



# 建德农商银行 2019 年度 信息披露报告

二〇二〇年四月



# 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 2019 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、本报告经本行第一届董事会第十五次会议审议通过。

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 315667280.00 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，浙江建德农村商业银行股份有限公司董事会办公室，联系电话：0571-64797099，传真：0571-64719990，电子信箱为：jdl sbgs@126.com，邮政编码：311600。

(五) 注册地址：浙江省建德市新安江街道新安东路 126 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。

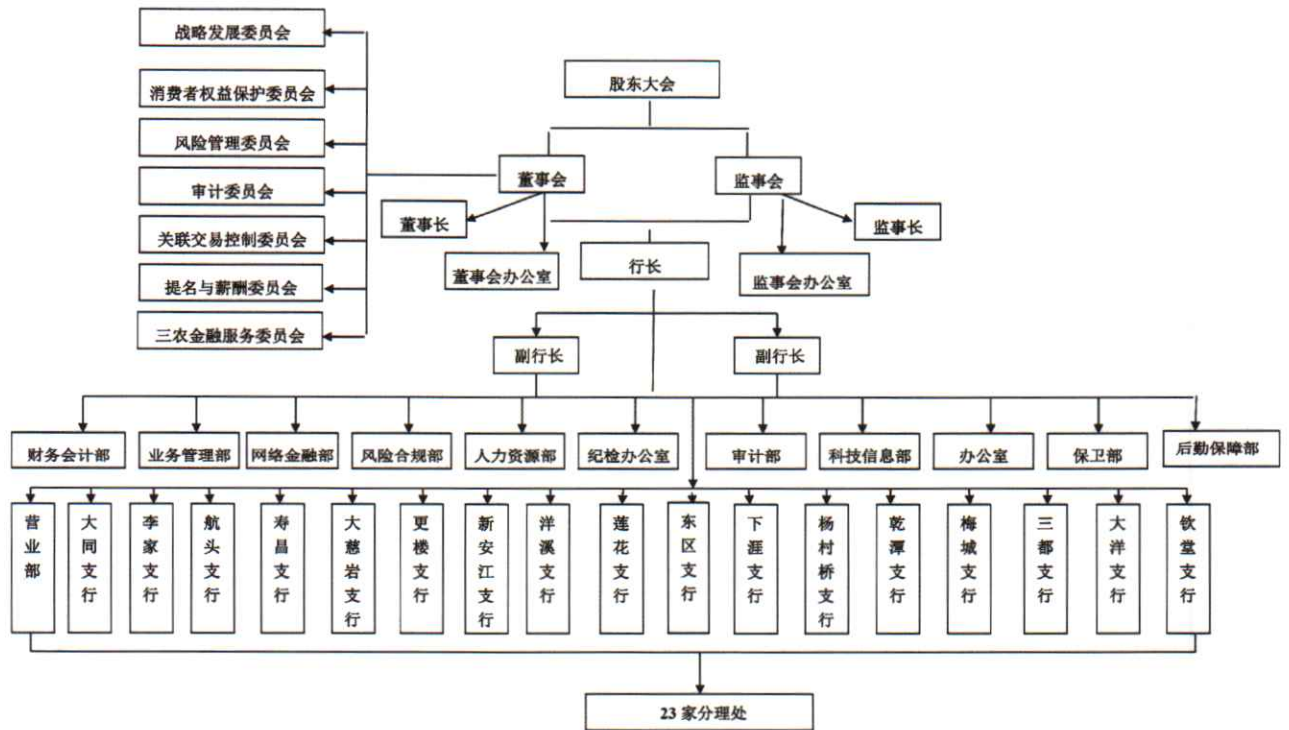
(七) 本行信息披露指定媒体为：建德新闻网、其他报纸或置放于营业场所。

(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



## 三、本行员工情况

截至 2019 年末，本行在岗员工 486 人，其中大专及以上学历 466 人，中层干部及以上管理人员 63 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

2019年主要经营目标：新增存款10亿元；新增贷款7.5亿元；不良贷款率控制在1.22%以下；实现利润总额2.2亿元；资本充足率（新口径）不低于11.5%。

2019年末，本行各项存款余额158.67亿元，比年初增26.16亿元，完成目标261.60%；各项贷款余额119.37亿元，比年初增16.47亿元，完成目标219.60%；不良贷款率0.96%；实现利润总额2.40亿元，完成目标109.09%；资本充足率（新口径）12.84%。

### 二、资产负债总体情况

2019年末，本行资产总额179.10亿元，比年初增28.92亿元，增幅19.26%。其中：各项贷款119.37亿元，比年初增16.47亿元，增幅16.01%。

2019年末，本行负债总额165.56亿元，比年初增27.27亿元，增幅19.72%。其中：各项存款余额158.67亿元，比年初增26.16亿元，增幅19.74%，各项存款中：对私存款119.92亿元，占比75.58%，对公存款38.75亿元，占比24.42%。

2019年末，本行所有者权益合计135402万元，比年初增16541万元，增幅13.92%。其中：股本金31567万元，盈余公积21190万元，资本公积6666万元，一般风险准备35795万元，其他综合收益1415万元，未分配利润38769万元。

### 三、主要财务指标和监管指标

（一）财务收支情况。2019年本行财务总收入96167万元，其中：



贷款利息收入 75074 万元、金融机构往来利息收入 5888 万元、手续费及佣金收入 3503 万元、其他业务收入 61 万元、投资收益 11334 万元、汇兑损益和公允价值变动损益 160 万元、资产处置损益 39 万元、营业外收入 108 万元。财务总支出 72185 万元，其中：存款利息支出 24751 万元、金融机构往来支出 529 万元、手续费及佣金支出 2167 万元、业务及管理费用 22863 万元、其他业务支出 4 万元、税金及附加 309 万元、计提资产减值准备 20715 万元、营业外支出 847 万元。全年实现利润总额 23982 万元，所得税费用 5539 万元，净利润 18443 万元。按照监管口径，资产利润率 1.12%，同比降 0.01 个百分点；资本利润率 14.48%，同比降 0.01 个百分点；成本收入比率 33.32%，同比增 0.03 个百分点。

## （二）利润分配情况

1. 2018 年度利润分配情况。本行根据 2019 年第一次股东大会审议通过的《建德农商银行 2018 年度利润分配方案》，于 2019 年 4 月份对 2018 年度实现的净利润 160926970.35 元实施了分配：

（1）提取法定盈余公积。按当年净利润的 10% 提取法定盈余公积 16092697.04 元。

（2）提取一般准备 40000000.00 元。

（3）提取任意盈余公积。按当年净利润的 10% 提取任意盈余公积 16092697.04 元。

（4）向投资者分配利润。按股本金的 12.5% 向投资者利润分配 37579482.20 元，其中：按股本金的 7.5% 向投资者分配现金红利 22547664.20 元，按股本金的 5% 转增股本 15031818.00 元。

当年净利润分配后剩余 51162094.07 元，分配后可供分配利润结余 203257666.50 元，留待以后年度分配。



2. 2019 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 2019 年度经审计的会计报表税后利润为 184434413.68 元。2019 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 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（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 21.39%，分红方式：5% 转增股本，7.5% 现金分红（个人税后 5%）。

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。

(三) 资本充足状况。2019 年末，按照监管新口径，核心一级资本充足率 11.74%，一级资本充足率 11.74%，资本充足率 12.84%。

(四) 其他主要监管指标情况。2019 年末，流动性比例 68.77%，同比增 21.03 个百分点；超额备付金率 7.67%，同比增 2.92 个百分点；贷款拨备比 8.63%，同比增 0.25 个百分点；拨备覆盖率 902.85%，同比增 117.21 个百分点；单一客户贷款集中度 3.37%，同比下降 0.48 个百分点；单一集团客户授信集中度 6.08%，同比增 0.39 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	2018年	2019年
营业收入		86833	96059
其中：贷款利息收入		67277	75074
业务及管理费		22249	22863
利润总额		20787	23982
净利润		16093	18443
每股净资产		3.95	4.29
股本金总额		30064	31567
每股收益		0.54	0.59
资产利润率	≥0.6	1.13	1.12
资本利润率	≥11	14.49	14.48
成本收入比率	≤45	33.29	33.32
资本充足率	≥10.5	12.98	12.84
一级资本充足率	≥8.5	11.88	11.74
流动性比例	≥25	47.74	68.77
超额备付金率（含同业）	≥3	4.75	7.67
杠杆率	≥4	7.67	7.37
不良贷款余额（五级分类）		10976	11409
不良贷款比例（五级分类）	≤5	1.07	0.96
贷款拨备比	≥2.5	8.38	8.63
拨备覆盖率	≥150	785.64	902.85
单一客户贷款集中度	≤10	3.85	3.37
单一集团客户授信集中度	≤15	5.69	6.08



#### 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2019年12月31日的财务状况以及2019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。2019 年末，本行各项贷款余额 1193731 万元，其中：正常类贷款 1146481 万元，关注类贷款 35841 万元，次级类贷款 5912 万元，可疑类贷款 4072 万元，损失类贷款 1425 万元；五级不良贷款余额 11409 万元，五级不良贷款率 0.96%。

(二) 不良贷款变动情况。2019 年新增五级不良贷款 9480 万元，其中经营管理产生不良贷款 5190 万元，其他原因产生不良贷款 4290 万元；减少五级不良贷款 9047 万元，其中核销呆账贷款 1294 万元，现金收回 7753 万元；五级不良贷款余额 11409 万元，比年初增加 433 万元，不良率 0.96%，比年初下降 0.11 个百分点。

### 贷款五级分类结构

单位：万元

项目	2018 年	2019 年
正常贷款	990189	1146481
关注贷款	27854	35841
次级贷款	8622	5912
可疑贷款	1913	4072
损失贷款	441	1425
合计	1029019	1193731

### 七、2019 年末最大十家客户贷款情况

截至 2019 年末，本行十大客户贷款集中度为 25.69%，比年初下降 1.91 个百分点；单一客户贷款集中度为 3.37%，比年初下降 0.48 个百分点。

### 2019 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	杭州建德高铁新区投资发展有限公司	4998	2000
2	建德市机械链条有限公司	4660	700



3	建德市创易物产有限公司	4550	2600
4	杭州屹通新材料股份有限公司	4100	-900
5	建德市新安江科技城发展投资有限公司	3995	1995
6	建德市大岩山矿业有限公司	3432	-960
7	建德市钦堂钙业有限公司	3200	210
8	杭州韵博化纤有限公司	3110	490
9	建德市梅城镇资产经营有限公司	3000	3000
10	建德市铁投设施投资有限公司	3000	3000
	合计	38045	12135

## 八、关联交易情况

### (一) 重大关联交易情况

截至 2019 年末，2019 年度纳入重大关联交易审批的重大关联交易余额 38579.33 万元，占期末资本净额 26.05%，其中：关联方浙江钦堂钙业股份有限公司（含关联单位）期末交易余额 8832.42 万元，占期末资本净额 5.96%，期末重大关联交易余额如下表（单位：万元）：

序号	关联方名称	授信总金额	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	浙江钦堂钙业股份有限公司	15,200.00	10.26%	3,200.00	1,432.42			8,832.42	5.96%
	建德市大岩山矿业有限公司			2,000.00					
	山东鹏坚建筑工程有限公司			2,200.00					
2	杭州易格机械技术有限公司	5,440.00	3.67%	780.00				5,440.00	3.67%
	建德市机械链条有限公司			4,660.00					
3	杭州奥立达电梯有限公司	5,000.00	3.38%			4,445.00	251.12	4,696.12	3.17%
4	建德市迪旺家纺有限公司	5,000.00	3.38%	2,100.00				5,000.00	3.38%
	浙江耀恒光电科技有限公司			2,700.00					
	建德市迪旺色母料有限公司			200.00					
5	建德市耀欣针纺有限公司	5,000.00	3.38%			2,280.99		2,280.99	1.54%
6	杭州屹通新材料股份有限公司	4,500.00	3.04%	4,100.00				4,100.00	2.77%
7	杭州正和纳米科技有限公司	4,400.00	2.97%		600.34			3,200.34	2.16%
	浙江省建德市正发药业有限公司			1,800.00					
	浙江省建德市正发碳酸钙有限公司			700.00	100.00				



8	建德市华辰化工有限公司	3,850.00	2.60%	1,200.00	131.66	0.00	0.00	1,331.66	0.90%
	杭州正和高分子新材料有限公司								
9	建德市杭新土石方工程有限公司	1,800.00	1.21%	1,400.00				1,400.00	0.95%
10	建德市旋具有限公司	1,610.00	1.09%	780.00		200.80		980.80	0.66%
11	杭州春雷工具有限公司	1,500.00	1.01%	500.00				500.00	0.34%
	建德市春雷五金电器有限公司								
12	杭州万乐工贸有限公司	1,310.00	0.88%			317.00		817.00	0.55%
	杭州中石建材有限公司			400.00	100.00				
		54,610.00	36.87%	28,720.00	2,364.42	7,243.79	251.12	38,579.33	26.05%

## (二) 一般关联方交易情况

### 1. 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

截至 2019 年末，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 3,362.50 万元，具体详见下表(单位：万元)：

序号	关联方名称	关联方关系	贷款余额	贴现余额	承兑敞口	保函敞口	合计
1	舒杰敏	杨村桥支行副行长	254.67				254.67
2	建德市中源家纺有限公司	风险经理夏小琴配偶控制的企业	200.00				200.00
3	徐梦霞	新安江支行白沙分理处负责人许婷配偶	170.66				170.66
4	王根明	寿昌支行客户经理王霞父亲	169.00				169.00
5	陈浩	董事陈坚儿子	162.00				162.00
6	任泽成	董事任金松儿子	150.00				150.00
7	柳建靓	董事付光明女婿	140.00				140.00
8	刘慧琴	监事长汪绍余妻子	134.44				134.44
9	曹卓明	钦堂支行行长徐静配偶	126.00				126.00
10	方晓阳	航头支行大店口分理处负责人方玟皓父亲	122.00				122.00
11	郑涛	洋溪支行客户经理翁建芳配偶	111.75				111.75
12	潘伟华	梅城支行副行长	103.36				103.36
13	叶莹	梅城支行客户经理	101.20				101.20



		徐华配偶			
14	何平	下涯支行客户经理 叶菁配偶	100.00		100.00
15	汤津枝	乾潭支行客户经理	89.08		89.08
16	杨美芳	航头支行石屏分理 处负责人	88.50		88.50
17	朱玉琪	监事杨树平儿媳	83.37		83.37
18	王百金	杨村桥支行客户经 理王泽南父亲	80.00		80.00
19	胡晋飞	营业部客户经理胡 玉琼父亲	79.00		79.00
20	黄晖	东区支行客户经理 翁珊珊配偶	75.47		75.47
21	方孟慧	洋溪支行副行长伊 建峰配偶	58.88		58.88
22	陈正清	营业部总经理黄晓 红配偶	53.00		53.00
23	吴臣	大同支行副行长	51.79		51.79
24	夏雪芳	业务管理部副总经 理	48.43		48.43
25	许运涛	后勤保障部总经理 储晓荣妻子	48.00		48.00
26	翁志芳	东区支行客户经理 翁珊珊父亲	47.02		47.02
27	郭冷钰	大洋支行麻车分理 处负责人	42.70		42.70
28	欧阳嘉诚	梅城支行客户经理	34.92		34.92
29	陈志刚	董事	32.83		32.83
30	王晓芬	更楼支行副行长谢 力配偶	30.00		30.00
31	周威	人力资源部总经理 黄一萍丈夫	30.00		30.00
32	汪小玲	风险合规部副总经 理蒋奇莹母亲	29.00		29.00
33	汤丽霞	风险合规部副总经 理陈文彤妻子	28.50		28.50
34	张丽丽	新安江支行客户经 理汤玮晨配偶	27.00		27.00
35	黄冬姣	下涯支行副行长徐 静母亲	25.93		25.93
36	张小玲	东区支行客户经理 李国平母亲	25.00		25.00
37	舒涛	杨村桥支行客户经	20.00		20.00



		理				
38	严忠仁	大同支行客户经理 严厚鑫父亲	20.00			20.00
39	董新建	梅城支行客户经理 董泽父亲	19.00			19.00
40	杨佳伟	业务管理部总经理	19.00			19.00
41	楼杰	航头支行客户经理	16.00			16.00
42	杨树平	监事	15.00			15.00
43	倪玉兔	三都支行客户经理 倪小奇父亲	15.00			15.00
44	舒峰	大洋支行客户经理 舒婷父亲	15.00			15.00
45	谢靓	东区支行客户经理 王初宏配偶	13.38			13.38
46	张晓明	监事	13.00			13.00
47	游剑	梅城支行开发区分 理处负责人	10.23			10.23
48	张泽霖	东区支行明珠分理 处负责人	10.00			10.00
49	施雯婷	乾潭支行客户经理	8.81			8.81
50	黄晨	科技信息部总经理 吴白雯妻子	8.00			8.00
51	谢建平	更楼支行副行长谢 力父亲	4.00			4.00
52	李建君	新安江支行客户经 理何思母亲	2.41			2.41
53	叶菊云	新安江支行桥南分 理处负责人李再林 母亲	0.17			0.17
		合 计	<u>3,362.50</u>			<u>3,362.50</u>

## 2. 其他需要披露的一般关联交易

(1) 2019年10月29日,本行向关联方杭州奥立达电梯有限公司支付电梯供货款11.81万元,电梯安装费36.38万元,合计48.19万元(根据合同约定:竣工验收合格后支付电梯货款和安装费95.00%)。

(2) 2019年10月29日,本行退回关联方杭州奥立达电梯有限公司新建综合大楼电梯供货及安装项目履约保证金11.70万元。

## 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、股权结构

#### (一) 股权结构情况

2019 年末股权结构

股东分类	股本(元)	结构(%)	户数(户)	股东较上年增减(户)
法人股	129137509	40.91	54	0
社会自然人股	138453563	43.86	1574	2
员工股	48076208	15.23	299	-1
合计	315667280	100.00	1927	1

#### (二) 最大十名股东及变动情况

截至 2019 年末，本行注册资本 31566.7280 万元，实收资本为 31566.7280 万元，其中：最大十名法人股东持股 9998.0437 万元，持股比例 31.67%，最大十名自然人股东持股 2334.7299 万元，持股比例 7.40%。

最大十名法人股东及持股情况表(单位：万元)

序号	法人股东名称	持股金额	占股金比例(%)
1	建德市迪旺家纺有限公司	1637.1360	5.19
2	杭州屹通新材料股份有限公司	1585.4565	5.02
3	建德市杭新土石方工程有限公司	1584.8175	5.02
4	杭州奥立达电梯有限公司	1046.2486	3.31





5	建德市机械链条有限公司	983.0296	3.11
6	建德市大同福利轻工助剂有限公司	842.9570	2.67
7	建德市耀欣针纺有限公司	834.0837	2.64
8	杭州万乐工贸有限公司	616.9359	1.95
9	杭州艺佳纺织品有限公司	480.6676	1.52
10	建德市新海锦家纺有限公司	386.7113	1.23
—		9998.0437	31.67

最大十名自然人股东及持股情况表(单位: 万元)

序号	股东名称	持股金额	占股金比例%
1	陈小英	423.5673	1.34
2	陈颖权	423.5670	1.34
3	陈志刚	172.0898	0.55
4	许善文	154.1415	0.49
5	周卫彬	145.8222	0.46
6	唐斐	140.1666	0.44
7	王彩金	131.4763	0.42
8	林焰伟	126.2852	0.40
9	周志平	124.7432	0.40
10	季菊云	123.2177	0.39
11	虞新富	123.2177	0.39
12	徐启	123.2177	0.39
13	许国香	123.2177	0.39
—	合计	2334.7299	7.40

注: 上述 10 至 13 序列号的股东持股金额相同, 作为前 10 大自然人股东全部列示。

2019 年度, 本行最大十名法人股东和最大十名自然人股东无变动; 全年共发生 25 笔股权变更, 涉及股份 221.75 万股, 均为自然人之间股权转让。

## 二、主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》规定, 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、嘉兴新鼎明贰拾壹股权投资合伙企业、杭州迪旺电子商务有限公司、杭州舵昌股权投资合伙企业（有限合伙）、浙江隆源环境科技股份有限公司、桐庐县城南街道迪旺披萨店	/	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	建德和易能源科技有限公司、杭州湖塘配售电有限公司	/	汪志荣、汪志春、杭州慈正股权投资合伙企业（有限合伙）
3	建德市杭新土石方工程有限公司	吴浩	陈志刚	建德市杭新土石方工程有限公司、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	/	吴浩、陈志刚（夫妇）
4	杭州奥立达电梯有限公司	沈子恒	沈子恒	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	/	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、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、建德市新安江街道芭芭服饰店、杭州清珺环保科技有限公司	/	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	杭州稳健钙业有限公司、建德市建业家纺厂	/	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	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、建德宝瑞商业发展有限公司、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	/	黄春姣
8	杭州万乐工贸有限公司	姜雅敏	赵建平	赵建平、姜雅敏 (夫妇)、赵智上 (父子)	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	/	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	吴康孟、吴鹏坚 (父子)	山东鹏坚建筑工程有限公司、杭州锦颢科技有限公司、山东佰亚广告传媒有限公司、北京航联至圣广告传媒有限公司、建德市钦堂碳酸钙行业股份有限公司、建德市大岩山矿业股份有限公司、浙江钦堂钙业股份有限公司、浙江军祥矿业股份有限公司、连云港申通快递有限公司	/	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	周春林、徐水菊 (夫妇)	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	吕雪军、李卫娟 (夫妇)	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、建德市浩浩文创科技有限公司、建德市铁桥商贸有限公司、建德市正凯五金工具有限公司	/	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	许善文、洪慧娟 (夫妇)	杭州正和高分子新材料有限公司、杭州上科科技材料有限公司、建德市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、建德市华辰化工有限公司莲花分公司	/	许善文、洪慧娟 (夫妇)
13	陈坚	/	/	陈坚	建德市杨村桥预制构件厂	/	陈坚
14	杨树平	/	/	杨树平	建德市杨家口水电站、浙江省建德市正发药业有限公司、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	/	杨树平



15	王锦芳	/	/	邵群 (配偶)、邵睿宁 (女儿)	/	王锦芳
16	翁建平	/	/	叶丽姣 (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)、张异 (女儿)	/	张晓明
19	张艳芳	/	/	朱建旺 (配偶)、朱俊霖 (儿子)	/	张艳芳



### 三、股权出质情况

截至 2019 年末，本行办理股权出质 4870.11 万元，涉及股东 22 户，占本行总股本的比例为 15.43%，出质类型均为反担保质押。

#### 截至 2019 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	16371360	14880000	90.89
2	建德市机械链条有限公司	9830296	8916369	90.70
3	建德市耀欣针纺有限公司	8340837	7565385	90.70
4	杭州艺佳纺织品有限公司	4806676	4400000	91.54
5	建德市新海锦家纺有限公司	3867113	3600000	93.09
6	杭州露依尔纺织有限公司	2477913	2247540	90.70
7	周卫彬	1458222	1322650	90.70
8	许善文	1541415	1300000	84.34
9	范银姣	924557	880530	95.24
10	建德市华辰化工有限公司	966081	860000	89.02
11	任生元	616936	559579	90.70
12	徐晓群	309316	290000	93.76
13	徐美英	309316	280559	90.70
14	唐素珍	309316	280559	90.70
15	建德市富强电器有限公司	263044	238589	90.70
16	章志新	247792	224754	90.70
17	胡连福	235487	213593	90.70
18	建德市莲农生物有机肥有限公司	186437	169104	90.70
19	付鑫	186268	168950	90.70
20	周林海	124743	113146	90.70
21	周银法	115252	104537	90.70
22	胡建新	93979	85242	90.70
	合计	53582356	48701086	90.89

### 四、股东大会

本行 2019 年度共召开一次股东大会。2019 年第一次股东大会于 2019 年 4 月 4 日召开，本次股东大会应到股东 1926 人，持有股份表决权 300635462 股；实到股东（含代理）1553 人，持有股份表决权 265371833 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 88.27%，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 2018 年度董事会工作报告》《建德农商银行 2018 年度监事会工作报告》《建德农商银行 2018 年度独立董事工作报告》《建德农商银行 2018 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 2018 年度财务决算报告》《建德农商银行 2018 年度利润分配方案》《建德农商银行 2018 年度关联方关系及其交易报告》《建德农商银行 2018 年度财务预算执行情况和 2019 年财务预算报告》《建德农商银行 2019 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》《关于修订建德农商银行与内部人和股东关联交易管理办法的议案》共计十二项议案。

## 五、董事会及其运行情况

### （一）董事会构成

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. 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、副行长。
3. 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。
4. 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。
5. 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。



6. 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。

7. 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。

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. 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。

10. 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。

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. 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。

## （二）董事会会议情况

2019年，共召开董事会会议8次，其中临时董事会议4次。

1. 第一届董事会第十一次会议于2019年4月4日召开，会议审议通过《建德农商银行2018年度业务经营工作报告》《建德农商银行2018年度董事会工作报告》《建德农商银行2018年度独立董事工作报告》《建德农商银行2018年度财务决算报告》《建德农商银行2018年度利润分配方案(草案)》《建德农商银行2018年度信息披露报告》《建德农商银行2018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2018年度流动性风险管理报告》《建德农商银行2018年度操作风险监测报告》《建德农商银行2018年度内部资本评估报告》《建德农商银行2018年4季度及2018年度关联方



关系及其交易报告》《相关审计工作报告》《建德农商银行 2018 年度公司治理情况报告》《建德农商银行 2018 年度消费者权益保护工作报告》《建德农商银行 2018 年度财务预算执行情况和 2019 年财务预算报告（草案）》《关于 2019 年度固定资产投资预算的议案》《建德农商银行 2019 年业务经营发展规划报告》《建德农商银行资本规划报告（2019-2021 年）》《建德农商银行 2019 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》《关于修改建德农商银行章程的议案（草案）》《与建德市第一人民医院开展战略合作的议案》《关于 2019 年度机构规划的议案》《关于改建部分营业网点的议案》《关于修订建德农商银行与内部人和股东关联交易管理办法的议案（草案）》《关于召开建德农商银行第七次股东大会的议案》《关于李云峰同志申请辞去董事长、董事及相关专门委员会委员职务的议案》《关于提名王锦芳同志为建德农商银行第一届董事会董事长候选人的议案》并选举董事长、《关于调整董事会各专门委员会委员的议案》。

2. 第一届董事会第十二会议于 2019 年 5 月 10 日召开，会议审议通过《2019 年一季度业务经营工作报告》《2019 年一季度关联方及其交易的报告》《2019 年一季度审计工作报告》《中国银保监会浙江监管局关于建德农村商业银行 2018 年度监管的意见的整改落实计划报告》《关于建德市杭新土石方工程有限公司重大关联交易的议案》《关于董事会授权王锦芳同志暂行董事长职权的议案》。

3. 第一届董事会第十三次会议于 2019 年 8 月 29 日召开，会议审议通过《建德农商银行 2019 年半年度业务经营工作报告》《建德农商银行 2019 年二季度审计工作报告》《建德农商银行 2019 年二季度关联方及其交易的报告》《建德农商银行 2018 年度大额风险暴露情况报告》《关于建德市旋具有限公司重大关联交易的议案》《关于建德市耀欣针纺有限公司重大关联交易的议案》。



4. 第一届董事会第十四次会议于 2019 年 10 月 29 日召开，会议审议通过《建德农商银行 2019 年三季度业务经营工作报告》《建德农商银行 2019 年三季度关联方及其交易的报告》《关于调整内设部室及其职能的议案》《关于聘任（解聘）建德农商银行行长的议案》《关于聘任（解聘）建德农商银行风险合规部负责人的议案》，并同意聘任程银川同志为建德农商银行行长。

5. 2019 年分别于 3 月 15 日、7 月 10 日、12 月 12 日和 12 月 30 日召开临时董事会，审批重大关联交易和股权出质备案等相关议案。

### （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；内控工作取得明显进展，内控机制更趋完善；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 2019 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 2019 年 12 月 31 日的财务状况和 2019 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

1. 汪绍余，男，1965 年 11 月生，本科学历，高级会计师，中共党员，任建德农商银行党委委员、监事长。

2. 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。

3. 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。

4. 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。

5. 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。

6. 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。

7. 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。

8. 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。

9. 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。

## （二）监事会会议情况

2019年，共召开监事会会议4次。

1. 第一届监事会第十次会议于2019年4月4日召开，会议审议通过《关于2018年度业务经营工作报告》《关于2018年度监事会工作报告》《关于2018年度相关审计工作报告》《关于2018年度经营发展规划的评估报告》《2018年度董事、高级管理人员及监事履职评价及薪酬分配情况的报告》等议案。

2. 第一届监事会第十一次会议于2019年5月10日召开，会议审议通

过《关于2019年一季度业务经营工作报告》《关于2019年一季度审计工作报告》；听取《中国银保监会浙江监管局关于建德农村商业银行2018年度监管意见》及整改计划的报告；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. 第一届监事会第十二次会议于2019年8月29日召开，会议审议通过《关于2019半年度业务经营工作报告》《关于2019年二季度审计工作报告》。会议还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。

4. 第一届监事会第十三次会议于2019年10月29日召开，会议审议通过了《关于2019三季度业务经营工作报告》《关于2019年三季度审计工作报告》《关于委托监事会办公室与审计部协同聘请外部审计公司提供年报审计服务的事宜》，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动作，董事会认真执行了股东大会的各项决策和授权，没有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，未发现有违反国家法规、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。2019 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

2019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2019年末，全行五级不良贷款余额11409万元，不良率0.96%，比年初下降0.11个百分点，逾期贷款余额12626万元，逾期贷款率1.06%，逾期90天以上贷款余额7424万元，占账面不良贷款比例为65.07%，高于监管要求最低值34.93个百分点。

### 三、流动性风险状况

本行严格执行监管要求，在本行流动性风险偏好、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。一是修订《流动性管理办法》，成立流动性风险管理领导小组。二是合理控制期限错配，优先发展稳定性存款资金来源和一年以内资产业务，对大额资产负债业务实行匹配运作，保持资产负债期限合理匹配。三是强化资金业务流动性，建立现金及备付、债券、票据等多层次流动性储备，对持有的交易性账户债券按季评估。四是建立头寸报备制度，对省联社清算中心账户及人行准备金账户管理，进行每日两次监控，确保账户资金控制在预警线之内；严格执行

现金预约制及大额转账报备制。强化流动性风险指标日常数据监测,对发生银监 SMART 系统预警指标及时整改。五是按季开展流动性压力测试,11 月开展流动性风险应急演练。2019 年末,全行流动性比率 68.77%,超额备付率 7.67%,优质流动性资产充足率 209.83%,余额存贷比 75.23%,流动性匹配率 162.10%,核心负债比例 80.16%。我行流动性风险管理情况良好,流动性指标完成情况良好,但余额存贷比超过目标值 0.23 个百分点。

#### 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,风险管理部负责市场风险牵头管理工作,各业务条线按职责履行市场风险管理职能。2019 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,在安全、合规、流动性基础上尽量保证资金营运收益。因信贷投放需求旺盛,贷款增速高于存款增速等影响,同业往来业务与投资业务资产规模同比有所下降。受监管评级三级影响,本行不能投资非标资产,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;在 SPV 底层投资方面,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。2019 年末,已计算市场风险资本的表内交易账户资产 35.47 亿元,根据监管要求,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 1.92 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。2019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，截至12月末，操作风险资本为0.84亿元，加权操作风险资产余额为10.53亿元。

## 六、信息技术风险

制定符合本行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，2019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可

疑交易上报制度，2019 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

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，梳理了本行消费者投诉处理工作流程，明确规定相关部门在职责范围内负责客户投诉处理工作的跟踪、监督和考评。对客户投诉处理工作采取“统一管理、分级处理、专人负责”的管理模式。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，对客户投诉的处理流程进行了明确的规定，且应对不同的渠道的投诉设定了处理时效，要求在规定时间内将客户的投诉进行化解。

## 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，因工作调整及其他原因，经董事会审议，李云峰不再担任本行董事长，选举王锦芳为本行董事长；不再聘任王锦芳为本行行长，拟聘任程银川为本行行长。

### 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

报告期内未受到相关处罚。

### 四、增加或减少注册资本

报告期内，本行增加注册资本 15031818 元，达到 315667280 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 2019 年度会计年报审计服务工作。



## 第六章 附件

附件：审计报告



## 审 计 报 告

浙同方会审〔2020〕第 130 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 2019 年 12 月 31 日的资产负债表，2019 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 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 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对内部控制的有效性发表审计意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对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。

浙江同方会计师事务所有限公司



中国注册会计师：



中国注册会计师：



报告日期：2020年4月1日

# 资产负债表

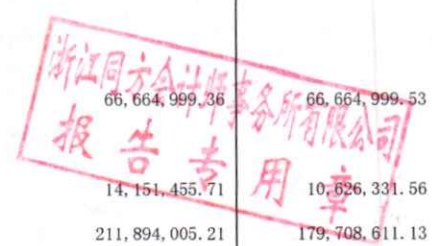
01表

编制单位：浙江建德农村商业银行股份有限公司

2019年12月31日

金额单位：人民币元

资产	注释号	2019年12月31日	2018年12月31日	负债及所有者权益	注释号	2019年12月31日	2018年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	1,425,218,544.97	1,858,939,141.49	向中央银行借款	20		100,000,000.00
贵金属				联行存放款项	21	465,449.44	134,133.62
存放联行款项				同业及其他金融机构存放款	22	42,927,065.27	37,010,587.14
存放同业款项	2	1,056,353,217.69	410,788,613.52	拆入资金			
拆出资金	3	7,515,550.00	7,553,700.00	以公允价值计量且其变动计			
以公允价值计量且其变动计	4	60,382,890.00	60,023,570.00	入当期损益的金融负债			
金融资产				衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款	23	50,000,000.00	
买入返售金融资产	5		676,830,000.00	吸收存款	24	15,866,767,174.73	13,250,647,886.29
应收款项类金融资产	6		197,000,000.00	应付职工薪酬	25	60,244,119.34	59,293,543.82
应收利息	7	57,493,675.98	54,579,632.67	应交税费	26	78,397,782.11	79,465,712.62
其他应收款	8	45,027,742.17	70,695,959.81	应付利息	27	269,267,578.73	210,345,361.20
持有待售资产				应付股利	28	432,240.63	432,240.63
发放贷款和垫款	9	10,907,345,382.72	9,427,960,144.44	其他应付款	29	49,570,490.48	18,443,973.27
可供出售金融资产	10	3,444,704,816.78	1,668,671,252.65	持有待售负债			
持有至到期投资	11	334,816,528.39	156,418,000.00	预计负债			
长期股权投资				应付债券			
投资性房地产				递延所得税负债	30	1,453,271.31	567,440.12
固定资产	12	202,212,650.35	61,090,232.05	其他负债	31	136,897,656.77	73,266,078.45
在建工程	13	55,616,541.17	106,119,488.41	负债合计		16,556,422,828.81	13,829,606,957.16
无形资产	14	62,946,892.68	63,706,241.26	所有者权益：			
长期待摊费用	15	6,095,164.72	8,956,508.25	股本	32	315,667,280.00	300,635,462.00
抵债资产	16	1,905,856.00	1,905,856.00	其他权益工具			
递延所得税资产	17	231,900,988.64	186,978,817.36	其中：优先股			
待处理财产损益				永续债			
其他资产	18	10,908,460.76		资本公积	33	66,664,999.36	66,664,999.53
				减：库存股			
				其他综合收益	34	14,151,455.71	10,626,331.56
				盈余公积	35	211,894,005.21	179,708,611.13
				一般风险准备	36	357,952,253.75	317,952,253.75
				未分配利润	37	387,692,080.18	313,022,542.78
				所有者权益合计		1,354,022,074.21	1,188,610,200.75
资产总计		17,910,444,903.02	15,018,217,157.91	负债及所有者权益总计		17,910,444,903.02	15,018,217,157.91



董事长：王锦芳

行长：程银川

会计机构负责人：吴孟

# 利润表

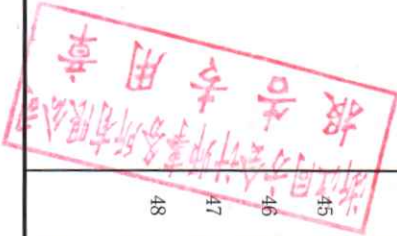
编制单位：浙江建德农村商业银行股份有限公司

2019年度

金额单位：人民币元

02表

项 目	注释号	2019年度	2018年度	项 目	注释号	2019年度	2018年度
一、营业收入		686,125,330.88	668,397,753.32	三、营业利润(亏损以“-”号填列)		247,215,165.76	214,475,702.63
(一) 利息净收入	38	556,824,336.38	533,375,646.62	加：营业外收入	49	1,076,536.46	1,204,094.65
利息收入		809,622,714.32	723,493,262.75	减：营业外支出	50	8,471,170.96	7,811,846.02
利息支出		252,798,377.94	190,117,616.13	四、利润总额(亏损以“-”号填列)		239,820,531.26	207,867,951.26
(二) 手续费及佣金净收入	39	13,359,642.40	30,810,655.60	减：所得税费用	51	55,386,117.58	46,940,980.91
手续费及佣金收入		35,026,817.08	40,623,183.46	五、净利润(亏损以“-”号填列)		184,434,413.68	160,926,970.35
手续费及佣金支出		21,667,174.68	9,812,527.86	(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		184,434,413.68	160,926,970.35
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	40	113,338,057.33	97,074,885.49	(二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
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		3,525,124.15	16,171,907.40
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	41	359,320.00	3,873,825.54	(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)	42	1,244,422.16	2,490,457.38	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)	43	387,705.63	151,797.54	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)				3. 其他不可转损益综合收益			
(八) 其他业务收入	44	611,846.98	620,485.15	(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		3,525,124.15	16,171,907.40
二、营业支出		438,910,165.12	453,922,050.69	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	45	3,085,358.71	2,838,488.57	2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		3,525,124.15	16,171,907.40
(二) 业务及管理费	46	228,629,737.51	222,487,953.67	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	47	207,147,285.90	228,595,568.45	4. 现金流量套期损益的有效部分			
(四) 其他业务成本	48	47,783.00	40.00	5. 外币财务报表折算差额			
				6. 其他可转损益综合收益			
				七、综合收益总额		187,959,537.83	177,098,877.75



董事长：王锦芳

行长：程银川

会计机构负责人：吴磊



# 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

2019年度

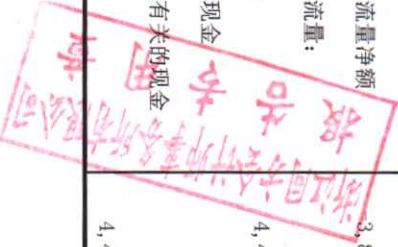
金额单位：人民币元

项目	2019年度	2018年度	2019年度	2018年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	2,622,035,766.57	1,227,487,896.08	628,771,171.12	2,966,447,943.03
向中央银行借款净增加额	-100,000,000.00	100,000,000.00	116,313,562.92	84,066,238.35
向其他金融机构拆入资金净增加额			745,084,734.04	3,050,514,181.38
收取利息、手续费及佣金的现金	841,735,488.09	766,481,702.12	3,752,850,305.44	289,052,843.13
收到其他与经营活动有关的现金	25,999,533.46	56,562,005.75		
经营活动现金流入小计	3,389,770,788.12	2,150,531,603.95		
客户贷款及垫款净增加额	1,814,854,437.10	1,377,176,967.20		
存放中央银行和存放同业款项净增加额	1,901,045,568.67	122,744,301.21		
向其他金融机构拆出资金净增加额				
支付利息、手续费及佣金的现金	268,747,216.43	194,211,807.80		
支付给职工以及为职工支付的现金	156,820,056.83	157,368,446.42		
支付的各项税费	96,704,357.27	91,265,012.44		
支付其他与经营活动有关的现金	3,039,092,918.56	80,442,552.64	22,547,664.20	21,473,958.71
经营活动现金流出小计	7,277,264,554.86	2,023,209,087.71		
经营活动产生的现金流量净额	3,887,493,766.74	127,322,516.24	22,547,664.20	21,473,958.71
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资收到的现金	4,419,636,808.22	3,261,582,219.46	-22,547,664.20	-21,473,958.71
取得投资收益收到的现金	78,298,231.26	77,753,571.22	-157,191,125.50	394,901,400.66
收到其他与投资活动有关的现金		231,233.83	1,332,770,079.94	937,868,679.28
投资活动现金流入小计	4,497,935,039.48	3,339,567,024.51	1,175,578,954.44	1,332,770,079.94
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				
吸收投资收到的现金				
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金				
发行债券收到的现金				
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				
分配股利、利润或偿付利息支付的现金				
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润				
支付其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流出小计				
筹资活动产生的现金流量净额				
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响				
五、现金及现金等价物净增加额				
加：期初现金及现金等价物余额				
六、期末现金及现金等价物余额				

董事长：王锦芳

行长：程银川

会计机构负责人：吴孟



# 所有者权益变动表

04表-1

编制单位：浙江建德农村商业银行股份有限公司

2019年度

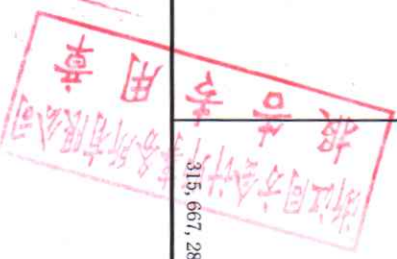
金额单位：人民币元

项 目	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、上期期末余额	300,635,462.00				66,664,999.53		10,626,331.56	179,708,611.13	317,952,253.75	313,022,542.78	1,188,610,200.75
加：会计政策变更及其他前期差错更正											
二、本年期初余额	300,635,462.00				66,664,999.53		10,626,331.56	179,708,611.13	317,952,253.75	313,022,542.78	1,188,610,200.75
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	40,000,000.00	74,669,537.40	165,411,873.46
（一）综合收益总额							3,525,124.15			184,434,413.68	187,959,537.83
（二）所有者投入和减少资本	15,031,818.00				-0.17						15,031,817.83
1.所有者投入资本	15,031,818.00										15,031,818.00
2.股份支付计入所有者权益的金额											
3.其他					-0.17						-0.17
（三）利润分配								32,185,394.08	40,000,000.00	-109,764,876.28	-37,579,482.20
1.提取盈余公积								32,185,394.08		-32,185,394.08	
2.提取一般风险准备								40,000,000.00		-40,000,000.00	
3.对所有者（或股东）的分配										-37,579,482.20	-37,579,482.20
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（股本）											
2.盈余公积转增资本（股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.其他											
（五）其他											
四、本期期末余额	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：王锦芳

行长：程银川

会计机构负责人：吴磊



# 所有者权益变动表

04表-2

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

2018年度

项目	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、上期期末余额	286,319,396.00				66,664,999.79		-5,545,575.84	152,739,489.33	282,952,253.75	249,854,718.94	1,032,985,281.97
加：会计政策变更及其他											
前期差错更正											
二、本期初余额	286,319,396.00				66,664,999.79		-5,545,575.84	152,739,489.33	282,952,253.75	249,854,718.94	1,032,985,281.97
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	14,316,066.00				-0.26		16,171,907.40	26,969,121.80	35,000,000.00	63,167,823.84	155,624,918.78
（一）综合收益总额							16,171,907.40			160,926,970.35	177,098,877.75
（二）所有者投入和减少资本	14,316,066.00										14,316,066.00
1.所有者投入资本	14,316,066.00										14,316,066.00
2.股份支付计入所有者权益的金额											
3.其他					-0.26						-0.26
（三）利润分配								26,969,121.80	35,000,000.00	-97,759,146.51	-35,790,024.71
1.提取盈余公积								26,969,121.80		-26,969,121.80	
2.提取一般风险准备									35,000,000.00	-35,000,000.00	
3.对所有者（或股东）的分配										-35,790,024.71	-35,790,024.71
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（股本）											
2.盈余公积转增资本（股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.其他											
（五）其他											
四、本期期末余额	300,635,462.00				66,664,999.53		10,626,331.56	179,708,611.13	317,952,253.75	313,022,542.78	1,188,610,200.75

董事长：王韶芳

行长：程银川

会计机构负责人：吴孟

