



桐庐农商银行

TONGLU RURAL COMMERCIAL BANK

潇洒桐庐 温情农商

浙江桐庐农村商业银行股份有限公司 2021年度经营报告

二〇二二年四月
杭州·桐庐

目 录

第一节 重要声明	1
第二节 基本情况	2
一、本行简介	2
二、部门设置与分支机构设置	2
三、报告期本行所获荣誉	3
第三节 经营概览及财务状况	4
一、经营目标完成情况	4
二、财务状况	4
三、业务经营情况分析	6
四、报告期末主要监管指标情况	7
第四节 风险管理	8
一、风险管理架构	8
二、信用风险管理	8
三、操作风险	11
四、市场风险	12
五、流动性风险	12
第五节 股东及股权情况	14
一、股权结构情况	14
二、报告期末前十大股东持股情况	14
三、报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况	14
四、报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况	15
五、主要股东出质银行股权情况	16
六、股东提名董事、监事情况	16
第六节 公司治理	17
一、股东大会情况	17
二、董事会情况	17

三、独立董事工作情况	19
四、监事会情况	19
五、高级管理层情况	20
六、薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬	20
第七节 消费者权益保护工作	21
一、健全消费者权益保护制度	21
二、加大金融知识宣传力度	21
三、抓好消保重点领域工作	21
四、完善客户投诉处理机制	21
第八节 重要事项	22
一、控股股东或者实际控制人发生变更情况	22
二、更换董事长或者行长（总经理）情况	22
三、当年董事会累计变更人数情况	22
四、公司注册资本变更情况	22
五、经营范围发生变化	22
六、更换或者提前解聘会计师事务所情况	22
七、关联交易情况	22
八、其他	23
第九节 审计报告及财务报表	23

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九次会议审议通过。

三、本行年度财务报告已经浙江浙经天策会计师事务所有限公司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、行长龚云云及财务会计部总经理宋苑，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

五、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年的财务状况和经营成果。

浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

2022 年 4 月 20 日

第二节 基本情况

一、本行简介

(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 Commercial Bank Company Limited;

英文简称：Tonglu Rural Commercial Bank 或 TLRCB

(二) 法定代表人：朱晓龙

(三) 注册地址及其他信息

注册地址：浙江省桐庐县迎春南路 278 号

办公地址：浙江省桐庐县迎春南路 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

本行各营业网点

(五) 主营业务范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；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；从事银行卡业务；代理收付款项；提供保管箱服务；经银行保险监督管理机构批准的其他业务。

二、部门设置与分支机构设置

报告期末，总行设有 18 个部室（含 5 个合署办公部室）分别为党委办公室（董事会办公室）、纪检办公室（监事会办公室）、业务管理部、普惠金融部（电子银行部）、金融市场部（国际业务部）、授信审批部、合规风险部、财务会计部、审计部、科技信息部、办公室（工会办公室）、人力资源部、安全保卫部；设有 18 家分支机构分别为总行营业部、桐君支行、开源支行、富春江支行、横村支行、江南支行、凤川支行、瑶琳支行、分水支行、钟山支行、百江支行、旧县支行、科技城支行、城南支行、莪山支行、合村支行、深澳支行、信

城支行。

三、报告期本行所获荣誉

2020-2021 全国金融系统思想政治工作优秀单位

省国资国企系统先进基层党组织

杭州市新冠肺炎疫情防控工作先进抗疫捐赠单位

2021 年度杭州慈善事业促进工作集体嘉奖

乡村振兴人才银行

2021 年桐庐县服务业领跑企业

第三节 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 25 亿元	新增 31.72 亿元	126.88%
	各项贷款（亿元）	新增 25 亿元	新增 25.18 亿元	100.72%
	五级分类不良率	1%	0.65%	完成
经营效益目标	营业净收入（亿元）	10.27 亿元	10.41 亿元	101.36%

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 293.46 亿元（按财务报表口径），比年初增加 31.72 亿元；各项贷款 204.52 亿元，比年初增加 25.18 亿元；国际业务结算量完成 2.21 亿美元。

二、财务状况

（一）资产构成

报告期末，全行总资产 353.43 亿元，比上年增加 30.04 亿元，增幅 9.29%。

1.资产结构。发放贷款及垫款资产 192.36 亿元（贷款损失准备 12.54 亿元），占总资产 54.43%；现金、各项存放及拆放款项 41.31 亿元，占总资产 11.69%；投资类资金 113.49 亿元，占总资产 32.11%；固定资产、在建工程及使用权资产 2.43 亿元；无形资产和长期待摊费用 0.26 亿元；递延所得税资产 3.11 亿元；抵债资产 0.04 亿元；应收款项及其他资产 0.43 亿元。

2.贷款结构。各项贷款 204.52 亿元，比年初增加 25.18 亿元，增幅 14.04%。其中：农户贷款总额 108.02 亿元，农村经济组织贷款总额 0.54 亿元，农村企业贷款总额 88.04 亿元，非农贷款总额 5.65 亿元，信用卡透支总额 0.73 亿元，贴现资产（减贴现负债）总额 1.54 亿元。

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，摊余成本类资产 33.50 亿元、其他综合收益类资产 70.65 亿元，当期损益类资产（各类理财产品、基金、资产管理计划）8.27 亿元。

（二）负债构成

报告期末，全行负债总额 320.98 亿元，比年初增加 20.52 亿元，增幅 6.83%。

1.负债结构。吸收存款余额 299.74 亿元（含应计付利息 6.28 亿元），占比 93.38%；向央行借款及同业存放余额 16.18 亿元；应付职工薪酬余额 0.14 亿元；应交税费余额 1.17 亿元；租赁及预计负债余额 0.78 亿元；递延所得税负债余额 0.49 亿元；其他应付款及其他负债余

额 2.48 亿元。

2.存款结构。本外币各项存款（含保证金,不含应计付利息 6.28 亿元）余额 293.46 亿元，其中：单位存款 90.76 亿元，占比 30.93%；个人存款 202.70 亿元，占比 69.07%。

（三）所有者权益

报告期末，全行所有者权益 32.45 亿元，比年初增加 9.52 亿元，增幅 41.52%。变动情况如下：

单位：亿元、%

项目	2020 年末余额	2021 年 12 月末		
		账面余额	本年增加	本年减少
实收资本	4.92	5.41	0.52	0.03
资本公积	0.97	0.97	0.00	0.00
其他综合收益	-0.21	0.32	2.18	1.65
盈余公积	3.77	4.37	0.60	0.00
一般风险准备	4.75	5.81	1.06	0.00
未分配利润	8.72	15.55	23.68	16.85
合 计	22.93	32.45	28.04	18.53

（四）经营效益

根据审计后的 2021 年度财务报表，2021 年度损益情况如下：

1. 营业收入

2021 年度实现营业总收入 16.53 亿元，比上年增加 1.79 亿元，增长 12.13%。

单位：万元、%

项目	2021 年 12 月末	上年同期	同比差额	同比增幅
利息收入	150642.33	112215.06	38427.27	34.24
金融机构往来收入	10052.99	8585.92	1467.07	17.09
手续费及佣金收入	642.76	1668.82	-1026.06	-61.48
其他业务收入	183.42	90.79	92.63	102.03
汇兑损益	-31.90	-55.91	24.01	-42.95
公允价值变动损益	43.71	0.00	43.71	100.00
投资收益	3581.46	24539.67	-20958.21	-85.41
资产处置损益	0.03	-1.46	1.49	102.06
营业外收入	161.92	355.18	-193.26	-54.41
营业总收入	165276.71	147398.07	17878.64	12.13

2.营业支出

2021年度营业总支出12.06亿元，比上年增加1.38亿元，增长12.92%。

单位：万元、%

项目	2021年12月末	上年同期	同比差额	同比增幅
利息支出	53245.22	46197.31	7047.91	15.26
金融机构往来支出	5045.04	5416.12	-371.08	-6.85
手续费及佣金支出	2768.41	2034.34	734.07	36.08
业务及管理费	30743.47	27723.09	3020.38	10.89
其他业务收入	0.00	0.00	0.00	0.00
税金及附加	418.56	399.92	18.64	4.66
资产减值损失	26513.90	23308.97	3204.93	13.75
营业外支出	1842.32	1704.28	138.04	8.10
营业总支出	120576.92	106784.03	13792.89	12.92

3.利润

2021年度实现利润总额4.47亿元，比上年增加0.41亿元，增长10.06%。

2021年度实现净利润3.31亿元，比上年增加0.3亿元，增长10.11%。

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293.46亿元，比上年末增加31.72亿元，增幅12.12%。其中活期存款余额128.90亿元，占比43.92%，定期存款余额164.56亿元，占比56.08%。

(二)贷款业务分布

2021年末各项贷款余额为204.52亿元，比年初增加25.18亿元，增幅14.04%。

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	108.02	52.82	96.54	53.83
农村经济组织贷款	0.54	0.26	0.66	0.37
农村企业贷款	88.04	43.05	75.23	41.95
非农贷款	5.65	2.76	5.4	3.01
信用卡透支	0.73	0.36	0.72	0.40

贷款类别	年末数		年初数	
	金额	占比	金额	占比
贴现资产	1.54	0.75	0.79	0.44
贸易融资	0	0.00	0	0.00
垫款	0	0.00	0	0.00
合计	204.52	100.00	179.34	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	13.03	15.17	
2		核心资本充足率	≥5	≥6	11.92	14.04	
3	信用风险	不良贷款率（五级分类）	≤5	≤3	0.75	0.65	
4		不良资产率	≤3	≤2	0.39	0.36	
5		单一集团客户授信集中度	≤15	≤10	5.86	4.64	
6		单一客户贷款集中度	≤10	≤10	4.63	4.17	
7		全部关联度	≤50	≤10	17.91	14.12	
8		拨备覆盖率		≥150	1348.86	941.48	
9		贷款拨备率		≥2.5	10.08	6.13	
10		盈利能力	资产利润率	≥0.6	≥1	1.08	0.98
11			资本利润率	≥11	≥20	13.69	11.95
12	成本收入比		≤45	≤40	29.68	29.55	
13	流动性风险	流动性比例	≥25	≥35	71.53	65.14	
14		核心负债依存度	≥60	≥75	66.02	76.29	
15		流动性缺口率	≥-10	≥0	66.54	60.18	
17		存贷款比例（本外币合计）	≤75	≤60	68.52	69.69	
18	市场风险状况	利率风险敏感度		≤5	21.49	20.1	
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。

第四节 风险管理

2021年，桐庐农商银行以“稳存量、防风险、促发展”为主线，坚持落实“监管部门及省农信联社管理要求”，紧紧围绕全行各项工作目标，以实施全面风险管理为突破口，严把信贷业务风险、法律风险、操作风险、流动性风险、资金同业业务风险、信息科技风险、声誉风险、反洗钱风险等风险关口，紧抓风险背后“人”的问题，以2021年案件风险防控“能力提升年”为抓手，加强合规管理、员工行为管控、风险排查监督、问题整改问责的全过程管理。

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。

2021年以来，本行围绕“高质量发展”主题，进一步处理好风险与发展的关系，突出信用风险管理的“三防与三控”，强化风险贷款管控和不良贷款的处置工作，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，全年风险预警系统累计生成预警单22870笔，本行已处置22787笔，处置率99.64%；二是用好大信贷平台“贷后检查”子系统和“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；三是实现对风险贷款的“一户一策”管理，重点加大对欠息逾期贷款的催收处置力度，进一步落实处置方案制定、不良贷款催收、清收盘活、司法诉讼等化解清收工作，全年累计完成不良贷款处置11841.45万元，收回核销贷款本息379.66万元，收回置换贷款本息7.93万元。

（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	626585	566,132.02
保证贷款	495461.79	460,298.18
组合担保	0	0

附担保物贷款	923021.72	767,014.26
其中：抵押贷款	898466.76	751,111.67
质押贷款	24554.96	15,902.59
拆放非存款类金融机构款项	0	0
贷款和垫款总额	2045198.51	1,793,444.46

2.按贷款行业投向分布：

单位：万元

行业名称	2021-12-31	2020-12-31
农、林、牧、渔业	72586.77	63,899.49
采矿业	1202.29	2,107.33
制造业	632018.29	553,722.72
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	10441.71	15,657.49
建筑业	209560.51	193,445.77
批发和零售业	311790.89	282,488.81
交通运输、仓储和邮政业	139281.60	126,130.68
住宿和餐饮业	69139.60	64,080.39
信息传输、软件和信息技术服务业	17173.60	11,385.12
金融业	8337.76	7,187.50
房地产业	36302.35	20,898.24
租赁和商务服务业	79780.70	76,509.30
科学研究和技术服务	4773.28	2,396.55
水利、环境和公共设施管理业	15987.12	4,241.04
居民服务、修理和其他服务业	70457.67	64,740.77
教育	11830.70	8,132.99
卫生和社会工作	10777.79	10,241.11
文化、体育和娱乐业	13771.24	9,009.95
公共管理、社会保障和社会组织	15153.07	12,614.77
个人贷款(不含个人经营性贷款)	299455.92	256,744.07
信用卡	17052.51	18,039.33
汽车	121.60	218.93
住房按揭贷款	146150.02	113,497.63

其他	136131.79	124,988.18
买断式转贴现	15375.65	7,810.37
贷款和垫款总额	2045198.51	1,793,444.46

(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	2021年	2020年
单一集团客户授信集中度	≤15	4.64	5.86
单一客户贷款集中度	≤10	4.17	4.63

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	14600.00	4.17%	0.00	14600.00				
企业二	11000	3.14%	0.00	11000				
企业三	8362	2.39%	0.00		8362			
企业四	8000	2.28%	0.00	8000				
企业五	7800	2.23%	0.00	7800				
企业六	7455	2.13%	0.00	7455				
企业七	7400	2.11%	0.00	7400				
企业八	7000	2.00%	0.00	7000				
企业九	7000	2.00%	0.00	7000				
企业十	6500	1.86%	0.00	6500				
合 计	85117.00	24.30%	0.00	76755.00	8362			

(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	1,966,698.93	1,736,875.84
关注贷款	65,181.41	43,165.58
次级贷款	10,348.72	9,151.32
可疑贷款	2,550.48	3,885.14
损失贷款	418.97	366.58
合 计	2,045,198.51	1,793,444.46

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
		1-30天	31-60天	61-180天	181-270天	271-360天	361天以上	
正常类	1962996.48	3356.72	345.73	0	0	00		1,966,698.93
关注类	59274.45	4581.84	1281.74	43.38	0	0		65,181.41
次级类	3323.71	1365.09	123.63	1988.95	1323.91	1788.47	434.96	10,348.72
可疑类	147.52	79.30	0	192.67	23.57	70.85	2036.57	2,550.48
损失类	0	0	0	15	13	0.00	390.98	418.97
合计	2025741.61	9382.95	1751.10	2240.00	1360.48	1859.32	2862.51	2,045,198.51

三、操作风险

1.岗位轮岗、强制休假及培训方面。一是2021全年共进行员工岗位轮换266人次，其中内部轮岗145人次，异地轮岗99人次，借用22人次(其中借用至省联社、市办共11人)。二是根据年初重要岗位人员情况，落实强制休假51人，占年初重要岗位人员的11.16%。三是严格执行亲属回避制度，截止年末，共回避亲属125对，涉及人员192人。四是全年开展案防操作风险人均培训次数3次。

2.风险排查方面。截至12月末，本行累计已开展案件风险排查项目13个，涵盖内控合规、信贷制度执行、征信管理、财务管理、柜面操作、资金理财、支付清算、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52个；开展员工风险行为专项排查1次，排查发现疑点个数26个，异常行为人数8人。

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。

2021年度本行不断完善市场风险监管体系建设，制订了《桐庐农商银行2021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。

1. 资金交易市场

本行资金交易以自有资金配置相关资产，资金业务规模同比上升，收益率随市场利率有所下降。由于本行资金成本主要为存款，资金成本相对较低且相对稳定。受资金市场整体利率较快下行影响，且本行风险偏好较低，整体投资收益率下降。

2021年本行配置的主要资产为同业存单、二级资本债及省内优质城投债。加权剩余期限控制在2.6年左右，较去年同期有所上升，主要是增持了部分期限较长的二级资本债及部分城投债，但整体资产久期仍相对较短。

2. 汇率风险方面

外汇交易风险（从事自营交易或者为客户提供外汇交易服务时产生的风险，如外汇即期交易、外汇远期期权、期货和互换等金融合约）。在外汇即期交易中，本行为客户所办理的代客即期结售汇业务都在汇率风险可控范围内，自2020年新冠疫情爆发以来，为助力辖内外汇企业复工复产，本行继续给予外汇企业美元结汇优惠100-150个基点，通过让利外币促进本币，因此本行在外币结汇获利空间下降较为明显。在合作办理远期结售汇过程中，已与本行签订合作办理远期结售汇协议的客户，按程序先提交申请确定远期签约金额和期限及贸易真实性背景资料，并由客户缴纳足额保证金或占用授信后，再以实时的远期价格为客户办理远期结售汇业务。在未到前，本行根据汇率变化要求客户及时补缴保证金或追加授信以规避风险。

五、流动性风险

本行是典型的资金融出行，在头寸管理方面主动性较强。2021年以来受疫情影响，市场资金面总体中性偏松，资金面进一步放松。本行加强主动投资管理后，长久期的债券投资

占比有所上升。本行在科学合理安排头寸的基础上，做好关键时间点的头寸监测，提前做好流动性储备，流动性相对宽裕，未受市场流动性波动影响。

从流动性静态指标分析，本行 2021 年主要流动性指标继续保持良好状态。至 12 月末，本行流动性比例 65.14%，比年初下降 6.39 个百分点；流动性缺口率 60.18%(按期限划分，90 天)，比年初下降 6.36 个百分点。根据银监分层监测要求，本行流动性比例远超出监管评级 40%的满分值。流动性非常充裕，满足正常业务开展的资金需求。

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。

第五节 股东及股权情况

一、股权结构情况

截止 2021 年 12 月末，本行共有股东 2181 户，其中法人股东 47 户，社会自然人股 1683 户，职工股 451 户。

单位：万股、%

股东类别	期初数		本期增减	期末数	
	投资金额	占比	投资金额	投资金额	占比
职工自然人股	7,576.23	15.40	792.33	8,368.57	15.47
非职工自然人股	20,619.27	41.92	2,027.24	22,646.51	41.85
法人股	20,993.92	42.68	2,099.39	23,093.31	42.68
合计	49,189.42	100.00	4,918.96	54,108.39	100.00

二、报告期末前十大股东持股情况

截止 2021 年 12 月末，本行前十大股东持股情况如下表：

单位：万股、%

股东名称	期初数		期末数	
	投资金额	占比	投资金额	占比
桐庐玉龙实业有限公司	3,560.26	7.24	3,916.29	7.24
浙江省桐庐汇丰生物科技有限公司	2,478.11	5.04	2,725.92	5.04
浙江金鸿源金属有限公司	2,468.89	5.02	2,715.78	5.02
桐庐国贸大厦有限公司	2,465.05	5.01	2,711.55	5.01
杭州桐庐凤凰针织有限公司	1,029.40	2.09	1,132.34	2.09
杭州大奇实业有限公司	1,028.90	2.09	1,131.79	2.09
桐庐县供销社农特产品总公司	994.48	2.02	1,093.93	2.02
杭州裕美生物科技有限公司	575.65	1.17	633.21	1.17
桐庐千红笔业有限责任公司	556.53	1.13	612.18	1.13
浙江兴丰房地产开发有限公司	474.29	0.96	521.72	0.96
合计	15631.56	31.77	17194.71	31.77

三、报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》(中国银行业监督管理委员会令 2018 年第 1 号令)

有关要求，本行主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况如下表：

序号	股东名称	主要股东认定标准	实际控制人	关联方	最终受益人
1	桐庐玉龙实业有限公司	持股 5%以上且 派驻董事	郑玉英	桐庐鼎力建材有限公司、杭州市桐庐县 龙生小额贷款股份有限公司；俞龙生、 俞旻贝	郑玉英
2	浙江省桐庐汇丰 生物科技有限公司	持股 5%以上且 派驻董事	倪正刚	浙江正刚控股集团有限公司、桐庐世纪 车城有限公司；倪烈、胡红卫、陈威力、 陈素红、张晓文、林伟国、申屠燕萍、 应玉燕、殷红福	倪正刚
3	浙江金鸿源金属 有限公司	持股 5%以上且 派驻董事	吴岳军	吴奕霖、石春成、吴永义；浙江紫电新 材料有限公司、桐庐吴伦铁合金有限公 司	吴岳军
4	桐庐国贸大厦有 限公司	持股 5%以上且 派驻监事	汤讯敏	杭州港桐皮革有限公司，桐庐嘉益贸易 有限公司	汤讯敏
5	杭州桐庐凤凰针 织有限公司	派驻监事	朱言玉	叶凯；杭州煜凯服饰股份有限公司、杭 州煜凯企业管理有限公司	朱言玉
6	杭州大奇实业有 限公司	派驻监事	姜红斌	吴建军；杭州大奇山丝针织服装厂、杭 州阿玛尼亚实业有限公司	姜红斌
	姜红斌	监事	/		
7	杭州裕美生物科 技有限公司	派驻监事	吴美珍	洪裕斌；桐庐裕美保健品有限公司	吴美珍
8	桐庐杰辉文具礼 品有限公司	派驻董事	林斌	林刚	林斌
9	陈磊	董事	/	桐庐协力塑化有限公司	陈磊
10	徐永生	董事	/	桐庐县瑶琳水产养殖有限公司	徐永生
11	邢伟勇	董事	/	桐庐三羊实业有限公司	邢伟勇
12	朱晓龙	董事长	/	/	朱晓龙
13	童永红	董事	/	/	童永红
14	陈灵辉	董事	/	/	陈灵辉
15	骆勇	监事长	/	/	骆勇
16	戴伟忠	监事	/	/	戴伟忠
17	郑晓霞	监事	/	/	郑晓霞

四、报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号）第五十七条规定，本行主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况关联交易披露如下：

单位：万元、%

主要股东及关联方名称	关联关系	交易金额	担保方式	占资本净额的比例	定价依据
陈威力	主要股东浙江省桐庐汇丰生物科技有限公司董事	430	抵押	0.12	市场价格
浙江金鸿源金属有限公司	主要股东	6400	抵押	1.83	市场价格
桐庐嘉益贸易有限公司	受主要股东桐庐国贸大厦有限公司控股法人	3200	抵押	0.92	市场价格
杭州煜凯服饰股份有限公司	受主要股东杭州桐庐凤凰针织有限公司控股法人	2980	抵押	0.85	市场价格
杭州煜凯企业管理有限公司	受主要股东杭州桐庐凤凰针织有限公司控股法人	2445	抵押	0.70	市场价格
杭州大奇实业有限公司	主要股东	2000	抵押	0.57	市场价格
杭州阿玛尼亚实业有限公司	受主要股东杭州大奇实业有限公司控股法人	2000	抵押	0.57	市场价格
杭州裕美生物科技有限公司	主要股东	700	普通保证、抵押	0.20	市场价格
桐庐杰烨文具礼品有限公司	主要股东	550	抵押	0.16	市场价格
桐庐协力塑化有限公司	主要股东	2270	普通保证、抵押	0.65	市场价格
合计		22975		6.57	

五、主要股东出质银行股权情况

报告期内本行无主要股东出质银行股权情况。

六、股东提名董事、监事情况

报告期内本行无股东提名董事及监事情况。

第六节 公司治理

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《浙江桐庐农村商业银行股份有限公司章程》，构建了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理结构。

一、股东大会情况

（一）股东大会职责

股东大会是本行的权力机构，由全体股东组成。股东大会主要负责制定章程，选举和更换董事、股东监事、外部监事，决定全行发展规划和经营方针，审议批准董事会、监事会报告，审议批准年度财务预决算方案、利润分配方案、重大股权投资、重大资产收购等重大事项。

（二）股东大会召开情况

2021年，本行共召开股东大会1次。

2021年4月15日，本行在桐庐县迎春南路278号召开了股东大会第七次会议，出席本次大会的股东（包括股东委托代理人）共计67人，代表股份49115.79万股，占本行股份总数的99.85%，符合法定要求。会议审议通过了《桐庐农商银行2020年度董事会工作报告（草案）》、《桐庐农商银行2020年度监事会工作报告（草案）》、《桐庐农商银行2020年度财务预算执行情况和2021年度财务预算方案的报告（草案）》、《桐庐农商银行2020年度利润分配方案（草案）》、《关于增加注册资本和变更章程的议案（草案）》、《桐庐农商银行2020年度“两会一层”履职评价报告（草案）》、《桐庐农商银行2020年度经营报告》信息披露（草案）、《桐庐农商银行2020年度关联交易情况报告（草案）》、《桐庐农商银行董事会议事规则》修订（草案）、《桐庐农商银行监事会议事规则》修订（草案）、《桐庐农商银行2020年度独立董事工作报告（草案）》等11项议案，并选举增补龚云云、邢伟勇为本行二届董事会董事。

二、董事会情况

（一）董事会职责

董事会是股东大会的执行机构和本公司的经营决策机构，对股东大会负责。董事会成员由股东大会选举产生。董事会主要负责召集股东大会并向其报告工作，制订中长期发展规划和发展战略，决定年度经营考核指标，选举董事长，聘任行长、副行长等高级管理层成员，决定内部管理机构 and 分支机构设置，制定基本管理制度。

（二）董事会构成

本行形成了较为完善的提名、选举程序。截至报告期末，本行第二届董事会现有成员共

13名，其中执行董事4名，非执行董事9名（含独立董事2名）。本行董事名单及简历如下：

朱晓龙 男，中共党员，1974年6月出生，本科学历，高级经济师职称。现任桐庐农商银行党委书记、第二届董事会董事长。

龚云云 男，中共党员，1976年1月出生，本科学历，经济师职称。现任桐庐农商银行党委委员、行长，第二届董事会执行董事。

黄华新 男，中共党员，1959年2月出生，博士研究生，教授，现任浙江大学人文学部教授、博士生导师，桐庐农商银行第二届董事会独立董事。

周叶芹 女，九三学社，1964年4月出生，硕士研究生，教授，现任浙江工商大学杭州商学院社会合作处处长（创业学院院长），桐庐农商银行第二届董事会独立董事。

郑玉英 女，中共党员，1963年10月出生，本科学历，会计师职称。现任桐庐玉龙实业有限公司董事长，桐庐农商银行第二届董事会非执行董事。

倪正刚 男，中共党员，1950年7月出生，中专学历，高级经济师。现任浙江省桐庐汇丰生物科技有限公司董事长，桐庐农商银行第二届董事会非执行董事。

吴岳军 男，中共党员，1974年10月出生，高中学历。现任浙江金鸿源金属有限公司总经理，桐庐农商银行第二届董事会非执行董事。

陈磊 男，中共党员，1974年1月出生，高中学历。现任桐庐协力塑化有限公司总经理，桐庐农商银行第二届董事会非执行董事。

徐永生 男，群众，1960年12月出生，大专学历，农技师职称。现任桐庐县瑶琳水产养殖有限公司总经理，桐庐农商银行第二届董事会非执行董事。

林斌 男，中共党员，1975年10月出生，大专学历。现任桐庐杰辉文具礼品有限公司董事长，桐庐农商银行第二届董事会非执行董事。

邢伟勇 男，中共党员，1967年7月出生，大专学历，工程师职称。现任桐庐县城南街道乔林村党总支书记、村委会主任，桐庐农商银行第二届董事会非执行董事。

童永红 男，中共党员，1970年10月出生，本科学历，助理经济师职称。现任桐庐农商银行党委委员、副行长，第二届董事会执行董事。

陈灵辉 男，中共党员，1978年10月出生，本科学历，经济师职称。现任桐庐农商银行党委委员、副行长，第二届董事会执行董事。

（三）董事会工作情况

报告期内，本行董事会召开董事会会议6次，其中临时会议2次。分别为，二届董事会第五次会议、二届董事会第六次会议、二届董事会第七次会议、二届董事会第八次会议和二届董事会2021年第一次临时会议和二届董事会2021年第二次临时会议。董事会定期听取本

行经营发展情况等报告，审议通过了法人治理制度完善、年度经营目标制定、财务预算情况、利润分配、关联交易等议案，并形成决议 58 个，有效发挥了董事会科学决策的作用。

本行第七次股东大会议案已全部组织实施。本行于 2021 年 4 月按照《桐庐农商银行 2020 年度利润分配方案》要求组织实施完成利润分配工作。

三、独立董事工作情况

报告期内，本行独立董事共 2 名。独立董事黄华新担任董事会关联交易控制委员会委员，并担任该委员会主任委员；独立董事周叶芹担任董事会审计委员会、董事会提名与薪酬管理委员会、董事会风险管理委员会委员，并担任审计委员会、董事会提名与薪酬管理委员会主任委员。

报告期内，本行独立董事均切实发挥独立董事作用，通过多种方式保持与本行的沟通，认真参加董事会及各专门委员会会议，积极发表专业意见，并就利润分配方案、关联交易以及高级管理人员的聘任事项等出具独立意见，切实维护了中小股东的利益。报告期内，独立董事黄华新出席董事会 6 次，主持关联交易控制委员会会议 8 次；独立董事周叶芹出席董事会 6 次，主持审计委员会会议 3 次、提名与薪酬管理委员会会议 5 次，参与风险管理委员会会议 1 次。报告期内，本行独立董事未对董事会审议的相关事项提出异议。

四、监事会情况

（一）监事会职责

监事会是本公司的监督机构，对股东大会负责。监事包括非职工监事和职工监事。非职工监事由股东大会选举产生，职工监事由职工通过民主形式选举和罢免。监事会主要负责监督董事会、高级管理人员履职情况，检查监督财务管理活动等。

（二）监事会构成

截至报告期末，本行第二届监事会现有成员共 7 名，其中职工监事 3 名，股东监事 4 名。本行监事名单及简历如下：

骆勇 男，中共党员，1975 年 08 月，本科学历，助理经济师职称。现任桐庐农商银行纪委书记、第二届监事会监事长。

汤讯敏 男，中共党员，1973 年 1 月，本科学历。现任桐庐国贸大厦有限公司董事长，桐庐农商银行第二届监事会监事。

朱言玉 女，群众，1962 年 11 月出生，大专学历。现任杭州桐庐凤凰针织有限公司董事长，桐庐农商银行第二届监事会监事。

姜红斌 男，中共党员，1971 年 09 月，大专学历，高级经济师职称。现任杭州大奇实业有限公司董事长，桐庐农商银行第二届监事会监事。

吴美珍 女，中共党员，1963 年 10 月，高中学历，助理工艺美术师职称，现任杭州裕

美生物科技有限公司董事长，桐庐农商银行第二届监事会监事。

戴伟忠 男，中共党员，1981年10月，本科学历，网络工程师职称。现任桐庐农商银行第二届监事会职工监事，科技信息部总经理。

郑晓霞 男，中共党员，1983年10月，本科学历，助理经济师职称。现任桐庐农商银行第二届监事会职工监事、纪检办公室纪检干事。

（三）监事会工作情况

报告期内，本行共召开监事会会议4次，共就监事会工作报告、“两会一层”履职情况等议题进行了审议，并形成决议2个。同时，及时听取了有关财务管理情况、内部审计工作情况的报告；通过列席董事会的方式，对本公司经营发展、风险管控有关的重要决策发表意见建议，切实履行监督职责。

五、高级管理层情况

（一）高级管理层职责

本行高级管理层负责本行日常经营管理工作。本行行长依照法律法规、《章程》规定及董事长转授权开展日常经营管理活动，组织实施董事会决议，接受监事会会监督，并建立向董事会、监事会报告工作的制度。

（二）高级管理层构成

本行高级管理层主要由行长、副行长等组成。

本行高级管理层主要包括行长1名，副行长2名。本公司高级管理层成员名单及简历详见前述董事部分。本行高级管理层成员长期从事银行经营管理工作，均具有丰富的专业经验，确保了本行经营管理的专业性、科学性。

六、薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

（一）薪酬制度建设情况

截止2021年末，桐庐农商银行根据《中华人民共和国银行业监督管理办法》、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》、《商业银行稳健薪酬监管指引》、《浙江农信系统行社高管人员薪酬管理办法》等法律法规和公司章程的规定，建立了《桐庐农商银行岗位风险绩效管理办法》（桐农商银〔2020〕251号）、《桐庐农商银行员工管理办法》（桐农商银〔2021〕227号）等相关制度。

（二）董事、监事和高级管理人员薪酬分配情况

根据浙江省农村信用社联社印发的《浙江农信系统行社高管人员薪酬管理办法》（浙信联发〔2018〕35号）文件精神，执行董事、监事长及高级管理人员年度薪酬由浙江省农村信用社联社根据该办法按年核定。其他职工监事按照本行年度绩效考核办法按年核定。非执行董事、股东监事不在本行领取薪酬，独立董事按照相关规定领取相应的履职津贴。

第七节 消费者权益保护工作

2021 年度，本行通过健全完善消费者权益保护制度建设、严格落实相关监管要求、加强金融知识宣传教育、建立高效的投诉处理机制，充分保障金融消费者合法权益。

一、健全消费者权益保护制度

根据监管要求和本行工作实际，报告期内，本行共对《桐庐农商银行消费者权益保护工作管理办法》、《桐庐农商银行理财业务管理办法》、《桐庐农商银行销售专区录音录像管理暂行办法》等制度进行修订，共修订消保制度 5 个，进一步健全消保工作保障机制，为切实提升消费者权益保护工作水平提供制度保障。

二、加大金融知识宣传力度

报告期内，本行主要组织开展“3·15”消费者权益保护日、防范非法集资月、“普及金融知识，守住‘钱袋子’”、普及金融知识万里行、反假币宣传月、“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”等宣传教育活动，提升消费者金融素养，不断提高消费群体权益保护意识、安全意识。同时积极履行社会责任，充分利用 5060 俱乐部平台宣传金融知识，提高老年群体的风险防范意识，报告期内，本行 5060 俱乐部成功申报“浙江省金融教育示范基地”。

三、抓好消保重点领域工作

本行在各类金融产品和服务协议中明确双方的权利义务，法律责任，订立、变更、中止和解除合同的方式及限制，消费者应当负担的费用及违约金等内容，在为金融消费者提供金融产品和服务时，进行充分的信息披露和风险提示，依法保障金融消费者的知情权和公平交易权，对金融消费者的财产安全进行保护，对个人隐私和消费信息进行充分保密，将消费者权益保护工作理念融入产品和服务的全流程中，严格落实各项监管要求。

四、完善客户投诉处理机制

明确投诉管理部门及工作职责，建立投诉处理台账，畅通投诉处理渠道，妥善处理金融消费者的投诉。本行在各营业场所、门户网站、媒体等平台公开投诉方式和投诉电话，通过营业网点、客服热线、门户网站、微信平台等多种渠道受理客户投诉。报告期内，本行共受理各类投诉 75 件，办结率 100%，未发生上访、负面舆情、诉讼、侵害消费者基本合法权益等情况。

第八节 重要事项

一、控股股东或者实际控制人发生变更情况

本行无控股股东或者实际控制人。

二、更换董事长或者行长（总经理）情况

报告期内本行未涉及更换董事长或者行长（总经理）事项。

三、当年董事会累计变更人数情况

本行当年董事会累计变更人数未超过董事会成员总数的三分之一。

四、公司注册资本变更情况

本行根据 2021 年 4 月 15 日召开的第七次股东大会审议通过的年度利润分配方案，实施转增资本。具体如下：2020 年税后利润转增资本，转增金额 4918.9618 万元，转增比例为转增前股金总额 10%。转增前本行注册资本为 49189.4243 万元，转增后本行注册资本为 54108.3861 万元。本行将修订后《章程》上报监管部门审批，获得浙江银保监局批复。在获得浙江银保监局批复后，完成了《章程》的工商登记备案手续。

五、经营范围发生变化

报告期内本行经营范围未发生变化。

六、更换或者提前解聘会计师事务所情况

报告期内，本行聘请浙江浙经天策会计师事务所有限公司承担本行 2021 年度会计报表审计服务工作。

七、关联交易情况

（一）关联方的认定标准

本行的关联方包括关联自然人、法人或其他组织。

关联自然人包括：（1）本行内部人，包括董事、监事、高级管理人员和有权决定或参与授信和资产转移的其他人员；（2）本行主要自然人股东；（3）本行内部人和主要自然人股东的近亲属；（4）本行关联法人或其他组织的控股自然人、股东、董事、关键管理人员；（5）对本行有重大影响的其他自然人。

关联法人或其他组织包括：（1）本行主要非自然人股东；（2）本行内部人与主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；（3）其他可直接、间接、共同控制本行或对本行施加重大影响的法人或其他组织。

（二）关联方交易情况

截至 2021 年 12 月 31 日，本行关联交易余额为 49480.62 万元，占上季末资本净额的 14.16%。本行最大单一关联方贷款余额 8362 万元，占上季末资本净额的 2.39%。最大关联

集团贷款余额 17532 万元，占上季末资本净额的 5.02%。

（三）重大关联交易情况

截止 2021 年 12 月 31 日，涉及单笔交易金额在 3,493.88 万元(占上季末资本净额的 1%)以上或累计余额 17,469.38 万元（占上季末资本净额 5%）以上的重大关联方交易如下表：

单位：万元、%

关联方名称	关联关系	交易金额	担保方式	占资本净额的比例	备注
浙江金鸿源金属有限公司	持股 5%以上且派驻董事	6400.00	抵押	1.83	合计余额
杭州杭万汽车零部件有限公司	董事吴岳军近亲属控制的法人	8362.00	抵押	2.39	单笔余额
桐庐城南综合市场有限公司	董事吴岳军近亲属控制的法人	2770.00	抵押	0.79	
小计		17532.00		5.02	累计余额
浙江星耀花炮有限公司	监事吴美珍近亲属控制的法人	5920.00	抵押	1.69	单笔余额

八、其他

报告期内本行未发生《银行保险机构公司治理准则》（银保监发〔2021〕14号）第九十三条所列需要披露的其他重大事项。

第九节 审计报告及财务报表



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.C): 310001

电话 (Tel): (0571) 87029010

传真 (Fax): (0571) 87029301

审 计 报 告

浙经天策审字 (2022) 第 021 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

我们审计了浙江桐庐农村商业银行股份有限公司 (以下简称桐庐农商银行) 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, 公允反映了桐庐农商银行 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, 我们独立于桐庐农商银行, 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、其他信息

无《中国注册会计师审计准则第 1521 号——注册会计师对其他信息的责任》规定的所需披露的其他信息。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

桐庐农商银行管理层（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，管理层负责评估桐庐农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算桐庐农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督桐庐农商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：

(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，就可能导致桐庐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桐庐农商银行不能持续经营。

(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：

2022年1月27日

资产负债表

单位名称：浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

2021年12月31日

单位：元

资产	期末余额	上年年末余额	负债及所有者权益	期末余额	上年年末余额
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	2,132,682,176.15	7,468,108,994.52	向中央银行借款	1,590,560,754.17	3,023,464,400.00
存放联行款项	187,327.04		联行存放款项		576,633.89
存放同业款项	1,399,689,335.80	1,260,955,937.73	同业及其他金融机构存放款	26,979,457.33	27,038,722.99
贵金属			拆入资金		50,000,000.00
拆出资金	598,735,728.41	7,310,000.00	交易性金融负债		
衍生金融资产			衍生金融负债		
买入返售金融资产			卖出回购金融资产款		
应收款项类金融资产		80,500,000.00	吸收存款	29,974,268,887.55	26,174,218,863.48
应收利息		109,529,875.22	应付职工薪酬	14,169,500.26	6,416,735.51
其他应收款	35,990,110.28	43,479,094.51	应交税费	117,293,876.24	103,485,247.37
持有待售资产			应付利息		487,488,080.76
发放贷款和垫款	19,236,376,797.38	16,126,564,100.53	其他应付款	54,951,074.96	52,433,231.74
金融资产：			持有待售负债		
交易性金融资产	831,817,797.40		租赁负债	61,049,067.39	
债权投资	3,359,048,591.07		预计负债	17,400,775.06	
其他债权投资	7,157,641,387.36		应付债券		
其他权益工具投资	500,000.00		递延所得税负债	48,659,172.95	28,288,487.21
可供出售金融资产		6,243,393,612.98	其他负债	192,611,492.18	92,180,129.58
持有至到期投资		334,012,970.72	负债总计	32,097,944,058.09	30,045,590,532.53
长期股权投资			所有者权益：		
投资性房地产			实收资本（股本）	541,083,861.00	491,894,243.00
固定资产	164,694,623.02	176,320,557.83	其中：法人股股本	230,933,096.00	209,939,175.00
在建工程	22,802,500.30	14,108,417.25	自然人股股本	310,150,765.00	281,955,068.00
使用权资产	55,616,077.73		其他权益工具		
无形资产	23,087,292.07	22,434,888.35	其中：优先股		
长期待摊费用	2,470,849.33	3,229,701.65	永续债		
抵债资产	3,731,744.56	2,995,109.44	资本公积	97,474,028.96	97,474,029.26
递延所得税资产	311,003,165.46	445,580,679.50	减：库存股		
其他资产	6,901,488.25		其他综合收益	32,259,158.32	-20,855,184.54
			盈余公积	437,453,143.92	377,357,100.64
			一般风险准备	581,378,027.18	475,048,851.43
			未分配利润	1,555,384,714.14	872,014,367.91
			所有者权益合计	3,245,032,933.52	2,292,933,407.70
资产总计	35,342,976,991.61	32,338,523,940.23	负债及所有者权益总计	35,342,976,991.61	32,338,523,940.23

法定代表人：

主管财务工作的单位负责人：

财务机构负责人：

利润表

单位名称：浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

2021年度

单位：元

项目	本期金额	上期金额	项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	1,040,561,157.90	933,951,161.10	减：所得税费用	116,137,484.95	105,660,205.28
(一) 利息净收入	1,024,050,561.83	691,875,555.96	五、净利润（亏损以“-”号填列）	330,860,429.03	300,480,216.42
利息收入	1,606,953,138.72	1,208,009,821.60	归属于母公司所有者的净利润		
利息支出	582,902,576.89	516,134,265.64	少数股东损益		
(二) 手续费及佣金净收入	-21,256,540.06	-3,655,249.38	六、其他综合收益的税后净额	-59,878,209.80	-35,018,837.77
手续费及佣金收入	6,427,599.36	16,688,189.49	(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
手续费及佣金支出	27,684,139.42	20,343,438.87	1. 重新计量设定受益计划变动额		
(三) 投资收益（损失以“-”号填列）	35,814,560.07	245,396,680.76	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			3. 其他权益工具投资公允价值变动		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收入（损失以“-”号填列）			4. 其他不可转损益综合收益		
(四) 其他收益			(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-59,878,209.80	-35,018,837.77
(五) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	437,120.00		1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
(六) 汇兑收益（损失以“-”号填列）	-319,044.46	-59,145.14	2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	51,210,323.14	-35,018,837.77
(七) 其他业务收入	1,834,200.52	907,902.35	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
(八) 资产处置收益（损失以“-”号填列）	300.00	4,993.45	4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资减值损失准备	-111,088,532.94	
二、营业支出	576,759,249.11	514,319,794.66	5. 其他可转损益综合收益		
(一) 税金及附加	4,185,586.33	3,999,166.33	七、综合收益总额	270,982,219.23	265,461,378.65
(二) 业务及管理费	307,434,669.35	277,230,920.81	归属于母公司所有者的综合收益总额		
(三) 信用减值损失	264,402,358.31	233,089,707.52	少数股东综合收益总额		
(四) 其他资产减值损失	736,635.12		少数股东综合收益总额		
(五) 其他业务成本			八、每股收益	0.63	0.61
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	463,801,908.79	419,631,366.44	(一) 基本每股收益		
加：营业外收入	1,619,244.23	3,551,809.53	(二) 稀释每股收益		
减：营业外支出	18,423,239.04	17,042,754.27			
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	446,997,913.98	406,140,421.70			

法定代表人：

主管财务工作的单位负责人：

财务机构负责人：

