湖州銀行
BANK OF HUZHOU

湖州银行股份有限公司
BANK OF HUZHOU CO.,LTD.

2021 年度报告摘要

2022 年 3 月

第一节　重要提示

1、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导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。

2、公司第七届董事会第四次会议于2022年3月15日审议通过了《湖州银行股份有限公司2021年度报告及其摘要》。

3、公司2021年度财务报告已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

4、本年度报告中“湖州银行”“公司”“本行”均指湖州银行股份有限公司。

第二节　公司基本情况简介

一、法定中文名称：湖州银行股份有限公司（简称：湖州银行）

法定英文名称：BANK OF HUZHOU CO.,LTD.简称BANK OF HUZHOU

二、法定代表人：吴继平

三、董事会秘书：吴荣林

联系电话：0572-2210895

传　　真：0572-2214778

联系地址：浙江省湖州市红旗路268号

电子邮箱：ir@hzccb.com

四、注册地址：浙江省湖州市红旗路268号

办公地址：浙江省湖州市红旗路268号

邮政编码：313000

互联网地址：http：//www.hzccb.net

电子邮箱：ir@hzccb.com

五、信息披露报纸：《金融时报》

信息披露网站：http：//www.hzccb.net

年度报告备置地点：公司董事会办公室

六、其他有关资料：

成立日期：1998年6月17日

登记机关：湖州市市场监督管理局

统一社会信用代码：91330500717611212U

聘请的会计师事务所：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：浙江省杭州市钱江路1366号华润大厦B座

第三节　主要会计数据和业务数据摘要

一、本报告期主要财务数据

单位：人民币千元

项　目	金　额
营业收入	2,268,065
营业利润	1,043,483
利润总额	1,040,994
净利润	844,949

二、截至报告期末前三年的主要会计财务数据

单位：人民币千元

项　目	2021 年	2020 年	2019 年
资产总额	101,398,564	85,484,462	71,224,288
负债总额	94,505,758	79,306,489	66,809,969
存款余额	69,697,396	60,617,790	51,543,729
贷款余额	53,434,011	43,957,489	35,770,210
营业收入	2,268,065	1,800,105	1,753,225
利润总额	1,040,994	815,375	926,104
净利润	844,949	649,048	711,302
所有者权益	6,892,807	6,177,973	4,414,318
每股收益（元）	0.83	0.64	0.76
每股净资产（元）	5.62	4.91	4.36
净资产收益率（%）	15.78	13.87	18.67

注：计算2020、2021年末的每股净资产、净资产收益率时剔除了公司发行的永续债。

三、截至报告期末前三年补充财务指标

单位:%

项　目		标准值	2021 年	2020 年	2019 年
流动性比例		≥25	86.34	67.89	67.49
存贷比		-	76.67	72.52	69.40
不良贷款率		-	0.78	0.84	1
不良贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率	-	0.66	1.46	0.94
	关注类贷款迁徙率	-	62.52	33.62	68.16
	次级类贷款迁徙率	-	89.78	76.93	84.24
	可疑类贷款迁徙率	-	87.70	95.14	15.82
拨备覆盖率		≥150	424.94	405.94	352.60
拨贷比		≥2.5	3.33	3.41	3.52

单一客户贷款集中度	≤10	3.46	2.83	3.05
单一集团客户授信集中度	≤15	5.20	6.68	10.49

注：2021年，扣除支小再贷款和转贷款后的存贷比为65.51%。

四、盈利能力指标

单位:%

项　目	2021 年	2020 年	2019 年	本年比上年增减
资产利润率	0.90	0.83	1.15	增加 0.07 个百分点
资本利润率	15.84	13.82	18.20	增加 2.02 个百分点
成本收入比率	36.93	39.55	35.28	下降 2.62 个百分点

注：1.计算2020、2021年的资本利润率时剔除了公司发行的永续债；

2.2021年，将资产处置收益、其他收益纳入营业收入后的成本收入比为36.31%。

五、资本结构变化情况

单位:人民币千元、%

项目	2021 年	2020 年	2019 年
资本净额	8,661,481.95	7,786,992.06	5,894,669.91
其中：一级资本	6,873,049.47	6,155,576.87	4,389,282.49
风险加权资产合计	64,447,428.92	54,139,044.21	44,437,038.80
其中：市场风险	348,880.89	203,640.06	790,610.00
资本充足率	13.44	14.38	13.27
一级资本充足率	10.66	11.37	9.88
核心一级资本充足率	8.80	9.15	9.88
杠杆率	5.84	5.89	5.78

注：1.公司于 2019 年 5 月向物产中大集团股份有限公司定向发行 101,337,267 股，募集资金 3.78 亿元，于 2019 年 11 月完成工商变更登记。

2.公司于 2020 年 5 月在全国银行间债券市场分期发行总额为人民币 12 亿元的减记型无固定期限资本债券，于 2020 年 5 月 26 日发行完毕。

第四节　股本及股东情况

一、股本情况

（一）股权结构情况

股东类型	户数（户）	股本数（万股）	占总股本比例（%）
法人股	52	99,022.4208	97.72
其中：国有	17	56,227.4047	55.49
非国有	35	42,795.0161	42.23
自然人股	338	2,314.8459	2.28
股份总数	390	101,337.2667	100

（二）截至报告期末前三年股份变动情况

2019 年 5 月，公司 2018 年度股东大会审议通过《湖州银行股份有限公司 2019 年增资扩股方案》《关于意向投资者增资入股及＜湖州银行定向发行股份认购协议＞的议案》，同意公司以 3.73 元/股的价格向物产中大集团股份有限公司定向发行股份

101,337,267 股，募集资金 377,988,006 元。

经中国银保监会浙江监管局核准，公司于 2019 年 11 月 5 日完成工商变更登记手续，公司注册资本由 91,203.54 万元变更为 101,337.2667 万元，公司股份总数由 91,203.54 万股变更为 101,337.2667 万股。

二、股东情况

（一）股东总数

报告期末，公司股东总数为 390 户，其中：国有法人股股东 17 户、非国有法人股股东 35 户、自然人股东 338 户。

（二）前十大股东持股情况

单位：万股、%

序号	股东名称	股东性质	持股数	占比	报告期内增减	质押或冻结股份
1	湖州市城市投资发展集团有限公司	国有	18,138.00	17.90		
2	物产中大集团股份有限公司	国有	10,133.73	10.00		
3	长兴县财政局	国有	6,465.00	6.38		
4	浙江诚信投资有限公司	民营	4,950.00	4.88		4,950.00
5	湖州市交通投资集团有限公司	国有	4,550.00	4.49		
6	德清联创科技新城建设有限公司	国有	4,550.00	4.49		
7	湖州国鑫企业管理咨询有限公司	民营	4,500.00	4.44		
8	湖州乐元投资有限公司	民营	4,050.00	4.00		
9	华盛达控股集团有限公司	民营	3,900.00	3.85		3,900.00
10	德清县财政局	国有	3,765.00	3.72		
	合　计		65,001.73	64.15		

注：前十大股东中，湖州市城市投资发展集团有限公司、长兴县财政局、湖州市交通投资集团有限公司、德清县财政局为一致行动关系，由湖州市政府实际控制。

（三）股权变动情况

无。

（四）报告期末持股 5%以上股东情况

截至报告期末，公司持股 5%以上股东 3 家，分别为湖州市城市投资发展集团有限公司、物产中大集团股份有限公司和长兴县财政局，分别持有公司股份 18,138 万股、10,133.73 万股、6,465 万股，分别占公司总股本的 17.90%、10%、6.38%。

（五）股份托管情况

公司已于 2019 年 5 月完成股份托管登记工作，所有股份已全部集中托管于浙江股权托管服务有限公司。

（六）公司股份质押、冻结情况

截至报告期末，公司质押股份 14,193.7083 万股，占公司总股本的 14.01%，不存

在股东将所持公司股份质押在本公司的情形；不存在主要股东质押公司股份的情形。公司股份无司法冻结情况。股东具体质押情况如下：

单位：万股，%

序号	股东名称	持有股份	持股比例	出质股数	质押比例	质押权人
1	浙江诚信投资有限公司	4,950	4.88	4,950	4.88	杭州银行上海分行
2	华盛达控股集团有限公司	3,900	3.85	3,900	3.85	恒丰银行湖州分行
3	金洲集团有限公司	924	0.91	924	0.91	中国银行湖州分行
4	浙江鼎都投资有限公司	1,009.6083	1.00	1,009.6083	1.00	华夏银行上海分行
5	杭州汇雅特企业管理咨询有限公司	2,460	2.43	2,397.6	2.37	华夏银行上海分行
6	谱拉歌世服饰有限公司	412.5	0.41	412.5	0.41	湖州市创融创业投资有限公司
7	宇诚集团股份有限公司	600	0.59	600	0.59	杭州银行德清支行
	合　计	14,256.1083	14.07	14,193.7083	14.01	-

三、控股股东及实际控制人情况

（一）控股股东

公司无控股股东。

（二）实际控制人

公司实际控制人为湖州市人民政府。

公司股东湖州市城市投资发展集团有限公司、湖州市交通投资集团有限公司、湖州市财政局、长兴县财政局、德清县财政局、安吉县财政局、湖州传媒文创有限责任公司、湖州中房置业有限公司基于行政关系、股权关系均为湖州市人民政府直接或间接控制，为巩固和增强湖州市人民政府对于公司生产经营和财务决策等事项的控制力，上述股东已签署一致行动协议，承诺履行相关股东职责时保持一致行动。

湖州市人民政府通过湖州市城市投资发展集团有限公司及其一致行动人合计对公司间接持股 37.56%。

第五节　董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

序号	姓名	职务	性别	出生年月	任期起止日期	期末持股数
1	吴继平	董事长	男	1963.08	2018.09—换届	0
2	方锋杰	董事、行长	男	1968.07	2020.11—换届（董事） 2020.09-换届（行长）	468,600
3	吴张欢	股东董事	女	1974.03	2020.08—换届	0
4	蔡才河	股东董事	男	1970.11	2020.07—换届	0
5	倪丽艳	股东董事	女	1986.09	2018.09—换届	0
6	秦乃嘉	股东董事	女	1962.07	2019.11—换届	0
7	谢云洲	独立董事	男	1950.12	2018.09—换届	0
8	都红雯	独立董事	女	1966.02	2019.03—换届	0

序号	姓名	职务	性别	出生年月	任期起止日期	期末持股数
9	易开刚	独立董事	男	1973.10	2019.03—换届	0
10	丁颂辉	监事长	男	1970.06	2020.12—换届	0
11	范柏乃	外部监事	男	1965.04	2019.10—换届	0
12	刘建和	外部监事	男	1973.04	2019.10—换届	0
13	李春华	职工监事	男	1969.11	2020.12—换届	0
14	刘　烨	职工监事	女	1988.10	2019.02—换届	0
15	周建良	副行长	男	1967.08	2018.05—换届	495,000
16	谢耀霆	副行长	男	1972.10	2019.03—换届	0
17	娄　韧	首席风险官	男	1970.10	2021.01-换届	132,000
18	吴荣林	董事会秘书	男	1980.09	2021.06-换届	
19	宋　杰	行长助理	男	1985.06	2021.06-换届	
20	沈佩英	行长助理	女	1981.12	2021.06-换届	
21	邵银章	计划财务部总经理	男	1966.11	2014.05—换届	33,000

二、董事、监事、高级管理人员薪酬情况

公司不断完善董事、监事及高级管理人员业绩评价体系与激励约束机制，报告期内，公司已完成经济、风险和社会责任等考核指标任务。报告期内，在公司领取薪酬的董事、监事和高级管理人员共计16人，领取税前薪酬总额为831.16万元（含税），股东董事及股东监事未在公司领取薪酬。

在公司领取薪酬的董事、监事、高级管理人员具体薪酬情况如下：

序号	姓　名	职　务	任职状态	税前薪酬（万元）
1	吴继平	董事长	现任	96.46
2	方锋杰	董事、行长	现任	139.71
3	谢云洲	独立董事	现任	18.68
4	都红雯	独立董事	现任	18.68
5	易开刚	独立董事	现任	18.68
6	刘　烨	职工监事	现任	30.20
7	李春华	职工监事	现任	29.57
8	刘建和	外部监事	现任	14.74
9	范柏乃	外部监事	现任	14.74
10	周建良	副行长	现任	111.34
11	谢耀霆	副行长	现任	116.70
12	娄　韧	首席风险官	现任	66.01
13	吴荣林	董事会秘书	现任	34.63
14	宋　杰	行长助理	现任	33.76
15	沈佩英	行长助理	现任	33.42
16	邵银章	计划财务部总经理	现任	53.84
	合　计			831.16

注：吴荣林、宋杰、沈佩英分别于2021年6月取得董事会秘书、行长助理任职资格批复，其薪酬为其任高级管理人员职务期间的薪酬。

三、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

1、董事变化情况

2021 年 7 月 30 日，因公司第六届董事会任职期限届满，公司 2021 年第一次临时股东大会审议通过了《湖州银行股份有限公司关于董事会换届选举的议案》，同意公司第七届董事会由 9 名董事组成，并选举吴继平、方锋杰、吴张欢、蔡才河、倪丽艳、秦乃嘉、谢云洲、易开刚、都红雯为公司第七届董事会董事，其中，谢云洲、易开刚、都红雯为独立董事。同日，经第七届董事会第一次会议审议，选举吴继平为第七届董事会董事长。

2、监事变化情况

（1）2021 年 7 月 28 日，经公司第二届职工代表大会第三次会议审议，同意选举李春华、刘烨为公司第七届监事会职工监事。

（2）2021 年 7 月 30 日，因公司第六届监事会任职期限届满，公司 2021 年第一次临时股东大会审议通过《湖州银行股份有限公司关于监事会换届选举的议案》，同意公司第七届监事会由 5 名监事组成，并选举丁颂辉、范柏乃、刘建和为公司第七届监事会监事，其中，丁颂辉为股东监事，范柏乃、刘建和为外部监事。同日，经第七届监事会第一次会议审议，同意选举丁颂辉为第七届监事会监事长。

3、高级管理人员变化情况

2021 年 4 月 9 日，经公司第六届董事会第二十一次临时会议审议，同意解聘谢耀霆董事会秘书职务，聘任吴荣林为董事会秘书，聘任宋杰、沈佩英为行长助理。2021 年 6 月 4 日，吴荣林、宋杰、沈佩英的高级管理人员任职资格分别获浙江银保监局核准。

2021 年 7 月 30 日，因董事会换届，经公司第七届董事会第一次会议审议，同意聘任方锋杰为行长，聘任周建良、谢耀霆为副行长，聘任吴荣林为董事会秘书，聘任娄韧为首席风险官，聘任宋杰、沈佩英为行长助理，聘任邵银章为计划财务部总经理。

四、员工情况

（一）员工情况

截至报告期末，公司在职员工 1,485 人（含派遣制合同工 97 人）。其中中层以上管理人员 144 人，占公司在岗员工的 9.70%。公司在岗员工中大学本科及以上学历 1,289 人，占比 86.80%；大学专科学历 164 人，占比 11.04%；中专及以下学历 32 人，占比 2.16%。公司共有离岗退养人员 1 人，退休人员 239 人。

（二）员工薪酬管理情况

1、员工薪酬制度

公司于 2010 年 11 月制定《湖州银行股份有限公司薪酬管理办法》，对公司薪酬管理、薪酬结构、薪酬支付等事项作出规定。根据《商业银行稳健薪酬监管指引》有关规定，公司于 2017 年 6 月修订《湖州银行绩效薪酬延期支付实施细则》，于 2021

年 12 月制订《湖州银行股份有限公司绩效薪酬追索扣回暂行办法》，进一步完善激励约束机制，加强内部风险控制。

根据《湖州银行股份有限公司薪酬管理办法》，公司员工薪酬指公司为获得员工提供的服务和贡献而给予的报酬及其他相关支出，包括基本薪酬、绩效薪酬、中长期激励、福利性收入等项下的货币和非现金的各种权益性支出。

2、提名与薪酬委员会对薪酬的规定

公司董事会下设提名与薪酬委员会，负责审议公司薪酬管理制度和政策，对于薪酬制度执行中发现的问题，有向董事会报告和提出调整方案及建议的权利；对于反映薪酬问题的意见，有答复或研究予以整改的义务；审查公司董事及高级管理人员的履行职责情况并对其进行年度绩效考评；制订对董事及高级管理人员及公司认为应当激励的其他员工的公司股权激励计划等。

第六节　公司治理结构

一、公司治理情况

报告期内，公司严格按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等相关法律法规，结合公司实际情况，不断规范、完善公司治理结构，提高公司治理水平。

1、关于股东和股东大会

报告期内，公司董事会严格按照公司章程和股东大会议事规则的要求召集、召开股东大会，确保所有股东享有平等地位并能够充分行使自己的权利（对将公司股权质押的股东根据监管部门的规定限制权力的除外）。

报告期内，公司召开年度股东大会 1 次，临时股东大会 1 次。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》及《公司章程》的有关规定，保证了股东参会并行使表决等权利。公司股东大会均由律师见证并出具法律意见书。

2、关于董事、董事会和专门委员会

报告期末，公司董事会共有董事 9 名，其中独立董事 3 名。董事会下设 7 个专门委员会，分别为审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会、战略发展委员会、提名与薪酬委员会、消费者权益保护委员会、绿色金融委员会、合规管理委员会。

董事会严格按照《公司章程》的规定，认真履行职责，在股东大会授权范围内进行决策。报告期内，公司共召开董事会 11 次，认真审议了机构发展规划、经营计划、财务预决算、风险管理政策、利润分配、关联交易、董事会换届等相关重大事项，切实维护了公司和所有股东的合法权益。公司各专门委员会规范运作，充分发挥专业优势，为董事会提供了独立的专业意见，有效提高了董事会的运作效率和决策质量。

3、关于监事和监事会

报告期末，公司监事会共有监事 5 名，其中职工监事 2 名，外部监事 2 名，股东监事 1 名。2021 年，监事会在公司党委的坚强领导下，在公司董事会和高级管理层的支持配合下，坚持合规有效运行，认真履行监督职责，通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议，开展重要事项监督和调研等方式，对公司经营决策、财务管理、风险管理、内部控制及董事会、高级管理层的履职尽责情况进行监督，促进完善公司治理，维护公司、股东和其他利益相关者的合法权益。

4、关于高级管理层

公司高级管理层由行长、副行长、首席风险官、董事会秘书、行长助理、财务负责人等人员组成。高级管理层对公司董事会负责，接受监事会的监督，按照《公司章程》及董事会的授权，组织开展经营活动。

报告期内，高级管理层在董事会的领导下，围绕年度经营目标任务，召开工作会议、董事长办公会议、行长办公会议、行长专题会议等，积极布置经营管理工作，努力拓展客户资源，加强风险管控，各项业务实现了稳健发展。

5、关于信息披露与透明度

公司各项信息披露严格按照监管部门的有关规定执行，按时完成年度报告等相关文件的信息披露工作，提升对外信息披露的有效性、及时性和合规性，丰富定期报告内容，恪守信息披露时限规定和保密纪律，全面准确反映公司经营管理信息。

报告期内，公平、及时、真实、准确、完整地披露有关信息，认真对待股东及相关利益人的来信、来电、来访和咨询，并确保所有股东和相关利益人有平等的机会获得信息。

二、独立董事情况

截至报告期末，公司共有独立董事 3 名。公司独立董事均能严格按照有关法律、法规和公司章程的规定，忠实勤勉，积极履职，认真审议各项议案并提出建议和意见，积极参加调研，对董事会换届选举、关联交易管理、聘请会计师事务所等重大事项发表独立意见，充分发挥独立性和专业性，进一步完善公司治理，促进公司稳健经营和可持续发展。

1、独立董事参加董事会会议的情况

独立董事姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
谢云洲	11	11	0	0
都红雯	11	11	0	0
易开刚	11	11	0	0

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，3 名独立董事认真参加董事会会议，并对本公司的公司治理、业务发展、风险管理、内部控制等提出专业意见与建议，不存在对公司董事会审议的议案和其他有关事项提出异议的情形。

三、外部监事情况

报告期内，外部监事严格按照相关法律法规和《公司章程》的要求勤勉履职，积极参加监事会各项会议及相关调研，对公司治理、经营情况、财务情况、内部控制建设情况、董事会、高级管理层及其成员进行监督，对公司流动性风险管理、市场风险管理、关联交易管理等事项进行专题监督检查。外部监事认真履行监督职责，在推动公司进一步完善公司治理、加强经营管理，实现持续、快速、健康发展等方面发挥了重要作用。

四、与控股股东“五分开情况”

公司无控股股东。公司与前五大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构能独立运作。

五、公司经营决策体系

公司设立党委，党委是公司治理结构的领导核心和政治核心，董事会、高级管理层讨论决定公司重大问题，事先听取党委的意见。股东大会是公司的权力机构，通过董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能。行长由董事会聘任，对公司日常经营管理全面负责。公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立核算单位，其经营管理活动根据公司授权进行，并对公司负责。

第七节　股东大会情况简介

报告期内公司共召开年度股东大会 1 次，临时股东大会 1 次，具体情况如下：

一、2020 年度股东大会

公司 2020 年度股东大会于 2021 年 5 月 14 日下午 14:00 在湖州银行大楼 405 会议室现场召开。本次会议由公司董事会召集，董事长吴继平先生主持。参加本次股东大会的股东及股东代表共 54 名，代表股份 954,041,618 股，占公司股份总额的 94.15%，其中有表决权的股东及股东代表共 47 名，代表股份 792,863,361 股，占公司股份总额的 78.24%。会议审议并通过了《湖州银行股份有限公司 2020 年度董事会工作报告》《湖州银行股份有限公司 2020 年度监事会工作报告》《湖州银行股份有限公司 2020 年度利润分配议案》《湖州银行股份有限公司 2020 年度财务预算执行情况报告》《湖州银行股份有限公司 2021 年度财务预算报告》等 10 项议案。

北京中伦（杭州）律师事务所对上述会议的召集和召开程序、出席会议人员主体资格、召集人资格、会议表决程序及表决结果等事项的合法有效性进行现场见证并出具了法律意见书。

二、2021 年第一次临时股东大会

公司 2021 年第一次临时股东大会于 2021 年 7 月 30 日下午 14:30 在湖州银行大楼 405 会议室现场召开。本次会议由公司董事会召集，董事长吴继平先生主持。参加

本次股东大会的股东及股东代表共 45 名，代表股份 927,972,564 股，占公司股份总额的 91.57%，其中有表决权的股东及股东代表共 40 名，代表股份 820,107,564 股，占公司股份总额的 80.93%。会议审议并通过了《关于董事会换届选举的议案》《关于监事会换届选举的议案》《关于制订<湖州银行股份有限公司“十四五”发展规划>的议案》等 7 项议案。

北京中伦（杭州）律师事务所对上述会议的召集和召开程序、出席会议人员主体资格、召集人资格、会议表决程序及表决结果等事项的合法有效性进行现场见证并出具了法律意见书。

第八节　董事会报告

一、公司经营情况

（一）公司经营情况

2021 年，面对复杂多变的经济金融形势、繁重艰巨的改革发展任务，公司谋深谋实“金融+绿色+科技+合作+风控”的发展战略，科学把握金融发展趋势，深化公司治理体系建设，推进战略发展规划落地，引领数字化银行建设，提升全面风险及资本管理能力，切实履行企业社会责任，保持了公司高质量赶超发展的良好局面。

1、主要经营指标完成情况

截至报告期末，公司总资产达 1013.99 亿元，较上年末增加 159.14 亿元，增长 18.62%；总负债 945.06 亿元，较上年末增加 151.99 亿元，增长 19.17%；各项存款余额 696.97 亿元，较上年末增加 90.80 亿元，增长 14.98%；各项贷款余额 534.34 亿元，较上年末增加 94.77 亿元，增长 21.56%；全年实现净利润 8.45 亿元，较上年同期增长 30.18%。

2、风险管理及化解情况

截至报告期末，公司五级不良贷款余额 4.19 亿元，比年初增加 0.49 亿元，不良率 0.78%，较年初下降 0.06 个百分点；逾期贷款 3.27 亿元，比年初减少 0.04 亿元，逾期率 0.61%，较年初下降 0.14 个百分点。报告期内通过催收、诉讼、核销等多手段共处置五级不良贷款 2.15 亿元。

截至报告期末，公司拨备覆盖率 424.94%，贷款损失准备（含贴现）余额 17.81 亿元，拨贷比 3.33%，各项指标均符合监管要求。

3、绿色金融建设情况

报告期，公司不断加强和完善公司绿色金融制度体系建设，紧紧围绕“金融+绿色+科技+合作+风控”的战略发展思路，以加快培育“绿色金融核心竞争能力”和持续巩固“绿色金融标杆行”为目标，通过开发标准化绿色信贷管理工具和创新碳减排导向的产品服务体系，推动绿色金融与全行的融合性发展。

截止 2021 年 12 月末，按照人民银行绿色信贷统计新标准，全行绿色信贷余额 131.39 亿元，占比 24.59%，较年初提升 4.12 个百分点。

4、信息化建设情况

报告期内，公司以科技促进业务发展和提升内部管理水平为目标，不断加大科技资金和人员投入，启动了新一代核心业务系统项目群建设和新网上银行建设，投产了流动性风险管理、内部资金转移定价、基层网点业绩比拼等管理信息系统，不断构建和完善敏前台、大中台和强后台的架构体系，优化大数据平台、数据交换平台等基础平台，进一步加强数据治理工作，夯实数据资产，赋能整个业务条线和管理流程，为客户提供精准高效服务。

公司不断提升信息安全管理能力，引进信息安全专业人才，制定和完善各类信息安全管理制度或规范，开展对重要信息系统、互联网应用等信息安全评估，成功完成重要时点网络安全保障工作，组织开展了面向全行员工、科技员工等不同群体信息安全知识培训，不断提升全员信息安全意识，为公司业务发展保驾护航。

5、个人信贷业务

公司积极推进业务战略转型，报告期末个人贷款余额 167.47 亿元，占总贷款比率为 31.34%；其中个人经营性贷款余额 81.77 亿元，个人消费性贷款余额 85.68 亿元（包括个人住房贷款 39.71 亿元），信用卡透支 0.023 亿元。

6、银行卡业务

2021 年，银行卡业务稳步发展，新增借记卡 108,427 张，累计发行借记卡 131.43 万张，借记卡存款余额为 46.72 亿元。公务卡累计发卡 0.75 万张，总透支额为 231.90 万元，总交易金额为 5,089.83 万元；累计发展特约商户 24,737 户，本年新增特约商户 7,259 户，交易笔数 1,739.51 万笔，交易金额 120.54 亿元。

7、电子银行业务

（1）网上银行

截至 2021 年末，公司个人网银用户达 2.71 万户，2021 年个人网银交易 20.81 万笔，交易金额 156.25 亿元；公司企业网银用户达 1.38 万户，2021 年企业网银交易 94.7 万笔，交易金额 2914.81 亿元。

（2）手机银行

截至 2021 年末，公司个人手机银行签约客户达 10.04 万户。2021 年，个人手机银行交易笔数 70.91 万笔，交易金额 304.72 亿元。

（3）自助银行、ATM 及其他自助服务设备

截至 2021 年末，本行已建成离行式自助银行 3 家，已投入运行 ATM 等现金类自助设备 185 台，投入运行智能柜员机 109 台，投入运行自助回单机、网银体验机等非现金类自助设备共 134 台。

8、小微企业金融服务情况

2021 年，公司始终坚守“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”的市场定位，全力做好小微企业金融服务工作。报告期末，公司已设立服务小微企业支行 27 家。全行普惠型小微企业贷款余额（不含票据融资）176.07 亿元，有余额户数 13919 户。当年累放普惠型小微企业贷款金额（不含票据融资）193.26 亿元，当年累放贷款年化利率 5.29%。

（二）公司营业收入、支出情况

营业收入项目	金额（千元）
营业收入	**2,268,064.61**
利息净收入	2,111,338.96
利息收入	4,169,258.62
利息支出	2,057,919.66
手续费及佣金净收入	42,739.56
手续费及佣金收入	73,484.84
手续费及佣金支出	30,745.28
投资收益	84,915.68
公允价值变动收益	-10,237.24
汇兑收益	-19.96
其他收入	39,327.62
营业支出项目	**金额（千元）**
营业支出	**1,224,581.44**
税金及附加	27,686.89
业务及管理费	823,365.50
信用减值损失	373,278.39
其他业务支出	250.65

（三）主要产品市场占有率情况

报告期末，公司存款规模和贷款规模在湖州市的市场份额分别为 9.13%和 5.93%。

（四）贷款情况

单位：人民币千元，%

1、贷款按行业划分前五名分布情况

行业种类	贷款余额	比例
制造业	14,282,213.88	26.73
租赁和商务服务业	5,183,294.68	9.7
批发和零售业	4,664,589.69	8.73
水利、环境和公共设施管理业	4,409,362.02	8.25
建筑业	2,893,573.93	5.42
合计	**31,433,034.20**	**58.83**

2、贷款按地区划分分布情况

地区	贷款余额	比例
湖州市区	42,642,983.32	79.80
嘉兴地区	8,044,111.79	15.05
杭州地区	2,746,916.25	5.14
合计	**53,434,011.36**	**100**

3、贷款按担保方式划分分布情况

担保方式	贷款余额	比例
信用贷款	5,384,477.63	10.08
保证贷款	17,428,873.18	32.62
抵押贷款	27,703,899.98	51.85
质押贷款	2,916,760.56	5.46
合计	53,434,011.36	100

（五）存款情况

单位：人民币千元，%

项　目	存款余额	比例
活期存款	25,582,227.34	36.70
其中：公司	20,794,697.59	29.84
个人	4,787,529.75	6.87
定期存款	41,995,449.36	60.25
其中：公司	15,184,381.39	21.79
个人	26,811,067.97	38.47
保证金存款	2,085,729.11	2.99
其他存款	33,990.10	0.05
合计	**69,697,395.91**	**100.00**

（六）金融投资情况

单位：人民币千元，%

项目	金额	比例
交易性金融资产	3,116,751.08	8.71
债权投资	22,597,937.03	63.15
其他债权投资	10,068,008.47	28.14
其他权益工具投资	250.00	0.00
合计	**35,782,946.58**	**100.00**

（七）主要的或有风险的表外事项

单位：人民币千元，%

项目	金额	对应质押及保证金	保证金占比
开出银行承兑汇票 （含到期未付银行承兑汇票）	4,184,849.88	2,689,884.88	64.28
开出保函	148,676.37	46,530.03	31.30

二、银行业务数据摘要

（一）信贷资产“五级”分类情况

单位：人民币千元，%

五级分类	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比
正常贷款	52,715,218.86	98.65	43,182,301.84	98.24
关注贷款	299,622.18	0.56	405,629.29	0.92
次级贷款	175,762.50	0.33	120,356.01	0.27

可疑贷款	44,352.12	0.08	74,491.66	0.17
损失贷款	199,055.70	0.37	174,710.19	0.40
合计	53,434,011.36	100.00	43,957,488.99	100

逾期贷款按逾期期限分布情况

单位：人民币千元，%

逾期期限	**2021 年 12 月 31 日**		**2020 年 12 月 31 日**	
	金额	**占贷款余额比例**	**金额**	**占贷款余额比例**
逾期 1-90 天（含 90 天）	73,325.36	0.14	77,614.37	0.18
逾期 90-360 天（含 360 天）	94,609.15	0.18	189,726.65	0.43
逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	138,453.79	0.26	47,754.11	0.11
逾期 3 年以上	20,483.36	0.04	16,012.89	0.04
合计	**326,871.66**	**0.61**	**331,108.02**	**0.75**

（二）各类准备计提情况

公司已根据相关的法律法规计提准备。截至 2021 年 12 月 31 日，公司资产减值准备余额 205,282.79 万元，包括坏账准备 151.22 万元、债权投资减值准备 25,574.58 万元、其他债权投资减值准备 1,314.93 万元，贷款损失准备 177,251.12 万元、贴现资产减值准备 869.55 万元、存放同业款项减值准备 96.74 万元、拆出资金减值准备 24.65 万元。

（三）前十名客户贷款情况

截至报告期末，公司最大单一借款人贷款余额 3 亿元，占资本净额的 3.46%；最大十家单一借款人贷款余额合计 21.87 亿元，占资本净额的 25.25%。具体如下：

客户名称	**贷款余额（千元）**	**占全部贷款余额比例**	**占资本净额比例**
客户一	300,000.00	0.56%	3.46%
客户二	250,000.00	0.47%	2.89%
客户三	241,600.00	0.45%	2.79%
客户四	200,000.00	0.37%	2.31%
客户五	200,000.00	0.37%	2.31%
客户六	200,000.00	0.37%	2.31%
客户七	200,000.00	0.37%	2.31%
客户八	200,000.00	0.37%	2.31%
客户九	200,000.00	0.37%	2.31%
客户十	195,000.00	0.36%	2.25%
合计	**2,186,600.00**	**4.09%**	**25.25%**

（四）集团客户授信及风险管理情况

报告期末，公司单一集团客户授信集中度为 5.20%，符合监管要求。

报告期内，公司在集团客户风险管理方面主要采取的措施有：一是严控授信限额。

二是出台《湖州银行集团及关联客户统一授信暂行管理办法》《关于进一步加强关联及集团客户系统标识管理的通知》。三是加强统一授信管理。四是强化贷后监测。

（五）对外投资情况

2016 年 6 月公司作为发起单位，出资 25 万元入股城银服务中心（原城市商业银行资金清算中心），占比 0.81%。城银服务中心主要为城商行等中小金融机构提供会务培训、咨询管理等服务。

（六）不良贷款采取的相应措施

报告期内，公司采取的主要措施为：一是制定全年处置计划，推进精细化管控。二是位置前移，多种方式化解不良贷款。三是强化诉讼案件时效管理。

（七）抵债资产情况

报告期内，公司发生抵债资产处置损益-33.85万元。截至报告期末，公司抵债资产余额为0。

（八）逾期未偿付债务情况

报告期内公司没有发生逾期未偿付债务情况。

（九）公司面临的风险与相应对策

1、面临的风险

公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、操作风险、流动性风险、市场风险等。

2、可能造成重大影响的各种风险的相应对策

（1）信用风险对策

一是加大信贷业务结构的调整，二是加强大金融市场业务主动管控，三是加快风险贷款处置化解，四是持续推进科技赋能风控。

（2）操作风险对策

一是完善内部控制组织架构，二是健全内部控制制度体系，三是加强内部授权动态管理，四是加强重要岗位人员管理，五是强化重点领域合规检查。

（3）流动性风险对策

一是继续加强优质流动性资产的管理，二是主动优化资产负债结构，防控流动性风险，三是持续完善公司流动性风险日常监控和应对举措。

（4）市场风险对策

当前公司市场风险管理主要针对利率风险、汇率风险。利率风险管理方面，通过利率敏感性分析、贷款利率合理定价等措施进行管理。汇率风险方面，一是强化汇率风险管理意识，二是日常业务操作时及时平盘，在外汇头寸限额内适量持有结售汇敞口头寸；三是控制外汇贸易融资中的错币融资比例，防止因汇率变动带来的贸易融资风险。

3、公司内部控制及制度建设情况

报告期内，公司坚持贯彻全面、审慎、有效、独立的内控原则，建立健全与组织体系和业务发展相适应的内部控制机制，主要监管指标达到监管要求，内部管理和风险控制进一步加强。主要措施包括：一是完善内部控制组织架构，二是健全内部控制制度体系，三是加强内部授权动态管理，四是加强重要岗位人员管理，五是强化重点领域合规检查。

三、机构建设情况

截至报告期末，公司共有 81 家分支机构，82 个营业网点。

四、报告期内，公司无对外担保承担连带责任导致重大资产损失的情况。

五、2022 年度业务发展计划

总体要求：坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大和十九届历次全会精神，按照中央及省市委经济工作会议部署要求，坚持稳字当头、稳中求进，坚持党的全面领导，全面落实“金融+绿色+科技+合作+风控”的发展战略，走深走实深耕本土、拥抱科技、开放合作的高质量发展的绿色路子，咬定“加快上市、建设‘碳中和’银行、建设数字化银行”的奋斗目标，坚持守正创新、坚持绿色发展、加快数字转型、加快结构优化、加强团队建设、加强风险防控，埋头苦干、勇毅前行，用心用智把湖州银行建设成为一家立足湖州市、辐射长三角，从事中小企业服务和市民服务的，具有一定规模和影响力的绿色化、现代化的区域性股份制上市银行。

2022 年主要工作目标

公司治理目标：资本管理能力不断提升，加快业务转型，着力打造“低杠杆、轻资本、快周转、高回报”的资产负债结构。公司治理水平不断提高，强化党建引领，着力构建起在党委领导下，在股东大会充分授权下，董事会、监事会、经营层“三马拉一车、三点连一线”的现代化公司治理新格局。

发展目标：总资产增长 10%，各项存款增长 10%，各项贷款增长 10%，所有者权益增长 5%。

质量目标：不良贷款率控制在 1.0%以内，资本充足率保持在 11%以上，杠杆率不低于 4%，拨贷比达 2.5%，拨备覆盖率达到 250%以上。

效益目标：净利润增长 7%，上市前净资产回报率不低于 11%，上市后净资产回报率不低于 10%，成本收入比不高于 45%。股东分红率每股 0.1-0.12 元。

管理目标：经营管理机制进一步完善，风险管理能力和技术不断提高；坚决杜绝重大案件，确保经营安全；队伍建设不断增强，企业文化建设不断提升，客户满意度不断提高。

六、董事会日常工作情况

（一）董事会例会情况

1、公司第六届董事会第十四次会议于2021年2月4日在湖州银行417会议室召开。会议审议并通过了《湖州银行股份有限公司2021年度经营计划》等19项议案。

2、公司第六届董事会第十五次会议于2021年3月25日在湖州银行417会议室召开。会议审议并通过了《湖州银行股份有限公司2020年度董事会工作报告》等29项议案。

3、公司第六届董事会第十六次会议于2021年4月22日在湖州银行417会议室召开。会议审议并通过了《湖州银行股份有限公司2021年一季度经营计划及财务预算执行情况报告》等8项议案。

4、公司第六届董事会第十七次会议于2021年7月15日在湖州银行417会议室召开。会议审议并通过了《关于制订<湖州银行股份有限公司“十四五”发展规划》的议案》等19项议案。

5、公司第七届董事会第一次会议于2021年7月30日在湖州银行417会议室召开。会议审议并通过了《关于选举湖州银行股份有限公司第七届董事会董事长的议案》等9项议案。

6、公司第七届董事会第二次会议于2021年11月10日在湖州银行417会议室召开。会议审议并通过了《2021年三季度经营计划和财务预算执行情况报告》等10项议案。

（二）董事会临时会议情况

1、公司第六届董事会第二十次临时会议于2021年2月26日在湖州银行417会议室召开。会议审议并通过了《关于湖州鸿堪建材有限公司破产重整（涉及债务减免）有关情况的议案》。

2、公司第六届董事会第二十一次临时会议于2021年4月9日在湖州银行417会议室召开。会议审议并通过了《关于聘任湖州银行股份有限公司董事会秘书的议案》等4项议案。

3、公司第六届董事会第二十二次临时会议于2021年6月21日在湖州银行417会议室召开。会议审议并通过了《关于处置龙庭爱山综合楼房产的议案》。

4、公司第七届董事会第一次临时会议于2021年9月1日在湖州银行417会议室召开。会议审议并通过了《关于湖州银行股份有限公司三年一期审计报告的议案》等3项议案。

5、公司第七届董事会第二次临时会议于2021年9月22日以通讯方式召开。会议审议并通过了《关于成立数字银行部的议案》等3项议案。

七、董事会对股东大会决议的执行情况

董事会根据股东大会审议通过的 2020 年度利润分配决议，按税后利润的 10%提取法定盈余公积 64,936,006.40 元；提取一般准备 241,901,313.74 元；向投资者按每股 0.10 元分配现金红利 101,337,266.70 元；未分配利润剩余 1,737,365,701.09 元结转下一年度。

董事会严格按照股东大会审议通过的 2021 年度财务预算的决议行使职责。2021 年末，资本充足率 13.44%，高于股东大会目标 2.44 个百分点；不良贷款率（五级分类）为 0.78%，低于股东大会通过目标 0.22 个百分点；拨备覆盖率 424.94%，超过股东大会通过目标 174.94 个百分点。股东回报率，达到股东大会通过的每股 0.10 元的目标。

第九节　监事会报告

一、2021 年监事会工作情况

（一）监事会会议情况

1、公司第六届监事会第十五次会议于 2021 年 2 月 4 日召开。会议审议并通过了《湖州银行股份有限公司 2021 年度经营计划》等 16 项议案，通报了董事会近期会议情况。

2、公司第六届监事会第十六次会议于 2021 年 3 月 29 日召开。会议审议并通过了《湖州银行股份有限公司 2020 年度监事会工作报告》等 21 项议案，通报了 2019 年度监管意见整改情况。

3、公司第六届监事会第十七次会议于 2021 年 4 月 22 日召开。会议审议并通过了《湖州银行股份有限公司董事会、监事会、高级管理层及其成员 2020 年度履职评价报告》等 7 项议案，通报了《中国银保监会湖州监管分局关于湖州银行 2020 年度的监管意见》。

4、公司第六届监事会第十八次会议于 2021 年 7 月 15 日召开。会议审议并通过了《第六届监事会工作报告》等 17 项议案，传达了关于加强市属国有企业监事会建设相关制度精神。

5、公司第七届监事会第一次会议于 2021 年 7 月 30 日召开。会议审议并通过了《湖州银行股份有限公司关于选举第七届监事会监事长的议案》等 3 项议案。

6、公司第七届监事会第一次临时会议于 2021 年 9 月 1 日召开。会议审议并通过了《关于湖州银行股份有限公司三年一期审计报告的议案》等 3 项议案.

7、公司第七届监事会第二次会议于 2021 年 11 月 10 日召开。会议审议并通过了《湖州银行监事会信息收集制度（修订）》等 12 项议案。

（二）出席股东大会、列席董事会会议情况

报告期内，公司监事会成员出席了公司2020年度股东大会、2021年第一次临时股东大会会议，列席了第六届董事会第十四次会议、第六届董事会第十五次会议等董事会会议。

（三）依法监督董事会、董事、高级管理层成员履行职责的情况

2021 年，公司监事积极认真履行监督职责，持续完善监督方法，关注公司发生的

重大事项，出席股东大会，列席董事会会议，同时，监事会对股东大会、董事会会议的召集和召开程序，各项议案是否符合全体股东和公司的利益，股东大会决议的执行情况等进行了监督。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）依法经营情况

报告期内，公司坚持依法合规经营，不断完善内部控制制度，决策程序符合法律、法规以及公司章程的有关规定。董事会、高级管理层成员认真履行职责，未发现其履行职务时有违反法律、法规或损害公司利益的行为。

（二）财务报告情况

天健会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国现行会计准则对公司本年度财务报告进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。经审核，该财务报告真实、准确、公允地反映了公司的财务状况和经营成果。

（三）收购、出售资产情况

报告期内，公司未发生重大收购事项，未发现公司出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成公司资产流失的行为。

（四）关联交易情况

报告期内，公司关联交易公平合理，未发现有损害公司和股东利益的行为。

（五）内部控制情况

报告期内，监事会对公司内部控制评价报告进行了审议，对此报告监事会没有异议。报告期内，未发现公司内部控制制度在完整性、合理性、有效性以及在内部控制制度执行方面存在重大缺陷。

（六）信息披露实施情况

报告期内，公司严格按照监管政策要求履行信息披露义务，认真执行各项信息披露事务管理制度，及时、公平地披露信息，未发现披露信息中存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

（七）股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和议案无异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

第十节　重要事项

一、重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

报告期内，公司无对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项，也未发生重大案件。公司涉及贷款类诉讼案件67件，非贷款类诉讼案件3件，非贷款类仲裁1件。其中作为

原告已起诉案件68件，涉及金额（贷款类计算本金）6625.85万元，收回1158.16万元。

二、收购、合并及出售资产事项

报告期内,公司加强对闲置房产的统一管理,共出售闲置房屋 12 套,处置金额4902.80 万元(含税),取得资产处置净损益 2522.16 万元。

三、购置重大资产事项

报告期内，公司无购置重大资产事项。

四、关联交易事项

1.报告期内，公司关联交易遵守法律、行政法规及监管部门的有关规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，关联交易定价遵循市场价格，坚持商业原则，未优于其他客户。

2.关联交易余额情况

按照银保监口径，截至报告期末公司关联交易余额11.81亿元，其中授信类关联交易余额11.47亿元，非授信类关联交易金额0.33亿元。

3.关联交易指标情况

最大一户单个关联方的授信余额1.37亿元，占公司资本净额的1.58%，单个关联方所在集团的合计授信余额最大为4.83亿元，占公司资本净额的5.57%，全部关联方的授信余额占资本净额的13.25%，符合监管相关规定。

4.重大关联交易情况

单位：人民币千元

集团客户	交易对象	2021年末余额	形式	风险状况
湖州市城市投资发展集团有限公司及其关联方	湖州市城市投资发展集团有限公司	100,000.00	授信业务	正常类
	湖州市城建投资集团有限公司	100,000.00	授信业务	正常类
	湖州市历史文化街区保护改造有限公司	104,000.00	授信业务	正常类
	湖州市市场发展有限公司	10,000.00	授信业务	正常类
	湖州众跃混凝土有限公司	25,000.00	授信业务	正常类
	湖州元恒物业服务有限公司	225.00	授信业务	正常类
	湖州燃气股份有限公司	6.30	非授信类	正常类
	湖州市水务集团有限公司	115.00	非授信类	正常类
	湖州雷博人力资源服务有限公司	73.5	非授信类	正常类
	湖州市保安服务有限公司	192.2	非授信类	正常类
	湖州中房至诚物业股份有限公司	117.2	非授信类	正常类
	湖州市华兴城建发展有限公司	30,664.00	非授信类	正常类
	浙江湖州品惠生鲜农超有限公司	116.5	非授信类	正常类
	湖州双林自来水有限公司	0.2	非授信类	正常类
	湖州市交通投资集团公交枢纽发展有限公司	110,000.00	授信业务	正常类
	湖州市交通投资集团公务用车服务有限公司	6,289.20	非授信类	正常类
	湖州农垦现代农业发展有限公司	43.4	非授信类	正常类
	湖州长运汽车运输有限公司	4.10	非授信类	正常类
	湖州市新闻传媒中心	1,5000.00	授信业务	正常类
		1,846.50	非授信类	正常类

集团客户	交易对象	2021年末余额	形式	风险状况
	湖州传媒文创有限责任公司	10,000.00	授信业务	正常类
		21.00	非授信类	正常类
	浙江赢家网络科技有限公司	2,000.00	授信业务	正常类
	湖州传媒广告会展有限责任公司	67.20	非授信类	正常类
	湖州传媒文化（影视）传播有限责任公司	98.00	非授信类	正常类
浙江德清经开投资集团有限公司		137,000.00	授信业务	正常类
湖州大东吴绿色智造产业园有限公司		90,000.00	授信业务	正常类

5.持股5%以上股东关联交易情况

持股5%以上股东与公司发生关联交易1户，为湖州市城市投资发展集团有限公司1.0亿元；持股5%以上股东的关联方与公司发生关联交易共26户，其中授信类关联关易余额4.61亿元，非授信类关联交易0.33亿元。

6.持股5%以下股东交易情况

持股5%以下股东与公司发生交易在3,000万元以上的具体情况如下：

交易对象	交易余额（万元）	风险状况
德清县建设投资有限公司	10,500	正常
德清联创科技新城建设有限公司	13,750	正常
浙北大厦集团有限公司	9,500	正常
德清县中能热电有限公司	5,090	正常

7.报告期内，董事会风险管理与关联交易控制委员会运作正常。

五、重大托管、担保、承诺、委托资产管理情况

报告期末，公司贷款承诺1.31亿元。

六、对外捐赠情况

报告期内，公司对外捐赠的款项为379.56万元。

七、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，公司聘请天健会计师事务所（特殊普通合伙）为公司2021年度外部审计机构。

八、公司、公司董事会、监事会、高级管理人员接受处罚情况

报告期内，公司、公司董事会、监事会、高级管理人员未受到处罚。

九、报告期内公司名称变更情况

报告期内，公司名称无变更。

第十一节　财务报告

天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计了公司2021年12月31日的资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表，并出具了标准无保留意见的审计报告（见附件）。

湖州银行股份有限公司

2022年3月15日

附件：

审 计 报 告

天健审〔2022〕947 号

湖州银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了湖州银行股份有限公司（以下简称湖州银行）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2021 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，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，公允反映了湖州银行 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况，以及 2021 年度的合并及母公司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，我们独立于湖州银行，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、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对 2021 年度财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

1. 发放贷款和垫款预期信用损失

(1) 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三(八)、附注五(一)5 及附注八(二)。

截至 2021 年 12 月 31 日，湖州银行合并资产负债表中发放贷款和垫款余额为人民币 534.34 亿元，管理层确认的以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备余额为人民币 17.73 亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备余额为人民币 0.09 亿元。

湖州银行通过评估发放贷款和垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于阶段一和阶段二的发放贷款和垫款及阶段三的个人贷款，湖州银行管理层（以下简称管理层）运用包含违约概率、违约损失率、违约风险暴露和折现率等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。对于阶段三的公司贷款和垫款，管理层通过预估未来与该笔贷款或投资相关的现金流，评估损失准备。

发放贷款和垫款损失准备的计量所包含的重大管理层判断和假设主要包括：1）信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；2）计量预期信用损失时选择的计量模型和关键参数；3）用于前瞻性调整的经济指标选取以及情景权重的设定；4）针对模型未覆盖的重大风险因素的管理层叠加调整；5）阶段三公司贷款和垫款的未来现金流预测。

由于发放贷款和垫款预期信用损失的计量使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，并涉及重大的管理层判断和假设，因此，我们将发放贷款和垫款的损失准备确定为关键审计事项。

(2) 审计应对

针对发放贷款和垫款损失准备，我们实施的审计程序主要包括：

1）了解、评价和测试与发放贷款和垫款损失准备的评估和计算相关的内部控制的设计及执行的有效性。这些控制包括：信用损失模型的建立和复核；预期信用损失模型数据输入的控制，包括手动和自动化控制；阶段划分、模型选择和参数估计、识别信用风险显著增加和已发生减值的相关控制等；

2）抽取样本进行信贷审阅，以评价相关贷款的信用风险是否显著增加，是否已发生减值迹象；

3）复核预期信用损失模型计量方法论，对阶段划分、模型选择、关键参数、重大的判断和假设的合理性进行

评价；

4）对于前瞻性调整，复核管理层前瞻性模型、风险因子选择的合理性；

5）评价管理层叠加调整中重大风险因素的选取、运用和计量的合理性，并检查其计量的准确性；

6）对于阶段三的公司贷款和垫款，检查管理层基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的损失准备。

7）重新计算湖州银行 2021 年 12 月 31 日发放贷款和垫款的减值结果。

2. 以公允价值计量的金融资产的估值

(1) 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三(八)、附注五(一)5、6 和附注九(一)。

截至 2021 年 12 月 31 日，湖州银行资产负债表中以公允价值计量的金融资产余额为人民币 147.72 亿元。

金融资产中公允价值的计量以市场价值和估值模型为基础，其中估值模型的运用涉及到大量参数的输入。金融资产的公允价值计量中采用市场报价或可观察输入值的列为第一层次或第二层次公允价值。公允价值的计量采用估值模型，使用市场不可观察输入值的列为第三层次公允价值。不可观察输入值的使用会涉及到管理层的重大估计和判断。

由于以公允价值计量的金融资产金额重大，且公允价值第三层次的估值需管理层做出重大判断以确定不可观察输入值，因此，我们将其确定为关键审计事项。

(2) 审计应对

针对以公允价值计量的金融资产的估值，我们实施的审计程序主要包括：

1）了解、评价和测试与金融资产公允价值计量相关的内部控制的设计及执行有效性。这些控制包括：评价与估值、前后台对账及金融资产估值模型审批相关的控制；

2）对湖州银行使用的估值技术、参数和假设进行评价，以评价管理层使用的模型以及输入的相关参数的合理性；

3）选取样本，对于公允价值属于第二、三层次的金融资产我们复核了湖州银行的估值过程，并将我们的复核结果与湖州银行的估值结果进行比较，以评价其估值结果的合理性；

4）评价财务报表的相关披露是否符合相关企业会计准则的披露要求，是否恰当反映了金融资产估值风险。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估湖州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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

湖州银行治理层（以下简称治理层）负责监督湖州银行的财务报告过程。

五、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，就可能导致对湖州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湖州银行不能持续经营。

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

（六）就湖州银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对 2021 年度财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）

中国·杭州

中国注册会计师：吴懿忻
（项目合伙人）

中国注册会计师：林　晗

二〇二二年三月十五日

资　产　负　债　表　（资　产）

编制单位：湖州银行股份有限公司　　单位：人民币元

项　　目	注释号	期末数		上年年末数	
		合并	母公司	合并	母公司
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	6,421,538,570.28	6,421,538,570.28	6,781,737,477.95	6,781,737,477.95
存放同业款项	2	960,773,422.34	960,132,459.17	1,597,888,898.67	870,800,102.25
贵金属					
拆出资金	3	15,462,647.70	15,462,647.70	52,449,788.37	52,449,788.37
衍生金融资产					
买入返售金融资产	4	4,817,488,136.80	4,786,617,231.74	1,405,734,954.65	1,405,734,954.65
持有待售资产					
发放贷款和垫款	5	51,773,764,646.48	51,773,764,646.48	42,568,241,986.99	42,455,719,693.06
金融投资	6	35,782,946,577.77	35,814,024,328.30	31,469,466,675.28	32,309,481,215.79
其中：交易性金融资产		3,116,751,079.15	3,147,828,829.68	3,177,276,680.24	4,017,291,220.75
债权投资		22,597,937,032.12	22,597,937,032.12	17,855,398,164.94	17,855,398,164.94
其他债权投资		10,068,008,466.50	10,068,008,466.50	10,436,541,830.10	10,436,541,830.10
其他权益工具投资		250,000.00	250,000.00	250,000.00	250,000.00
长期股权投资					
投资性房地产	7	5,135,035.15	5,135,035.15		
固定资产	8	812,455,223.66	812,455,223.66	884,323,409.62	884,323,409.62
在建工程					
使用权资产	9	69,062,067.49	69,062,067.49	——	——
无形资产	10	86,657,210.48	86,657,210.48	91,594,438.96	91,594,438.96
递延所得税资产	11	512,548,896.27	512,548,896.27	425,269,363.11	425,164,208.84
其他资产	12	140,731,869.43	140,731,869.43	207,754,965.46	207,754,965.46
资产总计		101,398,564,303.85	101,398,130,186.15	85,484,461,959.06	85,484,760,254.95

法定代表人：　吴继平　　行长：　方锋杰　　主管会计工作的负责人：　方锋杰　　会计机构负责人：邵银章

资　产　负　债　表　（负债和股东权益）

编制单位：湖州银行股份有限公司　　单位：人民币元

项　　目	注释号	期末数		上年年末数	
		合并	母公司	合并	母公司
负债：					
向中央银行借款	14	5,149,387,443.65	5,149,387,443.65	4,574,945,175.29	4,574,945,175.29
同业及其他金融机构存放款项	15	175,207,872.59	175,207,872.59	226,093,667.71	226,093,667.71
拆入资金	16	3,403,278,305.55	3,403,278,305.55	2,402,155,694.42	2,402,155,694.42
交易性金融负债					
衍生金融负债					
卖出回购金融资产款	17	2,802,557,043.99	2,802,557,043.99	2,394,069,221.34	2,394,069,221.34
吸收存款	18	71,275,683,323.43	71,275,683,323.43	61,962,102,847.67	61,962,102,847.67
应付职工薪酬	19	251,101,192.33	251,101,192.33	188,726,348.76	188,726,348.76
应交税费	20	219,000,672.32	219,000,672.32	177,953,906.29	177,953,906.29
持有待售负债					
预计负债	21	112,392,364.12	112,392,364.12	102,996,530.82	102,996,530.82
应付债券	22	10,748,679,874.50	10,748,679,874.50	7,077,156,072.92	7,077,156,072.92
其中：优先股					
永续债					
租赁负债	23	60,544,440.50	60,544,440.50	——	——
递延所得税负债	11	19,054,140.79	19,296,512.32	12,482,355.10	12,485,990.23
其他负债	24	288,871,077.88	288,436,960.18	187,806,776.16	187,789,609.24
负债合计		94,505,757,751.65	94,505,566,005.48	79,306,488,596.48	79,306,475,064.69
股东权益：					
股本	25	1,013,372,667.00	1,013,372,667.00	1,013,372,667.00	1,013,372,667.00
其他权益工具	26	1,199,650,566.04	1,199,650,566.04	1,199,650,566.04	1,199,650,566.04
其中：优先股					
永续债		1,199,650,566.04	1,199,650,566.04	1,199,650,566.04	1,199,650,566.04
资本公积	27	458,392,494.07	458,392,494.07	458,392,494.07	458,392,494.07
减：库存股					
其他综合收益	28	46,866,546.18	46,866,546.18	19,244,706.68	19,244,706.68
盈余公积	29	547,079,073.12	547,079,073.12	462,639,631.36	462,639,631.36
一般风险准备	30	1,433,869,578.30	1,433,869,578.30	1,186,282,157.32	1,186,282,157.32
未分配利润	31	2,193,575,627.49	2,193,333,255.96	1,838,391,140.11	1,838,702,967.79
股东权益合计		6,892,806,552.20	6,892,564,180.67	6,177,973,362.58	6,178,285,190.26
负债和股东权益总计		101,398,564,303.85	101,398,130,186.15	85,484,461,959.06	85,484,760,254.95

法定代表人：　吴继平　　行长：　方锋杰　　主管会计工作的负责人：　方锋杰　　会计机构负责人：邵银章

利　　润　　表

编制单位：湖州银行股份有限公司　　单位：人民币元

项目	注释号	本期数		上年同期数	
		合并	母公司	合并	母公司
一、营业总收入		2,268,064,613.98	2,267,266,431.99	1,800,104,725.02	1,800,087,558.10
利息净收入	1	2,111,338,959.73	2,085,116,951.91	1,532,589,398.50	1,532,557,691.07
利息收入	1	4,169,258,619.85	4,143,036,612.03	3,450,331,632.17	3,450,299,924.74
利息支出	1	2,057,919,660.12	2,057,919,660.12	1,917,742,233.67	1,917,742,233.67
手续费及佣金净收入	2	42,739,560.46	42,739,560.46	4,186,225.63	4,186,225.63
手续费及佣金收入	2	73,484,838.90	73,484,838.90	29,738,885.78	29,738,885.78
手续费及佣金支出	2	30,745,278.44	30,745,278.44	25,552,660.15	25,552,660.15
投资收益（损失以"-"号填列）	3	84,915,675.16	109,370,014.88	271,062,242.20	271,062,242.20
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益				7,172,187.19	7,172,187.19
净敞口套期收益（损失以"-"号填列）					
其他收益	4	12,591,930.93	12,591,930.93	14,469,905.98	14,469,905.98
公允价值变动收益（损失以"-"号填列）	5	-10,237,242.17	-9,267,756.06	-62,746,201.89	-62,731,661.38
汇兑收益（损失以"-"号填列）	6	-19,961.32	-19,961.32	-7,102,759.19	-7,102,759.19
其他业务收入	7	1,659,651.40	1,659,651.40	2,045,518.21	2,045,518.21
资产处置收益（损失以"-"号填列）	8	25,076,039.79	25,076,039.79	45,600,395.58	45,600,395.58
二、营业总支出		1,224,581,436.95	1,224,203,872.04	981,153,555.85	980,715,771.85
税金及附加	9	27,686,892.39	27,686,892.39	20,781,976.25	20,781,976.25
业务及管理费	10	823,365,499.53	822,567,317.54	688,160,230.15	688,143,063.23
信用减值损失	11	373,278,394.63	373,699,011.71	272,196,434.04	271,775,816.96
其他资产减值损失					
资产减值损失					
其他业务成本	12	250,650.40	250,650.40	14,915.41	14,915.41
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）		1,043,483,177.03	1,043,062,559.95	818,951,169.17	819,371,786.25
加：营业外收入	13	2,782,039.33	2,782,039.33	1,055,190.71	1,055,190.71
减：营业外支出	14	5,271,590.96	5,271,590.96	4,631,631.17	4,631,631.17
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）		1,040,993,625.40	1,040,573,008.32	815,374,728.71	815,795,345.79
减:所得税费用	15	196,045,008.58	196,178,590.71	166,326,492.44	166,435,281.84
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		844,948,616.82	844,394,417.61	649,048,236.27	649,360,063.95
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		844,948,616.82	844,394,417.61	649,048,236.27	649,360,063.95
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）					
六、其他综合收益的税后净额	16	27,621,839.50	27,621,839.50	7,004,273.22	7,004,273.22
（一）不能重分类进损益的其他综合收益					
1.重新计量设定受益计划变动额					
2.权益法下不能转损益的其他综合收益					
3.其他权益工具投资公允价值变动					
4.企业自身信用风险公允价值变动					
5.其他					
（二）将重分类进损益的其他综合收益		27,621,839.50	27,621,839.50	7,004,273.22	7,004,273.22
1.权益法下可转损益的其他综合收益					
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		27,798,459.84	27,798,459.84	-4,092,729.60	-4,092,729.60
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额					
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		-176,620.34	-176,620.34	11,097,002.82	11,097,002.82
5.现金流量套期储备					
6.外币财务报表折算差额					
7.其他					
七、综合收益总额		872,570,456.32	872,016,257.11	656,052,509.49	656,364,337.17
八、每股收益：					
（一）基本每股收益(元/股)		0.83	0.83	0.64	0.64
（二）稀释每股收益(元/股)		0.83	0.83	0.64	0.64

法定代表人：　吴维平　　行长：　方锋杰　　主管会计工作的负责人：　方锋杰　　会计机构负责人：邵银章

现　金　流　量　表

编制单位：湖州银行股份有限公司　　单位：人民币元

项　目	注释号	本期数		上年同期数	
		合并	母公司	合并	母公司
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		9,097,547,689.67	9,097,547,689.67	9,018,378,973.55	9,018,378,973.55
向中央银行借款净增加额		574,676,657.25	574,676,657.25	3,691,792,605.84	3,691,792,605.84
向其他金融机构拆入资金净增加额		-1,985,337,540.82	-1,954,466,635.76	3,491,344,592.44	3,491,344,592.44
收取利息、手续费及佣金的现金		3,175,593,869.58	3,146,669,011.65	2,696,384,946.78	2,696,353,239.35
收到其他与经营活动有关的现金	1	104,982,294.06	104,565,343.27	44,343,922.27	44,343,922.27
经营活动现金流入小计		10,967,462,969.74	10,968,992,066.08	18,942,245,040.88	18,942,213,333.45
客户贷款和垫款净增加额		9,505,362,033.29	9,617,884,327.21	8,157,559,106.20	8,045,036,812.27
存放中央银行及同业款项净增加额		38,533,975.69	38,533,975.69	-260,749,081.39	-260,749,081.39
为交易目的而持有的金融资产净增加额					
支付利息、手续费及佣金的现金		1,570,915,524.12	1,570,915,524.12	1,495,728,780.62	1,495,728,780.62
支付给职工以及为职工支付的现金		462,267,798.29	462,267,798.29	382,323,363.83	382,323,363.83
支付的各项税费		424,760,478.72	423,524,888.99	226,618,053.96	226,618,053.96
支付其他与经营活动有关的现金	2	253,816,127.48	253,017,945.49	328,092,082.64	328,092,082.64
经营活动现金流出小计		12,255,655,937.59	12,366,144,459.79	10,329,572,305.86	10,217,050,011.93
经营活动产生的现金流量净额		-1,288,192,967.85	-1,397,152,393.71	8,612,672,735.02	8,725,163,321.52
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		21,131,157,576.94	21,941,063,853.03	34,500,412,003.36	33,660,412,003.36
取得投资收益收到的现金		1,252,851,855.62	1,278,773,455.72	1,126,961,978.75	1,126,961,978.75
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		46,174,523.53	46,174,523.53	54,094,413.44	54,094,413.44
收到其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计		22,430,183,956.09	23,266,011,832.28	35,681,468,395.55	34,841,468,395.55
投资支付的现金		25,378,554,784.47	25,378,554,784.47	43,224,128,023.27	43,224,128,023.27
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		30,076,551.18	30,076,551.18	115,446,267.69	115,446,267.69
支付其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流出小计		25,408,631,335.65	25,408,631,335.65	43,339,574,290.96	43,339,574,290.96
投资活动产生的现金流量净额		-2,978,447,379.56	-2,142,619,503.37	-7,658,105,895.41	-8,498,105,895.41
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金				1,199,650,566.04	1,199,650,566.04
发行债券收到的现金		12,040,931,320.00	12,040,931,320.00	5,757,571,430.00	5,757,571,430.00
收到其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流入小计		12,040,931,320.00	12,040,931,320.00	6,957,221,996.04	6,957,221,996.04
偿还债务支付的现金		8,560,000,000.00	8,560,000,000.00	7,980,000,000.00	7,980,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		251,460,066.30	251,460,066.30	187,685,177.34	187,685,177.34
支付其他与筹资活动有关的现金	3	19,486,695.60	19,486,695.60		
筹资活动现金流出小计		8,830,946,761.90	8,830,946,761.90	8,167,685,177.34	8,167,685,177.34
筹资活动产生的现金流量净额		3,209,984,558.10	3,209,984,558.10	-1,210,463,181.30	-1,210,463,181.30
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-19,961.32	-19,961.32	-7,102,759.19	-7,102,759.19
五、现金及现金等价物净增加额		-1,056,675,750.63	-329,807,300.30	-262,999,100.88	-990,508,514.38
加：期初现金及现金等价物余额		4,272,830,388.28	3,545,320,974.78	4,535,829,489.16	4,535,829,489.16
六、期末现金及现金等价物余额		3,216,154,637.65	3,215,513,674.48	4,272,830,388.28	3,545,320,974.78

法定代表人：　吴继平　　行长：　方锋杰　　主管会计工作的负责人：　方锋杰　　会计机构负责人：邵银章

合 并 所 有 者 权 益 变 动 表

编制单位：湖州银行股份有限公司　　单位：人民币元

项　　目	本期数												
	归属于母公司股东权益											少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,013,372,667.00		1,199,650,566.04		458,392,494.07		19,244,706.68	462,639,631.36	1,186,282,157.32	1,838,391,140.11			6,177,973,362.58
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年年初余额	1,013,372,667.00		1,199,650,566.04		458,392,494.07		19,244,706.68	462,639,631.36	1,186,282,157.32	1,838,391,140.11			6,177,973,362.58
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							27,621,839.50	84,439,441.76	247,587,420.98	355,184,487.38			714,833,189.62
（一）综合收益总额							27,621,839.50			844,948,616.82			872,570,456.32
（二）所有者投入和减少资本													
1．所有者投入的普通股													
2．其他权益工具持有者投入资本													
3．股份支付计入所有者权益的金额													
4．其他													
（三）利润分配								84,439,441.76	247,587,420.98	-489,764,129.44			-157,737,266.70
1．提取盈余公积								84,439,441.76		-84,439,441.76			
2．提取一般风险准备									247,587,420.98	-247,587,420.98			
3．对股东的分配										-101,337,266.70			-101,337,266.70
4．其他										-56,400,000.00			-56,400,000.00
（四）股东权益内部结转													
1．资本公积转增股本													
2．盈余公积转增股本													
3．盈余公积弥补亏损													
4．一般风险准备弥补亏损													
5.设定受益计划变动额结转留存收益													
6．其他综合收益结转留存收益													
7．其他													
（五）其他													
四、本期期末余额	1,013,372,667.00		1,199,650,566.04		458,392,494.07		46,866,546.18	547,079,073.12	1,433,869,578.30	2,193,575,627.49			6,892,806,552.20

法定代表人：　吴继平　　行长：　方锋杰　　主管会计工作的负责人：　方锋杰　　会计机构负责人：邵银章

合 并 所 有 者 权 益 变 动 表

编制单位：湖州银行股份有限公司　　单位：人民币元

项　　目	上年同期数												
	归属于母公司股东权益											少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,013,372,667.00				458,392,494.07		12,240,433.46	397,703,624.96	944,380,843.58	1,588,228,241.21			4,414,318,304.28
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年年初余额	1,013,372,667.00				458,392,494.07		12,240,433.46	397,703,624.96	944,380,843.58	1,588,228,241.21			4,414,318,304.28
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			1,199,650,566.04				7,004,273.22	64,936,006.40	241,901,313.74	250,162,898.90			1,763,655,058.30
（一）综合收益总额							7,004,273.22			649,048,236.27			656,052,509.49
（二）所有者投入和减少资本			1,199,650,566.04										1,199,650,566.04
1．所有者投入的普通股			-										
2．其他权益工具持有者投入资本			1,199,650,566.04										1,199,650,566.04
3．股份支付计入所有者权益的金额			-										
4．其他													
（三）利润分配								64,936,006.40	241,901,313.74	-398,885,337.37			-92,048,017.23
1．提取盈余公积								64,936,006.40		-64,936,006.40			
2．提取一般风险准备									241,901,313.74	-241,901,313.74			
3．对股东的分配										-92,048,017.23			-92,048,017.23
4．其他													
（四）股东权益内部结转													
1．资本公积转增股本													
2．盈余公积转增股本													
3．盈余公积弥补亏损													
4．一般风险准备弥补亏损													
5.设定受益计划变动额结转留存收益													
6．其他综合收益结转留存收益													
7．其他													
（五）其他													
四、本期期末余额	1,013,372,667.00		1,199,650,566.04		458,392,494.07		19,244,706.68	462,639,631.36	1,186,282,157.32	1,838,391,140.11			6,177,973,362.58

法定代表人：　吴继平　　行长：　方锋杰　　主管会计工作的负责人：　方锋杰　　会计机构负责人：邵银章

母 公 司 所 有 者 权 益 变 动 表

编制单位：湖州银行股份有限公司　　单位：人民币元

项　　目	本期数										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	股东权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	1,013,372,667.00		1,199,650,566.04		458,392,494.07		19,244,706.68	462,639,631.36	1,186,282,157.32	1,838,702,967.79		6,178,285,190.26
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	1,013,372,667.00		1,199,650,566.04		458,392,494.07		19,244,706.68	462,639,631.36	1,186,282,157.32	1,838,702,967.79		6,178,285,190.26
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							27,621,839.50	84,439,441.76	247,587,420.98	354,630,288.17		714,278,990.41
（一）综合收益总额							27,621,839.50			844,394,417.61		872,016,257.11
（二）所有者投入和减少资本							-					
1．所有者投入的普通股												
2．其他权益工具持有者投入资本												
3．股份支付计入所有者权益的金额												
4．其他												
（三）利润分配								84,439,441.76	247,587,420.98	-489,764,129.44		-157,737,266.70
1．提取盈余公积								84,439,441.76		-84,439,441.76		
2．提取一般风险准备									247,587,420.98	-247,587,420.98		
3．对股东的分配										-101,337,266.70		-101,337,266.70
4．其他										-56,400,000.00		-56,400,000.00
（四）股东权益内部结转												
1．资本公积转增股本												
2．盈余公积转增股本												
3．盈余公积弥补亏损												
4．一般风险准备弥补亏损												
5.设定受益计划变动额结转留存收益												
6．其他综合收益结转留存收益												
7．其他												
（五）其他												
四、本期期末余额	1,013,372,667.00		1,199,650,566.04		458,392,494.07		46,866,546.18	547,079,073.12	1,433,869,578.30	2,193,333,255.96		6,892,564,180.67

法定代表人：　吴继平　　行长：　方锋杰　　主管会计工作的负责人：　方锋杰　　会计机构负责人：邵银章

母 公 司 所 有 者 权 益 变 动 表

编制单位：湖州银行股份有限公司　　单位：人民币元

项　　目	上年同期数										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	股东权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	1,013,372,667.00				458,392,494.07		12,240,433.46	397,703,624.96	944,380,843.58	1,588,228,241.21		4,414,318,304.28
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	1,013,372,667.00				458,392,494.07		12,240,433.46	397,703,624.96	944,380,843.58	1,588,228,241.21		4,414,318,304.28
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			1,199,650,566.04				7,004,273.22	64,936,006.40	241,901,313.74	250,474,726.58		1,763,966,885.98
（一）综合收益总额							7,004,273.22			649,360,063.95		656,364,337.17
（二）所有者投入和减少资本			1,199,650,566.04									1,199,650,566.04
1．所有者投入的普通股												
2．其他权益工具持有者投入资本			1,199,650,566.04									1,199,650,566.04
3．股份支付计入所有者权益的金额												
4．其他												
（三）利润分配								64,936,006.40	241,901,313.74	-398,885,337.37		-92,048,017.23
1．提取盈余公积								64,936,006.40		-64,936,006.40		
2．提取一般风险准备									241,901,313.74	-241,901,313.74		
3．对股东的分配										-92,048,017.23		-92,048,017.23
4．其他												
（四）股东权益内部结转												
1．资本公积转增股本												
2．盈余公积转增股本												
3．盈余公积弥补亏损												
4．一般风险准备弥补亏损												
5.设定受益计划变动额结转留存收益												
6．其他综合收益结转留存收益												
7．其他												
（五）其他												
四、本期期末余额	1,013,372,667.00		1,199,650,566.04		458,392,494.07		19,244,706.68	462,639,631.36	1,186,282,157.32	1,838,702,967.79		6,178,285,190.26

法定代表人：　吴继平　　行长：　方锋杰　　主管会计工作的负责人：　方锋杰　　会计机构负责人：邵银章