普陀农村商业银行2021年度信息披露报告

浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司（简称普陀农村商业银行）是经中国银行业保险业监督管理委员会浙江监管局批准成立，服务于“三农”、社区、中小微企业和地方经济的股份制法人银行业金融机构。

**一、重要提示**

（一）本行董事会及其董事保证本报告所载资料不存在任何重大遗漏、虚假陈述或者严重误导，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担连带责任。

（二）根据银保监会和浙江省农信联社有关规定，浙江天平会计师事务所按照审计有关规定对本行实施了年报审计。经审计，本行2021年度经营年报符合《企业会计准则》的要求，在所有重大方面真实、完整、公允地反映了本行2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果。

（三）本行董事长缪军、行长谢建成、财务部门负责人俞舟云对年度报告中财务报告的真实性和完整性作出承诺。

（四）本报告备置地点：普陀农村商业银行总部及主要营业网点。

**二、银行概况**

浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司是由原浙江舟山普陀农村合作银行整体改制设立，由企业法人、职工自然人、社会自然人入股组建的股份制地方金融机构。2013年9月29日经中国银行业监督管理委员会浙江监管局批准成立（浙银监复〔2013〕631号），2013年10月28日正式挂牌营业，并依法取得由中国银行业监督委员会舟山监管分局颁发的机构编码为B0366H333090001的《中华人民共和国金融许可证》。经舟山市市场监督管理局核准，于2018年8月15日换发了统一社会信用代码为913309006831072360号的《营业执照》，营业期限为自2008年12月1日至长期。本行注册资本500,492,190.00元人民币，经济性质为股份有限公司（非上市），注册资本为人民币500,492,190.00元，

**（一）基本情况**

中文名称：浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司（简称：普陀农村商业银行）

英文名称：Zhejiang Zhoushan Putuo Rural Commercial Bank Co., Ltd.（简称：Putuo Rural Commercial Bank或PTRCB）

本行法定代表人：缪军

本行住所：浙江省舟山市普陀区东港街道麒麟街225号（自贸试验区内）

邮政编码：316106

经营范围：经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准（凭有效金融许可证经营）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

**（二）联系人和联系方式**

联系人：张忠波

联系方式：浙江省舟山市普陀区东港街道麒麟街225号

电话：0580-3019968

传真：0580-3055907

电子邮箱：putuobank@163.com

**三、财务会计信息**

**（一）重要会计政策和会计估计。**本行编制的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日的财务状况及2021年度的经营成果和现金流量。

1、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。

2、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。编制本会计报表所釆用的货币为人民币。

3、记账基础。本行的记账基础为权责发生制。

4、计价原则。除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债及可供岀售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。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。

5、外币交易。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。

6、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。

7、金融工具。（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。（2）金融资产分类和计量。本行的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。（3）金融负债/权益工具的确认及金融负债分类和计量。本行将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。本行的金融负债于初始确认时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和其他金融负债。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。（4）金融工具的公允价值。存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行采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。采用估值技术时，本行尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数和相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。（5）金融资产减值。本行于资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。有客观证据表明该金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值的，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本行认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

## 8、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岀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。

## 9、固定资产与累计折旧

（1）固定资产确认条件。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

（2）固定资产计价方法。固定资产按成本进行初始计量。

（3）固定资产折旧。除已提足折旧仍继续使用的固定资产之外，固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

| 资产类别 | 使用年限 | 预计净残值率 | 年折旧率 |
| --- | --- | --- | --- |
| 房屋及建筑物 | 11.6-40年 | 0.00-5.00% | 2.38-8.62% |
| 机器设备 | 5-10年 | 0.00-5.00% | 9.50-20.00% |
| 电子设备 | 3-5年 | 0.00-5.00% | 19.00-33.33% |
| 交通工具 | 4-5年 | 0.00-5.00% | 19.00-25.00% |
| 其他 | 3-5年 | 0.00-5.00% | 19.00-33.33% |

（4）固定资产后续支出的会计处理。对固定资产使用过程中发生的更新改造支出、修理费用等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；不符合固定资产确认条件的，计入损益。

10、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。

11、无形资产。本行无形资产包括土地使用权、软件使用权等。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。

12、长期待摊费用。租赁费按实际租赁期限平均摊销；经营租入固定资产改良支出按受益期限平均摊销。

13、抵债资产。抵债资产取得时以公允价值入账，为取得抵债资产而支付的相关税费应计入抵债资产的入账价值；同时，将已经计提的相关贷款损失准备/坏账准备转入抵债资产减值准备中。每年末，对抵债资产进行逐项检查，对可收回金额低于其账面价值与已转入相关准备金孰高计提抵债资产减值准备，计入当期损益。

14、资产减值。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。

15、职工薪酬的核算方法。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。

16、一般风险准备。本行运用动态拨备原理，釆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%。

本行釆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，釆用的标准风险系数同上述信贷资产标准风险系数。

17、收入确认。收入指在本行日常经营活动中因让渡资产使用权和提供金融服务等形成的、导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入，主要包括利息收入、金融机构往来收入、手续费及佣金收入

18、支出确认。利息支出釆用实际利率法在利润表确认。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。其他支出按权责发生制原则确认。

19、所得税的确认和计量。本行采用资产负债表债务法核算所得税。

20、利润分配。本行的税后利润按下列顺序分配：（1）弥补以前年度亏损；（2）提取法定公积金，提取比例不得低于税后利润的10%，法定公积金累计额超过注册资本的50%以上时，可不再提取；（3）提取一般准备金；（4）经股东大会决议，可提取任意盈余公积金；（5）按照股东持有的股份比例支付股东分红。

21、租赁。实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。本行仅涉及经营租赁业务。

22、受托业务。本行以受托人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

23、关联方及交易的确定原则和定价政策。本行关联方包括关联自然人、法人和其他组织。本行关联交易分为一般关联交易、重大关联交易。一般关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1.00%以下，且该笔交易发生后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5.00%以下的交易。重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1.00%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5.00%以上的交易。计算关联自然人与本行的交易余额时，其近亲属与本行的交易应当合并计算；计算关联法人或其他组织与本行的交易余额时，与其构成集团客户的法人或其他组织与本行的交易应当合并计算。本行关联方交易遵循一般商业条款，其定价原则与独立第三方交易一致。

24、会计政策和会计估计变更以及差错更正说明。

（1）会计政策变更

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。

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。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。

2018年12月，财政部修订并颁布了《企业会计准则第21 号——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：一是将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁，作为短期租赁处理。二是计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；三是使用权资产的计量不包含初始直接费用；四是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。

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。

（2）会计估计变更

本报告期重要会计估计未变更。

（3）重大前期差错更正事项

本报告期无重大前期差错更正事项。

25、税项

主要税费和税费率

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 税/费种 | 计提税/费依据 | 税/费率 |
| 增值税 | 应税收入 | 3.00%、5.00%、9.00%、11.00%、13.00%、16.00% |
| 城市维护建设税 | 应纳流转税额 | 7.00% |
| 教育费附加 | 应纳流转税额 | 3.00% |
| 地方教育附加 | 应纳流转税额 | 2.00% |
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 25.00% |

26、非信贷资产五级分类（金额单位：人民币万元）

| 项 目 | 合 计 | 类 别 |
| --- | --- | --- |
| 正常类 | 关注类 | 次级类 | 可疑类 | 损失类 |
| 现金 | 13,262.98 | 13,262.98 | 　 | 　 | 　 | 　 |
| 存放中央银行款项 | 219,171.73 | 219,171.73 | 　 | 　 | 　 | 　 |
| 存放同业款项 | 90,835.17 | 90,835.17 | 　 | 　 | 　 | 　 |
| 拆放同业款项 | 11,658.00 | 11,658.00 | 　 | 　 | 　 | 　 |
| 投资类资产 | 103,374.98 | 103,374.98 | 　 | 　 | 　 | 　 |
| 应收款项 | 6,221.06 | 5,959.76 | 13.07 | 43.71 | 37.72 | 166.8 |
| 固定资产净值 | 35,780.61 | 35,580.91 | 199.7 | 　 | 　 | 　 |
| 在建工程 | 379.54 | 379.54 | 　 | 　 | 　 | 　 |
| 抵债资产 | 929.49 | 　 | 　 | 929.49 | 　 | 　 |
| 无形资产 | 4,897.85 | 4,897.85 | 　 | 　 | 　 | 　 |
| 递延资产 | 11,759.54 | 11,759.54 | 　 | 　 | 　 | 　 |
| 其他非信贷资产 | 403,062.42 | 403,062.42 | 　 | 　 | 　 | 　 |
| **合 计** | **901,333.37** | **899,942.88** | **212.77** | **973.20** | **37.72** | **166.80** |

27．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。

28．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。

29．资产负债表日后事项

本行本期无重大资产负债日后事项。

30．其他重要事项及承诺

（1）未决诉讼事项。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1,244.56万元，其中：（1）法院已判决未执行的诉讼事项，涉及标的829.41万元；（2）法院尚未判决的诉讼事项，涉及标的415.15万元。

（2）信用卡额度情况。截至2021年12月31日，本行银行承兑汇票敞口3,929.44万元；已发行信用卡授信额度46,799.79万元，已用额度（透支本金+分期待摊本金）为23,975.94万元，未用额度为22,824.05万元。

（3）呆账核销情况。根据《金融企业呆账核销管理办法（2017年版）》,2021年本行本期核销的贷款512笔，金额2,088.71万元。

（4）企业所得税汇算清缴情况。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。

**（二）报表重要项目注释**(除有特别注明外，金额单位均为人民币元)

## 现金及存放中央银行款项

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 年初余额 |
| 1．现金及非限制性存放中央银行款项 | 1,028,348,375.11  | 1,022,246,402.88 |
| 其中：现金 | 132,629,802.30  | 117,184,109.57 |
| 中央银行超额存款准备金 | 895,718,572.81 | 905,062,293.31 |
| 2．限制性存放中央银行款项 | 1,298,795,723.58  | 1,329,354,126.15 |
| 其中：存放中央银行法定存款准备金 | 1,287,512,666.88 | 1,325,465,721.95 |
| 存放中央银行外汇准备金 | 8,486,056.70 | 2,988,404.20 |
| 存放中央银行财政性存款 | 2,797,000.00  | 900,000.00 |
| 3.存放中央银行款项应计收利息 | 748,192.52  |  |
| **合 计** | **2,327,892,291.21** | **2,351,600,529.03** |

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6.5%；美元存款准备金缴存比率为9%。

## 存放同业款项

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 年初余额 |
| 存放同业款项 |  511,866,071.30 | 551,113,967.15 |
| 存放同业款项应计收利息 | 432,114.37 |  |
| 存放系统内款项 |  382,185,575.94 | 200,522,423.77 |
| 存放系统内款项应计收利息 | 29,431.06 |  |
| 存出保证金 |  14,300,000.00 |  |
| 存放款项坏账准备 |  4,338,718.70 | 13,104,672.00 |
| 存出保证金减值准备 |  12,210.21 | 20,640.00 |
| **合计** |  **904,462,263.76** | **738,511,078.92** |

## 拆出资金

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 年初余额 |
| 拆放系统内款项 |  116,580,000.00  |  16,580,000.00  |
| 拆放系统内款项应计收利息   | 833,207.10  | 　 |
| **小计** |  117,413,207.10  |  16,580,000.00  |
| 拆出资金减值准备 |  1,114,951.15  | 　 |
| **合计** |  **116,298,255.95**  |  **16,580,000.00**  |

## 应收利息

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 年初余额 |
| 存放中央银行款项应计收利息 |  | 700,195.45 |
| 存放同业款项应计收利息 |  | 1,363,739.56 |
| 存放系统内款项应计收利息 |  | - |
| 拆放系统内款项应计收利息 |  | 8,207.10 |
| 农户贷款应计收利息 |  | 8,774,437.70 |
| 农户贷款应收未收利息 |  | 322,854.62 |
| 农村经济组织贷款应计收利息 |  | 65,800.94 |
| 农村企业贷款应计收利息 |  | 4,218,909.91 |
| 农村企业贷款应收未收利息 |  | 204,458.35 |
| 非农贷款应计收利息 |  | 9,253,911.81 |
| 非农贷款应收未收利息 |  | 496,712.91 |
| 信用卡透支应收利息 |  | 294,429.40 |
| 贸易融资应计收利息 |  | 169,641.55 |
| 债券应计收利息 |  | 14,984,557.30 |
| **小计** |  | **40,857,856.60** |
| 减：坏账准备 |  | - |
| **应收利息账面价值** |  | **40,857,856.60** |

## 其他应收款（按项目类别情况进行分类）

| 项目 | 期末余额 | 年初余额 |
| --- | --- | --- |
| 中间业务暂付款 |  3.00 | - |
| 银行卡跨行资金挂账 |  10,174,985.61 | 12,243,425.64 |
| 银行卡应收费用 |  192,202.47 | 370,239.82 |
| 财务垫款 | 4,406,830.00 | 6,362,337.41 |
| 诉讼费垫款 |  1,047,889.00 | 1,305,275.31 |
| 网络营销垫款 |  20,691.40 | 93,554.49 |
| 待收回已交增值税 |  213,403.30 | 153,501.13 |
| 其他应收款 |  1,365,526.34 | 2,721,577.26 |
| **小计** | **17,421,531.12** | **23,249,911.06** |
| 减：坏账准备 |  4,313,475.20 | 4,313,475.20 |
| **其他应收款净额** | **13,108,055.92** | **18,936,435.86** |

## 发放贷款和垫款（按行业分布情况分析万元）

| 项　　目 | 期末余额 | 年初余额 |
| --- | --- | --- |
| 农、林、牧、渔业 | 165,086.32 | 165,567.88 |
| 采矿业 | 2,570.00 | 2,950.00 |
| 制造业 | 312,918.76 | 302,475.87 |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 1,430.00 | - |
| 建筑业 | 90,694.36 | 85,182.01 |
| 批发和零售业 | 199,002.77 | 157,432.88 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 160,437.21 | 132,187.46 |
| 住宿和餐饮业 | 53,481.92 | 49,718.68 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 5,417.73 | 1,750.40 |
| 金融业 | - | - |
| 房地产业 | 8,640.00 | 8,900.00 |
| 租赁和商务服务业 | 47,350.35 | 27,189.77 |
| 科学研究和技术服务 | 2,395.25 | 1,610.00 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 41,715.00 | 30,000.00 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 8,799.78 | 10,898.04 |
| 教育 | 4,957.25 | 5,479.27 |
| 卫生和社会工作 | 2,927.19 | 623.30 |
| 文化、体育和娱乐业 | 6,615.97 | 6,286.76 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | - | - |
| 国际组织 | - | - |
| 个人贷款(不含个人经营性贷款) | 388,126.38 | 357,531.84 |
| 其中：信用卡 | 23,198.08 | 5,559.18 |
| 汽车 | - | - |
| 住房按揭贷款 | 167,033.62 | 123,711.38 |
| 其他 | 197,894.68 | 228,261.28 |
| 买断式转贴现 | 8,805.47 | 6,118.78 |
| **小 计** | **1,511,371.71** | **1,351,902.94** |
| 农户贷款应计收利息 | 897.95 |  |
| 农村经济组织贷款应计收利息 | 6.76 |  |
| 农村企业贷款应计收利息 | 365.06 |  |
| 非农贷款应计收利息 | 1,129.19 |  |
| 贸易融资应计收利息 | 12.14 |  |
| **贷款和垫款总额** | **1,513,782.80** | **1,351,902.94** |
| **减：贷款损失准备** | **50,611.86** | **72,239.92** |
| 其中：组合计提数 |  | 69,011.66 |
| 单项计提数 | 50,611.86 | 3,228.26 |
| **贷款和垫款账面价值** | **1,463,170.94** | **1,279,663.02** |
| **合 计** | **2,719.32** | **2,637.51** | **397.20** | **1,330.92** | **2,194.32** | **2,916.83** | **1,054.50** | **13,250.60** |

## 债权投资（投资明细）

| 项目 | 面值 | 票面利率 | 起息日 | 到期日 | 应计利息余额 | 年末账面余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 15浙江债11 | 8,000,000.00 | 0.00 | 2015/8/19 | 2022/8/19 | 118,356.16 | 8,118,356.16 |
| 17浙江债27 | 20,000,000.00 | 3.70 | 2017/9/1 | 2022/9/1 | 247,342.47 | 20,247,342.47 |
| 15浙江债32 | 25,830,000.00 | 0.00 | 2015/10/20 | 2025/10/20 | 184,932.87 | 26,014,932.87 |
| 16浙江定向04 | 7,950,000.00 | 0.00 | 2016/4/20 | 2026/4/20 | 53,570.77 | 8,003,570.77 |
| 21浙江债34 | 30,000,000.00 | 3.03 | 2021/9/22 | 2028/9/22 | 251,531.51 | 30,251,531.51 |
| 19浙江19 | 21,000,000.00 | 3.42 | 2019/10/22 | 2029/10/22 | 140,088.46 | 21,140,088.46 |
| 20浙江债12 | 30,000,000.00 | 2.87 | 2020/4/1 | 2030/4/1 | 217,615.38 | 30,217,615.38 |
| 20浙江债13 | 20,000,000.00  | 2.95 | 2020/6/1 | 2030/6/1 | 50,247.25 | 20,050,247.25 |
| **地方政府债券小计** | **162,780,000.00** |  |  |  | **1,263,684.87** | **164,043,684.87** |
| 19进出06 | 50,038,293.54 | 3.37 | 2019/6/3 | 2022/6/3 | 978,684.93 | 51,016,978.47 |
| 20国开17 | 19,999,485.89 | 0.00 | 2020/6/9 | 2023/6/9 | 36,416.67 | 20,035,902.56 |
| 20国开07 | 99,832,188.27 | 3.00 | 2020/8/7 | 2023/8/7 | 1,208,219.18 | 101,040,407.45 |
| 19进出05 | 51,039,640.71 | 3.28 | 2019/2/11 | 2024/2/11 | 1,455,780.82 | 52,495,421.53 |
| 21农发03 | 50,516,505.92 | 3.35 | 2021/3/24 | 2026/3/24 | 1,298,698.63 | 51,815,204.55 |
| 21国开09 | 59,967,761.91 | 3.09 | 2021/8/9 | 2028/8/9 | 736,520.55 | 60,704,282.46 |
| 21农发05 | 51,119,421.81 | 3.52 | 2021/5/24 | 2031/5/24 | 1,070,465.75 | 52,189,887.56 |
| **政策性金融债小计** | **382,513,298.05** |  |  |  | **6,784,786.53** | **389,298,084.58** |
| 19鄞州农商小微债 | 50,000,000.00 | 3.62 | 2019/12/24 | 2022/12/24 | 39,671.23 | 50,039,671.23 |
| 19鄞州农商小微债 | 50,000,000.00 | 3.62 | 2019/12/24 | 2022/12/24 | 39,671.23 | 50,039,671.23 |
| 20浙商银行小微债01 | 100,000,000.00 | 2.95 | 2020/3/5 | 2023/3/5 | 2,440,821.92 | 102,440,821.92 |
| 21杭州银行小微债01 | 100,000,000.00 | 3.5 | 2021/4/9 | 2024/4/9 | 2,560,273.97 | 102,560,273.97 |
| 21嘉兴银行小微债 | 38,000,000.00 | 3.39 | 2021/12/17 | 2024/12/17 | 52,939.73 | 38,052,939.73 |
| **商业性金融债小计** | **338,000,000.00** |  |  |  | **5,133,378.08** | **343,133,378.08** |
| 14普陀国资债 | 49,956,502.11 | 7.18 | 2014/6/20 | 2022/6/20 | 1,917,945.21 | 51,874,447.32 |
| 21宁海停车场专项债 | 50,000,000.00 | 4.93 | 2021/2/5 | 2028/2/5 | 2,228,630.14 | 52,228,630.14 |
| **企业债券小计** | **99,956,502.11** |  |  |  | **4,146,575.35** | **104,103,077.46** |
| 21嵊州投资MTN001 | 50,000,000.00 | 3.88 | 2021/12/29 | 2024/12/29 | 15,945.21 | 50,015,945.21 |
| **中期票据小计** | **50,000,000.00** |  |  |  | **15,945.21** | **50,015,945.21** |

## 其他权益工具投资

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 期末余额 | 年初余额 |
| 其他权益工具投资 | 500,000.00 |  |
| **合 计** | **500,000.00** |  |

## 持有至到期投资

| 项目 | 期末余额 | 年初余额 |
| --- | --- | --- |
| 地方政府债券 |  | 149,220,000.00 |
| 政策性银行债券 |  | 422,503,178.14 |
| 商业银行债券 |  | 200,000,000.00 |
| 企业债券 |  | 79,948,826.01 |
| 同业存单 |  | 3,219,121,082.42 |
| **持有至到期投资合计** |  | **4,070,793,086.57** |
| 持有至到期投资减值准备 |  | 57,943,200.00 |
| **持有至到期投资账面价值** |  | **4,012,849,886.57** |

## 固定资产

| 项目 | 年初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **一、账面原值合计** | **473,098,927.35** | **109,379,697.21** |  **4,608,980.32** |  **577,869,644.24** |
| 其中：房屋及建筑物 | 406,256,369.56 |  97,969,402.44 | - |  504,225,772.00 |
| 机器设备 | 10,798,958.65 |  1,614,305.53 |  1,000,157.96 |  11,413,106.22 |
| 电子设备 | 43,686,305.80 |  8,773,550.24 |  2,823,866.00 |  49,635,990.04 |
| 交通工具 | 2,855,680.62 | - |  201,897.00 |  2,653,783.62 |
| 其他 | 9,501,612.72 |  1,022,439.00 |  583,059.36 |  9,940,992.36 |
| **二、累计折旧合计** | **205,754,739.64** |  **24,797,533.66** |  **4,391,567.74** |  **226,160,705.56** |
| 其中：房屋及建筑物 | 151,025,437.56 |  18,620,337.94 | - |  169,645,775.50 |
| 机器设备 | 8,260,322.90 |  853,131.78 |  942,699.19 |  8,170,755.49 |
| 电子设备 | 37,525,356.84 |  4,063,463.24 |  2,699,270.20 |  38,889,549.88 |
| 交通工具 | 2,055,600.51 |  212,221.86 |  191,802.15 |  2,076,020.22 |
| 其他 | 6,888,021.83 |  1,048,378.84 |  557,796.20 |  7,378,604.47 |
| **三、固定资产账面净值合计** | **267,344,187.71** |  **84,582,163.55** |  **217,412.58** |  **351,708,938.68** |
| 其中：房屋及建筑物 | 255,230,932.00 |  79,349,064.50 |  - |  334,579,996.50 |
| 机器设备 | 2,538,635.75 |  761,173.75 |  57,458.77 |  3,242,350.73 |
| 电子设备 | 6,160,948.96 |  4,710,087.00 |  124,595.80 |  10,746,440.16 |
| 交通工具 | 800,080.11 |  -212,221.86 |  10,094.85 |  577,763.40 |
| 其他 | 2,613,590.89 |  -25,939.84 |  25,263.16 |  2,562,387.89 |
| **四、减值准备合计** | **112,069.00** |  |  | **112,069.00** |
| **五、固定资产账面价值合计** | **267,232,118.71** |  |  | **351,596,869.68** |

注：本期计提折旧24,797,533.66元；期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原价为90,099,005.90元；本期无由在建工程转入的固定资产。

## 在建工程

| 项目 | 年初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 党建装饰装修工程 |  968,165.00 |  280,309.00 |  1,248,474.00 |  - |
| 东港办公2号楼5楼装修工程 | 119,748.00 |  - |  - |  119,748.00 |
| 展茅支行螺门分理处装修工程 | 274,239.80 |  214,463.20 |  488,703.00 |  - |
| 鲁家峙分理处装修款 |  286,022.00 |  213,117.00 |  499,139.00 |  - |
| 东港支行香榭街分理处装修工程 | 306,109.40 |  528,606.00 |  834,715.40 |  - |
| 东港支行荷外分理处装修工程 | 280,000.00 |  100,936.00 |  380,936.00 |  - |
| 东极分理处装修工程 |  270,951.10 |  198,114.90 |  469,066.00 | - |
| 舟山农信联合监控中心项目 | 75,996.00 |  363,021.00 |  |  439,017.00  |
| 台门支行宿舍装修工程款 | - |  293,759.00 |  293,759.00 |  - |
| 浦西支行红旗分理处室内装修 | - |  312,806.00 |  312,806.00 |  - |
| 六横支行宿舍装修费 |  - |  112,256.00 |  112,256.00 |  - |
| 六横支行龙山分理处改造工程 | - |  95,326.00 |  95,326.00 |  - |
| 沈家门支行新兴分理处室内改造工程 | - |  95,084.00 |  95,084.00 |  - |
| 新城支行二楼改造项目 | - |  144,979.00 |  144,979.00 |  - |
| 蚂蚁分理处室内改造工程 | - | 100,942.00 | 100,942.00 |  - |
| 登步分理处ATM机室内改造工程 | - |  55,549.00 |  55,549.00 |  - |
| 海华路分理处室内改造工程 | - |  99,382.00 |  99,382.00 |  - |
| 佛渡金融便民服务点装修工程 | - |  194,986.90 |  - |  194,986.90 |
| 沈家门支行兴建分理处装修工程 | - |  269,460.00 |  - |  269,460.00 |
| 六横支行装修工程 | - |  1,776,823.01 |  - |  1,776,823.01 |
| 浦西支行平阳分理处装修工程 | - |  317,905.00 |  - |  317,905.00 |
| 展茅支行装修工程 |  - |  447,877.40 | - |  447,877.40 |
| 展茅支行沙井潭分理处装修工程 | - |  227,642.60 |  - |  227,642.60 |
| 六横天合广场装修工程 | - |  2,000.00 |  - |  2,000.00 |
| **小计** |  **2,581,231.30** |  **6,445,345.01** |  **5,231,116.40** |  **3,795,459.91** |
| 减值准备 | - | - | - | - |
| **合计** |  **2,581,231.30** |  **6,445,345.01** |  **5,231,116.40** |  **3,795,459.91** |

## 使用权资产

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 资产类别 | 期末余额 | 期初余额 |
| 使用权资产原值 | 7,275,476.45 |  |
| 使用权资产累计折旧 | 1,659,751.13 |  |
| **使用权资产净值** | **5,615,725.32** |  |

## 无形资产

| 项目 | 年初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 原价 |  |  |  |  |
| 软件 | 4,560,943.54 | 4,171,753.73 | - |  8,732,697.27 |
| 土地使用权 | 57,239,589.33 | - | - |  57,239,589.33 |
| **合计** | **61,800,532.87** | **4,171,753.73** | - | **65,972,286.60** |
| 累计摊销额 | - |  |  |  |
| 软件 | 2,016,376.05 | 539,303.58 | - |  2,555,679.63 |
| 土地使用权 | 13,011,868.25 | 1,426,266.84 | - |  14,438,135.09 |
| **合计** | **15,028,244.30** | **1,965,570.42** | - | **16,993,814.72** |
| 无形资产账面净值 |  |  |  |  |
| 软件 | 2,544,567.49 | 3,632,450.15 | - |  6,177,017.64 |
| 土地使用权 | 44,227,721.08 | -1,426,266.84 | - |  42,801,454.24 |
| **合计** | **46,772,288.57** | **2,206,183.31** | - | **48,978,471.88** |
| 无形资产减值准备 | - | - | - | - |
| 软件 | - | - | - | - |
| 土地使用权 | - | - | - | - |
| **合计** | - | - | - | - |
| 账面价值 |  |  |  |  |
| 软件 | 2,544,567.49 | - | - |  6,177,017.64 |
| 土地使用权 | 44,227,721.08 | - | - |  42,801,454.24 |
| **合计** | **46,772,288.57** | - | - | **48,978,471.88** |

## 长期待摊费用

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 年初余额 |
| 租赁费 |  | 18,334.98 |
| 其他 | 11,012,145.23 | 8,187,339.23 |
| **合计** | **11,012,145.23** | **8,205,674.21** |

## 抵债资产

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 年初余额 |
| 原值 | 减值准备 | 账面价值 | 原值 | 减值准备 | 账面价值 |
| 房产类 | 9,294,935.84 | 2,788,480.75 | 6,506,455.09 | 9,294,935.84 | 2,788,480.75 | 6,506,455.09 |
| 其他 | - | - | - | - | - | - |
| **合计** | **9,294,935.84** | **2,788,480.75** | **6,506,455.09** | **9,294,935.84** | **2,788,480.75** | **6,506,455.09** |

## 递延所得税资产

| 项目 | 期末余额 | 年初余额 |
| --- | --- | --- |
| 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 |
| 贷款损失准备 | 355,861,973.90 | 88,965,493.48 | 587,208,960.80 | 146,802,240.21 |
| 抵债资产减值准备 | 2,788,480.75 | 697,120.19 | 2,788,480.75 | 697,120.19 |
| 固定资产减值准备 | 112,069.00 | 28,017.25 | 112,069.00 | 28,017.25 |
| 坏账准备 | 4,313,475.20 | 1,078,368.80 | 4,313,475.20 | 1,078,368.80 |
| 持有至到期投资减值准备 | - | - | 57,943,200.00 | 14,485,800.00 |
| 应付辞退福利 | 816,110.62 | 204,027.66 | 1,028,933.62 | 257,233.41 |
| 存放同业款项减值准备 | 4,350,928.91 | 1,087,732.23 | 13,125,312.00 | 3,281,328.00 |
| 可供出售金融资产减值准备 | - | - | 8,000.00 | 2,000.00 |
| 其他转贴现资产减值准备 | 235,244.79 | 58,811.20 | - | - |
| 债权投资减值准备 | 56,545,094.54 | 14,136,273.64 | - | - |
| 预计负债减值准备 | 1,309,838.07 | 327,459.52 | - | - |
| **合计** | **426,333,215.78** | **106,583,303.97** | **666,528,431.40** | **166,632,107.86** |

## 其他资产

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 年初余额 |
| 应交增值税 |  1,223,443.08 |  |
| 农户贷款应收未收利息 |  253,403.31 |  |
| 非农贷款应收未收利息 |  404,963.01 |  |
| 信用卡透支应收利息 |  632,540.15 |  |
| **合 计** | **2,514,349.55** |  |

## 向中央银行借款

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 期末余额 | 年初余额 |
| 借入中央银行款项 | 156,950,000.00 | 69,770,000.00 |
| 借入支农再贷款 |  | 45,000,000.00 |
| 借入支小再贷款 | 250,000,000.00 | 365,000,000.00 |
| 特殊目的的工具贷款 | 10,795,200.00 | 2,689,600.00 |
| 向央行借款应计付利息 | 169,520.55 |  |
| **合 计** | **417,914,720.55** | **482,459,600.00** |

## 联行存放款项

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 期末余额 | 年初余额 |
| 信用卡核心待清算资金 | 1,063,081.03 | 49,596.30 |
| 网络核心待清算资金 | -48,001.32 | 6,598.86 |
| **合 计** | **1,015,079.71** | **56,195.16** |

## 同业及其他金融机构存放款

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 期末余额 | 年初余额 |
| 其他银行业存款类机构存放活期款项 | 5,587,256.04 | 1,874,614.21 |
| **合 计** | **5,587,256.04** | **1,874,614.21** |

## 拆入资金

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 期末余额 | 年初余额 |
| 政策性银行拆入款项 |  | 30,000,000.00 |
| **合 计** |  | **30,000,000.00** |

## 卖出回购金融资产款

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 期末余额 | 年初余额 |
| 政策性银行拆入款项         | 200,000,000.00 |  |
| 卖出回购金融资产应计付利息 | 13,698.64 |  |
| **合 计** | **200,013,698.64** |  |

## 吸收存款

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 年初余额 |
| 活期存款 | 3,424,346,359.87 | 3,587,296,592.85 |
| -公司类客户 | 2,635,313,012.94 | 2,770,880,689.81 |
| -个人客户 | 789,033,346.93 | 816,415,903.04 |
| 定期存款(含通知存款) | 14,341,137,185.82 | 12,034,391,369.64 |
| -公司类客户 | 1,953,786,362.26 | 1,800,496,731.36 |
| -个人客户 | 12,387,350,823.56 | 10,233,894,638.28 |
| 银行卡存款 | 2,430,119,635.38 | 2,092,335,322.95 |
| 财政性存款 | 58,743,417.02 | 13,726,335.58 |
| 保证金存款 | 16,023,468.91 | 13,890,795.06 |
| 应计付利息 | 501,093,136.00 | 　 |
| -单位活期存款 | 301,271.21 | 　 |
| -单位定期存款 | 33,666,908.11 | 　 |
| -个人活期存款 | 74,375.11 | 　 |
| -个人定期存款 | 466,798,889.51 | 　 |
| -银行卡存款 | 222,034.20 | 　 |
| -财政性存款 | 7,442.39 | 　 |
| -保证金存款 | 22,215.47 | 　 |
| **合计** | **20,771,463,203.00** | **17,741,640,416.08** |

## 应付职工薪酬

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 期末余额 | 年初余额 |
| 短期薪酬 | 17,040,528.70 | 7,237,773.74 |
| 离职后福利-设定提存计划 | 495,031.76 | 500,387.04 |
| 辞退福利 | 816,110.62 | 1,028,933.62 |
| **合 计** | **18,351,671.08** | **8,767,094.40** |

## 应交税费

| 项 目 | 年初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 应交所得税 | 56,606,528.91 | 114,139,024.03 | 108,905,656.76 | 61,839,896.18 |
| 应交城市维护建设费 | 366,978.55 | 1,441,317.17 | 1,579,623.00 | 228,672.72 |
| 应交教育费附加 | 262,127.53 | 1,029,512.25 | 1,128,302.12 | 163,337.66 |
| 应缴代扣利息税 | 668.36 | 103.31 | 488.83 | 282.84 |
| 应缴代扣企业所得税 | 190.54 | 1,479.85 | 719.99 | 950.40 |
| 未交增值税 | 1,184,090.15 | 21,130,655.40 | 19,048,098.59 | 3,266,646.96 |
| 转让金融商品应交增值税 | 19,279.85 | 77,021.42 | 96,301.27 | - |
| 简易计税 | 4,039,180.70 | 13,488,013.62 | 17,527,194.32 | - |
| **合 计** | **62,479,044.59** | **151,307,127.05** | **148,286,384.88** | **65,499,786.76** |

## 应付利息

| 项　目 | 期末余额 | 年初余额 |
| --- | --- | --- |
| 向央行借款应计付利息 |  | 294,231.17 |
| 同业存放款项应计付利息 |  | 178.81 |
| 同业拆入款项应计付利息 |  | 24,291.67 |
| 单位活期存款应计付利息 |  | 456,482.20 |
| 单位定期存款应计付利息 |  | 38,385,309.79 |
| 个人活期存款应计付利息 |  | 76,604.20 |
| 个人定期存款应计付利息 |  | 362,680,114.60 |
| 银行卡存款应计付利息 |  | 189,161.57 |
| 财政性存款应计付利息 |  | 5,284.25 |
| 保证金存款应计付利息 |  | 6,830.86 |
| **合 计** |  | **402,118,489.12** |

## 其他应付款

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 期末余额 | 年初余额 |
| 待解报单暂收 | 6,680.00 | 69,991.00 |
| 待清算银行卡跨行资金 |  | 0.06 |
| 银行卡业务其他应付款 |  | 194.00 |
| 久悬未取款 | 881,677.48 | 558,849.37 |
| 股金业务暂挂 | 1,712,920.02 | 737,787.22 |
| 财务暂收 | 7,155,919.56 | 5,945,084.11 |
| 电子商城待结算款项 | 14,054.13 | 18,311.00 |
| 红包待结算款项 | 16,325.34 | 7,664.89 |
| 其他应付款 | 34,882,431.28 | 38,377,220.85 |
| **合计** | **44,670,007.81** | **45,715,102.50** |

## 租赁负债

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 年初余额 |
| 租赁负债 |  5,285,668.43  | 　 |
| **合计** |  **5,285,668.43**  |  |

## 预计负债

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 年初余额 |
| 预计负债 |  1,309,838.07  | 　 |
| **合计** |  **1,309,838.07**  |  |

## 其他负债

| 项目 | 期末余额 | 年初余额 |
| --- | --- | --- |
| 代理业务负债 | 729,236,926.00 | 417,961,330.05 |
| 减：代理业务资产 | 728,213,294.49 | 417,845,340.54 |
| 待结算财政款项 | 761,710.03 | 730,866.60 |
| 待转销项税额 | 896,525.03 | 840,636.50 |
| 汇出汇款 | 25,000.00 | 10,000.00 |
| 开出本票 |  | 5,000,000.00 |
| **合 计** | **2,706,866.57** | **6,697,492.61** |

## 实收资本

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 年初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| 普通股 | 500,492,190.00 | 37,242,547.00 | 37,242,547.00 | 500,492,190.00 |
|  **合 计**  | **500,492,190.00** | **37,242,547.00** | **37,242,547.00** | **500,492,190.00** |

## 资本公积

| 项 目 | 年初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 资本溢价 | 196,063,200.00 |  |  | 196,063,200.00 |
| 其他资本公积 | 0.36 |  | -0.12 | 0.48 |
| **合 计** | **196,063,200.36** |  |  | **196,063,200.48** |

## 其他综合收益

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项 目 | 年初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| 其他转贴现资产公允价值变动及信用减值准备 |  | 5,530,935.95 | 3,295,425.70 | 2,235,510.25 |
| **合 计** | **-** |  |  | **2,235,510.25** |

## 盈余公积

| 项 目 | 年初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 法定盈余公积 | 140,577,183.27 | 20,865,122.80 |  | 161,442,306.07 |
| 任意盈余公积 | 14,827,561.40 | - | - | 14,827,561.40 |
| **合 计** | **155,404,744.67** | **20,865,122.80** | **-** | **176,269,867.47** |

## 一般风险准备

| 项目 | 年初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 一般风险准备 | 402,883,067.20 | 60,000,000.00 | 　 | 462,883,067.20 |
| **合 计** | **402,883,067.20** | **60,000,000.00** |  **-**  | **462,883,067.20** |

## 未分配利润

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 期末余额 | 年初余额 |
| 年初未分配利润 | 437,736,601.13 | 364,011,722.74 |
| 年初未分配利润调整数 | 10,502,027.81 | 9,852,216.11 |
| 加:本期增加 | 371,632,477.59 | 201,305,158.13 |
| 其中：本年净利润转入 | 204,725,541.97 | 201,305,158.13 |
|  新会计准则切换影响未分配利润轧差金额 | 166,906,935.62 |  |
| 减:本期减少 | 138,421,725.17 | 137,432,495.85 |
| 其中：提取法定盈余公积 | 20,865,122.80 | 19,875,893.48 |
|  提取任意盈余公积 | - | - |
|  提取一般准备 | 60,000,000.00 | 60,000,000.00 |
|  分配现金股利 | 57,556,602.37 | 57,556,602.37 |
|  以前年度调整 |  |  |
| **期末未分配利润** | **681,449,381.36** | **437,736,601.13** |

注：计提股金红利，按股本金11.5%的比例提取应付股金红利57,556,602.37元。

## 利息净收入

| 项　　目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| **利息收入** |  **991,748,331.57**  |  **771,349,423.77**  |
| 存放中央银行款项利息收入 |  22,980,347.89  | 21,470,970.75 |
| 存放同业款项利息收入 |  11,808,753.73  | 13,208,962.03 |
| 存放系统内款项利息收入 |  1,231,751.60  | 1,972,462.90 |
| 拆放系统内款项利息收入 |  5,467,376.37  | 1,072,945.32 |
| 存出保证金利息收入 |  28,961.05  | 29,454.00 |
| 买入返售金融机构金融资产利息收入 |  170,964.93  | 790,406.64 |
| 转贴现利息收入 |  4,016,881.11  | 1,936,246.42 |
| 发放贷款及垫款 |  790,735,341.37  | 730,867,975.71 |
| 其中：农户贷款 |  284,764,314.01  | 268,670,818.25 |
|  农村经济组织贷款 |  2,154,774.10  | 2,148,494.16 |
|  农村企业贷款 |  135,951,459.82  | 167,357,920.76 |
|  非农贷款 |  353,061,518.48  | 287,064,700.97 |
|  信用卡透支 |  3,542,845.68  | 3,599,189.32 |
|  贸易融资 |  1,551,353.39  | 2,026,852.25 |
|  银行卡分期付款 |  9,709,075.89  | 　 |
|  债券投资 |  31,035,101.92  | 　 |
|  同业存单投资 |  124,234,516.75  | 　 |
|  其他 |  38,334.85  | 　 |
| **利息支出** |  **420,520,720.99**  |  **353,855,785.68**  |
| 向中央银行借款 |  6,952,615.77  | 4,959,228.78 |
| 系统内拆入款项利息支出 |  441,949.25  | 7,915.29 |
| 同业拆入款项 |  397,500.00  | 406,333.33 |
| 转（再）贴现 |  259,125.16  | 639,622.45 |
| 卖出回购金融资产 |  303,079.58  | 458,820.72 |
| 同业存放(不含系统内) |  36,929.82  | 21,160.89 |
| 吸收存款 |  412,129,521.41  | 347,362,704.22 |
| **利息净收入** |  **571,227,610.58**  | **417,493,638.09** |

## 手续费及佣金净收入

| 项 目  | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
|  **手续费及佣金收入**  | **4,578,001.51** | **16,294,418.97** |
|  结算业务收入  | 476,539.37 | 592,807.75 |
|  国际结算业务收入  | 1,009,396.80 | 1,029,075.09 |
|  银行卡业务收入  | 1,317,524.65 | 12,451,471.20 |
|  代收公用事业费收入  | 619,764.08 | 732,537.85 |
|  代理保险业务收入  | 173,174.50 | 236,957.11 |
|  其他代理收付业务收入  | 50,549.36 | 93,500.30 |
|  理财业务收入  | 696,949.45 | 102,441.76 |
|  代理贵金属业务收入  | 13,478.31 |  |
|  委托贷款业务收入  |  | 854,368.93 |
|  担保业务收入  | 46,033.99 | 70,661.14 |
|  咨询顾问业务收入  | 2,330.04 | 679.60 |
|  电子银行业务收入  | 3,063.35 | 341.44 |
|  互联网业务收入  | 18,293.38 | 1,389.85 |
|  其他手续费及佣金收入  | 150,904.23 | 128,186.95 |
|  **手续费及佣金支出**  | **18,974,788.58** | **13,801,868.88** |
|  结算业务手续费支出  | 10,573,246.66 | 9,022,703.80 |
|  外汇业务手续费支出  | 160,246.82 | 177,188.36 |
|  短信业务手续费支出  | 1,489,524.17 | 1,464,322.47 |
|  其他手续费及佣金支出  | 6,751,770.93 | 3,137,654.25 |
| **手续费及佣金净收入** | **-14,396,787.07** | **2,492,550.09** |

## 投资收益

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 交易性债券利息收入 | 68,087.67 | 27,007,010.87 |
| 股利收入 | 50,000.00 | 50,000.00 |
| 股权投资买卖损益 |  | 285,848.56 |
| 交易性同业存单利息收入 |  | 99,989,612.32 |
| 债券投资买卖损益 | -1,272,775.19 |  |
| 同业存单投资买卖损益 | 81,951.46 |  |
| **合 计** | **-1,072,736.06** | **127,332,471.75** |

## 其他收益

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 日常活动相关的政府补助 | 1,998,770.00 | 246,911.00 |
| 其他收益 | 3,149,903.18 | 181,724.64 |
| **合 计** | **5,148,673.18** | **428,635.64** |

## 汇兑收益

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 外汇买卖汇兑损益 | 2,458,139.94 | 2,620,272.75 |
| 重估损益 | -1,008,132.97 | -2,008,489.91 |
| **合 计** | **1,450,006.97** | **611,782.84** |

## 其他业务收入

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 租赁收入 |  4,814,970.71  |  4,643,294.13  |
| 抵债资产经营收入 |  366,754.04  |  869,628.44  |
| 代收费用 |  665,145.70  |  659,461.51  |
| 其他业务收入 |  377,358.49  |  377,358.49  |
| **合 计** | **6,224,228.94** | **6,549,742.57** |

## 资产处置收益

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 固定资产处置损益 | 26,753,625.91 | 45,250.00 |
| 抵债资产处置损益 |  | 95,180.96 |
| **合 计** | **26,753,625.91** | **140,430.96** |

## 税金及附加

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 税费 | 5,248,531.87 | 812,518.62 |
| 其它税金及附加 | 2,272,760.09 | 1,333,235.48 |
| **合 计** | **7,521,291.96** | **2,145,754.10** |

## 业务及管理费

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 职工工资 | 135,860,110.91 | 110,689,325.95 |
| 固定资产折旧费 | 24,797,533.66 | 23,020,536.54 |
| 职工福利费 | 19,109,396.23 | 14,465,023.18 |
| 基本养老保险金 | 12,261,237.49 | 3,999,961.02 |
| 业务宣传费 | 11,820,528.56 | 8,783,789.67 |
| 住房公积金 | 8,413,042.00 | 8,239,517.00 |
| 补充养老保险金 | 5,519,192.00 | 4,633,808.00 |
| 补充医疗保险金 | 5,519,192.00 | 4,633,808.00 |
| 非货币性福利 | 5,110,707.17 | 3,888,181.39 |
| 钞币运送费 | 4,839,418.00 | 4,217,315.64 |
| 存款保险费 | 4,615,143.47 | 3,999,844.29 |
| 业务招待费 | 3,570,479.63 | 3,350,716.37 |
| 电子设备运转费 | 3,487,426.14 | 2,897,917.73 |
| 安全保卫费 | 3,321,065.92 | 2,674,170.40 |
| 长期待摊费用摊销 | 3,119,185.34 | 3,384,272.26 |
| 基本医疗保险金 | 3,104,756.85 | 2,157,285.70 |
| 邮电费 | 2,894,829.85 | 2,767,003.34 |
| 印刷费 | 2,816,168.36 | 680,142.03 |
| 水电费 | 2,603,489.54 | 1,813,130.01 |
| 公杂费 | 2,370,617.98 | 2,872,184.96 |
| 管理费 | 2,072,121.10 | 1,884,024.18 |
| 无形资产摊销 | 1,965,570.42 | 1,878,872.38 |
| 物业费 | 1,850,117.02 | 1,779,947.31 |
| 使用权资产折旧费 | 1,683,992.28 |  |
| 保险费 | 1,423,312.92 | 648,297.96 |
| 劳务支出 | 1,285,140.19 | 1,496,812.88 |
| 修理费 | 1,206,054.03 | 1,574,679.20 |
| 广告费 | 1,187,698.70 | 958,188.40 |
| 低值易耗品摊销 | 1,080,875.87 | 551,241.38 |
| 职工教育经费 | 872,750.58 | 752,007.01 |
| 车船使用费 | 844,715.51 | 782,056.30 |
| 审计费 | 695,814.00 | 221,800.00 |
| 工会经费 | 673,739.87 | 812,136.80 |
| 咨询费 | 669,000.00 | 211,000.00 |
| 规费 | 499,237.83 | 375,451.37 |
| 会议费 | 392,377.00 | 406,491.00 |
| 失业保险金 | 323,271.05 | 33,592.26 |
| 差旅费 | 317,152.60 | 280,249.69 |
| 其他经营管理费用 | 214,408.16 | 170,768.51 |
| 绿化费 | 177,206.77 | 179,970.74 |
| 工伤保险金 | 129,246.94 | 12,577.13 |
| 租赁费 | 111,350.72 | 2,796,984.26 |
| 理（董）事会费 | 98,000.00 | 137,493.70 |
| 劳动保护费 | 64,846.00 | 363,845.27 |
| 党组织工作经费 | 53,998.00 |  |
| 生育保险金 | 641.40 | 59,731.36 |
| 公证费 |  | 3,000.00 |
| **合 计** | **285,046,160.06** | **231,539,152.57** |

## 信用减值损失

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 贷款信用减值损失 |  13,829,470.70  |  43,650,892.98  |
| 债权投资减值损失 |  -1,451,739.60  | 　 |
| 存放款项坏账损失 |  -4,487,817.58  | 　 |
| 存放款项坏账损失 |  12,210.21  | 　 |
| 表外业务预期信用减值损失 |  135,064.20  | 　 |
| **合 计** |  **8,037,187.93**  |  **43,650,892.98**  |

## 其他资产减值损失

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 抵债资产减值损失 |  |  -243,559.10  |
| **合 计** |  |  **-243,559.10**  |

## 其他业务成本

| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| 其他业务支出 | 301,553.93 | 903,886.07 |
| **合 计** |  **301,553.93**  |  **903,886.07**  |

## 营业外收入

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 长款收入 | 200.00 | 1,000.00 |
| 久悬未取款项收入 | 102,893.02 | 1,000,222.59 |
| 贷记卡滞纳金收入 | 341,657.02 | 273,241.83 |
| 其他营业外收入 | 120,587.45 | 1,924,462.97 |
| **合 计** | **565,337.49** |  **3,198,927.39**  |

## 营业外支出

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 资产盘亏及清理损失 | 216,235.88 | 72,174.40 |
| 公益性捐赠支出 | 300,000.00 | 646,000.00 |
| 其他捐赠支出 | 45,462.50 | 218,000.00 |
| 已转收益存款支出 | 7,418.36 | 3,652.87 |
| 其他营业外支出 | 8,237,603.19 | 9,334,338.42 |
| **合 计** | **8,806,719.93** | **10,274,165.69** |

## 所得税费用

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| 按税法及相关规定计算的当期所得税 | 77,500,000.00 | 78,000,000.00 |
| 递延所得税调整 | 3,961,504.16 | -9,327,271.11 |
| **合计** | **81,461,504.16** | **68,672,728.89** |

## 现金流量表项目注释

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
| --- | --- | --- |
| （1）将净利润调节为经营活动现金流量： | —— | —— |
| 净利润 | 204,725,541.97 | 201,305,158.13 |
| 加：资产减值准备 | 0.00 | 43,407,333.88 |
| 固定资产折旧 | 5,519,192.00 | 23,020,536.54 |
| 无形资产摊销 | 64,846.00 | 1,878,872.38 |
| 长期待摊费用摊销 | 5,519,192.00 | 3,384,272.26 |
| 投资性房地产折旧 | 　 | 　 |
| 低值易耗品摊销 | 　 | 　 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列） | 57,052.84  | 　 |
| 固定资产报废损失（收益以“－”号填列） |  | 72,174.40 |
| 公允价值变动损失（收益以“－”号填列） | 　 | 　 |
| 发行债券的利息支出（收益以“－”号填列） | 　 | 　 |
| 汇兑损益及筹资费用 | 　 | 　 |
| 投资损失（收益以“－”号填列） | -816,821.92 | -127,332,471.75 |
| 递延所得税资产减少（增加以“－”号填列） | 60,048,803.89 | -4,365,259.44 |
| 递延所得税负债增加（减少以“－”号填列） | 0.00 | -4,962,011.67 |
| 经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列） | -1,962,810,671.15 | -2,188,514,458.41 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列） | 3,017,820,401.33 | 2,663,886,566.63 |
| 其他 | 　 | 　 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 1,330,127,536.96 | 611,780,712.95 |
| （2）不涉及现金收支的重大投资和筹资活动： | 　 | 　 |
| 债务转为资本 | 　 | 　 |
| 一年内到期的可转换公司债券 | 　 | 　 |
| 融资租入固定资产 | 　 | 　 |
| （3）现金及现金等价物净变动情况： | 　 | 　 |
| 现金的期末余额 | 1,028,348,375.11 | 1,022,246,402.88 |
| 减：现金的期初余额 | 1,022,246,402.88 | 1,195,548,171.16 |
| 加：现金等价物的期末余额 | 894,051,647.24 | 601,636,390.92 |
| 减：现金等价物的期初余额 | 601,636,390.92 | 854,834,678.92 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 298,517,228.55 | -426,500,056.28 |

## 现金和现金等价物

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 期末余额 | 年初余额 |
| 库存现金 | 132,629,802.30 | 117,184,109.57 |
| 存放中央银行非限定存款 | 895,718,572.81 | 905,062,293.31 |
| 活期存放同业款项 | 894,051,647.24 | 601,636,390.92 |
| **期末现金及现金等价物余额** | 1,922,400,022.35 | 1,623,882,793.80 |

**四、关联方关系及其交易**

（一）存在控制关系的关联方

本行不存在具有控制关系的关联方。

（二）不存在控制关系的关联方

参照中国银行业监督管理委员会令2004年第3号《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，结合本行实际情况，本行的关联方包括：1.持股比例5.00%及以上的股东；2.本行的董事、高级管理人员及其近亲属；3.本行的董事、高级管理人员及其近亲属控制的企业；4.本行以及各支行（营业部）的行长、副行长及其近亲属。

1.内部人关联交易情况

截至2021年12月31日，本行向内部人发放的贷款余额为657.46万元，包含9笔贷款、6户关联方。具体明细如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 职位 | 贷款余额 | 担保方式 | 五级形态 |
| 1 | 翁永妙 | 监事会成员 | 400.00 | 抵押 | 正常 |
| 2 | 陈小科 | 信贷副行长 | 40.65 | 抵押 | 正常 |
| 3 | 周卡丽 | 客户经理 | 91.58 | 抵押 | 正常 |
| 4 | 吕哲 | 客户经理 | 37.23 | 抵押 | 正常 |
| 5 | 章雪 | 客户经理 | 71.13 | 抵押 | 正常 |
| 6 | 王剑锋 | 客户经理 | 16.87 | 抵押 | 正常 |
| **合 计** |  | **657.46** |  |  |

2、内部人近亲属关联交易情况

截至2021年12月31日，普陀农商银行向内部人近亲属发放的贷款余额为703.29万元，包含27笔贷款、13户关联方。具体明细如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 性质 |  贷款余额  | 担保方式 | 五级形态 |
| 1 | 孙静达 | 内部人近亲属 |  30.00  | 保证 | 正常 |
| 2 | 刘阿娜 | 内部人近亲属 |  7.00  | 抵押 | 正常 |
| 3 | 张舟依 | 内部人近亲属 |  100.00  | 抵押 | 正常 |
| 4 | 孙意军 | 内部人近亲属 |  25.00  | 保证 | 正常 |
| 5 | 厉丹凤 | 内部人近亲属 |  70.00  | 抵押 | 正常 |
| 6 | 王玲跃 | 内部人近亲属 |  75.00  | 抵押 | 正常 |
| 7 | 朱海燕 | 内部人近亲属 |  55.00  | 抵押 | 正常 |
| 8 | 陈对红 | 内部人近亲属 |  9.50  | 抵押 | 正常 |
| 9 | 刘吉平 | 内部人近亲属 |  30.00  | 保证 | 正常 |
| 10 | 周维洁 | 内部人近亲属 |  49.00  | 抵押 | 正常 |
| 11 | 徐豪廷 | 内部人近亲属 |  186.00  | 抵押 | 正常 |
| 12 | 林姬娜 | 内部人近亲属 |  22.00  | 抵押 | 正常 |
| 13 | 陈杰 | 内部人近亲属 |  44.79  | 抵押 | 正常 |
| **合计** | **—** |  **703.29**  | **—** | **—** |

3、关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、监事、关键管理人员关联交易情况

截至2021年12月31日，普陀农商银行向关联法人或其他组织的控股自然人股东、董事、监事、关键管理人员发放的贷款余额为101.72万元，包含1笔贷款、1户关联方。具体明细如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 性质 | 贷款余额 | 担保方式 | 五级形态 |
| 1 | 邵汉琦 | 内部人董事会成员周亚国控股企业法人代表 | 101.72 | 抵押 | 正常 |
| **合计** |  | **101.72** |  |  |

4. 内部人和主要股东的近亲属及其直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织关联交易情况：

截至2021年12月31日，普陀农商银行向内部人和主要股东的近亲属及其直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织发放的贷款余额为14,867.89万元，包含42笔贷款、11户关联方。具体明细如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 关联方名称 | 贷款余额 | 按担保方式分类的贷款余额（元） | 五级形态 |
|  | 保证 | 抵押 | 其他质押 |
| 1 | 舟山市华泽水产食品有限公司 | 2,200.00 | 1,600.00 | 600.00 |  | 正常 |
| 2 | 舟山东海之滨假日酒店有限公司 | 5,047.89 | 3,467.89 | 1,580.00 |  | 关注 |
| 3 | 浙江东海酒业有限公司 | 1,500.00 |  | 1,500.00 |  | 正常 |
| 4 | 舟山强仁进出口有限公司 | 500.00 |  |  | 500.00 | 可疑 |
| 5 | 舟山震洋发展有限公司 | 1,400.00 |  | 400.00 | 1,000.00 | 可疑 |
| 6 | 舟山海特力水产有限公司 | 800.00 | 800.00 |  |  | 正常 |
| 7 | 舟山八方缘船务有限公司 | 1,800.00 |  | 1,800.00 |  | 正常 |
| 8 | 舟山琪洲航务有限公司 | 450.00 |  | 450.00 |  | 正常 |
| 9 | 浙江中科立德新材料有限公司 | 470.00 | 470.00 |  |  | 正常 |
| 10 | 舟山市普陀宇发门窗有限公司 | 50.00 |  | 50.00 |  | 正常 |
| 11 | 舟山市普陀昌宏水产有限公司 | 650.00 |  | 650.00 |  | 正常 |
| **合 计** | **14,867.89** | **6,337.89** | **7,030.00** | **1,500.00** | — |

（三）重大关联方交易情况（金额单位：万元、%）

截至2021年12月31日，普陀农商银行资本净额金额为218,732.65万元（审计调整后），资本净额1%为2,187.33万元，资本净额5%为10,936.63万元。截至2021年12月31日，一个关联方交易余额占普陀农商银行资本净额5%以上的0户，单笔交易金额占普陀农商银行资本净额1%以上的关联方交易5户。具体明细如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 关联方名称 | 贷款余额 | 单笔贷款占资本净额的比例 | 贷款担保方式 |
| 1 | 舟山金星水产有限公司 | 2,850.00 | 1.3 | 保证抵押 |
| 2 | 舟山市华泽水产食品有限公司 | 2,200.00 | 1.01 | 保证抵押 |
| 3 | 舟山东海之滨假日酒店有限公司（集） | 浙江天海置业发展有限公司 | 1,640.00 | 0.75 | 抵押 |
| 舟山东海之滨假日酒店有限公司 | 5,048.00 | 2.31 | 保证抵押 |
| **集团合计** | **6,688.00** | **3.06** | **—** |
| 4 | 浙江鑫旺食品有限公司（集） | 浙江鑫旺食品有限公司 | 4,000.00 | 1.83 | 保证抵押 |
| 舟山市海特力水产有限公司 | 800 | 0.37 | 保证 |
| **集团合计** | **4,800.00** | **2.19** | **—** |
| 5 | 舟山八方缘船务有限公司（集） | 舟山八方缘船务有限公司 | 1,800.00 | 0.82 | 抵押 |
| 舟山琪洲船务有限公司 | 450 | 0.21 | 抵押 |
| **集团合计** | **2,250.00** | **1.03** | **—** |
| **合计** | **18,788.00** | **8.81** | **—** |

五、金融风险管理

（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。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。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）由总行的风险合规部负责，并定期向本行高级管理层进行汇报。本行己建立相关机制，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。

1．信用风险的计量

（1）贷款及信用承诺

风险合规部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本行主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况，并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势，计量企业贷款和垫款的信用风险。

本行根据《农村合作金融机构信贷资产风险分类指引》（银监发（2006）23号）和《农村银行机构公司类信贷资产风险十级分类指引（试行）》（银监发（2009）284号），以及《浙江省农村合作金融机构信贷资产风险分类基本制度》（浙信联发（2006）21号）和《浙江省农村信用社联合社关于做好农村合作金融机构五级分类的意见》（浙信联办（2008）293号）的规定计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。《浙江省农村合作金融机构信贷资产风险分类基本制度》（浙信联发（2006）21号）要求农村合作金融机构将企业及个人贷款划分为五级（正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款），《农村银行机构公司类信贷资产风险十级分类指引（试行）》（银监发（2009）284号）要求农村银行机构将公司类信贷资产分为十级（正常1、正常2、正常3、关注1、关注2、关注3、次级1、次级2、可疑、损失，其中次级1、次级2、可疑、损失合称为不良信贷资产）：

五级贷款的定义分别为：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。次级：借款人的还款能力岀现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。损失：在釆取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

（2）存放及拆放同业款项。对于存放及拆放同业，本行主要考虑同业规模、财务状况及外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况。

（3）债券及其他票据。债券的信用风险源于信贷利差、违约率和提前还款率以及基础资产信用质量等的变化。本行通过限制所投资债券的外部信用评级结合内部信用评级管理债券及其他票据的信用风险敞口。本行所投资的债券均为地方政府债、中央银行票据、政策性银行金融债券及其他银行金融债券。同时，本行持续关注发行主体的信用评级变化情况。

2.信用风险控制和缓释政策

本行进行客户层面的风险限额管理，并同时监控单一客户及行业的风险集中度。通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，最通用的方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。

3．发放贷款和垫款

（1）贷款和垫款风险集中度

与最大十户贷款客户的交易情况：

| 序号 | 客户名称 | 2021年12月31日 | 占资本净额比例 | 2020年12月31日 | 占资本净额比例 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 海创投资发展集团有限公司 | 9,200.00 | 4.21 | 7,300.00 | 4.07 |
| 2 | 舟山沈家门海鲜夜排档管理有限公司 | 9,000.00 | 4.12 | 　 | 　 |
| 3 | 舟山市普陀华宇物业管理有限责任公司 | 8,750.00 | 4.01 | 　 | 　 |
| 4 | 浙江丰宇海洋生物制品有限公司 | 8,000.00 | 3.66 | 8,000.00 | 4.47 |
| 5 | 浙江恒晖海运有限公司 | 7,030.00 | 3.22 | 4,950.00 | 2.76 |
| 6 | 浙江泰莱置业投资有限公司 | 7,000.00 | 3.2 | 7,000.00 | 3.91 |
| 7 | 舟山格林食品有限公司 | 6,195.00 | 2.84 | 6,145.00 | 3.43 |
| 8 | 浙江冠素堂食品有限公司 | 5,400.00 | 2.47 | 5,800.00 | 3.24 |
| 9 | 舟山东海之滨假日酒店有限公司 | 5,047.89 | 2.31 | 6,860.00 | 3.83 |
| 10 | 舟山市普陀区智创城西开发建设有限公司 | 5,000.00 | 2.29 | 　 |  |
| 11 | 舟山普陀城市投资发展集团有限公司 | 5,000.00 | 2.29 | 5,000.00 | 2.79 |
| 12 | 舟山市华丰船舶修造有限公司 | 　 | 　 | 4,990.00 | 2.79 |
| 13 | 浙江企润食品有限公司 | 　 | 　 | 5,500.00 | 3.07 |
| **合 计** | **75,622.89** | 35.46 | 34.62 | 34.35 |
| **资本净额** | **218,417.04** | 　 | **179,157.45** | 　 |

（2）贷款和垫款按风险程度的分类

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项 目 | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 | 增减变化 |
| 账面余额 | 比率 | 账面余额 | 比率 | 金额 | 比率 |
| 正常 | 1,466,395.64 | 97.02 | 1,311,303.06 | 97 | 155,092.58 | 11.83% |
| 关注 | 30,762.57 | 2.04 | 27,188.50 | 2.01 | 3,574.07 | 13.15% |
| 次级 | 6,949.88 | 0.46 | 10,898.52 | 0.81 | -3,948.64 | -36.23% |
| 可疑 | 6,883.12 | 0.46 | 2,007.58 | 0.15 | 4,875.54 | 242.86% |
| 损失 | 380.51 | 0.03 | 505.28 | 0.03 | -124.77 | -24.69% |
| 不良贷款 | 14,213.50 | 0.94 | 13,411.38 | 0.99 | 802.12 | 5.98% |
| **合 计** | **1,511,371.71** | **100** | **1,351,902.94** | **100** | **159,468.77** | **11.80%** |

截至2021年12月31日,不良贷款合计14,213.50万元，占贷款总额的0.94%。

（3）逾期贷款和垫款。逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况详见本财务报表附注之“发放贷款和垫款”项目注释。

4．存放及拆放同业款项。存放及拆放同业款项业务的交易对手包括系统内农村合作金融机构、境内银行、境内非银行金融机构。本行收集和分析交易对手信息，根据交易对手性质、规模、信用评级等信息核定授信总量，对其信用风险进行监控。

（三）市场风险

本行承担由于市场价格（利率、汇率）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。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，主要内容包括：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%，—级资本充足率不低于6.00%。

4．本行财务会计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，对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本、其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产、对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分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）信用风险加权资产釆用权重法进行计量，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釆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。市场风险资本调整釆用标准法进行计量。

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:

单位：万元

| 项 目 | 2021年12月31日 |
| --- | --- |
| 1.核心一级资本净额 | 200,713.78 |
| 2.一级资本净额 | 200,713.78 |
| 3.资本净额 | 218,417.04 |
| 4.信用风险加权资产（4.1+4.2+4.3） | 1,433,963.70 |
| X.对信用风险是否采用内部评级法，如是，填“1”；如否，填“0” |  -  |
| 4.1表内风险加权资产 | 1,425,332.55 |
| 其中：4.1.1表内风险加权资产（权重法及内评法未覆盖） | 1,425,332.55 |
| 其中：4.1.2表内风险加权资产（内评法覆盖） |  -  |
| 其中：4.1.3资产证券化表内风险加权资产 |  -  |
| 4.1.3.1标准法 |  -  |
| 4.1.3.2内评法 |  -  |
| 4.2表外风险加权资产 | 8,631.15 |
| 其中：4.2.1表外风险加权资产（权重法及内评法未覆盖） | 8,631.15 |
| 其中：4.2.2表外风险加权资产（内评法覆盖） |  -  |
| 其中：4.2.3资产证券化表外风险加权资产 |  -  |
| 4.2.3.1标准法 |  -  |
| 4.2.3.2内评法 |  -  |
| 4.3交易对手信用风险暴露的风险加权资产 |  -  |
| 4.3.1权重法 |  -  |
| 4.3.2内评法 |  -  |
| 5.市场风险加权资产 | 14,443.50 |
| 5.1标准法 | 14,443.50 |
| 5.2内部模型法 |  -  |
| 6.操作风险加权资产 | 103,924.81 |
| 6.1基本指标法 | 103,924.81 |
| 6.2标准法 |  -  |
| 6.3高级计量法 |  -  |
| 7.校准前风险加权资产合计（4.+5.+6.） | 1,552,332.01 |
| 8.因应用资本底线及校准而导致的额外风险加权资产（资本计量高级方法银行适用） |  -  |
| 9.应用资本底线及校准后的风险加权资产合计（7.+8.） | 1,552,332.01 |
| 10.核心一级资本充足率%（1./9.) | 12.9298% |
| 11.一级资本充足率%（2./9.) | 12.9298% |
| 12.资本充足率%（3./9.) | 14.0703% |

注：1. 资本净额根据审定后列示。2. 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．风险加权资产包括釆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，以及釆用基本指标法计量的操作风险加权资产。

**六、公司治理**

2021年，本行按照农村商业银行法人治理要求和章程规定，进一步加强股东股权管理，健全完善以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理结构、管理体制和运行机制，“三会一层”各司其职，相互制衡，有效形成了决策、执行、监督，激励和约束相结合的经营机制。设有股东大会、董事会、监事会、经营层“三会一层”，董事会下设战略发展委员会（“三农”服务委员会）、审计委员会、风险管理委员会、提名与薪酬管理委员会、关联交易委员会、消费者权益保护委员会六个专业委员会，工作职责和议事规则制度齐全，运行规范，独立董事和外部董监事尽责履职，监督有力，股权结构稳定，信息披露充分，公司治理文化逐步形成。

**（一）股东情况。**截至2021年12月31日，本行股权结构如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 股东类别 | 期末余额 | 年初余额 |
| 投资金额 | 比例(%) | 投资金额 | 比例(%) |
| 其中：法人 | 251,741,826.00 | 50.30% | 250,277,700.00 | 50.01% |
| 自然人(不含员工) | 161,519,682.00 | 32.27% | 163,448,378.00 | 32.65% |
| 员工 | 87,230,682.00 | 17.43% | 86,766,112.00 | 17.34% |
| **合 计** | **500,492,190.00** | **100.00%** | **500,492,190.00** | **100.00%** |

截至2021年12月31日，本行法人股东及职工自然人股东持股比例均符合监管机构及本行章程规定。

## 最大十名法人股东持股情况

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 单位名称 | 法定代表人 | 持股金额 | 持股比例 |
| 1 | 浙江天海置业发展有限公司 | 马平洲 | 25,083,912.00 | 5.0118 |
| 2 | 舟山金星水产有限公司 | 缪文叶 | 25,083,912.00 | 5.0118 |
| 3 | 舟山市金增农贸发展有限公司 | 叶海静 | 25,083,912.00 | 5.0118 |
| 4 | 舟山市龙山船厂有限公司 | 吴建军 | 23,003,912.00 | 4.5963 |
| 5 | 舟山市普陀海汇水产有限公司 | 徐瑞忠 | 18,867,880.00 | 3.7699 |
| 6 | 浙江海士德食品有限公司 | 沈永南 | 14,259,554.00 | 2.8491 |
| 7 | 浙江鑫旺食品有限公司 | 翁永妙 | 8,103,240.00 | 1.6191 |
| 8 | 舟山市晟泰水产有限公司 | 邱舟光 | 6,100,808.00 | 1.2190 |
| 9 | 舟山恒尊贸易有限公司 | 孙正壹 | 5,985,000.00 | 1.1958 |
| 10 | 宁波威瑜辰贸易有限公司 | 郑威力 | 4,755,264.00 | 0.9501 |
|  | **合计** |  | **156,327,394.00** | **31.2347** |

## 最大十名自然人股东持股情况

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 股东姓名 | 持股金额 | 持股比例 | 股权类别 |
| 1 | 马行洲 | 1,715,168.00 | 0.3427 | 职工自然人股 |
| 2 | 徐明康 | 1,516,762.00 | 0.3031 | 社会自然人股 |
| 3 | 戴佩珍 | 1,431,080.00 | 0.2859 | 社会自然人股 |
| 4 | 张国华 | 1,429,560.00 | 0.2856 | 职工自然人股 |
| 5 | 钟孝红 | 1,429,560.00 | 0.2856 | 社会自然人股 |
| 6 | 周仕跃 | 1,429,560.00 | 0.2856 | 职工自然人股 |
| 7 | 杨海平 | 1,429,560.00 | 0.2856 | 职工自然人股 |
| 8 | 周亚国 | 1,429,560.00 | 0.2856 | 社会自然人股 |
| 9 | 周勇 | 1,429,560.00 | 0.2856 | 职工自然人股 |
| 10 | 王月鹏 | 1,429,560.00 | 0.2856 | 社会自然人股 |
| **合计** | **14,669,930.00** | **2.9309** | **——** |

截至2021年12月31日，普陀农商银行最大十户自然人股东持股14,669,930.00元，占总股本的2.93%。

## 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，普陀农商银行向前十户法人股东发放的贷款余额为14,690.00万元，包含18笔贷款、6户关联方。具体明细如下：

单位：万元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 股东名称 | 贷款余额 | 按担保方式分类的贷款余额 | 五级形态 |
| 保证 | 抵押 | 质押 | 信用 |
| 1 | 浙江天海置业发展有限公司 | 1,640.00 | 　 | 1,640.00 | 　 | 　 | 正常 |
| 2 | 舟山金星水产有限公司 | 2,850.00 | 1,300.00 | 1,550.00 | 　 | 　 | 正常 |
| 3 | 舟山市龙山船厂有限公司 | 500.00 | 　 | 500.00 | 　 | 　 | 正常 |
| 4 | 舟山市普陀海汇水产有限公司 | 3,400.00 | 　 | 3,400.00 | 　 | 　 | 正常 |
| 5 | 浙江鑫旺食品有限公司 | 4,000.00 | 1,600.00 | 2,400.00 |  |  | 正常 |
| 6 | 舟山市晟泰水产有限公司 | 2,300.00 |  | 500.00 |  | 1,800.00 | 正常 |
| **合 计** | **14,690.00** | **2,900.00** | **9,990.00** |  | **1,800.00** |  |

## 与最大十名自然人股东交易情况

截至2021年12月31日，普陀农商银行向前十户自然人股东发放的贷款余额为15.00万元，包含1笔贷款、1户关联方。具体明细如下：

单位：万元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 股东名称 | 贷款余额 | 按担保方式分类的贷款余额 | 五级形态 |
| 保证 | 抵押 | 质押 | 信用 |
| 1 | 周勇 | 15.00 |  |  |  | 15.00 | 正常 |
| **合计** | **15.00** | **—** | **—** | **—** | **15.00** | **—** |

股东所持本行股份抵押、托管、冻结情况

1.股东所持普陀农商银行股份质押情况。截至2021年12月31日，普陀农商银行共有7名股东将其持有股权进行质押，均为法人股东，涉及股权5,968.34万元，占股本总金额的11.92%；其中舟山金星水产有限公司的股权出质率为79.73%；舟山市普陀云海经贸有限责任公司的股权出质率为85.50%，舟山市引纸包装有限公司的股权出质率为71.35%，舟山市普陀兴丰粮油贸易有限公司的股权出质率为63.09%，浙江天海置业发展有限公司的股权出质率为19.93%，浙江新科海运有限公司和舟山润联国际集装箱储运有限公司股权出质率为100.00%。具体明细如下：

单位：万股、%

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 股东名称 | 股权余额 | 质押股权数 | 质权人名称 | 出质率 |
| 1 | 舟山金星水产有限公司 |  2,508.39  | 2,000.00 | 浙江舟山定海海洋农村商业银行股份有限公司新城支行 | 79.73 |
| 2 | 浙江新科海运有限公司 |  397.47  | 397.47 | 舟山市普陀港浚水下工程有限公司 | 100 |
| 3 | 舟山市普陀云海经贸有限责任公司 |  62.08  | 53.08 | 舟山市普陀港浚水下工程有限公司 | 85.5 |
| 4 | 舟山市引纸包装有限公司 |  140.16  | 100.00 | 舟山市四星包装印刷有限公司 | 71.35 |
| 5 | 舟山润联国际集装箱储运有限公司 |  114.08  | 114.08 | 舟山市普陀区融资担保有限公司 | 100 |
| 6 | 舟山市普陀兴丰粮油贸易有限公司 |  237.76  | 150.00 | 舟山市普陀区融资担保有限公司 | 63.09 |
| 7 | 浙江天海置业发展有限公司 |  2,508.39  | 500.00 | 舟山市普陀区融资担保有限公司 | 19.93 |
| **合 计** | **5,968.34** | **3,314.63** | **—** | **—** |

注：浙江天海置业发展有限公司系普陀农商银行第1大法人股东、舟山金星水产有限公司系普陀农商银行第2大法人股东。

2、股东所持普陀农商银行股份冻结情况：截至2021年12月31日，普陀农商银行共有1名股东其股权被冻结，冻结股权金额344.25万元。具体明细如下：

单位：万元、%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 股东名称 | 冻结股权数额 | 占所拥有股权总额的比例 |
| 1 | 浙江永跃控股集团有限公司 | 344.25 | 100 |
| **合 计** |  | **344.25** |  |

3.截至2021年12月31日,本行股东所持本行股份无托管情况。

**（二）股东大会召开情况。**2021年4月22日，在本行802报告厅召开了2020年度股东大会，大会实到股东87人，会议表决通过了普陀农村商业银行二届董事会2020年度工作报告及2021年工作意见、普陀农村商业银行二届监事会2020年度工作报告及2021年工作意见、2020年财务预算执行情况及2021年财务预算报告、2020年利润分配方案、普陀农村商业银行章程修订案、普陀农村商业银行2020年度两会一层及成员履职报告、普陀农村商业银行十四五发展规划。

2021年12月14日，在本行802报告厅召开了2021年度临时股东大会，大会实到股东92人，会议表决通过了普陀农村商业银行第二届董事会工作报告、普陀农村商业银行第二届监事会工作报告、关于聘请浙江天平会计事务所为2021年度报告审计机构的议案，选举产生了本行第三届董事会董事，第三届监事会非职工监事。

**（三）董事会构成及其工作情况。**经本行2021年度临时股东大会选举，至2021年末，本行三届董事会董事人数共11人，其中执行董事4人, 独立董事2人，非执行董事5人。董事会具体组成人员如下：

1、董事人员构成

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 姓 名 | 性 质 | 主要职务 | 学历学位 |
| 1 | 缪军 | 执行董事 | 普陀农村商业银行党委书记、董事长 | 本科 |
| 2 | 谢建成 | 执行董事 | 普陀农村商业银行副行长（主持） | 本科 |
| 3 | 王云波 | 执行董事 | 普陀农村商业银行副行长 | 研究生 |
| 4 | 陈晓 | 执行董事 | 普陀农村商业银行副行长 | 本科 |
| 5 | 徐舟波 | 独立董事 | 浙江星岛律师事务所主任、专职律师 | 硕士 |
| 6 | 胡高福 | 独立董事 | 浙江海洋大学经济与管理学院经济学系主任 | 教授 |
| 7 | 马平洲 | 非执行董事 | 浙江天海置业发展有限公司董事长 | 本科 |
| 8 | 缪文叶 | 非执行董事 | 舟山金星水产有限公司董事长 | 初中 |
| 9 | 严安秧 | 非执行董事 | 舟山海沿疏浚工程有限公司总经理 | 大专 |
| 10 | 林仲岳 | 非执行董事 | 舟山市正源标准件有限公司董事长、总经理 | 本科 |
| 11 | 胡建杰 | 非执行董事 | 舟山市普陀海汇水产有限公司总经理 | 本科 |

2、董事会召开情况。本年度共召开董事会会议八次，会议程序和到会董事符合章程及董事会议事规则的要求。具体为：

（1）2021年2月26日，召开第二届董事会第十八次会议，审议通过普陀农村商业银行经营管理层2020年工作总结、普陀农村商业银行2020年度关联交易工作报告、普陀农村商业银行2020年机构发展规划实施情况及2021年机构发展规划报告、普陀农村商业银行2020年反洗钱工作报告、普陀农村商业银行2020年主要股东评估报告、普陀农村商业银行2020年资本充足情况评估报告、普陀农村商业银行2020年信息科技工作报告、关于浙江恒晖海运有限公司追加授信（大额授信）的议案、舟山格林食品有限公司追加授信（大额授信）的议案、舟山市普陀区智创城西开发建设有限公司追加授信（大额授信）的议案、关于购买“20宁海停车场”专项债的议案、关于购置六横支行营业用房的议案、关于调整二届董事会下属专业委员会及成员的议案。

（2）2021年3月1日，召开第二届董事会第十九次会议（临时会议），审议通过舟山东海之滨假日酒店有限公司临时授信（大额授信、重大关联交易）的议案。

（3）2021年4月16日，召开第二届董事会第二十次会议。会议审议通过了普陀农村商业银行2021年工作意见、普陀农村商业银行2020年度信息披露报告、普陀农村商业银行2020年关联交易报告、普陀农村商业银行2020年度信息披露报告、普陀农村商业银行2020年外部审计报告、普陀农村商业银行消费者权益保护2020年度工作报告、普陀农村商业银行2020年呆帐核销情况报告，关于海创投资发展集团有限公司追加授信（大额授信）的议案、关于舟山佳必可食品有有限公司调整授信（大额授信）的议案、关于舟山普陀交通投资发展有限公司追加授信（大额授信）的议案、关于修订普陀农村商业银行反洗钱、反恐怖融资管理办法的议案。讨论审议了普陀农村商业银行十三五发展规划实施情况和十四五发展规划报告、普陀农村商业银行2020年财务预算执行情况及2021年财务预算报告、2020年利润分配方案、普陀农村商业银行章程修订案。听取讨论2021年一季度业务运行、合规风险管理、安全运行、财务收支等报告

（4）2021年7月21日，召开第二届董事会第二十一次会议，审议了普陀农村商业银行经营管理层2021年上半年工作报告及下半年工作计划、关于舟山市普陀华宇物业管理有限公司临时增加授信的议案、关于舟山沈家门海鲜夜排档管理有限公司临时增加授信6100万元的议案、关于浙江恒晖海运有限公司调整授信4000万元的议案、普陀农村商业银行内部审计章程、关于购置浙江天海置业发展有限公司办公楼的议案、普陀农村商业银行2020年高管薪酬执行情况及2021年计划安排的议案，听取讨论2021年半年度业务运行、合规风险管理、安全运行、财务收支报告。

（5）2021年8月20日，召开第二届董事会第二十二次会议（临时会议）。审议了关于岱山县蟹产业园建设有限公司追加授信10000万元（大额授信）的议案。

（6）2021年9月9日，召开第二届董事会第二十三次会议（临时会议），会议审议通过关于浙江天海置业发展有限公司股权质押的议案、关于舟山市海汇水产有限公司股权质押的议案、关于舟山市晟泰水产有限公司追加授信1000万元（大额授信）的议案。

（7）2021年11月11日，召开第二届董事会第二十四次会议。会议审议通过了普陀农村商业银行经营管理层2021年前三季度工作报告及四季度工作计划、普陀农村商业银行2021年度大额授信的议案、普陀农村商业银行2021年度关联客户基本授信（重大关联交易）的议案、普陀农村商业银行财富管理业务发展规划（2021-2023）的议案、关于提名普陀农村商业银行第三届董事会董事候选人的议案，听取2021年三季度业务运行、合规风险管理、财务收支计划、安全运行等报告。

（8）2021年12月4日，召开第三届董事会第一次会议。会议选举缪军为普陀农村商业银行三届董事会董事长，提名聘任了谢建成为普陀农村商业银行副行长（主持工作），王云波、陈晓为普陀农村商业银行副行长，聘任了合规、审计、财务等部门负责人。审议了浦西支行平西分理处迁址议案、关于修订普陀农村商业银行董事会下设部分委员会职责及议事规则的议案、关于普陀农村商业银行董事会下属专业委员会拟任委员名单的议案、关于舟山市普陀华宇物业管理有限公司追加授信4000万元（大额授信）的议案、普陀农村商业银行理财产品代理销售业务管理办法、关于舟山市晟泰水产有限公司临时授信2000万元（大额授信）的议案。

3、专业委员会工作情况。我行董事会下设六个专业委员会，分别为战略发展委员会（“三农”服务委员会）、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。2021年，我行因人事变动调整了相关委员会成员。目前，战略发展委员会（“三农”服务委员会）、风险管理委员会主任委员由董事长担任，提名与薪酬委员会、关联交易控制委员会、审计委员会主任委员由独立董事担任，消费者权益保护委员会主任委员由行长担任，同时，其他非执行董事全部进入各专业委员会担任成员，使各专业委员会运作更加精简高效，基本符合法人治理相关监管要求。2021年，各专业委员会按工作职责和议事规则，按时召开会议，审议相关事项，其中：战略发展委员会共召开1次会议，风险管理委员会召开8次会议，提名与薪酬委员会召开3次会议，关联交易控制委员会召开8次会议，审计委员会召开4次会议，消费者权益保护委员会1次并开展一次内部专项审计。

**（四）监事会构成及其工作情况。**监事会由7名监事组成，其中职工监事3名，非职工监事4名。监事会成员具体情况如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 姓 名 | 性 质 | 主要职务 | 学历学位 |
| 1 | 郑文波 | 监事长 | 普陀农村商业银行监事长 | 本科 |
| 2 | 傅爱光 | 职工监事 | 普陀农村商业银行审计部总经理 | 本科 |
| 3 | 翁晓云 | 职工监事 | 普陀农村商业银行纪检办公室主任 | 本科 |
| 4 | 叶海静 | 非职工监事 | 舟山金增农贸发展有限公司法人代表兼总经理 | 大专 |
| 5 | 王沛国 | 非职工监事 | 朱家尖街道樟州党支部书记、莲花社区村村长 | 高中 |
| 6 | 翁永妙 | 非职工监事 | 浙江鑫旺食品有限公司总经理 | 高中 |
| 7 | 张舟杰 | 非职工监事 | 舟山市华泽水产食品有限公司总经理 | 本科 |

1、监事会召开情况。本行监事会2021年度共召开监事会会议5次，通报、讨论、审议有关工作报告、利润分配方案等47件次。会议程序和到会监事符合章程及监事会议事规则的规定。具体为：

（1）2021年2月26日，召开二届十二次监事会，审议《普陀农村商业银行2020年机构发展规划实施情况及2021年机构发展规划的报告(草案）》等决议6项，听取普陀农村商业银行2020年度业务运行分析、风险合规管理、安全运行、财务收支计划等报告5个。

（2）2021年4月16日，召开二届十三次监事会，审议《普陀农村商业银行第二届监事会2020年度工作报告（草案）》等决议11项，讨论普陀农村商业银行2020年一季度工作等报告6个。

（3）2021年7月21日，召开二届十四次监事会，审议《普陀农村商业银行2020年高管薪酬执行情况及2021年计划安排的议案（草案）》等决议2项；听取讨论《普陀农村商业银行经营管理层2021年上半年工作报告及下半年工作计划》等报告6个。

（4）2021年11月11日，召开二届十五次监事会，审议《普陀农商行第二届监事会工作报告（草案）》等决议3项；听取《普陀农村商业银行经营管理层2021年前三季度工报告及四季度工作计划（草案）》等报告5个。

（5）2021年12月14日，召开三届一次监事会，选举普陀农村商业银行三届监事会监事长；听取《关于浦西支行平西分理处迁址的议案（草案）》等报告3个。

**（五）高级管理层构成及其基本情况**

本行经营层坚持稳中求进工作总基调，紧紧围绕董事会工作部署，认真组织实施董事会的各项决议，接受监事会监督。2021年，经营层围绕“小而精”发展方向，紧扣党史教育、乡村振兴、共同富裕、融资畅通等工作大局，扎实开展“业务提升年”和“两化”主题活动，持续推进大零售转型和数字化改革，全面深化以人为核心的全方位普惠金融，各项业务实现平稳健康发展。到2021年末，全行各项存款余额202.70亿元，率先全区银行业突破并站稳200亿元大关，存款市场占有率33.84%，比年初提高1.67个百分点。存款增量25.24亿元，占全区增量的53.37％；各项贷款余额151.14亿元，贷款市场占有率25.39%，贷款增量15.95亿元，占全区增量的39.28％。存贷款总量、增量、市场占率蝉联全区银行业第一。全行贷款户数3.77万户，其中个贷户数3.56万户，企业贷款2056户。五级不良贷款余额1.42亿元，比年初增加802万元，五级不良贷款率0.94%，比年初下降0.05个百分点。拨贷比3.36%，拨备覆盖率356.88%，均高于标准要求，具备扎实的抵御风险能力。实现各项总收入10.35亿元，同比增加1.09亿元。其中贷款利息收入7.94亿元，同比增加0.52亿元；实现资金业务总收入1.96亿元，同比增加3003万元。实现账面利润总额2.86亿元，实现拨备前利润2.94亿元。全年上缴税收突破1亿元，位居全区前列，圆满完成董事会确定的2021年主要经营目标任务。

经营管理层人员构成

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 姓 名 | 职 务 | 分管领域 | 学历学位 |
| 1 | 谢建成 | 普陀农村商业银行副行长（主持） | 主持日常经营管理各项工作，分管业务发展与管理部、财务会计部、国际业务部。 | 本科 |
| 2 | 王云波 | 普陀农村商业银行副行长 | 分管人力资源部(工会办)、办公室、风险合规部。 | 本科 |
| 3 | 陈晓 | 普陀农村商业银行副行长 | 分管金融科技部，协管业务发展与管理部（普惠金融、零售金融、金融市场）、财务会计部 | 本科 |

**（六）部门与分支机构设置及人员情况**

1、营业机构

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序号 | 机构名称 | 地 址 |
| 1 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司营业部 | 普陀区东港街道麒麟街225号 |
| 2 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司营业部永兴分理处 | 普陀区东港街道海印路1055号（全民健身中心） |
| 3 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司六横支行 | 普陀区六横镇六横路258号 |
| 4 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司六横支行东升分理处 | 普陀区六横镇三八路233号 |
| 5 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司六横支行峧头分理处 | 普陀区六横镇六横路45号 |
| 6 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司六横支行龙山分理处 | 普陀区六横镇龙山村龙山路27、29、31、33号 |
| 7 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司六横支行双塘分理处 | 普陀区六横镇双塘张家塘街道144号 |
| 8 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司台门支行 | 普陀区六横镇台门台兴路41号 |
| 9 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司虾峙支行 | 普陀区虾峙镇大岙村大岙一区41号 |
| 10 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司虾峙支行栅棚分理处 | 普陀区虾峙镇沙峧村一区99号 |
| 11 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司桃花支行 | 普陀区桃花镇宫前街142号 |
| 12 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司桃花支行登步分理处 | 普陀区登步乡永安村18号 |
| 13 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司桃花支行蚂蚁分理处 | 普陀区蚂蚁乡文明路109号 |
| 14 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司朱家尖支行 | 普陀区朱家尖街道庆丰路176号汇景东方花园32幢中欣路6-12 |
| 15 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司朱家尖支行福兴路分理处 | 普陀区朱家尖街道大洞岙福兴路57号 |
| 16 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司朱家尖支行白沙分理处 | 普陀区白沙乡白沙村后沙头46号 |
| 17 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司朱家尖支行顺母分理处 | 普陀区朱家尖街道顺母村里岙7号 |
| 18 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司朱家尖支行寺岙分理处 | 普陀区朱家尖街道寺岙村金沙路313号 |
| 19 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司展茅支行 | 普陀区展茅街道文化路1号 |
| 20 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司展茅支行螺门分理处 | 普陀区展茅街道螺门村里螺门弄16号 |
| 21 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司展茅支行沙井潭分理处 | 普陀区展茅街道商业路2号 |
| 22 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司浦西支行 | 普陀区勾山街道东海西路2140号 |
| 23 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司浦西支行大干分理处 | 普陀区沈家门街道大干村大干路115号 |
| 24 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司浦西支行红旗分理处 | 普陀区东港街道兴北东路546、548号 |
| 25 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司浦西支行芦花分理处 | 普陀区勾山街道芦花街200号 |
| 26 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司浦西支行平西分理处 | 普陀区沈家门街道兴海路32、34、36号 |
| 27 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司浦西支行平阳分理处 | 普陀区勾山街道板桥路157-159号 |
| 28 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司浦西支行勾山分理处 | 普陀区勾山街道勾山街102号 |
| 29 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司新城支行 | 临城街道合兴路85号 |
| 30 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司自贸区滨港支行 | 普陀区沈家门滨港路164号 |
| 31 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司沈家门支行 | 普陀区沈家门街道东海东路58号 |
| 32 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司沈家门支行鲁家峙分理处 | 普陀区沈家门街道鲁中路221号 |
| 33 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司沈家门支行西区分理处 | 普陀区沈家门街道同济路72号 |
| 34 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司沈家门支行新兴分理处 | 普陀区沈家门街道菜市路69号 |
| 35 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司沈家门支行兴建分理处 | 普陀区沈家门街道滨港西路72、74号 |
| 36 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司水产城支行 | 普陀区沈家门街道东海中路794号 |
| 37 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司水产城支行城西分理处 | 普陀区沈家门东海西路48、50号 |
| 38 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司水产城支行船厂路分理处 | 普陀区沈家门街道船厂路66号 |
| 39 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司水产城支行金诚分理处 | 普陀区沈家门街道兴建路448-452号 |
| 40 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司水产城支行新村分理处 | 普陀区沈家门街道中洲路2-6号 |
| 41 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司东港支行 | 普陀区东港街道东港中昌街109-111号 |
| 42 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司东港支行东极分理处 | 普陀区东极镇庙子湖村中街山路5弄62号 |
| 4344 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司东港支行荷外分理处浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司东港支行塘头分理处 | 普陀区沈家门街道中兴路24号普陀区东港街道塘头沙里大路41号 |
| 45 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司东港支行海华路分理处 | 普陀区东港街道海华路929-933号 |
| 46 | 浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司东港支行香榭街分理处 | 普陀区东港街道香榭街137号 |

2、总行职能部室。2021年末，本行设人力资源部（党委办）、办公室（董办）、业务发展与管理部、财务会计部、风险合规部、国际业务部、审计部、安全保卫部、金融科技部、纪检办公室等10个职能部室。

3、人员情况。2021年末，本行共有在职员工494人，其中研究生13名，本科学历389人，大专以上学历占97.98%，比上年提升0.4个百分点；中级以上职称85人，占17.21%。

**七、消费者权益保护**

2021年，本行全力保障疫情期间金融消费者权益，完成46家网点“放心金融消费单位”和“消费者港湾”建设，全力打造放心金融环境。一是不断整章建制。新制定印发《消费者金融信息安全保护办法》、《金融知识普及和金融消费者教育管理办法》、《金融营销宣传管理办法》、《金融消费者风险等级评估办法》等制度。二是加强消保培训。全年召开消费者权益保护例会1次，开展消费者权益保护培训3次，通过面授培训、线上培训等方式实现中高级管理人员、基层业务人员和新入职人员全覆盖。三是提高投诉处理质效。2021年共受理客户来电、来访、转办工单合计736件，其中投诉件67件，投诉办结率100%，回访满意率99%以上。四是加大金融知识宣传。开展“3.15金融消费者权益日”、“金融知识万里行”等主题宣传活动，广泛运用营业网点、互联网、新媒体等各类渠道，制作长图推文18期，发放宣传资料2万余（份），受众客户3万余人。

**八、其他重要信息**

本行坚持党建引领，高质量开展庆祝建党百年主题教育和党史教育活动。持续推进人事治理体系建设，队伍凝聚力不断加强。举办第二届最美农信人颁奖晚会，推出全新“海岛金融家”品牌文化理念。各项工作得到各级领导充分肯定，先后获评2018-2020年浙江省服务小微企业优秀机构、浙江省“模范职工之家”、全省农户小额普惠贷款推广工作组织工作奖、“在全面小康新起点上农村金融支持乡村振兴”优秀案例等荣誉。

2021年12月31日下午，省委副书记、省长王浩在省农信联社年终慰问走访时，视频连线本行东极分理处，询问该网点各项业务开展情况，对该网点几十年如一日坚守岗位，服务三农，落实基础金融服务的举措点赞，并为坚守海岛一线的基层员工送上节日的祝福和关怀。

2022年1月7日，普陀区区委副书记、区长徐炜波在本行上报的《强化担当谱新篇 勇扛使命开新局—2021年普陀农商银行支持地方经济高质量发展再上新台阶》中批示：“区农商行多年来，立足接地气，深耕我区一、二、三产广阔产业空间，持续发力，高质量助力我区经济社会发展。2021年更是在几代人努力下，取得了斐然成绩，利税双超亿元大关。向上级行和全行干部职工表示由衷感谢和祝贺！希望在新的百年建设进程中，为我区高质量共同富裕再建新功，再创佳绩！”

附件

1、资产负债表 单位：元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 资 产 | 期末余额 | 年初余额 | 负债和所有者权益（或股东权益） | 期末余额 | 年初余额 |
| 资产： | 　 | 　 | 负债： | 　 | 　 |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,327,892,291.21  | 2,351,600,529.03  | 向中央银行借款 | 417,914,720.55  | 482,459,600.00  |
| 存放联行款项 | 　 | 　 | 联行存放款项 | 1,015,079.71  | 56,195.16  |
| 存放同业款项 | 904,462,263.76  | 738,511,078.92  | 同业及其他金融机构存放款 | 5,587,256.04  | 1,874,614.21  |
| 贵金属 | 　 | 　 | 拆入资金 | 　 | 30,000,000.00  |
| 拆出资金 | 116,298,255.95  | 16,580,000.00  | 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 | 　 | 　 | 卖出回购金融资产款 | 200,013,698.64  | 　 |
| 应收款项类金融资产 | 　 | 　 | 吸收存款 | 20,771,463,203.00  | 17,741,640,416.08  |
| 应收利息 | 　 | 40,857,856.60  | 应付职工薪酬 | 18,351,671.08  | 8,767,094.40  |
| 其他应收款 | 13,108,055.92  | 18,936,435.86  | 应交税费 | 65,499,786.76  | 62,479,044.59  |
| 持有待售资产 | 　 | 　 | 应付利息 | 　 | 402,118,489.12  |
| 发放贷款和垫款 | 14,631,709,415.26  | 12,796,630,189.31  | 其他应付款 | 44,670,007.81  | 45,715,102.50  |
| 金融资产： | 5,023,137,950.69  | 4,013,341,886.57  | 持有待售负债 | 　 | 　 |
|   交易性金融资产 | 　 | 　 | 租赁负债 | 5,285,668.43  | 　 |
|   债权投资 | 5,022,637,950.69  | 　 | 预计负债 | 1,309,838.07  | 　 |
|   其他债权投资 | 　 | 　 | 应付债券 | 　 | 　 |
|   其他权益工具投资 | 500,000.00  | 　 | 递延所得税负债 | 　 | 　 |
|   可供出售金融资产 | 　 | 492,000.00  | 其他负债 | 2,706,866.57  | 6,697,492.61  |
|   持有至到期投资 | 　 | 4,012,849,886.57  | 负债总计 | 21,533,817,796.66  | 18,781,808,048.67  |
| 长期股权投资 | 　 | 　 | 所有者权益： | 　 | 　 |
| 投资性房地产 | 　 | 　 | 实收资本（股本） | 500,492,190.00  | 500,492,190.00  |
| 固定资产 | 351,596,869.68  | 267,232,118.71  | 其中：法人股股本 | 251,741,826.00  | 250,277,700.00  |
| 在建工程 | 3,795,459.91  | 2,581,231.30  | 其中：自然人股股本 | 248,750,364.00  | 250,214,490.00  |
| 使用权资产 | 5,615,725.32  | 　 | 其他权益工具 | 　 | 　 |
| 无形资产 | 48,978,471.88  | 46,772,288.57  | 其中：优先股 | 　 | 　 |
| 长期待摊费用 | 11,012,145.23  | 8,205,674.21  | 其中：永续债 | 　 | 　 |
| 抵债资产 | 6,506,455.09  | 6,506,455.09  | 资本公积 | 196,063,200.48  | 196,063,200.36  |
| 递延所得税资产 | 106,583,303.97  | 166,632,107.86  | 减：库存股 | 　 | 　 |
| 其他资产 | 2,514,349.55  | 　 | 其他综合收益 | 2,235,510.25  | 　 |
| 　 | 　 | 　 | 盈余公积 | 176,269,867.47  | 155,404,744.67  |
| 　 | 　 | 　 | 一般风险准备 | 462,883,067.20  | 402,883,067.20  |
| 　 | 　 | 　 | 未分配利润 | 681,449,381.36  | 437,736,601.13  |
| 　 | 　 | 　 | 所有者权益（或股东权益）合计 | 2,019,393,216.76  | 1,692,579,803.36  |
| 资产总计 | 23,553,211,013.42  | 20,474,387,852.03  | 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 23,553,211,013.42  | 20,474,387,852.03  |

2、利润表 单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 2021年度 | 2020年度 |
| 一、营业收入 | 595,334,622.45  | 555,049,251.94  |
| （一）利息净收入 | 571,227,610.58  | 417,493,638.09  |
|  利息收入 | 991,748,331.57 | 771,349,423.77 |
|  利息支出 | 420,520,720.99  | 353,855,785.68  |
| （二）手续费及佣金净收入 | -14,396,787.07  | 2,492,550.09  |
|  手续费及佣金收入 |  4,578,001.51  |  16,294,418.97  |
|  手续费及佣金支出 |  18,974,788.58  |  13,801,868.88  |
| （三）投资收益（损失以"-"号填列） | -1,072,736.06  | 127,332,471.75  |
|         其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 　 | 　 |
|  以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收入（损失以"-"号填列） | -1,190,823.73  | 　 |
| （四）其他收益 | 5,148,673.18  | 428,635.64  |
| （五）公允价值变动收益（损失以“/”号填列） | 　 | 　 |
| （六）汇兑收益（损失以“/”号填列） | 1,450,006.97  | 611,782.84  |
| （七）其他业务收入 | 6,224,228.94  | 6,549,742.57  |
| （八）资产处置收益（损失以"-"号填列） | 26,753,625.91  | 140,430.96  |
| 二、营业总支出 | 300,906,193.88  | 277,996,126.62  |
| （一）税金及附加 | 7,521,291.96  | 2,145,754.10  |
| （二）业务及管理费 | 285,046,160.06  | 231,539,152.57  |
| （三）信用减值损失 | 8,037,187.93  | 43,650,892.98  |
| （四）其他资产减值损失 | 　 | -243,559.10  |
| （五）其他业务成本 | 301,553.93  | 903,886.07  |
| 三、营业利润（亏损以“/”号填列） | 294,428,428.57  | 277,053,125.32  |
|  加：营业外收入 | 565,337.49  | 3,198,927.39  |
|  减：营业外支出 | 8,806,719.93  | 10,274,165.69  |
| 四、利润总额（亏损以“/”号填列） | 286,187,046.13  | 269,977,887.02  |
|  减：所得税费用 | 81,461,504.16  | 68,672,728.89  |
| 五、净利润（净亏损以“/”号填列） | 204,725,541.97  | 201,305,158.13  |
|  归属于母公司所有者的净利润 | 　 | 　 |
|  少数股东损益 | 　 | 　 |
| 六、每股收益： | 　 | 　 |
| （一）基本每股收益 | 0.41  | 0.40  |
| （二）稀释每股收益 | 　 | 0.40 |

3、现金流量表 单位：元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 2021年度 | 2020年度 |
| 一、经营活动产生的现金流量： | 　 | 　 |
|  客户存款和同业存放款项净增加额 | 2,526,528,321.90 | 2,272,715,738.79  |
|  向中央银行借款净增加额 | -64,714,400.00  | 402,459,600.00  |
|  向其他金融机构拆入资金净增加额 | -30,000,000.00  | 30,000,000.00  |
|  收取利息、手续费及佣金的现金 | 813,598,667.58  | 794,028,435.00  |
|  回购业务资金净增加额 | 　 | 　 |
|  收到其他与经营活动有关的现金 | 139,202,862.04  | 9,748,669.96  |
| 经营活动现金流入小计 | 3,384,615,451.52  | 3,508,952,443.75  |
|  客户贷款及垫款净增加额 | 1,594,687,683.24  | 2,685,533,255.57  |
|  存放中央银行和同业款项净增加额 | -171,303,347.35 | -444,399,959.45  |
|  返售业务资金净增加额 | 　 | 　 |
|  支付利息、手续费及佣金的现金 | 340,336,713.77  | 434,812,105.64  |
|  支付给职工以及为职工支付的现金 | 189,460,578.96  | 143,311,258.97  |
|  支付的各项税费 | 49,658,207.28  | 66,737,018.31  |
|  支付其他与经营活动有关的现金 | 51,648,078.66  | 11,178,051.76  |
| 经营活动现金流出小计 | 2,054,487,914.56  | 2,897,171,730.80  |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 1,330,127,536.96  | 611,780,712.95  |
| 二、投资活动产生的现金流量 | 　 | 　 |
|  收回投资收到的现金 | 11,385,244,775.46  | 14,299,513,831.95  |
|  取得投资收益收到的现金 | 816,821.92  | 127,332,471.75  |
|  处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 57,052.84  | 　 |
|  收到其他与投资活动有关的现金 | 　 | 　 |
|  投资活动现金流入小计 | 11,386,118,650.22  | 14,426,846,303.70  |
|  投资支付的现金 | 12,435,231,688.89  | 14,581,538,170.21  |
|  购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 124,940,667.37  | 25,253,437.90  |
|  支付其他与投资活动有关的现金 | 　 | 800,778,862.45  |
| 投资活动现金流出小计 | 12,560,172,356.26  | 15,407,570,470.56  |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -1,174,053,706.04 | -980,724,166.86 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | 　 | 　 |
|  吸收投资收到的现金 | 　 | 　 |
|  其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | 　 | 　 |
|  发行债券收到的现金 | 　 | 　 |
|  收到其他与筹资活动有关的现金 | 200,000,000.00  | 　 |
|  筹资活动现金流入小计 | 200,000,000.00  | -  |
|  偿还债务支付的现金 | 　 | 　 |
|  分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 57,556,602.37  | 57,556,602.37  |
|  支付其他与筹资活动有关的现金 | 　 | 　 |
| 筹资活动现金流出小计 | 57,556,602.37  | 57,556,602.37  |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 142,443,397.63  | -57,556,602.37  |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 　 | 　 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 298,517,228.55  | -426,500,056.28  |
|  加：期初现金及现金等价物余额 | 1,623,882,793.80  | 2,050,382,850.08  |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 1,922,400,022.35  | 1,623,882,793.80  |