

普惠大众 · 共享未来

富阳农商银行
2021 年信息披露报告

Fuyang rural commercial bank
information disclosure 2021

富阳农商银行 2021 年度信息披露报告目录

重要提示

董事长致辞

第一章 本行基本情况

第二章 财务摘要

第三章 财务会计报告

第四章 风险管理状况

第五章 法人治理

第六章 重大事项

第七章 附件

重要提示

浙江富阳农村商业银行股份有限公司董事会及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。

本行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。

本报告已经本行第三届董事会第二次会议审议通过。本行年度财务报告已经浙江同方会计师事务所有限公司审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行高级管理人员承诺：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

本行监事会认为，2021 年度的依法运作情况和财务报告真实反映了当前的财务状况和经营成果。

董事长致辞

奋力勇为 再启新程

律回春渐，新元肇启。值此揖别旧岁，喜迎壬寅虎年之际，我谨代表富阳农商银行党委、董事会向一直以来关心和支持我行发展的各级领导、社会各界表示衷心的感谢！向全行广大干部员工、老同志以及你们的家人致以诚挚问候和新年祝福！

艰难方显勇毅，磨砺使得玉成。2021 年是非同寻常的一年，这一年，我们迎来了中国共产党百年华诞光辉时刻，描绘了“十四五”壮阔画卷。这一年，我们认真贯彻省农信联社决策部署，紧紧围绕区委、区政府“三个立起来”发展战略，以“业务提升年”活动为抓手，深入推进零售银行和数字化两大转型，全力抓好敏捷型组织、资产负债管理和优秀企业文化三大建设，各项业务健康发展，存贷总额突破 950 亿元。

2021 年，在共同富裕新征程上，我们以金融助力乡村振兴。向社会发布金融助力共同富裕“十大举措”；联合区农业农村局、区财政局启动第二轮“金融强村”计划，五年内安排“乡村振兴专项资金”6400 万元，提升巩固提升村经营性收入；打造全区首个“首贷户金融服务站”；与区市场监管局联合开展“百亿惠商，助力放心消费”大走访。助力乡村振兴相关做法得到杭州市副市长和区委书记、区长等领导的点赞。

2021 年，在两大转型新常态下，我们以数字赋能业务创新。融入“数字政府”建设，与区发改局合作开发“信用评价服务平台”，入选杭州市十大信用典型案例；与区市场监管局合作建设 8 个“智慧菜场”；与区委老干部局合作打造老年大学“银色家园”；深化小额普惠信用工程，持续做好有感反馈、普惠签约和按需用信等工作。推出首款纯线上信用贷款“众享贷”，探索打造线上贷款“秒贷”模式优化数字金融服务获副省长批示肯定。

2021 年，在敏捷管理新思维中，我们以文化凝聚发展力量。党史学习教育深入开展，全体中层干部赴圣地延安接受红色洗礼；提炼“普惠大众、

共享未来”的“众享”文化体系，出台“众享公约 10 条”，发展愿景、使命和核心价值观进一步清晰；实施敏捷型组织建设，建立专班化工作机制，网点扁平化管理改革全面铺开，推行“22+17”垂直管理模式；智慧厅堂营销转型项目全面启动，网点运营效能极大提升，相关经验被省农信联社推广。

2022 年，富阳农商银行将紧紧围绕共同富裕目标，树立新发展理念，构建新发展格局，坚持规模和效益并重、线上和线下并重、共创和共享并重三项原则，大力倡导“普惠大众、共享未来”的“众享”文化，大力发展以人为核心的全方位普惠金融。对内，开展“管理效能提升年”活动，重塑前、中、后台全过程管理模式，提升智能化和精细化管理水平；对外，开展“助力共富推进年”活动，积极融入共同富裕和产业强区两大战略，不断提升综合竞争和服务能力。

万物逢春生，豪迈起新程。新的一年，我们将坚守普惠大众之初心，且以革故鼎新的信心和勇气继续转型发展，让我们坚定信念、奋力勇为，共创富阳农商银行辉煌明天，共享美好未来！

第一章 本行基本情况

一、基本情况

(一) 本行注册名称：浙江富阳农村商业银行股份有限公司（简称“富阳农商银行”，下称“本行”）；

本行英文名称：Zhejiang Fuyang Rural Commercial Bank Company Limited（简称 Fuyang Rural Commercial Bank 或 FYRCB）。

(二) 本行法定代表人：丁松茂

(三) 本行注册地址及办公地址：浙江省杭州市富阳区鹿山街道依江路 501 号第 1 幢。

邮政编码：311400。

(四) 本行选定的信息披露方式

本行年度信息披露报告可在本行各支行本级营业网点查阅，并在本行官网登录查阅，年度报告查询的网站网址：www.fyrcbk.com。

信息披露事务联系人：史贤良

联系电话：0571-61765321

电子邮箱：375681898@qq.com

(五) 本行经营范围

本行《企业法人营业执照》列示的经营范围包括：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为准；基金销售。（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) 部门与分支机构设置

报告期末，本行内设部门主要包括办公室（董事会办公室）、人力资源部（党委办公室）、公司银行部、金融市场部、零售银行部、风险管理部、合规管理部（纪检办公室）、内审部（监事会办公室）、计划财务部、运营管理部、科技信息部、保卫部。营业机构有营业部、金桥支行、富春江支行、城西支行、春江支行、东洲支行、鹿山支行、康月支行、银湖支行、新登支行、永昌支行、大源支行、灵桥支行、场口支行、常安支行、环山支行、万市支行、洞桥支行、里山支行、渌渚支行、胥口支行和上官支行 22

家支行及 52 家分理处。

(七) 其他有关信息

本行经银监会批准日期：2005 年 5 月 13 日

金融许可证机构编码：B0640H233010001

本行注册登记日期：2005 年 6 月 13 日

经杭州市市场监督管理局登记更名为浙江富阳农村商业银行股份有限公司日期：
2015 年 5 月 4 日

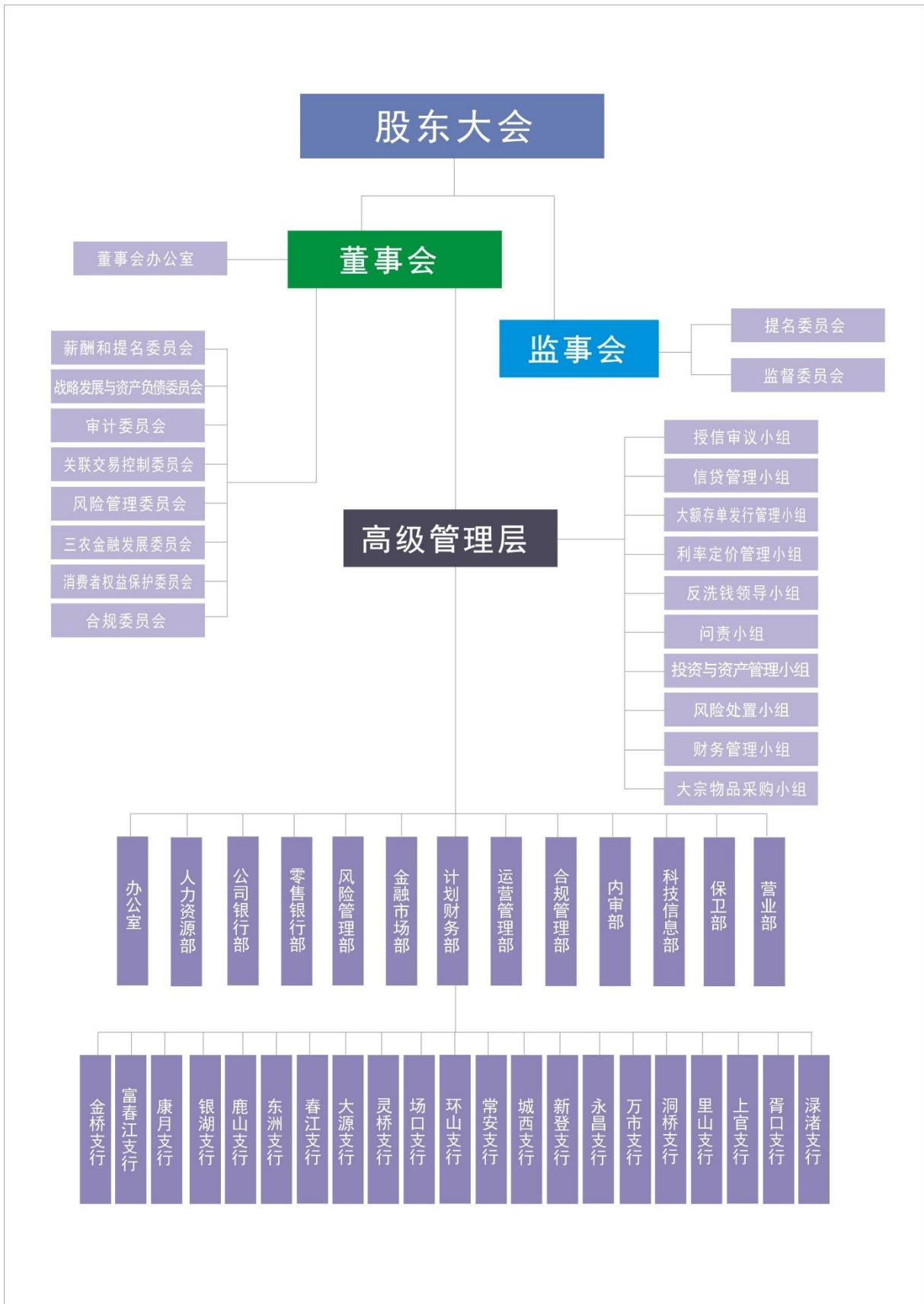
登记地点：杭州市市场监督管理局

本行经济性质：股份有限公司（非上市）

本行注册资金：人民币 90919.3112 万元

营业执照统一社会信用代码：91330100YA3600224E

二、组织架构图



第二章 财务摘要

一、本年度主要利润指标

单位：万元、%

项目	金额	比上年度增加	增幅
利润总额	69367	8846	14.62
主营业务利润	70805	9194	14.92
营业外收支净额	-1438	-348	-31.88
净利润	53235	5135	10.68

二、主要会计财务数据

单位：除每股净资产为人民币元外，其余均为人民币万元、%

项目	金额	比上年度增加	增幅
总资产	6801304	618916	10.01
股东权益	621295	153956	32.94
主营业务收入	330221	41825	14.50
每股净资产	6.83	1.18	20.86
净资产收益率	9.78	-0.89	-8.34

三、股东权益变动情况

单位：万元

资本项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
实收资本	82654	8265	-	90919
其他综合收益	36822	12994	-	49816
盈余公积	54551	4810	-	59361
一般准备	121337	11806	-	133143
未分配利润	272100	53235	37279	288055
合计	567464	414239	360407	621295

四、截止报告期末前二年主要合规性监管指标

项目	标准值	2020 年度	2021 年度
资本充足率（%）	≥10.5%	14.26%	15.20%
核心资本充足率（%）	≥7.5%	11.82%	12.97%
流动性比率（%）	≥25%	90.61%	78.15%
不良贷款比例（%）	≤5%	1.17%	0.89%

注：以上指标按年末余额监管口径计算。不良贷款比例=（次级贷款+可疑贷款+损失贷款）/贷款余额。

第三章 财务会计报告

一、会计报表

会计报表见资产负债表（表一）、利润表（表二）、所有者权益变动表（表三）。

二、会计报表附注

本行会计报表编制基础符合会计核算基本前提。

（一）会计师事务所审计意见

浙江同方会计师事务所有限公司审计后认为：富阳农商银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允地反映了富阳农商银行 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）重要会计政策和会计估计

1. 会计制度

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和企业会计准则具体准则、应用指南、解释及其他相关规定（以下合称企业会计准则）进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

2. 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。

3. 记账基础和计价原则

本行以权责发生制为记账基础进行会计确认、计量和报告。本行在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本；对于按照准则的规定采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值等其他属性进行计量的情形的，保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

（三）关联方关系

本行从成立起一直重视关联交易控制，关联方授信规范有序，关联方名单定期确认更新一次，对全部关联方授信余额占资本净额之比未超过监管规定的上限。

监管指标	2021 年末	2020 年末	2019 年末	2018 年末	2017 年末
全部关联度	19.82%	7.16%	1.76%	4.84%	6.63%

1. 基本情况

报告期末，本行全部关联方贷款总额 116929.00 万元，占本行 2021 年末资本净额的

16.89%，未超过监管要求。最大一户关联交易客户为浙江金鑫钢结构集团有限公司，授信总敞口余额 45000 万元，占资本净额的 6.50%，比年初下降 2.05 个百分点，未超过我行资本净额 15%规定。

2.重大关联方交易情况

期末（有/无）交易余额在 34615.25 万元（年末资本净额 692305 万元的 5%）以上的重大关联方交易，单笔交易金额在 6923.05 万元（年末资本净额 692305 万元的 1%）以上的重大关联方交易共 4 笔。重大关联方交易余额合计 58100 万元，相关关联方期末关联交易余额如下表：

重大关联方交易情况表

单位：万元、%

关联方名单	关联关系	贷款余额	银行承兑汇票	合计交易余额	占资本净额	保证金、银行存单、国债
浙江金鑫钢结构集团有限公司	董事刘金贤控制企业	16000		16000	2.31	
浙江银湖建设有限公司	董事刘金贤控制企业	7100		7100	1.03	
富阳茶叶机械总厂	董事刘金贤控制企业	17000		17000	2.45	
小计		40100		40100	5.79	
浙江云森集团有限公司	董事周金泉父亲控制企业	12250	5750	18000	2.60	5750
合计		52350	5750	58100	8.39	5750

3.一般关联交易情况

单位：万元、%

关联关系	借款人	股份比例	贷款余额	银行承兑汇票	银行承兑敞口	保函余额	保函敞口	扣除保证金、银行存单和国债后的合计金额	占资本净额比例	保证金、银行存单和国债
董事周金泉父亲控制企业	杭州云森纺织染整有限公司		5500					5500	0.79	
董事周金泉父亲控制企业	杭州云森贸易有限公司		4000	1600	800			4800	0.69	800
小计			9500	1600	800			10300	1.48	800
监事叶志群控制企	浙江华丰新材料股份有		6760					6760	0.98	

	限公司									
监事叶志群 控制企	浙江华丰通 讯器材有限 公司	2.47	1800					1800	0.26	
小计			8560					8560	1.24	
董事万金良 控制企业	浙江蓝鸟通 信集团有限 公司	1.48	6000					6000	0.87	
董事万金良 关联企业	杭州富阳大 自然农副产 品批发市场 有限公司		1600					1600	0.23	
小计			7600					7600	1.10	
内部人羊晓 倩父亲控制 企业	杭州钜杰贸 易有限公司		4950					4950	0.72	
内部人羊晓 倩父亲控制 企业	杭州富阳钜 兴建材有限 公司		3915					3915	0.56	
小计			8865					8865	1.28	
董事刘金贤 兄弟陆金红 所控制	浙江金鑫管 桩有限公司	0.15	4700					4700	0.68	
董事刘金贤 兄弟陆金红 所控制	杭州合众特 种钢材有限 公司		627					627	0.09	
小计			5327					5327	0.77	
董事叶祖泉 控制企业	杭州公望物 资贸易有限 公司		1950					1950	0.28	
内部人罗晓 庆配偶共同 控制企业	杭州杭富锅 炉成套设备 有限公司		4500					4500	0.65	
董事长丁松 茂近亲属控 制企业	杭州永恒钢 结构有限公 司		2990					2990	0.43	
内部人李向 明父亲控制 企业	浙江兰星包 装科技有限 公司		2774					2774	0.40	
内部人孙婷 弟弟控制企 业	浙江裕洋隧 道管片制造 有限公司		1300					1300	0.19	
内部人秦燕	杭州富阳伟	0.24	700					700	0.10	

父亲控制企业	达贸易有限公司									
内部人倪春长弟媳控制企业	杭州凯利工艺品有限公司		965					965	0.14	
董事章有春控制企业	杭州中泰深冷技术股份有限公司		600					600	0.09	
内部人马加洪子女控制企业	杭州春磊建材有限公司		500					500	0.07	
内部人韩燕配偶兄弟控制企业	杭州富阳民富电子配件有限公司		400					400	0.06	
内部人王佳驹舅舅舅控制企业	杭州富阳碧华华庭涂料有限公司		380					380	0.05	
监事娄春伟控制企业	杭州富阳南津桥水泥制品有限公司		280					280	0.04	
内部人倪春长弟弟控制企业	杭州富阳立祥工艺品有限公司		490					490	0.07	
内部人刘虹菲配偶父亲控制企业	杭州富阳亭峰基础工程有限公司		385					385	0.06	
内部人陈华兄弟配偶控制企业	杭州盛伟达新材料有限公司		300					300	0.04	
内部人陆春丽配偶父亲控制企业	杭州富阳新登驼绒纸塑厂		210					210	0.03	
内部人唐丽配偶父母控制企业	杭州富阳恒达工具厂		210					210	0.03	
内部人夏震寰父亲控制企业	杭州富阳名泽家具有限责任公司		200					200	0.03	
内部人王晶配偶控制企业	杭州蓝郡农业科技有限公司		100					100	0.01	
内部人章秋影兄弟控制企业	杭州富阳奥彩装饰设计有限公司		30					30	0.00	

内部人谢红 华兄弟共同 控制企业	杭州富阳华 仪仪表有限 公司		10					10	0.00	
内部人赵天 星配偶控制 企业	杭州西鸿仕 文化创意有 限公司		180					180	0.03	
董事范富平 控制企业	杭州富贝电 器有限公司		250					250	0.04	
董事范富平 控制企业	杭州富阳贝 宏电器有限 公司		300					300	0.04	
小计			550					550	0.08	
董事何关军 控制企业	杭州富阳董 家桥彩印包 装厂		450					450	0.07	
合计			60306	1600	800			61106	8.82	800

4.与其他内部人员近亲属的一般交易

单位：万元、%

关联关系	关系人	股份比例	贷款余额	合计交易余额	占资本净额比例
内部人近亲属	俞春根（钱陈康岳父）	0.02	390	390	0.056
内部人近亲属	许素琴（郁诗云母亲）		380	380	0.055
内部人近亲属	王国炜（李罗飞表姐妹配 偶）		300	300	0.043
内部人近亲属	程佳（程晓佳兄弟）		260	260	0.038
内部人近亲属	金满潮（金世源父亲）	0.13	190	190	0.027
内部人近亲属	陆姝繁（陆加林女儿）		189	189	0.027
内部人近亲属	杨敏（郑景配偶）	0.13	182	182	0.026
内部人近亲属	李军旺（李根旺兄弟）		170	170	0.025
内部人近亲属	吴国兴（葛英配偶姐妹配 偶）		170	170	0.025
内部人近亲属	丁国荣（葛敏敏配偶）		116	116	0.017
内部人近亲属	曾丽君（刘宁母亲）		100	100	0.014
内部人近亲属	华定明（华楠父亲）		100	100	0.014
内部人近亲属	章浩南（章怡兄弟）		100	100	0.014
内部人近亲属	谢国金（丁明霞配偶）		100	100	0.014
内部人近亲属	刘洪华（王佳驹同胞姐妹配 偶）		100	100	0.014

内部人近亲属	赵山贤（赵天星父亲）	0.02	100	100	0.014
内部人近亲属	姜灵芝（祝丹枫配偶）		90	90	0.013
内部人近亲属	任孝锋（马姣姣配偶）		82	82	0.012
内部人近亲属	高宇恺（王凌霄配偶）		70	70	0.010
内部人	蒋琪超		61	61	0.009
内部人近亲属	孙国东（王红燕配偶）	0.03	50	50	0.007
内部人	陈振春	0.03	50	50	0.007
内部人近亲属	叶艳琦（金皓明配偶）		50	50	0.007
内部人近亲属	李志刚（李玲芝岳父）		50	50	0.007
内部人近亲属	奚良忠（奚路彤父亲）		50	50	0.007
内部人近亲属	张建明（楼志刚岳父）		45	45	0.007
内部人近亲属	章磊（章浩根儿子）		45	45	0.007
内部人近亲属	徐富春（徐海君父亲）	0.03	43	43	0.006
内部人	周政	0.03	31	31	0.004
内部人近亲属	陈金平（钱红兵同胞姐妹配偶）		30	30	0.004
内部人近亲属	陈凯（陈沛兄弟）		30	30	0.004
内部人近亲属	郎茂盛（郎迪父亲）		30	30	0.004
内部人近亲属	潘烈舟（潘银芳堂兄弟）		30	30	0.004
内部人	盛俊	0.03	30	30	0.004
内部人近亲属	王忠升（王丽娜父亲）		30	30	0.004
内部人近亲属	奚仁良（奚路彤伯）		30	30	0.004
内部人近亲属	赵江明（马加洪堂兄弟）		30	30	0.004
内部人近亲属	周燕（周政姐妹）	0.01	30	30	0.004
内部人近亲属	汪敏杰（汪京哥哥）		30	30	0.004
内部人近亲属	卢则宁（卢珍兄弟）		29	29	0.004
内部人近亲属	章正根（章浩根兄弟）		27	27	0.004
内部人	徐永刚	0.02	27	27	0.004
内部人近亲属	李炜（李玲芝哥哥）		26	26	0.004
内部人近亲属	郑金山（徐淑娇姑配偶）		25	25	0.004
内部人	徐建仁	0.07	20	20	0.003
内部人近亲属	罗建章（罗晓庆父亲）		18	18	0.003

内部人近亲属	俞鸿燕（马姣姣姐妹）		18	18	0.003
内部人近亲属	杨生华（杨波父亲）		16	16	0.002
内部人近亲属	陈旻（陈非兄弟）		15	15	0.002
内部人近亲属	孙丙泉（孙国卫姑配偶）		13	13	0.002
内部人近亲属	钟元平（钟铠父亲）		10	10	0.001
内部人近亲属	戴贵荣（戴婷父亲）		9	9	0.001
内部人近亲属	楼桂珍（庄楼平母亲）		9	9	0.001
内部人近亲属	葛金木（葛英叔）		7	7	0.001
内部人	章奇锋		7	7	0.001
内部人近亲属	潘红军（金磊姨）		6	6	0.001
内部人近亲属	傅学成（傅君翔叔）		6	6	0.001
内部人近亲属	杜美根（曹利贤母亲）		6	6	0.001
内部人近亲属	俞伏儿（潘银芳伯配偶）		4	4	0.001
内部人近亲属	凌云芬（凌云成同胞姐妹）		4	4	0.001
内部人近亲属	何学金（王小强配偶婶婶）		3	3	0.000
内部人近亲属	裘文娟（裘军锋母亲）		3	3	0.000
内部人近亲属	奚忠英（奚路彤姑）		1	1	0.000
合计			4273	4273	

5.前十户关联方贷款情况

金额：万元

关联方名称	期末 贷款余额	期末按担保方式分类的贷款余额				不良贷款
		保证	信用	抵押	质押	
富阳茶叶机械总厂	17,000.00			17,000.00		
浙江金鑫钢结构集团有限公司	16,000.00			16,000.00		
浙江银湖建设有限公司	7,100.00			7,100.00		
小计	40,100.00			40,100.00		
浙江云森集团有限公司	12,250.00			12,250.00		
杭州云森纺织染整有限公司	5,500.00			5,500.00		
杭州云森贸易有限公司	4,000.00			4,000.00		
小计	21,750.00			21,750.00		
杭州钜杰贸易有限公司	4,950.00			4,950.00		
杭州富阳钜兴建材有限公司	3,915.00			3,915.00		
小计	8,865.00			8,865.00		
浙江华丰新材料股份有限公司	6,760.00			6,760.00		
浙江华丰通讯器材有限公司	1,800.00	1,800.00				

小计	8,560.00	1,800.00		6,760.00		
浙江蓝鸟通信集团有限公司	6,000.00	3,500.00		2,500.00		
杭州富阳大自然农副产品批发市场有限公司	1,600.00			1,600.00		
小计	7,600.00	3,500.00		4,100.00		
浙江金鑫管桩有限公司	4,700.00			4,700.00		
杭州合众特种钢材有限公司	627.00				627.00	
小计	5,327.00			4,700.00	627.00	
杭州杭富锅炉成套设备有限公司	4,500.00			4,500.00		
杭州永恒钢结构有限公司	2,990.00	1,700.00		1,290.00		
浙江兰星包装科技有限公司	2,774.00			2,774.00		
杭州公望物资贸易有限公司	1,950.00	590.00		1,360.00		
合计	104,416.00	7,590.00		96,199.00	627.00	

(四) 重要项目注释 (除有特别注明外, 金额单位均为人民币元)

1. 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
1. 现金及非限制性存放中央银行款项	429,209,263.78	1,979,774,108.01
其中: 库存现金	206,340,322.12	247,960,215.19
存放中央银行超额存款准备金	222,868,941.66	1,731,813,892.82
2. 限制性存放中央银行款项	2,485,921,389.87	2,673,754,497.76
其中: 缴存中央银行法定存款准备金	2,469,368,389.87	2,653,801,497.76
缴存中央银行的其他款项	16,553,000.00	19,953,000.00
小 计	2,915,130,653.65	4,653,528,605.77
应计利息	8,256.78	
合 计	2,915,138,910.43	4,653,528,605.77

2. 各项贷款及垫款

(1) 按贷款客户分类

项 目	期末余额	期初余额
农户贷款	9,591,883,720.15	8,540,055,518.64
农村经济组织贷款	27,890,000.00	228,869,000.00
农村企业贷款	404,160,000.00	346,740,000.00
非农贷款	27,482,680,781.98	23,637,781,792.44
信用卡透支	126,182,831.52	125,847,874.50
贴现资产	3,247,719,444.90	1,009,247,566.25
垫款	9,475,102.96	272,086.21
应计利息	67,941,095.48	不适用
贷款和垫款总额	40,957,932,976.99	33,888,813,838.04
减: 以摊余成本计量的贷款损失准备	2,681,163,820.77	2,595,371,127.71
贷款和垫款账面价值	38,276,769,156.22	31,293,442,710.33

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	23,460,757.93	
----------------------------	---------------	--

(2) 按担保方式分类

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	13,266,611,866.31	11,421,195,369.95
保证贷款	4,934,633,812.83	5,363,821,631.66
附担保物贷款	19,435,426,757.47	16,088,949,270.18
其中：抵押贷款	19,145,755,757.47	15,926,700,460.18
质押贷款	289,671,000.00	162,248,810.00
贴现	3,247,719,444.90	1,009,247,566.25
联保	5,600,000.00	5,600,000.00
应计利息	67,941,095.48	不适用
贷款和垫款总额	40,957,932,976.99	33,888,813,838.04

3.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

被投资单位名称	初始投资成本	期末余额			
		投资比例%	表决权比例%	账面余额	减值准备
浙江省农村信用联合社	2,000,000.00	1.99	1.99	2,000,000.00	
温州银行股份有限公司	199,999,999.50	1.0132	1.0132	199,999,999.50	
合计	201,999,999.50			201,999,999.50	

4.各项存款

项 目	期末余额	期初余额
活期存款	18,406,865,217.62	18,261,549,690.41
--公司类客户	16,622,997,967.12	15,891,604,582.11
--个人客户	1,783,867,250.50	2,369,945,108.30
定期存款(含通知存款)	23,984,188,246.11	20,194,528,073.17
--公司类客户	3,561,602,532.96	2,920,070,599.91
--个人客户	20,422,585,713.15	17,274,457,473.26
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	9,557,322,414.48	8,916,057,884.66
应计利息	789,503,280.58	不适用
合 计	52,737,879,158.79	47,372,135,648.24

5.应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	136,860,517.34	393,100,324.79	397,403,848.33	132,556,993.80
离职后福利-设定提存计划	5,073,985.08	64,687,629.49	53,931,532.84	15,830,081.73
辞退福利	11,212,505.02		1,926,703.05	9,285,801.97
减：未确认融资费用	391,949.09		67,350.65	324,598.44
合计	152,755,058.35	457,787,954.28	453,194,733.57	157,348,279.06

(2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	135,415,218.37	294,351,682.95	299,022,638.53	130,744,262.79
职工福利费		30,594,220.36	30,594,220.36	
社会保险费	235,610.12	16,617,566.54	16,616,545.10	236,631.56
其中：基本医疗保险费	235,486.61	16,128,170.11	16,127,187.13	236,469.59
补充医疗保险				
工伤保险费	41.22	489,396.43	489,357.97	79.68
生育保险费	82.29			82.29
住房公积金	11,575.00	42,402,728.00	42,407,263.00	7,040.00
工会经费和职工教育经费	1,198,113.85	5,896,504.94	5,525,559.34	1,569,059.45
非货币性福利		2,689,856.00	2,689,856.00	
其他短期薪酬		547,766.00	547,766.00	
合计	136,860,517.34	393,100,324.79	397,403,848.33	132,556,993.80

(3) 设定提存计划

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	5,013,956.17	31,325,778.33	30,678,914.47	5,660,820.03
失业保险费	1,925.00	32,061,853.14	21,953,157.72	10,110,620.42
补充养老保险费	58,103.91	1,299,998.02	1,299,460.65	58,641.28
合计	5,073,985.08	64,687,629.49	53,931,532.84	15,830,081.73

6. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他	-2.51	0.11		-2.4
合计	-2.51	0.11		-2.4

7. 其他综合收益

项目	2020年12月31日	会计政策变更及其他	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
可供出售金融资产公允价值变动税后净额	77,833,500.53	0.00	77,833,500.53	0	0	0
其他债权投资公允价值变动	不适用	0	0	3,329,829,293.31	3,212,251,433.77	195,411,360.07
其他债权投资公允价值变动结转	不适用	23,023,770.92	23,023,770.92	0	0	23,023,770.92
其他债权投资信用减值准备	不适用	0	0	8,001,754.10	0	8,001,754.10
其他债权投资信用减值准备结转	不适用	258,905,901.00	258,905,901.00	86,301,967.00	0	345,207,868.00
其他债权投	不适用	0	0	0	2,000,438.53	-2,000,438.53

项目	2020年12月31日	会计政策变更及其他	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资信用减值准备递延						
其他债权投资信用减值准备结转	不适用	0	0	0	86,301,967.00	-86,301,967.00
其他贴现资产公允价值变动	不适用	0	0	3,323,268.42	3,469,132.48	-145,864.06
其他贴现资产信用减值准备	不适用	0	0	12,218,720.47	0	12,218,720.47
其他贴现资产信用减值准备结转	不适用	7,697,515.75	7,697,515.75	2,565,838.59	0	10,263,354.34
其他贴现资产信用减值准备递延	不适用	0	0	0	2,187,927.58	-2,187,927.58
其他贴现资产信用减值准备结转	不适用	0	0	0	2,565,838.59	-2,565,838.59
其他转贴现资产公允价值变动	不适用	0	0	13,669,989.54	17,410,598.58	-3,740,609.04
其他转贴现资产信用减值准备	不适用	0	0	-38,551.30	0	-38,551.30
其他转贴现资产信用减值准备结转	不适用	762,925.81	762,925.81	254,308.61	0	1,017,234.42
其他转贴现资产信用减值准备	不适用	0	0	0	-254,308.61	254,308.61
其他转贴现资产信用减值准备	不适用	0	0	0	254,308.61	-254,308.61
合计	77,833,500.53	290,390,113.48	368,223,614.01	3,456,126,588.74	3,326,187,336.53	498,162,866.22

8. 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	481,444,371.34	48,099,752.46	-	529,544,123.80
任意盈余公积金	64,068,547.77	-	-	64,068,547.77
合计	545,512,919.11	48,099,752.46	-	593,612,671.57

盈余公积增减变动说明:

根据2021年2月24日富阳农商银行2021年度第一次股东大会通过的《富阳农商银行关于2020年度利润分配方案》，2020年度实现的净利480,997,524.64元，按净利润的10%提取法定盈余公积48,099,752.46元。

9. 一般风险准备

项目	金额

期初余额	1,213,372,230.14
本期增加	118,056,679.88
其中：从税后利润中从提取	118,056,679.88
期末余额	1,331,428,910.02

一般准备提取的说明：

根据 2021 年 2 月 24 日富阳农商银行 2021 年度第一次股东大会通过的《富阳农商银行关于 2020 年度利润分配的方案》提取一般风险准备 118,056,679.88 元。

三、财务情况说明书

(一) 基本经营情况

截止报告期末，全行资产总额为 680.13 亿元，较上年末增长 61.89 亿元，增幅为 10.01%；负债总额为 618.00 亿元，较上年末增长 46.50 亿元，增幅为 8.14%；所有者权益总额为 62.13 亿元，较上年末增长 15.40 亿元，增幅为 32.94%。五级不良贷款余额 3.64 亿元，比上年末减少 3266 万元，五级不良率为 0.89%，较上年末下降 0.28 个百分点。

(二) 利润实现和分配情况

1.2020 年度利润分配情况

根据 2021 年 2 月 24 日富阳农商银行 2021 年度第一次股东大会通过的《富阳农商银行关于 2020 年度利润分配方案》，2020 年度实现的净利润 480,997,524.64 元，按净利润的 10% 提取法定盈余公积 48,099,752.46 元，提取一般风险准备 118,056,679.88 元，以 2020 年末股本金余额为基数，按 15.00% 分配现金股利 123,980,722.05 元，历年未分配利润按股本金的 10% 转增股本 82,654,965.00 元。

2.2021 年度利润分配预案

根据浙江同方会计师事务所有限公司所出具的无保留意见审计报告，本行 2021 年度经审计的会计报表税后利润为 532,349,935.23 元。2021 年度利润分配预案为：

(1) 提取法定盈余公积金。按当年税后利润的 10% 提取，金额为 53,234,993.52 元。

(2) 提取一般风险准备。按风险资产余额的 2‰ 提取，金额为 132,012,083.78 元，占当年税后利润的 24.80%。

(3) 向投资者分配利润。按股本金的 14% 分配现金股利，金额为 127,287,035.68 元，占当年税后利润的 23.91%。

(4) 剩余的未分配利润 219,815,822.25 元，占当年税后利润的 41.29%，留待以后年度分配。

(三) 其他重要事项

1. 本行在资产负债表日没有需要披露的其他重要事项。

2. 以公允价值计量的资产和负债（单位：万元）

项 目	2021 年 12 月 31 日			
	第一层次公允价	第二层次公允价	第三层次公允价	合 计

	值计量	值计量	值计量	
交易性金融资产		95,399.40		95,399.40
其他债权投资		1,828,811.83		1,828,811.83
其他权益工具投资			20,200.00	20,200.00
发放贷款和垫款			322,425.87	322,425.87
金融资产小计		1,924,211.23	342,625.87	2,266,837.10
金融负债小计				

3.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。

第四章 风险管理状况

一、风险管理概述

本行从事的银行等金融业务具有各种类型的风险，业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、反洗钱风险和声誉风险等。本行全面风险管理，是指董事会、高级管理层和全体员工各自履行相应职责，有效控制涵盖全行各个业务层次全部风险，进而为各项目标的实现提供合理保障的过程。

报告期内，本行围绕全面风险管理内涵，按照各级监管要求，以精细化管理为核心，分工明确、责任清晰，开展多项专项检查，强化合规管理，防范金融风险，积极探索升级各类风险防控措施，制定了年度风险偏好政策和风险限额管理指标，持续强化全面风险管理力度，促进全行合规、稳健、可持续发展，整体风险可控。

二、信用风险

信用风险是指借款人或交易对手未能履行到期合同约定的义务而导致本行承受的财务损失的风险。本行信用风险主要来自于贷款、同业拆借、债券投资、买入返售金融资产、票据承兑、信用证等。

本行董事会承担对信用风险管理的最终责任；高级管理层作为日常信用风险管理的决策层，负责全面组织实施经董事会批准的风险偏好，落实信用风险管理政策、程序和措施，对业务经营中产生的信用风险承担领导责任；风险管理部负责信用风险牵头管理工作，各业务条线按部门职责履行相应的信用风险管理职能；各分支机构负责辖内业务的信用风险管理。

报告期内，本行信用风险控制良好。

（一）信贷资产风险分类变动情况

1.五级分类情况

单位：万元、%

项目	年初数		本年增减	年末数	
	余额	占比		余额	占比
正常	3245227.1	95.76%	676462.5	3921689.6	95.91%
关注	103995.07	3.07%	26920.82	130915.89	3.20%
次级	38378.77	1.13%	-3459.47	34919.3	0.85%
可疑	936.32	0.03%	-64.49	871.83	0.02%
损失	344.12	0.01%	258.45	602.57	0.01%
合计	3388881.38	100%	700117.81	4088999.19	100%

2.四级分类情况

单位：万元、%

项目	年初数		本年增减	年末数	
	余额	占比		余额	占比
正常贷款	3381019.354	99.77%	695544.006	4076563.36	99.70%
逾期贷款	1858.782572	0.05%	-0.342572	1858.44	0.05%
呆滞贷款	6003.243459	0.18%	4574.146541	10577.39	0.26%
呆账贷款	0	0	0	0	0
合计	3388881.38	100	700117.81	4088999.19	100

(二)信用风险集中程度

十大贷款客户情况

借款人名称	所在行业	本年年末 贷款余额	本年年末按担保方式分类的贷款余额				不良 贷款
			保证	抵押	质 押	信用	
杭州富阳场口小城镇 投资建设有限公司	市政设施管理	20,000.00		20,000.00			
杭州富阳江南新城水 务有限公司	市政设施管理	20,000.00		20,000.00			
浙江富冶集团有限公 司	铜冶炼	20,000.00	20,000.00				
浙江江铜富冶和鼎铜 业有限公司	铜冶炼	18,500.00	18,500.00				
富阳茶叶机械总厂	农副食品加工 专用设备制造	18,000.00		18,000.00			
杭州中旺实业有限公 司	有色金属合金 制造	17,492.49	6,042.49	11,450.00			

浙江金鑫钢结构集团有限公司	金属结构制造	16,000.00		16,000.00			
杭州野生动物世界有限公司	动物园、水族馆管理服务	14,500.00		12,500.00		2,000.00	
浙江澄宇环保新材料股份有限公司	石灰石、石膏开采	14,300.00		14,300.00			
浙江杭加泽通建筑节能新材料有限公司	轻质建筑材料制造	13,000.00		13,000.00			
合计		171,792.49	44,542.49	125,250.00		2,000.00	

三、流动性风险

我行 2021 年度流动性整体情况较优，至 12 月末，本行日均存贷比为 73.00%，较年初上升 6.07 个百分点，自有资金较为宽裕，整体流动性情况较宽松，流动性指标结果与监管限额空间较大。我行流动性比例为 78.15%，比上年末下降 12.46 个百分点；30 日和 90 日流动性缺口率分别为 74.99%和 46.77%，缺口均为正，表明 30 日和 90 日内我行资金不存在缺口，流动性情况较好；同时流动性匹配率达到 177.59%，说明我行合理配置长期稳定负债、高流动性或短期资产，控制期限错配，提高流动性风险抵御能力。优质流动性资产充足率达到 485.63%，说明我行保持充足的、无变现障碍的优质流动性资产。

四、市场风险

至年末，我行市场风险控制总体情况良好。回望 2021 年全年，当前全球经济只是反弹，还未真正复苏，多数经济体并未恢复到疫情前水平。过去这一年，虽然中国经济总量即将迈入 110 万亿元大关、人均 GDP 将达到 1.20 万美元，但我们却经历了经济基本面的倒“V”型反转和下半年以来的超预期下行。同样，2021 年信用债券市场整体表现分化，上半年宏观经济处于持续修复过程中，经济增长压力缩小，央行实施稳健货币政策，保证流动性合理充裕，债券发行较为平稳；下半年大宗商品价格大幅上涨叠加经济增长放缓背景下，央行两次降准释放流动性，资金成本低，债券发行放量。我行一直将债券投资作为营运资金的一项重要资产配置，获取稳定的投资收益。2021 年我行债券投资日均规模为 152.61 亿元，比年初增长 40.96 亿元，增幅为 36.69%，占比总资金营运资产的 63.13%，占比增长 11.17%。

汇率方面，2021 年汇率的整体仍旧呈下行趋势，人民币兑美元从 6.51 跌至 6.38，且波动起伏较大。国际业务中心每个工作日做好汇率波动的日常监测，并结合头寸，进行损益评估，到达止损点就及时进行止损处理。整体来说，本行汇率风险控制较好，并根据汇率波动趋势，对应进行头寸调整，保障与汇率相关的结售汇收益。

五、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行操作风险的组织架构包括董事会、高级管理层、各职能部室、

各分支机构。

2021年度操作风险防控方面，一是按月开展信贷合规性检查。风险管理部牵头组织零售银行部、公司银行部、合规管理部及内审部部分员工组成信贷合规性检查专班，对信贷业务合规性开展常态化检查，规范信贷人员行为，防范信贷业务操作风险与案件的发生。二是开展员工行为排查。在开展员工行为飞行检查和常规排查的同时，组织开展员工行为专项排查工作，聚焦重点业务领域、重要岗位人员、重大异常行为，对四项制度执行情况、员工八小时内外监督情况、员工从业行为规范性、异常交易数据、个人贷款风险管理等方面进行重点排查，切实防范重大操作风险和案件发生。三是全年开展各类审计项目40个，其中资产风险分类、2020年度不良资产清收、呆账核销、薪酬管理、股权和关联交易、消费者权益保护等专项审计13个、中层干部经济责任审计16个、内部控制评价9个、拟终止机构银湖支行寿民分理处1个、客户经理离职审计1个、外聘会计师事务所审计8个（含年报审计）。至年末，对审计查明的问题向总行部室发出审计告知单17份；向支行下发整改意见书141份、提出整改意见487条；提交纪律处分12人次（其中开除1人、解除劳动合同1人、记过4人次、通报批评1人次、警告4人次），调离不适宜客户经理岗位4人次；经济处罚274人次，共计罚款17.78万元；对中层不作为积分18人次，积3分；对员工违规积分291人次，积311.7分。并向全行下发审计通报13篇，要求新建、修改制度或流程23个，在促进全行依法经营、完善内控、防范风险等方面发挥了重要作用。

六、反洗钱风险

报告期内，我行高度重视反洗钱内控制度建设，进一步规范和明确各项流程，提高可操作性和可理解性。2021年我行主要修订《富阳农商银行洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法》，以洗钱风险自评估作为“定期体检”的手段，合理把控洗钱风险，进一步完善我行反洗钱内部制度体系；反洗钱领导小组对内压实业务部门职责，对外着力提升营销端对于反洗钱工作的落实力度，全年共组织召开会议4次，推动管理政策贯彻落实，安排部署重点工作，解决工作难题，通过会议建立上下沟通、部门联动的决策枢纽机制，不断提升各层级管理人员风险管理能力，构筑“全面风险管理”防线；加强反洗钱队伍建设，打造专业的反洗钱分析团队，坚持勤练内功，通过自身钻研、交流学习及培训等途径，力求在反洗钱新政策、新业务等方面学懂、弄懂，做通、做实，成功实现集中做、集中管、集中报的“三集中”模式，遵循“风险相当、履职独立、集中管理”的原则，有效提高反洗钱专职人员职业素养。我行始终以合规文化为导向，贯彻落实“风险为本”的反洗钱核心理念，数据为先，强化科技赋能，提升全员履职能力，将反洗钱合规要求融入日常业务工作中，坚守金融风险底线，积极履行社会责任，共同行动防范洗钱风险。2021年度，我行反洗钱工作运行正常。

七、声誉风险

2021 年度，本行声誉风险情况良好。开展“庆百年·迎亚运·展风采”系列文化活动，“我的幸福，我的家”主题系统活动等；实行员工“一对一”监督担保机制，签订“亲情助廉”倡议书；组织干部员工开展冬季团体无偿献血活动，在全行范围内开展“春风行动”捐款活动；向社会发布金融助力共同富裕“十大举措”，启动第二轮“金融强村”计划，五年内安排“乡村振兴专项资金”6400 万元，提升巩固提升村经营性收入，助力实现共同富裕等。全年度本行各类社会活动参与度较高，积极树立正面形象，社会声誉度始终保持良好。2020 年度，本行声誉风险情况良好。声誉风险管理方面，开展 2020 年“我的幸福，我的家”主题系统活动；强化纠正“四风”工作，提高员工自律性，树立文明廉洁形象；深入推进党建共建助力乡村振兴；主动对接富阳区公益联盟，为爱接力，开通丰收互联捐助通道，共同协助开展“西部助学—圆梦健康”活动等。全年度本行社会参与度较高，在金融服务与社会贡献上扮演好角色，树立正面积极的社会形象，社会声誉度良好。

八、消费者权益保护

本行持之以恒厚植消费者权益保护理念，持续完善消费者权益保护体系，全面提升服务质量，切实维护金融消费者合法权益。制定、修订了本行消费者权益保护相关制度，梳理了消费者投诉处理工作流程，建立了多种投诉渠道，及时有效化解客户投诉纠纷。将宣传金融消费者权益保护工作纳入年度重点宣传教育内容，制定年度金融宣传教育通知及金融教育示范基地管理办法等，大力普及金融政策、法规及业务知识，帮助消费者提高自我保护意识和金融维权能力。以辖内 74 家网点为宣传阵地，开展金融宣传教育，今年以来，开展“优质服务我出彩，服务提升我最行”“防范非法集资”“防诈骗”“反洗钱”等系列消费者权益保护宣传活动，加强了对金融消费者风险责任意识的教育，提升了金融消费者的风险识别能力和为自己决策承担责任的意识，起到了良好的社会宣传效果。

第五章 法人治理

本行遵照国家法律法规及商业银行公司治理的要求，结合实际情况，制定了《富阳农商银行章程》，构建了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的法人治理结构。

一、股东大会情况

2021 年度，本行共召开股东大会 2 次。本行股东大会均由律师出具律师见证书。会议召开的次数、时间、出席股东人数及召集过程、审议表决程序等均符合本行章程及股

东大会议事规则的有关规定。

(一)富阳农商银行 2021 年第一次股东大会。于 2021 年 2 月 24 日召开，会议审议通过了《富阳农商银行董事会 2021 年度工作报告》《富阳农商银行监事会 2021 年度工作报告》《富阳农商银行关于 2020 年度财务预算执行情况和 2021 年度财务预算（草案）的报告》《富阳农商银行关于 2020 年度利润分配（草案）的报告》和《富阳农商银行关于 2021 年度经营方针和发展规划的报告》《关于修订〈富阳农商银行股权管理办法〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行股权质押管理办法〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行与内部人及股东关联交易管理办法〉的报告》《关于修订〈富阳农商银行董事会关联交易控制委员会议事规则〉的报告》《浙江富阳农商银行股份有限公司关于发行二级资本债券的议案》等 10 项议案，并选举增补丁宇晖为本行二届董事会董事。

(二)富阳农商银行 2021 年第二次股东大会。于 2021 年 12 月 15 日召开，会议审议通过了《富阳农商银行第二届董事会工作报告》《富阳农商银行第二届监事会工作报告》《富阳农商银行第三届董事会、监事会非职工监事选举办法》《关于修改富阳农商银行章程的报告》《富阳农商银行章程》《关于聘请浙江同方会计师事务所有限公司进行年报审计的报告》等 6 项议案，并选举产生第三届董事会董事、第三届监事会非职工监事。

二、董事会构成及履行职责情况

(一)董事会构成

1.丁松茂，男，汉族，1968 年 10 月出生，本科学历，高级经济师职称，中共党员，任富阳农商银行党委书记、董事长。

2.刘君华，女，汉族，1969 年 9 月出生，本科学历，会计师职称，中共党员，任富阳农商银行党委委员、副行长。

3.王俊杰，男，汉族，1987 年 9 月出生，本科学历，助理经济师职称，中共党员，任富阳农商银行党委委员、副行长。

4.丁宇晖，男，汉族，1985 年 11 月出生，本科学历，经济师、会计师职称，中共党员，任富阳农商银行党委委员、副行长。

5.叶祖泉，男，汉族，1961 年 2 月出生，大专学历，任杭州先进凤凰投资集团董事长。

6.范富平，男，汉族，1963 年 3 月出生，大专学历，中共党员，任杭州富贝电器有限公司董事长。

7.何关军，男，汉族，1963 年 6 月出生，大专学历，中共党员，任中共富阳区董家桥村党委书记。

8.刘金贤，男，汉族，1961年2月出生，大专学历，经济师职称，中共党员，任浙江金鑫集团董事长。

9.王金良，男，汉族，1965年2月出生，大专学历，任浙江蓝鸟通信集团有限公司董事长、总经理，富春商会会长。

10.章有春，男，汉族，1964年7月出生，大专学历，中共党员，浙江中泰深冷设备有限公司董事长，浙江中泰钢业集团董事长。

11.周金泉，男，汉族，1989年4月出生，本科学历，浙江云森集团有限公司总经理，富阳区青商会会员。

12.吴航，女，汉族，1957年3月出生，浙江工商大学教授、硕士生导师，现退休。本行独立董事。

13.朱黎，男，汉族，1969年11月出生，法学博士，高级律师，浙江天册律师事务所合伙人。本行独立董事。

(二) 董事会会议情况

1.二届十四次董事会。于2021年1月13日召开，会议审议并通过关于提请聘任计划财务部负责人的报告》《关于提请聘任内审部负责人的报告》《关于聘请浙江同方会计师事务所有限公司进行年报审计的报告》和《关于外部董事、监事2020年度薪酬核定的报告》《富阳农商银行关于2021年度机构设置规划的报告》《浙江富阳农村商业银行股份有限公司关于发行二级资本债券的议案》《关于召开2021年度第一次股东大会的报告》。

2.二届十五次董事会。于2021年2月24日召开，会议审议并通过《关于增补富阳农商银行第二届董事会董事的报告》《富阳农商银行2021年度董事会工作报告》《关于提请对杭州富阳恒昇纸业有限公司股权进行变更的报告》关于提请对杭州兴旺实业有限公司股权进行变更的报告》《富阳农商银行2021年度经营方针和发展规划》《富阳农商银行关于2020年财务预算执行情况和2021年财务预算报告》《富阳农商银行关于2020年度利润分配的报告》《富阳农商银行2020年度信息披露报告》《富阳农商银行2020年度社会责任报告》《富阳农商银行2020年度年报审计报告》。

3.二届十六次董事会。于2021年5月8日召开，会议审议并通过《李胜峰关于要求辞去富阳农商银行监事职务的报告》《关于提请对杭州新永丰钢业有限公司股权进行变更的报告》《富阳农商银行2021年度资本充足率管理计划》《富阳农商银行风险偏好陈述书》。

4.2021年度第一次临时董事会议。于2021年6月4日召开，会议审议并通过了《富

阳农商银行关于入股温州银行的议案》。

5.2021年度第二次临时董事会议。于2021年6月29日召开，会议审议并通过了《关于购买富阳农商银行银湖支行营业用房的报告》。

6.二届十七次董事会。于2021年9月13日召开，会议审议并通过《关于提请对浙江文丰纸业有限公司部分股权进行变更的报告》《富阳农商银行“十四五”发展战略规划（2021-2025年）》。

7.二届十八次董事会。于2021年11月19日召开，会议审议并通过《富阳农商银行第二届董事会工作报告》《关于确认组建浙江农村商业联合银行股份有限公司的议案（草案）》《关于确认浙江省农村信用社联合社原社员单位股金处置方案的议案（草案）》《关于同意浙江省农村信用社联合社净资产分配方案的议案（草案）》和《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的议案（草案）》《关于富阳农商银行第三届董事会推荐人员的报告》《关于召开2021年度第二次股东大会的报告》《关于修改章程的报告》《富阳农商银行章程》《富阳农商银行战略发展与资产负债管理委员会议事规则》《关于提请对投资涉及地方政府融资平台债权和各类金融机构资本补充工具授权的议案》。

8.三届一次董事会。于2021年12月15日召开，会议选举丁松茂为本行第三届董事会董事长，审议并通过《关于提请聘任周雪海为富阳农商银行行长的报告》《关于提请聘任王俊杰、章颖、丁宇晖为富阳农商银行副行长的报告》《关于提请聘任财务、合规、内审等部门负责人的报告》《富阳农商银行洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法》《关于聘请浙江同方会计师事务所有限公司进行年报审计的报告》

（三）独立董事就有关事项发表的独立意见

报告期内，本行的经营活动符合《中华人民共和国商业银行法》和《富阳农商银行章程》的规定，决策程序合法有效；产品创新能力进一步提升，风险防控进一步加强；未发现本行董事、高级管理层履行职责时有违反法律、本行章程或损害本行及股东利益的行为。

本行按照合规程序，聘请浙江同方会计师事务所有限公司根据中国注册会计师职业准则对本行2021年度会计年报进行了审计，出具了标准的无保留意见审计报告，审计结果真实、公允、完善地反映了本行2021年12月31日的财务状况和2021年度经营成果。

报告期内，本行关联交易公平合理，未发现损害股东利益和本行利益的情况。本行未发生重大收购与出售资产事项。

三、监事会构成及履行职责情况

(一) 监事会构成

1.陈莉，女，汉族，1974年10月出生，本科学历，中共党员，政工师职称，任富阳农商银行监事长。本行职工监事。

2.宋海燕，女，汉族，1972年1月出生，本科学历，中共党员，会计师职称，为富阳农商银行内审部总经理。本行职工监事。

3.俞喜琴，女，汉族，1975年5月出生，本科学历，中共党员，经济师职称，任富阳农商银行工会副主席，办公室副主任。本行职工监事。

4.叶忠奇，男，汉族，1956年5月出生，大专学历，中共党员，任杭州富阳新世纪房地产开发有限公司董事长和重庆澳海房地产开发有限公司副董事长。本行非职工监事。

5.郑金标，男，汉族，1956年11月出生，大专学历，中共党员，富春街道春华村人。本行非职工监事。

6.刘惠敏，女，汉族，1964年9月出生，中专学历，任杭州三丰纸业有限公司董事长。本行非职工监事。

7.叶志群，男，汉族，1968年7月出生，初中学历，中共党员，浙江华丰新材料股份有限公司董事长。本行非职工监事。

8.李胜峰，男，汉族，1979年7月出生，大学学历，浙江新胜大控股集团有限公司董事长。本行非职工监事。

9.娄春伟，男，汉族，1966年2月出生，大专学历，中共党员，杭州富阳南津水泥制品有限公司董事长。本行非职工监事。

(二) 监事会会议情况

1.二届八次监事会议。于2020年1月20日召开，会议审议并通过了《富阳农商银行监事会2020年度工作报告》，听取了《关于浙江金鑫钢结构集团有限公司重大关联交易情况报告》及2019年度业务经营情况、风险评估情况和财务分析等报告，并对本行董事、监事及高级管理人员2019年度履职情况展开了客观公正的评价。

2.二届九次监事会议。于2020年4月29日召开，会议听取了《周云堂关于要求辞去富阳农商银行董事的报告》《富阳农商银行2020年度经营方针及发展规划》《富阳农商银行2019年度利润分配的报告》及2020年一季度业务经营情况、风险评估情况和财务分析等报告。

3.二届十次监事会议。于2020年7月30日召开，会议审议并通过了《关于提请调整监事会下设部分委员会工作组成员的报告》《关于提请审议富阳农商银行职工监事制度的报告》《关于提请审议富阳农商银行监事会提名委员会工作规则的报告》《关于提请

审议富阳农商银行监事会监督委员会工作规则的报告》，听取了 2020 年二季度业务经营情况、风险评估情况和财务分析等报告。

4.二届十一次监事会议。于 2020 年 10 月 22 日召开，会议听取了《富阳农商银行关于资金和理财业务专项审计的报告》《富阳农商银行股权管理办法（草案）》《关于杭州永德电气有限公司部分股权变更的报告》及 2020 年三季度业务经营情况、风险评估情况和财务分析等报告。

（三）监事会就有关事项发表的独立意见

监事会认为，本行股东大会、董事会、监事会、高管层“三会一层”依照本行章程及相关制度规定规范运作，董事会认真执行了股东大会的决议，忠实履行了董事权利和义务，未出现损害本行、股东利益的行为，董事会的各项决策符合《公司法》和《富阳农商银行章程》的要求，没有发现超越授权行使权力的行为；经营班子勤勉尽责，依照董事会的授权开展经营活动，无越权经营和严重违章行为，对股东大会、董事会各项决议执行情况良好，较好地完成了董事会年初制定的经营目标，未发现其有损害本行利益的行为，未发现违反国家法规、本行章程及制度的行为。

本行聘请外部审计单位的程序合法有效，审计报告真实、客观地反映了本行的财务状况和经营成果，对会计师事务所作出的有关说明和判断表示赞同，对本行作出的相关解释与说明表示认可。

本行关联交易公平合理，未发现损害股东权益和本行利益的情况。

报告期内，本行未发生重大收购与出售资产事项。

四、经营管理层成员及其基本情况

至报告期末，本行高级管理层以党建引领，认真履职，全力抓好存款业务，审慎发展贷款业务，健全内控体系，切实防范风险，关注流动性风险，加强信息科技工作，遵守勤勉、诚信原则，忠实履行本行《章程》规定的职责、执行董事会的各项决议，基本实现了年度股东大会确定的全年工作目标并确保安全运营。

第六章 重大事项

一、董事及高管人员变动情况

报告期内，因本行第二届董事会董事龚云云于 2020 年 12 月辞去本行董事职务，2021 年 2 月 24 日，经本行 2021 年度第一次股东大会选举，增补丁宇晖为本行第二届董事会董事。

因本行第二届董事会、监事会届满，本行于 2021 年 12 月 15 日进行了换届选举，经董事会推选、股东大会审议，产生了富阳农商银行第三届董事会及监事会，并选举丁松茂为第三届董事会董事长，陈莉为第三届监事会监事长，聘请周雪海为本行行长，王俊杰、章颖、丁宇晖为本行副行长。第三届董、监事会成员如下：

第三届董事会：丁宇晖、丁松茂、万金良、王俊杰、叶祖泉、朱黎、刘金贤、何关军、陈凌、范富平、周金泉、周雪海、章有春（其中周雪海、陈凌任职资格待监管机构审核）。

第三届监事会：陈莉、蒋英、俞喜琴、叶志群、叶忠奇、吴明刚、娄春伟、钱森华、徐华丰。

（一）增加或减少注册资本

本期新增实收资本 82654965.00 元，已经浙江同方会计师事务所有限公司审验，并于 2021 年 6 月 30 日出具浙同方会验〔2021〕005 号验资报告。

（二）对外投资

截止 2021 年 12 月末，本行权益性投资余额 20199.9999 万元，分别持有浙江省农村信用社联合社的股权，出资金额 200 万元；持有温州银行的股权，持有金额 19999.9999 万元。

二、股东及股权结构

（一）股权结构情况

截止 2021 年 12 月末，本行共有股东 4753 户，其中法人股 40 户，社会自然人股 4126 户，职工股 587 户。

股东类别	期初余额		本期增减	期末余额	
	投资金额	比例 (%)		投资金额	比例 (%)
法人	291915996.00	35.32	29283850.00	321199846.00	35.33
自然人(不含员工)	380815505.00	46.07	37718578.00	418534083.00	46.03
员工	153806646.00	18.61	15652537.00	169459183.00	18.64
合计	826538147.00	100.00	82654965.00	909193112.00	100.00

（二）最大十名股东名称及报告期内变动、股权出质情况

1.报告期内，本行最大 10 名股东变动情况如下：

股东类别	期末余额		期初余额	
	投资金额	比例 (%)	投资金额	比例 (%)

杭州三丰纸业有限公司	27673730.00	3.04	25,157,936.00	3.04
浙江云森集团有限公司	27546778.00	3.03	25042,525.00	3.03
浙江华丰通讯器材有限公司	22464519.00	2.47	20,422,290.00	2.47
浙江永丰钢业有限公司	16500000.00	1.81	10,000,000.00	1.21
浙江春江茶叶机械有限公司	16491406.00	1.81	16,218,428.00	1.96
浙江飞虹通信集团有限公司	16310246.00	1.79	14,827,496.00	1.79
浙江金鑫钢结构集团有限公司	14963506.00	1.65	13,603,187.00	1.65
浙江蓝鸟通信集团有限公司	13488648.00	1.48	12,262,407.00	1.48
浙江文丰纸业有限公司	13488648.00	1.48	12,262,407.00	1.48
杭州富阳海得物资有限公司	10897134.00	1.20	9,906,485.00	1.20
合计	179824615.00	19.78	159703161.00	19.32

2.截至 2021 年 12 月 31 日，本行股权出质情况：

单位：股，%

股东名称	2021 年末 股权余额	质押 股权数	质押 比例	被担保 债权数额	质押原因	质押序号
浙江华达集团有限公司	7157201	6506546	90.91	34159000	贷款质押	1220210000102459
浙江蓝鸟通信集团有限公司	13488648	6130000	45.45	50000000	贷款质押	1220200000010696
杭州富阳海得物资有限公司	10897134	9900000	90.85	48015000	贷款质押	1220210000515326
金富春集团有限公司	9589312	4844736	50.52	27300000	贷款质押	1220210000462137
杭州先进凤凰投资集团有限公司	1620661	1470000	90.70	7350000	贷款质押	1220210000459604
杭州富阳欣远金属制品有限公司	2246450	1960000	87.25	7000000	贷款质押	1220210000429688
何和兴	2246450	2040000	90.81	9000000	贷款质押	1220200000040578
何小英	2246450	2040000	90.81	9000000	贷款质押	1220200000040577
洪利君	460636	406254	88.19	4800000	股权反担保质押	1220190000342252
金叶明	2246450	2042227	90.91	10000000	股权反担保质押	1220200000159499
叶祖泉	2749166	620000	22.55	3100000	贷款质押	1220210000459605
钱伟军	2428451	2207683	90.91	7000000	股权反担保质押	1220180000247816
裘文海	2686450	2442227	90.91	22500000	股权反担保质押	1220190000172286

(三) 主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》规定，本行主要股东及相关情况如下表：

序号	股东名称	认定理由	实际控制人	关联人	最终受益人
----	------	------	-------	-----	-------

1	浙江春江茶叶机械有限公司	派驻董事	刘金贤	杭州富阳海得物资有限公司、浙江银湖建设有限公司	刘金贤
2	浙江金鑫钢结构集团有限公司	派驻董事	刘金贤		
3	浙江云森集团有限公司	派驻董事	周云堂		周云堂
4	浙江华丰通讯器材有限公司	派驻监事	叶志群	浙江华丰新材料股份有限公司	叶志群
	叶志群	监事	/		
5	浙江蓝鸟通信集团有限公司	派驻董事	万金良		万金良
6	杭州先进凤凰投资集团有限公司	派驻董事	叶祖泉	杭州天地钢结构有限公司	叶祖泉
	叶祖泉	董事	/		
7	浙江富阳骆驼茶叶有限公司	派驻董事	章有春	浙江中泰钢业集团有限公司、杭州富阳正泰钢结构有限公司	章有春
	章有春	董事	/		
8	杭州富阳联群彩印包装有限公司	派驻监事	叶忠奇		叶忠奇
9	丁松茂	董事长	/	/	丁松茂
10	刘君华	董事	/	/	刘君华
11	陈莉	监事长	/	/	陈莉
12	何关军	董事	/	杭州富阳董家桥彩印包装厂	何关军
13	范富平	董事	/	杭州富贝电器有限公司、杭州富阳贝宏电器有限公司	范富平
14	娄春伟	监事	/	/	娄春伟
15	俞喜琴	监事	/	/	俞喜琴

三、未决诉讼、仲裁形成的或有负债

本行存在正常业务中发生的发放贷款若干法律诉讼事项，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行的财务状况产生重大影响。

四、出售及收购资产、分立合并等重大事项

报告期内，本行未发生出售及收购资产、分立合并等重大事项。

五、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，本行聘请浙江同方会计师事务所有限公司所承担本行 2020 年度会计年报审计服务工作。

第七章 附件

附件：审计报告

审计报告

浙同方会审〔2022〕011号

浙江富阳农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了浙江富阳农村商业银行股份有限公司（以下简称“富阳农商银行”）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，公允反映了富阳农商银行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，我们独立于富阳农商银行，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

富阳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，管理层负责评估富阳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富阳农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督富阳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，就可能导致对富阳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富阳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：

浙江·杭州

中国注册会计师：

报告日期：2022年3月3日