

# 建德农商银行 2021 年度 信息披露报告





# 目 录

## 重要提示

### 第一章 本行概况

### 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 2021 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六次会议审议通过。

四、本行董事长王锦芳、行长程银川、计划财务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 348023175.00 元

(三) 法定代表人（负责人）：王锦芳

(四) 联系人：陈悦，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：0571-64719993，传真：0571-64719990，电子信箱为：bgs@jdnsyh.com，邮政编码：311600。

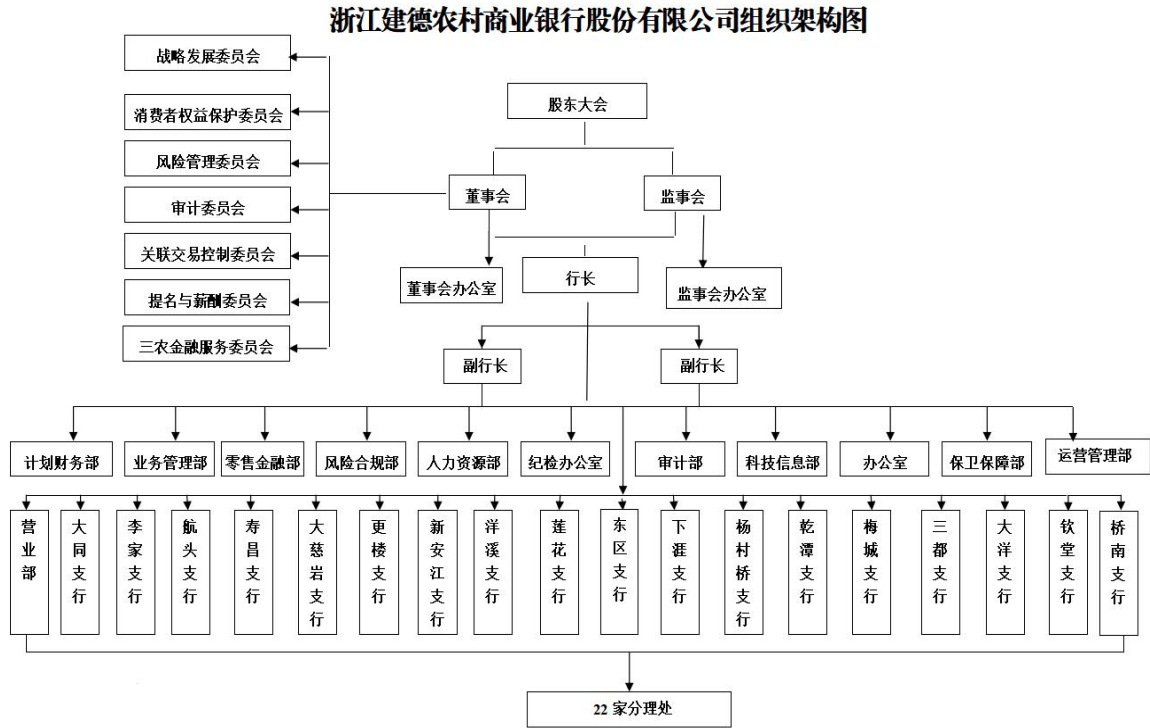
(五) 注册地址：浙江省建德市新安江街道江滨中路 176 号。

(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；新安江支行桥南分理处升格为桥南支行，营业住所由建德市新安江街道白沙路130号变更为建德市新安江街道法院路9号，沧滩分理处变更名称为新安江支行沧滩分理处，乾潭支行马鞍岭分理处营业住所由建德市乾潭镇乾兴路6号变更为建德市乾潭镇子胥西路66-76号，其他网点名称和营业住所无变化。

## 三、本行员工情况

截至2021年末，本行在岗员工465人，其中大专及以上学历450人，中层干部及以上管理人员62人（不含领导班子6人）。报告期内，本行新招录员工14人，离职14人，退休11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

2021 年主要经营目标：新增存款 20 亿元；新增贷款 15 亿元；不良贷款率控制在 1.45% 以下；实现利润总额 2.80 亿元；资本充足率不低于 11.5%。

2021 年末，本行各项存款余额 220.86 亿元，比年初新增 31.07 亿元，增幅 16.38%，完成董事会目标任务的 155.35%；各项贷款余额 184.56 亿元，比年初新增 32.29 亿元，增幅 21.21%，完成董事会目标任务的 215.27%；五级不良贷款 1.62 亿元，不良率 0.88%，控制在董事会目标 1.45% 以下；当年实现账面利润 3 亿元，完成目标任务的 107.14%；资本充足率 14.20%，控制在不低于 11.5% 的目标。

2021 年末，本行涉农贷款余额 177.42 亿元，比年初新增 34.27 亿元，增幅 23.94%，小微企业贷款余额 128.57 亿元，比年初新增 30.44 亿元，增幅 31.02%，高于各项贷款增幅 9.81 个百分点。普惠型农户贷款和普惠型小微企业贷款（扣除重复部分）比年末新增 27.52 亿元，增幅为 22.52%，高于各项贷款（不含贴现）增幅 1.88 个百分点。

2021 年末，我行小微企业户数 24380 户（含个体工商户），比年初新增 4011 户，增幅 16.45%；小微企业贷款平均利率为 5.94%，较上年下降 0.2 个百分点。

### 二、资产负债总体情况

2021 年末，本行资产总额 263.61 亿元，比年初增 25.52 亿元，增幅 10.72%。其中：各项贷款 184.56 亿元，比年初增 32.29 亿元，增幅

21.21%。

2021年末，本行负债总额243.48亿元，比年初增20.62亿元，增幅9.25%。其中：各项存款余额（人行口径）220.86亿元，比年初增31.07亿元，增幅16.38%，各项存款中：对私存款166.24亿元，占比75.27%，对公存款54.63亿元，占比24.73%。

2021年末，本行所有者权益合计201300万元，比年初增48942万元，增幅32.12%。其中：股本金34802万元，盈余公积28857万元，资本公积6666万元，一般风险准备50295万元，其他综合收益4041万元，未分配利润76639万元。

### 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133505万元，同比增24565万元，增幅22.55%。其中：利息收入121515万元（其中贷款利息收入104218万元）、金融机构往来利息收入4872万元、手续费及佣金收入487万元、其他业务收入91万元、投资收益4550万元、汇兑损益11万元、公允价值变动损益1592万元、资产处置损益106万元、其他收益203万元、营业外收入78万元。

2. **财务支出情况。**全年财务总支出103505万元，同比增20564万元，增幅24.79%。其中：利息支出41236万元、金融机构往来支出5499万元、手续费及佣金支出2299万元、业务及管理费用26803万元、营业税金及附加561万元、计提资产减值准备26190万元、营业外支出917万元。

3. **盈利情况。**全年实现利润总额30000万元，所得税费用7000万



元，净利润 23000 万元。按照监管口径，资产利润率 0.92%，同比下降 0.03 个百分点，资本利润率 13.01%，同比下降 0.82 个百分点，成本收入比率 31.76%，同比增加 0.18 个百分点。

## （二）利润分配情况

**1. 2020 年度利润分配情况。**本行根据 2021 年第二次股东大会审议通过的《建德农商银行 2020 年度利润分配方案》，于 2021 年 4 月份对 2020 年度实现的净利润 198,924,631.92 元实施了分配：

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

（4）向投资者分配利润：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，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 16,572,613.00 元，按股本金的 5%向股东派发现金红利约 16,572,528.10 元。

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。

**2. 2021 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 2021 年度经审计的会计报表税后利润为 229,996,351.00 元。2021 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



22,999,635.10 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 39.13%。

(3) 提取任意盈余公积: 按净利润的 10% 提取, 提取金额 22,999,635.10 元。

(4) 股利分配: 按股本金(股本金 348,023,175.00 元)的 12.5% 提取股金红利约 43,502,940.15 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 18.91%, 分红方式: 按股本金的 5% 转增股本约 17,401,198.00 元, 按股本金的 7.5% 向股东派发现金红利约 26,101,742.15 元(含税金额, 个人税后分红比例为 5%)。

当年净利润分配后结余 50,494,140.65 元, 占当年净利润比例为 21.95%; 分配后可供分配利润结余 586,885,067.37 元<sup>1</sup>, 留待以后年度分配。

**(三) 资本充足状况。**2021 年末, 本行核心一级资本净额和一级资本净额为 19.71 亿元, 比年初增加 4.48 亿元, 资本净额 23.59 亿元, 比年初增加 4.80 亿元, 风险加权资产总额 166.13 亿元, 比年初增加 26.47 亿元, 资本充足率 14.20%, 比年初上升 0.74 个百分点; 表内风险资产比年初新增 25.45 亿元, 增幅 20.58%。核心一级资本充足率和一级资本充足率为 11.87%, 比年初上升 0.96 个百分点。主因是本行于 2021 年 1 月 1 日实施新金融工具准则, 首次执行日切换导致未分配利润增加 2.76 亿元。

**(四) 其他主要监管指标情况。**2021 年末, 本行流动性比例 57.01%, 同比下降 15.01 个百分点; 贷款拨备比 5.82%, 同比下降 2.06 个百分

<sup>1</sup> 注:1. 本行于 2022 年 1 月 1 日起实施新金融工具准则, 首次执行日损失准备重新计量增加未分配利润 276,493,563.56 元; 2. 本行于 2022 年完成了参照事业单位人员养老保险金补缴事项并进行了以前年度损益调整, 减少未分配利润 32,444,064.64 元。

点；拨备覆盖率 661.30%，同比下降 10.02 个百分点；单一客户贷款集中度 4.24%，同比下降 0.02 个百分点；单一集团客户授信集中度 8.96%，同比增长 0.93 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	2020 年	2021 年
营业收入		108761	133427
其中：贷款利息收入		86589	104218
业务及管理费		22520	26803
利润总额		26000	30000
净利润		19892	23000
每股净资产		4.60	5.78
股本金总额		33145	34802
每股收益		0.60	0.66
资产利润率	≥0.6	0.95	0.92
资本利润率	≥11	13.83	13.01
成本收入比率	≤45	31.58	31.76
资本充足率	≥10.5	13.46	14.20
一级资本充足率	≥8.5	10.91	11.87
流动性比例	≥25	72.02	57.01
超额备付金率（含同业）	≥3	4.67	4.80
优质流动性资产充足率	≥100	378.87	390.66
杠杆率	≥4	6.28	7.33
不良贷款余额（五级分类）		17874	16240
不良贷款比例（五级分类）	≤5	1.17	0.88
贷款拨备比	≥2.5	7.88	5.82

拨备覆盖率	≥150	671.32	661.30
单一客户贷款集中度	≤10	4.26	4.24
单一集团客户授信集中度	≤15	8.03	8.96

#### 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）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。

### （三）会计政策变更

#### 1. 2021 年 1 月 1 日起本行执行的新准则

2017 年 3 月，财政部修订并颁布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》四项金融工具相关会计准则（以下合并简称“新金融工具准则”），本行于 2021 年 1 月 1 日起采用上述新金融工具准则。

2017 年 7 月，财政部修订并颁布的《企业会计准则第 14 号——收入》建立了一个五步法模型用于核算与客户之间的合同产生的所有收入。该准则下，主体确认的收入应反映其向客户转移商品或劳务的对价，该对价为预计有权向客户收取的金额。准则的原则是提供一个更结构化的方法来计量和确认收入。本行于 2021 年 1 月 1 日起采用上述收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本行大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本行实施该准则对集团财务报表不产生重大影响。

2018 年 12 月，财政部修订并颁布了《企业会计准则第 21 号——租赁》。新租赁准则完善了租赁的定义，增加了租赁的识别、分拆和合并等内容；取消承租人经营租赁和融资租赁的分类，要求在租赁期开始日对所有租赁（短期租赁和低价值资产租赁除外）确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用；改进了承租人对租赁的后续计量，增加了选择权重估和租赁变更情形下的会计处理，并增加了相关披露要求。

对于首次执行日前已存在的合同，本行在首次执行日选择不重新评

估其是否为租赁或者包含租赁。本行根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行日留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。对于首次执行日前的经营租赁，本行根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理：

- 将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁，作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本行根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期。

## 2. 财务报表列示方式变更

根据《关于修订印发<2018 年度金融企业财务报表格式>的通知》（财会〔2018〕36 号）要求，本行将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中，不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，并入“其他资产”及“其他负债”项目中列示。该会计政策变更对本行净利润和所有者权益无影响，对本行 2021 年 1 月 1 日资产负债表的影响请参见第 3 点。

## 3. 首次执行新金融工具准则、租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

### 资产负债表

金额单位：元

项 目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
资 产：			
现金及存放中央银行款 项	1,257,156,665.63	1,257,709,447.70	552,782.07
存放同业款项	717,687,390.97	718,228,559.06	541,168.09

拆出资金	7,515,550.00	7,519,326.85	3,776.85
应收利息	74,917,976.43		-74,917,976.43
其他应收款	112,253,013.28	112,253,013.28	
发放贷款和垫款	14,027,413,963.38	14,436,507,772.28	409,093,808.90
金融投资：			
交易性金融资产	739,264,525.00	880,022,458.93	140,757,933.93
债权投资		3,253,786,505.29	3,253,786,505.29
其他债权投资		2,912,901,408.53	2,912,901,408.53
其他权益工具投资		1,000,000.00	1,000,000.00
可供出售金融资产	2,860,037,769.70		-2,860,037,769.70
持有至到期投资	3,381,946,587.59		-3,381,946,587.59
应收款项类金融资产			
固定资产	254,251,427.70	254,251,427.70	
在建工程	15,077,466.21	15,077,466.21	
无形资产	62,265,280.59	62,265,280.59	
抵债资产	4,231,303.51	4,231,303.51	
长期待摊费用	1,905,856.00	1,905,856.00	
递延所得税资产	276,349,998.53	176,775,699.37	-99,574,299.16
其他资产	16,959,624.20	18,939,827.70	1,980,203.50
资产总计	23,809,234,398.72	24,113,375,353.00	304,140,954.28
负 债：			
向中央银行借款	2,320,972,100.00	2,322,482,766.62	1,510,666.62
联行存放款项	293,004.22	293,004.22	
同业及其他金融机构存 放款	42,380,117.94	42,585,014.31	204,896.37
拆入资金	99,000,000.00	99,003,146.30	3,146.30
卖出回购金融资产款	100,000,000.00	100,004,383.57	4,383.57
吸收存款	18,630,827,977.33	18,981,059,471.36	350,231,494.03
应付职工薪酬	47,556,546.41	47,556,546.41	
应交税费	80,019,478.14	80,019,478.14	
应付利息	352,042,532.10		-352,042,532.10
其他应付款	37,255,828.40	37,255,828.40	
预计负债		5,418,056.83	5,418,056.83
应付债券	547,934,743.33	548,022,688.54	87,945.21
递延所得税负债	3,714,514.51	3,714,514.51	
其他负债	23,660,874.86	23,660,874.86	
负债总计	22,285,657,717.24	22,291,075,774.07	5,418,056.83
股东权益			
股本	331,450,562.00	331,450,562.00	
资本公积	66,664,999.40	66,664,999.40	
其他综合收益	8,456,483.10	30,685,816.99	22,229,333.89
盈余公积	248,780,887.95	248,780,887.95	

一般风险准备	412,952,253.75	412,952,253.75	
未分配利润	455,271,495.28	731,765,058.84	276,493,563.56
股东权益合计	1,523,576,681.48	1,822,299,578.93	298,722,897.45
负债和股东权益合计	23,809,234,398.72	24,113,375,353.00	304,140,954.28

## 六、资产风险分类情况

(一) 贷款风险分类。2021 年末，本行各项贷款余额 1845646 万元，其中：正常类贷款 1789695 万元，关注类贷款 39711 万元，次级类贷款 10519 万元，可疑类贷款 5005 万元，损失类贷款 716 万元；五级不良贷款余额 16240 万元，五级不良贷款率 0.88%。

(二) 不良贷款变动情况。2021 年，本行新产生五级不良贷款 9991 万元，其中经营管理不善造成不良贷款 2773 万元，其他原因形成不良贷款 7218 万元。清收处置不良贷款 11625 万元，其中现金清收 11171 万元，呆账核销 454 万元，均为核销信用卡不良资产。不良率 0.88%，比年初下降 0.29 个百分点。

### 贷款五级分类结构

单位：万元

项目	2020 年	2021 年
正常贷款	1462341	1789695
关注贷款	42507	39711
次级贷款	13464	10519
可疑贷款	3187	5005
损失贷款	1223	716
合计	1522722	1845646

## 七、2021 年末最大十家客户贷款情况

截至 2021 年末，本行单一客户贷款集中度为 4.24%，比年初下降 0.02 个百分点；十大客户贷款余额为 74139.80 万元，占贷款总额比例为 4.02%。

### 2021 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	建德市朝美日化有限公司	10000.00	10000.00
2	杭州辰居置业有限公司	9500.00	9500.00
3	建德宝瑞商业发展有限公司	8000.00	2000.00
4	浙江钦堂钙业有限公司	8000.00	0.00
5	建德市新安江资产经营有限公司	7900.00	0.00
6	建德市美丽大洋投资有限公司	7000.00	1000.00
7	杭州同壮农业发展有限公司	7000.00	7000.00
8	杭州龙驹合成材料有限公司	6633.67	3495.67
9	杭州正和纳米科技有限公司	5346.13	3066.36
10	建德市仁顺建材有限公司	4760.00	4760.00
	合计	74139.80	40822.03

## 八、关联交易情况

### (一) 重大关联交易情况

截至 2021 年末，本行 2021 年度期间纳入重大关联交易审批的重大关联交易余额 76318.47 万元，占期末资本净额 32.35%。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	承兑敞口余额	保函敞口余额	交易余额合计	交易余额占期末资本净额的比例
1	建德市迪旺色母料有限公司	6,700.00	2.84%	200.00				200.00	0.08%
	建德市迪旺家纺有限公司			3,300.00		200.00		3,500.00	1.48%
	浙江耀恒光电科技有限公司			2,700.00				2,700.00	1.14%
	任泽成			300.00				300.00	0.13%
2	建德市华辰化工有限公司	4,800.00	2.03%		662.45			662.45	0.28%
	浙江东科新材料有限公司			300.00	135.13			435.13	0.19%
3	建德市旋具有限公司	2,300.00	0.97%	769.00		83.00		852.00	0.36%
	吕正浩			300.00				300.00	0.13%
4	建德市耀欣针织有限公司	27,600.00	11.70%			1,661.01		1,661.01	0.70%
	杭州奥立达电梯有限公司					4,200.00	273.40	4,473.40	1.90%
	建德宝瑞商业发展有限公司			8,000.00				8,000.00	3.39%
	杭州同壮农业发展有限公司			7,000.00				7,000.00	2.97%
	杭州奥立达电梯科技有限公司								0.00%
	阮旭耀			300.00					300.00



	沈寅								0.00%
5	建德市机械链条有限公司	8,835.00	3.74%	2,780.00				2,780.00	1.18%
	杭州易格机械技术有限公司			845.00				845.00	0.36%
	杭州史密斯重工机械有限公司			4,165.00				4,165.00	1.77%
	柳建靓			200.00				200.00	0.08%
	付莹			100.00				100.00	0.04%
6	建德市大岩山矿业有限公司	24,150.00	10.24%		2,831.65			2,831.65	1.20%
	浙江钦堂钙业有限公司			8,000.00				8,000.00	3.39%
	建德市钦堂精细钙业有限公司			3,196.57				3,196.57	1.35%
	杭州锦昇包装有限公司			450.00				450.00	0.19%
	杭州康晟达新材料有限公司			2,900.00				2,900.00	1.23%
	吴锦燕			300.00				300.00	0.13%
	吴鹏坚			300.00				300.00	0.13%
7	杭州万乐工贸有限公司	3,200.00	1.36%	200.00				200.00	0.08%
	杭州中石建材有限公司			810.00	300.00			1,110.00	0.47%
	赵智上			200.00				200.00	0.08%
8	建德市朝美日化有限公司	10,000.00	4.24%	10,000.00				10,000.00	4.24%
9	建德市杭新土石方工程有限公司	3,000.00	1.27%	1,400.00				1,400.00	0.59%
	陈雨露			300.00				300.00	0.13%
10	杭州艺佳纺织品有限公司	8,640.00	3.66%	1,400.00		1,129.45		2,529.45	1.07%
	建德市永银家居有限公司			400.00		296.81		696.81	0.30%
	建德市佳桐纺织科创有限公司			3,130.00				3,130.00	1.33%
	钟潇			300.00				300.00	0.13%
	钟凯								
合计		99,225.00	42.06%	64,545.57	3,929.23	7,570.27	273.40	76,318.47	32.35%

## (二) 一般关联方交易情况

截至 2021 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 2909.85 万元，具体详见下表

(单位：万元)：

序号	关联方名称	关联方关系	单户贷款 余额合计	贴现余额	承兑敞口	保函敞口	小计
1	洪意钧	副行长吴兆洋近亲属	143.46				143.46
2	刘慧琴	调研员汪绍余近亲属	107.78				107.78
3	朱玉琪	客户经理杨晓恒近亲属	99.00				99.00
4	杨佳伟	支行行长杨佳伟	98.74				98.74
5	舒杰敏	支行行长杨佳伟近亲属	247.05				247.05

6	吴白雯	部室总经理吴白雯	188.50			188.50
7	潘伟华	部室总经理潘伟华	90.59			90.59
8	欧阳嘉诚	客户经理欧阳嘉诚	33.90			33.90
9	曾路	支行副行长陈静近亲属	109.68			109.68
10	吴臣	支行行长吴臣	59.56			59.56
11	董新建	客户经理董泽近亲属	20.00			20.00
12	廖美娟	客户经理胡玉琼近亲属	120.00			120.00
13	张小玲	客户经理李国平近亲属	55.00			55.00
14	楼志坤	客户经理楼杰近亲属	150.00			150.00
15	施雯婷	客户经理施雯婷	8.27			8.27
16	舒涛	客户经理舒涛	20.00			20.00
17	舒峰	客户经理舒婷近亲属	7.70			7.70
18	余莘星	客户经理孙峻近亲属	107.84			107.84
19	赵佳锋	客户经理谭丽萍近亲属	43.69			43.69
20	汤津枝	客户经理汤津枝	86.40			86.40
21	王国平	客户经理王国平	62.38			62.38
22	王百金	客户经理王泽南近亲属	20.00			20.00
23	郑涛	客户经理翁建芬近亲属	104.50			104.50
24	翁志芳	客户经理翁珊珊近亲属	31.76			31.76
25	黄晖	客户经理翁珊珊近亲属	70.19			70.19
26	夏雪芳	支行副行长夏雪芳	45.88			45.88
27	徐梦霞	客户经理许婷近亲属	157.38			157.38
28	严忠仁	客户经理严厚鑫近亲属	30.00			30.00
29	杨美芳	客户经理杨美芳	60.00			60.00
30	叶佳	客户经理叶佳	30.00			30.00
31	何平	客户经理叶菁近亲属	30.00			30.00
32	周建光	客户经理周建光	54.40			54.40
33	黄阳生	客户经理黄阳生	46.39			46.39
34	傅国钧	客户经理傅舒近亲属	0.30			0.30
35	唐建飞	客户经理傅舒近亲属	40.00			40.00
36	应明强	客户经理应杭近亲属	20.00			20.00
37	谢波	客户经理谢波	114.57			114.57
38	汪会良	部室总经理陈悦近亲属	30.00			30.00
39	童亚飞	支行副行长童亚飞	9.94			9.94
40	王复清	客户经理王思佳父亲	5.00			5.00
41	建德市中源家纺有限公司	风险经理夏小琴近亲属控制的法人	150.00			150.00
合计			2,909.85			2,909.85

## 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

##### 2021 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	142084097	40.83	54	0
社会自然人股	154597803	44.42	1568	-7
员工股	51341275	14.75	298	2
合计	348023175	100.00	1920	-5

截至 2021 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 2021 年末，本行最大十名法人股东持股 10902.1418 万元，持股比例 31.33%。与 2020 年相比，未发生变化，具体情况如下表：

##### 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	18049424	5.19
2	杭州屹通新材料股份有限公司	17479658	5.02
3	建德市杭新土石方工程有限公司	17472613	5.02
4	杭州奥立达电梯有限公司	11534891	3.31
5	建德市机械链条有限公司	10837902	3.11
6	建德市大同福利轻工助剂有限公司	9293601	2.67
7	建德市耀欣针纺有限公司	9195773	2.64
8	杭州万乐工贸有限公司	6801718	1.95
9	杭州艺佳纺织品有限公司	5299361	1.52
10	建德市万鹏铝型材有限公司	3056477	0.88
合计		109021418	31.33

2. 前十户自然人股东持股情况。截至 2021 年末，本行最大十名自然人股东持股 2280.9473 万元，持股比例 6.55%。2021 年度，本行前十大自然人股东中股东林焰伟增持 70 万股，持股比例从 0.58% 提升至 0.79%。

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	4669830	1.34
2	陈颖权	4669827	1.34
3	林焰伟	2757295	0.79
4	陈志刚	1897290	0.54
5	许善文	1699410	0.49
6	唐斐	1545336	0.44
7	王彩金	1449526	0.42
8	周卫彬	1387190	0.40
9	周志平	1375294	0.40
10	季菊云	1358475	0.39
合计		22809473	6.55

注：2021 年末持有股数为 1,358,475 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

2021 年度，35 项股权变更，涉及股份 3,832,545 股。

### （四）股权质押情况

截至 2021 年末，本行办理股权质押 18300000 股，涉及法人股东 4

户，自然人股东 1 户，占本行总股本的比例为 5.26%，出质类型包括普通质押和反担保质押。

### 截至 2021 年末股权质押清单

单位：元、%

序号	股东名称	质押类型	股权余额	质押股权数	质押比例
1	建德市华辰化工有限公司	普通质押	1065104	530000	49.76
2	许善文	普通质押	1699410	420000	24.71
3	建德市迪旺家纺有限公司	普通质押	18049424	9000000	49.86
4	建德市耀欣针纺有限公司	反担保质押	9195773	4350000	47.30
5	杭州艺佳纺织品有限公司	反担保质押	5047010	4000000	79.25
合计			35056721	18300000	—

### （五）股权冻结情况

截至 2021 年末，本行没有涉及股权冻结的持股人。

## 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 2021 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% 吴洁 0.05%	5.68%	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%	3.22%	派驻董事

			柳建靓 0.02%		
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	林焰伟	0.79%	/	0.79%	董事
14	杨树平	0.02%	/	0.02%	监事
15	王锦芳	0.05%	邵群 0.08%	0.13%	董事长
16	翁建平	0.10%	/	0.10%	监事长
17	张晓明	0.08%	/	0.08%	监事
18	沈一	0.10%	/	0.10%	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	/	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
3	建德市杭新土石方工程有限公司	吴洁	陈志刚	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、杭州绿天房地产有限公司	/	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	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）、建德市玄武矿业有限公司、杭州奥立达电梯科技有限公司、建德市三合商业管理有限公司、西威电梯有限公司	/	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、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、杭州清珺环保科技有限公司、杭州孟德船务有限公司	/	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	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、建德市耀成缝制设备厂、	/	黄春姣

				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、杭州同壮农业发展有限公司		
8	杭州万乐工贸有限公司	姜雅敏	赵建平	杭州中石建材有限公司、建德市近江旅游发展有限公司、杭州健菜电子商务有限公司、杭州不懒装饰设计有限公司	/	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、浙江钧科新材料有限公司	/	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、杭州正和分子新材料有限公司、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	林焰伟	/	/	建德市朝美日化有限公司、杭州千岛湖朝美乡村度假有限公司	/	林锦祥、林焰伟（父子）
14	杨树平	/	/	浙江省建德市正发药业有限公司、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	/	/	叶丽姣（配偶）、翁修齐（女儿）	/	翁建平
17	张晓明	/	/	冯雪晴（配偶）、张异（女儿）	/	张晓明
18	沈一	/	/	翁秀红（配偶）、沈跃婷（女儿）	/	沈一



#### 四、股东大会

本行 2021 年度共召开两次股东大会。

(一) 2021 年第一次股东大会于 2021 年 1 月 12 日召开, 本次股东大会应到股东 1925 人, 持有股份表决权 331450562 股, 实到股东 (含代理) 1632 人, 持有股份表决权 299170733 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 90.26%, 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《建德农商银行第一届董事会工作报告》《建德农商银行第一届监事会工作报告》《建德农商银行三年发展规划 (2021-2023 年)》《建德农商银行支农三年发展规划 (2021-2023 年)》《建德农商银行第二届董事会董事、董事长选举办法》《建德农商银行第二届监事会非职工监事、监事长选举办法》《关于推选建德农商银行第二届董事会董事候选人的议案》《关于推选建德农商银行第二届监事会非职工监事候选人的议案》等 8 个议案, 并选举了建德农商银行第二届董事会董事、第二届监事会非职工监事。

(二) 2021 年第二次股东大会于 2021 年 3 月 30 日召开, 本次股东大会应到股东 1920 人, 持有股份表决权 331450562 股; 实到股东 (含代理) 1628 人, 持有股份表决权 299220916 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 90.28%, 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 2020 年度独立董事工作报告》《建德农商银行 2020 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 2020 年度财务决算报告》《建德农商银行 2020 年度利润分配方案》《建德农商银行 2020 年度关联方关系及其交易报告》《建德农商银行 2020 年度财务预算执行情况 and 2021 年财务预算报告》《建德农商银行 2021

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》等 9 项议案。

## 五、董事会及其运行情况

### （一）董事会构成（按姓氏笔画排列）

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. 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。

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. 吴兆洋，男，1987 年 6 月生，本科学历，中共党员，任建德农商银行党委委员、副行长。

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. 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。

7. 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。

8. 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。

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. 林焰伟，男，1984年1月生，大专学历，任建德市朝美日化有限公司总经理。

13. 柳建靓，男，1981年10月生，大专学历，任建德市机械链条有限公司总经理。

## （二）董事会会议情况

2021年，共召开董事会会议10次，其中临时董事会议5次。

1. 第二届董事会第一次会议于2021年1月12日召开，会议审议通过《关于提名王锦芳同志为建德农商银行第二届董事会董事长候选人的议案》《关于聘任建德农商银行行长的议案》《关于聘任建德农商银行副行长的议案》《关于聘任建德农商银行财务会计部等部门负责人的议案》《关于聘任建德农商银行董事会办公室主任的议案》《关于调整董事会各专门委员会委员的议案》《关于授予董事长审批权限的议案》等7项议案。

2. 第二届董事会第二次会议于2021年3月30日召开，会议审议通过《建德农商银行2020年度业务经营工作报告》《建德农商银行2020年度独立董事工作报告（草案）》《建德农商银行2020年度信息披露报告》《建德农商银行2020年度关联交易报告（草案）》《建德农商银行2020年度公司治理情况报告》《建德农商银行2020年度审计工作报告和2021年审计工作要点》《建德农商银行2019年度监管意见整改落实情况报告》《建德农商银行2020年度年报审计报告及专项审计报告》《建德农商银行2020年度财务决算报告（草案）》《建德农商银行2020年度利润分配方案（草案）》《建德农商银行2020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2020年度流动性风险管理报告》《建德农商银行2020年度操作风险监测报告》《建德农商银行2020年度内部资

本评估报告》《建德农商银行 2020 年度大额风险暴露情况报告》《建德农商银行 2020 年度全面风险管理报告》《建德农商银行 2020 年度消费者权益保护工作报告》《建德农商银行 2020 年度反洗钱工作报告和 2021 年反洗钱工作计划》《建德农商银行 2020 年度财务预算执行情况和 2021 年财务预算报告(草案)》《关于 2021 年度固定资产投资预算的议案》《建德农商银行 2021 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(2021-2023 年)》《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)》《关于召开建德农商银行 2021 年第二次股东大会的议案》等 25 项议案。

3. 第二届董事会第三次会议于 2021 年 6 月 23 日召开,会议审议通过《建德农商银行 2021 年一季度业务经营工作报告》《建德农商银行 2021 年一季度流动性风险管理报告》《建德农商银行 2021 年一季度关联交易报告》《中国银保监会浙江监管局关于建德农村商业银行 2020 年度监管的意见》《关于授予董事会各专门委员会权限的议案》《关于授予董事长审批权限的议案》《浙江建德农村商业银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险管理办法》等 7 项议案。

4. 第二届董事会第四次会议于 2021 年 8 月 6 日召开,会议审议通过《建德农商银行 2021 年半年度业务经营工作报告》《建德农商银行 2021 年二季度关联交易报告》《建德农商银行“十四五”规划和二〇三五远景目标(草案)》《建德农商银行 2021 年二季度流动性风险管理报告》《关于建德市迪旺家纺有限公司申请股权出质议案》等 5 项议案,并学习了《银行保险机构董事监事履职评价办法(试行)》。

5. 第二届董事会第五次会议于 2021 年 10 月 28 日召开,会议审议通过《建德农商银行 2021 年三季度业务经营工作报告》《2021 年三季度流动性风险管理报告》《2021 年三季度关联交易报告》《关于吴洁受让股

权的议案》《关于建德市华辰化工有限公司申请股权出质议案》《关于许善文申请股权出质的议案》《关于杨村桥支行总部网点改建的议案》等 7 个议案。

6. 2021 年分别于 1 月 27 日、4 月 14 日、8 月 19 日、11 月 19 日和 12 月 15 日召开临时董事会，审批重大关联交易等相关议案。

### **（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执业准则对本行 2021 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 2021 年 12 月 31 日的财务状况和 2021 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（按姓氏笔画排列）**

1. 沈一，男，1974 年 5 月生，本科学历，中级经济师，中共党员，任建德农商银行保卫保障部总经理。

2. 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。

3. 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。

4. 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。

5. 翁建平，男，1967年12月生，本科学历，中级会计师，中共党员，任建德农商银行监事长。

6. 张晓明，男，1969年4月生，大专学历，中级经济师，中共党员，任建德农商银行员工。

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**

2021年，共召开监事会会议5次。

1. 第二届监事会第一次会议于2021年1月12日召开，会议审议通过审议《关于提名翁建平同志为建德农商银行第二届监事会监事长候选人的议案》的议案。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. 第二届监事会第二次会议于2021年3月30日召开，会议审议通过了《建德农商银行2020年度业务经营工作报告》《建德农商银行2020年度信息披露工作报告》《建德农商银行2020年度关联关易工作报告(草案)》《建德农商银行2020年度财务决算报告》《建德农商银行2020年度公司治理情况工作报告》《建德农商银行2020年反洗钱和反恐怖融资

年度报告》《建德农商银行 2020 年反洗钱管理岗位履职专项审计结果的报告》《建德农商银行 2020 年度年报审计报告及专项审计报告》《建德农商银行 2020 年审计工作报告和 2021 年审计工作要点》《建德农商银行 2019 年度监管意见整改落实情况》《建德农商银行 2020 年高管人员履职考核及薪酬分配情况的报告》等 11 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. 第二届监事会第三次会议于 2021 年 6 月 23 日召开，会议审议通过《建德农商银行 2021 年度一季度业务经营工作报告》《建德农商银行 2021 年一季度审计报告》《建德农商银行 2021 年一季度财务活动分析报告》《建德农商银行 2021 年一季度关联交易报告》《中国银保监会浙江监管局关于建德农村商业银行 2020 年度监管的意见》及审议整改落实计划报告等 5 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. 第二届监事会第四次会议于 2021 年 8 月 6 日召开，会议审议通过《建德农商银行 2021 年半年度业务经营工作报告》《建德农商银行 2021 年半年度审计报告》《建德农商银行 2021 年二季度财务活动分析报告》《建德农商银行 2021 年度二季度关联交易报告》《建德农商银行“十四五”规划和二〇三五远景目标》《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》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。

5. 第二届监事会第五次会议于 2021 年 10 月 28 日召开，会议审议

通过《建德农商银行 2021 年三季度业务经营工作报告》《建德农商银行 2021 年三季度审计报告》《建德农商银行 2021 年三季度财务活动分析报告》《建德农商银行 2021 年度三季度关联交易报告》等 4 个议案，并进行董监事反洗钱培训及测试。

### （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。2021 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，较好地完成了全年经营目标。



## 第四章 风险管理

### 一、风险管理概况

2021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2021年末，本行实现四、五级不良贷款额率双降，资产质量持续向好。四级不良贷款余额6227万元，比年初减少293万元，不良贷款率0.34%，比年初下降0.09个百分点；五级不良贷款余额16240万元，比年初减少1634万元；不良贷款率0.88%，比年初下降0.29个百分点。逾期贷款余额1.87亿元，逾期贷款率1.01%；其中逾期60天以上贷款余额1.08亿元，逾期90天以上贷款余额1.03亿元，逾期90天以上贷款占不良贷款比例为63.36%，高于监管要求最低值36.64个百分点。

### 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。二是根据浙江省银保监局和省农信联社文件精神，拟订 2021 年分层监测预警指标值，共设定 71 项阈值，拟订 2021 年流动性风险限额设定，出台《浙江建德农村商业银行股份有限公司 2021 年风险偏好陈述书》，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，计划财务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 2021 年 11 月开展 2021 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，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 57.01%，大口径超额备付率为 2.42%，调整后月存贷比为 80.69%，流动性匹配率为 147.29%，流动性缺口率为 57.01%，核心负债比例为 76.30%，优质流动性资产充足率为 390.66%，拨备覆盖率为 661.30%，拨贷比为 5.82%，流动性风险管理工作较好，流动性分层监测预警指标完成情况良好，符合好银行标准。但调整后存贷比和大口径超额备付率未达标。

#### 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。2021 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。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。2021 年，因人民银行再贷款陆续到期，资金业务余额同比下降；受新准则影响，利息净收入同比大幅提高，投资收益同比迅速下降，手续费净收入持续为负，收入结构变化明显。截至年末，本行投资金额 60.77 亿元，比年初减少 9.71 亿元，已计算市场风险资本的表内交易账户资产 36.43 亿元，根据监管要求，共计提市场风险资本 0.08 亿元，市场风险的风险加权资产总额 0.98 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。2021 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。2021 年末，操作风险资本为 1.02 亿元，加权操作风险资产余额为 12.81 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。2021 年，本行完善信息科技风险管理的“三道防线”建设，第一道防线由科技信息部以及现场或非现场的检查等工作，第二道防线由风险合规部对信息科技制度建设、内部控制、合规管理及尽职监督检查和评价，第三道防线审计部开展信息科技审计。2021 年，本行完善信息科技治理的全面风险管理，完善信息科技风险监测系统，提高风险预警的敏感性，常态化

开展信息科技重点领域、关键环节的风险评估和现场检查，防范重大信息科技风险事件发生，2021年，本行没有发生科技风险事件。

## 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。制定下发《浙江建德农村商业银行股份有限公司声誉风险管理实施细则》，明确职责分工，各职能部室负责监测各自业务条线操作中可能引发的声誉风险事件，对已产生的风险事件积极采取有效措施处置风险。2021年5月，本行制订《浙江建德农村商业银行股份有限公司声誉风险管理战略规划行动方案（2021-2025年）》，积极做好舆情监测引导，定期开展声誉风险隐患排查，从源头上减少声誉风险触发因素，提升声誉风险管理工作前瞻性和针对性，并将声誉风险情景纳入流动性风险压力测试体系。2021年度没有发生一级、二级和三级舆情事件，也未发生有害舆情和危害舆情的情况，未发现重要声誉风险苗头隐患。

## 八、反洗钱管理

董事会为本行反洗钱工作的最高领导机构，董事会承担本行洗钱风险管理的最终责任，董事会下设风险管理委员会履行其洗钱风险管理的部分职责，监事会对董事会、高级管理层履行反洗钱职责情况进行监督和评价，并对反洗钱重大事项或敏感事项的处理负监督责任，运营管理部负责牵头组织全行反洗钱工作。2021年制订《浙江建德农村商业银行股份有限公司反洗钱工作保密及信息共享实施细则》、《浙江建德农村商业银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险管理办法》、《浙江建德农村商业银行股份有限公司洗钱和恐怖融资风险自评估实施细则》。2021年针对客户证件到期客户，采取账户控制措施11352户，461户一代身份证件客户账户采取账户停用。2021年新建立业务关系客户1.26万户，身

份信息采集识别均符合反洗钱要求，合规率达 100%，全行客户信息合规率达 97.00%。2021 年未发现冒名开户及非实名开户，上报人民币大额交易报告 849 份，涉及金额 2036.66 亿元，全年开展反洗钱宣传活动 30 次。

## 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。将宣传金融消费者权益保护工作纳入年度重点宣传教育内容，制定年度消保宣传教育方案，大力普及金融政策、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，今年以来，开展了“3.15”“防范非法集资”“清廉金融文化”“防诈骗”“反洗钱”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 10000 余份，受众对象 6000 余人，加强了对金融消费者风险责任意识的教育，提升了金融消费者的风险识别能力和为自己决策承担责任的意识，起到了良好的社会宣传效果。

## 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，本行组织开展了董事会和监事会换届工作，经董事会推选，股东大会审议，选举吴兆洋为第二届董事会董事，并聘任为副行长。选举林焰伟、柳建靓为本行第二届董事会董事，付光明、陈坚不再担任本行董事。选举翁建平为本行第二届监事会监事长，沈一为职工监事，免去汪绍余监事长职务，张艳芳不再担任本行职工监事。

### 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，本行及高管人员无受到处罚情况。

### 四、增加或减少注册资本

报告期内，本行增加注册资本 16572613 元，达到 348023175 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 2021 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，本行无其他需要披露的情况。



建德农商银行  
JIANDE RURAL COMMERCIAL BANK



DEMEI 德美  
建德·见未来

---

## 第六章 附件

附件：审计报告



## 审 计 报 告

浙同方会审〔2022〕074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，公允反映了建德农商银行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，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（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。

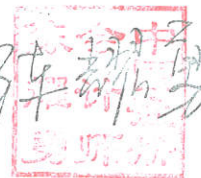
浙江同方会计师事务所有限公司



中国注册会计师：



中国注册会计师：



报告日期：2022年3月15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

金额单位：人民币元

资产	注释号	2021年12月31日	2020年12月31日	负债及所有者权益	注释号	2021年12月31日	2020年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	(一)	1,210,390,523.88	1,257,156,665.63	向中央银行借款	(三十一)	1,163,855,131.95	2,320,972,100.00
存放联行款项				联行存放款项	(三十二)	161,202.71	293,004.22
存放同业款项	(二)	900,858,503.22	717,687,390.97	同业及其他金融机构存放款	(三十三)	56,614,677.56	42,380,117.94
贵金属				拆入资金	(三十四)		99,000,000.00
拆出资金	(三)	105,730,665.39	7,515,550.00	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	(三十五)	100,005,753.42	100,000,000.00
应收利息	(四)		74,917,976.43	吸收存款	(三十六)	22,223,255,513.12	18,630,827,977.33
其他应收款	(五)	26,329,427.76	112,253,013.28	应付职工薪酬	(三十七)	44,471,595.27	47,556,546.41
持有待售资产				应交税费	(三十八)	126,535,358.28	80,019,478.14
发放贷款和垫款	(六)	17,417,692,323.94	14,027,413,963.38	应付利息	(三十九)		352,042,532.10
金融资产：				其他应付款	(四十)	41,386,583.33	37,255,828.40
交易性金融资产	(七)	1,501,810,831.40	739,264,525.00	持有待售负债			
债权投资	(八)	2,384,434,193.71	不适用	租赁负债	(四十一)	3,138,278.44	
其他债权投资	(九)	2,213,864,103.33	不适用	预计负债	(四十二)	12,249,607.91	
其他权益工具投资	(十)	1,000,000.00		应付债券	(四十三)	546,031,306.76	547,934,743.33
可供出售金融资产	(十一)	不适用	2,860,037,769.70	递延所得税负债	(四十四)	14,032,256.07	3,714,514.51
持有至到期投资	(十二)	不适用	3,381,946,587.59	其他负债	(四十五)	16,561,179.55	23,660,874.86
应收款项类金融资产		不适用		负债合计		24,348,298,444.37	22,285,657,717.24
长期股权投资				所有者权益：			
投资性房地产				股本	(四十六)	348,023,175.00	331,450,562.00
固定资产	(十三)	240,239,730.75	254,251,427.70	其他权益工具			
在建工程	(十四)	29,791,108.84	15,077,466.21	资本公积	(四十七)	66,664,999.33	66,664,999.40
使用权资产	(十五)	3,235,945.81		减：库存股			
无形资产	(十六)	60,267,880.25	62,265,280.59	其他综合收益	(四十八)	40,409,218.88	8,456,483.10
长期待摊费用	(十七)	4,246,434.07	4,231,303.51	盈余公积	(四十九)	288,565,814.33	248,780,887.95
抵债资产	(十八)	1,905,856.00	1,905,856.00	一般风险准备	(五十)	502,952,253.75	412,952,253.75
递延所得税资产	(十九)	238,418,127.10	276,349,998.53	未分配利润	(四十一)	766,387,277.72	455,271,495.28
其他资产	(二十)	21,085,527.93	16,959,624.20	所有者权益合计		2,013,002,739.01	1,523,576,681.48
资产总计		26,361,301,183.38	23,809,234,398.72	负债及所有者权益总计		26,361,301,183.38	23,809,234,398.72

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

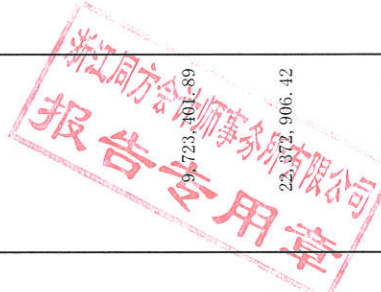
金额单位：人民币元

项 目	注 释 号	2021年度	2020年度	项 目	注 释 号	2021年度	2020年度
一、营业收入		843,930,798.40	713,210,422.25	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		308,393,400.93	268,647,771.81
（一）利息净收入	（四十二）	796,529,925.78	563,669,983.02	加：营业外收入	（五十四）	784,771.96	1,791,377.81
利息收入		1,263,877,670.82	916,072,550.25	减：营业外支出	（五十五）	9,174,331.74	10,441,147.92
利息支出		467,347,745.04	352,402,567.23	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	（五十六）	300,003,841.15	259,998,001.70
（二）手续费及佣金净收入	（四十三）	-18,115,840.12	-4,025,476.94	减：所得税费用		70,007,490.15	61,073,369.78
手续费及佣金收入		4,872,482.54	17,971,551.03	五、净利润（亏损以“-”号填列）		229,996,351.00	198,924,631.92
手续费及佣金支出		22,988,322.66	21,997,027.97	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		229,996,351.00	198,924,631.92
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	（四十四）	45,501,433.20	163,296,917.90	（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	（五十七）	9,723,401.89	-5,694,972.61
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）		-		1. 重新计量设定受益计划变动额			
（四）其他收益	（四十五）	2,027,900.00	666,984.00	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	（四十六）	15,919,561.47	-10,595,732.36	3. 其他权益工具投资公允价值变动			
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	（四十七）	106,427.16	-530,524.86	4. 其他不可转损益综合收益			
（七）其他业务收入	（四十八）	905,810.33	724,054.98	（二）将重分类进损益的其他综合收益		9,723,401.89	-5,694,972.61
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	（四十九）	1,055,580.58	4,216.51	1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
二、营业支出		535,537,397.47	444,562,650.44	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		22,872,906.42	-5,694,972.61
（一）税金及附加	（五十）	5,604,931.21	4,444,131.49	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（二）业务及管理费	（五十一）	268,030,203.74	225,197,013.99	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信用损失准备		-12,649,504.53	
（三）信用减值损失	（五十二）	261,902,262.52	213,421,504.96	5. 可供出售金融资产公允价值变动		不适用	
（四）其他资产减值损失	（五十三）		1,500,000.00	6. 其他可转损益综合收益			
（五）其他业务成本				七、综合收益总额		239,719,752.89	193,229,659.31

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

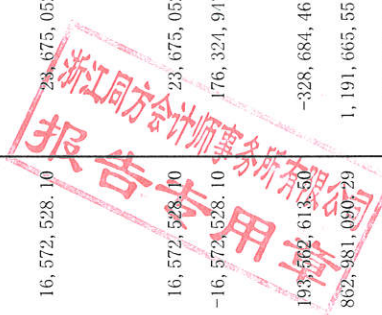
金额单位：人民币元

项 目	2021年度	2020年度	项 目	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量			投资支付的现金	6,228,845,660.00	9,460,026,550.00
客户存款和同业存放款项净增加额	3,606,662,095.41	2,763,513,855.27	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	19,518,377.27	36,555,343.41
向中央银行借款净增加额	-1,157,116,968.05	2,320,972,100.00	支付其他与投资活动有关的现金	6,248,364,037.27	9,496,581,893.41
向其他金融机构拆入资金净增加额	-197,215,115.39	99,000,000.00	投资活动现金流出小计	961,860,235.00	-3,042,737,448.17
收取利息、手续费及佣金的现金	1,225,929,361.35	916,619,800.83	三、筹资活动产生的现金流量		
收到其他与经营活动有关的现金	657,035,947.89	4,432,251.33	吸收投资收到的现金		
经营活动现金流入小计	4,135,295,321.21	6,104,538,007.43	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
客户贷款及垫款净增加额	3,390,278,360.56	3,120,068,580.66	发行债券收到的现金		200,000,000.00
存放中央银行和存放同业款项净增加额	146,409,038.92	-509,002,142.46	收到其他与筹资活动有关的现金		
向其他金融机构拆出资金净增加额	100,000,000.00	291,624,641.83	筹资活动现金流入小计		200,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金	358,113,122.59	158,761,516.25	偿还债务支付的现金	16,572,528.10	
支付给职工以及为职工支付的现金	187,790,090.81	63,895,805.24	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	23,675,052.04	
支付的各项税费	56,710,671.09	441,461,567.07	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与经营活动有关的现金	647,719,130.64	3,566,809,968.59	支付其他与筹资活动有关的现金	16,572,528.10	
经营活动现金流出小计	4,887,020,414.61	2,537,728,038.84	筹资活动现金流出小计	-16,572,528.10	
经营活动产生的现金流量净额	-751,725,093.40	6,389,831,590.58	筹资活动产生的现金流量净额		
二、投资活动产生的现金流量			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	193,562,613.50	
收回投资收到的现金	7,139,339,602.84	64,012,854.66	五、现金及现金等价物净增加额	862,981,090.29	
取得投资收益收到的现金	70,884,669.43		加：期初现金及现金等价物余额	1,191,665,551.66	
收到其他与投资活动有关的现金	-		六、期末现金及现金等价物余额	1,056,543,703.79	
投资活动现金流入小计	7,210,224,272.27	6,453,844,445.24			

董事长：

行长：

会计机构负责人：



# 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

2021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							
一、上期期末余额	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
加：会计政策变更及其他 前期差错更正						22,229,333.89			244,049,498.92	266,278,832.81
二、本期初余额	331,450,562.00			66,664,999.40		30,685,816.99	248,780,887.95	412,952,253.75	699,320,994.20	1,789,855,514.29
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	16,572,613.00			-0.07		9,723,401.89	39,784,926.38	90,000,000.00	67,066,283.52	223,147,224.72
（一）综合收益总额				-0.07		9,723,401.89			229,996,351.00	239,719,752.89
（二）所有者投入和减少资本	16,572,613.00									16,572,612.93
1.所有者投入资本	16,572,613.00									16,572,613.00
2.股份支付计入所有者权益的金额										
3.其他										
（三）利润分配										
1.提取盈余公积								90,000,000.00	-162,930,067.48	-33,145,141.10
2.提取一般风险准备									-39,784,926.38	
3.对所有者（或股东）的分配									-90,000,000.00	
（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.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他综合收益结转留存收益										
6.其他										
（五）其他										
四、本期末余额	348,023,175.00			66,664,999.33		40,409,218.88	288,565,814.33	502,952,253.75	766,387,277.72	2,013,002,739.01

行长：

会计机构负责人：



# 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

项目	2020年度					所有者权益合计				
	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
		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	357,952,253.75	387,692,080.18	1,354,022,074.21
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	357,952,253.75	387,692,080.18	1,354,022,074.21
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	55,000,000.00	67,579,415.10	169,554,607.27
（一）综合收益总额						-5,694,972.61			198,924,631.92	
（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	55,000,000.00	-131,345,216.82	-39,458,331.08
2.提取一般风险准备							36,886,882.74	55,000,000.00	-36,886,882.74	
3.对所有者（或股东）的分配									-55,000,000.00	
（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.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他综合收益结转留存收益										
6.其他										
（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

行长：

会计机构负责人：

