务至今。2019 年 11 月起任本行董事。

7. 施贤军。男，1970 年 6 月出生，籍贯浙江乐清，中共党员，本科学历，高级经济师。1992 年 3 月参加乐清市雁荡信用社工作，历任乐清市联社营业部会计、联社财务会计科会计辅导员、联社财务会计科副科长（主持）、联社财务会计科科长、联社主任助理，苍南县联社主任助理、联社监事长、联社主任，苍南农村合作银行行长、董事长，省联社资金管理处副处长，德清农商银行党委书记、董事长，2019 年 9 月任禾城农商银行党委书记、董事长至今。

8. 费爱华。女，1968 年 8 月出生，籍贯浙江桐乡，民主党派，本科学历，高级会计师、高级经济师。1990 年起先后任桐乡丝绸印染厂财务科长、秀洲区审计事务所注册会计师、嘉兴昌信会计师事务所副董事长。目前担任浙江昌信会计师事务所有限公司总经理（执行董事）、浙江信昌工程咨询有限公司总经理（执行董事）。系农工民主党嘉兴市委副主委，嘉兴市五届、七届政协委员，南湖区一届、二届政协常委，嘉兴市八届人大代表。2019 年 9 月起任本行董事。

9. 倪卫忠。男，1969 年 12 月出生，籍贯浙江嘉兴，中共党员，大专学历。1992 年起先后任原庄浜村副村长、民兵连长、治保主任、党支部委员、村长，高丰村党支部委员、高丰村党支部书记、湘南社区党总支书记、江南新家园社区党委书记，2019 年 3 月任湘湖社区党委书记至今。系嘉兴市南湖区党代表。2019 年 9 月起任本行董事。

10. 商晓明。男，1974 年 11 月出生，籍贯浙江嘉兴，中共党员，大学本科学历，经济师。1992 年 9 月起参加嘉兴市郊信用联社王江泾信用社工作，先后任禾城农村合作银行新塍支行副行长、禾城农村合作银行秀洲支行行长、禾城农商银行秀洲支行行长、禾城农商银行监事长，2017 年 7 月起任浙江禾城农村商业银行副行长、董事会秘书至今。2019 年 9 月起任本行董事。

11. 颜晔。女，1975 年 4 月出生，籍贯湖南新绍县，中共党员，本科学历，讲师。1993 年 9 月至 1997 年 7 月在中南大学国际金融专业学习，获得经济学学士学位；1997 年 8 月至 2000 年 12 月在吉林农业大学任教；2001 年 1 月至 2011 年 8

月在嘉兴学院任教；2011 年 9 月起任嘉兴学院南湖学院商学院经济教研室主任至今。2019 年 10 月起任本行董事。

12. 曹洁。女，1991 年 10 月生，汉族，籍贯嘉兴，群众，毕业于美国康奈尔大学，研究生学历，应用经济与管理学硕士双学位。2013 年起先后在中国银河证券（北京业务部）、天弘基金管理有限公司（北京资本运作部）、平安养老保险股份有限公司（上海资产管理中心金融产品部）工作。2019 年 2 月至 2020 年 3 月任嘉兴洁琪污水管网有限公司总经理，2020 年 4 月起任嘉兴洁琪污水管网有限公司董事长至今。2021 年 1 月起任本行董事。

董事会会议情况。2021 年度，董事会召开例会 4 次，审议 38 项议案；召开临时董事会 6 次，审议 10 项议案。

董事会	召开时间	主要决议内容
第三届 董事会 第九次 会议	2021 年 3 月 27 日	审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年度工作报告》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年度财务决算和 2021 年度财务预算报告（草案）》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年度利润分配预案（草案）》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年度信息披露方案》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司董事会对董事、高管人员 2020 年度履职评价的报告》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2016-2020 年发展战略评估和“十四五”发展规划纲要》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司关于修订〈公司章程〉的议案（草案）》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年度年报审计情况的审计报告》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度网点调整规划的报告》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司资本充足三年规划（2021-2023）》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年度关联交易专项审计报告（草案）》

董事会	召开时间	主要决议内容
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司关于嘉兴市中法金属表面处理有限公司等重大关联交易的议案》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年度股东大会会议议程（草案）》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年度内部控制审计评价报告》等 21 个报告事项
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司关于购建营业用房的报告》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年工资总额及 2021 年工资计划的报告》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司关于姚伟浩等 23 户股东股权变动的议案》
第三届 董事会 第十次 会议	2021 年 5 月 26 日	审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年一季度工作报告》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年一季度财务经营情况分析报告》
		审议《董事会提名与薪酬委员会关于提名陆卫良为浙江禾城农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事候选人的议案》
		审议《关于修订调整董事会部分专门委员会议事规则和组成成员、协助部门的议案》
		审议《关于修订〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司内部审计章程〉的议案》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司关于徐治华等 5 户股东股权变动的议案》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司第三届董事会关于授权董事长施贤军审批 1%以下股份转让事宜的议案》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 一季度反洗钱工作报告》等 8 个报告事项
第三届 董事会 第十一次 会议	2021 年 8 月 20 日	《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年上半年度工作报告》
		《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年上半年度财务经营情况分析报告》
		《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年上半年度反洗钱工作报告》等 8 个报告事项
		《浙江禾城农村商业银行股份有限公司关于德和科技集团股份有限公司等重大关联交易的议案》
第三届 董事会 第十二 次会议	2021 年 11 月 12 日	审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年三季度工作报告》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年三季度财务经营情况分析报告》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员职业规范与价值准则》

董事会	召开时间	主要决议内容
		审议《关于设立浙江禾城农村商业银行股份有限公司资产管理中心的议案》
		审议《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司主要股东承诺书》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司关于浙江荣祥纺织股份有限公司及关联方重大关联交易的议案》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司金融资产减值管理办法（试行）》
		审议《关于修订〈浙江禾城农村商业银行股份有限公司财务管理办法〉的议案》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年三季度反洗钱工作报告》等 7 个报告事项的说明
2021 年第 1 次临时会议	2021 年 5 月 14 日	审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司关于股东陈西股权变更的议案》
2021 年第 2 次临时会议	2021 年 6 月 5 日	审议《关于入股温州银行的议案》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司对董事长施贤军授权的议案》
2021 年第 3 次临时会议	2021 年 9 月 18 日	审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司关于嘉兴市佳瑞思喷织有限公司等重大关联交易的议案》
2021 年第 4 次临时会议	2021 年 11 月 19 日	1. 审议《关于同意投资入股浙江农村商业联合银行股份有限公司并成为发起人》。
		2. 审议《关于同意组建浙江农村商业联合银行股份有限公司》
		3. 审议《关于同意浙江省农村信用社联合社原社员单位股金处置方案》
		4. 审议《关于同意浙江省农村信用社联合社净资产分配方案》
2021 年第 5 次临时会议	2021 年 12 月 1 日	审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司董事会审计委员会关于聘请 2021 年报审计机构的议案》
2021 年第 6 次临时会议	2021 年 12 月 20 日	审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司关于调整 2021 年呆账核销计划的报告》

董事会专门委员会情况。为提高决策效率和运行质量，本行董事会下设了战略与“三农”委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会。

姓名	战略与“三农”委员会	风险管理委员会	关联交易控制委员	提名与薪酬委员会	审计委员会	消费者权益保护委员会
毛凤荣	——	——	——	委员	——	——
杨卫东	委员	——	——	——	——	——
杨宗伟	委员	委员	委员	委员	——	主任委员
应华伦	委员	——	——	——	——	——
赵其法	委员	——	——	——	——	——
俞传金	——	委员	——	——	——	——
施贤军	主任委员	主任委员	——	委员	委员	——
费爱华	——	——	主任委员	——	主任委员	委员
倪卫忠	——	——	——	——	——	委员
商晓明	——	委员	委员	——	——	委员
颜 晔	——	委员	委员	主任委员	委员	——
曹洁	——	——	委员	委员	——	委员

董事会专门委员会运行情况。董事会专门委员会围绕董事会的总体工作思路和主要工作任务开展工作，深入开展研究，2021 年召开会议 23 次，研讨、审议相关议题 68 项，进一步发挥专业支持和决策参谋作用。

董事工作情况。2021 年度，董事能够投入足够的时间和精力参与本行事务，及时了解公司治理、战略管理、经营投资、风险管理、内控合规、财务会计等情况，按要求出席董事会及其专门委员会，对提交董事会审议的事项认真研究并作出审慎判断。

董事会董事履职情况一览表单位：次

姓名	2020 年 度股东 大会	董事会	战略 与三 农委 员会	风险 管理 委员 会	关联 交易 控制 委员	提名 与薪 酬委 员会	审计 委员 会	消费者 权益保 护委员 会	2021 年度 工作 会议	参加 学习 培训 情况
毛凤荣	1	9	——	——	——	4	——	——	1	5
杨卫东	1	7	1	——	——	——	——	——	1	4
杨宗伟	1	10	3	6	5	4	2	2	1	5
应华伦	1	10	2	——	——	——	——	——	1	5
赵其法	1	10	——	——	——	——	——	——	1	5
俞传金	1	9	——	6	——	——	——	——	1	5
施贤军	1	10	3	6	——	4	5	——	1	5
费爱华	1	10	——	——	5	——	5	2	1	5
倪卫忠	1	9	——	——	——	——	——	2	1	5
商晓明	1	10	——	6	5	——	——	2	1	5
颜 晔	1	9	——	4	5	4	5	——	1	5
曹洁	1	8	——	——	3	1	——	——	1	5

独立董事工作情况。本行设独立董事 2 名，分别为费爱华女士和颜晔女士。两名独立董事严格按照《公司法》、《商业银行公司治理指引》等法律法规和本行《公司章程》有关规定，认真履行职责，充分发挥自身的专业优势，对本行董事会审议的重大事项发表公正、客观的意见，积极推动和完善公司治理，切实维护本行和中小股东的利益。

报告期内，本行召开年度股东大会 1 次，审议议题 10 项；召开董事会例会 4 次，临时董事会 6 次，审议议题 48 项。费爱华董事出席了全部会议，颜晔董事因公务请假并授权费爱华表决 1 次。本行独立董事在 2021 年度重点关注了本行关联交易开展情况、聘任和更换会计师事务所情况、年度利润分配方案、信息披露、内部控制、对外担保及资金占用情况、董事会及专门委员会运作情况等，并发表了独立的书面意见 7 次。

费爱华董事主持召开审计委员会会议 5 次，研讨、审议《年度报告》等议题 13 项；主持召开关联交易控制委员会会议 5 次，研讨、审议关联名单、关联交易等议题 14 项；出席消费者权益保护委员会会议 2 次。颜晔董事主持召开提名与薪酬委员会会议 4 次，研讨、审议董事提名等议题 7 项；出席关联交易控制委员会会议 5 次，出席审计委员会会议 5 次，出席审计委员会会议 6 次。

闭会期间，独立董事关心关注本行各项事业，深入支行、部门了解情况，积极参与本行各项重大活动；主动倾听中小股东和利益相关者意见建议，积极传导本行经营管理和社会责任信息，拓宽信息渠道，提高决策效能；持续强化与其他董事、监事、高级管理人员联系，深入思考战略发展等重大课题，积极为本行发展建言献策；积极参加本行组织的相关培训，定期接受董事会和监事会的履职评价，主动接受全体股东及监管部门的各项监督。

董事履职评价情况。2021 年度本行全体董事能按照有关法律、法规及公司章程的有关要求，关注本行重大事项，独立、依法、合规地开展工作，廉洁自律，勤勉尽责，未发现有影响董事诚信勤勉事项的发生。经第三届监事会第十三次会议审议通过，全体 12 名董事 2021 年度履职评价结果全部为“称职”。

六、监事会

监事会职责。监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，主要行使下列职责：

（一）监督董事会、高级管理人员履行职责情况；

（二）当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；

（三）根据需要，对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；

（四）检查监督本行的财务管理和活动；

（五）对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计并指导本行内部审计工作；

（六）对董事、董事长及高级管理人员进行质询；

（七）其他法律法规、行政规章及本章程规定应当由监事会行使的职权。

监事会构成。本行第三届监事会共由 9 名监事组成，其中，股东监事 6 名，职工监事 3 名。

序号	姓名	本行任职	提名委员会	监督委员会
1	褚维凯	职工监事	委员	——
2	邵俊伟	职工监事	委员	——
3	李利民	职工监事	——	主任委员
4	沈建华	股东监事	——	委员
5	沈金才	股东监事	委员	——
6	沈培林	股东监事	——	委员
7	庄凤祥	股东监事	——	委员
8	陆水明	股东监事	主任委员	——
9	陈玲珠	股东监事	——	委员

监事简历。

1. 褚维凯。男，1968 年 1 月出生，中共党员，本科学历，经济师，1984 年 12 月起参加原桐乡信用联社羔羊信用社工作，历任桐乡信用联社营业部副主任、桐乡信用联社计信科副科长、桐乡信用联社办公室副主任（主持工作）、桐乡信用联社办公室主任、桐乡信用联社监事长、禾城农村合作银行监事长、禾

城农村合作银行副行长、禾城农商银行副行长。2021 年 8 月起任禾城农商银行监事长至今。

2. 邵俊伟。男，1975 年 7 月出生，本科学历，中共党员，经济中级。1992 年 12 月参加原嘉兴市郊信用联社新丰信用社工作，历任秀洲区信用联社新丰信用社副主任、禾城农村合作银行新丰支行行长、禾城农商银行新丰支行行长、禾城农商银行营业部总经理，2018 年 11 月任禾城农商银行人力资源部总经理兼党群工作部主任至今。2021 年 5 月起担任职工监事。

3. 李利民。男，1974 年 9 月出生，本科学历，中共党员，会计中级、经济中级。1993 年 12 月参加原秀洲区信用联社田乐信用社工作，先后担任禾城农村合作银行信息科技部总经理助理、副总经理、禾城农商银行审计部副总经理（主持工作）、禾城农商银行审计部总经理、禾城农商银行审计部总经理兼纪检监察室主任，2020 年 7 月任禾城农商银行科技服务部总经理至今。2021 年 5 月起担任职工监事。

4. 沈建华。男，1961 年 8 月出生，籍贯浙江萧山，中共党员，高中学历。1981 年 5 月至 1987 年 10 月任余新农庄农机厂厂长；1987 年 11 月至 1994 年 5 月任余新民政五金厂厂长；1994 年 6 月至今任余新民政五金厂董事长、总经理。现任嘉兴市久盛旅游用品有限公司董事长。2013 年 5 月起担任本行股东监事。

5. 沈金才。男，1963 年 7 月出生，籍贯浙江嘉兴，高中学历。1990 年 3 月至 1999 年 9 月在嘉兴市王江泾镇南方丝绸市场经商；现任嘉兴市佳瑞思喷织有限公司、嘉兴南方联托运有限公司董事长。2013 年 5 月起担任本行股东监事。

6. 沈培林。男，1964 年 11 月出生，籍贯浙江嘉兴，中共党员，中专学历，高级经济师。1984 年起历任建设建筑公司预制场负责人、建设建筑公司副经理、嘉兴市民政胶木粉厂厂长，2003 年任浙江嘉民塑胶有限公司董事长兼总经理至今，嘉兴市五、六、七、八届人大代表。2013 年 5 月起担任本行股东监事。

7. 庄凤祥。男，1956 年 1 月出生，籍贯浙江嘉兴，高中学历。1979 年至 1988 年八字公社电影放映员；1989 年至 1992 年新塍镇庙云桥村村民委主任、社长、村支部书记；1993 年任八字五金电器配件厂厂长。现任浙江海利士电器有限公司董事长、嘉兴农信实业有限公司总经理。2013 年 5 月起担任本行股东监事。

8. 陆水明。男，1967 年 4 月出生，籍贯浙江嘉兴，高中学历，助理工程师。1988 年 10 月至 1997 年 10 月在嘉兴压力容器厂工作；1997 年 10 月至今任嘉兴压力容器厂董事长兼厂长。2013 年 5 月起担任本行股东监事。

9. 陈珍珠。女，1964 年 9 月出生，高中学历，经济师。先后从事嘉兴南汇纽扣厂业务员、江苏吴江盛泽个体纺织品经营、承包经营余杭丝织厂，1995 年任嘉兴市新万利织造有限公司董事长至今。秀洲区政协常委、嘉兴市女企业家协会副会长、区协会会长、秀洲区工商联副主席。2020 年 5 月起担任本行股东监事。

监事会会议情况。2021 年度，监事会召开例会 4 次，审议 38 项议案。

监事会	召开时间	主要决议内容
第三届	2021 年 3 月 27 日	《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年度工作报告》

监事会	召开时间	主要决议内容
监事会第九次会议		《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年度财务决算和 2021 年度财务预算报告（草案）》
		《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年度利润分配预案（草案）》
		《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年度信息披露方案》
		《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年度年报审计情况的审查报告》
		《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年度年报审计情况的审查报告》
		《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年度关联交易专项审计报告（草案）》
		《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2020 年度监事会工作报告（草案）》
		《浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会对董事会及其成员 2020 年度履职评价的报告（草案）》
		《浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会对监事会及其成员 2020 年度履职评价的报告（草案）》
		《浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会对高级管理层及其成员 2020 年度履职评价的报告（草案）》
		《浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会关于 2020 年度重大财务事项的监督报告》
		《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度监督检查工作要点》
第三届监事会第十次会议	2021 年 5 月 26 日	《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年一季度工作报告》
		《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年一季度财务经营情况分析报告》
		《关于选举浙江禾城农村商业银行股份有限公司第三届监事会监事长的议案》
		《关于选举褚维凯为浙江禾城农村商业银行股份有限公司第三届监事会监事长》
		《关于调整浙江禾城农村商业银行股份有限公司第三届监事会专门委员会委员的议案》
		《浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会 2021 年一季度工作报告》
第三届监事会第十一次会议	2021 年 8 月 20 日	《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年一季度工作报告》
		《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年一季度财务经营情况分析报告》
		《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年上半年度监事会工作报告》

监事会	召开时间	主要决议内容
第三届 监事会 第十二 次会议	2021 年 11 月 12 日	审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年三季度工作报告》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年三季度财务经营情况分析报告》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司监事会 2021 年三季度工作报告》
		审议《浙江禾城农村商业银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员履职评价办法》

监事会专门委员会及运行情况。为提高决策效率和运行质量，本行监事会下设了提名委员会和监督委员会。

2021 年，监事会专门委员会围绕监事会的总体工作思路和主要工作任务开展工作，深入开展研究，全年共召开会议 9 次，研讨、审议相关议题 18 项，进一步发挥专业支持和决策参谋作用。

监事工作情况。2021 年度，监事能够投入足够的时间和精力参与本行事务，持续对发展战略、经营决策、资本管理、财务会计、风险管理、内部控制及反洗钱、董事、监事、高管的选聘等进行有效监督，积极发表独立、专业、客观的监督意见，按要求出席监事会及其专门委员会，对提交监事会审议的事项认真研究并做出审慎判断。

监事会监事履职情况一览表

单位：次

姓名	2020 年度 股东大会	监事会	监督委员会	提名委员会	2021 年度 工作会议	参加学习 培训情况	参加专题 调研等
褚维凯	1	3	——	1	1	5	7
邵俊伟	1	3	——	1	1	4	7
李利民	1	3	4	——	1	4	7
沈建华	1	4	6	——	1	5	7
沈金才	1	4	——	2	1	5	7
沈培林	1	4	6	——	1	5	7
庄凤祥	1	4	6	——	1	5	7

陆水明	1	4	——	2	1	5	7
陈玲珠	1	4	4	——	1	5	7

外部监事工作情况。本行尚未设立外部监事。

监事会履职评价情况。2021 年度全体监事能按照有关法律、法规及公司章程的有关要求,关注本行重大事项,独立、依法、合规地开展工作,廉洁自律,勤勉尽责,未发现有影响监事诚信勤勉事项的发生。经第三届监事会第十三次会议审议通过,对全体 9 名监事 2021 年度履职评价结果全部为“称职”。

七、高级管理层

高级管理层职责。高级管理层是本行的执行机构,对董事会负责,接受监事会的监督。高级管理层主持本行的经营管理工作,主要行使下列职责:

- (一) 主持本行的经营管理工作,组织实施董事会决议;
- (二) 代表高级管理层向董事会提交经营计划和投资方案,经董事会批准后组织实施;
- (三) 拟定本行内部管理机构设置方案及分支机构的设置与撤并方案;
- (四) 拟定本行的基本管理制度和具体业务操作办法;
- (五) 提请董事会聘任或者解聘应由董事会聘任或解聘的其他高级管理人员;
- (六) 决定本行职工的工资、福利、奖惩,决定本行职工的聘用和解聘;
- (七) 决定聘任或者解聘应由董事会聘任或者解聘以外的本行内部各职能部门及分支机构负责人,按照董事会批准的方案决定其工资、福利、奖惩;

(八) 授权其他高级管理人员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；

(九) 提议召开临时董事会会议；

(十) 在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向银行业监督管理机构和董事会、监事会报告；

(十一) 其他依据适用法律和本章程规定应由行长行使的职权。

高级管理层构成。本行高级管理层包括了行长、副行长、财务部总经理、风险合规部总经理、审计部总经理。

序号	名称	职务	工作分工
1	杨宗伟	党委委员、执行董事、行长	主持日常经营管理工作，分管人力资源部、风险合规部
2	陆卫良	党委委员、副行长	分管计划财务部、信贷管理部、零售金融部
3	商晓明	党委委员、执行董事、副行长、董事会秘书	主持工会工作，分管办公室、公司金融部、行政服务部
4	杜陆敏	党委委员、副行长	分管同业金融部、科技服务部、运营服务部
5	陈虹	风险合规部总经理	负责全行风险、合规管理工作
6	张莉珺	审计部总经理	负责全行审计管理工作
7	王云	计划财务部总经理	负责全行财务计划管理工作

高级管理人员简历：

1. 杨宗伟。男，1971 年 10 月出生，籍贯浙江嘉兴，中共党员，本科学历，经济师、工程师。1994 年 8 月参加洛东信用社工作，历任秀洲区信用联社会计电脑科科长助理、会计电脑科副科长、禾城农村合作银行信息科技部总经理、禾城农村合作银行高照支行行长、禾城农村合作银行副行长、禾城农商银行

行副行长，2018 年 9 月任禾城农商银行行长至今。2019 年 9 月起任本行执行董事。

2. 陆卫良。男，1974 年 11 月出生，籍贯平湖，中共党员，硕士研究生学历，经济师职称。1995 年 8 月参加农信系统工作，先后担任平湖联社林埭信用社主任助理、副主任，平湖农村合作银行林埭支行副行长，平湖农村合作银行广陈支行副行长、广陈支行副行长（主持工作）、广陈支行行长、曹桥支行行长，平湖农村合作银行党群路线办公室副主任，省联社嘉兴办事处综合科副科长，2018 年 9 月起任禾城农商银行副行长至今。

3. 商晓明。男，1974 年 11 月出生，籍贯浙江嘉兴，中共党员，大学本科学历，经济师。1992 年 9 月起参加嘉兴市郊信用联社王江泾信用社工作，先后任禾城农村合作银行新塍支行副行长、禾城农村合作银行秀洲支行行长、禾城农商银行秀洲支行行长、禾城农商银行监事长，2017 年 7 月起任浙江禾城农村商业银行副行长、董事会秘书至今。2019 年 9 月起任本行执行董事。

4. 杜陆敏。男，1983 年 10 月出生，籍贯杭州，中共党员，大学本科学历，2005 年 7 月参加农信工作，2011 年 6 月起任富阳农合行计划财务部总经理助理，2014 年 12 月起任省农信联社资金管理处副经理，2015 年 12 月起任任省农信联社资金管理处副主任科员，2017 年 1 月起任富阳农商银行金融市场部总经理，2020 年 6 月起任禾城农商银行副行长至今。

5. 陈虹。女，1987 年 6 月出生，籍贯浙江绍兴，中共党员，法学硕士，经济师。2013 年 9 月参加恒信农商银行工作，2015 年 1 月调入禾城农商银行工作，先后担任禾城农商银行王

店支行行长助理、风险管理部副总经理、信贷管理部副总经理、风险合规部负责人，2020 年 7 月起任禾城农商银行风险合规部总经理至今。

6. 张莉琚。女，1981 年 11 月出生，籍贯浙江嘉兴，中共党员，经济学学士，经济师、会计师。2005 年 9 月参加禾城农村合作银行七星支行工作，先后担任禾城农村商业银行七星支行会计主管、七星支行副行长、湘城支行（二级）行长（副职级）、审计部负责人，2020 年 9 月起任禾城农村商业银行审计部总经理至今，2020 年 11 月兼任禾城农商银行纪检办公室主任。

7. 王云。女，1986 年 10 月出生，籍贯浙江嘉兴，中共党员，管理学学士，会计师。2009 年 10 月参加禾城农村合作银行秀洲支行工作，先后担任禾城农村合作银行清算中心会计主管、禾城农村商业银行清算中心会计主管、运营管理部副总经理、计划财务部负责人，2020 年 9 月起任禾城农村商业银行计划财务部总经理至今。

高级管理层运行。本行高级管理层以党委为核心，以行长办公会议为主要运行方式，下设资产负债管理委员会、内控管理委员会、财务管理委员会、授信管理委员会、风险控制委员会、采购管理委员会、信息科技委员会、产品创新委员会、利率定价委员会等 9 个专业委员会，明确各专门委员会工作职责，并制定各专业委员会会议事规则，协助行长经营管理工作。

高级管理人员的履职评价。2021 年度本行高级管理人员认真执行股东大会、董事会各项决议，根据本行章程和董事会授权开展经营管理活动，依法合规经营，维护本行、存款人和其

他利益相关者的合法权益。经第三届监事会第十三次会议审议通过，对全体 7 名高级管理人员 2021 年度履职评价结果全部为“称职”。

八、薪酬管理及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

本行薪酬政策严格遵循有关法律法规、监管规定及本行公司治理要求，以实现企业战略、提高组织绩效、约束经营、完善激励约束机制风险为目标，实现薪酬政策与本行的经营目标、价值理念的一致。总体薪酬水平根据基础收入结合经营目标、效益等情况核定，主要包括了业务基础指标、业务发展指标、财务效益指标、风险管理指标、经营管理工作指标等方面，年度薪酬总量由董事会审定。

2021 年，为充分发挥薪酬分配的激励和约束作用，本行启动了薪酬体系改革，坚持“能力、贡献、绩效与工资水平”相匹配，建立正常的工资调整与晋升机制，形成了由“行员等级、岗位等级、绩效例会、岗位绩效和其他工资组成”的薪酬模式，并与组织效益挂钩，责任共担，收益共享，加大对创效机构的激励力度，强化对基层一线的倾斜保障。

为完善薪酬激励约束机制，缓释各类经营和管理风险，本行根据监管要求及经营管理需要，建立了与薪酬延期支付和绩效薪酬追索扣回相关的机制。

董事、监事和高级管理人员薪酬。本行股东董事、独立董事、股东监事未在本行领取薪酬。

本行董事长、监事长、行长、副行长等人员受浙江省联社的统一管理、考核，薪酬由本行支付。至报告日，本行尚未接到省联社有关上述人员 2021 年度薪酬核定情况的通知。

本行高级管理人员中的风险合规部、审计部、计划财务部总经理按照本行中层绩效考核，薪酬由本行支付。

综上因素，在收到省联社对本行管理人员 2021 年度薪酬结果通知后，本行将以“临时披露”方式在本行门户网站一并披露 2021 年度董事、监事和高级管理人员薪酬情况。

九、内部审计

本行设立向董事会负责并报告的垂直独立的内部审计管理体系。围绕发展战略和中心任务，严格落实行业监管要求，以内控评价五要素为主框架、以风险控制为主线、以管理信息系统为平台、以业务流程关键控制环节有效性为立足点，实现全局性、战略性的内控评价体系。

2021 年，持续强化内部审计监督作用，通过推进内控评价系统建设，整合检查审计合力。一是围绕“数字化和大零售”两大转型战略目标，制订《年审计工作计划》，调整审计模式，加大审计监督力度和深度。二是推进“数据分析+现场核查”模式创新，积极探索数字化审计，提升审计效率。三是按季印发《审计风险提示简报》，强化警示与提示效应。全年审计完成关联交易、理财业务、信贷管理、流动性管理、反洗钱、薪酬管理、离任等审计项目 34 个，发现问题 248 个，提出审计建议意见 47 条，下发整改通知书 56 份，审计风险提示 4 期，提出整改意见 92 条，整改率达到 98%，违规处理处罚 327 人次，有力促进了本行内部控制体系的不断完善。

十、消费者权益保护工作

本行始终坚持以客户为中心的发展理念，将金融消费者权益保护作为经营战略和企业文化的重要组成部分，建立了覆盖

董事会及专门委员会、监事会及专门委员会、高级管理层其领导小组、专职部门、联络员网络的组织架构，建立了较为完善的制度体系和工作机制，不断强化管理，严格落实金融消费者权益保护的主体责任。

2021 年，本行不断推进和深化消费者权益保护相关工作，**一是**扎实组织开展“3·15 金融消费者权益保护日”“普及金融知识”“治理打击网络电信诈骗”“防范和处置非法集资”等系列主题宣传活动，以网点为阵地，走村、入企、进社区、进学校，积极提升宣传效果。**二是**制定了《消费投诉纠纷化解“最多跑一地、最多说一次、最多访一次”工作实施方案》，持续推动本行金融消费权益保护工作质量提升，增强人民群众体验感和获得感。**三是**组织开展金融消费者权益保护工作专项排查与评估工作，结合专项审计、文明服务督导检查，及时发现问题与不足，强化督导问责，着力提升全行规范经营意识。持续加强消保工作考核。同时，以绩效考核为抓手，引导总行各部门和基层一线网点持续提升服务质量，规范开展消费者权益保护工作，提升消保工作的主动性和有效性。**四是**妥善应对消保投诉，全年累计处置消保投诉类工单 202 起，同比上升 97 起，通过解释、道歉或第三方调解等“双向维权”程序，各项投诉纠纷均得到有效处理。**五是**针对投诉纠纷上升的新情况，认真总结分析原因，对具有普遍性的消保投诉编写形成典型案例，按季通报《消费者权益保护工作简报》，明确金融服务质量提升工作要求，进一步增强全行干部员工的消保意识。

十一、部门和分支机构设置

截止 2021 年 12 月 31 日，本行设有 12 个职能部门和 72 个营业网点，在岗员工 877 人。

部门设置情况。本行按照“前中后”管理特点，设立职能部门 12 个、业务中心 5 个，进一步明确职责分工、加强协同一致、强化监督制约。

前台部门：公司金融部、零售金融部、同业金融部；

中台部门：办公室（党委办公室、董事会办公室、监事会办公室合署办公）、人力资源部（党群工作部合署办公）、风险合规部、审计部（纪检办公室合署办公）、计划财务部、信贷管理部；

后台部门：运营服务部（安全保卫部合署办公）、科技服务部、行政服务部。

分支机构情况。截止 2021 年末，本行共设有 72 家分支机构。其中总行营业部 1 家、一级支行 25 家、二级支行 29 家、分理处 17 家。具体情况如下：

序号	机构名称	机构地址
1	浙江禾城农村商业银行股份有限公司	嘉兴市文昌路 1229 号
2	浙江禾城农村商业银行股份有限公司南湖支行	嘉兴市南湖区庆丰路 875 号信源大厦 1-3 层
3	浙江禾城农村商业银行股份有限公司秀洲支行	嘉兴市秀洲区中山西路 735 号
4	浙江禾城农村商业银行股份有限公司经开支行	嘉兴市城南路 968 号
5	浙江禾城农村商业银行股份有限公司王江泾支行	嘉兴市秀洲区王江泾镇虹桥东路 9 号
6	浙江禾城农村商业银行股份有限公司余新支行	嘉兴市南湖区余新镇余贤埭街 56 号
7	浙江禾城农村商业银行股份有限公司凤桥支行	嘉兴市南湖区凤桥镇新康路 286 号
8	浙江禾城农村商业银行股份有限公司大桥支行	嘉兴市南湖区大桥镇十八里桥集镇中华大道 58 号
9	浙江禾城农村商业银行股份有限公司新丰支行	嘉兴市南湖区新丰镇丰南街 115 号

序号	机构名称	机构地址
10	浙江禾城农村商业银行股份有限公司七星支行	嘉兴市南湖区七星街道星桥路 1053 号
11	浙江禾城农村商业银行股份有限公司油车港支行	嘉兴市秀洲区油车港镇奥星路 211 号
12	浙江禾城农村商业银行股份有限公司新塍支行	嘉兴市秀洲区新塍镇新洛东路 188 号
13	浙江禾城农村商业银行股份有限公司王店支行	嘉兴市秀洲区王店镇兴乐路 663 号
14	浙江禾城农村商业银行股份有限公司洪合支行	嘉兴市秀洲区洪合镇国贸路 666 号
15	浙江禾城农村商业银行股份有限公司嘉北支行	嘉兴市昌盛中路 1392 号
16	浙江禾城农村商业银行股份有限公司高新支行	嘉兴市中山西路秀园路口京润大厦 1-2 层
17	浙江禾城农村商业银行股份有限公司新兴支行	嘉兴市经开区越秀南路 903 号
18	浙江禾城农村商业银行股份有限公司开发区支行	嘉兴市秀洲区王江泾镇开发区胜利路 8 号
19	浙江禾城农村商业银行股份有限公司南汇支行	嘉兴市秀洲区王江泾镇南汇村开源路 27 号
20	浙江禾城农村商业银行股份有限公司桃园支行	嘉兴市秀洲区新塍镇桃园集镇思源路 168 号
21	浙江禾城农村商业银行股份有限公司栖真支行	嘉兴市秀洲区油车港镇栖霞路 109 号
22	浙江禾城农村商业银行股份有限公司建设支行	嘉兴市秀洲区王店建设集镇龙源路 675 号
23	浙江禾城农村商业银行股份有限公司湘城支行	嘉兴市南湖区嘉城绿都小区湘溪路 62 号
24	浙江禾城农村商业银行股份有限公司新塍支行	嘉兴市南湖区凤桥镇新塍集镇哺育路与新兴路口
25	浙江禾城农村商业银行股份有限公司步云支行	嘉兴市南湖区大桥镇步云集镇人民路 11 号
26	浙江禾城农村商业银行股份有限公司嘉濮支行	嘉兴市桐乡市濮院镇凯旋路 118 号
27	浙江禾城农村商业银行股份有限公司市场支行	嘉兴市市场路 252-264 号
28	浙江禾城农村商业银行股份有限公司科技支行	嘉兴市南湖区广益路 1319 号中创电器商贸园 A16 幢
29	浙江禾城农村商业银行股份有限公司翰林支行	嘉兴市南湖区纺工路 1099 号
30	浙江禾城农村商业银行股份有限公司华盛支行	嘉兴市南湖区商务大道与文贤路口新领域广场 商铺 3-101、102、103 室
31	浙江禾城农村商业银行股份有限公司南溪支行	嘉兴市南溪西路 1488 号

序号	机构名称	机构地址
32	浙江禾城农村商业银行股份有限公司长水支行	嘉兴市南湖区新气象路 1741 号隆兴农贸市场 商铺
33	浙江禾城农村商业银行股份有限公司新嘉支行	嘉兴市南湖区新嘉街道建国北路 335、337、339 号商铺
34	浙江禾城农村商业银行股份有限公司加洪支行	嘉兴市秀洲区秀洲工业园区加创路 938 号
35	浙江禾城农村商业银行股份有限公司高照支行	嘉兴市秀洲区新城街道高家桥集镇高桥路 291 号
36	浙江禾城农村商业银行股份有限公司成秀支行	浙江省嘉兴市秀洲区秀洲大道与木桥港路交叉 口兴耀商务广场 1 号楼五芳斋大厦一楼
37	浙江禾城农村商业银行股份有限公司秀湖支行	嘉兴市秀洲区东升西路 1177 号大德路口恒丰 大厦
38	浙江禾城农村商业银行股份有限公司城南支行	嘉兴市经开区城南路天天嘉苑 1 幢 9-11 号
39	浙江禾城农村商业银行股份有限公司世茂支行	嘉兴市南湖区五环洞路 128 号
40	浙江禾城农村商业银行股份有限公司塘汇支行	嘉兴市塘汇路 944、948、952 号
41	浙江禾城农村商业银行股份有限公司虹阳支行	嘉兴市秀洲区王江泾镇虹阳村天虹路 17 号
42	浙江禾城农村商业银行股份有限公司双桥支行	嘉兴市秀洲区王江泾镇双桥村振兴路 20 号
43	浙江禾城农村商业银行股份有限公司田乐支行	嘉兴市秀洲区王江泾镇田乐村肖家湾
44	浙江禾城农村商业银行股份有限公司镇南支行	嘉兴市秀洲区新塍镇潘家浜村上仁浜便民服 务中心北侧
45	浙江禾城农村商业银行股份有限公司新农支行	嘉兴市秀洲区新塍镇观音桥村观音桥路 171 号
46	浙江禾城农村商业银行股份有限公司洛东支行	嘉兴市秀洲区新塍镇西文桥集镇新洛东路 34 号
47	浙江禾城农村商业银行股份有限公司澄溪支行	嘉兴市秀洲区油车港镇澄溪大街镇中路 36 号
48	浙江禾城农村商业银行股份有限公司天香支行	嘉兴市南湖区大桥镇天明路天香花苑 46 幢 544、548、550、552 号商铺
49	浙江禾城农村商业银行股份有限公司环东支行	嘉兴市秀洲区洪合镇人和新家园三区 127 号
50	浙江禾城农村商业银行股份有限公司蚂桥支行	嘉兴市秀洲区王店镇蚂桥集镇吉马路 20 号
51	浙江禾城农村商业银行股份有限公司湘湖支行	嘉兴市南湖区七星街道兴星路 556、558、560、 562、564 号
52	浙江禾城农村商业银行股份有限公司竹林支行	嘉兴市南湖区新丰镇竹林集镇新竹南路 373-375 号
53	浙江禾城农村商业银行股份有限公司庄史支行	嘉兴市南湖区凤桥镇庄史村凤篁路中法集团大 门口

序号	机构名称	机构地址
54	浙江禾城农村商业银行股份有限公司科技城支行	嘉兴市南湖区亚太路 593 号
55	浙江禾城农村商业银行股份有限公司曹庄支行	嘉兴市南湖区余新镇曹庄集镇利明路 15 号
56	浙江禾城农村商业银行股份有限公司余新支行北街分理处	嘉兴市南湖区余新镇余北大街 47 号
57	浙江禾城农村商业银行股份有限公司油车港支行马厩分理处	嘉兴市秀洲区油车港镇马厩集镇农贸市场内
58	浙江禾城农村商业银行股份有限公司油车港支行恒大分理处	嘉兴市秀洲区油车港镇恒大绿洲 20 幢商铺 101-105
59	浙江禾城农村商业银行股份有限公司新丰支行中兴分理处	嘉兴市南湖区新丰镇登云路 189 号、191 号、193 号、195 号
60	浙江禾城农村商业银行股份有限公司新丰支行栖凤埭分理处	嘉兴市南湖区新丰镇栖凤埭集镇栖金路 52-54 号
61	浙江禾城农村商业银行股份有限公司禾兴南路分理处	嘉兴市南湖区禾兴南路 298 号
62	浙江禾城农村商业银行股份有限公司经开支行大树金港湾分理处	嘉兴市南湖区翠柳路 145、147、149 号
63	浙江禾城农村商业银行股份有限公司王江泾支行新桥分理处	嘉兴市秀洲区王江泾镇青荷路 203 号
64	浙江禾城农村商业银行股份有限公司王江泾支行荷花分理处	嘉兴市秀洲区王江泾镇北虹东路 159 号
65	浙江禾城农村商业银行股份有限公司新塍支行八字分理处	嘉兴市秀洲区新塍镇人民西路 58 号
66	浙江禾城农村商业银行股份有限公司王店支行镇中分理处	嘉兴市秀洲区王店镇四喜街 20 号
67	浙江禾城农村商业银行股份有限公司王店支行塘桥分理处	嘉兴市秀洲区王店镇塘桥街 22 号
68	浙江禾城农村商业银行股份有限公司洪合支行联洪分理处	嘉兴市秀洲区洪合镇洪新大道 368 号
69	浙江禾城农村商业银行股份有限公司洪合支行洪波分理处	嘉兴市秀洲区洪合镇洪昌路 149 号
70	浙江禾城农村商业银行股份有限公司凤桥支行新康路分理处	嘉兴市南湖区凤桥镇新康路 29 号
71	浙江禾城农村商业银行股份有限公司大桥支行建国分理处	嘉兴市南湖区大桥镇建国西路 2 号
72	浙江禾城农村商业银行股份有限公司步云支行云东分理处	嘉兴市南湖区大桥镇云东村季家桥

十二、对本公司治理情况的整体评价

2021 年度，本行以《银行保险机构公司治理准则》为指引，以“创建卓越董事会，打造尽职监事会”为目标，科学制定了《浙江禾城农村商业银行股份有限公司公司治理 2021-2022 年提升方案》，坚持完善现代金融企业制度，着力规范治理主体行为，着力健全体制机制，持续提升了本行公司治理的科学性、稳健性和有效性。主要包括：

坚持和加强党的全面领导。本行依法设立党的组织，将党的领导写入了公司章程，落实“双向进入、交叉任职”管理机制，在决策和监督过程中严格落实党组织决定，促进党委会与董事会、监事会、高级管理层之间的信息沟通。切实发挥党委“把关定向”作用，严格落实党委研究讨论前置程序，制定本行《党委会议事规则》，保障党在董事会、高级管理层讨论决定本行重大问题、重大经营管理事项的领导和政治核心作用。

公平对待所有股东。推进全量股东网格化管理机制，建立常态化走访联络机制，摸清股东底数，畅通股东沟通联系渠道，推进双向交流与沟通协商机制，保障 3000 余户股东权利，公平对待全体股东。持续加强对股东资质、入股资金来源、股东权利义务、禁止事项及其他股权事务等管理。完成了本行主要股东的承诺更新工作，建立起本行《股东承诺管理办法》，持续开展主要股东股权履约情况评估。持续完善关联交易的识别、报告、管理机制与审批流程，优化关联交易的定价管理，保障公司和股东权益。

提升“两会一层”履职质效。制定了本行《董事、监事、高级管理人员职业规范与价值准则》，拉高标杆，规范本行董事、监事和高级管理人员的行为，加强自身修养，培育公司治理文

化、提升公司治理能力。探索建立本行重大决策专题调研制度，通过探索董事、监事课题调研、专题调研机制，推进董事、监事与高级管理层的直接沟通，进一步拓宽论证渠道，广泛收集建议、意见，保障决策参谋作用。完善监事会重点部门联络工作制度，强化监事会与重点部门的信息报告、联席会议、协助检查等职能，切实提升监事会专业化监督评价工作水平，持续推进本行“大监督”体系的建设。完善本行《董事会、监事会、高级管理层及其成员履职评价管理办法》，持续引导董事、监事、高管人员改进履职行为，推动董事会、监事会、高级管理层规范运作。

深化企业社会责任。深入推进网格化建设，精准对接“三农”、小微，深度融入经济社会发展，助力共同富裕、乡村振兴的责任担当。持续完善信息披露机制，在《年度报告》基础上，加强了重大事项的临时披露频次，保障股东、其他利益相关方的知情权和选择权。推进完善《职工代表大会实施细则》《职工董事、职工监事管理办法》《员工诚信举办实施办法》，推进员工参与企业管理和监督。通过 96596 浙江农信统一客服热线，认真回应消费者业务需求、投诉举报，统一监督考核，2021 年，无重大案件事故发生。推进企业文化建设，建立了“党的领导、员工为中心、法人治理”治理文化与“立于信、兴于合、久于新”等企业文化和员工行为标准，积极践行以客户为中心的服务理念。

第五节 重大事项信息

一、利润分配

2021 年利润分配预案。按照董事会通过的 2021 年度利润分配预案，2021 年度本行实现净利润 65133.62 万元，按当年净利润的 10%提取法定盈余公积，按当年净利润的 42%提取一般准备，按当年净利润的 30%提取任意盈余公积金，按股本总额的 15%进行现金红利分配，利润分配合计金额 64700.72 万元，尚余未分配利润结转下年度。

2020 年利润分配情况。按照 2020 年股东大会通过《禾城农商银行 2020 年度利润分配预案》，本行已完成了利润分配工作。具体包括：按当年净利润的 10%提取法定盈余公积，按当年净利润的 20%提取一般准备，按当年净利润的 47%提取任意盈余公积金，按股本总额的 15%进行现金红利分配，利润分配合计金额 49471.45 万元。

近三年（含报告期）的股利分配方案：

年度	当年形成净利润股利分配			历年积累转增股本占股本总额（%）	资本公积转增股本占股本总额（%）	备注
	合计股利分配占股本总额（%）	其中：				
		现金分红（%）	转增股金分红（%）			
2019	15	15	0	0	0	——
2020	15	15	0	0	0	——
2021	15	15	0	0	0	——

二、入股温州银行

经本行董事会 2021 年 6 月 5 日会议批准，并报省银保监局核准，本行于 2021 年 6 月 21 日与温州银行股份有限公司签订了《投资持股协议书》，按每股 2.95 元发行价格，投资入股温州银行人民币 199,999,999.50 元。至本公告日，本行持有温州银行股份 67,796,610 股，占其股本总额的 1.0132%。

三、持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

本行持股占比 5%及以上的股东 2 户，分别为：浙江卫星控股股份有限公司及其关联方，合计持有本行股份占比 6.04%；中法控股集团有限公司及其关联方，合计持有本行股份占比 5.25%，年度内其持股情况未发生变化。

四、董事、监事、高管变更

2021 年 1 月 12 日本行收到《中国银保监会嘉兴监管分局关于曹洁任职资格的批复》（嘉银保监复〔2021〕12 号），曹洁任职资格已于 2021 年 1 月 12 日获得核准，曹洁担任本行非执行董事自核准日起生效。

2021 年 5 月 12 日向本行董事会收到执行董事、副行长褚维凯提交辞呈，褚维凯因工作变动向本行董事会辞去本行执行董事，董事会提名与薪酬委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会委员，副行长职务，辞任自 2021 年 5 月 12 日起生效。

本行于 2021 年 5 月 17 日召开了第三届职工代表大会第三次会议，选举褚维凯、邵俊伟、李利民为本行第三届监事会职工监事。何雪根、张伟、陆益平不再担任第三届职工监事。

2021 年 5 月 26 日召开了第三届监事会第十次会议，选举褚维凯任本行第三届监事会监事长。

五、社会责任

详见本行《2021 年度社会责任报告》。

六、“三农”、小微、普惠金融政策及执行

详见本行《2021 年度社会责任报告》。

七、监管及行政处罚

2021 年，本行收到国家外汇管理局嘉兴支局《行政处罚决定书》（〔2021〕02 号），因违规办理资本项目资金收付、未按照规定报送财务报告、统计报表等资料，责令限期整改，没收违法所得 2225 元，给予警告并处罚款 44 万元，上述处罚均已清缴，并严格按照监管要求落实整改措施。

八、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行以原告身份提起的未决诉讼涉及标的额 8011.44 万元，其中：已判决未执行案件标的额 4620 万元，已受理未审结案件标的额 485.52 万元。无本行作为被告的重大未决诉讼事项。

九、收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，本行无重大收购及出售资产、吸收合并事项。

十、重大合同及其履行情况

报告期内，本行未发生、也不存在以前年度期间发生但持续到报告期的重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产的事项；无重大合同纠纷发生。未发生委托他人进行现金资产管理的事项。

十一、重大担保事项

本行除银保监局批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他担保事项。

十二、本行承诺事项

2021 年末，本行除银行承兑汇票 107429.46 万元、信用证 10326.53 万元、保函 6290.96 万元和信用卡未使用授信额度 99288.86 万元外，无需要说明的其他承诺事项。

十三、聘任、解聘会计师事务所情况

本行聘任浙江同方会计师事务所有限公司为 2021 年度会计年报审计机构。上年度会计年报审计机构为浙江浙经天策会计师事务所有限公司。

董事、监事、高级管理人员关于年度报告的确认意见

根据法律法规、监管规定和本行公司章程要求，作为浙江禾城农村商业银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2021 年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本行严格执行中国会计准则，本行 2021 年度报告及其摘要公允地反映了本行本年度的财务状况和经营成果。

二、本行根据中国会计准则编制的 2021 年度财务报告已经浙江同方会计师事务所有限公司根据中国审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们保证 2021 年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二〇二二年三月二十七日

姓名	职务	姓名	职务
施贤军	董事长、执行董事	庄凤祥	股东监事
杨宗伟	执行董事、行长	沈金才	股东监事
杨卫东	非执行董事	沈培林	股东监事
赵其法	非执行董事	沈建华	股东监事
毛凤荣	非执行董事	陆水明	股东监事
俞传金	非执行董事	陈珍珠	股东监事

应华伦	非执行董事	邵俊伟	职工监事
费爱华	独立董事	李利民	职工监事
倪卫忠	非执行董事	陆卫良	副行长
商晓明	执行董事、副行长、董事 会秘书	杜陆敏	副行长
颜晔	独立董事	陈虹	风险合规部总经理
曹洁	非执行董事	张莉琚	审计部总经理
褚维凯	监事长、职工监事	王云	计划财务部总经理

浙江禾城农村商业银行股份有限公司 2021 年度财务审计报告

目 录

	页次
一、审计报告	1-4
二、已审财务报表	
资产负债表	5
利润表	6
现金流量表	7
所有者权益变动表	8-9
财务报表附注	10-74



审 计 报 告

浙同方会审〔2022〕041号

浙江禾城农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了浙江禾城农村商业银行股份有限公司（以下简称“禾城农商银行”）的财务报表，包括2021年12月31日的资产负债表，2021年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了禾城农商银行2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“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，我们独立于禾城农商银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

禾城农商银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估禾城农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算禾城农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督禾城农商银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

浙江同方会计师事务所有限公司



中国注册会计师：



中国注册会计师：



报告日期：2022 年 3 月 22 日

资产负债表

编制单位：浙江禾城农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资 产	注 释 号	2021年12月31日	2020年12月31日	负债及所有者权益	注 释 号	2021年12月31日	2020年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	4,571,994,987.79	4,858,470,606.59	向中央银行借款	25	3,371,653,650.00	3,618,531,300.00
存放联行款项	2	860,772.35	1,011,767.90	联行存放款项			
存放同业款项	3	2,957,349,533.79	4,083,445,315.39	同业及其他金融机构存放款	26	130,719,906.28	39,219,969.32
贵金属				拆入资金			
拆出资金	4	217,558,053.96	134,348,600.00	交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产	5	1,381,228,727.08	461,360,000.00	卖出回购金融资产款			
应收利息	6		387,243,510.39	吸收存款	27	59,164,110,015.29	49,693,887,358.44
其他应收款	7	177,838,882.10	108,471,156.11	应付职工薪酬	28	7,810,081.34	15,671,003.17
持有待售资产				应交税费	29	120,296,172.17	143,669,750.74
发放贷款和垫款	8	41,156,492,324.87	30,441,547,437.06	应付利息	30		1,287,075,681.49
金融资产：				其他应付款	31	57,741,299.59	53,502,152.59
交易性金融资产	9	3,305,619,367.00		持有待售负债			
债权投资	10	3,897,800,192.56	不适用	租赁负债	32	46,807,771.90	
其他债权投资	11	12,309,434,453.47	不适用	预计负债	33	11,338,425.28	
其他权益工具投资	12	637,466,957.82	不适用	应付债券	34	3,001,591,751.54	1,395,249,951.60
可供出售金融资产	13	不适用	11,447,024,756.29	递延所得税负债	35	86,231,946.93	20,034,192.48
持有至到期投资	14	不适用	5,341,823,401.94	其他负债	36	26,776,452.66	321,901,642.26
应收款项类金融资产	15	不适用	2,970,199,459.27	负债合计		66,025,077,472.98	56,588,743,002.09
长期股权投资				所有者权益：			
投资性房地产				股本	37	752,742,980.00	752,742,980.00
固定资产	16	345,364,995.15	337,527,028.98	其他权益工具			
在建工程	17	66,552,737.10	61,271,370.83	其中：优先股			
使用权资产	18	47,950,818.67		永续债			
无形资产	19	28,913,462.04	19,181,442.53	资本公积	38	248,403,915.19	248,403,914.87
长期待摊费用	20	10,186,742.77	13,391,991.55	减：库存股	39		
抵债资产	21		6,524,312.86	其他综合收益	40	262,091,993.14	-46,534,684.78
递延所得税资产	22	426,061,382.14	488,463,158.22	盈余公积	41	1,540,958,584.22	1,258,325,146.24
其他资产	23	22,256,355.77	19,282,807.98	一般风险准备	42	1,116,684,949.90	1,016,387,568.54
				未分配利润	43	1,614,970,851.00	1,362,520,196.93
				所有者权益合计		5,535,853,273.45	4,591,845,121.80
资产总计		71,560,930,746.43	61,180,588,123.89	负债及所有者权益总计		71,560,930,746.43	61,180,588,123.89

董事长：施贤军

行长：杨宗伟

会计机构负责人：王云

利 润 表

02表

编制单位：浙江禾城农村商业银行股份有限公司			金额单位：人民币元		
项 目	注释号	2021年度	2020年度	项 目	注释号
一、营业收入		1,582,489,698.20	1,297,536,584.51	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	
（一）利息净收入	43	1,274,243,015.68	539,864,465.37	加：营业外收入	55
利息收入		2,648,830,225.46	1,677,028,190.40	减：营业外支出	56
利息支出		1,374,587,209.78	1,137,163,725.03	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	
（二）手续费及佣金净收入	44	9,295,165.10	-2,768,352.90	减：所得税费用	57
手续费及佣金收入		37,857,178.08	26,471,354.05	五、净利润（亏损以“-”号填列）	
手续费及佣金支出		28,562,012.98	29,239,706.95	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	45	132,432,058.20	760,541,286.14	（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				六、其他综合收益的税后净额	
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收入（损失以“-”号填列）		26,548,116.40		（一）不能重分类进损益的其他综合收益	
（四）其他收益	46	35,745,358.33		1. 重新计量设定受益计划变动额	
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	47	126,407,216.59		2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	48	1,344,678.34	-996,240.97	3. 其他权益工具投资公允价值变动	
（七）其他业务收入	49	1,403,848.04	895,426.87	4. 其他不可转损益综合收益	
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	50	1,618,357.92	895,426.87	（二）将重分类进损益的其他综合收益	
二、营业支出		1,618,357.92	666,535,516.91	1. 权益法下可转损益的其他综合收益	
（一）税金及附加	51	9,346,674.14	3,542,539.24	2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	
（二）业务及管理费	52	173,045,714.91	404,832,632.84	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	
（三）信用减值损失	53	250,219,821.12	256,684,517.59	4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	
（四）其他资产减值损失				5. 可供出售金融资产公允价值变动	
（五）其他业务成本	54	22,219.00	1,475,857.24	6. 其他可转损益综合收益	
七、综合收益总额				七、综合收益总额	

董事长：施贤军

行长：杨宗伟

会计机构负责人：王云

现金流量表

03表

编制单位：浙江禾城农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2021年度	2020年度	项 目	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量			投资支付的现金	16,027,835,254.13	78,976,324,332.35
客户存款和同业存放款项净增加额	8,072,343,928.08	6,123,598,466.37	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	72,947,553.38	59,531,014.72
向中央银行借款净增加额	-249,305,937.67	3,618,531,300.00	支付其他与投资活动有关的现金	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额			投资活动现金流出小计	16,100,782,807.51	79,035,855,377.07
收取利息、手续费及佣金的现金	2,689,978,618.36	1,508,299,237.24	投资活动产生的现金流量净额	249,451,630.20	-18,076,168.48
收到其他与经营活动有关的现金	-255,528,386.50	60,610,647.99	三、筹资活动产生的现金流量		
经营活动现金流入小计	10,257,488,222.27	11,311,039,651.60	吸收投资收到的现金		
客户贷款及垫款净增加额	10,515,816,627.27	7,184,471,625.73	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
存放中央银行和存放同业款项净增加额	-36,826,934.09	1,550,938,846.47	发行债券收到的现金	2,631,467,149.52	700,000,000.00
向其他金融机构拆出资金净增加额	-377,254,743.58	35,539,000.00	收到其他与筹资活动有关的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	1,133,801,936.22	933,887,425.48	筹资活动现金流入小计	2,631,467,149.52	300,000,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金	320,584,677.96	285,720,314.56	偿还债务支付的现金	1,044,211,699.55	1,000,000,000.00
支付的各项税费	260,923,804.64	146,537,708.61	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	157,783,693.00	112,911,447.00
支付其他与经营活动有关的现金	172,246,732.56	120,692,615.83	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
经营活动现金流出小计	11,989,207,106.98	10,257,489,966.68	支付其他与筹资活动有关的现金		
经营活动产生的现金流量净额	-1,731,803,878.71	1,053,552,684.92	筹资活动现金流出小计	1,201,995,392.55	512,911,447.00
二、投资活动产生的现金流量			筹资活动产生的现金流量净额	1,429,471,756.97	487,088,553.00
收回投资收到的现金	16,214,283,225.14	78,397,436,974.21	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,344,678.34	-996,240.97
取得投资收益收到的现金	134,332,854.65	620,342,234.38	五、现金及现金等价物净增加额	-51,535,813.20	1,521,568,828.47
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,618,357.92		加：期初现金及现金等价物余额	5,350,893,045.68	3,829,324,317.21
收到其他与投资活动有关的现金	-		六、期末现金及现金等价物余额	5,299,357,232.48	5,350,893,145.68
投资活动现金流入小计	16,350,234,437.71	79,017,779,208.59			

董事长：施贤军

行长：杨宗伟

会计机构负责人：王云

所有者权益变动表

01表-1

编制单位：浙江禾城农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2021年度						
	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
		优先股	永续债				
一、上期期末余额	752,742,980.00			248,403,914.87		-46,534,684.78	1,258,325,146.24
加：会计政策变更及其他						173,847,911.58	
前期差错更正							
二、本年期初余额	752,742,980.00			248,403,914.87		127,313,226.80	1,258,325,146.24
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）				0.32		134,778,766.34	282,633,437.98
（一）综合收益总额						134,778,766.34	
（二）所有者投入和减少资本							
1.所有者投入资本							
2.股份支付计入所有者权益的金额							
3.其他							
（三）利润分配							
1.提取盈余公积							282,633,437.98
2.提取一般风险准备							99,169,627.36
3.对所有者（或股东）的分配							-112,911,417.00
（四）所有者权益内部结转							
1.资本公积转增资本（股本）							
2.盈余公积转增资本（股本）							
3.盈余公积弥补亏损							
4.设定受益计划变动额结转留存收益							
5.其他综合收益结转留存收益							
6.其他							
（五）其他				0.32		282,091,993.14	1,127,754.00
四、本期期末余额	752,742,980.00			248,403,915.19		1,614,970,851.00	5,535,853,273.15

董事长：施贤军

行长：杨宗伟

会计机构负责人：王云



所有者权益变动表

01表-2

编制单位：浙江禾城农村商业银行股份有限公司

2020年度

金额单位：人民币元

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	其他						
一、上期期末余额	752,712,980.00			248,403,914.81		8,085,851.83	1,015,269,911.37	919,165,186.59	1,319,860,793.95	4,263,528,971.55
加：会计政策变更及其他										
前期差错更正										
二、本期期初余额	752,712,980.00			248,403,914.81		8,085,851.83	1,015,269,911.37	919,165,186.59	1,319,860,793.95	4,263,528,971.55
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）				0.06		-54,620,539.61	243,055,204.87	97,222,081.95	42,659,402.98	328,316,150.25
（一）综合收益总额						-54,620,539.61			495,818,136.80	441,227,597.19
（二）所有者投入和减少资本										
1.所有者投入资本										
2.股份支付计入所有者权益的金额										
3.其他										
（三）利润分配							243,055,204.87	97,222,081.95	-453,188,733.82	-112,911,417.00
1.提取盈余公积							243,055,204.87		-243,055,204.87	
2.提取一般风险准备								97,222,081.95	-97,222,081.95	
3.对所有者（或股东）的分配									-112,911,417.00	
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本（股本）										
2.盈余公积转增资本（股本）										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他综合收益结转留存收益										
6.其他										
（五）其他				0.06						0.06
四、本期期末余额	752,712,980.00			248,403,914.87		-46,534,681.78	1,258,325,116.24	1,016,387,568.54	1,362,520,196.93	4,591,815,121.80

会计机构负责人：王云

行长：杨宗佳

董事长：施贤军



浙江禾城农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

一、基本情况

浙江禾城农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为浙江禾城农村合作银行。经中国银行业监督管理委员会银监办发浙银监复〔2013〕135 号文批准，原浙江禾城农村合作银行以发起设立方式改制变更为股份有限公司。2018 年 11 月 2 日，本行依法取得中国银行业监督管理委员会颁发的 B1474H233040001 号《金融许可证》，2019 年 11 月 21 日，取得嘉兴市市场监督管理局颁发的 91330400146466356E 号《企业法人营业执照》。

本行《企业法人营业执照》列示的经营经营范围包括：吸收存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；办理票据承兑与贴现业务；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、债券回购；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱服务；从事银行卡业务；办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、国际结算、外汇拆借，资信调查、咨询和见证业务，以及经外汇管理机关批准的结汇、售汇业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务（凭《金融许可证》经营）。

本行的注册地址为浙江省嘉兴市经济技术开发区文昌路 1229 号。截至 2021 年 12 月 31 日，本行内设 12 个职能部室办公室（党委办、董办、监办）、人力资源部（党群工作部）、风险合规部、审计部（纪检办公室）、计划财务部、信贷管理部、公司金融部、零售金融部、同业金融部、科技服务部、运营服务部（安全保卫部）、行政服务部。除总行营业部外，设有 25 家支行和 46 家二级支行及分理处。

本行未设立控股子公司。

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）2006 年 2 月及以后新颁布或修订的《企业会计准则——基本准则》、具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

三、重要会计政策和会计估计

本行 2021 年度财务报表所载财务信息根据下列依据企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

（一）会计年度

本行会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

本行非外汇业务记账本位币为人民币，外汇业务记账本位币为各相关原币，编制会计报表时折算为人民币。编制本会计报表所采用的货币为人民币。

（三）记账基础

本行的记账基础为权责发生制。

（四）计价原则

除贵金属、交易性金融资产、其他债权投资、其他权益工具投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款、衍生金融资产和衍生金融负债按公允价值计量外，本行其他会计项目均按历史成本计量。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（五）外币交易

本行对各币种采用分账制核算，外币业务发生时均以原币记账。

本行于资产负债表日，将外币货币性项目按资产负债表日的汇率折算成记账本位币，由此产生的汇兑差异计入当期损益；以历史成本计量的非货币性外币项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的非货币性外币项目以公允价值确认日的汇率折算成人民币，由此所产生的汇兑差异按公允价值变动的核算方法可以计入其他综合收益或当期损益中。

（六）编制现金流量表时现金及现金等价物的确定标准

本行的现金和现金等价物包括库存现金、可随时用于支付的存款以及持有时间短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行备付金、存放同业活期款项及原始期限不超过 3 个月的拆出资金等。

（七）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。

1. 金融工具的确认和终止确认

本行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 1）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 2）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，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

2. 金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行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：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、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。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：本行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

本行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，除该金融资产属于套期关系的一部分外，所有公允价值变动计入当期损益。

3. 金融负债分类和计量

本行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、其他金融负债。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，其他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，除该金融负债属于套期关系的一部分外，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，除由本行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；如果由本行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，本行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。

企业在初始确认时将某金融负债划分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。

其他金融负债

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。

4. 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。

5. 衍生金融工具

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。

6. 嵌入衍生金融工具

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。同时满足下列条件时，本行从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- 与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；
- 嵌入衍生工具相关的混合（组合）工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

7. 金融工具减值

本行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。

本行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，本行按照相当于未来 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，本行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，本行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。

关于本行对金融工具预期信用损失的评估、信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注十八、（二）。

当本行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，本行直接减记该金融资产的账面余额。

8. 财务担保合约

财务担保合约要求提供者作为合约持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合约持有人的损失。本行将财务担保合约提供给银行、金融机构和其他实体。

财务担保合约在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日，按合同的摊余价值和对本行履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。对准备金的估计根据类似交易和历史损失的经验以及管理层的判断作出。

9. 金融资产转移

本行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。

本行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。

（八）买入返售和卖出回购交易

1. 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本（包括利息），在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认为利息收入。

2. 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项（包括利息），在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认为利息支出。

（九）固定资产与累计折旧

1. 固定资产的标准

固定资产，是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

2. 固定资产分类

房屋及建筑物、机器设备、电子设备、交通工具、其他。

3. 固定资产确认和初始计量

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本行，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，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出，如运输费、安装费等。

4. 固定资产的折旧方法

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	0.00%-5.00%	4.75%-5.00%
机器设备	3-5年	0.00%-5.00%	19.00%-33.33%
电子设备	3-5年	0.00%-5.00%	19.00%-33.33%
运输设备	4-5年	0.00%-5.00%	19.00%-25.00%
其他设备	3-5年	0.00%-5.00%	19.00%-33.33%

5. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、（十三）。

（十）在建工程

在建工程按实际发生的支出入账，并在达到预定可使用状态时，按工程的实际成本确认为固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注三、（十三）。

（十一）无形资产

1. 本行无形资产包括土地使用权、软件使用权等。

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

3. 本行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。本行期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

4. 无形资产计提资产减值方法见本附注三、（十三）

（十二）长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。

1. 租赁费按实际租赁期限平均摊销；
2. 经营租入固定资产改良支出按受益期限平均摊销。

（十三）非金融资产减值

本行对固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产、长期股权投资等资产减值，按以下方法确定：

本行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，本行将估计其可收回金额，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。本行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，本行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。上述资产减值准备一经确认，在以后会计期间不予转回。

（十四）一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本行运用动态拨备原理，采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。计算风险资产的潜在风险估计值后，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的，扣减已计提的资产减值准备，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，不计提一般风险准备。

本行每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.50%。

本行采用标准法确定潜在风险估计值，信贷资产根据金融监管部门的有关规定进行风险分类，标准风险系数暂定为：正常类 1.50%，关注类 3.00%，次级类 30.00%，可疑类 60.00%，损失类 100.00%。其他风险资产也参照信贷资产进行风险分类，采用的标准风险系数同上述信贷资产标准风险系数。

（十五）职工薪酬

1. 职工薪酬指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

职工指与本行订立劳动合同的所有人员，含全职、兼职和临时职工，也包括虽未与本行订立劳动合同但有企业正式任命的独立董事、外部监事等人员。

未与本行订立劳动合同或由本行正式任命，但向本行所提供服务与职工提供服务类似的人员，也属于职工范畴，包括通过本行与劳务中介公司签订用工合同而向本行提供服务的劳务派遣人员。

2. 短期薪酬指本行在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。对短期薪酬，本行应在计提或发放时，计入当期损益或相关资产，并通过应付职工薪酬相应科目核算。

短期带薪缺勤指本行因职工未享受年休假等假期而给予的货币性补偿，属于非累积带薪缺勤，在相关法规制度的规定进行计提或发放时，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

短期利润分享计划指因职工提供服务，本行与职工达成的基于利润或其他经营成果提供薪酬的协议，且在年度报告结束后十二个月以内要全部予以支付，一般包括本行对支行行长、客户经理等职工按照绩效考核结果所给予的奖金或绩效工资等，在按照相关考核制度规定进行计提时，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行职工福利费为非货币性福利的，应当按照公允价值计量。

3. 离职后福利指本行为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，包括设定提存计划和设定受益计划。

设定提存计划指本行向独立的基金缴存固定费用后，本行不再承担进一步支付义务的离职后福利计划，具体包括养老保险、失业保险等。

本行按照《国有金融企业年金管理办法》（财金〔2019〕91号）规定建立企业年金，并选择符合国家规定的法人受托机构作为企业年金基金的受托人，职工在达到国家规定的退休年龄时，可以按照规定从本人企业年金个人账户中一次性或者定期领取企业年金，本行不再承担进一步支付义务，该类型企业年金按照离职后福利的设定提存计划进行核算。本行年金企业缴费为本行职工工资总额的8.00%，职工个人缴费为本行职工工资总额的4.00%。

本行应当在职工为其提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的养老保险、失业保险、企业年金的应缴金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划指除设定提存计划以外的离职后福利计划，并采用预期累计福利单元法核算。

4. 辞退福利指本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，本行应当按照辞退计划条款的规定，合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬。

辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定，在计提或发放时，确认为负债，并计入当期损益。

辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月以内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

5. 其他长期职工福利指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤（内退计划）、长期利润分享计划等。其他长期职工福利符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行处理。不符合设定提存计划的，按照设定受益计划的有关规定进行处理。

本行实施内退计划时按照内退方案所确定的职工内退期间的支付金额，选择同期国债利率作为折现率进行折现，应支付金额确认为负债，折现值计入当期损益，两者差额确认为“未确认融资费用”。

本行对内退计划采用实际利率法进行后续核算，在未来实际支付过程中，分期将“未确认融资费用”结转为利息支出，在内退计划结束时，“未确认融资费用”科目结转为零。

（十六）预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

1. 该义务是本行承担的现时义务；
2. 该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；
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。

（十七）所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

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

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

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

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，本行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：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。

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。

于资产负债表日，本行对于递延所得税资产和递延所得税负债，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，本行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。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

（十八）利息收入和支出

本行利润表中的“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，本行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。本行支付或收取的、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，本行自初始确认起，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，本行在后续期间，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。

（十九）手续费及佣金

本行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平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

（二十）政府补助

1. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。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。与资产相关补助确认为递延收益的，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。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，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

2. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类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成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

3. 与本行日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（二十一）租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本行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。

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

1. 本行作为承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：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；本行发生的初始直接费用；本行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，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本行对使用权资产采用直线法计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产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。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；根据本行提供的担保余值预计应支付的款项；购买选择权的行权价格，前提是本行合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权；

本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。

本行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，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

当购买选择权、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，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

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动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

（4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

2. 本行作为出租人

经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。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。

（二十二）重大会计判断和估计

本行在运用上述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本行的估计存在差异。

本行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

1. 金融资产的分类

本行需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本行的财务状况。

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

本行在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

本行确认业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。该确认涵盖能够反映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及管理人员如何得到补偿。

2. 预期信用损失模型下的减值

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，具体包括：

信用风险显著增加：本行利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为阶段一资产采用 12 个月内的预期信用损失，阶段二和阶段三资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本行会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

建立具有类似信用风险特征的资产组：当按组合计量预期信用损失时，金融工具按共同风险特征分组。本行持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，而将金融工具适当地重新分组。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从阶段一转入阶段二。同时也存在当资产仍评估为 12 个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

模型和假设的使用：本行采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本行通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本行使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

3. 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本行运用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。当市场信息无法获得时，管理层将对本行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。

4. 所得税

在计提所得税时本行需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

5. 对结构化主体具有控制的判断

本行作为结构化主体管理人时，对本行是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本行基于作为管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本行是主要责任人还是代理人。

四、税项

本行适用的主要税费和税费率如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
增值税	商品（含应税劳务）在流通过程中产生的增值额	3.00%、6.00%、13.00%、16.00%
城市维护建设税	实际缴纳流转税额	7.00%
教育费附加	实际缴纳流转税额	3.00%
地方教育附加	实际缴纳流转税额	2.00%
企业所得税	应纳税所得额	25.00%

五、会计政策变更

（一）2021 年已生效的新准则

1. 2017 年 3 月，财政部修订并颁布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》四项金融工具相关会计准则（以下合并简称“新金融工具准则”），本行于 2021 年 1 月 1 日起采用上述新金融工具准则。

2. 2017 年 7 月，财政部修订并颁布的《企业会计准则第 14 号——收入》建立了一个五步法模型用于核算与客户之间的合同产生的所有收入。该准则下，主体确认的收入应反映其向客户转移商品或劳务的对价，该对价为预计有权向客户收取的金额。准则的原则是提供一个更结构化的方法来计量和确认收入。本行于 2021 年 1 月 1 日起采用上述收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本行大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本行实施该准则对集团财务报表不产生重大影响。

3. 2018 年 12 月，财政部修订并颁布了《企业会计准则第 21 号——租赁》。新租赁准则完善了租赁的定义，增加了租赁的识别、分拆和合并等内容；取消承租人经营租赁和融资租赁的分类，要求在租赁期开始日对所有租赁（短期租赁和低价值资产租赁除外）确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用；改进了承租人对租赁的后续计量，增加了选择权重估和租赁变更情形下的会计处理，并增加了相关披露要求。

对于首次执行日前已存在的合同，本行在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。本行根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行日留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。对于首次执行日前的经营租赁，本行根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理：

——将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁，作为短期租赁处理。

——计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；

——使用权资产的计量不包含初始直接费用；

——存在续租选择权或终止租赁选择权的，本行根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期。

（二）财务报表列示方式变更

根据《关于修订印发〈2018 年度金融企业财务报表格式〉的通知》（财会〔2018〕36 号）要求，本行将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中，不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，并

入“其他资产”及“其他负债”项目中列示。该会计政策变更对本行净利润和所有者权益无影响，对本行 2021 年 1 月 1 日资产负债表的影响请参见附注五、（三）。

（三）2021 年 1 月 1 日首次执行新金融工具准则对当年年初账面价值的影响

1. 在首次执行日，金融资产按照修订前后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量结果对比表如下：

金额单位：元

金融资产类别	修订前的金融工具确认计量准则		修订后的金融工具确认计量准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
现金及存放中央银行款项	摊余成本(贷款和应收款项)	4,858,470,606.59	摊余成本	4,858,470,606.59
存放联行款项	摊余成本(贷款和应收款项)	1,011,767.90	摊余成本	1,011,767.90
存放同业款项	摊余成本(贷款和应收款项)	4,083,445,315.39	摊余成本	4,083,445,315.39
拆出资金	摊余成本(贷款和应收款项)	134,348,600.00	摊余成本	134,348,600.00
买入返售金融资产	摊余成本(贷款和应收款项)	461,360,000.00	摊余成本	461,360,000.00
发放贷款和垫款	摊余成本(贷款和应收款项)	30,441,547,437.06	摊余成本	26,845,485,950.53
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	3,596,061,486.53
金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(可供出售金融资产)	11,639,024,756.29	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	10,601,159,821.18
			以公允价值计量且其变动计入当期损益	593,456,140.91
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(其他权益工具投资)	444,408,794.20
	摊余成本(贷款和应收款项)	3,044,199,459.27	以公允价值计量且其变动计入当期损益	3,044,199,459.27
	摊余成本(持有至到期投资)	5,477,695,001.94	摊余成本	5,418,695,001.94
			以公允价值计量且其变动计入当期损益	59,000,000.00

2. 首次执行日，原金融资产账面价值调整为按照修订后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节表如下（以下各表中的 CAS22 的即为《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》）：

金额单位：元

金融资产类别	按修订前原 CAS22 列示的账面价值	重分类	重新计量	按修订后新 CAS22 列示的账面价值
摊余成本				
现金及存放中央银行款项				
按原 CAS22 列示的余额和按新 CAS22 列示的余额	4,858,470,606.59			4,858,470,606.59
存放联行款项				
按原 CAS22 列示的余额和按新 CAS22 列示的余额	1,011,767.90			1,011,767.90
存放同业				
按原 CAS22 列示的余额	4,083,445,315.39			
重新计量：预期信用损失准备			2,960,298.17	
按新 CAS22 列示的余额				4,080,485,017.22
拆出资金				
按原 CAS22 列示的余额	134,348,600.00			
重新计量：预期信用损失准备			917,087.46	
按新 CAS22 列示的余额				133,431,512.54
买入返售金融资产				
按原 CAS22 列示的余额	461,360,000.00			
重新计量：预期信用损失准备			19,901,992.08	
按新 CAS22 列示的余额				441,458,007.92
发放贷款和垫款				
按原 CAS22 列示的余额	30,441,547,437.06			
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（新 CAS22）		3,596,061,486.53		
重新计量：预期信用损失准备			83,095,202.05	
按新 CAS22 列示的余额				26,762,390,748.48
金融投资-摊余成本				
按原 CAS22 列示的余额				
加：自持有至到期投资（原 CAS22）转入		5,418,695,001.94		
重新计量：预期信用损失准备			164,441,536.31	
按新 CAS22 列示的余额				5,254,253,465.63
金融投资-持有至到期投资				
按原 CAS22 列示的余额	5,477,695,001.94			
减：转出至摊余成本（新 CAS22）		5,418,695,001.94		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入当期损益（新 CAS22）		59,000,000.00		
按新 CAS22 列示的余额				
金融投资-应收类款项投资				
按原 CAS22 列示的余额	3,044,199,459.27			
减：转出至以公允价值计量且其变动计入当期损益（新 CAS22）		3,030,000,000.00		
减：转出至应收利息		14,254,459.27		

金融资产类别	按修订前原 CAS22 列示的账面价值	重分类	重新计量	按修订后新 CAS22 列示的账面价值
按新 CAS22 列示的余额				
以摊余成本计量的总金融资产	48,502,078,188.15	17,536,705,949.68	271,316,116.07	41,531,501,126.28

金融资产类别	按修订前原 CAS22 列示的账面价值	重分类	重新计量	按修订后新 CAS22 列示的账面价值
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
金融投资-交易性金融资产				
按原 CAS22 列示的余额				
加：自应收款项类投资（原 CAS22）转入		3,030,000,000.00		
重新计量：由摊余成本计量变为公允价值计量			55,000.00	
加：自持有至到期投资（原 CAS22）转入		59,000,000.00		
重新计量：由摊余成本计量变为公允价值计量			127,222.00	
加：自可供出售金融资产（原 CAS22）转入		593,456,140.91		
按新 CAS22 列示的余额				3,682,638,362.91
以公允价值计量且其变动计入当期损益的总金融资产		3,682,456,140.91	182,222.00	3,682,638,362.91

金融资产类别	按修订前原 CAS22 列示的账面价值	重分类	重新计量	按修订后新 CAS22 列示的账面价值
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
发放贷款和垫款				
按原 CAS22 列示的金额				
加：自摊余成本（原 CAS22）转入		3,596,061,486.53		
重新计量：预期信用损失准备			12,931,880.13	
按新 CAS22 列示的余额				3,583,129,606.40
金融资产-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（债务工具）				
加：自可供出售金融资产（原 CAS22）转入		10,601,159,821.18		
重新计量：预期信用损失准备			164,441,536.31	
按新 CAS22 列示的余额				10,436,718,284.87

金融资产类别	按修订前原CAS22列示的 账面价值	重分类	重新计量	按修订后新CAS22 列示的账面价值
金融资产-以公允价值计量且 其变动计入其他综合收益（权 益工具投资）				
按原CAS22列示的金额				
加：自可供出售金融资产（原 CAS22）转入		444,408,794.20		
重新计量：公允价值重新计量			-8,092,339.05	
按新CAS22列示的余额				436,316,455.15
金融资产-可供出售金融资产				
按原CAS22列示的金额	11,639,024,756.29			
减：转出至以公允价值计量且 其变动计入当期损益（新 CAS22）		593,456,140.91		
减：转出至以公允价值计量且 其变动计入其他综合收益-债 务工具		10,601,159,821.18		
减：转出至以公允价值计量且 其变动计入其他综合收益-权 益工具投资		444,408,794.20		
按新CAS22列示的余额				
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的总金融资 产	<u>11,639,024,756.29</u>	<u>26,280,654,858.20</u>	<u>169,281,077.39</u>	<u>14,456,164,346.42</u>

3. 首次执行日，原金融资产减值准备期末金额调整为按照修订后金融工具确认计量准

则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节表如下：

计量类别	按原CAS22计提损失准备	重分类	重新计量	按新CAS22计提损失 准备
贷款和应收款项（原CAS22） /以摊余成本计量的金融资产 （新CAS22）				
现金及存放中央银行款项				
存放联行款项				
存放同业款项			2,960,298.17	2,960,298.17
拆出资金			917,087.46	917,087.46
买入返售金融资产			19,901,992.08	19,901,992.08
应收利息	14,534,500.00	-14,534,500.00		
发放贷款和垫款	1,537,824,377.90		-149,861,211.66	1,387,963,166.24
金融资产				
贷款和应收款项（原CAS22） /以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产（新 CAS22）				
发放贷款和垫款			12,931,880.13	12,931,880.13

贷款和应收款项（原 CAS22） /以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产（新 CAS22）				
金融资产	74,000,000.00	-74,000,000.00		-
持有至到期投资（原 CAS22） /以摊余成本计量的金融资产 （新 CAS22）				
金融资产	135,871,600.00	-135,871,600.00	164,441,536.31	164,441,536.31
可供出售金融资产（原 CAS22） /以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资产 （新 CAS22）				
金融资产	192,000,000.00	-192,000,000.00	226,661,548.61	226,661,548.61
表外信用承诺				
信用承诺			10,410,218.35	10,410,218.35
总计	<u>1,954,230,477.90</u>	<u>-416,406,100.00</u>	<u>288,363,349.45</u>	<u>1,826,187,727.35</u>

（四）首次执行新金融工具准则、租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目

情况

项目	2020 年 12 月 31 号	2021 年 1 月 1 号	调整数
资产			
现金及存放中央银行款项	4,858,470,606.59	4,860,482,434.31	2,011,827.72
存放联行款项	1,011,767.90	1,011,767.90	
存放同业款项	4,083,445,315.39	4,081,948,079.28	-1,497,236.11
贵金属			
拆出资金	134,348,600.00	133,452,797.54	-895,802.46
衍生金融资产			
买入返售金融资产	461,360,000.00	441,518,498.01	-19,841,501.99
应收款项类金融资产	2,970,199,459.27		-2,970,199,459.27
应收利息	387,243,510.39	不适用	-387,243,510.39
其他应收款	108,471,156.11	108,471,156.11	
持有待售资产			
发放贷款和垫款	30,441,547,437.06	30,645,785,676.53	204,238,239.47
金融资产：			
交易性金融资产		3,696,837,822.18	3,696,837,822.18
债权投资		5,254,253,465.63	5,254,253,465.63
其他债权投资		10,601,159,821.18	10,601,159,821.18
其他权益工具投资		436,316,455.15	436,316,455.15
可供出售金融资产	11,447,024,756.29		-11,447,024,756.29
持有至到期投资	5,341,823,401.94		-5,341,823,401.94
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	337,527,028.98	337,527,028.98	
在建工程	61,271,370.83	61,271,370.83	
使用权资产		39,732,366.33	39,732,366.33
无形资产	19,181,442.53	19,181,442.53	
长期待摊费用	13,391,991.55	13,391,991.55	
抵债资产	6,524,312.86	6,524,312.86	

项目	2020 年 12 月 31 号	2021 年 1 月 1 号	调整数
递延所得税资产	488,463,158.22	398,545,392.66	-89,917,765.56
其他资产	19,282,807.98	363,072,125.69	343,789,317.71
资产总计	<u>61,180,588,123.89</u>	<u>61,500,484,005.25</u>	<u>319,895,881.36</u>
负债：			
向中央银行借款	3,618,531,300.00	3,620,959,587.67	2,428,287.67
联行存放款项			
同业及其他金融机构存放款	39,219,969.32	39,224,862.97	4,893.65
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	49,693,887,358.44	50,959,597,721.48	1,265,710,363.04
应付职工薪酬	15,671,003.17	15,671,003.17	
应交税费	143,669,750.74	142,273,274.02	-1,396,476.72
应付利息	1,287,075,681.49	不适用	-1,287,075,681.49
其他应付款	53,502,152.59	53,502,152.59	
持有待售负债			
租赁负债		41,205,288.88	41,205,288.88
预计负债		10,410,218.35	10,410,218.35
应付债券	1,395,249,951.60	1,413,965,102.43	18,715,150.83
递延所得税负债	20,034,192.48	20,034,192.48	
其他负债	321,901,642.26	322,118,628.56	216,986.30
负债总计	<u>56,588,743,002.09</u>	<u>56,638,962,032.60</u>	<u>50,219,030.51</u>
股东权益			
实收资本（股本）	752,742,980.00	752,742,980.00	
资本公积	248,403,914.87	248,403,914.87	
其他综合收益	-46,534,684.78	127,313,226.79	173,847,911.57
盈余公积	1,258,325,146.24	1,258,325,146.24	
一般风险准备	1,016,387,568.54	1,016,387,568.54	
未分配利润	1,362,520,196.93	1,458,349,136.20	95,828,939.27
所有者权益合计	<u>4,591,845,121.80</u>	<u>4,861,521,972.65</u>	<u>269,676,850.85</u>
负债及所有者权益总计	<u>61,180,588,123.89</u>	<u>61,500,484,005.25</u>	<u>319,895,881.35</u>

注：本表调整数包含应收/应付利息列报调整。

六、财务报表主要项目注释（若无特别说明，金额单位为人民币元）

（一）现金及存放中央银行款项

明细情况

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金	238,193,514.18	254,327,598.29
存放中央银行法定准备金（注）	3,620,052,752.11	3,668,266,204.99
存放中央银行超额存款准备金	698,796,278.81	933,875,803.31
存放中央银行的其他款项	12,956,000.00	2,001,000.00
小 计	<u>4,569,998,545.10</u>	<u>4,858,470,606.59</u>

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应计利息	1,996,442.69	不适用
合 计	<u>4,571,994,987.79</u>	<u>4,858,470,606.59</u>

注：法定存款准备金为本行按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，法定存款准备金不能用于本行的日常经营活动；于 2021 年 12 月 31 日，人民币存款准备金缴存比率为 6.50%（2020 年 12 月 31 日：7.50%）；外币存款准备金缴存比例为 9.00%（2020 年 12 月 31 日：5.00%）。

（二）存放联行款项

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
网络核心待清算资金	1,073,568.11	1,083,330.52
信用卡核心待清算资金	-212,795.76	-71,562.62
合 计	<u>860,772.35</u>	<u>1,011,767.90</u>

（三）存放同业款项

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放同业款项	1,434,783,561.23	2,595,102,855.44
存放系统内款项	1,508,443,111.87	1,476,238,188.64
存出保证金	13,173,756.49	12,104,271.31
小计	<u>2,956,400,429.59</u>	<u>4,083,445,315.39</u>
应计利息	1,010,933.52	不适用
减：减值准备（注）	3,122.21	
存放款项坏账准备	58,707.11	
合 计	<u>2,957,349,533.79</u>	<u>4,083,445,315.39</u>

注：于 2021 年 12 月 31 日，本行账面原值为人民币 2,956,400,429.59 元的已减值存放同业及其他金融机构款项均划分为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

（四）拆出资金

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
拆放系统内款项	193,000,000.00	43,000,000.00
拆放境内同业	25,502,800.00	91,348,600.00
小 计	<u>218,502,800.00</u>	<u>134,348,600.00</u>
应计利息	1,258,785.00	不适用
减：减值准备（注）	2,203,531.04	
合 计	<u>217,558,053.96</u>	<u>134,348,600.00</u>

注：于 2021 年 12 月 31 日，本行账面原值为人民币 218,502,800.00 元的已减值拆出资金均划分为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

（五）买入返售金融资产

按质押品分类如下：	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
金融债券	993,000,000.00	461,360,000.00
同业存单	200,000,000.00	
混合券	200,000,000.00	
小 计	1,393,000,000.00	461,360,000.00
应计利息	670,153.42	
减：减值准备（注）	12,441,426.34	
合 计	<u>1,381,228,727.08</u>	<u>461,360,000.00</u>

注：于 2021 年 12 月 31 日，本行账面原值为人民币 1,393,000,000.00 元的已减值买入返售金融资产均划分为阶段一，按其未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

（六）应收利息

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放中央银行款项应收利息	不适用	2,011,827.72
存放同业款项应收利息	不适用	1,463,062.06
拆放系统内款项应收利息	不适用	21,285.00
应收贷款利息	不适用	56,985,021.23
信用卡透支应收利息	不适用	219,927.52
贸易融资应计收利息	不适用	115,116.19
应收买入返售资产利息	不适用	60,490.09
应收债券利息	不适用	334,917,309.52
资产支持证券应收利息	不适用	5,928,971.06
其他应收利息	不适用	55,000.00
小 计	不适用	<u>401,778,010.39</u>
减：减值准备	不适用	14,534,500.00
合 计	不适用	<u>387,243,510.39</u>

（七）其他应收款

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中间业务暂付款	256,321.52	
应收市场平盘款项	18,345,193.00	
银行卡跨行资金挂账	16,747,548.57	27,718,381.32
银行卡应收费用	400,066.06	387,227.44
财务垫款	146,465,464.32	84,401,590.50
诉讼费垫款	1,922,141.02	2,350,744.41
网络营销垫款	281,712.92	283.85
待收回已交增值税	325,875.28	286,924.37
其他应收款	4,087,182.45	4,944,699.35
小 计	<u>188,831,505.14</u>	<u>120,089,851.24</u>
减：减值准备	10,992,623.04	11,618,695.13
合 计	<u>177,838,882.10</u>	<u>108,471,156.11</u>

（八）发放贷款和垫款

1. 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项 目	2021年12月31日	2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：		
个人贷款和垫款	12,540,742,026.86	10,084,161,890.96
企业贷款和垫款	27,023,813,277.33	20,996,941,396.38
贴现	124,578,754.24	898,268,527.62
小 计	<u>39,689,134,058.43</u>	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：（注）		
贴现	3,023,168,296.98	
企业贷款和垫款		
小 计	<u>3,023,168,296.98</u>	

项 目	2021年12月31日	2020 年 12 月 31 日
合 计	<u>42,712,302,355.41</u>	<u>31,979,371,814.96</u>
应计利息	65,109,549.41	不适用
发放贷款和垫款总额	42,777,411,904.82	31,979,371,814.96
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	1,620,919,579.95	1,537,824,277.90
发放贷款和垫款账面价值	41,156,492,324.87	30,441,547,537.06
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	30,787,743.65	不适用

注：因 2021 年 12 月 31 日实施新金融工具准则，本行的贴现及福费廷业务划分为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。

2. 贷款和垫款按担保方式分布情况

金额单位：人民币万元

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用贷款	665,865.49	2,083,789.44
保证贷款	546,626.80	545,544.09
附担保物贷款	<u>3,058,737.95</u>	<u>568,603.65</u>
其中：抵押贷款	2,730,089.11	198,423.08
质押贷款	328,648.84	370,180.57
贷款和垫款总额	<u>4,271,230.24</u>	<u>3,197,937.18</u>

3. 按行业分类

金额单位：人民币万元

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
农林牧渔业	131,801.93	177,156.62
制造业	1,757,325.51	1,459,127.74
电力、热力、燃气及水的生产	6,865.78	6,956.74
建筑业	182,504.28	132,907.29
批发和零售业	868,308.67	494,181.23
交通运输和仓储业	43,514.52	29,709.53
住宿和餐饮业	47,542.04	35,539.13
信息传输、软件和信息技术服务业务	12,366.18	8,338.45
房地产业	5,471.76	4,734.27
租赁和商务服务业	125,434.12	117,603.08
科学研究和技术服务业	8,237.52	2,435.55
水利、环境和公共措施	36,091.74	34,414.68
居民服务、修理和其他服务业	37,106.14	22,695.21
教育	6,507.33	5,080.26
卫生和社会工作	3,170.59	3,711.05
文化、体育和娱乐业	7,079.91	4,168.72
个人贷款（不含个人经营性贷款）	689,585.39	584,139.49
买断式转贴现	302,316.83	75,038.14
贷款和垫款总额	<u>4,271,230.24</u>	<u>3,197,937.18</u>

4. 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
浙江省	42,712,302,355.41	31,979,371,814.96
贷款和垫款总额	<u>42,712,302,355.41</u>	<u>31,979,371,814.96</u>

5. 逾期贷款

类 别	2021 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	57,162,186.06	85,024,671.25	32,362,590.05	2,049,109.41	176,598,556.77
保证贷款	96,269,154.36	13,561,943.21	96,845,304.97	15,074,401.86	221,750,804.40
附担保物贷款	152,974,628.34	16,311,923.10	41,924,766.96	39,463,135.24	250,674,453.64
其中:					
抵押贷款	152,974,628.34	16,311,923.10	41,924,766.96	39,463,135.24	250,674,453.64
质押贷款					
合 计	306,405,968.76	114,898,537.56	171,132,661.98	56,586,646.51	649,023,814.81

类别	2020 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	26,944,665.90	22,433,015.42	6,346,400.57	958,359.24	56,682,441.13
保证贷款	27,701,998.73	133,968,323.37	32,704,139.23	15,934,873.01	210,309,334.34
附担保物贷款	10,793,369.48	40,338,470.25	23,680,462.92	38,886,287.10	113,698,589.75
其中:					
抵押贷款	10,793,369.48	40,338,470.25	23,680,462.92	38,886,287.10	113,698,589.75
质押贷款					
合 计	65,440,034.11	196,739,809.04	62,731,002.72	55,779,519.35	380,690,365.22

注:逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期一天以上的贷款。

6. 贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月合计预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	38,370,933,832.30	949,270,360.37	368,929,865.76	39,689,134,058.43
损失准备	658,334,901.44	539,836,302.94	422,748,375.57	1,620,919,579.95
账面价值	37,712,598,930.86	409,434,057.43	-53,818,509.81	38,068,214,478.48

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月合计预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	824,959,976.90	244,606,418.89	318,396,770.41	1,387,963,166.21

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月合计预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额在本期				
——转入第二阶段	3,018,772.74		429,816.18	3,448,588.92
——转入第三阶段	3,545,313.55	7,909,462.69		11,454,776.24
——转回第一阶段		2,653,739.25	645,525.40	3,299,264.65
——转回第二阶段				
本期计提	-166,625,075.46	295,229,884.05	194,690,517.70	323,295,326.28
本期转回			-1,824,922.95	-1,824,922.95
本期核销			88,513,989.59	88,513,989.59
其他变动				
期末余额	658,334,901.44	539,836,302.94	422,748,375.57	1,620,919,579.95

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月合计预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	12,931,880.13			12,931,880.13
期初余额在本期				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第一阶段				
——转回第二阶段				
本期计提	17,855,863.52			17,855,863.52
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末余额	30,787,743.65			30,787,743.65

(九) 交易性金融资产

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
金融债券	167,561,803.39	
资产支持证券	30,430,231.84	
其他	3,107,627,331.77	
合 计	<u>3,305,619,367.00</u>	

(十) 债权投资

以摊余成本计量的金融资产

项 目	2021 年 12 月 31 日			
	账面余额		减值准备	账面价值
	合计	其中：应计利息		
国债	356,135,127.75			356,135,127.75
金融债券	802,537,855.12		12,776.16	802,525,078.96

项 目	2021 年 12 月 31 日			
	账面余额		减值准备	账面价值
	合计	其中：应计利息		
企业债券	1,816,762,257.76	2,773,972.60	128,439,935.46	1,688,322,322.30
其他债券	940,084,135.13		131,317.28	939,952,817.85
资产支持证券	30,000,000.00		19,557.33	29,980,442.67
小 计	3,945,519,375.76	2,773,972.60	128,603,586.23	3,816,915,789.53
加：应收利息	80,884,403.03			80,884,403.03
合 计	4,026,403,778.79	2,773,972.60	128,603,586.23	3,897,800,192.56

项目	2020 年 12 月 31 日			
	账面余额		减值准备	账面价值
	合计	其中：应计利息		
国债	不适用	不适用	不适用	不适用
地方债	不适用	不适用	不适用	不适用
金融债	不适用	不适用	不适用	不适用
企业债	不适用	不适用	不适用	不适用
其他	不适用	不适用	不适用	不适用
合 计	不适用	不适用	不适用	不适用

债权投资预期信用损失准备变动表

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月合计预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	164,019,171.85		422,364.46	164,441,536.31
期初余额在本期				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第一阶段				
——转回第二阶段				
本期计提	-88,189,558.22		52,351,608.14	-35,837,950.08
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末余额	75,829,613.63		52,773,972.60	128,603,586.23

（十一）其他债权投资

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

项 目	2021 年 12 月 31 日				
	账面余额		公允价值变动	账面价值	累计减值准备
	合计	其中：应计利息			
国债	713,794,742.19		-12,154,102.19	701,640,640.00	
金融债券	4,675,739,332.70	256,109.59	70,700,487.30	4,746,439,820.00	243,313.81
企业债券	5,554,446,546.03		55,891,491.96	5,610,338,037.99	198,584,039.49
其他债券投资	309,928,862.90		3,693,370.10	313,622,233.00	

项 目	2021 年 12 月 31 日				
	账面余额		公允价值变动	账面价值	累计减值准备
	合计	其中：应计利息			
其他同业存单投资	698,718,627.89		-46,077.89	698,672,550.00	27,467.89
小 计	11,952,628,111.71	256,109.59	118,085,169.28	12,070,713,280.99	198,854,821.19
加：应收利息	238,721,172.48			238,721,172.48	
合 计	12,191,349,284.19	256,109.59	118,085,169.28	12,309,434,453.47	198,854,821.19

项目	2020 年 12 月 31 日				
	账面余额		公允价值变动	账面价值	累计减值准备
	合计	其中：应计利息			
国债	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
地方债	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
金融债	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
企业债	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其他	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
合计	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

其他债权投资预期信用损失准备变动表

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月合计预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	226,661,548.61			226,661,548.61
期初余额在本期				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第一阶段				
——转回第二阶段				
本期计提	-27,806,727.42			-27,806,727.42
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末余额	198,854,821.19			198,854,821.19

(十二) 其他权益工具投资

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司	12,206,641.26	不适用
杭州联合农村商业银行股份有限公司	463,159,671.97	不适用
温州银行股份有限公司	160,100,644.59	不适用
浙江省农村信用社联合社	2,000,000.00	不适用
合 计	637,466,957.82	不适用

(十三) 可供出售金融资产

1. 明细情况

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
股权投资	不适用	444,408,794.20
国债	不适用	1,503,634,330.00
金融债券	不适用	5,040,757,173.00
企业债券	不适用	2,399,411,130.18
地方政府债券（其他债券）	不适用	238,099,561.00
同业存单	不适用	1,681,741,020.00
证券投资基金（其他）	不适用	330,972,747.91
小 计	不适用	11,639,024,756.29
减：减值准备	不适用	192,000,000.00
合 计	不适用	11,447,024,756.29

2. 2020 年 12 月 31 日可供出售的长期股权投资如下：

被投资单位名称	本行持股比例（%）	本行表决权比例（%）	减值准备	2020年计提减值准备	2020年现金红利
浙江省农村合作信用合作社联合社	2,000,000.00	1.99			200,000.00
浙江秀洲德商村镇银行	11,000,000.00	5.00			550,000.00
杭州联合农村商业银行股份有限公司	431,408,794.20	2.3217			4,703,720.70
合计	444,408,794.20				5,453,720.70

（十四）持有至到期投资

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
国债	不适用	674,432,865.19
金融债券	不适用	1,090,812,677.29
企业债券	不适用	2,570,761,188.88
其他债权	不适用	1,002,688,270.58
资产支持证券	不适用	139,000,000.00
小 计	不适用	5,477,695,001.94
减：减值准备	不适用	135,871,600.00
合 计	不适用	5,341,823,401.94

（十五）应收款项类金融资产

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应收款项类投资成本	不适用	3,030,000,000.00
其他应收款项类投资应计利息	不适用	14,199,459.27
小 计	不适用	3,044,199,459.27
减：坏账准备	不适用	74,000,000.00
合 计	不适用	2,970,199,459.27

（十六）固定资产

项目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	交通工具	其他固定资产	合计
----	--------	------	------	------	--------	----

项目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	交通工具	其他固定资产	合计
原值:						
2020年12月31日	453,413,027.86	31,714,137.56	97,156,602.98	1,264,054.12	17,039,723.20	600,587,545.72
本期购置		4,162,067.27	14,356,253.99		3,206,664.67	21,724,985.93
在建工程转入	22,764,868.33	109,214.16				22,874,082.49
出售及报废		3,662,423.57	8,906,627.96		1,644,991.68	14,214,043.21
2021年12月31日	476,177,896.19	32,322,995.42	102,606,229.01	1,264,054.12	18,601,396.19	630,972,570.93
累计折旧:						
2020年12月31日	149,674,823.84	17,691,562.63	80,073,673.58	941,989.38	14,678,467.31	263,060,516.74
计提	19,984,883.96	2,992,765.60	11,809,689.22	131,520.50	1,526,823.55	36,445,682.83
转销		3,513,113.95	8,755,490.47		1,630,019.37	13,898,623.79
2021年12月31日	169,659,707.80	17,171,214.28	83,127,872.33	1,073,509.88	14,575,271.49	285,607,575.78
账面净值:						
2021年12月31日	306,518,188.39	15,151,781.14	19,478,356.68	190,544.24	4,026,124.70	345,364,995.15
2020年12月31日	303,738,204.02	14,022,574.93	17,082,929.40	322,064.74	2,361,255.89	337,527,028.98
减值准备:						
2021年12月31日						
2020年12月31日						
账面价值	306,518,188.39	15,151,781.14	19,478,356.68	190,544.24	4,026,124.70	345,364,995.15

注: 本行无暂时闲置的固定资产。

注: 本行截至2021年12月31日, 原值为人民币2,458.08万元, 净值为人民币752.80万元的房屋、建筑物已在使用, 但产权登记正在办理中或仍未办理。

注: 本行因无固定资产减值情况, 故未计提固定资产减值准备。

(十七) 在建工程

1. 明细情况

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
房屋建筑类工程	61,271,370.83	4,656,529.85	28,823,490.89	37,104,409.79
其他在建工程		29,448,327.31		29,448,327.31
小计	61,271,370.83	34,104,857.16	28,823,490.89	66,552,737.10
在建工程减值准备				
合计	61,271,370.83	34,104,857.16	28,823,490.89	66,552,737.10

注: 本行因无在建工程减值情况, 故未计提在建工程减值准备。本期在建工程减少28,823,490.89元,

转入固定资产-房屋及建筑物22,764,868.33元, 转入固定资产-机器设备109,214.16元, 转入无形资产5,949,408.40元。

2. 在建工程分项目列示如下:

项目	2020年12月31日	本期增加	转入固定资产	转入无形资产	2021年12月31日
王江泾购房工程	28,795,532.47	27,958.42	22,874,082.49	5,949,408.40	
新滕新大楼工程	14,841,983.11	3,325,420.99			18,167,404.10
洪合支行新大楼工程	17,633,855.25	1,303,150.44			18,937,005.69
步云支行室内装修工程		1,264,844.24			1,264,844.24
蚂桥分理处室内装		458,103.60			458,103.60

项 目	2020 年 12 月 31 日	本期增加	转入固定资产	转入无形资产	2021 年 12 月 31 日
修工程					
庄史分理处室内装修工程		563,689.55			563,689.55
新丰支行室内装修工程		801,540.30			801,540.30
凤桥支行室内装修工程		973,964.94			973,964.94
嘉北支行室内装修工程		480,152.24			480,152.24
镇南支行室内装修工程		483,264.85			483,264.85
环东分理处室内装修工程		823,431.33			823,431.33
开发区支行室内装修工程		751,199.78			751,199.78
王江泾支行二层室内装修工程		31,683.49			31,683.49
建设支行室内装修工程		838,796.41			838,796.41
经开支行室内装修工程		1,225,062.13			1,225,062.13
栖真支行室内装修工程		696,690.96			696,690.96
塘汇支行室内装修工程		767,429.39			767,429.39
中兴分理处室内装修工程		439,466.98			439,466.98
秀洲支行室内装修工程		2,600,348.67			2,600,348.67
新塍新大楼空调工程		391,732.38			391,732.38
新塍支行室内装修工程		948,789.77			948,789.77
成秀支行室内装修工程		1,208,209.61			1,208,209.61
翰林分理处室内装修工程		708,374.51			708,374.51
南溪支行室内装修工程		668,702.10			668,702.10
总行十七楼室内装修工程		2,274,376.10			2,274,376.10
总行老大楼 6-11 层室内装修工程		4,167,132.43			4,167,132.43
市场支行室内装修工程		1,073,497.37			1,073,497.37
建设支行空调安装工程		135,069.91			135,069.91
栖真支行空调安装工程		111,683.54			111,683.54
步云支行空调安装工程		130,641.23			130,641.23
禾兴分理处空调工程		169,993.61			169,993.61

项 目	2020 年 12 月 31 日	本期增加	转入固定资产	转入无形资产	2021 年 12 月 31 日
庄史分理处空调工程		104,711.50			104,711.50
新丰支行空调工程		183,820.18			183,820.18
禾兴支行室内装修工程		805,109.50			805,109.50
嘉濮支行室内装修工程		1,017,124.91			1,017,124.91
新嘉支行室内装修工程		409,002.72			409,002.72
嘉濮支行空调工程		191,653.10			191,653.10
机器人流程自动化软件工程		132,847.58			132,847.58
银行智慧小微软件工程		637,168.18			637,168.18
南汇支行室内装修工程		40,856.60			40,856.60
天香支行室内装修工程		256,063.75			256,063.75
新嘉支行空调工程		117,515.75			117,515.75
天香支行空调工程		79,429.38			79,429.38
洪波分理处室内装修工程		20,937.74			20,937.74
高照支行室内装修工程		26,057.55			26,057.55
凤桥支行空调工程		118,418.67			118,418.67
科技支行室内装修工程		14,366.04			14,366.04
南汇支行空调工程		105,372.74			105,372.74
合 计	<u>61,271,370.83</u>	<u>34,104,857.16</u>	<u>22,874,082.49</u>	<u>5,949,408.40</u>	<u>66,552,737.10</u>

(十八) 使用权资产

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1. 账面原值		
(1) 2020 年 12 月 31 日	39,732,366.33	
(2) 本期增加金额	16,806,620.45	
(3) 本期减少金额	40,430.06	
(4) 2021 年 12 月 31 日	56,498,556.72	
2. 累计折旧		
(1) 2020 年 12 月 31 日		
(2) 本期增加金额	8,547,738.05	
计 提	8,547,738.05	
(3) 本期减少金额		
处 置		
(4) 2021 年 12 月 31 日	8,547,738.05	
3. 减值准备		
(1) 2020 年 12 月 31 日		

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
(2) 本期增加金额		
计 提		
(3) 本期减少金额		
处 置		
(4) 2021 年 12 月 31 日		
4. 账面价值		
(1) 2021 年 12 月 31 日	47,950,818.67	
(2) 2020 年 12 月 31 日	39,732,366.33	

(十九) 无形资产

项 目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
原 值				
软件	9,075,372.66	6,144,045.75		15,219,418.41
土地使用权	18,137,945.56	5,949,408.40		24,087,353.96
小 计	27,213,318.22	12,093,454.15		39,306,772.37
累计摊销额				
软件	3,292,593.70	1,932,275.67		5,224,869.37
土地使用权	4,739,281.99	429,158.97		5,168,440.96
小 计	8,031,875.69	2,361,434.64		10,393,310.33
无形资产账面净值				
软件	5,782,778.96	6,144,045.75	1,932,275.67	9,994,549.04
土地使用权	13,398,663.57	5,949,408.40	429,158.97	18,918,913.00
小 计	19,181,442.53	12,093,454.15	2,361,434.64	28,913,462.04
无形资产减值准备				
软件				
土地使用权				
小 计				
账面价值				
软件	5,782,778.96	6,144,045.75	1,932,275.67	9,994,549.04
土地使用权	13,398,663.57	5,949,408.40	429,158.97	18,918,913.00
合 计	19,181,442.53	12,093,454.15	2,361,434.64	28,913,462.04

注：本行无无形资产减值情况，故未计提无形资产减值准备。

(二十) 长期待摊费用

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
租金	305,056.55	2,764,748.59
其他	9,881,686.22	10,627,242.96
合 计	10,186,742.77	13,391,991.55

(二十一) 抵债资产

项 目	2021年12月31日	2020年12月31日
房屋建筑物		6,524,312.86
合 计		6,524,312.86

(二十二) 递延所得税资产

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
持有至到期投资减值准备	不适用	不适用	135,871,600.00	33,967,900.00
应收款项类金融资产坏账准备	不适用	不适用	74,000,000.00	18,500,000.00
可供出售金融资产减值准备	不适用	不适用	192,000,000.00	48,000,000.00
可供出售企业债券投资公允价值变动	不适用	不适用	68,726,459.71	17,181,614.93
应收利息减值准备			14,534,500.00	3,633,625.00
存放同业款项减值准备	61,829.32	15,457.33		
拆出资金减值准备	18,503.04	4,625.76		
买入返售金融资产减值准备	12,441,426.34	3,110,356.58		
其他应收款减值准备	10,992,623.04	2,748,155.76	11,618,695.13	2,904,673.78
发放贷款和垫款减值准备	1,224,028,239.37	306,007,059.84	1,218,030,659.75	304,507,664.94
债权投资减值准备	128,603,586.23	32,150,896.56		
其他转贴现资产公允价值变动	1,407,135.04	351,783.76		
其他权益工具投资公允价值变动	6,941,835.88	1,735,458.97		
应付辞退福利	6,162,751.34	1,540,687.84	4,082,930.17	1,020,732.54
其他摊销	18,474.55	4,618.64	23,191.43	5,797.86
贷款专项核销	302,230,699.09	75,557,674.77	234,964,596.69	58,741,149.17
预计负债	11,338,425.28	2,834,606.33		
合 计	<u>1,704,245,528.52</u>	<u>426,061,382.14</u>	<u>1,953,852,632.88</u>	<u>488,463,158.22</u>

(二十三) 其他资产

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
增值税待抵扣进项税	18,682,219.98	20,157,734.30
应交销项税额	-789,830.37	-874,926.32
贷款和垫款应收未收利息	4,363,966.16	
合 计	<u>22,256,355.77</u>	<u>19,282,807.98</u>

(二十四) 资产减值准备

项 目	2020 年 12 月 31 日	本期计提	本期转回/转销	2021 年 12 月 31 日
应收利息减值准备	14,534,500.00		14,534,500.00	
发放贷款和垫款减值准备	1,537,824,377.90	323,295,326.28	240,200,124.23	1,620,919,579.95
可供出售金融资产减值准备	192,000,000.00		192,000,000.00	
持有至到期减值准备	135,871,600.00		135,871,600.00	
应收款项类金融资产减值准备	74,000,000.00		74,000,000.00	
其他应收款减值准备	11,618,695.13	15,551.00	641,623.09	10,992,623.04
存出保证金减值准备		3,122.21		3,122.21
买入返售金融资产减值准备		12,441,426.34		12,441,426.34
存放款项坏账准备		58,707.11		58,707.11
拆出资金减值准备		2,203,531.04		2,203,531.04
债权投资减值准备		-35,837,950.08	-164,441,536.31	128,603,586.23
表外业务预期信用损失准备		11,338,425.28		11,338,425.28
其他债权投资信用减值准备		-27,806,727.42	-226,661,548.61	198,854,821.19
其他转贴现资产信用减值准备		30,787,743.65		30,787,743.65
合 计	<u>1,965,849,173.03</u>	<u>316,499,155.41</u>	<u>266,144,762.40</u>	<u>2,016,203,566.04</u>

(二十五) 向中央银行借款

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
借入中央银行款项	165,674,900.00	138,531,300.00
借入支农再贷款	100,000,000.00	
借入支小再贷款	3,000,000,000.00	3,480,000,000.00
特殊目的工具贷款	103,660,000.00	
小 计	<u>3,369,334,900.00</u>	<u>3,618,531,300.00</u>
向央行借款应计付利息	2,318,750.00	不适用
合 计	<u>3,371,653,650.00</u>	<u>3,618,531,300.00</u>

(二十六) 同业及其他金融机构存放款

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
股份制商业银行存放活期款项	17,266,410.68	5,234,684.21
其他银行业存款类机构存放活期款项	15,781,951.40	33,985,285.11
系统内他行(社)存放活期款项	97,656,249.12	
小 计	<u>130,704,611.20</u>	<u>39,219,969.32</u>
同业存放款项应计付利息	15,295.08	不适用
合 计	<u>130,719,906.28</u>	<u>39,219,969.32</u>

(二十七) 吸收存款

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款		
——公司	12,881,683,034.12	9,798,023,209.73
——个人	2,039,009,253.90	1,329,658,535.16
定期存款		
——公司	4,726,486,656.15	4,628,584,605.01
——个人	30,785,668,182.02	25,584,006,483.48
银行卡存款	6,067,351,564.88	5,373,295,686.02
财政性存款	2,010,038,315.83	2,382,365,241.80
应解汇款	1,689,573.56	2,131,084.26
保证金存款	652,183,434.83	595,822,512.98
合 计	<u>59,164,110,015.29</u>	<u>49,693,887,358.44</u>

(二十八) 应付职工薪酬

1. 明细情况

项 目	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬	11,588,073.00	268,487,254.20	278,427,997.20	1,647,330.00
离职后福利—设定提存计划		28,180,003.26	28,180,003.26	
辞退福利	4,082,930.17	5,906,247.35	3,826,426.18	6,162,751.34
合 计	<u>15,671,003.17</u>	<u>302,535,649.81</u>	<u>310,396,571.64</u>	<u>7,810,081.34</u>

2. 短期薪酬列示

项 目	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	10,000,000.00	199,100,456.59	209,100,456.59	
职工福利费		24,038,836.89	24,038,836.89	
社会保险费		16,928,170.11	16,928,170.11	
其中：基本医疗保险费		16,677,645.78	16,677,645.78	
补充医疗保险				
工伤保险费		250,524.33	250,524.33	
生育保险费				
住房公积金	1,588,073.00	21,502,728.00	21,443,471.00	1,647,330.00
工会经费和职工教育经费		6,334,277.86	6,334,277.86	
其他短期薪酬		582,784.75	582,784.75	
合 计	<u>11,588,073.00</u>	<u>268,487,254.20</u>	<u>278,427,997.20</u>	<u>1,647,330.00</u>

注：根据监管部门的要求以及本行董事会相关规定，延付薪酬计算实行每年一次，于每年发放年终绩效时进行计算，并于每年 6 月末前留存完毕。延付周期为三年，延付薪酬在达到延付期限的按规定予以发放，并代扣代缴个人所得税。

3. 设定提存计划

项 目	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日
基本养老保险		19,375,930.32	19,375,930.32	
补充养老保险		8,179,040.00	8,179,040.00	
失业保险费		625,032.94	625,032.94	
合 计		<u>28,180,003.26</u>	<u>28,180,003.26</u>	

注：本行参加由保险公司管理的年金（或补充）养老保险计划，根据这些计划安排，本行定期支付定额的养老金，一旦参加计划后，即使该养老基金无法为所有退休员工负担当期和以前年度的退休福利，本行也不承担法律或是间接的责任，保险金由本行承担，本行所承担的保险金费用计入当期损益。

4. 辞退福利的说明

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
辞退福利	4,312,380.87	6,027,847.24	3,913,311.40	6,426,916.71
减：辞退福利未确认融资费用	-229,450.70	-121,599.89	-86,885.22	-264,165.37
合 计	<u>4,082,930.17</u>	<u>5,906,247.35</u>	<u>3,826,426.18</u>	<u>6,162,751.34</u>

注：辞退福利以 2021 年 12 月 31 日无风险利率折现。

（二十九）应交税费

税种/费种	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日
企业所得税	115,805,621.02	199,671,299.51	174,886,233.50	91,020,555.01
城市维护建设费	483,545.94	1,728,668.08	2,630,213.62	1,385,091.48
教育费附加	345,389.96	1,234,762.92	1,878,724.01	989,351.05
存款保险费	6,140,337.17	12,720,816.79	13,780,479.62	7,200,000.00
代扣个人所得税	2,794.15	22,035,643.02	22,032,948.67	99.80
增值税	20,892,062.50	72,299,670.84	73,490,658.51	19,701,074.83
房产税		4,022,530.17	4,022,530.17	
土地使用税		443,708.04	443,708.04	

税种/费种	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日
其他		2,139,872.65	2,139,872.65	
合 计	143,669,750.74	317,628,912.09	294,255,333.52	120,296,172.17

注：本行2021年度企业所得税为预缴数据，截至财务报表批准日，尚未进行年度汇算清缴。

（三十）应付利息

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
向央行借款应计付利息	不适用	2,428,287.67
同业存放款项应计付利息	不适用	4,893.65
单位活期存款应计付利息	不适用	3,815,976.07
单位定期存款应计付利息	不适用	99,164,136.40
个人活期存款应计付利息	不适用	217,100.99
个人定期存款应计付利息	不适用	1,159,430,142.82
银行卡存款应计付利息	不适用	677,000.60
财政性存款应计付利息	不适用	989,608.71
保证金存款应计付利息	不适用	1,416,397.45
债券应计付利息	不适用	18,715,150.83
其他应付利息	不适用	216,986.30
合 计	不适用	1,287,075,681.49

（三十一）其他应付款

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
打包股股利	711,912.19	711,912.19
待解报单暂收	6,353,009.03	391,740.02
中间业务暂收款	40,000.00	550,000.00
待处理出纳长款	100.00	
应付市场平盘款项	18,357,339.00	
待清算银行卡跨行资金	148,330.00	80.00
久悬未取款	8,153,568.46	4,568,546.46
股金业务暂挂	3,383,370.02	2,814,063.72
财务暂收	13,356,098.74	37,778,671.97
电子商城待结算款项	51,853.15	232.15
红包待结算款项	271,640.00	3.28
其他应付款	6,914,079.00	6,686,902.80
合 计	57,741,299.59	53,502,152.59

（三十二）租赁负债

项 目	2021年12月31日	2020年12月31日
租赁付款额	51,184,842.44	
未确认融资费用	-4,377,070.54	
合 计	46,807,771.90	

（三十三）预计负债

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行承兑汇票计提损失准备	1,299,029.52	
开出国内远期信用证计提损失准备	10,039,395.76	
合 计	11,338,425.28	

(三十四) 应付债券

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
次级债券	899,176,073.37	898,990,473.82
同业存单	2,083,700,527.30	496,259,477.78
加：应计利息	18,715,150.87	
合 计	<u>3,001,591,751.54</u>	<u>1,395,249,951.60</u>

(三十五) 递延所得税负债

项 目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税 负债	可抵扣暂时性差异	递延所得税 负债
贷款应计收利息	65,109,549.41	16,277,387.35	54,377,027.81	13,594,256.95
500.00 以下固定资 产折旧	27,975,510.27	6,993,877.57	25,759,742.10	6,439,935.53
交易性金融资产公 允价值变动	133,757,558.77	33,439,389.69		
其他债权投资公允 价值变动	118,085,169.28	29,521,292.32		
合 计	<u>344,927,787.73</u>	<u>86,231,946.93</u>	<u>80,136,769.91</u>	<u>20,034,192.48</u>

(三十六) 其他负债

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
递延收益	4,232,157.42	4,480,294.66
待转销项税额	2,117,524.12	1,837,703.63
代理收缴款项	3,250,726.99	5,659,236.56
代理支付款项	1,058,399.20	27,226.40
汇出汇款	7,467,000.00	9,479,000.00
开出本票	644,000.00	380,000.00
长期借款		300,000,000.00
企业委托贷款应收利息	-923,732.84	-581,550.81
贵金属代销		8,940.00
县级待结算财政款项		29,238.60
企业委托贷款利息	923,735.25	581,553.22
财政预算专项存款	8,006,642.52	
合 计	<u>26,776,452.66</u>	<u>321,901,642.26</u>

(三十七) 股本

1. 股本组成

项 目	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日
普通股	752,742,980.00	13,081,821.00	13,081,821.00	752,742,980.00
合 计	<u>752,742,980.00</u>	<u>13,081,821.00</u>	<u>13,081,821.00</u>	<u>752,742,980.00</u>

注：本行股东之间转让股份13,081,821.00元。

2. 股本结构

股 东	2021年12月31日		2020年12月31日	
	出资比例	出资金额	出资比例	出资金额
法人股	45.46%	342,233,722.00	45.46%	342,233,722.00
自然人股	36.11%	271,828,922.00	36.13%	271,962,892.00
员工股	18.43%	138,680,336.00	18.41%	138,546,366.00
合 计	<u>100.00%</u>	<u>752,742,980.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>752,742,980.00</u>

(三十八) 资本公积

项 目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
资本溢价	248,403,915.32			248,403,915.32
其他	-0.45		-0.32	-0.13
合 计	<u>248,403,914.87</u>		<u>-0.32</u>	<u>248,403,915.19</u>

(三十九) 其他综合收益

项 目	2020年12月31日	会计政策变更	本期增加	本期减少	2021年12月31日
可供出售金融资产公允价值变动	-51,544,844.78	51,544,844.78	不适用	不适用	不适用
金融资产重分类	5,010,160.00	-5,010,160.00			
其他权益工具投资公允价值变动		-6,069,254.29	54,164,792.03	53,301,914.65	-5,206,376.91
其他债权投资公允价值变动		-46,312,590.47	385,013,539.98	250,137,072.55	88,563,876.96
其他债权投资信用减值准备		169,996,161.46	-20,855,045.57		149,141,115.89
其他转贴现资产公允价值变动			23,319,218.67	24,374,569.95	-1,055,351.28
其他转贴现资产信用减值准备		9,698,910.10	20,949,818.38		30,648,728.48
合 计	<u>-46,534,684.78</u>	<u>173,847,911.58</u>	<u>462,592,323.49</u>	<u>327,813,557.15</u>	<u>262,091,993.14</u>

(四十) 盈余公积

项 目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
法定盈余公积	397,440,189.72	49,584,813.68		447,025,003.40
任意盈余公积	799,821,343.49	233,048,624.30		1,032,869,967.79
国家扶持资金	61,063,613.03			61,063,613.03
合 计	<u>1,258,325,146.24</u>	<u>282,633,437.98</u>		<u>1,540,958,584.22</u>

注：本行在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。根据《关于2020年度股金分红情况的报告》，2020年度税后净利润为495,848,136.80元，按当年净利润的10.00%，提取法定盈余公积49,584,813.68元，按当年净利润的47.00%，提取任意盈余公积金233,048,624.30元。

(四十一) 一般风险准备

项 目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年12月31日
一般风险准备	1,016,387,568.54	100,297,381.36		1,116,684,949.90
合 计	<u>1,016,387,568.54</u>	<u>100,297,381.36</u>		<u>1,116,684,949.90</u>

注：根据《关于2020年度股金分红情况的报告》，2020年度税后净利润为495,848,136.80元，按当年净利润的20.00%，提取一般准备金99,169,627.36元。

(四十二) 未分配利润

项 目	2021年	2020年
上期期末未分配利润	1,362,520,196.93	1,319,860,793.95
年初未分配利润调整	95,828,939.27	
净利润	651,336,227.14	495,848,136.80
减：提取法定盈余公积	49,584,813.68	48,611,040.97
提取任意盈余公积	233,048,624.30	194,444,163.90
提取一般风险准备	99,169,627.36	97,222,081.95
应付现金股利	112,911,447.00	112,911,447.00

项 目	2021年	2020年
期末未分配利润	1,614,970,851.00	1,362,520,196.93

注：根据本行《关于2020年度股金分红情况的报告》，2020年度税后净利润为495,848,136.80元，2020年度净利润按股本的15.00%向投资者进行现金分红，同时确保资本充足率未来三年不低于11.50%。按当年净利润的10.00%，提取法定盈余公积49,584,813.68元；按当年净利润的20.00%，提取一般准备金99,169,627.36元；按当年净利润的47.00%，提取任意盈余公积金233,048,624.30元；按股本总额752,742,980.00元的15.00%进行现金分配，合计分配金额约为112,911,447.00元；本年利润分配合计为494,714,512.34元。

（四十三）利息净收入

项 目	2021 年	2020 年
利息收入	2,648,830,225.46	1,677,028,190.40
--存放中央银行	63,136,357.01	61,092,429.05
--存放同业	19,037,618.77	22,113,140.90
--存放系统内	4,277,872.57	7,355,855.72
--拆放系统内款项	3,565,427.35	1,216,196.53
--发放贷款和垫款	1,848,376,895.58	1,505,746,754.94
其中：农户贷款	627,648,251.41	476,241,838.19
农村经济组织贷款	6,201,372.06	6,873,048.79
农村企业贷款	63,412,089.65	62,466,615.47
非农贷款	1,134,415,229.22	947,275,292.11
信用卡透支	5,730,488.64	3,797,586.70
贴现	6,937,119.73	4,716,586.01
贸易融资	1,466,513.81	3,477,508.50
垫款	2,461.00	898,279.17
银行卡分期付款	2,563,370.06	
--金融资产	646,730,845.68	不适用
债券投资	196,499,275.72	不适用
其他债券投资	410,660,751.55	不适用
其他同业存单投资	36,423,218.98	不适用
资产支持证券投资	3,147,599.43	不适用
--买入返售金融资产	1,788,822.32	7,107,531.04
--存出保证金	15,856.76	135,338.69
--转贴现利息收入	61,468,817.10	72,260,943.53
--债券借贷业务	431,712.32	
利息支出	1,374,587,209.78	1,137,163,725.03
--向中央银行借款	68,191,017.88	31,094,884.89
--同业存放（不含系统内）	432,526.61	298,272.01
--系统内存放	2,217.49	3,369.10

项 目	2021 年	2020 年
--拆入资金	1,456,849.30	191,800.77
--吸收存款	1,192,991,876.84	1,017,838,147.23
--发行债券	46,185,599.59	27,922,291.32
--租赁利息支出	1,233,536.23	
--转（再）贴现	23,375,969.89	40,961,751.01
--卖出回购金融资产	5,579,033.26	3,880,717.54
--已发行存款证	31,467,149.52	4,950,121.74
--债券借贷业务	1,534.25	
--其他	3,669,898.92	10,022,369.42
利息净收入	<u>1,274,243,015.68</u>	<u>539,864,465.37</u>

（四十四）手续费及佣金净收入

项 目	2021 年	2020 年
手续费及佣金收入	<u>37,857,178.08</u>	<u>26,471,354.05</u>
--结算与清算手续费	1,757,435.25	2,043,292.62
--银行卡手续费	2,968,732.67	14,677,091.67
--代理业务手续费	6,427,554.93	7,579,589.68
--理财业务	24,789,311.16	797,310.06
--委托贷款	157,424.65	49,626.09
--担保业务	982,562.07	840,302.80
--顾问和咨询费	8,835.18	14,271.92
--其他	765,322.17	469,869.21
手续费及佣金支出	<u>28,562,012.98</u>	<u>29,239,706.95</u>
--手续费支出	23,381,654.65	27,512,252.19
--佣金支出	5,180,358.33	1,727,454.76
手续费及佣金净收入	<u>9,295,165.10</u>	<u>-2,768,352.90</u>

（四十五）投资收益

项 目	2021 年	2020 年
交易性债券利息收入	12,143,599.89	499,479,757.04
股利收入	4,454,180.03	5,453,720.70
投资买卖损益		50,196,063.45
衍生金融工具损益	390.94	2,949.81
同业存单利息收入		108,560,888.42
理财产品利息收入		2,791,070.92
资产支持证券利息收入	1,489,960.43	4,303,330.27
交易性其他投资利息收入	1,706,877.04	
债券投资买卖损益	52,182,673.76	
其他投资收益	60,454,376.11	89,753,505.53
合 计	<u>132,432,058.20</u>	<u>760,541,286.14</u>

注：于资产负债表日，本行的投资收益均无重大限制。

(四十六) 其他收益

项 目	2021年	2020年
直接债务融资奖励费	2,073,800.00	
人行延期工具奖励	33,671,558.33	
合 计	<u>35,745,358.33</u>	

(四十七) 公允价值变动收益

项 目	2021年	2020年
交易性金融资产	126,407,216.59	
合 计	<u>126,407,216.59</u>	

(四十八) 汇兑收益

项 目	2021年	2020年
外汇买卖汇兑损益	3,223,528.31	2,801,555.46
重估损益	-1,878,849.97	-3,797,796.43
合 计	<u>1,344,678.34</u>	<u>-996,240.97</u>

(四十九) 其他业务收入

项 目	2021年	2020年
租赁收入	735,762.58	520,536.50
代收费用	512,085.46	343,461.80
其他业务收入	156,000.00	31,428.57
合 计	<u>1,403,848.04</u>	<u>895,426.87</u>

(五十) 资产处置收益

项 目	2021年	2020年
固定资产处置损益	21,831.58	
抵债资产处置损益	1,596,526.34	
合 计	<u>1,618,357.92</u>	

(五十一) 税金及附加

项 目	2021年	2020年
印花税	370,775.30	300,885.30
城建税	2,630,213.62	1,890,964.79
教育费附加	1,878,724.01	1,350,689.15
车船使用税	720.00	
房产税	4,022,530.17	
土地使用税	443,708.04	
合 计	<u>9,346,671.14</u>	<u>3,542,539.24</u>

注：计缴标准请参见附注四。

(五十二) 业务及管理费

项 目	2021 年	2020 年
业务费用	101,852,159.67	100,525,390.81
员工工资	199,100,456.59	158,740,575.93
为员工支付的费用 ^[注]	113,620,605.19	93,969,711.38
折旧及摊销费	58,472,493.46	51,596,954.72

项 目	2021 年	2020 年
合 计	<u>473,045,714.91</u>	<u>404,832,632.84</u>

注：为员工支付的费用主要包括职工福利、职工教育经费、社会保险、住房公积金及劳动保护费等。

(五十三) 信用减值损失

项 目	2021 年	2020 年
贷款信用减值损失	323,295,326.28	不适用
债权投资减值损失	-35,837,950.08	不适用
其他债权投资减值损失	-27,806,727.42	不适用
存放款项坏账损失	-2,822,648.53	不适用
存出保证金减值损失	-75,820.32	不适用
买入返售金融资产减值损失	-7,460,565.74	不适用
表外业务预期信用减值损失	928,206.93	不适用
合 计	<u>250,219,821.12</u>	不适用

(五十四) 其他业务成本

项 目	2021年	2020年
其他业务支出	22,219.00	1,475,857.24
合 计	<u>22,219.00</u>	<u>1,475,857.24</u>

注：其他业务支出主要是其他业务服务费支出。

(五十五) 营业外收入

项 目	2021年	2020年
罚没收入	857,583.28	462,883.00
长款收入	5,037.59	3,679.70
久悬未取款收入	81,070.64	61,886.63
贷记卡滞纳金收入	911,124.48	508,603.15
其他	344,643.50	455,779.48
合 计	<u>2,199,459.49</u>	<u>1,492,831.96</u>

(五十六) 营业外支出

项 目	2021年	2020年
资产盘亏及清理损失	310,584.34	574,739.65
公益性捐赠支出	1,787,151.76	1,408,534.00
其他捐赠支出	114,999.92	166,000.00
已转收益存款支出	17,235.99	13,356.17
其他	19,769,561.70	16,228,167.96
合 计	<u>21,999,533.71</u>	<u>18,390,797.78</u>

(五十七) 所得税费用

1. 本行所得税费用如下：

项 目	2021年	2020年
当期所得税费用	174,886,233.50	153,888,983.70
递延所得税费用	3,832,737.17	-35,634,048.72
合 计	<u>178,718,970.67</u>	<u>118,254,934.98</u>

2. 本行实际所得税支出不同于按法定税率计算的税款，主要调节事项如下：

项 目	2021年	2020年
-----	-------	-------

项 目	2021年	2020年
利润总额	830,055,197.81	614,103,071.78
按照法定税率计算的所得税	207,513,799.45	153,525,767.95
不可做纳税抵扣的支出	3,207,432.61	2,088,203.40
国债以及公募基金免税	-31,797,266.93	-38,694,162.30
农户小额贷款利息调减 10.00%免税	-1,576,727.31	-1,214,897.97
影响当期损益的以前年度所 得税调整及其他	1,371,732.85	2,550,023.90
所得税费用	<u>178,718,970.67</u>	<u>118,254,934.98</u>

(五十八) 其他综合收益

项 目	2021 年	2020 年
最终计入损益		
可供出售金融资产公允价值变动		-51,544,844.78
金融资产重分类		5,010,160.00
其他债权投资公允价值变动	88,563,876.96	
其他债权投资信用减值准备	149,141,115.89	
其他转贴现资产公允价值变动	-1,055,351.28	
其他转贴现资产信用减值准备	30,648,728.48	
小 计	<u>267,298,370.05</u>	<u>-46,534,684.78</u>
最终不计入损益		
其他权益工具投资公允价值变动	-5,206,376.91	
小 计	<u>-5,206,376.91</u>	
合 计	<u>262,091,993.14</u>	<u>-46,534,684.78</u>

(五十九) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本行的合并财务报表范围，主要包括投资基金、专项资产管理计划、信托计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至2021年12月31日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下：

项 目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口
投资基金	270,621,605.46	270,621,605.46	534,190,747.91	534,190,747.91
专项资产管理计划	2,807,004,000.00	2,807,004,000.00	2,810,981,459.27	2,810,981,459.27
信托计划	29,946,726.31	29,946,726.31	30,000,000.00	30,000,000.00
合 计	<u>3,107,572,331.77</u>	<u>3,107,572,331.77</u>	<u>3,375,172,207.18</u>	<u>3,375,172,207.18</u>

截至2021年12月31日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本行资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

项 目	2021 年 12 月 31 日		
	交易性金融资产	账面金额合计	最大损失敞口
投资基金	270,621,605.46	270,621,605.46	270,621,605.46
专项资产管理计划	2,807,004,000.00	2,807,004,000.00	2,807,004,000.00
信托计划	29,946,726.31	29,946,726.31	29,946,726.31
合 计	<u>3,107,572,331.77</u>	<u>3,107,572,331.77</u>	<u>3,107,572,331.77</u>

项 目	2020 年 12 月 31 日		
	应收款项类投资	账面金额合计	最大损失敞口
投资基金	534,190,747.91	534,190,747.91	534,190,747.91
专项资产管理计划	2,810,981,459.27	2,810,981,459.27	2,810,981,459.27
信托计划	30,000,000.00	30,000,000.00	30,000,000.00
合 计	<u>3,375,172,207.18</u>	<u>3,375,172,207.18</u>	<u>3,375,172,207.18</u>

投资基金、专项资产管理计划、信托计划的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的摊余成本或公允价值。

2. 在本行作为发起人但未纳入财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本行发起设立的未纳入财务报表范围的结构化主体，主要包括本行发行的非保本理财产品和投资基金。这些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。本行在这些未纳入财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

于2021年12月31日，本行因直接持有投资以及应收手续费而在资产负债表中反映的资产项目的账面价值金额不重大。

于2021年12月31日，本行发起设立但未纳入本行财务报表范围的非保本理财产品及投资基金资产规模余额分别为人民币6,287,990,017.13元及人民币0.00元。

3. 本行于本期发起但于2021年12月31日已不再享有权益的未纳入财务报表范围的结构化主体

截至2021年12月31日12个月期间，本行在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币24,789,311.16元。

截至2021年12月31日12个月期间，本行在该类投资基金赚取的收入金额不重大。

本行于2021年1月1日之后发行，并于2021年12月31日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币3,889,820,000.00元。

本行于2021年1月1日之后发行，并于2021年12月31日之前已到期的投资基金发行总量共计人民币0.00亿元。

（六十）或有事项

1. 信用承诺

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
-----	------------------	------------------

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	1,074,294,593.78	940,401,816.65
开出保函/备用信用证	62,909,611.08	86,786,212.70
开出信用证	103,265,296.16	136,181,940.86
信用卡尚未使用授信额度	992,888,621.00	542,395,113.16
合 计	<u>2,233,358,122.02</u>	<u>1,705,765,083.37</u>

2. 租赁承诺

作为承租人，截至 2021 年 12 月 31 日，根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额，本行已签约的租赁营业用房和机器设备应支付租金情况如下：

期 限	2021年12月31日	2020年12月31日
一年至五年到期	6,995,469.49	8,465,840.65
五年以上到期	44,189,372.95	38,025,693.21
合 计	<u>51,184,842.44</u>	<u>46,491,533.86</u>

3. 资本性支出承诺

本行无重大资本性支出承诺，本行管理层认为本行的流动性和未来的盈利能力可以满足以上承诺要求。

4. 未决诉讼

截至资产负债表日，本行作为原告的未决诉讼涉及标的金额累计 8,504.95 万元。

截至资产负债表日，本行无作为被告的重大未决诉讼事项。

（六十一）现金及现金等价物

项 目	2021年12月31日	2020年12月31日
库存现金	238,193,514.18	254,327,598.29
存放中央银行备付金	698,796,278.81	933,875,803.31
活期存放同业款项	2,943,864,639.49	4,071,341,044.08
原始到期日不超过三个月拆出资金	25,502,800.00	91,348,600.00
买入返售金融资产	1,393,000,000.00	
合 计	<u>5,299,357,232.48</u>	<u>5,350,893,045.68</u>

（六十二）现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

项 目	2021年	2020年
净利润	651,336,227.14	495,848,136.80
加：计提的各项资产损失准备	250,219,821.12	256,684,517.59
固定资产折旧	36,445,682.83	32,952,267.71
无形资产摊销	2,361,434.64	1,158,051.02
长期待摊费用的摊销	7,710,434.08	41,198,774.37
使用权资产摊销	8,547,738.04	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(减收益)	-1,618,357.92	
公允价值变动损失(减：收益)	-126,407,216.59	
汇兑损失(减：收益)	-1,344,678.34	996,240.97

项 目	2021年	2020年
应付债券的利息（减：收益）	46,000,000.00	27,881,817.50
投资损失（减：收益）	-132,432,058.20	-760,541,286.14
递延所得税资产减少（减：增加）	-27,515,989.48	-57,416,732.70
递延所得税负债增加（减：减少）	66,197,754.45	1,905,784.11
经营性应收项目的减少（减：增加）	-10,532,407,193.25	718,668,053.75
经营性应付项目的增加（减：减少）	8,021,102,522.77	294,216,959.94
经营活动产生的现金流量净额	<u>-1,731,803,878.71</u>	<u>1,053,552,584.92</u>

七、主要股东情况（金额单位：人民币万元）

（一）最大十名法人股东持股情况

法人股东名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	持股金额	持股比例	持股金额	持股比例
浙江卫星控股股份有限公司	3,937.20	5.2305%	3,937.20	5.2305%
中法控股集团有限公司	3,937.20	5.2305%	3,937.20	5.2305%
浙江聚优非织造材料科技有限公司	2,027.10	2.6929%	2,027.10	2.6929%
嘉兴农信实业有限公司	2,010.20	2.6705%	2,010.20	2.6705%
嘉兴洁琪污水管网有限公司	1,689.30	2.2442%	1,689.30	2.2442%
浙江荣祥纺织股份有限公司	1,128.82	1.4996%	1,128.82	1.4996%
浙江鸣春纺织股份有限公司	618.42	0.8216%	618.42	0.8216%
嘉兴市天之华喷织有限公司	618.42	0.8216%	618.42	0.8216%
嘉兴市荣成纺织有限公司	562.52	0.7473%	562.52	0.7450%
浙江卫星商贸有限公司	560.78	0.7450%	560.78	0.7450%
合 计	<u>17,089.96</u>	<u>22.7037%</u>	<u>17,089.96</u>	<u>22.7038%</u>

（二）最大十名自然人股东持股情况

股东名称	银行现职	2021年12月31日		2020年12月31日	
		持股金额	持股比例	持股金额	持股比例
钱跃生	退休	167.89	0.2230%	167.89	0.2230%
景文学	调研员	167.89	0.2230%	167.89	0.2230%
高民华		160.68	0.2135%	160.68	0.2135%
张亚英		135.56	0.1801%	135.56	0.1801%
马小星		118.62	0.1576%	118.62	0.1576%
冯建强		111.98	0.1488%	111.98	0.1488%
何雪根	调研员	111.98	0.1488%	111.98	0.1488%
康利军	退休	111.98	0.1488%	111.98	0.1488%
杭琴	退休	111.98	0.1488%	111.98	0.1488%
姚法林		101.67	0.1351%		
合 计		<u>1,300.23</u>	<u>1.7275%</u>	<u>1,198.56</u>	<u>1.5924%</u>

（三）本行与前十户法人股东及其关联方交易情况

截至2021年12月31日交易余额

序号	企业股东名称	贷款余额	贴现	五级分类状态	银行承兑汇票	开出信用证	合计	占资本净额的比例
----	--------	------	----	--------	--------	-------	----	----------

序号	企业股东名称	贷款余额	贴现	五级分类状态	银行承兑汇票	开出信用证	合计	占资本净额的比例
1	浙江聚优非织造材料科技有限公司	2,050.00		正常			2,050.00	0.32%
2	浙江荣祥纺织股份有限公司	4,000.00		正常		610.00	4,610.00	0.72%
3	浙江鸣春纺织股份有限公司	1,500.00		关注			1,500.00	0.23%
	嘉兴市鸣竣纺织有限公司	1,900.00		关注			1,900.00	0.29%
	小计	3,400.00					3,400.00	0.53%
4	嘉兴市荣成织造有限公司	1,400.00		关注			1,400.00	0.22%
	合计	10,850.00				610.00	11,460.00	1.78%

注：资本净额包含实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、附属资本，扣除扣减项目。2021年12月31日，本行资本净额为644,617.05万元。

（四）与最大十名自然人股东交易情况

截至2021年12月31日，本行与最大十名自然人股东交易余额为50.00万元。

序号	自然人股东名称	贷款余额	五级分类状态	占资本净额的比例
1	冯建强	50.00	正常	0.01%
	合 计	50.00		0.01%

（五）股东所持本行股份抵押、托管、冻结情况

截至2021年12月31日，本行未发现前十大法人股东和前十户自然人股东所持本行股份存在质押、托管、冻结情况。

（六）信贷资产进入不良状态的股东情况

截至2021年12月31日，本行未发现股东信贷资产进入不良状态的情况。

八、关联方关系及其交易（金额单位：人民币万元）

本行的关联方包括持本行5.00%及5.00%以上股份的股东（以下简称“主要股东”），本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员（以下简称“关键管理人员及其近亲属”），关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织（以下简称“关键管理人员的关联单位”），本行的子公司，以及持本行5.00%及5.00%以上股份股东的控股股东及其控股子公司和施加重大影响的企业（以下简称“主要股东的关联法人”），持本行5.00%及5.00%以上股份股东的董事、监事、高级管理人员（以下简称“主要股东的关联自然人”）。

（一）持有本行5.00%及5.00%以上股份的股东

截至2021年12月31日，持有本行5.00%及5.00%以上股份的股东名称及持股情况如下：

股东名称	注册地	注册资本（万元）	业务性质及经营范围	持股数（百万）	持股比例
浙江卫星控股股份有限公司	浙江省嘉兴市南湖区东栅街道富强路196号16楼	10,000.00	投资咨询	39.37	5.23%
浙江卫星商贸有限公司	嘉兴市南湖区大桥镇步焦路388号	1,000.00	租赁和商务服务	5.61	0.75%

股东名称	注册地	注册资本（万元）	业务性质及经营范围	持股数 （百万）	持股 比例
			业		
陆来英				0.17	0.02%
马国林				0.17	0.02%
杨亚珍				0.17	0.02%
小 计				45.49	6.04%
中法控股集团有限公司	浙江省嘉兴市南湖区凤桥镇庄史村	21,150.00	实业投资、资产管理	39.37	5.23%
刘小宝				0.17	0.02%
小 计				39.54	5.25%

注：本表口径为合计持股 5.00%以上股份的股东。

（二）子公司、合营企业和联营企业

截至 2021 年 12 月 31 日，本行不存在子公司、合营企业和联营企业。

（三）其他关联方

其他关联方包括关键管理人员以及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企业。

截至 2021 年 12 月 31 日，禾城农商银行关联自然人 2,655 人，关联法人 137 家。其中，董事长 1 人，非执行董事 7 人，执行董事 2 人，独立董事 2 人，监事长 1 人，社会监事 6 人，职工监事 2 人，高级管理人员（除执行董事、职工监事外）5 人，有权决定或者参与禾城农商银行授信和资产转移的其他人员 224 人，上述人员的关联人 2,405 人。关联法人 137 家，其中持有禾城农商银行 5.00%以上股份的法人股东 2 家。

（四）关联方交易

截至 2021 年 12 月 31 日的关联交易余额主要情况如下：

序号	客户名称	贷款授信	贷款余额	承兑汇票	汇票敞口额 度	贷记卡授信 总额	贷记卡透支 余额	授信额合 计
1	嘉兴市凯邦锦纶科技股份有限公司	8,680.00	7,800.00					8,680.00
	浙江荣祥纺织股份有限公司	4,820.00	4,000.00	1,220.00	610.00			4,820.00
	小 计：	13,500.00	11,800.00	1,220.00				13,500.00
2	嘉兴市佳瑞思纺织有限公司	7,553.00	6,346.00	1,400.00	700.00			7,553.00
	嘉兴市金意纺织有限公司	1,450.00	1,450.00					1,450.00
	悦和鑫纺织（嘉兴）有限公司	3,900.00	1,971.00					3,900.00
	小 计：	12,903.00	9,767.00	1,400.00				12,903.00
3	嘉兴市中法金属表面处理有限公司	3,500.00	100.00					3,500.00
	嘉兴市晨阳箱包有限公司	1,000.00	100.00					1,000.00
	浙江中法农业科技发展有限公司	1,800.00						1,800.00

序号	客户名称	贷款授信	贷款余额	承兑汇票	汇票敞口额度	贷记卡授信总额	贷记卡透支余额	授信额合计
	嘉兴市大家菜篮子工程有限公司	1,000.00						1,000.00
	浙江中法进出口有限公司	200.00						200.00
	浙江中法制药有限公司	1,000.00						1,000.00
	嘉兴市天和制药有限公司	1,000.00						1,000.00
	小 计:	<u>9,500.00</u>	<u>200.00</u>					<u>9,500.00</u>
4	德和科技集团股份有限公司	3,190.00	2,290.00					3,190.00
	浙江德和进出口有限公司	1,000.00	1,000.00					1,000.00
	浙江嘉德绝热工程有限公司	1,000.00	1,000.00					1,000.00
	小 计:	<u>5,190.00</u>	<u>4,290.00</u>					<u>5,190.00</u>
5	嘉兴市万利东风纺织有限公司	2,990.00	2,990.00					2,990.00
	嘉兴市新万利织造有限公司	1,990.00	1,990.00					1,990.00
	陈玲珠					30.00		30.00
	陈玲英					20.00		20.00
	戴剑平					5.00	2.32	5.00
	陈滨荣					5.00		5.00
	徐靖					3.00		3.00
	小 计:	<u>4,980.00</u>	<u>4,980.00</u>			<u>63.00</u>	<u>2.32</u>	<u>5,043.00</u>
6	浙江圣维特纺织科技有限公司	3,000.00	2,900.00	100.00	50.00			3,000.00
	嘉兴市钜隆贸易有限公司	499.00	499.00					499.00
	嘉兴市奥莱服饰有限公司	500.00	498.00					500.00
	张金祥	30.00				50.00	19.76	80.00
	姚火林	31.00				31.20		62.20
	徐慧君					10.00	9.91	10.00
	姚佳明					5.00	0.39	5.00
	董珊珊					5.00	0.30	5.00
	董雪祥					0.80		0.80
	小 计:	<u>4,060.00</u>	<u>3,897.00</u>	<u>100.00</u>	<u>50.00</u>	<u>102.00</u>	<u>30.36</u>	<u>4,162.00</u>
7	嘉兴压力容器厂	3,500.00	3,500.00					3,500.00
	陆水明					20.00	0.32	20.00
	陆涔伟	30.00				1.00		31.00
	小 计:	<u>3,530.00</u>	<u>3,500.00</u>			<u>21.00</u>	<u>0.32</u>	<u>3,551.00</u>
8	李学忠等 527 名关联方	28,350.20	17,728.34		1,310.00	3,844.53	323.16	32,194.73
	合 计:	<u>82,013.20</u>	<u>56,162.34</u>	<u>2,720.00</u>	<u>1,360.00</u>	<u>4,030.53</u>	<u>356.16</u>	<u>86,043.73</u>

九、分部情况（金额单位：人民币万元）

（一）信贷资产分布情况

机构名称	信贷资产	占总信贷资产比例
营业部	319,354.93	7.48%
清算中心	304,254.64	7.12%
国际业务部	5,791.11	0.14%
银行卡部	23,728.78	0.56%
王江泾支行	355,794.24	8.33%
油车港支行	142,192.13	3.33%
新塍支行	180,727.60	4.23%
秀洲支行	223,786.80	5.24%
凤桥支行	136,855.73	3.20%
余新支行	281,436.31	6.59%
新丰支行	209,484.22	4.90%
大桥支行	206,660.00	4.84%
七星支行	130,284.72	3.05%
王店支行	265,573.79	6.22%
洪合支行	235,087.21	5.50%
南湖支行	311,994.13	7.30%
嘉濮支行	100,612.86	2.36%
南汇支行	51,525.79	1.21%
新塍支行	68,553.40	1.61%
湘城支行	51,272.42	1.20%
步云支行	65,594.04	1.54%
栖真支行	62,514.69	1.46%
建设支行	64,946.91	1.52%
新兴支行	77,468.66	1.81%
经开支行	173,343.31	4.06%
开发区支行	72,949.03	1.71%
桃园支行	89,435.54	2.09%
高新支行	28,772.91	0.67%
嘉北支行	31,234.33	0.73%
汇 总	<u>4,271,230.23</u>	<u>100.00%</u>

(二) 存款分布情况

机构名称	存款总额	占总存款比例
营业部	861,471.77	14.82%
清算中心	148,755.41	2.55%
国际业务部	7,942.18	0.13%
银行卡部	6,212.28	0.10%
王江泾支行	277,755.84	4.78%
油车港支行	182,981.11	3.15%
新塍支行	323,649.50	5.57%
秀洲支行	382,508.21	6.58%
凤桥支行	281,927.38	4.85%
余新支行	418,271.76	7.20%
新丰支行	284,792.86	4.90%
大桥支行	302,361.72	5.20%
七星支行	215,750.55	3.71%

机构名称	存款总额	占总存款比例
王店支行	349,711.75	6.02%
洪合支行	265,972.78	4.58%
南湖支行	389,944.65	6.71%
嘉濮支行	53,933.15	0.93%
南汇支行	81,488.33	1.40%
新篁支行	87,496.52	1.51%
湘城支行	39,035.73	0.67%
步云支行	77,581.84	1.33%
栖真支行	86,174.83	1.48%
建设支行	88,279.32	1.52%
新兴支行	80,659.94	1.39%
经开支行	187,496.79	3.23%
开发区支行	159,689.20	2.75%
桃园支行	73,799.19	1.26%
高新支行	49,269.18	0.85%
嘉北支行	48,088.34	0.83%
汇总	<u>5,813,002.11</u>	<u>100.00%</u>

注：此数据按照中国人民银行口径汇总。

十、与最大十户集团信贷客户的交易情况（金额单位：人民币万元）

本行截至 2021 年 12 月 31 日最大十户集团贷款客户的交易余额如下：

序号	户名	贷款	承兑汇 票	贴现	合计	占资本净额 比例	贷款担保方 式	五级分 类	存款	其中：保证 金
1	嘉兴市凯邦锦纶科技 股份有限公司	11,804.02	-	-	11,804.02	1.83%	抵押	正常		
2	嘉兴市佳瑞思纺织有 限公司	9,767.00			9,767.00	1.52%	普通保证、 抵押	关注		
3	嘉兴市万利东风纺织 有限公司	4,982.32			4,982.32	0.77%	抵押	正常		
4	德和科技集团股份有 限公司	4,290.00			4,290.00	0.67%	普通保证、 抵押	正常		
5	浙江圣维特纺织科技 有限公司	3,927.36			3,927.36	0.61%	普通保证	正常		
6	嘉兴压力容器厂	3,500.32			3,500.32	0.54%	普通保证、 抵押	正常		
7	嘉兴市方大制衣股份 有限公司	2,033.76			2,033.76	0.32%	抵押	正常		
8	嘉兴市久顺金属材料 有限公司	2,001.73			2,001.73	0.31%	抵押	正常		
9	朱宇恩	1,664.43			1,664.43	0.26%	抵押	正常		
10	桐乡市濮院壹格服装 厂	1,363.18			1,363.18	0.21%	抵押	正常		
	合计	<u>45,334.12</u>			<u>45,334.12</u>	<u>7.03%</u>				

十一、信贷资产五级分类（金额单位：人民币万元）

信贷资产 风险分类	合计	逾期天数						
		未逾期	0-90 天	90-180 天	180 天-1 年	1-2 年	2-3 年	3 年以上
正常	4,142,573.26	4,131,257.29	11,315.97					

信贷资产 风险分类	合计	逾期天数						
		未逾期	0-90 天	90-180 天	180 天-1 年	1-2 年	2-3 年	3 年以上
关注	91,834.79	74,240.79	17,594.00					
次级	7,265.96	747.95	1,665.76	4,852.25				
可疑	28,965.59	50.16	63.99	333.91	6,030.44	13,320.51	3,777.75	5,388.82
损失	590.63	31.66	0.88		273.25	15.00		269.84
合 计	<u>4,271,230.23</u>	<u>4,206,327.85</u>	<u>30,640.60</u>	<u>5,186.16</u>	<u>6,303.69</u>	<u>13,335.51</u>	<u>3,777.75</u>	<u>5,658.66</u>

十二、非信贷资产五级分类（金额单位：人民币万元）

项目	合计	类别				
		正常	关注	次级	可疑	损失
现金及存放中央银行款项	455,704.25	455,704.25				
存放同业款项	295,640.05	295,640.05				
拆放同业款项	21,850.28	21,850.28				
买入返售金融资产	139,300.00	139,300.00				
投资类资产	1,925,478.46	1,920,201.06			5,277.40	
其他应收款	18,883.15	18,547.67	9.75	11.54	10.23	303.96
应收利息	39,987.72	39,775.62	138.27	19.99	37.26	16.58
固定资产净值	39,331.58	39,331.58				
在建工程	6,655.27	6,655.27				
无形资产	2,891.35	2,891.35				
长期待摊费用	1,018.67	1,018.67				
递延所得税资产	42,606.14	42,606.14				
其他资产	70,448.27	70,448.27				
合 计	3,059,795.19	3,053,970.21	148.02	31.53	5,324.89	320.54
非信贷资产减值准备	35,315.79					

十三、债务重组事项

本行在资产负债表日无需要披露的重大债务重组事项。

十四、非货币性交易事项

本行在资产负债表日无需要披露的重大非货币性交易事项。

十五、资产负债表日后事项

本行本期无重大资产负债表日后事项。

十六、其他重要事项

（一）信用卡额度情况

截至资产负债表日，本行已发卡信用卡额度 122,644.24 万元，已用额度为 23,355.38 万元，未用额度部分为 99,288.86 万元。

（二）以公允价值计量的资产和负债

金额单位：人民币元

项 目	2021 年 12 月 31 日			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
交易性金融资产	3,299,757,558.77			3,299,757,558.77
其他债权投资	12,070,713,280.99			12,070,713,280.99
其他权益工具投资	635,466,957.82		2,000,000.00	637,466,957.82
金融资产合计	<u>16,005,937,797.58</u>			<u>16,005,937,797.58</u>

（三）关于企业所得税汇算清缴情况的说明

截至财务报表批准日，本行尚未完成本期企业所得税的汇算清缴工作，计入报表的所得税费用及应交企业所得税数暂按账面确认，待汇算清缴后于期后再作调整。

十七、金融风险管理（除特别注明外，本项目金额单位均为人民币万元）

（一）风险管理概述

本行的经营活动面临多种金融风险。本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险，或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来经营风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。

本行制定风险管理政策的目的是通过识别并分析相关风险，制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的程序对风险及其限额进行监控。

本行董事会制定本行的风险管理策略。本行高级管理层根据董事会制定的风险管理策略，制定相应的风险管理政策及程序，包括汇率风险、利率风险和信用风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由管理层负责执行。内部审计部门负责对风险管理和内部控制进行独立的审查。

本行面临的主要经营风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

（二）信用风险

本行的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本行蒙受财务损失的风险。信用风险是本行业务经营所面临最重大的风险之一。经济环境变化或本行资产组合中某一特定行业分部的信用质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提准备不同的损失。倘若交易对方集中于同类行业或地理区域，信用风险集中度将会增加。表内的信用风险暴露包括客户贷款，证券投资和同业往来等，同时也存在表外的信用风险暴露，如信用承诺等。目前

本行业务大部分集中于中国浙江省。这表明本行的授信资产组合存在集中性风险，较易受到地域性经济状况变动的影响。因此，管理层谨慎管理其信用风险暴露。银行整体的信用风险日常管理（包括贷款、证券投资和同业往来）由总行的风险管理部负责，并定期向本行高级管理层进行汇报。本行已建立相关机制，制定个别借款人可承受的信用风险额度，本行定期监控上述信用风险额度，并至少每年进行一次审核。

针对所面临的信用风险，本行建立了五项机制以应对风险管理，包括市场准入机制、放款审核机制、信贷退出机制、风险预警机制和不良资产处置机制。

A. 市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制；

B. 放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督机制；

C. 信贷退出机制是指本行依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定客户风险分类及相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；

D. 风险预警机制是指本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议；

E. 不良资产处置机制是指本行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及不良类贷款问责机制。

1. 信用风险的计量

本行根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

（1）金融工具风险阶段划分

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

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。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

（2）信用风险显著增加

本行于每个季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行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，包括基于本行历史数据的分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本行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、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准：

- 在报告日，客户外部评级较初始确认时下降超过一定级别。

定性标准：

- 五级分类为关注类；
- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- 重大不利变化或事件对债务主体偿还能力产生负面影响；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

上限标准：

- 债务工具逾期超过 30 天。

（3）违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生减值时，本行将该金融资产界定为已违约，金融资产逾期超过 90 天被认定为违约。

为评估金融资产是否发生信用减值，本行主要考虑以下因素：

- 债项五级分类为次级类、可疑类、损失类；
- 债务人对本行的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天；
- 债务人或发行方发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 本行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况下不会作出的让步；

- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 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。

（4）对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本行对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率的计算以资产组为基础，分别计算资产组对应的迁徙矩阵，并以迁徙矩阵阶段一、阶段二的计算结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，同时为弥补数据统计模型运用时，模型计算结果的逻辑问题，对阶段二的 PD 设置兜底条款，以反映宏观经济环境预测下的债务人时点违约概率。

违约损失率是指违约发生时风险敞口损失的百分比。本行的违约损失率采用历史清收率模型，在考虑货币的时间价值的前提下，对历史违约贷款的历史清收情况采用合同利率折现，以基于历史清收情况的现金流折现结果以计算违约损失率。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

（5）预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本行通过历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值（GDP）增长率、货币供应量（M2）增速、生产者物价指数（PPI）、一年期存款利率等。本行建立宏观经济指标的预测模型，通过扰动项的调整结合专家判断法，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。

本行通过构建回归模型，确定宏观经济指标与各资产组违约概率之间的关系，以确定宏观经济指标的变化对违约概率的影响。

本行结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、正常、悲观的情景及权重，从而计算本行加权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

（6）已发生信用减值的计提

本行对已发生信用减值的大额对公客户信用类资产使用现金流折现模型法计量预期信用损失。

现金流折现模型法基于对未来现金流入的定期预测，估计损失准备金额。本行在测试时点预计与该笔资产相关的未来各期现金流入，并按照一定的折现率折现后加总得出现值。

（7）组合方式计量损失准备

本行采用信用评级的区间、产品类型和客户类型等对使用现金流折现模型计量法以外的贷款进行组合计量。按照组合方式计提预期信用损失准备时，本行已将具有类似风险特征的敞口进行归类。

2. 标准化授信政策和流程控制

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本行坚持服务三农、支农支小的市场定位，小额、流动、分散的信贷管理原则并实行普惠金融的发展方向，结合本行绿色金融发展需求，按照区别对待、动态管理、适时调整的原则，分为普惠快车、小微专车以及企业直通车三个评级模型，分别针对30万及以下个人客户、小微客户以及大中型企业客户，给予不同的授信管理政策。

本行制订并执行标准化信贷审批流程，按信贷工厂化运作管理，所有贷款实行分级审批制。经本行根据经营管理需要，由董事会、合规与风险管理委员会、授信审批委员会、总行授信审批小组和支行或机关业务部室分别在授权范围内审批。

3. 风险缓释措施

（1）贷款担保及抵（质）押物

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本行接受的抵（质）押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本行与专业中介评估机构合作，对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，结合本行内部抵押指导价，最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本行动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年视抵押物现值动态调整抵押价值。对减值贷款本行根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本行依据与主借款人相同的程序 and 标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

（2）信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本行承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

4. 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

金额单位：元

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放同业款项	295,734.95	408,344.53
拆出资金	21,755.81	13,434.86
买入返售金融资产	138,122.87	46,136.00
发放贷款和垫款	4,115,649.23	3,044,154.74
交易性金融资产	330,561.94	
债权投资	389,780.02	
其他债权投资	1,230,943.45	
其他权益工具投资	63,746.70	
其他资产	2,225.64	1,928.28
小 计	6,588,520.61	3,513,998.41
开出信用证	10,326.53	13,618.19
开出保函	6,290.96	8,678.62
开出银行承兑汇票	107,429.46	94,040.18
未使用信用卡额度	99,288.86	54,239.51
小 计	223,335.81	170,576.50
合 计	6,811,856.42	3,684,574.91

5. 金融工具信用质量分析：

金额单位：元

报告期末	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：				
现金及存放中央款项				
存放同业及其他金融机构款项	2,956,400,429.59			2,956,400,429.59
拆出资金				
买入返售金融资产	1,393,000,000.00			1,393,000,000.00
发放贷款和垫款				
-公司贷款和垫款	25,921,222,286.86	885,368,529.26	217,222,461.21	27,023,813,277.33
-个人贷款和垫款	12,325,132,791.20	63,901,831.11	151,707,404.55	12,540,742,026.86
金融投资	3,892,745,403.16		52,773,972.60	3,945,519,375.76
合 计	46,488,500,910.81	949,270,360.37	421,703,838.36	47,859,475,109.54
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：				
发放贷款和垫款				
-公司贷款和垫款				
金融投资	12,070,713,280.99			12,070,713,280.99
合 计	12,070,713,280.99			12,070,713,280.99

报告期末	预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：				
现金及存放中央款项				
存放同业及其他金融机构款项	61,829.31			61,829.31
拆出资金				
买入返售金融资产	12,441,426.34			12,441,426.34
发放贷款和垫款				

报告期末	预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
-公司贷款和垫款	361,307,226.08	482,438,479.33	253,018,194.14	1,096,763,899.55
-个人贷款和垫款	296,370,715.09	57,397,823.61	169,730,176.66	523,498,715.36
金融投资	75,829,613.63		52,773,972.60	128,603,586.23
合 计	<u>746,010,810.45</u>	<u>539,836,302.94</u>	<u>475,522,343.40</u>	<u>1,761,369,456.79</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产：				
发放贷款和垫款				
-公司贷款和垫款				
金融投资	198,854,821.19			198,854,821.19
合 计	<u>198,854,821.19</u>			<u>198,854,821.19</u>

6. 金融投资：

外部评级机构对本行持有的金融投资的评级分布情况

金额单位：元

分类	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	合计
AAA-到 AAA+（包含 AAA-、AAA、AAA+）		2,222,745,403.16	5,694,946,463.00	463,159,671.97	8,380,851,538.13
AA-到 AA+（包含 AA-、AA、AA+）	29,020,588.00	1,670,000,000.00	5,628,371,417.99	160,100,644.59	7,487,492,650.58
A-到 A+	163,164,639.00		48,722,850.00		211,887,489.00
未评级	3,107,572,331.77	52,773,972.60	698,672,550.00	14,206,641.26	3,873,225,495.63
小 计	<u>3,299,757,558.77</u>	<u>3,945,519,375.76</u>	<u>12,070,713,280.99</u>	<u>637,466,957.82</u>	<u>19,953,457,173.34</u>
地方政府债		816,084,135.13	313,622,233.00		1,129,706,368.13
非金融企业债券		1,940,762,257.76	5,610,338,037.99		7,551,100,295.75
国债		356,135,127.75	701,640,640.00		1,057,775,767.75
基金	270,621,605.46				270,621,605.46
其他金融债券	163,164,639.00	50,000,000.00	129,045,170.00		342,209,809.00
券商资管	2,807,004,000.00				2,807,004,000.00
同业存单			698,672,550.00		698,672,550.00
信托产品	29,946,726.31				29,946,726.31
政策性银行金融债 券		752,537,855.12	4,617,394,650.00		5,369,932,505.12
资产支持证券	29,020,588.00	30,000,000.00			59,020,588.00
股权投资				637,466,957.82	637,466,957.82
小 计	<u>3,299,757,558.77</u>	<u>3,945,519,375.76</u>	<u>12,070,713,280.99</u>	<u>637,466,957.82</u>	<u>19,953,457,173.34</u>
减：减值准备		128,603,586.23	198,854,821.19		327,458,407.42
合 计	<u>3,299,757,558.77</u>	<u>3,816,915,789.53</u>	<u>11,871,858,459.80</u>	<u>637,466,957.82</u>	<u>19,625,998,765.92</u>

7. 金融资产信用风险集中度：

本行持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度见本附注七、（八）发放贷款和垫款 4。本行持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和金融投资构成。贷款和垫款行业集中度见本附注七、（八）发放贷款和垫款 3。

（三）市场风险

本行承担由于市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。市场风险存在于本行的交易账户与银行账户中。交易账户包

括为交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账户包括除交易账户外的金融工具(包括本行运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户)。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任,负责审批市场风险管理的政策和程序,确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好,协调风险总量与业务目标的匹配。

(四) 流动性风险

流动性风险是指本行不能在一定的时间内以合理的成本取得资金以偿还债务或者满足资产增长需求的风险。本行流动性风险管理的目标是:根据本行业务发展战略,将流动性保持在合理水平,保证到期负债的偿还和业务发展的需要,并且具备充足的可变现资产和足够的融资能力以应对紧急情况。

本行制定政策采用对流动性风险集中管理的模式,不断推进集中资金池建设。

本行制定政策对流动性风险实施主动管理的策略,主要包括:贯彻资金来源制约资金运用的原则,资产业务的发展要与负债业务相协调;保持适量的高流动性资产;重视负债的稳定性,努力扩大核心存款;对本、外币流动性进行分别的监测与管理,建立人民币、外币流动性组合,以确保不同货币的资金来源与运用符合其流动性管理需要。

(五) 资本管理

本行自2013年1月1日起,执行《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银监会令2012年第1号)。

1. 本行资本管理遵循如下原则:

(1) 保持较高的资本质量和充足的资本水平,支持发展战略规划实施,满足监管要求。

(2) 充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险,确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。

(3) 优化资产结构,合理配置经济资本,保证银行可持续健康发展。

2. 本行管理层按照银监会的监管规定,实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向银监会上报所要求的资本信息。

3. 维持资本充足率8.00%以上,核心一级资本充足率不低于5.00%,一级资本充足率不低于6.00%。

4. 本行计划财务部负责对下列资本项目进行管理:

(1) 核心一级资本,包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分;

(2) 其它一级资本,包括其它一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分;

(3) 二级资本,包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计

入部分。

(4) 商誉、土地使用权外的无形资产，由经营亏损引起的净资产递延所得税资产，贷款损失准备缺口，资产证券化销售利得，确定受益类的养老金资产净额，直接或间接持有本行的股票，对资产负债表中未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备，自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益，对未并表银行的资本投资、对未并表非银行金融机构的资本投资、对非自用不动产的投资、对工商企业的资本投资和其他需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本中扣除以符合监管资本要求。

(5) 信用风险加权资产采用权重法进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及抵质押担保后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并进行了适当调整，以反映其潜在损失情况。市场风险资本调整采用标准法进行计量。

本行于2021年12月31日，根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算的监管资本状况如下：

项 目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	10.3701%	11.3358%
一级资本充足率	10.3701%	11.3358%
资本充足率	13.2208%	14.4973%
核心一级资本	530,621.07	459,184.51
核心一级资本扣减项	24,996.40	16,316.19
核心一级资本净额	505,624.67	442,868.32
一级资本净额	505,624.67	442,868.32
二级资本	146,968.72	129,925.81
二级资本扣减项	7,976.34	6,411.70
资本净额	644,617.05	566,382.44
风险加权资产	4,875,790.26	3,866,795.08
其中：		
信用风险加权资产	4,621,140.22	3,202,141.20
市场风险加权资产	3,384.00	428,085.75
操作风险加权资产	251,266.04	236,568.13

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

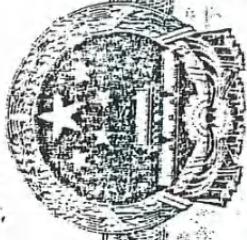
十八、财务报表的批准

本财务报表已经本行董事会批准。

（本页无正文。）

浙江禾城农村商业银行股份有限公司（盖章）

2022 年 3 月 22 日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

9133000076250730XN (1/1)

扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息



名称 浙江同方会计师事务所有限公司

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

法定代表人 方恪

经营范围

审计、验资、资产评估、无形资产评估(需国家专项审批证书)、会计咨询、会计服务。(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)

注册资本 贰佰万元整

成立日期 2004年05月17日

营业期限 2004年05月17日至2034年05月16日

住所 杭州市马腾路36号3号楼6层601室

登记机关



2019年11月13日



会计师事务所 执业证书

名称：浙江同方会计师事务所有限公司

首席合伙人：方铭
主任会计师：杭州市马腾路36号3号楼6层601室
经营场所：



组织形式：有限责任
执业证书编号：330000228
批准执业文号：浙财会字（2004）31号
批准执业日期：2004年4月23日

证书序号：0007400

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



姓名: 何霖卡
性别: 女
出生日期: 1991-12-15
工作单位: 浙江同方会计师事务所有限公司
身份证号码: 330724199112152428



本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 330002280072
No. of Certificate

批准注册协会: 浙江省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2020 年 04 月 08 日
Date of Issuance

年 月 日
/y /m /d



姓名 吕朝霞
 Full name 吕朝霞
 性别 男
 Sex 男
 出生日期 1988-09-24
 Date of birth 1988-09-24
 工作单位 浙江同方会计师事务所有限公司
 Working unit 浙江同方会计师事务所有限公司
 身份证号码 330681198809245010
 Identity card No. 330681198809245010



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



五 月 日
 年 月 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



五 月 日
 年 月 日