

建德农商银行 2020 年度 信息披露报告





目 录

重要提示

第一章 本行基本情况

第二章 经营概况及财务会计报告

第三章 法人治理

第四章 风险管理

第五章 重大事项

第六章 附件

重要提示

一、浙江建德农村商业银行股份有限公司董事会保证本报告所载资料不存在任何重大遗漏、虚假陈述或者严重误导，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。

二、本行 2020 年度财务报告已经浙江同方会计师事务所审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、本报告经本行第二届董事会第二次会议审议通过。

四、本行董事长王锦芳、行长程银川、财务会计部负责人吴孟保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第一章 本行概况

一、本行简介

(一) 法定中文名称: 浙江建德农村商业银行股份有限公司 (简称“建德农商银行”, 下称“本行”)

法定英文名称: ZheJiang Jiande Rural Commercial Bank Company Limited (简称: Jiande Rural Commercial Bank 或 JDRCB)。

(二) 注册资本: 人民币 331450562.00 元

(三) 法定代表人 (负责人): 王锦芳

(四) 联系人: 李益清, 联系地址: 浙江省建德市新安江街道江滨中路 176 号, 建德农商银行董事会办公室, 联系电话: 0571-64797099, 传真: 0571-64719990, 电子信箱为: bgs@jdnsyh.com, 邮政编码: 311600。

(五) 注册地址: 浙江省建德市新安江街道江滨中路 176 号。

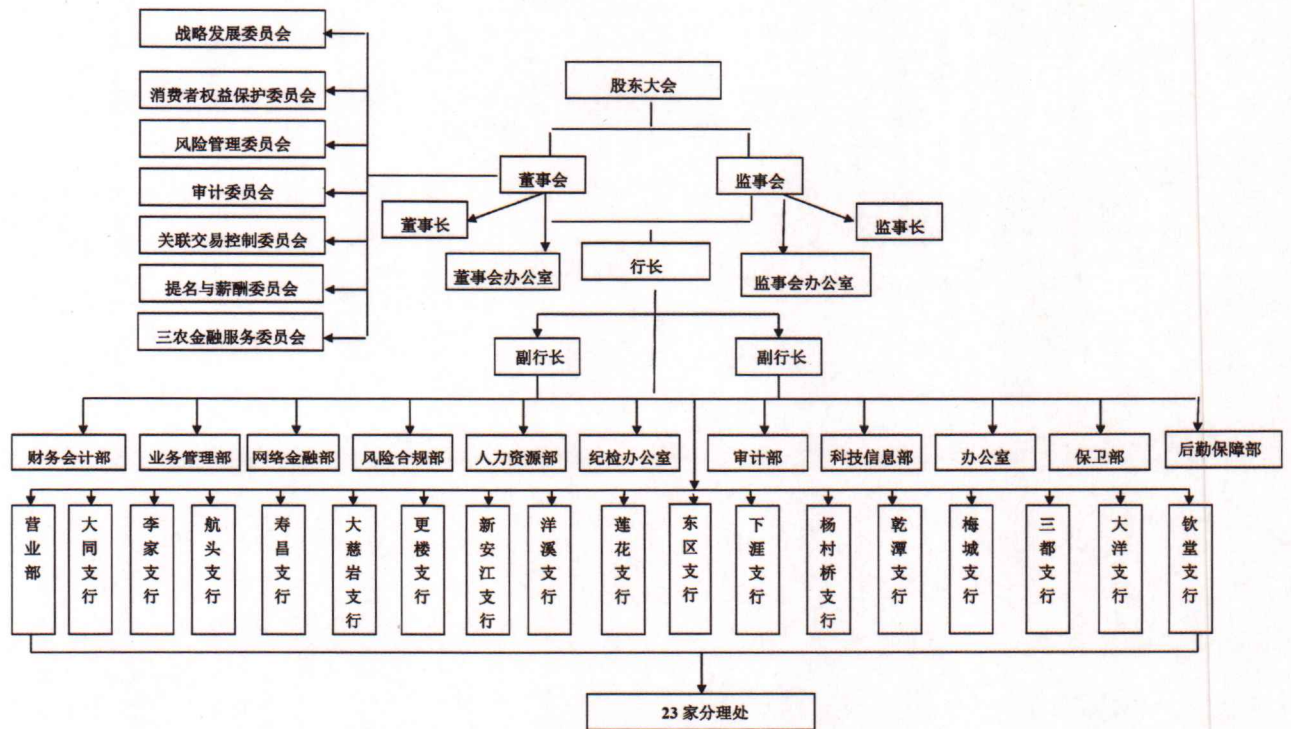
(六) 本行经营范围: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借、债券回购; 代理收付款项及代理保险业务; 从事银行卡业务; 办理保函业务; 提供保管箱服务; 办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算, 外汇拆借, 资信调查、咨询和见证业务, 经外汇管理机关批准的结汇、售汇业务; 经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

(七) 本行信息披露指定媒体为: 建德新闻网、其他报纸或置放于营业场所。

(八) 年度报告备置地点: 本行董事会办公室。



二、本行组织架构图



报告期内，本行营业网点数量无变化；新安江支行白沙分理处变更名称为洋溪支行洋安分理处，营业住所由建德市新安江街道新安东路广信金都园1幢1单元53号、55-1号变更为建德市洋溪街道洋安社区荷映路113号，其他网点名称和营业住所无变化。

三、本行员工情况

截至2020年末，本行在岗员工482人，其中大专及以上学历467人，中层干部及以上管理人员63人。报告期内，报告期内，本行新招录员工5人，离职8人，退休10人。



第二章 经营概况及财务会计报告

一、年度经营目标及完成情况

2020 年主要经营目标：新增存款 14 亿元；新增贷款 11 亿元；不良贷款率控制在 1.45% 以下；实现利润总额 2.65 亿元；资本充足率不低于 11.5%。

2020 年末，本行各项存款余额 189.79 亿元，比年初新增 31.12 亿元，增幅 19.61%，完成目标的 222.29%（银监口径 186.31 亿元，不含发行同业存单 3.48 亿元，比年初新增 27.64 亿元，增幅 17.42%）；各项贷款余额 152.27 亿元，比年初新增 32.90 亿元，增幅 27.56%，完成目标的 299.09%；不良贷款率 1.17%；实现利润总额 2.60 亿元，完成目标 98.11%；资本充足率 13.46%。

2020 年末，本行小微企业贷款余额 98.13 亿元，比年初新增 24.01 亿元，增幅 32.4%，高于各项贷款增幅 4.83 个百分点；小微企业户数 20268 户（含个体工商户和小微企业主），比年初新增 3785 户，增幅 22.96%；小微企业贷款平均利率为 6.15%，较上年下降 0.54 个百分点。

二、资产负债总体情况

2020 年末，本行资产总额 238.09 亿元，比年初增 58.99 亿元，增幅 32.93%。其中：各项贷款 152.27 亿元，比年初增 32.90 亿元，增幅 27.56%。

2020 年末，本行负债总额 222.86 亿元，比年初增 57.30 亿元，增幅 34.60%。其中：各项存款余额（人行口径）189.79 亿元，比年初增 31.12 亿元，增幅 19.61%，各项存款中：对私存款 141.81 亿元，占比



74.72%，对公存款 47.98 亿元，占比 25.28%。

2020 年末，本行所有者权益合计 152358 万元，比年初增 16955 万元，增幅 12.52%。其中：股本金 33145 万元，盈余公积 24878 万元，资本公积 6667 万元，一般风险准备 41295 万元，其他综合收益 846 万元，未分配利润 45527 万元。

三、主要财务指标和监管指标

（一）财务收支情况。

1. 财务收入情况。全年实现财务总收入 108940 万元，同比增 12773 万元，增幅 13.28%。其中：利息收入 86589 万元、金融机构往来利息收入 5019 万元、手续费及佣金收入 1797 万元、其他业务收入 72 万元、投资收益 16330 万元、汇兑损益-53 万元、公允价值变动损益-1060 万元、其他收益 67 万元、营业外收入 179 万元。

2. 财务支出情况。全年财务总支出 82940 万元，同比增 10756 万元，增幅 14.90%。其中：利息支出 32368 万元、金融机构往来支出 2872 万元、手续费及佣金支出 2200 万元、业务及管理费用 22520 万元、营业税金及附加 444 万元、计提资产减值准备 21492 万元、营业外支出 1044 万元。

3. 盈利情况。全年实现利润总额 26000 万元，所得税费用 6107 万元，净利润 19892 万元。按照监管口径，资产利润率 0.95%，同比下降 0.17 个百分点；资本利润率 13.83%，同比下降 0.65 个百分点；成本收入比率 31.58%，同比增加 1.75 个百分点。

（二）利润分配情况

1. 2019 年度利润分配情况。本行根据 2020 年第一次股东大会审议

通过的《建德农商银行 2019 年度利润分配方案》，于 2020 年 4 月份对 2019 年度实现的净利润 184,434,413.68 元实施了分配：

（1）提取法定盈余公积：按净利润的 10% 提取，提取金额 18,443,441.37 元；

（2）提取一般准备：提取一般准备 55,000,000.00 元，占当年净利润比例为 29.82%；

（3）提取任意盈余公积：按净利润的 10% 提取，提取金额 18,443,441.37 元；

（4）股利分配：按股本金（股本金 315,667,280 元）的 12.5% 提取股金红利约 39,458,334.08 元，占当年净利润比例为 21.39%，分红方式：5% 转增股本，7.5% 现金分红。

当年净利润分配后结余 53,089,196.86 元，占当年净利润比例为 28.78%；分配后可供分配利润结余 256,346,863.36 元，留待以后年度分配。

2. 2020 年度利润分配预案。根据浙江同方会计师事务所出具的无保留意见审计报告，本行 2020 年度经审计的会计报表税后利润为 198,924,631.92 元。2020 年度利润分配预案为：

（1）提取法定盈余公积：按净利润的 10% 提取，提取金额 19,892,463.19 元。

（2）提取一般准备：提取一般准备 90,000,000.00 元，占当年净利润比例为 45.24%。

（3）提取任意盈余公积：按净利润的 10% 提取，提取金额 19,892,463.19 元。

（4）股利分配：按股本金（股本金 331,450,562 元）的 10% 提取

股金红利约 33,145,141.10 元（分红尾差四舍五入，实际分红以股权系统计算为准），占当年净利润比例为 16.66%，分红方式：按股本金的 5% 转增股本约 16,572,613 元，按股本金的 5% 向股东派发现金红利约 16,572,528.10 元（含税金额，个人税后分红比例为 3%）。

当年净利润分配后结余 35,994,564.44 元，占当年净利润比例为 18.09%；分配后可供分配利润结余 292,341,427.80 元，留待以后年度分配。

（三）资本充足状况。2020 年末，本行资本净额为 18.80 亿元，核心一级资本净额和一级资本净额均为 15.24 亿元，风险加权资产总额为 139.66 亿元，资本充足率为 13.46%，比年初上升 0.62 个百分点，主因是本行 12 月发行二级资本债 2 亿元；核心一级资本充足率和一级资本充足率均为 10.91%，比年初下降 0.83 个百分点。

（四）其他主要监管指标情况。2020 年末，本行流动性比例 72.02%，同比增长 3.25 个百分点；贷款拨备比 7.88%，同比下降 0.75 个百分点；拨备覆盖率 671.32%，同比下降 231.53 个百分点；单一客户贷款集中度 4.26%，同比增长 0.89 个百分点；单一集团客户授信集中度 8.03%，同比增长 1.95 个百分点。

主要财务指标和监管指标

单位：万元、%

项目	最低标准	2019 年	2020 年
营业收入		96059	108761
其中：贷款利息收入		75074	86589
业务及管理费		22863	22520
利润总额		23982	26000
净利润		18443	19892

每股净资产		4.29	4.60
股本金总额		31567	33145
每股收益		0.59	0.60
资产利润率	≥ 0.6	1.12	0.95
资本利润率	≥ 11	14.48	13.83
成本收入比率	≤ 45	33.32	31.58
资本充足率	≥ 10.5	12.84	13.46
一级资本充足率	≥ 8.5	11.74	10.91
流动性比例	≥ 25	68.77	72.02
超额备付金率（含同业）	≥ 3	7.67	4.67
优质流动性资产充足率	≥ 100	209.83	378.87
杠杆率	≥ 4	7.37	6.28
不良贷款余额（五级分类）		11409	17874
不良贷款比例（五级分类）	≤ 5	0.96	1.17
贷款拨备比	≥ 2.5	8.63	7.88
拨备覆盖率	≥ 150	902.85	671.32
单一客户贷款集中度	≤ 10	3.37	4.26
单一集团客户授信集中度	≤ 15	6.08	8.03

四、会计报表

会计报表详见附件资产负债表（表一）、利润表（表二）、现金流量表（三）、所有者权益变动表（表四）。

五、会计报表附注

本行会计报表编制基础符合会计核算基本前提。

（一）会计师事务所审计意见

浙江同方会计师事务所审计后认为：建德农商银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，真实、完整地反映了建德农商



银行于 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

(二) 重要会计政策和会计估计

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

2. 会计年度。本行会计年度采用公历年度, 即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

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

六、资产风险分类情况

(一) 贷款风险分类。2020 年末, 本行各项贷款余额 1522722 万元, 其中: 正常类贷款 1462341 万元, 关注类贷款 42507 万元, 次级类贷款 13464 万元, 可疑类贷款 3187 万元, 损失类贷款 1223 万元; 五级不良贷款余额 17874 万元, 五级不良贷款率 1.17%。

(二) 不良贷款变动情况。2020 年新增五级不良贷款 17797 万元, 其中经营管理产生不良贷款 4387 万元, 其他原因产生不良贷款 13410 万元; 减少五级不良贷款 11332 万元, 其中核销呆账贷款 2554 万元, 现金收回 8778 万元; 五级不良贷款余额 17874 万元, 比年初新增 6465 万元, 不良率 1.17%, 比年初上升 0.21 个百分点。

贷款五级分类结构

单位：万元

项目	2019 年	2020 年
正常贷款	1146481	1462341
关注贷款	35841	42507
次级贷款	5912	13464
可疑贷款	4072	3187
损失贷款	1425	1223
合计	1193731	1522722

七、2020 年末最大十家客户贷款情况

截至 2020 年末，本行单一客户贷款集中度为 4.26%，比年初上升 0.89 个百分点；十大客户贷款余额为 52250 万元，占贷款总额比例为 3.43%。

2020 年末最大十家客户贷款情况表

单位：万元

序号	借款人名称	期末数	比年初增减
1	浙江钦堂钙业有限公司	8000	4800
2	建德市新安江资产经营有限公司	7900	4900
3	建德市美丽大洋投资有限公司	6000	6000
4	建德宝瑞商业发展有限公司	6000	4000
5	杭州史密斯重工机械有限公司	4655	4655
6	杭州萧宏康美盛铝业有限公司	4325	4145
7	建德市钦堂精细钙业有限公司	4000	4000
8	建德市梅城镇资产经营有限公司	4000	0
9	建德市新安江科技城发展投资有限公司	3890	-105
10	浙江省建德市正发药业有限公司	3480	1680
	合计	52250	34705

八、关联交易情况



(一) 重大关联交易情况

截至 2020 年末, 本行 2020 年度期间纳入重大关联交易审批的重大关联交易余额 55285.28 万元, 占期末资本净额 29.41%。期末重大关联交易余额如下表 (单位: 万元):

序号	关联方名称	关联方授信总额	授信金额占期末资本净额比例	贷款余额	贴现余额	承兑敞口	保函敞口	交易余额合计	交易余额占期末资本净额比例
1	建德市旋具有限公司	2,200.00	1.17%	1,000.00		280.85		1,280.85	0.68%
	吕正浩			300.00				300.00	0.16%
2	浙江省建德市正发药业有限公司	5,100.00	2.71%	3,480.00				3,480.00	1.85%
	浙江省建德市正发碳酸钙有限公司			300.00				300.00	0.16%
3	杭州正和纳米科技有限公司	5,500.00	2.93%	1,500.00	779.77			2,279.77	1.21%
4	建德市大同宾馆	700.00	0.37%	700.00				700.00	0.37%
5	建德市华辰化工有限公司	2,960.00	1.57%	1,447.00	152.40			1,599.40	0.85%
	浙江东科新材料有限公司								
6	建德市机械链条有限公司	6,975.00	3.71%	780.00				780.00	0.41%
	杭州史密斯重工机械有限公司			4,655.00				4,655.00	2.48%
	杭州易格机械技术有限公司			845.00				845.00	0.45%
	付莹			240.00				240.00	0.13%
	柳建靓			200.00				200.00	0.11%
7	建德市杭新土石方工程有限公司	3,000.00	1.60%	1,400.00				1,400.00	0.74%
	陈雨露			300.00				300.00	0.16%
8	杭州中石建材有限公司	1,910.00	1.02%	450.00		170.00		620.00	0.33%
	赵智上								
9	建德宝瑞商业发展有限公司	20,400.00	10.85%	6,000.00				6,000.00	3.19%
	建德市耀欣针纺有限公司			500.00		3,982.83		4,482.83	2.38%
	杭州奥立达电梯有限公司					4,270.00	331.56	4,601.56	2.45%
	周宇宏								0.00%
	沈寅			300.00				300.00	0.16%
	阮旭耀								
10	建德市迪旺色母料有限公司	5,300.00	2.82%	200.00				200.00	0.11%
	浙江耀恒光电科技有限公司			2,700.00				2,700.00	1.44%
	建德市迪旺家纺有限公司			1,900.00		200.00		2,100.00	1.12%
	任泽成			299.00				299.00	0.16%
11	建德市大岩山矿业有限公司	17,800.00	9.47%		822.87			822.87	0.44%
	浙江钦堂钙业有限公司			8,000.00				8,000.00	4.26%
	建德市钦堂精细钙业有限公司			4,000.00				4,000.00	2.13%
	山东鹏坚建筑工程有限公司			2,200.00				2,200.00	1.17%
	吴锦燕			300.00				300.00	0.16%

吴鹏坚			299.00				299.00	0.16%
合 计	71,845.00	38.22%	44,295.00	1,755.04	8,903.68	331.56	55,285.28	29.42%

(二) 一般关联方交易情况

截至 2020 末，本行与董事、高级管理人员、主要信贷人员及其近亲属等关联人的一般关联交易余额 3676.87 万元，具体详见下表

(单位：万元)：

序号	客户名称	关联方关系	贷款余额	贴现余额	承兑敞口	保函敞口	合计
1	周建光	大同支行客户经理周建光	54.07				54.07
2	吴臣	大同支行副行长吴臣	40.72				40.72
3	严忠仁	大同支行溪口分理处负责人严厚鑫父母	19.00				19.00
4	叶佳	大同支行客户经理叶佳	30.00				30.00
5	廖美娟	营业部客户经理胡玉琼父母	4.00				4.00
6	董如平	寿昌支行客户经理董雪艳父母	30.00				30.00
7	董雪艳	寿昌支行客户经理董雪艳	30.00				30.00
8	褚震	寿昌支行副行长褚震	292.50				292.50
9	楼志坤	航头支行大店口分理处负责人楼杰父母	150.00				150.00
10	汪小玲	风险合规部副总经理蒋奇莹父母	29.00				29.00
11	李建君	新安江支行客户经理何思父母	1.65				1.65
12	洪意钧	东区支行行长吴兆洋配偶	146.52				146.52
13	邵元琦	梅城支行客户经理邵元琦	3.00				3.00
14	王百金	杨村桥支行客户经理王泽南父母	30.00				30.00
15	谢波	李家支行客户经理谢波	116.30				116.30
16	徐梦霞	洋溪支行洋安分理处负责人许婷配偶	164.19				164.19
17	余莘星	李家支行客户经理孙峻配偶	109.47				109.47
18	郑涛	洋溪支行客户经理翁建芬配偶	108.20				108.20
19	曹卓明	下涯支行副行长徐静配偶	30.00				30.00
20	董新建	梅城支行客户经理董泽父母	20.00				20.00
21	王燕宁	大洋支行行长王燕宁	0.60				0.60
22	舒峰	大洋支行客户经理舒婷父母	10.00				10.00
23	张小玲	东区支行客户经理李国平父母	55.00				55.00
24	应明强	东区支行客户经理应杭父母	20.00				20.00
25	汤丽霞	风险合规部总经理陈文彤配偶	1.00				1.00
26	唐建飞	下涯支行客户经理傅舒配偶	40.00				40.00
27	潘伟华	梅城支行副行长潘伟华	92.03				92.03
28	张晓明	新安江支行行长张晓明	13.00				13.00

29	舒涛	杨村桥支行客户经理舒涛	20.00				20.00
30	王国平	营业部客户经理王国平	123.84				123.84
31	刘慧琴	调研员汪绍余配偶	121.11				121.11
32	陈正清	营业部总经理黄晓红配偶	1.50				1.50
33	傅国钧	下涯支行客户经理傅舒父母	2.05				2.05
34	方孟慧	洋溪支行副行长伊建峰配偶	56.32				56.32
35	朱玉琪	监事杨树平成成年子女及其配偶	81.23				81.23
36	谢启仁	李家支行客户经理谢波父母	30.00				30.00
37	何平	下涯支行马目分理处负责人叶菁配偶	30.00				30.00
38	郭仕金	东区支行客户经理郭冷钰父母	4.56				4.56
39	游剑	梅城支行客户经理游剑	9.89				9.89
40	施雯婷	乾潭支行客户经理施雯婷	8.55				8.55
41	赵佳锋	新安江支行客户经理谭丽萍配偶	47.73				47.73
42	谢菡	大洋支行副行长谢菡	59.50				59.50
43	欧阳嘉诚	梅城支行客户经理欧阳嘉诚	34.43				34.43
44	郭冷钰	东区支行客户经理郭冷钰	41.95				41.95
45	吴白雯	总行科技部总经理吴白雯	191.32				191.32
46	曾路	营业部副总经理陈静配偶	111.33				111.33
47	黄阳生	新安江支行客户经理黄阳生	48.20				48.20
48	杨美芳	航头支行石屏分理处负责人杨美芳	64.50				64.50
49	黄晖	梅城支行南峰分理处负责人翁珊珊配偶	72.92				72.92
50	汤津枝	乾潭支行客户经理汤津枝	87.79				87.79
51	舒杰敏	乾潭支行行长杨佳伟配偶	251.00				251.00
52	王亚妮	洋溪支行洋安分理处客户经理阙嘉成配偶	0.10				0.10
53	夏雪芳	总行业务管理部副总经理夏雪芳	47.19				47.19
54	翁志芳	梅城支行南峰分理处负责人翁珊珊父母	39.61				39.61
55	建德市中源 家纺有限公 司	风险合规部风险经理夏小琴配偶控制企业	450.00				450.00
合 计			<u>3,676.87</u>				<u>3,676.87</u>

第三章 法人治理

本行建立了良好的公司治理结构，明确规定了股东大会、董事会、监事会和高级管理层的权利、责任和议事规则，确保各方独立运作、有效制衡。

报告期内，本行严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》及中国银行保险监督管理委员会有关法律法规和本行章程等要求，不断完善公司治理结构，积极发挥各利益相关者特别是董、监事的作用，确保本行合规、稳健、持续发展，为股东赢得回报，为社会创造价值。

一、股权管理情况

（一）股权结构

2020 年末股权结构

股东分类	股本（元）	比例（%）	户数（户）	较上年增减（户）
法人股	135318189	40.83	54	0
社会自然人股	147030800	44.36	1575	1
员工股	49101573	14.81	296	-3
合计	331450562	100.00	1925	-2

截至 2020 年末，本行股权结构符合相关监管规定。

（二）最大十名股东及变动情况

1. 前十户法人股东持股情况。截至 2020 年末，本行最大十名法人股东持股 10382.9921 万元，持股比例 31.33%。与 2019 年相比，持股比例第十名的法人股东由建德市新海锦家纺有限公司变更为建德市万鹏铝型材有限公司，其他法人股东未变。

最大十名法人股东及持股情况表

序号	法人股东名称	持股金额（元）	持股比例（%）
1	建德市迪旺家纺有限公司	17189928	5.19
2	杭州屹通新材料股份有限公司	16647293	5.02
3	建德市杭新土石方工程有限公司	16640584	5.02
4	杭州奥立达电梯有限公司	10985610	3.31
5	建德市机械链条有限公司	10321811	3.11
6	建德市大同福利轻工助剂有限公司	8851049	2.67
7	建德市耀欣针纺有限公司	8757879	2.64
8	杭州万乐工贸有限公司	6477827	1.95
9	杭州艺佳纺织品有限公司	5047010	1.52
10	建德市万鹏铝型材有限公司	2910930	0.88
	合 计	103829921	31.33

2. 前十户自然人股东持股情况。截至 2020 年末，本行最大十名自然人股东持股 2102.3308 万元，持股比例 6.34%。2020 年度，本行前十大自然人股东中股东林焰伟增持 60 万股，排名由第八位变更为第三位，股东周卫彬减持 20 万股，排名由第五位变更为第八位。

最大十名自然人股东及持股情况表

序号	股东名称	持股金额（元）	持股比例（%）
1	陈小英	4447457	1.34
2	陈颖权	4447454	1.34
3	林焰伟	1925995	0.58
4	陈志刚	1806943	0.55
5	许善文	1618486	0.49
6	唐斐	1471749	0.44
7	王彩金	1380501	0.42
8	周卫彬	1321133	0.40
9	周志平	1309804	0.40
10	季菊云	1293786	0.39
	合 计	21023308	6.34

注：2020 年末持股数为 1293786 股，持股比例为 0.39%的有季菊云、虞新富、徐启、许国香等 4 人。

（三）股权变更情况

2020 年度，本行共发生 64 项股权变更，涉及股份 8410984 股。

（四）股权质押情况

截至 2020 年末，本行办理股权质押 19565385 股，涉及法人股东 3 户，占本行总股本的比例为 5.90%，出质类型均为反担保质押。

截至 2020 年末股权反担保质押清单

单位：元、%

序号	股东名称	持股总额	质押金额	质押比例
1	建德市迪旺家纺有限公司	17189928	8000000	46.54
2	建德市耀欣针纺有限公司	8757879	7565385	86.38
3	杭州艺佳纺织品有限公司	5047010	4000000	79.25
合计		30994817	19565385	

(五) 股权冻结情况

截至 2020 年末，本行股权冻结涉及 1 户股东，冻结金额 53388 股。

二、主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》规定，截至 2020 年末，本行主要股东如下表：

建德农商银行主要股东情况表

序号	主要股东名称	持股比例	关联方持股	合计持股比例	认定主要股东理由
1	建德市迪旺家纺有限公司	5.19%	陈兰英 0.08%	5.27%	持股 5%以上 派驻董事
2	杭州屹通新材料股份有限公司	5.02%	/	5.02%	持股 5%以上
3	建德市杭新土石方工程有限公司	5.02%	陈志刚 0.55% 陈雨露 0.06%	5.63%	持股 5%以上 派驻董事
4	杭州奥立达电梯有限公司	3.31%	沈子恒 0.12%	3.43%	派驻董事
5	建德市机械链条有限公司	3.11%	浙江亚华机械制 造有限公司 0.03% 付鑫 0.06%	3.20%	派驻董事
6	建德市大同福利轻工助剂有限公司	2.67%	项建平 0.06%	2.73%	派驻董事



7	建德市耀欣针纺有限公司	2.64%	/	2.64%	派驻监事
8	杭州万乐工贸有限公司	1.95%	/	1.95%	派驻监事
9	建德市钦堂精细钙业有限公司	0.78%	/	0.78%	派驻董事
10	建德市春雷五金电器有限公司	0.50%	/	0.50%	派驻监事
11	建德市旋具有限公司	0.31%	李卫娟 0.02%	0.33%	派驻监事
12	建德市华辰化工有限公司	0.31%	许善文 0.49% 洪慧娟 0.02%	0.82%	派驻监事
13	陈坚	0.05%	/	0.05%	董事
14	杨树平	0.02%	/	0.02%	监事
15	王锦芳	0.05%	邵群 0.08%	0.13%	董事
16	翁建平	0.10%	/	0.10%	董事
17	汪绍余	0.32%	/	0.32%	监事长
18	张晓明	0.08%	/	0.08%	监事
19	张艳芳	0.06%	/	0.06%	监事

本行采用主要股东自主申报和利用第三方工具查询相结合的方式识别主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人信息，具体情况如下表：

**建德农商银行主要股东及其控股股东、实际控制人、
关联方、一致行动人、最终受益人情况表**

序号	主要股东	控股股东	实际控制人	关联方	一致行动人	最终受益人
1	建德市迪旺家纺有限公司	任金松	任金松	浙江耀恒光电科技有限公司、建德市迪旺色母料有限公司、杭州迪旺投资有限公司、嘉兴新鼎明贰拾壹投资合伙企业、杭州迪旺电子商务有限公司、建德和易能源科技有限公司、杭州湖塘配售电子有限公司	/	陈兰英、任金松(夫妇)
2	杭州屹通新材料股份有限公司	汪志荣	汪志荣、汪志春	建德市乐豪房地产开发有限公司、建德市乾潭商会大厦开发建设有限公司、建德市安通运输有限公司	/	汪志荣、汪志春、杭州慈正股权投资合伙企业
3	建德市杭新土石方工程有限公司	吴洁	陈志刚	杭州奥立达建设有限公司、建德市瑞银投资有限公司、杭州奥立达电梯服务有限公司、马克电梯(杭州)有限公司、杭州奥立达电梯加装有限公司、建德宝瑞商业发展有限公司、杭州同壮农业发展有限公司、舟山建庐投资管理合伙企业(有限合伙)	/	吴洁、陈志刚(夫妇)
4	杭州奥立达电梯有限公司	沈子恒	沈子恒	杭州奥立达建设有限公司、建德市瑞银投资有限公司、杭州奥立达电梯服务有限公司、马克电梯(杭州)有限公司、杭州奥立达电梯加装有限公司、建德宝瑞商业发展有限公司、杭州同壮农业发展有限公司、舟山建庐投资管理合伙企业(有限合伙)	/	沈子恒、沈寅(父子)
5	建德市机械链条有限公司	吴丽华	付光明	红安亚华新型墙体材料有限公司、浙江省建德市水泥设备厂、杭州华悦机电有限公司、杭州易格机械技术有限公司、浙江亚华机械制造有限公司、建德市新安江街道芭零芭芭服饰店、杭州史密斯重工机械有限公司、建德市胥岭乡村生态观光专业合作社、建德市越围新型建筑材料有限公司、建德市嘉辉新型建筑材料有限公司、杭州清珀环保科技有限公司、杭州穗健钙业有限公司、建德市建业家纺厂	/	吴丽华、付光明(夫妇)
6	建德市大同福利轻工助剂有限公司	郎如兰	项建平	浙江汇美家居有限公司、建德市大洋丰盛水产专业合作社、建德市新安江街道启美俱乐部、建德市恒通航运有限公司、兰溪市恒莱砂业有限公司、建德市蜜汇土特产有限公司、建德市耀成缝制设备厂、浙江恒创医疗器械有限公司、兰溪市思科化工有限公司、建德宝瑞商业发展有限公司	/	郎如兰、项建平(夫妇)
7	建德市耀欣针纺有限公司	黄春姣	黄春姣	浙江汇美家居有限公司、建德市大洋丰盛水产专业合作社、建德市新安江街道启美俱乐部、建德市恒通航运有限公司、兰溪市恒莱砂业有限公司、建德市蜜汇土特产有限公司、建德市耀成缝制设备厂、浙江恒创医疗器械有限公司、兰溪市思科化工有限公司、建德宝瑞商业发展有限公司	/	黄春姣

8	杭州万乐工贸有限公司	姜雅敏	赵建平	公司、杭州同壮农业发展有限公司、杭州中石建材有限公司、江苏恒威流体技术股份有限公司、杭州其然装饰工程有限公司、建德市近江旅游发展有限公司、杭州健康电子商务有限公司	/	赵建平、姜雅敏 (夫妇)、赵智上 (父子)
9	建德市钦堂精细钙业有限公司	吴鹏坚	吴康孟	杭州锦颢科技有限公司、山东佰亚广告传媒有限公司、山东鹏坚建筑工程有限公司、建德市钦堂碳酸钙行业研发有限公司、建德市大岩山矿业有限公司、浙江钦堂钙业有限公司、浙江军祥矿业有限公司、连云港申通快递有限公司、杭州锦昇包装有限公司、杭州石祥建材有限公司	/	吴康孟、吴鹏坚 (父子)
10	建德市春雷五金电器有限公司	周春林	周春林	杭州春雷工具有限公司、建德市众悦控股有限公司	/	周春林、徐水菊 (夫妇)
11	建德市旋具有限公司	吕雪军	吕雪军	建德市铁桥商贸有限公司、建德市沁心旋具有限公司、建德市沁心置业有限公司、建德市欧美特检测技术有限公司、建德市正凯五金工具有限公司、建德市浩浩文创科技有限公司	/	吕雪军、李卫娟 (夫妇)
12	建德市华辰化工有限公司	许善文	许善文	建德市华辰化工有限公司莲花分公司、杭州正和新材料有限公司、建德文扬企业管理有限公司、建德市欣禾云企业管理有限公司、浙江东科新材料有限公司	/	许善文、洪慧娟 (夫妇)
13	陈坚	/	/	建德市杨村桥预制构件厂	/	陈坚
14	杨树平	/	/	建德市杨家口水电站、浙江省建德市正发碳酸钙有限公司、杭州正和纳米科技有限公司、建德市大同宾馆、杭州斐悦农业发展有限公司	/	杨树平
15	王锦芳	/	/	邵群 (配偶)、邵睿宁 (女儿)	/	王锦芳
16	翁建平	/	/	叶丽蛟 (配偶)、翁修齐 (女儿)	/	翁建平
17	汪绍余	/	/	刘慧琴 (配偶)、汪哲健 (儿子)	/	汪绍余
18	张晓明	/	/	冯雪晴 (配偶)、张昇 (女儿)	/	张晓明
19	张艳芳	/	/	朱建旺 (配偶)、朱俊霖 (儿子)	/	张艳芳

四、股东大会

本行 2020 年度共召开两次股东大会。

(一) 2020 年第一次股东大会于 2020 年 4 月 17 日召开, 本次股东大会应到股东 1925 人, 持有股份表决权 315667280 股; 实到股东 (含代理) 1561 人, 持有股份表决权 278116810 股, 实到股东 (含代理) 持有股份表决权占全部股东股份表决权的 88.10%, 出席本次大会的股东人数符合《中华人民共和国公司法》相关规定。会议审议通过《建德农商银行 2019 年度董事会工作报告》《建德农商银行 2019 年度监事会工作报告》《建德农商银行 2019 年度独立董事工作报告》《关于董事、监事薪酬津贴补贴标准的议案》《建德农商银行 2019 年度董事、监事和高级管理人员履职评价及其薪酬分配情况的报告》《建德农商银行 2019 年度财务决算报告》《建德农商银行 2019 年度利润分配方案》《建德农商银行 2019 年度关联交易报告》《建德农商银行 2019 年度财务预算执行情况和 2020 年财务预算报告》《建德农商银行 2020 年业务经营发展规划报告》《关于变更建德农商银行注册资本的议案》《关于修改建德农商银行章程的议案》《浙江建德农村商业银行股份有限公司股权管理办法》《关于提名程银川同志为浙江建德农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事候选人的议案》等十四项议案, 并经选举, 程银川当选为浙江建德农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事。

(二) 2020 年第一次临时股东大会于 2020 年 7 月 10 日召开, 本次股东大会应到股东 1926 人, 持有股份表决权 331450562 股; 实到股东 (含代理) 1562 人, 持有股份表决权 292521138 股, 实到股东 (含代理) 持有股份表决权占全部股东股份表决权的 88.25%, 出席本次大会的股东人数符合《中华人民共和国公司法》相关规定。会议审议通过《关于发行建德农商

银行二级资本债券的议案》。

五、董事会及其运行情况

（一）董事会构成（按姓氏笔划排列）

1. 王锦芳，女，1975年7月生，本科学历，中级经济师，中共党员，任建德农商银行党委书记、董事长。

2. 方升兴，男，1977年2月生，本科学历，中级经济师，中共党员，任建德农商银行党委委员、副行长。

3. 方红生，男，1976年6月生，博士，教授职称，中共党员，任浙江大学经济学院副院长，本行独立董事。

4. 付光明，男，1957年1月生，大专学历，助理经济师，中共党员，任建德市机械链条有限公司总经理。

5. 任金松，男，1967年5月生，高中学历，助理经济师，任建德市迪旺家纺有限公司总经理。

6. 吴康孟，男，1962年2月生，本科学历，中共党员，任建德市钦堂精细钙业有限公司总经理。

7. 沈子恒，男，1963年11月生，大专学历，任杭州奥立达电梯有限公司董事长。

8. 陈坚，男，1962年8月生，高中学历，中共党员，任建德市杨村桥预制构件厂负责人。

9. 陈生友，男，1965年8月生，本科学历，二级律师，浙江康城律师事务所主任，本行独立董事。

10. 陈志刚，男，1973年12月生，高中学历，任建德市乾潭镇安仁村经济合作社董事长。

11. 项建平，男，1964 年 2 月生，本科学历，任杭州稳健钙业有限公司总经理。

12. 翁建平，男，1967 年 12 月生，本科学历，中级经济师，中共党员，任建德农商银行党委委员、纪委书记、副行长。

13. 程银川，男，1974 年 8 月生，本科学历，中级经济师，中共党员，任建德农商银行党委委员、行长。

（二）董事会会议情况

2020 年，共召开董事会会议 10 次，其中临时董事会议 6 次。

1. 第一届董事会第十五次会议于 2020 年 4 月 17 日召开，会议审议通过《建德农商银行 2019 年度业务经营工作报告》《建德农商银行 2019 年度董事会工作报告（草案）》《建德农商银行 2019 年度独立董事工作报告（草案）》《建德农商银行 2019 年度信息披露报告》《建德农商银行 2019 年度关联交易报告（草案）》《建德农商银行 2019 年度公司治理情况报告》《建德农商银行 2019 年审计工作报告和 2020 年审计工作要点》《浙江银保监局关于浙江建德农村商业银行“三重”专项检查的意见》和《行政处罚决定书》及审议整改落实情况报告、《建德农商银行 2019 年度年报审计报告及专项审计报告》《建德农商银行 2019 年度财务决算报告（草案）》《建德农商银行 2019 年度利润分配方案（草案）》《建德农商银行 2019 年度高管人员履职考核及薪酬分配情况的报告》《建德农商银行 2019 年度流动性风险管理报告》《建德农商银行 2019 年度操作风险监测报告》《建德农商银行 2019 年度内部资本评估报告》《建德农商银行 2019 年度大额风险暴露情况报告》《建德农商银行 2019 年度全面风险管理报告》《建德农商银行 2019 年度消费者权益保护工作报告》《建德农商银行 2019 年度反洗钱工作报告》《建德农商银行理财业务转型发展规划的报告》《建德农商银行 2019 年度财务预算执行情况和 2020 年财务预算报告（草案）》《关于 2020 年度固定资产投

资预算的议案》《建德农商银行 2020 年业务经营发展规划报告（草案）》《建德农商银行资本规划报告（2020-2022 年）》《建德农商银行 2020 年薪酬管理暂行办法（草案）》《关于变更建德农商银行注册资本的议案（草案）》《关于修改建德农商银行章程的议案（草案）》《关于 2020 年度机构规划的议案》《关于购置固定资产的议案》《关于杭州奥立达电梯有限公司、建德市耀欣针纺有限公司、建德宝瑞商业发展有限公司和周宏宇重大关联交易的议案》《关于建德市华辰化工有限公司和杭州正和高分子新材料有限公司重大关联交易的议案》《建德农商银行股权管理办法（草案）的议案》《关于提名程银川同志为浙江建德农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事候选人的议案（草案）》《关于召开建德农商银行 2020 年第一次股东大会的议案》等 34 项议案。

2. 第一届董事会第十六会议于 2020 年 5 月 27 日召开，会议审议通过《建德农商银行 2020 年一季度业务经营工作报告》《建德农商银行 2020 年一季度关联交易报告》《建德农商银行 2020 年一季度流动性风险管理报告》《中国银保监会浙江监管局关于建德农村商业银行 2019 年度监管的意见》及审议整改落实计划报告等 4 项议案。

3. 第一届董事会第十七次会议于 2020 年 7 月 10 日召开，会议审议通过《建德农商银行 2020 年半年度业务经营工作报告》《建德农商银行 2020 年二季度关联交易报告》《建德农商银行 2020 年二季度流动性风险管理报告》《关于发行建德农商银行二级资本债券的议案》《关于修订建德农商银行董事会各专门委员会议事规则的议案》《关于调整董事会各专门委员会委员的议案》《关于建德农商银行新安江支行白沙分理处变更名称和住所的议案》《关于召开建德农商银行 2020 年第一次临时股东大会的议案》等 8 项议案。

4. 第一届董事会第十八次会议于 2020 年 12 月 17 日召开，会议审议通



过《建德农商银行 2020 年三季度业务经营工作报告》《建德农商银行 2020 年三季度流动性风险管理报告》《建德农商银行 2020 年三季度关联交易报告》《关于建德农商银行 2021 年度机构规划的议案》《建德农商银行第一届董事会工作报告（草案）》《建德农商银行三年发展规划（2021-2023 年）（草案）》《建德农商银行支农三年发展规划（2021-2023 年）（草案）》《关于推选建德农商银行第二届董事会董事候选人的议案（草案）》《关于召开建德农商银行 2021 年第一次股东大会的议案》等 9 项议案。

5. 2020 年分别于 1 月 28 日、4 月 2 日、6 月 29 日、8 月 19 日、9 月 29 日和 11 月 11 日召开临时董事会，审批重大关联交易、股权托管等相关议案。

（三）独立董事就有关事项发表的独立意见

独立董事认为报告期内，本行的经营活动符合《中华人民共和国商业银行法》和《建德农商银行章程》的规定，决策程序合法有效；公司治理更趋完善；未发现本行董事、高级管理层履行职责时有违反法律、本行章程或损害本行及股东利益的行为。

本行按照合规程序，聘请浙江同方会计师事务所根据中国注册会计师职业准则对本行 2020 年度会计年报进行了审计，出具了标准的无保留意见审计报告，审计结果真实、公允、完善地反映了本行 2020 年 12 月 31 日的财务状况和 2020 年度经营成果。

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

六、监事会及其运行情况

（一）监事会构成（按姓氏笔划排列）



1. 吕雪军，男，1967 年 12 月生，高中学历，任建德市旋具有限公司总经理。
2. 许善文，男，1974 年 10 月生，大专学历，中共党员，任建德市华辰化工有限公司总经理。
3. 杨树平，男，1961 年 7 月生，大专学历，中共党员，任建德市李家镇沙墩头村党委书记。
4. 汪绍余，男，1965 年 11 月生，本科学历，高级会计师，中共党员，任建德农商银行监事长。
5. 张艳芳，女，1972 年 11 月生，本科学历，中级经济师，中共党员，任建德农商银行清算中心主办会计。
6. 张晓明，男，1969 年 4 月生，大专学历，中级经济师，中共党员，任建德农商银行新安江支行行长。
7. 周春林，男，1965 年 3 月生，高中学历，任建德市春雷五金电器有限公司总经理。
8. 赵建平，男，1963 年 3 月生，高中学历，中共党员，任杭州万乐工贸有限公司总经理。
9. 黄春姣，女，1962 年 6 月生，大专学历，中共党员，任建德市耀欣针纺有限公司总经理。

（二）监事会会议情况

2020 年，共召开监事会会议 4 次。

1. 第一届监事会第十四次会议于 2020 年 4 月 17 日召开，会议审议通过《建德农商银行 2019 年度业务经营工作报告》《建德农商银行 2019 年度监事会工作报告》《建德农商银行 2019 年度信息披露工作报告》《建德农商

银行 2019 年度关联关易工作报告（草案）》《建德农商银行 2019 年度公司治理情况工作报告》《建德农商银行 2019 年审计工作报告和 2020 年审计工作要点》《浙江银保监局关于浙江建德农商银行“三重”专项检查的意见》和《行政处罚决定书》及审议整改落实情况报告、《建德农商银行 2019 年度年报审计报告及专项审计报告》《建德农商银行 2019 年高管人员履职考核及薪酬分配情况的报告》等 9 项议案。监督讨论了董事会及高级管理层对建德农商银行发展战略实施、内部控制、全面风险管理、流动性风险管理、财务管理的执行情况，以及意见和建议。

2. 第一届监事会第十五次会议于 2020 年 5 月 27 日召开，会议审议通过《关于 2020 年一季度业务经营工作报告》《关于 2020 年一季度审计工作报告》《浙江银保监局关于浙江建德农商银行 2019 年度监管的意见》及《建德农商银行 2019 年度监管意见整改落实计划的报告》等 3 项议案；监督讨论了董事会及高级管理层对建德农商银行发展战略实施、内部控制、全面风险管理、流动性风险管理、财务管理的执行情况，以及意见和建议。

3. 第一届监事会第十六次会议于 2020 年 7 月 10 日召开，会议审议通过《关于 2020 二季度业务经营工作报告》《关于 2020 年二季度审计工作报告》等 2 项议案。会议还监督讨论了董事会及高级管理层对建德农商银行发展战略实施、内部控制、全面风险管理、流动性风险管理、财务管理的执行情况，以及意见和建议。

4. 第一届监事会第十七次会议于 2020 年 12 月 17 日召开，会议审议通过《关于 2020 年三季度业务经营工作报告》《关于 2020 年三季度审计工作报告》《关于 2020 年三季度财务分析报告》《建德农商银行第一届监事会工作报告（草案）》《关于推选建德农商银行第二届非职工监事事候选人

的议案（草案）》《关于聘请同方会计师事务所为 2020 年年报审计单位的议案》等 6 项议案。监督讨论董事会及高级管理层对建德农商银行发展战略实施、内部控制、全面风险管理、流动性风险管理、财务管理的执行情况，以及意见和建议。

（三）监事会就有关事项发表的独立意见

监事会认为，本行股东大会、董事会、监事会、高管层“三会一层”依照本行章程及相关制度规定规范运作，董事会认真执行了股东大会的各项决策和授权，未发现超越授权行使权力的行为；高管层依照董事会的授权开展经营活动，无越权经营和严重违章行为。

本行全体董事和高管人员均能勤勉尽职，认真履行各自职责，在进行相关决策时，能基于股东及其他利益相关人的利益出发，未发现其有损害本行利益的行为，未发现违反国家法规、本行章程及制度的行为。

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

本行关联交易公平合理，未发现损害股东权益和本行利益的情况。

报告期内，本行未发生重大收购与出售资产事项。

七、高级管理层

本行高级管理层共 3 名，其中行长 1 名，副行长 2 名。2020 年，本行高级管理层带领全行员工，依据股东大会、董事会提出的工作目标和要求，部署落实各项工作，及时向董事会、监事会报告各阶段的经营情况，接受监事会监督，认真履行经营职责，业务经营得到了较好的发展，较好的完成了全年经营目标。

第四章 风险管理

一、风险管理概况

2020年，本行树立全面风险管理理念，持续强化信用风险、操作风险、流动性风险、市场风险、声誉风险等全面风险管理力度，加强反洗钱和消费者权益保护工作，促进全行合规、稳健、可持续发展。

二、信用风险状况

本行建立由董事会及下设风险管理委员会、高级管理层、风险管理部、各支行构成分级实施的信用风险治理结构，构建信贷审批控制流程、风险评估及报告流程，持续信用风险管理系统建设，加大风险排查、现场检查、非现场检查力度，提高风险预警及风险处置能力。截至2020年末，本行五级不良贷款余额17874万元，比年初新增6465万元；不良率1.17%，比年初上升0.21个百分点。逾期贷款余额18778万元，逾期贷款率1.23%，其中逾期60天以上贷款余额11753万元，逾期90天以上贷款余额11266万元，逾期90天以上贷款占账面不良贷款比例为63.03%，高于监管要求最低值36.97个百分点，实现逾期60天以上贷款不良贷款全部入账。

三、流动性风险状况

本行严格执行监管要求，在流动性风险偏好、风险限额、管理策略、管理程序等整体框架下，流动性风险管理能力不断得到提升。一是进一步明确董事会承担流动性风险管理最终责任，监事会对流动性风险管理履职情况进行监督评价，流动性风险管理领导小组负责全行流动性风险管理工作的工作机制。二是落实《建德农商银行流动性风险预案》和《建德农商

银行流动性管理办法》，制定流动性风险限额设定、调整授权制度，明确流动性指标管理。三是明确经营层内部部门职责分工，风险合规部负责流动性风险指标日常数据监测，财务会计部负责日常流动性业务管理，按季开展流动性风险压力测试，业务管理部负责外汇头寸日常监控，审计部负责对流动性风险管理过程进行审计。四是根据监管要求，在 2020 年 11 月 11 日开展 2020 年度流动性风险应急演练，通过演练强化流动性应急预案理解运用，提高处置流动性突发事件技能，强化流动性突发事件发生时自救能力和同业互助工作机制。截至年末，本行流动性比率为 72.02%，超额备付率为 4.67%，存贷比（调整后）为 70.08%，流动性匹配率为 151.29%，核心负债比例为 72.86%，拨备覆盖率为 671.32%，拨贷比为 7.88%，总体上，本行流动性风险管理工作良好，各项流动性分层监测预警指标完成情况良好，均符合好银行标准。

四、市场风险状况

本行明确市场风险管理组织架构体系，董事会负责承担对市场风险管理实施监控最终责任，高级管理层负责制定、定期审查和监督执行市场风险管理政策及体系，各业务条线按职责履行市场风险管理职能。2020 年，本行严格执行监管政策，优化资产配置结构，增加优质流动性资产，降低风险偏好，调整业务结构，同业理财等应收款项类投资业务由固定期限同业理财转向 T+0 开放式同业理财。未开展自营资金投资信贷类资产业务，未通过同业融资、加杠杆进行 SPV 投资，所投资金均为自有资金，压缩理财类业务投资规模，加强同业存单和债券配比，降低投资业务风险；所持底层资产均为 AA+ 以上标准债券，未投向房地产企业和向股市配资，未发生债券违约情况。2020 年受市场利率影响较大，存放同业、买入返售业务和同业存单投资业

务期限较短，市场利率下行影响较大，收益率同比有一定下降。2020年末，已计算市场风险资本的表内交易账户资产 36.23 亿元，根据监管要求，共计提市场风险资本 0.15 亿元，市场风险的风险加权资产总额 1.85 亿元。

五、操作风险状况

本行构建与经营战略相适应操作风险管理组织机构，由董事会、监事会、高管组成操作风险管理领导层，并由风险合规部、审计部、其他业务条线及支行组成操作风险管理“三道防线”，建立自上而下常态化检查机制，自下而上报告机制，实现操作风险识别、评估、监测和控制。2020年，本行及时研究操作风险表现形式、形成原因，发布操作风险提示，实施操作风险识别评估与监测报告机制。2020年末，操作风险资本为 0.91 亿元，加权操作风险资产余额为 11.37 亿元。

六、信息技术风险

本行制定符合实际的信息科技运行计划和信息科技风险评估计划，确保配置足够人力、财力资源，维持稳定、安全的信息科技环境。制定持续的风险识别和评估流程，确定信息科技中存在隐患的区域，评价风险对其业务的潜在影响，对风险进行排序，并确定风险防范措施及所需资源的优先级别。

七、声誉风险

本行进一步健全声誉风险管理体系，加强舆情监测、内部管理和外部联络，2020年无重大声誉风险发生。一是加强声誉风险监测研判机制，加强对传统媒体及网络舆情及时、全面监测，增强预判能力，加强正面宣传引导。二是强化内部管理，经常性开展风险隐患排查，查找潜在声誉风险点，做好风险隔离，不断提高声誉风险防范水平。

八、反洗钱管理



本行反洗钱内部控制制度基本能渗透到各项业务过程及各个操作环节中，并覆盖了本行各部门和岗位，基本形成与本行经营规模、业务范围和风险特点相适应的反洗钱内部控制体系。本行严格履行《中华人民共和国反洗钱法》规定的大额交易和可疑交易报告义务，积极开展反洗钱培训与宣传工作，并按规定建立了客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度以及大额交易和可疑交易上报制度，2020 年度持续推进存量客户身份信息核实和完善工作，存量客户身份信息完整性和有效性大幅提高。

九、消费者权益保护

本行持续探索构建可持续、覆盖广的消费者权益保护体系，全面提升服务质量，切实维护金融消费者合法权益。制定、修订了本行消费者权益保护相关制度，梳理了消费者投诉处理工作流程，建立电话投诉、意见簿（箱）投诉、上门投诉、信件投诉等多种投诉渠道，及时有效化解客户投诉纠纷。同时，大力开展金融知识宣传教育活动，普及金融政策、法规及业务知识，帮助消费者提高自我保护意识和金融维权能力，以辖内 41 家网点为宣传阵地，开展金融宣传教育，开展了“3·15”“防范非法集资”“清廉金融文化”“防诈骗”“反假币”等系列消费者权益保护宣传活动，宣传活动 60 余场次，参与员工 300 余人次，发放各类宣传折页 15000 余份，受众对象 8000 余人，帮助消费者提高自我保护意识和金融维权能力，增强消费者对金融政策、法规的认知度。

第五章 重大事项

一、董事、监事和高级管理人员变动情况

报告期内，因工作需要，经董事会推选，股东大会审议，选举程银川为本行第一届董事会执行董事。省农信联社任命翁建平为本行党委委员、纪委书记，吴兆洋为党委委员，免去汪绍余党委委员、纪委书记职务。

二、重大诉讼事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼和仲裁事项，至年末，本行存在正常业务发生的若干法律诉讼事项，经与专业法律机构咨询，本行经营管理层认为，该法律诉讼事项不会对本行的财务状况产生重大影响。

三、本行及高管人员处罚情况

报告期内，因浙江银保监局对本行开展的“三重”专项检查被处以罚款人民币 80 万元的行政处罚（浙银保监罚决字〔2020〕7 号）。

四、增加或减少注册资本

报告期内，本行增加注册资本 15783282 元，达到 331450562 元。

五、出售及收购资产、分立合并等重大事项

报告期内，本行未发生出售及收购资产、分立合并等重大事项。

六、聘任、解聘会计师事务所情况

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

七、其他需要披露的情况

报告期内，本行于 2020 年 12 月 28 日在全国银行间债券市场以簿记建档的方式公开发行了 2020 年浙江建德农村商业银行股份有限公司二级资本债券 2 亿元，债券期限 5+5 年期。



建德农商银行
JIANDE RURAL COMMERCIAL BANK



DEMEI 德美
厚德·见未来

第六章 附件

附件：审计报告



CHEJIANG TOP-FIRM CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

浙江同方会计师事务所有限公司

地址●杭州市马腾路36号3号楼6楼

电话●0571-88836180 88839058 88839008

传真●0571-87208210 邮编●310012

审计报告

浙同方会审〔2021〕167号

浙江建德农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了浙江建德农村商业银行股份有限公司（以下简称“建德农商银行”）的财务报表，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、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，公允反映了建德农商银行2020年12月31日的财务状况以及2020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“四、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，我们独立于建德农商银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估建德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建德农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督建德农商银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（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，就可能导致对建德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建德农商银行不能持续经营。

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

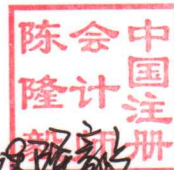
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

(本页无正文。)

浙江同方会计师事务所有限公司



中国注册会计师:



陈会

中国注册会计师:



陈会

报告日期: 2021 年 3 月 8 日

资产负债表

01表

单位：浙江建德农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资 产	附注 五	2020年12月31日	2019年12月31日	负债及所有者权益	附注 五	2020年12月31日	2019年12月31日
现金及存放中央银行款项	(一)	1,257,156,665.63	1,425,218,544.97	负债：			
贵金属				向中央银行借款	(十七)	2,320,972,100.00	
存放联行款项				联行存放款项	(十八)	293,004.22	465,449.44
存放同业款项	(二)	717,687,390.97	1,056,353,217.69	同业及其他金融机构存放款	(十九)	42,380,117.94	42,927,065.27
拆出资金	(三)	7,515,550.00	7,515,550.00	拆入资金	(二十)	99,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(四)	739,264,525.00	60,382,890.00	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
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	(二十一)	100,000,000.00	50,000,000.00
收款项类金融资产				吸收存款	(二十二)	18,630,827,977.33	15,866,767,174.73
				应付职工薪酬	(二十三)	47,556,546.41	60,244,119.34
应收利息	(五)	74,917,976.43	57,493,675.98	应交税费	(二十四)	80,019,478.14	78,397,782.11
其他应收款	(六)	112,253,013.28	45,027,742.17	应付利息	(二十五)	352,042,532.10	269,267,578.73
持有待售资产				其他应付款	(二十六)	37,255,828.40	50,002,731.11
发放贷款和垫款	(七)	14,027,413,963.38	10,907,345,382.72	持有待售负债			
可供出售金融资产	(八)	2,860,037,769.70	3,444,704,816.78	预计负债			
持有至到期投资	(九)	3,381,946,587.59	334,816,528.39	应付债券	(二十七)	547,934,743.33	
长期股权投资				递延所得税负债	(二十八)	3,714,514.51	1,453,271.31
投资性房地产				其他负债	(二十九)	23,660,874.86	136,897,656.77
固定资产	(十)	254,251,427.70	202,212,650.35	负债合计		22,285,657,717.24	16,556,422,828.81
在建工程	(十一)	15,077,466.21	55,616,541.17	所有者权益：			
无形资产	(十二)	62,265,280.59	62,946,892.68	股本	(三十)	331,450,562.00	315,667,280.00
长期待摊费用	(十三)	4,231,303.51	6,095,164.72	其他权益工具			
抵债资产	(十四)	1,905,856.00	1,905,856.00	其中：优先股			
递延所得税资产	(十五)	276,349,998.53	231,900,988.64	永续债			
待处理财产损益				资本公积	(三十一)	66,664,999.40	66,664,999.36
其他资产	(十六)	16,959,624.20	10,908,460.76	减：库存股			
				其他综合收益	(三十二)	8,456,483.10	14,151,455.71
				盈余公积	(三十三)	248,780,887.95	211,894,005.21
				一般风险准备	(三十四)	412,952,253.75	357,952,253.75
				未分配利润	(三十五)	455,271,495.28	387,692,080.18
				所有者权益合计		1,523,576,681.48	1,354,022,074.21
资产总计		23,809,234,398.72	17,910,444,903.02	负债及所有者权益总计		23,809,234,398.72	17,910,444,903.02

董事长：

行长：

会计机构负责人：

利 润 表

02表

编制单位：浙江建德农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	附注五	2020年度	2019年度	项 目	附注五	2020年度	2019年度
一、营业收入			686,125,330.88	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		268,647,771.81	247,215,165.76
（一）利息净收入	（三十六）	713,210,422.25	556,824,336.38	加：营业外收入	（四十八）	1,791,377.81	1,076,536.46
利息收入		916,072,550.25	809,622,714.32	减：营业外支出	（四十九）	10,441,147.92	8,471,170.96
利息支出		352,402,567.23	252,798,377.94	四、利润总额（亏损以“-”号填列）		259,998,001.70	239,820,531.26
（二）手续费及佣金净收入	（三十七）	-4,025,476.94	13,359,642.40	减：所得税费用	（五十）	61,073,369.78	55,386,117.58
手续费及佣金收入		17,971,551.03	35,026,817.08	五、净利润（亏损以“-”号填列）		198,924,631.92	184,434,413.68
手续费及佣金支出		21,997,027.97	21,667,174.68	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		198,924,631.92	184,434,413.68
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	（三十八）	163,296,917.90	113,338,057.33	（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-5,694,972.61	3,525,124.15
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				六、其他综合收益的税后净额			
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	（三十九）	-10,595,732.36	359,320.00	（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	（四十）	-530,524.86	1,244,422.16	1. 重新计量设定受益计划变动额			
（六）资产处置收益（损失以“-”号填列）	（四十一）	4,216.51	387,705.63	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
（七）其他收益（损失以“-”号填列）	（四十二）	666,984.00		3. 其他不可转损益综合收益			
（八）其他业务收入	（四十三）	724,054.98	611,846.98	（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-5,694,972.61	3,525,124.15
二、营业支出				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			
（一）税金及附加	（四十四）	4,444,131.49	438,910,165.12	2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
（二）业务及管理费	（四十五）	225,197,013.99	3,085,358.71	3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
（三）资产减值损失	（四十六）	214,921,504.96	228,629,737.51	4. 现金流量套期损益的有效部分			
（四）其他业务成本	（四十七）		207,147,285.90	5. 外币财务报表折算差额			
			47,783.00	6. 其他可转损益综合收益			
				七、综合收益总额		193,229,659.31	187,959,537.83

董事长：

行长：

会计机构负责人：

现金流量表

03表

编制单位：浙江建德农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2020年度	2019年度	项 目	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量：			投资支付的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	2,763,513,855.27	2,622,035,766.57	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	9,460,026,550.00	628,771,171.12
向中央银行借款净增加额	2,320,972,100.00	-100,000,000.00	支付其他与投资活动有关的现金	36,555,343.41	116,313,562.92
向其他金融机构拆入资金净增加额	99,000,000.00		投资活动现金流出小计	9,496,581,893.41	745,084,734.04
收取利息、手续费及佣金的现金	916,619,800.83	841,735,488.09	投资活动产生的现金流量净额	-3,042,737,448.17	3,752,850,305.44
收到其他与经营活动有关的现金	4,432,251.33	25,999,533.46	三、筹资活动产生的现金流量：		
经营活动现金流入小计	6,104,538,007.43	3,389,770,788.12	吸收投资收到的现金		
客户贷款及垫款净增加额	3,120,068,580.66	1,814,854,437.10	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	200,000,000.00	
存放中央银行和存放同业款项净增加额	-509,002,142.46	1,884,958,971.45	发行债券收到的现金		
向其他金融机构拆出资金净增加额			收到其他与筹资活动有关的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	291,624,641.83	268,747,216.43	筹资活动现金流入小计	200,000,000.00	
支付给职工以及为职工支付的现金	158,761,516.25	156,820,056.83	偿还债务支付的现金		
支付的各项税费	63,895,805.24	96,704,357.27	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	23,675,052.04	22,547,664.20
支付其他与经营活动有关的现金	441,461,567.07	3,039,092,918.56	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
经营活动现金流出小计	3,566,809,968.59	7,261,177,957.64	支付其他与筹资活动有关的现金		
经营活动产生的现金流量净额	2,537,728,038.84	-3,871,407,169.52	筹资活动现金流出小计	23,675,052.04	22,547,664.20
二、投资活动产生的现金流量：			投资活动产生的现金流量净额	176,324,947.96	-22,547,664.20
收回投资收到的现金	6,389,831,590.58	4,419,636,808.22	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
取得投资收益收到的现金	64,012,854.66	78,298,231.26	五、现金及现金等价物净增加额	-328,684,461.37	-141,104,528.28
收到其他与投资活动有关的现金			加：期初现金及现金等价物余额	1,191,665,551.66	1,332,770,079.94
投资活动现金流入小计	6,453,844,445.24	4,497,935,039.48	六、期末现金及现金等价物余额	862,981,090.29	1,191,665,551.66

会计机构负责人：

行长：

董事长：

所有者权益变动表

04表-1

金额单位：人民币元

编制单位：浙江建德农村商业银行股份有限公司

项 目	2020年度						
	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
		优先股	永续债				
一、上期期末余额	315,667,280.00			66,664,999.36		14,151,455.71	211,894,005.21
加：会计政策变更及其他 前期差错更正							
二、本期初余额	315,667,280.00			66,664,999.36		14,151,455.71	211,894,005.21
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	15,783,282.00			0.04		-5,694,972.61	36,886,882.74
（一）综合收益总额						-5,694,972.61	
（二）所有者投入和减少资本	15,783,282.00			0.04			
1.所有者投入资本	15,783,282.00						
2.股份支付计入所有者权益的金额							
3.其他				0.04			
（三）利润分配							
1.提取盈余公积							36,886,882.74
2.提取一般风险准备							36,886,882.74
3.对所有者（或股东）的分配							-131,345,216.82
（四）所有者权益内部结转							
1.资本公积转增资本（股本）							55,000,000.00
2.盈余公积转增资本（股本）							55,000,000.00
3.盈余公积弥补亏损							-39,458,334.08
4.其他							
（五）其他							
四、本期末余额	331,450,562.00			66,664,999.40		8,456,483.10	248,780,887.95
							412,952,253.75
							455,271,495.28
							1,523,576,681.48

董事长：

行长：

第7页 共56页

会计机构负责人：

所有者权益变动表

项 目	2019年度						
	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
		优先股	永续债				
一、上期期末余额	300,635,462.00			66,664,999.53		10,626,331.56	179,708,611.13
加：会计政策变更及其他 前期差错更正							
二、本期初余额	300,635,462.00			66,664,999.53		10,626,331.56	179,708,611.13
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	15,031,818.00			-0.17		3,525,124.15	32,185,394.08
（一）综合收益总额						3,525,124.15	
（二）所有者投入和减少资本	15,031,818.00			-0.17			
1.所有者投入资本	15,031,818.00						
2.股份支付计入所有者权益的金额							
3.其他				-0.17			
（三）利润分配							
1.提取盈余公积							32,185,394.08
2.提取一般风险准备							32,185,394.08
3.对所有者（或股东）的分配							-109,764,876.28
（四）所有者权益内部结转							
1.资本公积转增资本（股本）							-32,185,394.08
2.盈余公积转增资本（股本）							-40,000,000.00
3.盈余公积弥补亏损							-37,579,482.20
4.其他							
（五）其他							
四、本期末余额	315,667,280.00			66,664,999.36		14,151,455.71	211,894,005.21
							357,952,253.75
							387,692,080.18
							1,354,022,074.21

董事长：行长：会计机构负责人：