

# 沧州银行股份有限公司

## 2021 年年度报告摘要

### §1 重要提示

1.1 沧州银行股份有限公司（以下简称“本公司”或“本行”）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。

1.2 本公司第六届董事会十三次会议于 2022 年 4 月 8 日审议通过了本年度报告。

1.3 本公司年度财务报告经立信会计师事务所根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 本行董事长刘泽平、行长黄美静、财务部门负责人纪俊超保证年度报告的真实、准确、完整。

### §2 公司简介

2.1 法定中文名称：沧州银行股份有限公司

法定英文名称：BANK OF CANGZHOU CO.,LTD

2.2 法定代表人：刘泽平

2.3 注册及办公地址：河北省沧州市运河区双金路 2 号

联系电话及传真：0317-8697979 0317-8697981

邮政编码：061001

互联网网址：<http://www.bankcz.com>

首次注册登记日期：1998 年 9 月 2 日

## 2.4 其他有关资料

统一社会信用代码：9113090070071395X6

金融许可证编码：B1018H313090001

## §3 主要业务数据

### 3.1 报告期主要利润指标情况

单位：人民币万元

项目	2021 年
拨备前利润	196277.93
利润总额	144492.84
净利润	125164.87

### 3.2 报告期末前三年的财务数据

单位：人民币万元

项目	2021 年末	2020 年末	2019 年末
主营业务收入	363701.65	375915.91	361282.08
总资产	18333447.17	17146878.97	16023968.28
存款余额 (不含应计利息)	16222116.96	15219978.99	14042020.80

储蓄存款	10741835.17	9881771.14	9052716.12
贷款余额 (不含应计利息)	11142595.88	10037904.80	8932890.68
股东权益	1306873.46	1235560.63	1162652.79
每股收益(元)	0.23	0.21	0.25

### 3.3 股东权益构成

单位:人民币万元

项目		2021 年末	2020 年末	2019 年末
股东权益	股本	568426.33	546563.79	506077.59
	资本公积	203783.99	203783.99	203783.99
	其他综合收益	8569.42	9219.58	19139.56
	盈余公积	99334.85	86818.36	75499.11
	一般准备	175634.64	174921.88	174921.88
	未分配利润	251124.23	214253.02	183230.65

## §4 风险管理情况

### 4.1 主要监管指标情况

项目	实际数	监管要求
流动性比例	102.67%	≥25%
不良贷款率	1.99%	≤5%
杠杆率	6.75%	≥4%

拨备覆盖率	186.97%	≥150%
成本收入比	44.29%	≤35%
资产利润率	0.71%	≥0.6%
资本利润率	9.80%	≥11%
净息差	2.11%	

注：监管指标按照报告当期的监管要求计算，不做追溯调整。

## 4.2 最大十家客户贷款

单位：人民币万元

序号	客户	行业	余额	占贷款总额比例（%）
1	客户 1	交通运输、仓储和邮政业	116289.40	1.04
2	客户 2	建筑业	89900.00	0.81
3	客户 3	制造业	84800.00	0.76
4	客户 4	制造业	82090.00	0.74
5	客户 5	房地产业	59300.00	0.53
6	客户 6	租赁和商务服务业	50000.00	0.45
7	客户 7	房地产业	50000.00	0.45
8	客户 8	建筑业	49000.00	0.44
9	客户 9	建筑业	48700.00	0.44

10	客户 10	房地产业	48125.00	0.43
合计			678204.40	6.09

### 4.3 贷款风险分类方法和不良贷款情况

#### 1、发放贷款和垫款及表外信用承诺

对于表外业务产生的信用风险，本行按照产品特点分别管理。这些表外信用风险敞口主要包括开出保函、承兑汇票等。

本行根据银监会制定的《贷款风险分类指引》（简称“指引”）计量并管理本行企业及个人贷款和垫款的质量。按指引要求，本行将企业及个人贷款和垫款划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中次级、可疑和损失贷款被视为不良贷款。同时，本行参考指引将信用风险敞口下表外业务进行评估和风险分类。

指引对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：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。

关注类：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。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常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。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定造成较大损失。

损失类：在采取所有可能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。

本行按照行业、地域和客户维度组合识别信用风险，管理层定期对有关信息进行监控。

## 2、贷款五级分类及逾期情况

单位：人民币万元

项目	2021 年末	
	余额	占比 ( % )
正常	10878997.03	97.64
关注	41408.75	0.37
次级	4875.63	0.04
可疑	212928.15	1.91
损失	4386.31	0.04
贷款合计	11142595.88	100
逾期贷款	262441.44	2.36

## 3、主要表外项目情况

单位：人民币万元

项目	金额	保证金金额	保证金所占比例
银行承兑汇票	1092799.41	1006238.32	92.08
开出保函	22763.81	20326.7	89.29
信用卡未使用额度	12342.4		

## 4.4 贷款损失准备情况

单位：人民币万元

项目	2021 年 1 月 1 日	本期计提	本期核销	本期转回	2021 年 12 月 31 日
贷款损失准备	390667.49	51247.11	27360.24	864.93	415419.29

#### 4.5 投资情况

交易性金融资产余额

单位：人民币万元

项目	2021 年末余额
债券类投资	9972.28
债权类投资	16934.55
合计	26906.83

债权投资

单位：人民币万元

项目	2021 年末余额
债券类投资	4992322.04
其中：政府债	3317453.52
金融债	324263.32
企业债	25980.21
同业存单	1324624.99
债权类投资	0
应计利息	51102.34
减：预期信用减值准备	244.07
合计	5043180.31

## 其他债权投资

单位：人民币万元

项目	2021 年末余额
债券类投资	647264.05
其中：政府债	621845.23
金融债	25418.82
同业存单	0
应计利息	9661.04
合计	656925.1

## 其他权益工具投资

单位：人民币万元

项目	2021 年末余额
股权投资	10

## 4.6 抵债资产

单位：人民币万元

项目	2021 年末余额
土地使用权	669.01
普通债权	314.96
减：抵债资产跌价准备	669.01
合计	314.96



#### 4.7 不良资产管理的主要政策、措施及效果

本公司资产经营中心负责统一管理和处置不良资产。主要采取了以下政策和措施：

1、明确分工任务，压实工作责任。分支行摸清底数，因户施策，认真制定清收方案，全力推动方案落地实施。总行相关部门积极协助分支行依法诉讼清收，推进诉讼清收进度，切实保障本公司利益。

2、结合自身实际，确定了以内部核销为重点、清收转化为主、打包出售为辅的不良贷款处置工作思路，多措并举，多管齐下，切实加大不良贷款处置力度。

3、与公、检、法等部门密切沟通配合，建立并不断完善不良资产清收协作机制，有效借助相关外部力量，确保不良贷款处置工作高效开展。

#### 4.8 风险管理情况

本公司认真落实监管要求，稳步推进全面风险管理体系建设，进一步细化了风险责任认定标准，成功搭建起“4+3+2”的内控管理体系，有效解决了“不想、不能、不敢、不值”的问题。“4”，就是“思想教育+制度约束+检查监督+违规惩戒”。“3”，就是三级检查监督机制，基层网点自我检查+主管部室垂直检查+内审稽核全面检查。“2”，就是两个委派制，即分支行会计副行长委派制、分行信贷风险总监委派制。同时，本公司切实抓好相关制度落实和检查工作，开展了全面风险排查，并对排查中发现的问题限期逐一整改落实，确保各项业务的稳健发展。

##### 1、信用风险对策

本公司在经营管理中始终把安全作为第一主题，严格落实“查、

报、审、批、核”的信贷管理体制和相关制度；定期出台贷款投放指导意见，引导贷款投向优质行业、优质客户；不断优化和调整信贷资产结构，提高风险管理的规范化、专业化和科学化水平。

## 2、流动性风险对策

本公司资金营运中心对全行资金进行集中统一管理，对全行资产负债结构和流动性定期分析、评估、预测和控制，适时做好资金运作。同时公司还积极采取各种措施，保持存款稳定增长；加强资金头寸管理，合理配置同业业务与投资期限结构，确保各项流动性指标达标。

## 3、利率风险对策

本公司通过加快构建定价机制，不断提升定价能力，完善内部资金定价，理顺内外部利率体系，加快推进零售业务转型，创新开展中间业务，优化投资组合，拓宽收入渠道等一系列举措有效规避利率风险。

## 4、操作风险对策

本公司在主要业务领域均制定了内部控制与风险管理措施，全面推行岗位风险责任管理，建立并实行了日常业务运营的事前、事中及事后监督等管理措施，消灭制度盲区，加强职业道德教育，强化对重控环节的监督与检查，落实责任追究制度，有效防范操作风险。

## 5、信息科技风险对策

本公司注重加强信息安全的日常管理，启动信息安全管理体系统认项目，规划及实施系统基础设施项目。同时注意加强科技风险评估与监测，建立了信息科技风险管理制度、创建及运用信息科技风险监测机制、积极开展信息科技风险评估工作，科技系统的日常开发和运维管理工作逐步走向规范。

## 6、声誉风险对策

本公司已将声誉风险管理纳入全面风险管理体系，制定建立了声誉风险管理机制、办法、相关制度和要求，积极组织全体干部员工开展危机处理培训，持续提升舆情监测及应对处置能力，不断加强对重点领域和关键环节的控制，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件。

## §5 股本变动及股东情况

### 5.1 股东权益变动表

单位：人民币万元

项目	2021 年 1 月 1 日	本年增减	2021 年 12 月 31 日
股本	546563.79	21862.54	568426.33
资本公积	203783.99	0	203783.99
其他综合收益	9522.41	-952.99	8569.42
盈余公积	86818.36	12516.49	99334.85
一般风险准备	174921.88	712.75	175634.64
未分配利润	193844.98	57279.26	251124.23
股东权益合计	1215455.41	91418.05	1306873.46

### 5.2 股本结构情况表

单位：人民币万元

股东类型	股本数	占总股本比例
境内法人股	515554.7	90.70%
自然人股	52871.63	9.30%
合计	568426.33	100%

### 5.3 报告期末最大 10 家股东情况

单位：万股

序号	股东名称	持股数	占总股本比例
1	沧州市建设投资集团有限公司	54221.05	9.54%
2	沧州明珠塑料股份有限公司	45149.63	7.94%
3	北京鲁润国泰投资有限公司	39420.10	6.93%
4	河北渤海投资集团有限公司	35394.63	6.23%
5	沧州市市政工程股份有限公司	21759.18	3.83%
6	任丘源平美璟商业广场有限公司	18127.30	3.19%
7	沧州建新房地产开发有限公司	14531.88	2.56%
8	东方绿源节能环保工程有限公司	14053.09	2.47%
9	沧州中铁装备制造材料有限公司	13944.08	2.45%
10	京东橡胶有限公司	12791.02	2.25%

注：以上股东均未通过质押我行股权获取本行及其他银行机构授信

## §6 资本管理

本公司的资本管理以以资本充足率和核心资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本行的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

本公司根据中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期监控，分别与每年年末及每季度给银监部门提供所需信息，并保证满足银监会商业银行核心一级资本充足率不得低于 5%、一级资本充足率不得低于 6%、资本充足率不得低于 8% 的要求。

本公司资产负债表日的资本充足率的有关情况如下：

单位：人民币万元

项 目	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本	1,302,143.66
资本净额	1,302,143.66
风险资产总额	1,439,310.40
核心一级资本充足率（%）	11.0407%
一级资本充足率（%）	11.0407%
资本充足率（%）	12.2037%

## §7 董事、监事、高级管理层人员和员工情况

## 7.1 董事

序号	姓名	性别	年龄	单位	任职	领薪(√)	个人持股
1	刘泽平	男	58	沧州银行股份有限公司	董事长	√	有
2	黄美静	女	55	沧州银行股份有限公司	副董事长	√	有
3	赵如奇	男	57	河北沧州东塑集团股份有限公司	董事		无
4	吴英彪	男	57	沧州市市政工程股份有限公司	董事		无
5	郝立平	男	51	任丘源平美璟商业广场有限公司	董事		无
6	朱守琛	男	65	沧州建新房地产开发有限公司	董事		无
7	谢世平	男	59	沧州银行股份有限公司	董事	√	有
8	胡汝森	男	46	沧州银行股份有限公司	董事	√	有
9	崔金海	男	46	沧州银行股份有限公司	董事	√	有
10	杨征宇	男	50	北京国浩律师事务所	独立董事		无
11	王文来	男	57	沧州建平律师事务所	独立董事		无
12	赵冀	男	54	河北金源会计师事务所	独立董事		无

## 7.2 监事

序号	姓名	性别	年龄	单位	任职	领薪(√)	个人持股
1	崔洪彬	男	55	沧州银行股份有限公司	监事长	√	有
2	沈汉驰	男	37	北京津西投资控股有限公司	监事		无
3	王建国	男	41	沧州中铁装备制造材料有限公司	监事		无

4	于虎山	男	62	京东橡胶有限公司	监事		无
5	孙小爱	女	51	唐山瑞丰钢铁(集团)有限公司	监事		无
6	杨学新	男	54	沧州银行股份有限公司	监事	√	有
7	勾荣梅	女	42	沧州银行股份有限公司	监事	√	有
8	倪凤阁	女	57	河北华狮会计师事务所	外部监事		无
9	刘树芹	女	58	河北中评房地产估价有限公司	外部监事		无
10	彭建军	男	54	河北福鑫律师事务所	外部监事		无

### 7.3 高级管理层人员

姓名	职务	性别	年龄	从业年限	分管工作范围	领薪
黄美静	行长	女	55	37	主持全行经营管理工作	√
谢世平	副行长	男	59	40	发展规划部、安全保卫部	√
胡汝森	副行长	男	46	22	存款经营部、资金营运中心	√
秦景良	副行长	男	54	34	计划财务部、科技开发部	√
顾吉国	副行长	男	50	21	资产经营中心	√
胡长春	副行长	男	48	29	负责石家庄分行全面工作	√
宋永岗	副行长	男	49	22	贷款经营部	√
崔金海	董事会秘书	男	46	23	董事会办公室	√
赵金龙	首席信息官	男	44	22	科技开发部	√
纪俊超	财务负责人	女	39	17	计划财务部	√

### 7.4 报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

本行董事会于 2021 年 7 月 19 日收到非执行董事邓文忠先生书

面辞职报告，因工作调整原因辞去本行非执行董事职务。2021 年 9 月 3 日，本行第六届董事会第十次会议审议通过了《关于邓文忠先生辞去本行董事职务的提案》。

## 7.5 董事、监事、高级管理人员报酬情况

### 1、薪酬管理架构及决策程序

本行董事会提名与薪酬委员会负责审议薪酬计划或方案，主要包括但不限于绩效评价标准、程序及主要评价体系，奖励和惩罚方案 and 制度等。为确保绩效考评指标体系和实施过程公开透明，本行建立了规范的绩效考评管理流程。绩效考评制度建设和组织实施由总行计划财务部牵头，相关部室配合进行。为完善人才激励机制，优化薪酬管理体系，本行每年根据发展战略及经营情况对薪酬考核办法进行修订，经董事长办公会审议通过后实施。

### 2、薪酬制度

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》《银行业金融机构绩效考评监管指引》，本行制定了《沧州银行薪酬管理办法》《沧州银行分支行行长绩效考核办法》《沧州银行分支行合规风险绩效考核办法》等薪酬制度。

本行依据“稳健、合规、引领”的原则制定本行薪酬制度，确保与公司治理要求、经营发展战略、市场定位和人才竞争策略相适应，有效支撑本行经营发展战略和人才发展战略，促进本行和员工个人共同发展。

### 3、年度薪酬总量、受益人及薪酬结构分布情况

报告期内，本行为独立董事、外部监事发放津贴，津贴合计 42.4 万元。



报告期内，本行员工薪酬合计 80994.81 万元，其中：董事、监事及关键管理人员薪酬合计 1654.73 万元。

#### 4、薪酬延期支付情况

报告期内，本行对全体干部员工绩效薪酬进行延期支付，薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩相适应。2021 年末绩效薪酬延期支付余额为 18036.54 万元。

#### 7.6 本公司员工情况

截至 2021 年末，本公司在职人数 2789 人，其中：研究生 218 人，本科 2364 人，专科及以下 207 人。

## §8 公司治理

### 8.1 机构设置情况

#### 1、股东大会

本公司股东大会严格按照《公司法》《沧州银行股份有限公司章程》《沧州银行股东大会议事规则》及有关法规召集、召开，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。

#### 2、董事会

本公司董事会由 12 名董事组成。董事会下设董事会办公室、战略委员会、提名与薪酬委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会，制定了《董事会议事规则》与各专业委员会会议事规则。各职能机构尽职尽责，规范运作，为董事会科学决策提供了有效支持。

### 3、监事会

本公司监事会由 10 名监事组成。监事会下设监事会办公室、审计委员会、监督委员会、提名委员会。制定了《监事会议事规则》与各专业委员会议事规则，监事会年内对董事会和高管层履职情况、重大经营项目情况和年度经营真实性情况进行了有效监督。

### 4、高级管理层

本公司高级管理层由行长、6 名副行长、董事会秘书、首席信息官、财务负责人组成。高级管理层严格执行董事会决议，认真落实年度会议工作要求，圆满完成了全年经营目标。

### 5、总行各职能部门设置

总行共设 13 个部门，分别是：办公室（董事会办公室）、党委办公室、监事会办公室、人力资源部、发展规划部、贷款经营部、存款经营部、计划财务部、风险稽核部、安全保卫部、科技开发部、资产经营中心、资金营运中心。

### 6、本行分支机构情况

区域名称	机构数量	营业地址	员工数量 (人)	资产规模 (亿元)
沧州地区	52	沧州市运河区双金路 2 号	1355	962.65
廊坊地区	10	廊坊市银行北路 133 号	239	157.89
保定地区	10	保定市向阳北大街 902 号	234	134.49
唐山地区	10	唐山市新华东道 72 号	223	138.20
邯郸地区	9	邯郸市滏东北大街 269-2 号	204	125.03
邢台地区	8	邢台市钢铁北路金花国际广场	195	119.51

衡水地区	6	衡水市红旗大街 429、431、435 号 1-2 层	113	50.77
秦皇岛地区	6	秦皇岛市迎宾路 96 号	112	50.74
石家庄地区	5	石家庄市体育南大街 19 号	114	95.41

## 8.2 报告年度股东大会情况

本公司 2020 年度股东大会于 2021 年 4 月 16 日以现场方式召开。出席大会的股东及股东代表 148 名，代表股份 5081976674 股，占本公司总股本的 92.98%，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

- （1）《沧州银行 2020 年度董事会工作报告》；
- （2）《沧州银行 2020 年度监事会工作报告》；
- （3）《沧州银行 2020 年度财务决算和 2021 年度预算报告》；
- （4）《沧州银行监事会关于 2020 年度财务审计情况的报告》；
- （5）《沧州银行 2020 年度利润分配方案（草案）》；
- （6）《沧州银行关于变更注册资本的提案》；
- （7）《关于修改〈沧州银行股份有限公司章程〉的提案》；
- （8）《沧州银行 2020 年度关联交易专项报告》；
- （9）《沧州银行 2020 年度流动性风险管理专项审计报告》；
- （10）《沧州银行监事会关于监事 2020 年度履职考核评价的报告》；
- （11）《沧州银行监事会关于董事会、董事、高管层及其成员

2020 年度履职考核评价的报告》；

（12）《沧州银行五年发展战略规划（2021—2025 年）》；

（13）《关于董继华辞去本行董事的提案》。

### 8.3 报告年度董事会情况

1、本公司第六届董事会 2021 年第一次临时会议于 2021 年 1 月 4 日以通讯方式召开。会议应由 13 名董事签署意见，实际 13 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

（1）《关于重大关联交易沧州渤海新区新城房地产开发有限公司授信的提案》；

（2）《关于重大关联交易黄骅港荃泓鑫港务有限公司授信的提案》；

（3）《关于 2021 年分支机构发展规划的提案》。

2、本公司第六届董事会 2021 年第二次临时会议于 2021 年 1 月 22 日以通讯方式召开。会议应由 13 名董事签署意见，实际 13 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

（1）《关于河北胜科工贸股份有限公司股权转让的提案》；

（2）《关于重大关联交易任丘源平美璟商业广场有限公司授信的提案》；

（3）《关于沧州银行股份有限公司 2020 年度信息科技风险管理报告的提案》；

（4）《关于沧州银行股份有限公司 2020 年度信息科技外包风险评估报告的提案》；

(5)《关于沧州银行股份有限公司 2020 年度业务连续性管理报告的提案》。

3、本公司第六届董事会 2021 年第三次临时会议于 2021 年 1 月 29 日以通讯方式召开。会议应由 13 名董事签署意见，实际 13 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

- (1)《沧州银行 2020 年四季度关联交易专项报告》；
- (2)《关于重大关联交易河北沧浩实业有限公司授信的提案》。

4、本公司第六届董事会 2021 年第四次临时会议于 2021 年 2 月 5 日以通讯方式召开。会议应由 13 名董事签署意见，实际 13 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

- (1)《关于重大关联交易于桂亭贷款抵押物变更的提案》；
- (2)《沧州银行 2020 年度关联交易专项报告》；
- (3)《关于《沧州银行信息科技外包管理办法》的提案》；
- (4)《关于<沧州银行信息科技外包管理战略>的提案》。

5、本公司第六届董事会 2021 年第五次临时会议于 2021 年 2 月 10 日以通讯方式召开。会议应由 13 名董事签署意见，实际 13 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

(1)《关于重大关联交易沧州沧海明珠旅游开发有限公司授信的提案》；

(2)《关于重大关联交易于桂亭贷款授信的提案》。

6、本公司第六届董事会 2021 年第六次临时会议于 2021 年 3

月 12 日以通讯方式召开。会议应由 13 名董事签署意见，实际 13 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

（1）《关于重大关联交易唐山瑞丰钢铁（集团）有限公司授信的提案》；

（2）《关于补选沧州银行第六届董事会审计委员会委员的提案》；

（3）《关于调整沧州银行第六届董事会风险管理委员会委员的提案》；

（4）《沧州银行董事、监事、高级管理人员职业规范与价值准则》；

（5）《沧州银行 2020 年度绿色信贷业务发展报告》；

（6）《沧州银行 2020 年度反洗钱和反恐怖融资报告》；

（7）《沧州银行 2020 年度金融消费者权益保护工作报告》；

（8）《沧州银行 2021 年度金融消费者权益保护工作计划》；

（9）《沧州银行 2020 年度信息科技工作整体状况报告》；

（10）《沧州银行 2020 年度信息科技预算及支出情况报告》；

（11）《关于沧州银行 2021 年度信息科技预算报告》。

7、本公司第六届董事会第九次会议于 2021 年 3 月 26 日在沧州国际会议中心召开。会议应到董事 13 人，实到董事 13 人，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。会议由董事长刘泽平主持。

会议审议通过了以下事项：

（1）《沧州银行 2020 年度董事会工作报告》；

（2）《沧州银行 2020 年度财务决算和 2021 年度预算报告》；

- (3) 《沧州银行 2020 年度利润分配方案（草案）》；
- (4) 《沧州银行 2020 年度报告摘要》；
- (5) 《沧州银行关于变更注册资本的提案》；
- (6) 《关于修改〈沧州银行股份有限公司章程〉的提案》；
- (7) 《沧州银行五年发展战略规划(2021-2025 年)》；
- (8) 《沧州银行 2020 年度关联交易审计报告》；
- (9) 《沧州银行 2020 年度绩效考核及薪酬机制和执行情况专项审计报告》；
- (10) 《沧州银行 2020 年度全面风险管理专题报告》；
- (11) 《沧州银行 2020 年度流动性风险管理专项审计报告》；
- (12) 《关于召开 2020 年度股东大会的提案》。

8、本公司第六届董事会 2021 年第七次临时会议于 2021 年 3 月 29 日以通讯方式召开。会议应由 13 名董事签署意见，实际 13 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

- (1) 《关于重大关联交易沧州黄骅港航务工程有限公司调整还款计划的提案》；
- (2) 《关于重大关联交易沧州黄骅港京港房地产开发有限公司授信的提案》；
- (3) 《关于沧州银行股份有限公司 2020 年度信息科技审计及整改情况报告的提案》。

9、本公司第六届董事会 2021 年第八次临时会议于 2021 年 3 月 30 日以通讯方式召开。会议应由 13 名董事签署意见，实际 13 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

（1）《关于重大关联交易黄骅港海丰船舶燃料供应有限责任公司授信的提案》；

（2）《关于重大关联交易沧州港务集团有限公司授信的提案》。

10、本公司第六届董事会 2021 年第九次临时会议于 2021 年 4 月 23 日以通讯方式召开。会议应由 13 名董事签署意见，实际 13 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

《关于重大关联交易河北沧浩实业有限公司授信的提案》。

11、本公司第六届董事会 2021 年第十次临时会议于 2021 年 5 月 10 日以通讯方式召开。会议应由 13 名董事签署意见，实际 13 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

（1）《关于重大关联交易沧州渤海新区新城房地产开发有限公司授信的提案》；

（2）《关于重大关联交易沧州黄骅港京港房地产开发有限公司授信的提案》。

12、本公司第六届董事会 2021 年第十一次临时会议于 2021 年 5 月 18 日以通讯方式召开。会议应由 13 名董事签署意见，实际 13 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

（1）《关于重大关联交易黄骅港海丰船舶燃料供应有限责任公司授信的提案》；

（2）《关于重大关联交易沧州明珠市场管理有限公司授信的提



案》。

13、本公司第六届董事会 2021 年第十二次临时会议于 2021 年 6 月 4 日以通讯方式召开。会议应由 13 名董事签署意见，实际 13 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

（1）《关于重大关联交易沧州港务集团有限公司授信的提案（21864 万元）》；

（2）《关于重大关联交易沧州港务集团有限公司授信的提案（2816 万元）》；

（3）《沧州银行 2020 年度流动性风险管理报告》；

（4）《关于沧州银保监分局 2020 年度监管会谈及我行整改落实情况》；

（5）《关于沧州银保监分局信息科技监管会谈及我行整改落实情况》。

14、本公司第六届董事会 2021 年第十三次临时会议于 2021 年 6 月 11 日以通讯方式召开。会议应由 13 名董事签署意见，实际 13 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

（1）《关于重大关联交易沧州渤海新区新城房地产开发有限公司授信的提案》；

（2）《关于<沧州银行流动性风险管理政策>的提案》。

15、本公司第六届董事会 2021 年第十四次临时会议于 2021 年 6 月 21 日以通讯方式召开。会议应由 13 名董事签署意见，实际 13 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

（1）《关于重大关联交易河北渤投市政工程有限公司授信的提案》；

（2）《关于重大关联交易沧州中捷机场管理有限公司授信的提案》；

（3）《关于〈沧州银行股份有限公司股东沟通对话制度〉的提案》。

16、本公司第六届董事会 2021 年第十五次临时会议于 2021 年 7 月 2 日以通讯方式召开。会议应由 13 名董事签署意见，实际 13 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

（1）《关于重大关联交易黄骅港海丰船舶燃料供应有限责任公司授信的提案》；

（2）《关于重大关联交易黄骅港荃泓鑫港务有限公司授信的提案》。

17、本公司第六届董事会 2021 年第十六次临时会议于 2021 年 7 月 9 日以通讯方式召开。会议应由 13 名董事签署意见，实际 13 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

（1）《关于重大关联交易河北津西国际贸易有限公司授信的提案》；

（2）《关于重大关联交易沧州中捷机场管理有限公司授信的提案》。

18、本公司第六届董事会 2021 年第十七次临时会议于 2021 年

7月20日以通讯方式召开。会议应由13名董事签署意见，实际12名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

（1）《关于重大关联交易沧州大运河建设发展有限公司授信的提案》；

（2）《沧州银行2021年上半年关联交易专项报告》。

19、本公司第六届董事会2021年第十八次临时会议于2021年7月30日以通讯方式召开。会议应由13名董事签署意见，实际12名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

《关于重大关联交易沧州沧海明珠旅游开发有限公司授信的提案》。

20、本公司第六届董事会2021年第十九次临时会议于2021年8月6日以通讯方式召开。会议应由13名董事签署意见，实际12名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

（1）《关于重大关联交易沧州渤海新区渤投污水处理有限公司授信的议案（500万元）》；

（2）《关于重大关联交易沧州渤海新区渤投污水处理有限公司授信的议案（2400万元）》。

21、本公司第六届董事会2021年第二十次临时会议于2021年8月20日以通讯方式召开。会议应由13名董事签署意见，实际12名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

《关于重大关联交易沧州渤海新区新城房地产开发有限公司授信的议案》。

22、本公司第六届董事会 2021 年第二十一临时会议于 2021 年 8 月 24 日以通讯方式召开。会议应由 13 名董事签署意见，实际 12 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

《关于重大关联交易沧州港务集团有限公司授信的提案》。

23、本公司第六届董事会 2021 年第二十二次临时会议于 2021 年 9 月 3 日以通讯方式召开。会议应由 12 名董事签署意见，实际 12 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

《关于审议沧州黄骅港京港房地产开发有限公司重大关联交易授信的议案》。

24、本公司第六届董事会十次会议于 2021 年 9 月 3 日以通讯方式召开。会议应由 12 名董事签署意见，实际 12 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

- (1) 《沧州银行 2021 年上半年工作报告》；
- (2) 《沧州银行 2021 年上半年财务预算执行情况的报告》；
- (3) 《沧州银行数据中心基础设施外包风险评估报告》；
- (4) 沧州银行数据治理战略》；
- (5) 《关于邓文忠先生辞去本行董事职务的提案》。

25、本公司第六届董事会 2021 年第二十三次临时会议于 2021 年 9 月 15 日以通讯方式召开。会议应由 12 名董事签署意见，实际

12 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

（1）《关于重大关联交易黄骅港海丰船舶燃料供应有限责任公司授信的议案》；

（2）《关于重大关联交易沧州黄骅港航务工程有限公司授信的议案》。

26、本公司第六届董事会 2021 年第二十四次临时会议于 2021 年 9 月 29 日以通讯方式召开。会议应由 12 名董事签署意见，实际 12 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

《关于重大关联交易沧州渤海新区渤投污水处理有限公司授信的议案》。

27、本公司第六届董事会 2021 年第二十五次临时会议于 2021 年 10 月 27 日以通讯方式召开。会议应由 12 名董事签署意见，实际 12 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

（1）《关于重大关联交易沧州渤海新区新城房地产开发有限公司授信的议案》；

（2）《关于重大关联交易沧州明珠市场管理有限公司授信的议案》；

（3）《关于重大关联交易沧州明珠市场管理有限公司借款变更抵押物的议案》。

28、本公司第六届董事会 2021 年第二十六次临时会议于 2021 年 11 月 24 日以通讯方式召开。会议应由 12 名董事签署意见，实际

12 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

（1）《关于审议沧州港务集团有限公司重大关联交易授信的议案》；

（2）《关于审议沧州渤海新区渤投污水处理有限公司重大关联交易授信的议案》；

（3）《关于审议沧州黄骅港航务工程有限公司重大关联交易授信的议案》。

29、本公司第六届董事会 2021 年第二十七次临时会议于 2021 年 11 月 30 日以通讯方式召开。会议应由 12 名董事签署意见，实际 12 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

（1）《关于审议沧州渤海新区迎宾馆有限公司重大关联交易授信的提案》；

（2）《关于审议沧州渤海新区新城房地产开发有限公司重大关联交易授信的提案》；

（3）《关于审议沧州港务集团有限公司重大关联交易贷款用途变更的提案》。

30、本公司第六届董事会十一次会议于 2021 年 11 月 30 日以通讯方式召开。会议应由 12 名董事签署意见，实际 12 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

《关于聘任立信会计师事务所为本行财务审计机构的提案》。

31、本公司第六届董事会 2021 年第二十八次临时会议于 2021

年 12 月 14 日以通讯方式召开。会议应由 12 名董事签署意见，实际 12 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

《关于审议沧州黄骅港航务工程有限公司重大关联交易授信变更的提案》。

32、本公司第六届董事会 2021 年第二十九次临时会议于 2021 年 12 月 22 日以通讯方式召开。会议应由 12 名董事签署意见，实际 12 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

（1）《关于重大关联交易沧州渤海新区迎宾馆有限公司授信的议案》；

（2）《关于重大关联交易沧州沧海明珠旅游开发有限公司授信的议案》；

（3）《关于重大关联交易沧州中铁装备制造材料有限公司授信的议案》；

（4）《关于重大关联交易沧州东塑明珠商贸城有限公司授信的议案》。

33、本公司第六届董事会十二次会议于 2021 年 12 月 29 日以通讯方式召开。会议应由 12 名董事签署意见，实际 12 名董事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

（1）《沧州银行内部控制缺陷认定标准》；

（2）《2021 年信息科技专项审计报告的提案》。

34、本公司第六届董事会 2021 年第三十次临时会议于 2021 年

12月29日以通讯方式召开。会议应由12名董事签署意见,实际12名董事签署意见,符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项:

(1)《关于重大关联交易黄骅港海丰船舶燃料供应有限责任公司授信的议案》;

(2)《关于重大关联交易黄骅港荃泓鑫港务有限公司授信的议案》。

#### 8.4 报告年度监事会情况

1、本公司第六届监事会第七次会议于2021年3月26日在沧州国际会议中心召开。会议应到监事10人,实到监事9人,符合《公司法》和本公司《章程》的规定。会议由监事长崔洪彬主持。

会议审议通过了以下事项:

(1)《沧州银行2020年度监事会工作报告》;

(2)《2020年度财务决算和2021年度预算报告》;

(3)《2020年度利润分配方案(草案)》;

(4)《沧州银行监事会关于2020年度财务审计情况的报告》;

(5)《沧州银行2020年度报告摘要》;

(6)《关于变更注册资本的提案》;

(7)《关于修改《沧州银行股份有限公司章程》的提案》;

(8)《沧州银行五年发展战略规划(2021-2025年)》;

(9)《沧州银行2020年度关联交易审计报告》;

(10)《沧州银行2020年度绩效考核及薪酬机制和执行情况专项审计报告》;

(11)《沧州银行2020年度流动性风险管理专项审计报告》;



- ( 12 ) 《沧州银行 2020 年度全面风险管理专题报告》；
- ( 13 ) 《沧州银行 2020 年度反洗钱和反恐怖融资报告》；
- ( 14 ) 《沧州银行监事会关于监事 2020 年度履职考核评价的报告》；
- ( 15 ) 《沧州银行监事会关于董事会、董事、高管层及其成员 2020 年度履职考核评价的报告》。

2、本公司第六届监事会 2021 年第一次临时会议于 2021 年 7 月 30 日在北京密云召开。会议应到监事 10 人，实到监事 10 人，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。会议由监事长崔洪彬主持。

会议审议通过了以下事项：

- ( 1 ) 《银行保险机构董事监事履职评价办法( 试行 ) 》和讨论制定我行董事监事履职评价办法的提案；
- ( 2 ) 《银行保险机构公司治理准则》；
- ( 3 ) 《沧州银行董事、监事、高级管理人员职业规范与价值准则》。

3、本公司第六届监事会第八次会议于 2021 年 9 月 3 日以通讯方式召开。会议应由 10 名监事签署意见，实际 10 名监事签署意见，符合《公司法》和本公司《章程》的规定。

会议审议通过了以下事项：

- ( 1 ) 《沧州银行 2021 年上半年工作报告》；
- ( 2 ) 《沧州银行 2021 年上半年财务预算执行情况的报告》；
- ( 3 ) 《沧州银行 2021 年上半年关联交易专项报告》；
- ( 4 ) 《关于拟订<沧州银行股份有限公司董事监事履职评价办法( 试行 ) >的提案》；

(5)《关于拟订<沧州银行股份有限公司高级管理人员履职评价办法(试行)>的提案》。

## **§9 重要事项**

### **9.1 关联交易及其交易余额**

截至 2021 年 12 月 31 日，本行全部关联方关联交易贷款余额 610250.57 万元，占贷款余额 5.48%。

### **9.2 重大关联交易审批及发放情况**

本公司根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》规定，对关联交易进行管理，2021 年度，发生的重大关联的授信金额 463064 万元，放款金额 348814 万元。

### **9.3 重要承诺事项**

资本性支出承诺 694.17 万元，是本公司用于建造营业用房、购买设备及系统开发等的资本支出承诺。对外资产质押承诺 162550 万元，是本公司部分债券被用作向中央银行借款、吸收存款等业务的质押物。

### **9.4 诉讼事项形成的或有事项**

截至 2021 年 12 月 31 日，本行作为原告尚未了结的诉讼 573 笔，涉案金额合计 219,651.16 万元人民币；本行无作为被告尚未了结的诉讼。

### **9.5 增加或减少注册资本、分立合并事项**

报告期内，本行注册资本由人民币 546563.79 万元增至 568426.33 万元。

报告期内，本行未发生分立、合并事项。

## **§10 小微企业金融服务**

截至2021年末，我行在岗干部员工2789人，已设立石家庄、廊坊、保定、唐山、邯郸、邢台、秦皇岛、衡水8家分行，营业机构116家，金融服务半径得到有效拓展，基本实现了扎根沧州、立足河北、辐射京津的战略布局。

我行始终坚持“扎根地方，立足小微”的市场定位，持续加大小微企业金融服务力度，不断提升小微企业金融服务质效。截至2021年末，我行拥有小微企业客户数量6055户，贷款余额463.79亿元，平均贷款利率为6.29%，在积极践行国家减费让利政策的同时，顺利完成“小微两增”目标。

## **§11 主要工作回顾**

11.1 存款总量稳定增长，成本管控成效显著。年末存款余额达到1622.42亿元，较年初增加100.28亿元，增长6.59%，圆满完成全年目标。全行上下合理制定营销计划，积极开展营销活动，全力抓好稳存增存工作。在确保规模稳定增长的同时，持续在结构调整和成本压降上下功夫，年末全行存款付息率下降0.04个百分点，为利润目标的实现做出重要贡献。业务创新持续推进，成功上线移动PAD项目，显著提升业务办理效率。推出手机银行全新版本，更好满足客户个性化需求。

11.2 贷款投放稳健增长，信贷结构持续优化。年末贷款余额达到 1114.26 亿元，较年初增加 110.47 亿元，增长 11%，圆满完成全年目标。全行上下认真贯彻落实各级党委、政府决策部署，扎实做好“六稳六保”金融服务，坚持“稳字当先、增量扩面、提质增效”的投放思路，将更多信贷资金注入到制造业、服务业等重点行业以及普惠小微、涉农等重点领域，连续六年新增贷款超百亿元。加大投放的同时，将优化贷款结构贯穿工作始终，针对小微贷款细化指标、压实任务、重点调度，普惠小微客户数量持续增长，年末“两增”指标顺利完成。不良贷款清收处置工作高效推进，全年累计处置金额超过 6 亿元。截至年末，全行不良贷款率 1.99%，较年初下降 0.16 个百分点，整体资产质量继续保持稳定。

11.3 管理水平不断提升，利润保持稳定增长。全行上下把“保投放、控成本、强管理”作为利润工作主基调，一方面聚焦主责主业，危中寻机加大贷款投放力度，稳住利润主要来源；一方面向精细化管理要效益，依托精准的数据分析，有序压降存款成本和费用开支。截至年末，全行实现拨备前利润 19.63 亿元，实现净利润 12.52 亿元，较上年增加 1.22 亿元，增长 10.80%。同时，各项监管指标持续达标，减值准备、贷款拨备计提充足，为今后发展留出了较大空间。全年共缴纳各项税金 7.55 亿元，连续多年位居沧州前列，有力助推了地方经济社会高质量发展。

11.4 风险防控卓有成效，内控水平稳步提升。全行上下牢固树立“安全与发展同等重要”的理念，紧密结合“内控合规管理建设年”“整治金融市场乱象”等专项工作，认真落实各项监管要求，扎实推进整改提升，进一步修订制度，补齐短板，风险内控机制更加完善。

总行各业务部门压实管理责任，采取常规检查和专项检查相结合、滚动检查和突击检查相结合的方式，延伸监督触角，织密管理网格，有效提升全行整体合规水平。

11.5 全面加强党的建设，扎实开展各项活动。全行上下始终站在讲政治的高度，不断加强党的领导和党的建设，推动党建工作与业务发展深度融合、相互促进。按照“学党史、悟思想、办实事、开新局”的总要求，高标准、高质量开展党史学习教育活动，激励干部员工牢记初心使命，立足本职担当作为。坚持把党风廉政建设与日常经营管理同研究、同部署、同落实，开展多种形式的警示教育活动，严肃开展执纪问责，推进全面从严治党常态化、长效化。

11.6 夯实基础补齐短板，公司治理全面提升。本行“两会一层”认真贯彻落实监管要求，持续加强和完善公司治理各项工作，治理能力和治理质效得到全面提升。董事会认真组织学习银保监会《公司治理准则》，制定实施《沧州银行落实〈准则〉责任清单》，明确责任分工和完成时限，扎实推进相关工作落地落实。按照“公司治理三年行动”要求，董事会办公室研究制定了股东沟通对话制度，进一步强化本行与股东间的沟通交流和信息共享。监事会办公室制定实施董事、监事和高管人员履职评价办法，进一步规范“两会一层”相关人员的履职行为。董事会关联交易控制委员会按照最新监管政策，对本行关联交易管理办法相关内容进行了修订完善，关联交易管理更加科学到位。

## **§12 财务报告**

## 12.1 审计意见

审计后财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了沧州银行 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。

## 12.2 财务报表

**沧州银行股份有限公司**  
**资产负债表**  
**2021年12月31日**  
**( 除特别注明外，金额单位均为人民币元 )**

项目	附注	期末余额	上年年末余额
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	( 一 )	16,000,380,346.94	16,949,849,637.87
存放同业款项	( 二 )	79,125,798.81	131,886,374.42
拆出资金			
买入返售金融资产			
应收利息	( 三 )	不适用	843,482,589.97
发放贷款和垫款	( 四 )	107,613,951,918.67	96,627,912,783.48
<b>金融投资：</b>	( 五 )		
交易性金融资产	2	269,068,340.95	不适用
债权投资	3	50,431,803,056.63	不适用
其他债权投资	4	6,569,250,959.14	不适用
其他权益工具投资	5	100,000.00	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		不适用	
可供出售金融资产	6	不适用	9,695,830,942.07
持有至到期投资	7	不适用	44,801,778,515.48
应收款类投资	8	不适用	525,143,923.08
长期股权投资			
固定资产	( 六 )	823,990,897.97	844,871,534.34
使用权资产	( 七 )	408,507,668.64	不适用
无形资产	( 八 )	88,082,552.98	84,094,810.64
递延所得税资产	( 九 )	879,369,598.8	762,410,810.37
其他资产	( 十 )	170,840,549.28	201,527,741.56
<b>资产总计</b>		183,334,471,688.81	171,468,789,663.28
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	( 十二 )	1,271,689,610.63	613,442,300.00
同业及其他金融机构存放款项	( 十三 )	91,545,267.94	106,982,423.77
拆入资金			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	( 十四 )	167,601,247,551.24	152,199,789,854.87
应付职工薪酬	( 十五 )	301,569,586.50	289,240,049.66
应交税费	( 十六 )	215,563,397.61	297,628,377.94

应付利息	(十七)	不适用	4,127,726,224.25
预计负债	(十八)	16,253,641.04	
应付债券	(十九)		1,198,243,847.83
租赁负债	(二十)	381,934,445.27	不适用
递延所得税负债	(九)	571,630.64	31,994,341.71
其他负债	(二十一)	385,362,003.73	248,135,965.19
<b>负债合计</b>		170,265,737,134.60	159,113,183,385.22
<b>所有者权益(或股东权益):</b>			
实收资本(或股本)	(二十二)	5,684,263,290.00	5,465,637,850.00
资本公积	(二十三)	2,037,839,929.34	2,037,839,929.34
减:库存股			
其他综合收益	(二十四)	85,694,165.12	92,195,834.26
盈余公积	(二十五)	993,348,468.45	868,183,600.44
一般风险准备	(二十六)	1,756,346,369.75	1,749,218,834.96
未分配利润	(二十七)	2,511,242,331.55	2,142,530,229.06
<b>所有者权益(或股东权益)合计</b>		13,068,734,554.21	12,355,606,278.06
<b>负债和所有者权益(或股东权益)总计</b>		183,334,471,688.81	171,468,789,663.28

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：刘泽平

主管会计工作负责人：秦景良

会计机构负责人：纪俊超

**沧州银行股份有限公司**  
**利润表**  
**2021 年度**  
**(除特别注明外，金额单位均为人民币元)**

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入	(二十八)	3,636,831,475.42	3,759,331,103.18
利息净收入	1	3,723,897,930.16	3,742,586,992.31
利息收入		8,266,272,747.94	8,054,198,565.31
利息支出		4,542,374,817.78	4,311,611,573.00
手续费及佣金净收入	2	-6,268,785.88	4,713,643.77
手续费及佣金收入		14,648,819.50	25,436,241.09
手续费及佣金支出		20,917,605.38	20,722,597.32
投资收益(损失以“-”号填列)	3	67,936,092.38	11,858,419.59
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投资收益(损失以“-”号填列)		39,253,771.58	
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	4	605,500.00	
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	-148,548,720.73	
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入	6	11,963.36	11,725.11
资产处置收益(损失以“-”号填列)	7	-802,503.87	160,322.40
二、营业总支出	(二十九)	2,187,934,382.47	2,364,048,030.55
税金及附加	1	59,772,580.87	57,336,317.64
业务及管理费	2	1,610,310,925.68	1,471,462,833.15
信用减值损失	3	517,850,875.92	不适用
其他资产减值损失			不适用
资产减值损失	4	不适用	835,248,879.76



项目	附注	本期金额	上期金额
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,448,897,092.95	1,395,283,072.63
加：营业外收入	（三十）	1,066,882.40	1,699,999.01
减：营业外支出	（三十一）	5,035,570.02	6,146,584.79
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,444,928,405.33	1,390,836,486.85
减：所得税费用	（三十二）	193,279,725.27	258,911,766.65
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,251,648,680.06	1,131,924,720.20
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,251,648,680.06	1,131,924,720.20
2. 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	（三十三）	-9,529,891.24	-99,199,743.61
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-9,529,891.24	-99,199,743.61
1. 其他债权投资公允价值变动		-6,359,186.89	不适用
2. 其他债权投资信用损失准备		-3,170,704.35	不适用
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		不适用	-99,199,743.61
七、综合收益总额		1,242,118,788.82	1,032,724,976.59
八、每股收益			
（一）基本每股收益（元/股）		0.23	0.21
（二）稀释每股收益（元/股）		0.23	0.21

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：刘泽平

主管会计工作负责人：秦景良

会计机构负责人：纪俊超

**沧州银行股份有限公司**  
**现金流量表**  
**2021 年度**  
**（除特别注明外，金额单位均为人民币元）**

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	<b>（三十四）</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额		10,005,828,790.57	11,795,119,662.55
向中央银行借款净增加额		657,487,900.00	613,442,300.00
向其他金融机构拆入资金净增加额			
存放中央银行和同业款项净减少额		931,080,535.95	931,109,964.70
以公允价值计量且其损益变动计入当期损益的金融资产的净减少额		299,449,177.32	
收取利息、手续费及佣金的现金		7,132,968,144.84	7,194,554,933.73
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		116,892,785.09	197,765,972.09

项目	附注	本期金额	上期金额
经营活动现金流入小计		19,143,707,333.77	20,731,992,833.07
客户贷款及垫款净增加额		11,311,863,889.67	11,462,571,633.70
存放中央银行和同业款项净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
卖出回购金融资产的净减少额			3,488,170,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		3,259,078,348.77	2,949,401,382.29
支付给职工及为职工支付的现金		1,076,875,513.94	934,226,528.98
支付的各项税费		779,195,603.90	1,035,639,003.41
支付其他与经营活动有关的现金		305,555,528.54	398,849,121.46
经营活动现金流出小计		16,732,568,884.82	20,268,857,669.84
经营活动产生的现金流量净额	(三十四) /1	2,411,138,448.95	463,135,163.23
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		77,484,548,847.64	75,620,173,391.86
取得投资收益收到的现金		1,378,771,486.41	1,574,277,245.70
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		3,586,765.68	707,338.34
投资活动现金流入小计		78,866,907,099.73	77,195,157,975.90
投资支付的现金		80,340,043,098.12	71,431,112,787.51
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		108,252,401.53	121,708,053.88
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		80,448,295,499.65	71,552,820,841.39
投资活动产生的现金流量净额		-1,581,388,399.92	5,642,337,134.51
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金		1,200,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		372,592,671.79	352,622,255.49
支付其他与筹资活动有关的现金		90,381,650.77	
筹资活动现金流出小计		1,662,974,322.56	352,622,255.49
筹资活动产生的现金流量净额		-1,662,974,322.56	-352,622,255.49
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	(三十四) /2	-833,224,273.53	5,752,850,042.25
加：期初现金及现金等价物余额		9,995,327,293.48	4,242,477,251.23
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	(三十四) /3	9,162,103,019.95	9,995,327,293.48

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：刘泽平

主管会计工作负责人：秦景良

会计机构负责人：纪俊超

**沧州银行股份有限公司**  
**所有者权益变动表**  
**2021 年度**  
**( 除特别注明外，金额单位均为人民币元 )**

项目	本期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	5,465,637,850.00				2,037,839,929.34		92,195,834.26	868,183,600.44	1,749,218,834.96	2,142,530,229.06	12,355,606,278.06
加：会计政策变更							3,028,222.10			-204,080,463.77	-201,052,241.67
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	5,465,637,850.00				2,037,839,929.34		95,224,056.36	868,183,600.44	1,749,218,834.96	1,938,449,765.29	12,154,554,036.39
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	218,625,440.00						-9,529,891.24	125,164,868.01	7,127,534.79	572,792,566.26	914,180,517.82
（一）综合收益总额							-9,529,891.24			1,251,648,680.06	1,242,118,788.82
（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								125,164,868.01	7,127,534.79	-460,230,673.80	-327,938,271.00
1．提取盈余公积								125,164,868.01		-125,164,868.01	
2．提取一般风险准备									7,127,534.79	-7,127,534.79	

项目	本期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
3．对所有者（或股东）的分配										-327,938,271.00	-327,938,271.00
4．其他											
（四）所有者权益内部结转	218,625,440.00									-218,625,440.00	
1．资本公积转增资本（或股本）											
2．盈余公积转增资本（或股本）											
3．盈余公积弥补亏损											
4．设定受益计划变动额结转留存收益											
5．其他综合收益结转留存收益											
6．其他	218,625,440.00									-218,625,440.00	
四、本期期末余额	5,684,263,290.00				2,037,839,929.34		85,694,165.12	993,348,468.45	1,756,346,369.75	2,511,242,331.55	13,068,734,554.21

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：刘泽平

主管会计工作负责人：秦景良

会计机构负责人：纪俊超

**沧州银行股份有限公司**  
**所有者权益变动表（续）**  
**2021 年度**  
**（除特别注明外，金额单位均为人民币元）**

项目	上期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	5,060,775,857.00				2,037,839,929.34		191,395,577.87	754,991,128.42	1,749,218,834.96	1,832,306,525.30	11,626,527,852.89
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	5,060,775,857.00				2,037,839,929.34		191,395,577.87	754,991,128.42	1,749,218,834.96	1,832,306,525.30	11,626,527,852.89
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	404,861,993.00						-99,199,743.61	113,192,472.02		310,223,703.76	729,078,425.17
（一）综合收益总额							-99,199,743.61			1,131,924,720.20	1,032,724,976.59
（二）所有者投入和减少资本											

项目	上期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
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								113,192,472.02		-416,839,023.44	-303,646,551.42
1．提取盈余公积								113,192,472.02		-113,192,472.02	
2．提取一般风险准备											
3．对所有者（或股东）的分配										-303,646,551.42	-303,646,551.42
4．其他											
(四) 所有者权益内部结转	404,861,993.00									-404,861,993.00	
1．资本公积转增资本（或股本）											
2．盈余公积转增资本（或股本）											
3．盈余公积弥补亏损											
4．设定受益计划变动额结转留存收益											
5．其他综合收益结转留存收益											
6．其他	404,861,993.00									-404,861,993.00	
四、本期期末余额	5,465,637,850.00				2,037,839,929.34		92,195,834.26	868,183,600.44	1,749,218,834.96	2,142,530,229.06	12,355,606,278.06

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：刘泽平

主管会计工作负责人：秦景良

会计机构负责人：纪俊超