

浙江桐庐农村商业银行 股份有限公司

2020 年度经营报告



第一节 重要声明

一、浙江桐庐农村商业银行股份有限公司董事会保证本报告的信息真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

二、本报告已经浙江桐庐农村商业银行股份有限公司第二届董事会第五次会议审议通过。

三、本行年度财务报告已经浙江浙经天策会计师事务所审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本行董事长朱晓龙、拟任行长龚云云及财务会计部总经理王成棕，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

2021年4月15日

第二节 基本情况简介

一、法定名称

中文全称：浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

中文简称：桐庐农商银行

英文全称：Zhejiang Tonglu Rural Cooperative Bank；

英文简称：Tonglu Rural Commercial Bank 或 TLRCB

二、法定代表人：朱晓龙

三、注册地址及其它信息

注册地址：杭州市桐庐县迎春南路 278 号

办公地址：杭州市桐庐县迎春南路 278 号

邮政编码：311501

国际互联网网址：www.tlrcbk.com

本行首次注册日期：2008 年

统一社会信用代码：913301228436000474

本行聘请的会计师事务所名称：浙江浙经天策会计师事务所有限公司

四、信息披露方式

年度报告网站：www.tlrcbk.com

五、主营业务范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借、债券回购；代理收付款项及代理保险业务；从事银行卡业务；从事网上银行业务；上述业务不含外汇业务。办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、外汇拆借、资信调查、咨询和见证业务，经外汇管理机关批准的结汇、售汇业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。（经营范围：经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。（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情况

报告期末，本行总部设有业务管理部、普惠金融部、合规风险部、财务会计部、审计部、科技信息部、办公室、人力资源部（党办、董办、工会）、安全保卫部、纪检办公室、党群服务中心 11 个部门，下辖网点 52 个，其中：1 家营业部、17 家支行、34 家分理处。

第三节 股本变动及股东情况

一、报告期内股本总额及股权结构变动情况

单位：万元

类别	期初数				变化情况		期末数			
	资格股	投资股	合计	占比	资格股	投资股	资格股	投资股	合计	占比
职工自然人股	0	7,607.79	7,607.79	15.47	0	0	0	7,607.79	7,607.79	15.47
非职工自然人股	0	20,587.71	20,587.71	41.85	0	0	0	20,587.71	20,587.71	41.85
法人股	0	20,993.92	20,993.92	42.68	0	0	0	20,993.92	20,993.92	42.68
合计	0	49,189.42	49,189.42	100.00	0	0	0	49,189.42	49,189.42	100.00

二、报告期末股东情况

(一) 股东总数

股东总数 2182 户。其中法人 47 户，自然人 2135 户，自然人股东中，内部职工 451 户。

(二) 前十名法人股东持股情况

单位：万股、%

股东名称	期初数	期末数	持股比例
桐庐玉龙实业有限公司	3,560.26	3,560.26	7.24
浙江省桐庐汇丰生物科技有限公司	2,478.11	2,478.11	5.04
浙江金鸿源金属有限公司	2,468.89	2,468.89	5.02
桐庐国贸大厦有限公司	2,465.05	2,465.05	5.01
杭州桐庐凤凰针织有限公司	1,029.40	1,029.40	2.09
杭州大奇实业有限公司	1,028.90	1,028.90	2.09
桐庐县供销社农特产品总公司	994.48	994.48	2.02
杭州裕美生物科技有限公司	575.65	575.65	1.17
桐庐千红笔业有限责任公司	556.52	556.52	1.13
浙江兴丰房地产开发有限公司	474.29	474.29	0.96

(三) 前十名自然人股东持股情况

单位：万股，%

股东名称	期初数	期末数	持股比例
赖玉凤	210.00	210.00	0.43
俞旻贝	191.25	191.25	0.39
杜宝莲	191.25	191.25	0.39
潘繁标	191.25	191.25	0.39

股东名称	期初数	期末数	持股比例
石爱芳	191.25	191.25	0.39
孙庐军	191.25	191.25	0.39
李国松	191.25	191.25	0.39
张晓蓬	191.25	191.25	0.39
王光富	191.25	191.25	0.39
王钰	191.25	191.25	0.39

(四) 高管人员持股情况

单位：万股

股东姓名	期初数	期末数
朱晓龙	10.00	10.00
童永红	32.51	32.51
骆勇	27.28	27.28
陈灵辉	5.74	5.74
王成棕	13.39	13.39
朱燕云	5.74	5.74

本行持有股权在 5%以上的股东 4 户，分别是桐庐玉龙实业有限公司、浙江省桐庐汇丰生物科技有限公司、浙江金鸿源金属有限公司、桐庐国贸大厦有限公司，持股比例分别为 7.24%、5.04%、5.02%、5.01%。

第四节 公司治理

本行实行“三会一层”公司治理，即股东大会、董事会、监事会和高级管理层。

一、股东大会

2020年，本行召开一次股东大会。2020年4月28日召开第六次股东大会，主要议题是2019年度各项工作报告、2019年度利润分配、会计事务所对本行2019年经营情况的审计报告及2019年度“两会一层”履职评价报告、2019年财务预算执行情况和2020年财务预算方案。2020年，股东大会共形成9项决议。

二、董事会

董事会现有成员13名，其中独立董事2名、股东代表董事7名、职工董事4名。董事会下设战略发展、审计、风险管理、关联交易控制、提名与薪酬管理、消费者权益保护六个专门委员会，各专门委员会严格按照《议事规则》履行职责，在报告期内，对一系列有关公司发展与管理中的重大问题进行了研究和决策。2020年，董事会共召开6次会议（含1次临时会议），对全行发展与管理中的重要工作和重大问题进行了审议讨论并决策，形成了45项决议。

三、监事会

监事会现有成员7名，其中股东代表监事4名、职工监事3名，监事会的人数、构成符合监管要求和《公司章程》规定。2020年，监事会共召开4次会议，全体监事本着对股东、存款人和相关利益人高度负责的精神，积极工作，认真履行对董事会、高级管理层的监督制约职责。

四、高级管理层

本行高级管理层由总行经营班子及职能部门组成，具体设行长1名、副行长2名及财务会计部、合规风险部、审计部总经理各1名。高级管理层按年、季执行董事会制订的工作目标和任务。

五、董事、监事和高级管理人员情况

姓名	在本行担任的职务	社会任职情况		任职时间
		单位名称	职务	
朱晓龙	执行董事	桐庐农商银行	董事长	2017年5月26日
童永红	执行董事	桐庐农商银行	副行长	2013年4月8日
陈灵辉	执行董事	桐庐农商银行	副行长(兼合规风险部总经理)	2020年4月28日(2018年10月24日)
郑玉英	股东代表董事	桐庐玉龙实业有限公司	董事长	2008年2月28日

姓名	在本行担任的职务	社会任职情况		任职时间
		单位名称	职务	
倪正刚	股东代表董事	浙江省桐庐汇丰生物科技有限公司	董事长	2008年2月28日
吴岳军	股东代表董事	浙江金鸿源金属有限公司	总经理	2015年1月18日
陈磊	股东代表董事	桐庐协力塑化有限公司	总经理	2020年4月28日 (任职资格尚在核准)
徐永生	股东代表董事	桐庐县瑶琳水产养殖有限公司	总经理	2008年2月28日
林斌	股东代表董事	桐庐杰牌文具礼品有限公司 (分水镇东溪村党委书记)	董事长	2020年4月28日 (任职资格尚在核准)
申屠银光	股东代表董事	杭州康基医疗器械有限公司	副董事长	2020年4月28日 (任职资格尚在核准)
黄华新	独立董事	浙江大学人文学部	教授、博士生导师	2020年4月28日
周叶芹	独立董事	浙江工商大学杭州商学院社会 合作与科技部	教授	2020年4月28日
骆勇	职工监事	桐庐农商银行	监事长	2018年6月12日
汤讯敏	股东代表监事	桐庐国贸大厦有限公司	董事长	2020年4月28日
朱言玉	股东代表监事	杭州桐庐凤凰针织有限公司	董事长	2020年4月28日
姜红斌	股东代表监事	杭州大奇实业有限公司	董事长	2020年4月28日
吴美珍	股东代表监事	杭州裕美生物科技有限公司	董事长	2011年9月26日
戴伟忠	职工监事	桐庐农商银行科技信息部	副总经理(主持 工作)	2020年4月2日
郑晓霞	职工监事	桐庐农商银行纪检办公室	纪检干事	2020年4月2日
龚云云	高级管理人员	桐庐农商银行	拟任行长	2020年12月17日
王成棕	高级管理人员	桐庐农商银行财务会计部	总经理	2020年7月26日
朱燕云	高级管理人员	桐庐农商银行审计部	总经理	2020年7月26日

第五节 经营概览及财务状况

一、经营目标完成情况

项 目		董事会年度目标	实 绩	完成率
业务发展目标	各项存款（亿元）	新增 20 亿元	新增 57.9 亿元	289.5%
	各项贷款（亿元）	新增 20 亿元	新增 34.47 亿元	172.35%
	五级分类不良率	0.5%	0.75%	66.67%
经营效益目标	利润总额	3.72 亿元	4.06 亿元	109.14%

附注：贷款不良率=不良贷款余额÷总贷款余额×100%

报告期末，全行各项存款 261.75 亿元(按财务报表口径)，比年初增加 57.90 亿元；各项贷款 179.34 亿元，比年初增加 34.47 亿元；国际业务结算量完成 1.75 亿美元。

二、财务状况

（一）资产构成

报告期末，全行总资产 323.39 亿元，比上年增加 86.16 亿元，增幅 36.32%。

1. 资产结构。各项贷款 179.34 亿元，扣除贷款损失准备(18.08 亿元)后占比 49.87%；现金资产（现金及周转金、转存人行和存放同业存款、拆出资金、买入返售）87.36 亿元，占比 27.01%；投资（可供出售、持有至到期、应收款项类金融资产）66.58 亿元，占比 20.59%；其他资产（固定资产、在建工程、无形资产、抵债资产等）8.18 亿元，占比 2.53%。

2. 贷款结构。各项贷款 179.34 亿元，比年初增加 34.47 亿元，增幅 23.80%。其中：农户贷款 96.53 亿元，增加 16.36 亿元，增幅 20.41%；涉农企业及农村经济组织贷款 75.90 亿元，增加 22.26 亿元，增幅 41.51%；非农贷款 5.40 亿元，减少 0.88 亿元，降幅 13.97%；信用卡透支 0.72 亿元，增加 0.04 亿元，增幅 5.29%；贴现资产净额 0.79 亿元，减少 3.31 亿元，降幅 80.67%。

3. 投资结构。投资业务中除投资省农信联社 50 万元外，其余均为国债、金融债、企业债、地方政府债、同业存单以及各类理财产品、基金等。其中：除投资省农信联社 50 万元外,可供出售金融资产 63.66 亿元、持有至到期投资 3.66 亿元，应收款项类投资（各类理财产品、资产管理计划）0.81 亿元。

债券投资结构

单位：万元、%

项目	国债	金融债	企业债	同业存单	其他债券	小计
可供出售金融资产	21,793.95	273,079.97	12,526.05	293,782.73	35,431.77	636,614.47
持有至到期投资		26,939.92	4,993.62		4,715.00	36,648.54
合计	21,793.95	300,019.89	17,519.67	293,782.73	40,146.77	673,263.01
占比	3.24%	44.56%	2.60%	43.64%	5.96%	100.00%

注：50 万元系投资浙江省农村信用社联合社，在可供出售金融资产核算和列报。

(二) 负债构成

报告期末，全行负债总额 300.46 亿元，比年初增加 84.20 亿元，增幅 38.94%。

1. 负债结构。各项存款 261.75 元，占比 87.12%；向央行借款 30.23 亿元，占比 10.06%；同业存放款项 0.27 亿元，占比 0.09%；应付类（应付利息、应付职工薪酬、应交税金、其他应付款）负债 6.5 亿元，占 2.16%；递延所得税负债和其他负债 1.71 亿元，占 0.57%。

2. 存款结构。本外币各项存款（含保证金）中：单位存款 86.36 亿元，占比 32.99%；储蓄存款 141.45 亿元，占比 54.04%；其他存款 33.94 亿元，占比 12.97%。

(三) 所有者权益

报告期末，全行所有者权益 22.93 亿元，比年初增加 1.96 亿元，增幅 9.35%。变动情况如下：

单位：亿元

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
实收资本	4.92			4.92
资本公积	0.97			0.97
其他综合收益	0.14	1.28	1.63	-0.21
盈余公积	3.22	0.55		3.77
一般风险准备	4.43	0.32		4.75
未分配利润	7.29	3.00	1.57	8.72
合 计	20.97	5.15	3.20	22.93

(四) 经营效益

根据审计后的 2020 年度财务报表，2020 年度损益情况如下：

1. 营业收入

2020 年度实现营业收入 14.70 亿元，比上年增加 1.37 亿元，增长 10.27%，其中：

(1) 利息收入 12.08 亿元（含金融机构往来利息收入），比上年增加 1.06 亿元，增长 9.59%；

(2) 手续费及佣金收入 0.17 亿元，比上年减少 0.12 亿元，下降 42.15%；

(3) 投资收益 2.45 亿元，比上年增加 0.42 亿元，增长 20.67%；

(4) 汇兑收益-55.91 万元，比上年减少 257.38 万元；

(5) 其他业务收入 90.79 万元，比上年减少 28.89 万元，下降 4.14%；

(6) 公允价值变动收益 0.00 亿元，比上年增加 0.04 亿元。

(7) 资产处置收益-1.46 万元。

2. 营业支出

2020年度营业支出 10.51 亿元，比上年增加 0.98 亿元，增长 10.29%，其中：

- (1) 利息支出 5.16 亿元（含金融机构往来利息支出），比上年增加 1.24 亿元，增长 31.63%；
- (2) 手续费及佣金支出 0.20 亿元，比上年减少 0.04 亿元，下降 15.44%；
- (3) 税金及附加 399.92 万元，比上年增加 117.93 万元，增长 41.82%；
- (4) 业务及管理费 2.77 亿元，比上年增加 0.63 亿元，增长 29.21%；
- (5) 资产减值损失 2.33 亿元，比上年减少 0.86 亿元，下降 26.97%。

3. 利润

2020年度实现利润总额 4.06 亿元，比上年增加 0.34 亿元，增长 9.24%。

2020年度实现净利润 3.00 亿元，比上年增加 0.25 亿元，增长 8.95%。

三、业务经营情况分析

(一) 存款业务分布

存款包括单位活期存款、单位定期存款、个人活期存款、个人定期存款、银行卡存款、财政性存款、应解汇款、保证金存款等,报告期末，本行各项存款余额为 261.75 亿元，比上年末增加 57.9 亿元，增幅 28.4%。

存款主要结构如下：

单位：亿元

项 目	年末数		年初数	
	金额	占比	金额	占比
活期存款	90.56	34.6%	55.19	27.07%
--公司类客户	73.80	28.2%	38.81	19.03%
--个人客户	16.76	6.4%	16.38	8.04%
定期存款(含通知存款)	137.26	52.44%	112.19	55.04%
--公司类客户	12.57	4.80%	12.33	6.05%
--个人客户	124.69	47.64%	99.86	48.99%
保证金存款	1.88	0.72%	5.18	2.54%
其他存款（银行卡存款、财政性存款、应解汇款、汇出汇款、开出本票）	32.05	12.24%	31.29	15.35%
合 计	261.75	100.00%	203.85	100.00%

(二) 贷款业务分布

2020年末各项贷款余额为179.34亿元，比年初增加34.47元，增幅23.79%。

单位：亿元

贷款类别	年末数		年初数	
	金额	占比	金额	占比
农户贷款	96.54	53.83%	80.17	55.34%
农村经济组织贷款	0.66	0.37%	0.87	0.60%
农村企业贷款	75.23	41.95%	52.76	36.42%
非农贷款	5.40	3.01%	6.27	4.33%
信用卡透支	0.72	0.40%	0.69	0.47%
贴现资产	0.79	0.44%	4.11	2.84%
贸易融资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
垫款	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	179.34	100.00%	144.87	100.00%

四、报告期末主要监管指标情况

单位：%

序号	指标分类	指标名称	指标标杆		实绩	
			最低标准	好银行标准	上年实绩	本年实绩
1	资本充足率	资本充足率	≥8	≥10	13.48	13.03
2		核心资本充足率	≥5	≥6	12.38	11.92
3	信用风险	不良贷款率（五级分类）	≤5	≤3	0.56	0.75
4		不良资产率	≤3	≤2	0.32	0.39
5		单一集团客户授信集中度	≤15	≤10	4.5	5.86
6		单一客户贷款集中度	≤10	≤10	4.5	4.63
7		全部关联度	≤50	≤10	8.72	17.91
8		拨备覆盖率		≥150	1960.81	1348.86
9		贷款拨备率		≥2.5	11.02	10.08
10	盈利能力	资产利润率	≥0.6	≥1	1.18	1.06
11		资本利润率	≥11	≥20	13.83	13.69
12		成本收入比	≤45	≤40	23.39	29.68

序号	指标分类	指标名称	指标标杆		实绩	
			最低标准	好银行标准	上年实绩	本年实绩
13	流动性风险	流动性比例	≥25	≥35	44.51	71.53
14		核心负债依存度	≥60	≥75	78.23	66.02
15		流动性缺口率	≥-10	≥0	47.67	66.54
16		人民币超额备付金率	≥4	≥5	2.77	22.58
17		存贷款比例（本外币合计）	≤75	≤60	68.62	59.27
18	市场风险状况	利率风险敏感度		≤5	8.96	21.49
19		累计外汇敞口头寸比例	≤20	≤5	0	0

从监测表中可以看出，本行流动性状况、资产安全状况等监管指标均符合银行业监督管理机构规定的标准，资产损失准备计提充足，且未发生重大风险事项。

第六节 风险管理

一、风险管理架构

报告年度，本行风险管理能力进一步增强。其中：在信用风险管理方面，通过修订完善各项业务制度，提升风险管理手段；持续加强资产结构优化，流动性风险管理初见成效；内部操作流程不断细化，有效防范操作性风险；多元化业务发展，提升市场风险应对能力；全年未出现重大风险情况。

二、信用风险管理

信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本行蒙受财务损失的风险。本行面临的信用风险主要在于信贷业务方面。

在 2020 年度，本行从“严抓质量控新增、化解存量去风险”为出发点，持续做好不良防控工作，不断加强信用风险防控措施，一是持续做好风险监测识别，运用风险预警识别系统、SMART 系统，做好风险指标预警监测工作。全年省联社预警系统累计生成预警单 22467 笔，本行已处置 22172 笔，处置率 98.69%；二是强化大额授信风险防控。本行严格执行大额授信审批流程，全年累计审核超支行权限授信 572 户，金额 637,580.00 万元；三是用好“数据决策系统”贷后管理模块，重点关注新增贷款的真实用途和资金流向。总行职能部门开展联合大检查专项活动，针对大户贷款贷后资金使用情况重点督查；四是强化不良贷款清收，加快诉讼执行程序。2020 年，本行累计接收支行上报起诉案件 91 件，金额 2,450.88 万元，已立案 89 件，金额 2,349.90 万元，通过诉讼回收贷款笔数 337 笔，金额 1,398.09 万元，收回核销贷款本息 443.67 万元、收回置换贷款本息 5.87 万元。

（一）贷款分布

1. 贷款和垫款按担保方式分布情况：

单位：万元

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	566,132.02	436,513.15
保证贷款	460,298.18	435,478.26
组合担保	0	0
附担保物贷款	767,014.26	576,721.77
其中：抵押贷款	751,111.67	532,786.06
质押贷款	15,902.59	43,935.71
拆放非存款类金融机构款项	0	0
贷款和垫款总额	1,793,444.46	1,448,713.18

2.按贷款行业投向分布:

单位: 万元

行业名称	2020-12-31	2019-12-31
农、林、牧、渔业	63,899.49	53,747.56
采矿业	2,107.33	4,884.97
制造业	553,722.72	438,166.03
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	15,657.49	12,642.06
建筑业	193,445.77	167,553.16
批发和零售业	282,488.81	204,977.88
交通运输、仓储和邮政业	126,130.68	102,449.96
住宿和餐饮业	64,080.39	45,293.71
信息传输、软件和信息技术服务业	11,385.12	5,961.57
金融业	7,187.50	5,368.25
房地产业	20,898.24	6,841.47
租赁和商务服务业	76,509.30	50,878.77
科学研究和技术服务	2,396.55	4,099.78
水利、环境和公共设施管理业	4,241.04	3,148.11
居民服务、修理和其他服务业	64,740.77	48,038.01
教育	8,132.99	3,826.84
卫生和社会工作	10,241.11	4,659.56
文化、体育和娱乐业	9,009.95	5,338.24
公共管理、社会保障和社会组织	12,614.77	4,778.96
个人贷款(不含个人经营性贷款)	256,744.07	235,246.38
信用卡	18,039.33	26,126.79
汽车	218.93	0.00
住房按揭贷款	113,497.63	55,158.88
其他	124,988.18	153,960.71
买断式转贴现	7,810.37	40,811.91
贷款和垫款总额	1,793,444.46	1,448,713.18

(二) 贷款集中度

本行注重对贷款集中度风险控制，报告期末符合有关贷款集中度的监管要求。

单位：%

主要监管指标	监管要求	2020年	2019年
单一集团客户授信集中度	≤15	5.86	4.50
单一客户贷款集中度	≤10	4.63	4.50

最大十户贷款客户（单一）

单位：万元

单位	贷款余额	占资本净额比例	欠息金额	占用形态				
				正常	关注	次级	可疑	损失
企业一	10,655.00	4.63%	0.00	10,655.00				
企业二	10,000.00	4.34%	0.00	10,000.00				
企业三	9,980.00	4.34%	0.00	9,980.00				
企业四	9,500.00	4.13%	0.00	9,500.00				
企业五	7,955.00	3.46%	0.00	7,955.00				
企业六	7,900.00	3.43%	0.00	7,900.00				
企业七	7,400.00	3.21%	0.00	7,400.00				
企业八	6,000.00	2.61%	0.00	6,000.00				
企业九	6,000.00	2.61%	0.00	6,000.00				
企业十	5,300.00	2.30%	0.00	5,300.00				
合计	80,690.00	35.06%	0.00	80,690.00				

(三) 贷款质量

本行根据中国银行业监督管理委员会《农村合作金融机构信贷资产风险分类指引》（银监发〔2006〕23号）、浙江省农信联社《浙江省农村合作金融机构信贷资产风险分类基本制度》（浙信联发〔2006〕21号）和《浙江省农村信用社联合社关于做好农村合作金融机构五级分类的意见》（浙信联办〔2008〕293号）的规定计量并管理企业及个人贷款、垫款的质量。根据以上要求，本行将企业及个人贷款划分为五级（正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款），同时将公司类信贷资产分为十级（正常1、正常2、正常3、关注1、关注2、关注3、次级1、次级2、可疑、损失，其中次级1、次级2、可疑、损失合称为不良信贷资产）。

贷款和垫款按风险程度的分类

单位：万元

项 目	期末贷款余额	期初贷款余额
正常贷款	1,736,875.84	1,395,365.51
关注贷款	43,165.58	45,205.83
次级贷款	9,151.32	3,225.93
可疑贷款	3,885.14	4,350.19
损失贷款	366.58	565.72
合 计	1,793,444.46	1,448,713.18

期末五级分类账龄分析

单位：万元

科目	未逾期	逾期账龄						合计
		1天-30天	31天-90天	91-180天	181-270天	271天-360天	361天以上	
正常类	1,733,903.82	2,960.44	11.58					1,736,875.84
关注类	40,728.96	2,255.50	181.12					43,165.58
次级类	1,628.23	988.61	1323.39	1,123.15	770.59	2,761.22	556.13	9,151.32
可疑类	481.86	87.30	32.00	241.6	272.44	284.17	2,485.77	3,885.14
损失类				15.00		5.00	346.58	366.58
合计	1,776,742.87	6,291.85	1,548.09	1,379.75	1,043.03	3,050.39	3,388.48	1,793,444.46

三、操作风险

2020年，本行以岗位轮换、强制休假及培训、风险排查、内部审计、应急管理演练等为抓手，通过内部审计稽核、条线检查等手段，开展了案件风险专项排查、重点业务专项检查、强化操作风险培训等操作风险防控措施，并对检查过程中发现的问题进行原因分析，操作风险的检查和防控措施到位，防风险能力得到一定的提高。

报告期内本行累计已开展案件风险排查项目19个，涵盖信贷三查、业务授权、财务管理、征信管理、科技信息、员工行为、反洗钱、安全保卫等各个方面，排查发现问题或风险隐患问题49个；开展员工风险行为专项排查2次，排查发现疑点个数18个，异常行为人数2人，未发现严重违规经营情况和案件。

四、市场风险

本行承担由于市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动使表内和表外业务发生损失的市场风险。面临的市场风险主要是银行账户的利率风险以及汇率风险。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

风险管理部门负责市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

2020年度本行不断完善市场风险监控体系建设，制订了《桐庐农商银行2020年度风险偏好指标》，对利率、汇率变动保持持续的监测和报告管理，定期进行压力测试。同时，通过加强市场盯市管理及投资后风险评估，加强了市场风险监控。

（一）利率风险

银行账簿的利率状况

单位：万元

项目	A	B	C	D	E	F	G	H
	合计金额	自报告日起到最近可重定价日或到期日的期限						
		隔夜	隔夜-1个月(含)	1个月-3个月(含)	3个月-6个月(含)	6个月-9个月(含)	9个月-1年(含)	1年以上
1.利率敏感性资产(不含衍生金融产品)	3344966.13	758993.31	127793.44	404046.33	360248.44	318314.27	152079.89	1223490.45
1.1 不含行为性期权条款的资产	1590405.23	758431.62	63613.03	108066.41	123420.48	149243.41	28587.02	359043.26
1.2 具备提前还款权的固定利率零售类贷款	992846.72	276.24	19383.39	93736.25	101428.67	81576.38	57674.43	638771.36
1.3 具备提前还款权的固定利率批发类贷款	761714.18	285.45	44797.02	202243.67	135399.29	87494.48	65818.44	225675.83
2.利率敏感性负债(不含衍生金融产品)	-2988446.54	-1225180.53	-113765.11	-208005.39	-338414.32	-228326.53	-197376.70	-677377.96
2.1 有固定期限、不含行为性期权的负债	-329201.06	-3159.30	-2039.67	-17900.30	-161975.73	-77829.59	-65774.08	-522.39
2.2 无到期日存款	-1219853.44	-1219853.44						
2.3 可提前支取的定期零售类存款	-1308825.94	-2160.25	-104298.07	-172946.04	-158420.89	-124744.84	-122193.14	-624062.71
2.4 可提前支取的定期批发类存款	-130566.10	-7.54	-7427.37	-17159.05	-18017.70	-25752.10	-9409.48	-52792.86
9.最大经济价值变动	45244.68							

随着国家利率市场化改革的逐步推进，利率将由市场间的资金供需来决定，而桐庐地区银行间的竞争较为激烈，根据2020年2月28日监管评级银监最新口径，利率风险敏感度=最大经济价值变动/一级资本净额=45,244.68/210,493.43=21.49%，已超过银监会15%的建议关注指标，受利率影响较大。

（二）汇率风险

2020年末本行外币折合人民币即期资产8,621.87万元，即期负债8,621.87万元，敞口0

万元，外币汇率风险敞口仅占本行资本净额的 0%，汇率变动对本行的影响较小。

五、流动性风险

流动性风险是指本行不能在一定的时间内以合理的成本取得资金以偿还债务或者满足资产增长需求的风险。本行流动性风险管理的目标是：根据业务发展战略，将流动性保持在合理水平，保证到期负债的偿还和业务发展的需要，并且具备充足的可变现资产和足够的融资能力以应对紧急情况。本期末流动性风险管理的各项指标如下：

单位：%

流动性风险	指标名称	标准	上年实绩	本年实绩
	流动性比例	≥25	44.51	71.53
	核心负债依存度	≥60	78.23	66.02
	流动性缺口率	≥-10	47.67	66.54

以上指标系按中国银行业监督管理委员会发布的非现场监管指标测评，从中可见，流动性比例及流动性缺口率等指标均在标准指标范围以内。

本年度根据《流动性管理办法》不断调整资产结构，按季进行流动性风险压力测试，分析流动性状况，并根据测试结果优化现金流和头寸管理。逐步将大额资金支出、现金流量、资金业务、大额柜面等数据的常态化分析纳入流动性监管体系。同时，不断强化同业资金业务流动性风险管理，根据资金面变化，动态管理配置各项资产，调整资金缺口率。

第七节 重要事项

一、关联方交易情况

(一) 基本情况

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，关联方名单每季确认更新一次，对全部关联方授信余额占资本净额之比未超过银行业监督管理机构规定的 50% 上限。

监管指标	2020 年度	2019 年度	2018 年度	2017 年末
全部关联度	17.91%	8.72%	8.67%	6.15%

本行对最大一个关联方的授信余额占资本净额的比例为 4.34%，未超过银行业监督管理机构 10% 的规定。

本行对最大一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额占资本净额的比例为 5.20%，未超过银行业监督管理机构 15% 的规定。

(二) 子企业情况及其关联交易

本行不存在具有控制关系的关联方。

(三) 前十户法人股东贷款情况

单位：万元

股东名称	股份比例	关联方类型	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	抵押	组合	
桐庐玉龙实业有限公司	7.24	关联法人					
浙江省桐庐汇丰生物科技有限公司	5.04	关联法人	1,000.00	1,000.00			
浙江金鸿源金属有限公司	5.02	关联法人	2,000.00		2,000.00		
桐庐国贸大厦有限公司	5.01	关联法人					
杭州桐庐凤凰针织有限公司	2.09	关联法人	1,000.00		1,000.00		
杭州大奇实业有限公司	2.09	关联法人	2,000.00		2,000.00		
桐庐县供销社农特产品总公司	2.02	关联法人					
杭州裕美生物科技有限公司	1.17	关联法人	700.00	440.00	260.00		
桐庐千红笔业有限责任公司	1.13	关联法人					
浙江兴丰房地产开发有限公司	0.96	关联法人					
合计			6,700.00	1,440.00	5,260.00		

(四) 与关联法人交易情况

单位：万元

户名	贷款 (含贴现)	企业债券	担保方式	占资本净额 的比例	定价依据
杭州杭万汽车零部件有限公司	9,980.00		抵押	4.34%	市场价格
桐庐城南综合市场有限公司	2,970.00		抵押	1.29%	市场价格
浙江金鸿源金属有限公司	2,000.00		抵押	0.87%	市场价格
杭州桐庐凤凰针织有限公司	1,000.00		抵押	0.43%	市场价格
杭州煜凯服饰有限公司	3,180.00		抵押	1.38%	市场价格
杭州正诚农化有限公司	800.00		普通保证	0.35%	市场价格
浙江省桐庐汇丰生物科技有限公司	1,000.00		普通保证	0.43%	市场价格
桐庐鼎力建材有限公司	800.00		普通保证	0.35%	市场价格
桐庐嘉益贸易有限公司	3,200.00		抵押	1.39%	市场价格
桐庐县瑶琳水产养殖有限公司	675.00		普通保证、 抵押	0.29%	市场价格
桐庐协力塑化有限公司	1,000.00		普通保证	0.43%	市场价格
桐庐杰烨文具礼品有限公司	550.00		抵押	0.24%	市场价格
杭州阿玛尼亚实业有限公司	2,000.00		抵押	0.87%	市场价格
杭州大奇实业有限公司	2,000.00		抵押	0.87%	市场价格
杭州裕美生物科技有限公司	700.00		普通保证、 抵押	0.30%	市场价格
浙江星耀花炮有限公司	3,000.00		抵押	1.30%	市场价格
合计	34,855.00				

(五) 与董事(包括独董)、监事、高级管理人员的交易情况

报告期末,未发现与本行董事、监事、高级管理人员的交易情况。

(六) 重大关联方交易情况

户名	授信	企业债券	担保方式	占资本净额 的比例	定价依据
杭州杭万汽车零部件有限公司及所在集团	19,980.00		抵押	8.68%	市场价格
浙江星耀花炮有限公司及所在集团	6,050.00		普通保证、 抵押	2.63%	市场价格
浙江省桐庐汇丰生物科技有限公司	3,000.00		普通保证	1.30%	市场价格

(七) 其他关联交易

报告期末,未发现其他关联交易情况。

二、重大合同及其履行情况

截至资产负债表日，本行无重大合同事项。

三、重大诉讼仲裁事项

截至资产负债表日，本行无作为被告的重大未决诉讼、仲裁事项。截至资产负债表日，本行存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，本行作为原告的未决诉讼事项涉及金额157.14万元，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。

第八节 2021 年经营计划

一、主要目标

1. 业务目标：各项存款时点新增 25 亿元，各项贷款时点新增 25 亿元。
2. 效益目标：实现营业净收入增长 10%。
3. 风险目标：五级不良贷款率 1%以内；全年平安经营，无重大违规案件、无重大责任事故。

二、2021 年重点工作与举措

2021 年，桐庐农商银行将深入贯彻党的十九届五中全会、中央经济和农村工作会议精神，全面落实省农信联社各项决策部署，坚持新发展理念，以“业务提升年活动”为契机，以“稳存量、防风险、促发展”为主线，围绕“普惠大走访提效、合规文化提升、幸福农商提质”，在参与社会综合治理的广度和服务老弱病残的深度上下功夫，持续推进大零售转型和数字化转型，深化以人为核心的全方位普惠金融，推动各项业务可持续高质量发展，为全面建设美丽幸福的社会主义现代化示范县作出新的更大的贡献。

主要做好以下工作：

（一）围绕“普惠走访提效年”活动，全力推进业务提升。一是深化党建联盟建设。通过升级村级网格联盟、构建城区网格联盟、抓实产业党建联盟等举措，以党建引领提升金融服务小微企业能力，巩固拓展业务市场。二是助力经济社会发展。通过深化服务实体和小微企业、乡村振兴、城乡居民等举措真正打通服务百姓的最后一公里。三是全面融入社会治理。通过扎实推进“十百千万”工程、稳步推进“5060 红色驿站”、积极融入基层社会治理等举措全面参与社会治理。

（二）围绕“合规文化提升年”活动，全力提升管理质效。一是狠抓合规管理。抓牢合规文化建设、抓实业务合规经营、抓严员工行为管理。二是狠抓风险管理。狠抓信贷风险防控、加强全面风险管理、强化风险专项排查等。三是狠抓精细管理。优化资产负债管理、强化资金运营管理、推进网点转型升级、加快数字化转型、深化大零售转型、提升总部服务效能。

（三）围绕“幸福农商提质年”活动，全力锻造农信铁军。一是强化党建引领。二是强化队伍提能，优化干部管理、优化人员配置、优化激励机制。三是强化文化聚力，进一步弘扬农信奋斗者文者。



浙江浙经天策会计师事务所有限公司

Zhejiang Zhejing Tiance Certified Public Accountants Co., Ltd

地址(Addr): 杭州市中河中路250号

改革月报大楼18层

邮编(P.O): 310001

电话(Tel): (0571) 87029010

传真(Fax): (0571) 87029301

审 计 报 告

浙经天策审字[2021]第059号

浙江桐庐农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了后附的浙江桐庐农村商业银行股份有限公司(以下简称贵行)会计报表,包括2020年12月31日的资产负债表、2020年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及会计报表附注。

我们认为,后附的会计报表在所有重大方面按照《企业会计准则》的规定编制,公允反映了贵行2020年12月31日的财务状况以及2020年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,我们独立于贵行,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、其他信息

贵行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估公司的持续经营能力，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贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

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。

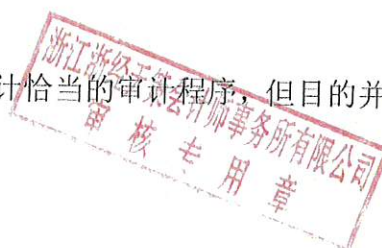
在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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，就可能导致对贵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贵行不能持续经营。

(5) 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。

浙江浙经天策会计师事务所有限公司



中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国 杭州

报告日期：2021年2月26日

资产负债表

2020年12月31日

编制单位：浙江稠州农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	期末数	期初数	项 目	行次	期末数	期初数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	7,468,108,994.52	2,484,320,831.77	向中央银行借款	31	3,023,464,400.00	500,000,000.00
贵金属	2			联行存放款项	32	678,653.89	56,913.39
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	33	27,038,722.99	19,020,610.60
存放同业款项	4	1,260,955,937.73	1,206,895,160.77	拆入资金	34	50,000,000.00	
拆出资金	5	7,310,000.00	7,310,000.00	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	35		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6			衍生金融负债	36		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	37		
买入返售金融资产	8			吸收存款	38	23,174,218,863.48	20,384,477,978.51
应收款项类金融资产	9	80,500,000.00	38,170,183.66	应付职工薪酬	39	6,416,735.51	6,921,661.03
应收利息	10	109,529,875.22	70,265,786.73	应交税费	40	103,485,247.37	23,414,159.95
其他应收款	11	43,479,094.51	35,702,472.56	应付利息	41	487,488,980.76	382,507,020.60
持有待售资产	12			其他应付款	42	52,433,231.74	13,237,733.41
发放贷款和垫款	13	16,126,564,100.53	12,890,675,597.70	持有待售负债	43		
可供出售金融资产	14	6,243,393,612.98	5,956,275,886.42	预计负债	44		
持有至到期投资	15	334,012,976.72	439,818,187.48	应付债券	45		
长期股权投资	16			递延所得税负债	46	28,288,487.21	17,679,358.66
投资性房地产	17			其他负债	47	92,180,129.58	277,074,952.14
固定资产	18	176,320,567.83	119,866,777.33	负债总计	48	30,046,590,532.53	21,625,289,786.44
在建工程	19	14,108,417.25	86,636,419.88	所有者权益：	49		
无形资产	20	22,434,868.35	10,341,344.51	实收资本（股本）	50	491,894,243.00	491,894,243.00
长期待摊费用	21	3,229,701.65	2,478,472.03	其中：法人股股本	51	209,939,175.00	209,939,175.00
抵债资产	22	2,995,109.44	2,995,109.44	自然人股股本	52	281,955,068.00	281,955,068.00
递延所得税资产	23	445,580,679.60	370,496,292.86	资本公积	53	97,474,029.26	97,474,029.26
待处理财产损益	24			减：库存股	54		
其他资产	25			其他综合收益	55	-20,855,184.54	14,163,653.23
	26			盈余公积	56	377,357,100.84	322,199,555.80
	27			一般风险准备	57	475,048,851.43	443,173,650.61
	28			未分配利润	58	872,014,367.91	728,054,605.20
	29			所有者权益合计	59	2,292,933,407.70	2,096,959,736.60
资产总计	30	32,338,523,940.23	23,722,249,523.04	负债和股东权益总计	60	32,338,523,940.23	23,722,249,523.04

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利润表

2020年度

编制单位：浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	本期金额	上期金额
一、营业收入	1	933,951,161.10	917,254,670.86
(一) 利息净收入	2	691,875,555.96	710,136,483.47
利息收入	3	1,208,009,821.60	1,102,253,831.48
利息支出	4	516,134,265.64	392,117,348.01
(二) 手续费及佣金净收入	5	-3,655,249.38	4,787,877.90
手续费及佣金收入	6	16,688,189.49	28,845,586.52
手续费及佣金支出	7	20,343,438.87	24,057,708.62
(三) 其他收益	8		
(四) 投资收益(损失以“-”号填列)	9	245,396,680.76	203,362,123.31
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	10		
(五) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	11		-4,322,850.00
(六) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	12	-559,135.14	2,014,657.80
(七) 其他业务收入	13	907,902.35	1,196,798.71
(八) 资产处置收益	14	-14,593.45	79,579.67
二、营业支出	15	514,319,794.66	536,548,481.66
(一) 税金及附加	16	3,999,166.33	2,819,902.41
(二) 业务及管理费	17	277,230,920.81	214,562,971.86
(三) 资产减值损失	18	233,089,707.52	319,165,607.39
(四) 其他业务成本	19		
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	20	419,631,366.44	380,706,189.20
加：营业外收入	21	3,551,809.53	1,641,769.97
减：营业外支出	22	17,042,754.27	10,545,782.12
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	23	406,140,421.70	371,802,177.05
减：所得税费用	24	105,660,205.28	96,014,452.82
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	25	300,480,216.42	275,787,724.23
六、其他综合收益的税后净额	26	-35,018,837.77	3,862,719.63
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益	27		
1、重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	28		
2、权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	29		
3、其他不可转损益综合收益	30		
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	31	-35,018,837.77	3,862,719.63
1、权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	32		
2、可供出售金融资产公允价值变动损益	33	-35,018,837.77	3,862,719.63
3、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	34		
4、其他可转损益综合收益	35		
七、综合收益总额	36	265,461,378.65	279,650,443.86
八、每股收益：	37		
(一) 基本每股收益	38		
(二) 稀释每股收益	39		

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：