

# 浙江南浔农村商业银行股份有限公司2021年度报告摘要

## 重要提示

本行董事会及董事、独立董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。  
2021年度企业会计准则编制的财务报告已经中汇会计师事务所(特殊普通合伙)审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长沈家骅、行长虞承杰、会计工作负责人沈丽建保证年度报告中财务报告的真实、完整。  
本行第三届董事会第十三次会议于2022年3月4日审议通过了本行《二〇二一年度报告》。

## 第一章 公司简介

一、本行注册名称:浙江南浔农村商业银行股份有限公司(简称“南浔银行”,下称“本行”) 本行英文名称:ZHEJIANG NANXUN RURAL COMMERCIAL BANK CO.,LTD.(英文简称:NANXUN BANK)  
二、本行法定代表人:沈家骅  
三、本行注册地址及办公地址:湖州市南浔区南潞镇人瑞路1188号 邮政编码:313009 国际互联网网址:www.zjrccb.com  
四、本行注册资本:113147.4753万元人民币  
五、本行经营范围: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;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券和金融债券;从事同业拆借;代理收付款项;从事银行卡业务;从事网上银行业务;提供保管箱服务;上述业务不含外汇业务。办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算,外汇拆借,资信调查、咨询和见证业务,经外汇管理机构批准的其他业务;经营行业自律管理机构和批准的其他业务;经营保险兼业代理业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)  
六、本行选定的信息披露方式: 年度报告披露的网站网址:www.zjrccb.com 年度报告摘要披露报纸:《浙江日报》 年度报告备置地点:南浔银行办公室及主要营业场所 信息披露事务联系人:陈冬 联系电话:(0572)3917365 3029595(传真) 电子邮箱:cd@mail.zjrccb.com  
七、聘请的会计师事务所名称及住所 名称:中汇会计师事务所(特殊普通合伙) 会计师事务所办公地址:杭州市钱江新城新业路8号UDC时代大厦A座6层 邮政编码:310016  
八、其他有关信息 首次注册登记日期:2011年1月5日 首次登记地点:浙江省湖州市工商行政管理局 企业法人营业执照统一社会信用代码:913305001470196549 客服热线:4008896596、96596 投诉电话:(0572)3917367

## 第二章 经营概况

### 一、主要财务数据

单位:人民币万元、%					
项目	2021年度	比上年	2020年度	2019年度	
总资产	4,857,244.23	665,106.64	4,192,137.59	3,642,114.24	
总负债	4,431,591.79	624,474.69	3,807,117.10	3,283,087.21	
存款余额	3,994,676.29	630,200.15	3,364,476.14	3,066,932.64	
贷款余额	3,075,684.37	578,074.15	2,497,610.23	2,107,123.31	
所有者权益	425,652.43	40,631.94	385,020.49	359,027.03	
每股净资产(元)	3.76	0.36	3.4	3.17	
营业净收入	123,456.58	14,012.89	109,443.69	111,200.00	
营业利润	59,033.01	8,347.89	50,685.12	48,754.99	
利润总额	57,118.13	8,300.11	48,810.02	47,151.46	
净利润	45,536.05	7,349.87	38,186.18	36,450.29	
资本利润率	1.01	0.03	0.98	1.06	
资产利润率	11.23	0.97	10.26	10.48	
成本收入比	45.70	9.82	35.88	34.48	
经营活动产生的现金流量净额	2,895.23	168,989.97	171,765.20	34,801.02	

注:营业收入指营业净收入,已扣除利息支出和手续费及佣金支出,包括投资收益、资产处置收益等。

### 二、补充财务数据

单位:%					
项目	标准值	2021年度	2020年度	2019年度	
资本充足率	≥10.5	13.66	14.57	14.87	
流动性比率	≥25	42.56	55.89	66.45	
不良贷款比例	≤5	0.47	0.64	0.68	
单一集团客户授信集中度	≤15	2.78	2.64	2.9	
单一客户贷款授信集中度	≤10	2.22	2.48	2.59	
全部关联度	≤50	7.40	8.46	7.95	
贷款损失准备充足率	>100	887.82	684.94	635.13	
资产损失准备充足率	>100	930.43	779.16	710.8	
实际拨备覆盖率	≥150	648.50	490.59	467.91	
贷款拨备比率	≥2.5	3.06	3.16	3.2	

### 三、贷款损失准备情况

单位:人民币万元					
坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小计	
	未来12个月预期信用损失	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)		
2021年1月1日余额	51,606.58	18,507.93	12,499.49	82,614.00	
2021年1月1日余额在本期	-	-	-	-	
—转入第二阶段	-217.79	217.79	-	-	
—转入第三阶段	-103.85	-447.58	551.43	-	
—转出第二阶段	-	-	-	-	
—转入回第一阶段	4,071.49	-4,030.63	-40.86	-	
本期新增/转回	1,666.20	10,453.74	747.19	12,867.13	
本期收回/转销	-	-	-1,494.34	-1,494.34	
本期转销或核销	-	-	-1335.1	-1335.1	
其他变动	-	-	-	-	
2021年12月31日余额	57,022.63	24,701.24	15,118.09	96,841.96	

### 四、资本的构成及其变化情况

单位:人民币万元、%					
项目	2021年度	2020年度	2019年度		
核心一级资本	421,681.53	385,020.49			
核心一级资本扣减项	76,571.27	76,564.34			
核心一级资本净额	345,110.26	308,456.15			
二级资本净额	345,110.26	308,456.15			
二级资本扣减项	83,446.36	77,826.17			
资本净额	428,556.62	383,288.43			
风险加权资产	3,137,781.42	2,630,107.30			
其中:信用风险加权资产	2,709,964.28	2,257,312.25			
市场风险加权资产	214,662.75	166,491.25			
操作风险加权资产	213,154.39	206,303.80			
核心一级资本充足率	11.00	11.73			
一级资本充足率	11.00	11.73			
资本充足率	13.66	14.57			

### 五、报告期内股东权益变动情况

单位:人民币万元					
资本项目	2020年度	会计变更	本年增加	本年减少	2021年度
实收资本	113,147.48	-	113,147.48	-	113,147.48
资本公积	1,088.24	-	1,088.24	-	1,088.24
其他综合收益	224.42	6,094.81	504.08	-	6,823.31
盈余公积	118,972.94	3,818.62	-	122,791.56	-
一般准备	72,032.73	9,000.00	-	81,032.73	-
未分配利润	79,554.68	-188.26	45,536.06	24,133.37	100,769.11
所有者权益合计	385,020.49	5,906.55	58,858.76	24,133.37	425,652.43

## 第三章 财务报告

### 一、审计报告

本行2021年度财务会计报表业经中汇会计师事务所审计,并出具了《2021年度审计报告》(中汇审字(2022)0344号),在所有重大方面公允地反映了本行2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量,没有出具解释性说明、保留意见、拒绝表示意见或否定意见。

### 二、会计报表(详见附表)

## 第四章 公司治理信息

### 一、董事、监事、高级管理人员及员工基本情况

#### (一)董事基本情况

单位:元					
姓名	职务	性别	领取薪酬和奖金	所持股份(法人股东为单位所持股份)	
			(√)	期初数	期末数
沈家骅	董事长	男	√	3,397,600	3,397,600
虞承杰	执行董事、行长	男	√	463,221	463,221
冯新达	执行董事、副行长	男	√	3,397,600	3,397,600
潘建妹	执行董事、副行长	女	√	2,353,933	2,353,933
倪方梁	非执行董事	男	√	56,847,333	56,847,333
朱火江	非执行董事	男	√	34,145,594	34,145,594
顾云通	非执行董事	男	√	34,034,009	34,034,009
徐明方	非执行董事	男	√	1,291,103	1,291,103
沈桂林	非执行董事	男	√	525,409	525,409
施新发	非执行董事	男	√	352,878	352,878
杨根泉	非执行董事	男	√	10,166	10,166
陈金土	非执行董事	男	√	179,758	179,758
张炳勇	独立董事	男	√	无	无
徐坤智	独立董事	男	√	无	无

#### (二)监事基本情况

单位:元					
姓名	职务	性别	领取薪酬和奖金	所持股份(法人股东为单位所持股份)	
			(√)	期初数	期末数
钱勇	监事长	女	√	无	无
陆勇	职工监事	男	√	87,856	87,856
竺然	职工监事	女	√	13,837	13,837
张恩玖	监事	男	√	56,992,334	56,992,334
劳积强	监事	男	√	56,615,999	56,615,999
张生强	监事	男	√	9,634,711	9,634,711
吴卫栋	监事	男	√	2,220,567	2,220,567
沈建新	监事	男	√	39,278	39,278
郑圣权	监事	男	√	984,772	984,772

#### (三)高级管理人员基本情况

单位:元					
姓名	职务	性别	分工内容	所持股份(法人股东为单位所持股份)	
				期初数	期末数
虞承杰	执行董事、党委委员、行长	男	主持日常经营管理工作,分管办公室、风险管理部、法律与合规部、党群工作部	463,221	463,221
潘建妹	执行董事、党委委员、副行长	女	分管湖麻村镇银行管理总部	2,353,933	2,353,933
宋伟锋	党委委员	男	分管运营管理部、电子银行部、资金营运部、信息科技部、保卫部	无	无
曹国强	党委委员、副行长	男	分管普惠金融部、授信评审部、公司金融部、国际业务部、个人金融部、计划财务部、人力资源部	1,106,833	1,106,833

#### (四)薪酬情况

本行董事中除沈家骅、虞承杰、冯新达、潘建妹、监事中除钱霞外,均不在本行领取报酬(职工监事按一般职工考核)。2021年度董事、监事和高级管理人员在本行领取报酬的共7人,年度报酬总额控制在650万元以内。本行未对非职工董事、非职工监事发放薪酬。非职工董事、非职工监事差旅费、误工补贴年度总额控制在58.5万元以内。

#### (五)员工基本情况

至2021年末,本行在编员工人数为788人,其中研究生及以上(含在读)占比为34.9%,本科占比为89.47%,大专占比为5.33%。在编员工中管理人员占比为15.48%。

#### 二、公司治理结构

股东	期初数(万元)	期初出资比例(%)	期末数(万元)	期末出资比例(%)
法人股	46927.86	41.48	46991.09	41.53
社会自然人股	48351.15	42.73	48468.70	42.84
职工股	17868.47	15.79	17687.69	15.63
合计	113147.48	100.00	113147.48	100.00

#### (二)前十大股东持股情况

股东名称	期末数	期初数		
	股权金额(万元)	持股比例(%)	股权金额(万元)	持股比例(%)
湖州通泰产品加工有限公司	5,699.23	5.04	5,699.23	5.04
湖州世友(业)有限公司(倪方梁)	5,694.73	5.02	5,694.73	5.02
浙江金龙马亚麻科技有限公司(劳积强)	5,661.60	5.00	5,661.60	5.00
浙江普韵金融制品有限公司(朱火江)	3,414.56	3.02	3,414.56	3.02
湖州市双杰实业有限公司(顾云通)	3,403.40	3.01	3,403.40	3.01
湖州新康投资管理集团有限公司	1,383.20	1.22	1,383.20	1.22
浙江林森木业科技有限公司	1,213.44	1.07	1,213.44	1.07
湖州瀚能纺织有限公司	1,115.87	0.99	1,115.87	0.99
湖州福美达进出口有限公司	963.47	0.85	963.47	0.85
湖州尤凯投资管理合伙企业(有限合伙)	714.00	0.63	714.00	0.63

#### (三)报告期期末主要股东情况

序号	股东名称	股东类型	持股数(万元)	持股比例(%)	质押比例(%)	质押性质
1	湖州通泰产品加工有限公司(张恩玖)	非金融企业	5,699.23	5.04	0	-
2	湖州世友(业)有限公司(倪方梁)	非金融企业	5,694.73	5.02	100	对外质押
3	浙江金龙马亚麻科技有限公司(劳积强)	非金融企业	5,661.60	5.00	0	-
4	浙江普韵金融制品有限公司(朱火江)	非金融企业	3,414.56	3.02	0	-
5	湖州市双杰实业有限公司(顾云通)	非金融企业	3,403.40	3.01	0	-
6	湖州福美达进出口有限公司(家生云)	非金融企业	963.47	0.85	0	-
7	湖州市南浔区洪兴祥有限公司(吴卫栋)	非金融企业	2206.02	0.20	0	-
8	湖州市浙北大通浙管有限公司(罗坤)	非金融企业	129.11	0.11	0	-
9	湖州金缕衣家纺服饰有限公司(施新发)	非金融企业	35.29	0.03	0	-
10	湖州文翔服饰有限公司(杨根泉)	非金融企业	1.02	0.001	0	-
11	沈家骅	职工自然人	339.76	0.30	0	-
12	虞承杰	职工自然人	46.32	0.04	0	-
13	冯新达	职工自然人	339.76	0.30	0	-
14	潘建妹	职工自然人	235.39	0.21	0	-
15	徐明方	自然人	1125.1	0.10	0	-
16	沈桂林	自然人	525.4	0.05	0	-
17	陈金土	自然人	17.98	0.02	0	-
18	郑圣权	自然人	98.48	0.09	0	-
19	沈建新	自然人	3.93	0.003	0	-
20	陆勇	职工自然人	8.79	0.01	0	-
21	竺然	职工自然人	1.38	0.001	0	-
22	曹国强	职工自然人	110.58	0.10	0	-

#### (四)本行组织架构

本行建立了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层等为主体的公司治理组织架构。董事会下设董事会办公室、三农金融服务委员会、战略发展委员会、提名和薪酬委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、合规管理委员会、金融消费者权益保护委员会、审计委员会、村镇银行管理总部,其中村镇银行管理总部下设办公室、人力资源部、业务管理部、财务会计部、风险管理部、审计部、信息科技部、保卫保障部、后督管理部,监事会下设监事会办公室、提名委员会、监督委员会,其中监事会办公室下设履职尽职、财务调查、内部控制、风险管理四个监督工作小组。高级管理层下设投资风险管理委员会、授信管理委员会、信贷审批委员会、信贷监督检查委员会、财务管理委员会、内部控制管理委员会、资金管理委员会、资产负债管理委员会、合规风险管理委员会。

本行内设20个职能部门,分别是办公室、人力资源部、党群工作部、纪检办公室、普惠金融部、公司金融部、个人金融部、授信评审部、电子银行部、资金营运部、国际业务部、计划财务部、运营管理部、风险管理部、法律与合规部、信息科技部、审计部、保卫部、董事会办公室、监事会办公室。其中普惠金融部下设放款中心、公司金融部下设绿色金融发展中心、个人金融部下设财富中心、法律与合规部下设诉讼风控中心、运营管理部下设清分中心、柜面后监督中心、信息科技部下设数据中心和信息中心,保卫部下设监控中心和守卫押运中心,审计部独立于经营管理层,直接对董事会负责。

本行设立了1家营业机构,48家支行,2家分行机构,共计51个营业网点。

#### 三、股东大会情况

2021年,本行召开了一次股东大会,即2020年度股东大会,于2021年4月25日在浙江南浔农村商业银行股份有限公司2020年度股东大会于2021年4月25日在南浔银行三楼会议厅召开。出席本次会议的股东及股东代理人共计88名,代表本行有表决权股份数1035916460股,占本行总股本的91.55%。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》的有关规定。会议由沈家骅董事长主持。

大会审议并逐项以记名投票方式审议通过了《董事会2020年度工作报告》、《监事会2020年度工作报告》、《浙江南浔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》、《浙江南浔农村商业银行股份有限公司2020年度利润分配方案》、《浙江南浔农村商业银行股份有限公司2020年度履职尽职评价报告》、《浙江南浔农村商业银行股份有限公司“十四五”发展战略规划》、《浙江南浔农村商业银行股份有限公司2020年度关联交易情况报告》、《浙江南浔农村商业银行股份有限公司章程修正案》、《浙江南浔农村商业银行股份有限公司二〇二〇年度报告(信息披露管理)》、《董事会授权方案》、《授权书》、《浙江南浔农村商业银行股份有限公司披露管理办法》、《浙江南浔农村商业银行股份有限公司独立董事制度》、《浙江南浔农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》并形成了相关决议,通报湖州银保监分局对本行2020年度监管意见及本行2019年度监管意见整改落实情形。

浙江天册律师事务所对本次会议的召集和召开程序、出席会议股东的资格、表决程序等事项的合法性有效性进行现场见证,并出具了法律意见书。

#### 四、董事会工作情况

(一)董事会日常工作情况 报告期内,本行董事会共召开了4次董事会例会,8次临时董事会会议,审议内容涉及2020年度财务决算和2021年度财务预算报告、2020年度利润分配方案、董事会工作报告、重大财务事项等方面,并表决通过了78项决议。

#### (二)独立董事工作情况

报告期内,本行独立董事按照法律法规和本行《章程》的要求,从保护存款人和中小股东的利益出发,勤勉尽责,认真参加会议并审议各项议案,对关联交易、利润分配等出具了独立意见。报告期内,独立董事未对本年度的董事会会议议案及其他非董事会议案事项提出异议。

#### (三)风险管理情况

报告期内,本行董事会和经营管理层进一步加强信用风险管控,加强流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险管理,未发生案件及重大责任性事故。

#### (四)2021年度利润分配预案

本行财务会计报表已经本行聘请的中汇会计师事务所审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。经审计,2021年实现的税后净利润455,360,514.37元。根据《企业会计准则》《金融企业财务规则》《浙江南浔农村商业银行股份有限公司章程》《金融企业准备金计提管理办法》《加强农村合作金融系统资本管理试行的通知》和《浙江农信系统2021年度会计核算工作意见的通知》等相关规定,2021年度利润分配预案为:

- 1.当年度形成的净利润中可供股东分配利润为455,360,514.37元,以总股本113147.4753股计算,每股分配股利0.10元(含税)。
- 2.分配方式:每股0.08元现金股和每股0.02元现金分红。
- 3.分红及配送红股对象为分配时登记于本行股东名册的股东。

#### (五)主要关联交易情况

本行不存在有控制关系的关联方。报告期末,本行关联方及关联自然人的关联交易余额为317289.97万元,占资本净额比例的7.40%。

#### 五、监事会运作情况

(一)监事会日常工作情况 报告期内,本行监事会共召开了4次监事会例会,监事会按照《章程》的规定认真履行职责,本着对股东高度负责的精神,对本行财务、授信状况和董事、行长、其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督,并