

浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

股东大会第六次会议会议材料目录

1. 会议须知	1
2. 会议议程	2
3. 会议工作人员名单	3
4. 桐庐农商银行第一届董事会工作报告（草案）	4
5. 桐庐农商银行第一届监事会工作报告（草案）	14
6. 会计事务所对桐庐农商银行 2019 年度经营情况的审计报告	17
7. 关于桐庐农商银行 2019 年度财务预算执行情况和 2020 年度财务预 算的报告	21
8. 桐庐农商银行 2019 年度利润分配方案（草案）	25
9. 2019 年度桐庐农商银行关于“两会一层”履职情况的评价报告（草 案）	27
10. 关于《桐庐农商银行 2019 年经营报告》信息披露的议案	31
11. 浙江桐庐农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事、监事会股 东监事选举办法（草案）	64
12. 关于推荐桐庐农商银行第二届董事会、监事会候选人的议案	66

浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

股东大会第六次会议会议须知

一、会议时间：2020年4月28日下午13：00前办理签到手续，13：30会议正式开始。

二、会议地点：总行副六楼大会议室。

三、出席会议代表按指定区域就座。

四、服从大会统一安排，履行股东（代理人）职责。

五、遵守会议纪律，按时参加会议；股东如因特殊情况不能出席会议时，应向大会主持人报告。

六、妥善保管会议文件，未经允许不得向外公开。

七、会议期间，请与会人员关闭手机或将手机调整为振动。

八、会议期间有关事务请于大会会务组联系。

联系人：朱李杭 13805761958

浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

股东大会第六次会议会议议程

2020 年 4 月 28 日

时间	会议	会议议程	报告人	主持人	参加对象	会议地点
4 月 28 日下午	股东大会第六次会议	1.会议签到;	-	朱晓龙	股东（代理人）、列席代表	副六楼大会议室
		2.报告股东登记到会情况及会议议案情况;	朱晓龙			
		3.审议通过工作人员	朱晓龙			
		4.审议和听取《桐庐农商银行第一届董事会工作报告（草案）》	朱晓龙			
		5.审议《桐庐农商银行第一届监事会工作报告（草案）》	骆勇			
		6.通报《会计事务所对桐庐农商银行 2019 年度经营情况的审计报告》	会计事务所			
		7.审议《桐庐农商银行 2019 年财务预算情况和 2020 年财务预算方案的报告（草案）》	陈灵辉			
		8.审议《桐庐农商银行 2019 年度利润分配方案（草案）》	陈灵辉			
		9.审议《桐庐农商银行 2019 年度“两会一层”履职评价报告（草案）》	骆勇			
		10.审议《桐庐农商银行 2019 年度经营报告》信息披露（草案）	朱晓龙			
		11.桐庐农商银行董事会、监事会换届选举	潘丽			

浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

股东大会第六次会议工作人员名单

桐庐农商银行董事会提议，下列同志为桐庐农商银行股东大会第六次会议工作人员：

总监票：朱燕云

监票人：戴伟忠、沈波

总计票：叶振明

计票人：王成棕、郑利华

提交大会审议。

桐庐农商银行第一届董事会工作报告

(草案)

各位股东代表:

我受董事会委托,向大会提交《桐庐农商银行第一届董事会工作报告(草案)》。桐庐农商银行第一届董事会自股东大会选举产生以来,在上级监管部门、省农信联社、杭州办事处、县委县政府及各有关单位关心指导下,依靠广大股东的支持配合,全行干部员工的共同努力,坚守“姓农、姓小、姓土”的核心定位,“不忘初心、牢记使命”集中精力谋求发展,聚心合力深耕普惠,在有效服务地方经济社会发展的同时,推动全行稳健、可持续发展,取得了客户、股东、员工都较为满意的业绩。

一、任期内主要业务发展情况

(一)存款业务情况。2020年3月末,各项存款余额 225.53 亿元,比 2015 年末新增 95.71 亿元,增幅 73.73%,市场份额 35.35%。其中,单位存款余额 61.49 亿元,比 2015 年末新增 21.9 亿元;储蓄存款余额 164.04 亿元,比 2015 年末新增 73.82 亿元。

(二)贷款业务情况。2020年3月末,各项贷款余额 165.96 亿元,比 2015 年末增加 78.56 亿元,增幅 89.89%,市场份额 26.47%。其中:对私贷款余额 88.60 亿元,比 2015 年末增加 36.29 亿元;对公贷款余额 77.36 亿元,比 2015 年末增加 42.27 亿元。

(三)不良贷款情况。2020年3月末,四级不良贷款余额 5008.94 万元,比 2015 年末下降 3056.35 万元;不良率 0.30%,比 2015 年末下降 0.62 个百分点。五级不良贷款余额 9799.86 万元,比 2015 年末下降 4842.02 万元;不良率 0.59%,比 2015 年末下降 1.09 个百分点。

(四)经营效益情况。2019 年末,实现财务收入 13.35 亿元,比

2015 年末增加 4.01 亿元，增幅 42.97%。实现账面利润 3.72 亿元，比 2015 年末增加 1.61 亿元，增幅 76.39%。2019 年末资本充足率 13.48%；不良贷款拨备覆盖率 1960.80%，比 2015 年末增加 1434.08 个百分点；贷款损失准备充足率 3586.40%，比 2015 年末增加 2422.38%。各项指标均符合好银行标准。2016 年-2019 年末，累计纳税额 6.3 亿元。

（五）普惠金融情况。2020 年 3 月末，全行累计走访农户 173944 户次，建档 109295 户；走访小微企业 12325 户次，小微企业建档 6180 户。发放农户贷款 44101 户，余额 82.05 亿元，较 2015 年底增加 13677 户，余额增加 33.65 亿元，户数增幅 44.95%，金额增幅 69.53%。发放小微企业贷款 2168 户，余额 72.8 亿元，较 2015 年年底增加 1326 户，余额增加 41.3 亿元，户数增幅 157.48%，金额增幅 131.14%。其中，贷款支持经济薄弱村级组织 31 户，余额 1.23 亿元，累计支持 33 户，累计发放金额 1.43 亿元。目前已建成普惠服务站、点 166 个，累计办理业务量 401.57 万笔。

二、完成股东大会确定的目标任务情况

2016-2019 年，股东大会提出的各项年度目标都得到圆满完成。其中，各项存款新增目标累计为 44 亿元，实际新增 74.03 亿元，完成率 168.25%；各项贷款新增目标累计为 36 亿元，实际新增 57.47 亿元，完成率 159.64%；各项业务收入目标累计为 42.27 亿元，截至 2019 年末实际完成 45.57 亿元，完成比例为 107.81%。同时，不良贷款四年年均控制在计划目标以内并逐年下降，全辖实现安全经营无事故。

三、任期内主要工作情况

任期内，第一届董事会依法合规、勤勉履职，共计召开十八次董事会会议，审议中长期发展规划和发展战略，审议利润分配方案及内部管理机构 and 分支机构的设置，审议基本管理制度、风险和内控政策等重大事项，先后形成 147 项决议，会议程序和通过的决议符合章程的规定。第一届董事会的重点工作如下：

（一）立足三大基础，引领发展方向

董事会逐步健全现代金融企业制度，以强化实质性的相互制衡为导向，不断探索适合实际的公司治理模式。一是科学制定发展规划。

抓住桐庐战略机遇期，制定“十三五”发展规划，董事会全面实施“三·三”战略，即构建“三大体系”、打造“三大系统”和实施“三大计划”为转型升级战略核心，提升持续竞争发展实力和能力。三大体系是组织管理体系、普惠网格体系、激励机制体系；三大系统是业务数仓系统、保障数字系统、信息管理系统；三大计划是盈收保障计划、客户发展计划、人才强行计划。二是逐步健全治理体系。依照《公司法》和我行《章程》规定，完善公司组织架构，增设金融消费者权益保护委员会，增补执行董事2名。在高级管理层设置信贷管理、财务管理、科技信息管理、风险管理四个委员会。为强化总行职能建设，健全、畅通决策传导机制，最新部室调整将金融市场部和国际业务部并入业务管理部，将电子银行部并入普惠金融部，单设纪检办公室、党群服务中心等。三是完善决策督导机制。发挥党委在公司治理中的核心作用，改进董事会重大事项的决策机制，加强对战略决策的过程评估。加强董事会、监事会、高管层之间的交流和沟通。构建高效透明的公司治理机制。

（二）用好三大推手，夯实党建基础

一届董事会带头学习党的十九大精神，切实把党的十九大精神融入公司治理和经营发展，建设现代金融企业制度。一是加强系统内党建引领。2018年，修改《公司章程》，将党建工作写入公司章程，明确把坚持党的领导、加强党的建设、全面从严治党融入经营发展常态。制定《桐庐农商银行党委议事规则》，根据党的干部“双向进入、交叉任职”原则，2018年2名党委委员作为执行董事增补至董事会。二是推进党建三级联盟建设。2018年7月27日，与县委组织部签订战略合作协议，共同搭建党建三级联盟，与地方乡镇党委（街道党工委）、各行政村党委（党总支）建立合作机制，强化党建引领金融服务乡村振兴、产业强县，推出党员创业“先锋贷”，组建党员创业小组，创新推出党员农户“公德指数”积分，并实行差异化的贷款利率优惠政策。该项工作得到了杭州市委张仲灿副书记批示肯定，并被省农信联社推广应用。至2020年3月末，全行已经建成党员创业联盟小组5122个，成员25386户。三是优化党建共建模式。2019年，在乡镇（街道）、

各行政村党建联盟全覆盖的基础上，切实加强和县级政府部门的党建共建工作。与桐庐人社局推进“党建联盟、社银共建”工作，为企业退休群体提供专属“党建+金融”服务。与人行、各乡镇街道共同开展“党建联盟践初心、金融服务分水行”活动，为小微企业量身定制“梦想创业贷款”和“园区创业贷款”。建立“鸡毛换糖”丰收驿站，推进垃圾分类回收处置。与退役军人事务局等部门协同联动，为军人退役提供“一站式”服务。建设“志愿家”孵化培育站，打造“多位一体”的便民服务。

（三）拓好三大客户，优化信贷结构

1.坚持走访扩大零售客户。近年来，我们积极探索和优化普惠大走访模式，推出普惠走访“五条铁律”，扎实推进农户、小微企业以及不良贷款客户常态化走访工作，积极开展“三服务”、“访存量、促增量、控风险”等行动，通过大走访提高业务转化率和信贷质量。持续开展领导班子和支行行长“白访夜谈”活动，通过走访、座谈等多种形式，解决农户、小微企业实际困难，了解当地政府、村两委和基层一线员工需求。我们坚持“只做金融知识的传播者，不做金融产品的推销者”的理念，促进客户经理真正沉下去，坚持住，着力打造一支“懂农、姓农、会农”的普惠金融铁军队伍。积极开展存款有礼、丰收互联送红包等活动，提高价值客户占比。推进 ETC 营销，主推丰收一码通业务，构建丰收一码通商圈。至 2020 年 3 月末，ETC 客户总数达 68930 户，丰收一码通商户 24451 户。

2.优化举措服务小微企业。推出中小企业转贷基金，至 2020 年 3 月末，已累计办理 2905 笔，转贷金额 72.5 亿元。推出“易转贷”，自 2018 年 12 月推出至 2020 年 3 月末，已累计办理 911 笔，转贷金额 2.43 亿元。在 2019 年 3 月 26 日，农商银行成立三周年之际，推出加强信贷投放，每年投向实体经济信贷资金不少于 15 亿元等“黄金十条”政策，全心全意服务民营经济发展。制定《小微企业贷款利率优惠指导意见》，根据实际对小微企业产品粘合度进行分层分类，给予不同幅度的利率优惠，让小微企业主有效、合理减轻融资成本。以“便捷、高效、优质”为原则优化服务流程，对 1000 万元（含）以下企业贷款，实行全流程电子化审批，缩短授信审批时间至 1 天。

3.创新产品开拓优质客户。近年来，我们根据“5+5+7”支行管理模式，优化客户精准服务，为客户量身定制金融产品。比如：2017年，我们对接行政机关、医院、教育等系统，面向公务人员、医务人员、教师量身定制“信易贷”、“天使贷”、“园丁贷”，并开展上门服务，拓展批量获客渠道。2018年，我们通过与政府合作，相继推出“生态贷”、“扶贫阳光贷”、“物业贷”等“乡村振兴”系列产品，有效助推乡村发展。2019年，我们进一步加强政银合作，相继推出了“劳模贷”、“志愿者积分贷”、“拥军贷”等新产品，有效满足市场需求，受到了县委县政府和社会各界的一致好评和欢迎。

（四）盯牢三个痛点，全面防范风险

近年来，我们主动对接监管政策，以“不牺牲合规换取业务发展”为原则，全力筑牢合规风险“底线”和“红线”。一是**狠抓不良处置**。实行不良贷款动态提示，执行不良贷款听证问责。转变不良清收处置理念，坚持盘活为主、诉讼为辅，实行不良贷款分层分类清收，实施清收“一户一策”处置方案。进行不良贷款专项考核，尤其加大对新诉不良贷款清收考核。自2016年来，累计处置不良贷款4.67亿元，其中现金收回3.70亿元，以物抵债387.52万元，形态上调0.61亿元，核销0.31亿元。二是**前置风险关口**。坚持“慎2禁3”原则，强化客户筛选，严格授信准入，强化异地授信、多头授信管理，对企业拼盘贷款严格准入。严格执行贷款“三查”制度，强化贷款调查双线监督。推广应用信贷风险管理系统，持续做好风险动态监测。开展存量客户鉴定分类，按照“区别对待、择优扶持”原则，推行客户分类管理制度。三是**强化合规经营**。启动全面风险管理体系建设，开展“三违三套利”、“四不当”、“治乱象、维秩序”等各项风险专项检查和“回头看”、内部审计等工作，从治理机制、业务范围、制度流程、人员操作等全方面检查评估内部管理存在的不足。组建合规风险大队，通过上下联动、集中培训、分别辅导、全员测试的方式，在全行有序开展多层次全方位的专题教育和培训。结合周四固定学习日、案件警示教育等活动开展客户经理合规知识、业务知识培训。定期发布《合规风险内刊》，通过典型案例分析增强员工合规意识。

（五）抓好三个文化，夯实发展基础

一是党建文化入心。组织“三严三实”专题教育，开展“两学一做”学习教育，全面宣贯“十九大”会议精神。围绕“两学一做”召开学习会，开展党委书记上党课，“两学一做”硬笔书法比赛等活动，组织全行党员签订党员干部廉洁自律承诺书，全面加强党员的责任意识、廉洁意识、担当意识。严格执行干部交流、亲属回避、重要岗位轮换和强制休假等四项制度。二是管理文化升级。开展精细化管理转型，引入分层分类考核管理，根据县域经济产业特色将下辖 17 家支行（营业部）按照“5+5+7”管理模式布局；部门根据职能性质，划分为前、中、后台，部分部门负责人和员工实施竞聘上岗。起步信贷、财务等精细化管理战略，推行“小微专车”业务模式，开发党建联盟数据平台，接轨省联社 SWIFT 清算平台，推行支行财务费用预算管理，加强对成本收入比等指标监测、分析管理，按季多维度进行 FTP 利润核算。三是企业文化落地。以农商行改制为契机，正式提炼《牵手》企业文化核心理念，采编发行《农信之根——“三水”精神》，编撰完成《桐庐农村合作银行志》，开展农信传统文化教育。热心社会公益，与县民政局合作设立“普惠·惠民基金”，每年出资 50 万元用于困难群众生活帮扶，给予贷款免息等优惠政策。至 3 月末，已累计慰问 304 户困难群众 1703 人次。与县纪委携手开展“清·情”工程建设，向全县各乡镇 60 岁以上老年群众每户每季度免费派发 8 斤装“清·情”百姓米。自 2018 年 1 月 8 日启动至今年 3 月末，已派送“百姓米”116740 袋，93 万斤，已覆盖全县所有行政村。赞助书香桐庐、诗歌桐庐、公共自行车等公益项目，积极参与公募爱心日捐款、春风行动、桐庐百姓日等民生活动。成立 10 大员工活动俱乐部等，丰富员工活动，提升员工幸福指数。

各位股东，桐庐农商银行自成立以来，各项事业取得了长足发展，得到了上级部门和社会各界的普遍认可。连续摘得桐庐县服务业“十强”企业荣誉称号，多次荣获金融支持先进单位荣誉。上榜全省农信系统业务成长“十佳”银行，考核一级单位，多次获得浙江农信系统普惠金融标兵单位等称号。连续获得桐庐县纳税大户荣誉，并于 2019 年度荣获桐庐县纳税贡献首次突破 2 亿元企业荣誉。2019 年度更是

荣获浙江省民企最满意银行、桐庐县 2019 年度金融贡献奖一等奖和创新奖等荣誉，县委县政府授牌“乡村振兴主办银行”，服务乡村振兴、民营经济工作获省市县领导表扬肯定，省内外兄弟行社千余人到我行学习考察。以上成绩的取得，离不开在座各位的关心和支持，再次向大家表示衷心的感谢。

四、今后主要工作思路

（一）指导思想

2020-2022 年，桐庐农商银行（以下简称：“本行”）将以党的十九大精神为统领，以“稳中求进”为工作总基调，坚守“姓农、姓小、姓土”的核心定位，弘扬浙江农信普惠精神，坚持把服务挺在最前面，围绕“做业务最实、与民企最亲、离百姓最近”的要求，坚持把服务挺在最前面，通过科技赋能引领数字化转型，党建联盟助力普惠金融发展，渠道建设推动大零售转型，高质量推进“党建+金融”模式，全面提升金融服务“三农”和民营小微企业，扎实推进队伍建设，锻造农信铁军，全力推进以人为核心的全方位普惠金融，努力把桐庐农商银行打造成为一家有温度、有情怀的一流社区银行。

（二）发展目标

存款目标：争取三年新增各项存款 75 亿元；贷款目标：争取三年新增贷款 60 亿元，其中“三农”和小微企业贷款增速不低于全部贷款增速；效益目标：利润总额整体保持平稳上升。质量目标：争取 2022 年末五级不良贷款率控制在 1%以内，资本充足率保持在 12%以上，实际拨备覆盖率不低于 800%。管理目标：确保全行安全生产无重大案件、无重大事故、无重大违规。绿色信贷目标：实现全行绿色信贷增速高于各项贷款平均增速，占比稳步上升。

（三）主要工作思路及措施

1.加强党的领导，推进“党建+金融”工程

加强党的领导，继续深化“党建+金融”模式，扎实推进“党建三级联盟”，强化党建引领金融服务乡村振兴、产业强县。加强“三会一层”公司治理，全面加强党的建设，提高党建工作水平，促进党建工作与业务工作进一步融合，加强与地方党委政府建立“共建、共享、共治”

社会治理体系。通过“党建”工程，强化内部控制管理，健全支持保障体系，提升经营管理效率，强化总部建设，推进网点转型，提升服务效能。全面推进党建联盟体系建设，建立高质量党建联盟网格化管理体系，积极创建企业联盟、单位联盟和产业联盟，推动全行普惠金融工作持续向纵深发展。

2.夯实市场基础，推进“普惠金融”工程

抓住桐庐县全面推进制造业发展、快递回归、传统产业转型升级、富春未来城建设四场攻坚战机遇，按照“做业务最实”要求，加大金融支持力度，调整信贷结构，重点支持“三农”金融、绿色金融、小微金融、科技金融等，有效发力新领域、新产业和新业态贷款。运作好“T+0”企业、农村公益转贷基金，跟进信用体系建设、产品服务等多方面创新，助推乡村振兴战略实施。按照“与民企最亲”要求，持续推动小微企业扩面增量和大零售转型，加强与政府职能部门、企业园区对接，实行包干制、全覆盖、常态化、跟踪式服务。强化产品支持，推进全员营销，拓宽主动负债来源。按照“五条铁律”高质量推进普惠大走访，提升普惠客户和长尾客户金融服务覆盖面，建立全方位普惠金融服务模式。积极发展绿色信贷，严格控制“两高一剩”贷款，优化信贷投向，重点发展绿色信贷，实现全辖绿色信贷年均同比增速高于各项贷款平均同比增速，绿色信贷余额占比稳步上升，绿色信贷不良率低于全部贷款平均水平。积极探索形成本行特色的绿色金融服务模式和创新产品，培育绿色金融工作队伍，健全绿色金融组织体系，带动地区发展绿色金融，打造桐庐农商银行的金融品牌。

3.加快科技赋能，推进“数字化转型”工程

充分发挥好数字科技对业务发展的引领作用，深度挖掘数据潜能，通过科技引领数字化转型工作，逐步实现“用数据来说话、让数据做决定、向数据要效益”的目标。加快数据服务平台建设，利用先进信息科技，推进经营管理智能化，加强各类应用系统的整合应用，完善各类基础数据和数据标准化管理体系。充分发挥数据分析小组作用，加强数据分析，加快实现业务经营、绩效考核无纸化。打造“党建+金融”线上服务平台，在原党建联盟系统的基础上，深挖联盟数据，扩

大数据结构，提升数据质量，为业务可持续发展提供新动力。充分运用省金融综合服务平台等数据信息，加强科技赋能，推广运用大数据风控模式，提升风控水平。抓好数据科技赋能增效，积极推进基于“自助式”服务的贷款流程，进一步完善电子渠道，提升融资便利性。

4.强化精细管理，推进“提质增效”工程

强化财务精细管理，在巩固传统存贷利差收入的同时，探索发展低资源消耗、低资本占用、高收益回报的新业务、新产品、新服务，努力扩大非息收入来源。加强营销管理体系建设，健全营销组织架构，优化营销管理系统，改进营销作业机制，逐步构建全员营销体系，提升综合营销能力。建立健全资产负债管理体系，实现资产负债总量平衡、结构合理及流动性、安全性和盈利性统一。提升全面预算管理和勤俭办行意识，灵活使用利率定价机制，通过科技支撑、数据分析，引导全行合理规划各项支出及费用，针对性开展节支工作。坚持以场景获取数据，以数据分析需求，以需求改善场景，探索有特色的场景金融发展路径，打造符合本行实际、具有本土特色、融合县域特点的金融场景化发展之路。按照“离百姓最近”要求，发挥好 5060 俱乐部平台引领作用，深入对接百姓“衣食住行医教”等生活场景，引导金融需求，主动获客、精准服务。通过地方党委政府、专业合作社、行业协会、创业园区、旅游景点等行业应用场景以及与政府机构、事业单位合作，布局公共事业性支付场景，创造良好的移动互联支付环境。

5.加强合规管理，推进“安全保障”工程

持续推进全面风险体系建设，完善全面风险管理组织架构，扎实做好基础管理，完善信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等风险的管理流程，强化高级管理层的合规工作组织领导职能，完善合规管理组织体系，掌控融资企业风险状况，及时调整信贷投向，切实防范信贷风险。坚持完善内控制度，强化执行力保障，推进合规管理长效机制建设，实现制度对合规性风险全覆盖；加强合规文化建设，健全合规管理体系，开展制度、合规知识学习培训；加强合规风险监督，提升合规管理工作效能。积极推广“微法庭”，助推不良资产处置。加强重点业务、重点岗位、重点环节风险管控，强化问题整改落实；

强化员工行为动态管理；推动建立符合本行发展战略的法治规范体系，促进可持续发展。强化审计前移服务和“清廉农商”建设，努力建设一支“勤勉敬业、务实高效、忠诚担当”的农信铁军队伍。

6.塑造企业文化，推进“温情农商”工程

秉承“转型升级”“以人为本”“内外兼修”的重构原则，从战略高度重视和谋划企业文化建设，完善企业文化体系。通过打造一支理念先进、能力全面、勇于创新、精于实战和敢于担当的人才队伍，建设一种具有区域特色、富有温暖情怀、体现时代特征的企业文化，培育一种以人为核心、义利并举的服务精神，为全行发展注入源源不断的内生动力。进一步强化人力资源团队建设，突出“以员工为中心”，进一步完善绩效考核、职业培训、人才储备、人才选拔体系，强化员工人文关怀，提升全员幸福指数，努力打造一支向善、向上，充满正能量的员工队伍。

以上报告，请各位股东审议。

桐庐农商银行第一届监事会工作报告

(草案)

各位股东：

受监事会委托，现由我代表向大会提交《桐庐农商银行第一届监事会工作报告（草案）》，请予审议。

桐庐农商银行第一届监事会按照监管规定和本行章程，依法履行监督职能，不断促进监事会工作制度化、规范化，在积极会同董事会、高级管理层共同促进本行风险防范、合规经营、稳健发展的同时，切实维护股东、员工、本行及其他利益相关者的合法权益，监事会在监督力度、监督方式、监督效果等方面都有所提升，较好地发挥了监事会的监督职能。现将主要工作汇报如下：

一、监督农商行机构体制改革，切实履行监督职能。

2016年3月，我行成功改制成为农村商业银行。作为桐庐农商银行第一届监事会，一是监督改制过程中的合法性和合规性建设，加强对我行业务经营、财务管理的检查监督，及时了解和掌握改制过程中的财务情况及重大财务收支事项。二是加强改制过程中经营决策、风险管理和内部控制等审计，督促内部审计不断创新和完善审计方式方法。三是加强改制过程中董事会、高级管理层及其成员履职尽责情况监督，重点监督董事会执行股东代表大会决议和经营决策情况，董事会、高级管理层成员履职尽责情况，确保股东代表大会通过的各项决议得以贯彻执行落地。

二、监督农商行重大经营决策活动，切实维护股东权益。

作为监督机构，监事会积极参与董事会的决策过程，监事长列席报告期内董事会会议，在参与会议期间，切实发挥好监督职能。报告

期内，桐庐农商银行第一届监事会共召开了十八次监事会会议，会议程序均符合《桐庐农商银行章程》有关规定。按照《监事会议事规则》，桐庐农商银行于 2018 年 6 月 12 日第一届监事会第十一次会议上选举产生了新一届监事会监事长。在十八次监事会中，一是管理层向各位监事汇报了桐庐农商银行 2016 至 2020 年 3 月的工作情况报告和下一年度工作思路，如《桐庐农商银行章程修正案（草案）》、《桐庐农商银行关于增补董事的报告》、《桐庐农商银行股份管理办法》，四个年度的《董事会工作报告》、《会计事务所对桐庐农商银行年报经营情况的审计报告》以及《利润分配方案（草案）》等重大经营事项。二是监事会对 2016 至 2019 年度董事履职、高级管理人员诚信责任、监事会监事成员的履职情况进行了监督评议。三是监事会在认真听取管理层《信用风险防控工作报告》、《流动性风险压力测试报告》、《消费者权益保护工作情况报告》、《关联交易情况报告》的同时，针对近年来宏观经济环境和农商行实际遇到的问题开展了讨论，并提出了合理的意见建议。四是监事会加强自身合规建设，审议原监事长张远明同志因工作调动辞去监事长职务及增补事项，通过职工代表大会补选及监事会表决通过，骆勇同志接任监事会监事长，并通过上级监管部门核准后正式担任我行监事长。

三、监督检查高管履职情况，客观严谨发表审查意见。

一是根据章程规定，第一届监事会在 2016 至 2019 年期间，每年聘请外部会计师事务所（浙江正大会计师事务所、浙经天策会计师事务所）开展会计年报审计。同时，就公司治理、经营风险识别、计量、预警、内部组织机构、内部审计、财务管理、队伍建设等方面开展审计，提交审计建议，并对年度财务状况和经营成果按监管要求向股东和社会公众披露信息，提高信息透明和强化市场监督。针对高级管理层开展专题审计，对董事长、行长开展履职评价，出具了履职评价报告。二是在开展外部审计的同时，注重内部审计。报告期内，每年开展各项审计检查，审计项目已全面覆盖信贷、会计、资金、财务、科技、工会、反洗钱、国际业务以及呆账核销等各项业务，针对审计发现的

问题，认真落实整改和后续跟踪审计。行领导高视重视，认真落实审计整改，对违纪违规人员给予党纪政纪处理。三是客观严谨发表审查意见。综合近四年内的审计报告，监事会认为：报告期内，桐庐农商银行认真执行国家金融方针政策，面对实体经济日趋疲软、信贷风险增加、存贷利差收窄等多重压力，管理层以实施“十三五”发展规划为新起点，带领全行员工坚定信心、保持定力、破难前行，跨上了业务经营稳健发展、信贷风险基本控制、企业效益逐步提升的新台阶。积极参加公款账户开立和资金存放竞标，按需推广适用性吸存产品，发行大额定期存单。以供给侧结构性改革为导向，采取“做两头促中间”的信贷策略。开展全面风险管理，全力处置防范信贷风险，多策并举清非清息、压降预警和风险类贷款，授信准入日趋严谨，以规避减少不良贷款损失，捍卫资产质量生命线。建立风险贷款名单库，加强员工行为动态规范管理，努力降低大额贷款占比，坚持支农支小，开发个贷市场，主打小微信贷。报告期内，监事会对董事会提交股东代表大会审议的各项报告和议案没有异议，并对董事会执行股东代表大会决议情况进行了跟踪监督。

以上报告，请各位股东审议。



浙江浙经天策会计师事务所有限公司

Zhejiang Zhejing Tiance Certified Public Accountants Co., Ltd

地址(Add): 杭州市中河中路250号

改革月报大楼18层

邮编(P.C): 310001

电话(Tel): (0571) 87029010

传真(Fax): (0571) 87029501

审 计 报 告

浙经天策审字[2020]第 032 号

浙江桐庐农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了后附的浙江桐庐农村商业银行股份有限公司(以下简称贵行)会计报表,包括2019年12月31日的资产负债表、2019年度的利润表和所有者权益变动表以及会计报表附注。

我们认为,后附的会计报表在所有重大方面按照《企业会计准则》的规定编制,公允反映了贵行2019年12月31日的财务状况以及2019年经营成果。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

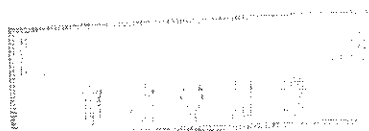
贵行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任



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

在编制财务报表时，管理层负责评估公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，

但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报

表是否公允反映相关交易和事项。

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

浙江浙经天策会计师事务所有限公司



中国 杭州

中国注册会计师：



中国注册会计师：



报告日期：2020年4月8日

关于桐庐农商银行 2019 年度财务预算执行情况 和 2020 年度财务预算的报告

(草案)

各位股东:

一、2019 年度财务预算执行情况

2019 年,在省联社、办事处及本行董事会的正确领导和决策下,我行围绕年初制定的各项工作目标,抓实精细化管理,以严格财务管理为重点,以规范财务行为为目标,强化财务预算、规范财务核算,加强核算,量入为出,实行收支两条线管理,使财务收支日趋规范,较好地完成了各项财务预算目标。

至 2019 年末,全行各项业务收入 13.35 亿元,比上年增收 1.15 亿元,增幅为 9.41%;各项业务支出 9.63 亿元,比上年增加 0.74 亿元,增幅为 8.35%;实现账面利润 3.72 亿元。具体如下:

(一) 财务收入执行情况

2019 年,全行各项业务收入 13.35 亿元,为预算的 100.60%,比上年增加 1.15 亿元,增幅为 9.41%。营业收入 13.33 亿元,为预算的 110.55%,比上年增加 1.14 亿元,增幅为 9.34%,其中:

1.利息收入 10.22 亿元,为预算的 100.99%.,比上年增加 0.99 亿元,增幅为 10.75%。利息收入占营业收入的比例为 76.66%,仍为本行主要经营收入来源。

2.金融机构往来收入 0.80 亿元,为预算的 127.89%,比上年增加 0.24 亿元,增幅为 43.04%。

3.手续费及佣金收入 0.29 亿元,为预算的 70.35%,同比减少 724.46 万元,降幅为 20.07%。

4.投资业务收入 2.03 亿元，为预算的 99.20%，同比增加 790.10 万元，增幅为 4.04%。

5.汇兑损益等其他业务收入 329.11 万元，为预算的 73.57%，同比减少 143.9 万元，降幅 30.42%。

6.营业外收入 164.18 万元，为预算的 164.18%，同比增加 96.83 万元，增幅 143.77%。

（二）财务支出执行情况

2019 年，全行各项总支出 9.63 亿元，为预算的 90.06%，比上年增加 0.74 亿元，增幅为 8.35%；其中营业支出 9.53 亿元，为预算的 111.84%，比上年增加 0.76 亿元，增幅为 8.63%，具体如下：

1.利息支出 3.84 亿元，为预算的 119.98%，同比增加 0.86 亿元，增幅为 28.99%。其中定期存款利息支出 2.99 亿元，占利息支出的 77.93%，比上年增加 0.64 亿元，增幅 27.17%。

2.金融机构往来支出 817.40 万元，为预算的 681.17%，比上年增加 786.85 万元，增幅 2,575.55%。

3.业务及管理费支出 2.15 亿元，为预算的 69.55%，同比减少 0.47 亿元，降幅为 18.07%。

4.手续费及佣金支出 0.24 亿元，为预算的 160.38%，同比增加 0.11 亿元，增幅 84.90%。

5.营业税及附加费支出 281.99 万元，为预算的 51.27%，同比下降 37.71 万元，降幅 11.80%。

6.资产减值损失支出 3.19 亿元，为预算的 159.58%，同比增加 0.18 亿元，增幅为 6.05%。

7.营业外支出 0.11 亿元，为预算的 81.12%，同比减少 145.92 万元，降幅 12.15%。

（三）盈利情况

2019 年实现账面利润 3.72 亿元，同比增加 0.41 亿元，增幅 12.26%，扣减所得税费用后账面净利润为 2.76 亿元。

二、2020 年度财务预算

2020 年财务预算继续以“以收定支、量入而出”为原则，准确测算收支，强化财务费用管理，提高财务效益，为年度重点工作重点项目助力，确保业务的可持续快速发展。根据 2020 的综合经营目标，预算全年财务总收入为 13.68 亿元，较上年增加 0.33 亿元；财务总支出为 9.91 亿元，较上年增加 0.28 亿元；税前利润为 3.77 亿元。较上年增加 530 万元。

（一）财务收入预算

经测算预计全行财务总收入约为 13.68 亿元，比上年上升 0.33 万元。其中：

- 1.利息收入约为 10.63 亿元，比上年增加约 0.41 亿元，增幅 4.01%。
- 2.金融机构往来收入约为 0.90 亿元，比上年增加 0.10 亿元，增幅 12.75%。
- 3.投资业务收入约为 1.81 亿元，比上年减少 0.23 亿元。
- 4.手续费及佣金收入约为 0.31 亿元，比上年增加 215 万元，增幅 7.47%。
- 5.汇兑损益等其他收入 100 万元，比上年减少 100 万元，降幅 50%。
- 6.营业外收入约 150 万元，基本与上年持平。

（二）财务支出预算

经测算预计全行财务总支出约为 9.91 亿元，比上年增加 0.28 亿元。

- 1.利息支出约为 4.25 亿元，比上年增加 0.41 亿元，增幅约为 10.74%。
- 2.金融机构往来支出约为 700 万元，比上年减少 116 万元，降幅 14.24%。
- 3.业务及管理费支出约为 2.57 亿元，比上年增加 0.43 亿元，主要为围绕 2020 年度工作重点加大对丰收互联、商户等相关业务增加营销费用和各类广告宣传；普惠走访、系统网络、网点改造、安防设施更新及按规定增加的各类工资薪金及劳务支出等需要增加相应费用；

“亲情百姓米”、积分兑换等一系列惠民活动的开展。

4.资产减值损失支出约为 2.60 亿元，比上年下降 0.59 亿元。

5.手续费及佣金支出约 0.25 亿元，比上年增加 114 万元，增幅 4.75%。

6.税金及附加支出约为 340 万元，比上年增加 58 万元。

7.营业外支出约为 0.13 亿元，比上年增加 245 万元，增幅为 23.27%。

以上报告，请各位股东审议。

桐庐农商银行 2019 年度利润分配方案

(草案)

各位股东:

2019 年,桐庐农商银行实现账面利润 371,802,177.05 元,全行各项业务收入 1,335,071,497.46 元,同比增加 114,821,387.00 元,增幅为 9.41%。其中利息收入 1,022,166,362.97 元,金融机构往来利息收入 80,087,468.51 元;各项业务支出 963,269,320.41 元,同比增加 74,221,462.42 元,增幅 8.35%。其中存款利息支出 383,943,334.49 元,业务及管理费用支出 214,562,971.86 元、税金及附加支出 2,819,902.41 元、计提资产减值损失 319,165,607.39 元,计提当期所得税费用 168,558,480.13 元,净利润 275,787,724.23 元,按国家有关规定和《浙江桐庐农村商业银行股份有限公司章程》规定,作以下利润分配:

一、法定盈余公积金。

2019 年末净利润 275,787,724.23 元,按净利润的 10%比例提取,提取金额 27,578,772.42 元。

二、任意盈余公积金。

2019 年末净利润 275,787,724.23 元,按净利润的 10%比例提取,提取金额 27,578,772.42 元。

三、一般准备金。

2019 年末净利润 275,787,724.23 元,按净利润的 10%比例提取,提取金额 27,578,772.42 元。

四、向股东分配利润。

按股本金的 15%分配股金红利 73,784,136.45 元,占净利润的 26.75%。

根据上述分配方案，我行拟于 2020 年 4 月 30 日前向股东分红。
以上报告，请各位股东审议。

2019 年度桐庐农商银行关于“两会一层” 履职情况的评价报告

(草案)

各位股东:

为完善公司治理,充分发挥监事会监督职能,根据《中国银监会浙江监管局关于印发浙江辖内商业银行“两会一层”成员履职评价办法(试行)的通知》(浙银监发〔2018〕189号)、《浙江桐庐农村商业银行股份有限公司章程》等规定,本行监事会对董事会、高级管理层及董事、监事、高管人员 2019 年度履职情况进行了评价。现将“两会一层”评价情况报告如下:

一、基本情况

本行董事会设成员 13 名,其中执行董事 4 名,股东董事 7 名,独立董事 2 名;监事会设成员 7 名,其中职工监事 3 名,股东监事 4 名,无外部监事;高级管理层设成员 5 名,行长 1 名,副行长 1 名,党委委员兼合规风险部总经理 1 名,财务会计部总经理 1 名,审计部总经理 1 名。

二、评价方式

(一)“两会一层”履职评价方式。对董事会、高级管理层进行总体评价。

(二)“两会一层”成员履职评价方式

董事、监事和高管人员的履职评价采用百分制,评价结果总分为 100 分;评分在 75 分以上的为称职,评分在 60 分-75 分的为基本称职,评分在 60 分以下的为不称职。先进性、全面性、专业性、合规性、独立性、协作性每项原则评价单项总分为 100 分。其中全面性、合规性权重各 20%,专业性权重 30%,其余三个维度权重各 10%。

三、评价情况

(一) 对董事会履职情况的评价

报告期内，董事会能够充分发挥领导决策职能，根据经济金融现状，对本行经营发展目标、经营与风险状况、风险承受能力等方面合理制定发展战略。定期听取高级管理层业务经营、风险管理等报告，就高级管理层有效履行管理职责和经营情况提出合理化意见与建议，促进高级管理层落实执行好董事会、股东大会各项决议，确保各项经营管理目标取得成效。董事会各专门委员会按照章程和相关议事规则规范运行，在各自专业领域发表意见建议，为董事会决策当好参谋。报告期内，全体董事均按规定亲自出席本行召开的董事会会议和股东大会，勤勉、忠实地履行职责，诚信、公正地行使董事的权力。

(二) 对高级管理层履职情况的评价

高级管理层在现行法律、法规及本行章程的框架内，认真履行职责，健全和完善内部控制体系，指导和组织全行抓好业务经营管理，较好地完成了董事会确定的各项任务。截至 2019 年末，各项存款新增 26.6 亿元，贷款新增 19.02 亿元，五级不良贷款比年初下降 0.28 %。全行各项业务收入 133507.15 万元，比上年增收 11842.14 万元，增幅为 9.41%；各项业务支出 96326.93 万元，比上年增加 7422.14 万元，增幅为 8.35%；实现账面利润 37180.22 万元，计提贷款减值损失 20951.56 万元，实际利润 70520 万元，比上年增加 38110 万元，增幅 5.71%。

(三) 对董事履职情况的评价

1. 守法合规情况。本行董事依法行使董事职权，积极参加董事会会议。11 名董事和 2 名独立董事在 2019 年度，除何嗣江董事请假 1 次外，其余董事均全部亲自参加董事会 4 次会议，准时出席第五次股东大会并分别根据董事会安排，参加相关专业委员会会议、负责相关会议事项。各董事能够按照本行董事会及股东大会议事规则和程序开展工作，未涉及泄露商业秘密，损害本行合法利益，被采取监管措施、受纪律处分或行政处罚等行为，不存在干预本行正常经营活动为

关系人谋取私利的行为，没有兼任与董事职责相冲突的职务，没有与本行有利益关系的单位任职等行为。

2. 勤勉尽职情况。各位董事积极参与董事会专门委员会工作，有效履行参与权和决策权。履职过程中，能够严格执行本行关于董事尽职履责自律规定，按照议事规则提出并发表专业意见，充分行使本行章程所赋予的职权，有效维护全体股东的合法权益。

3. 履职能力情况。2名独立董事熟悉有关法律法规，掌握相应的金融知识，能够积极参与董事会专门委员会工作，对职责范围内的有关事项独立判断提出提案和发表个人见解，有效履行决策权。其他各董事具备一定的学识和经验，但在金融专业能力和水平方面还有待加强。2名独立董事分别担任薪酬委员会和关联交易委员会主任，在投入履职精力上有所加强。

（四）对监事评价

1. 守法合规情况。2019年监事会召开会议4次，出席股东大会1次，列席董事会议4次。会议期间，各监事成员能积极履行议事监督职责，对董事会会议议案的合法合规和过程进行跟踪监督。职工监事主动参加职工代表大会，列席工会委员会，接受全体职工的民主监督。

2. 勤勉尽职情况。对董事会、高级管理人员履职情况进行监督，对14名中层正副职进行专项审计和离任审计，对本行的财务管理进行监督；指导本行内部审计工作，对本行风险管理和内部控制等进行审计。

3. 履职能力情况。根据全行经营管理情况，监事开展专项调研和内控评价，针对存在的问题与不足，向董事会及高级管理层提交管理建议4份。结合董事、监事、高级管理人员的履职情况，客观公正地予以评价。

（五）对高管人员履职情况的评价

1. 守法合规情况。本行各高管人员以全体股东利益和本行整体利益为出发点，严格遵守国家法律法规和章程的规定，主动接受监管

部门和董事会、监事会的监督，依法合规履行经营管理职责，未发现高级管理人员存在违反法律法规及章程的情况。

2. 勤勉尽职情况。高管人员能以身作则，审慎制定执行内部控制体系，及时、准确、完整地向董事会、监事会报告有关本行经营业绩、财务状况、风险状况和经营前景等工作情况。

3. 履职能力情况。在董事会、股东大会的领导下，各高管人员认真履行岗位职责，在全行干部员工的共同努力下，本行各项主要监管指标均达到监管要求，资产质量良好，经济效益向好；未出现重大风险案件，未发现有违反法律、法规或者本行章程的行为。

四、评价结果

经监事会成员一致评价，本行全体董事、监事、高管人员在 2019 年度履职评价结果均为称职。

以上报告，请各位股东审议。

关于《桐庐农商银行 2019 年经营报告》 信息披露的议案

各位股东：

根据《商业银行信息披露办法》、《桐庐农商银行章程》、《桐庐农商银行信息披露管理办法》等有关规定，根据浙江浙经天策会计师事务所有限公司对本行 2019 年度财务报告进行审计的情况及出具的审计报告，本行制定《桐庐农商银行 2019 年经营报告》信息披露（草案），计划将在 4 月底前在桐庐农商银行官网进行信息披露。主要内容包括：本行出具的重要声明，基本情况简介，股本变动及股东情况，公司治理，经营概览及财务状况，风险管理，重要事项，2020 年经营计划，审计报告及财务报表。详细内容见会议资料。

以上报告，请各位股东审议。

附件：桐庐农商银行 2019 年经营报告

浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

2019 年度经营报告



第一节 重要声明

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

二、本报告已经浙江桐庐农村商业银行股份有限公司第一届董事会第十八次会议审议通过。

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

四、本行董事长朱晓龙、行长潘丽及财务会计部总经理王成棕，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

2020年4月24日

第二节 基本情况简介

一、法定名称

中文全称：浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

中文简称：桐庐农商银行

英文全称：Zhejiang Tonglu Rural Commercial Bank Company Limited;

英文简称：Tonglu Rural Commercial Bank 或 TLRCB

二、法定代表人：朱晓龙

三、注册地址及其它信息

注册地址：浙江省桐庐县迎春南路 278 号

办公地址：浙江省桐庐县迎春南路 278 号

邮政编码：311501

国际互联网网址：www.tlrcbk.com

本行首次注册日期：2008 年

统一社会信用代码：913301228436000474

本行聘请的会计师事务所名称：浙江浙经天策会计师事务所有限公司

四、信息披露方式

年度报告网站：www.tlrcbk.com

本行各营业网点

五、主营业务范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借、债券回购；代理收付款项及代理保险业务；从事银行卡业务；从事网上银行业务；上述业务不含外汇业务。办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、外汇拆借、资信调查、咨询和见证业务，经外汇管理机关批准的结汇、售汇业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

六、部门与分支机构设置情况

报告期末，本行总部设有业务管理部（金融市场部）、合规风险部、普惠金融部、电子银行部、人力资源部（党办、董办、工会、退管会）、财务会计部、审计部、科技信息部、安全保卫部、办公室、纪检办公室 11 个部门，下辖网点 50 个，其中：1 家营业部、16 家支行、34 家分理处。

第三节 股本变动及股东情况

一、报告期内股本总额及股权结构变动情况

单位：万元

期 初 数					变化情况		期 末 数			
类 别	资格股	投资股	合 计	占比	资格股	投资股	资格股	投资股	合 计	占比
职工自然人股	0	7,607.79	7,607.79	15.47	0	0	0	7,607.79	7,607.79	15.47
非职工自然人股	0	20,587.71	20,587.71	41.85	0	0	0	20,587.71	20,587.71	41.85
法人股	0	20,993.92	20,993.92	42.68	0	0	0	20,993.92	20,993.92	42.68
合 计	0	49,189.42	49,189.42	100.00	0	0	0	49,189.42	49,189.42	100.00

二、报告期末股东情况

（一）股东总数

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

（二）前十名法人股东持股情况

单位：万股、%

股东名称	期初数	期末数	持股比例
桐庐玉龙实业有限公司	3,560.26	3,560.26	7.24
浙江省桐庐汇丰生物科技有限公司	2,478.11	2,478.11	5.04
浙江金鸿源金属有限公司	0.00	2,468.89	5.02
桐庐国贸大厦有限公司	2937.55	2,465.05	5.01
杭州桐庐凤凰针织有限公司	766.90	1,029.40	2.09
杭州大奇制衣有限公司	818.9	1,028.90	2.09

股东名称	期初数	期末数	持股比例
桐庐县供销社农特产品总公司	994.48	994.48	2.02
杭州裕美生物科技有限公司	575.65	575.65	1.17
桐庐千红笔业有限责任公司	556.52	556.52	1.13
浙江兴达房地产开发有限公司	474.29	474.29	0.96

注：原股东杭州华伦铁合金有限公司于 2019 年 12 月 5 日将本行股份转让其母公司浙江金鸿源金属有限公司。

（三）前十名自然人股东持股情况

单位：万股，%

股东名称	期初数	期末数	持股比例
赖玉凤	210.00	210.00	0.43
俞旻贝	191.25	191.25	0.39
杜宝莲	191.25	191.25	0.39
潘繁标	191.25	191.25	0.39
石爱芳	191.25	191.25	0.39
孙庐军	191.25	191.25	0.39
俞金炳	191.25	191.25	0.39
张晓蓬	191.25	191.25	0.39
王光富	191.25	191.25	0.39
王 钰	191.25	191.25	0.39

（四）高管人员持股情况

单位：万股

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

本行持有股权在 5%以上的股东 4 户，分别是桐庐玉龙实业有限公司、浙江省桐庐汇丰生物科技有限公司、浙江金鸿源金属有限公司、桐庐国贸

大厦有限公司，持股比例分别为 7.24%、5.04%、5.02%、5.01%。

第四节 公司治理

本行实行“三会一层”公司治理，即股东大会、董事会、监事会和高级管理层。

一、股东大会

2019 年，本行召开一次股东大会，2019 年 1 月 25 日召开的第五次股东大会，主要议题是 2018 年各项工作报告、2018 年度利润分配、会计事务所对本行 2018 年经营情况的审计报告及 2018 年董、监事履职评价报告、对 2018 年财务预算执行情况和 2019 年财务预算方案。2019 年，股东大会共形成 5 项决议。

二、董事会

董事会现有成员 13 名，其中独立董事 2 名、股东代表董事 7 名、职工董事 4 名。董事会下设金融消费者权益保护、提名与薪酬、风险管理、审计、关联交易控制五个委员会，各专门委员会严格按照《实施细则》履行职责，在报告期内，对一系列有关公司发展与管理中的重大问题进行了研究和决策。2019 年，董事会共召开 4 次会议，对全行发展与管理中的重要工作和重大问题进行了审议讨论并决策，形成了 43 项决议。

三、监事会

监事会现有成员 7 名，其中股东代表监事 4 名、职工监事 3 名，监事会的人数、构成符合监管要求和《公司章程》规定。2019 年，监事会共召开 4 次会议，全体监事本着对股东、存款人和相关利益人高度负责的精神，积极工作，认真履行对董事会、高级管理层的监督制约职责。

四、高级管理层

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

五、董事、监事和高级管理人员情况

姓 名	在本行担任的 职务	社会任职情况		任职时间
		单位名称	职务	
朱晓龙	执行董事	桐庐农商银行	董事长	2017年5月26日
潘 丽	执行董事	桐庐农商银行	行长	2015年1月18日
赵鑫金	执行董事	桐庐农商银行（已异地提拔）	副行长	2012年1月17日
童永红	执行董事	桐庐农商银行	副行长	2013年4月8日
郑玉英	股东代表董事	桐庐玉龙实业有限公司	董事长	2008年2月28日
倪正刚	股东代表董事	浙江省桐庐汇丰生物科技有限公司	董事长	2008年2月28日
吴岳军	股东代表董事	浙江金鸿源金属有限公司	总经理	2015年1月18日
汤讯敏	股东代表董事	桐庐国贸大厦有限公司	董事长	2015年1月18日
朱言玉	股东代表董事	杭州桐庐凤凰针织有限公司	总经理	2008年2月28日
姜红斌	股东代表董事	桐庐大奇制衣有限公司	董事长	2008年2月28日
徐永生	股东代表董事	桐庐瑶琳水产养殖有限公司	总经理	2008年2月28日
何嗣江	独立董事	浙江大学经济学院	金融硕士生 导师、教授	2015年1月18日
张光华	独立董事	无	无	2015年1月18日
骆勇	职工监事	桐庐农商银行	监事长	2018年6月12日
徐秋胜	股东代表监事	窄溪自来水厂	厂长	2015年1月18日
吴美珍	股东代表监事	杭州裕美生物科技有限公司	董事长	2011年9月26日
林土根	股东代表监事	分水镇东溪村	原书记	2011年9月26日
王永明	股东代表监事	桐庐丹可装饰品有限公司	总经理	2015年1月18日
徐建勇	职工监事	纪检办公室	督查员	2011年9月26日
徐 敏	职工监事	财务会计部	会计辅导员	2011年9月26日
陈灵辉	高级管理人员	桐庐农商银行	党委委员 （兼合规风 险部总经 理）	2019年11月29日 （2018年10月24 日）
王成棕	高级管理人员	财务会计部	总经理	2019年11月26日
朱燕云	高级管理人员	审计部	总经理	2019年12月2日

第五节 经营概览及财务状况

一、经营目标完成情况

项 目		董事会年度目标	实 绩	完成率
业务发展 目标	各项存款（亿元）	新增 12 亿元	新增 26.67 亿元	222.25%
	各项贷款（亿元）	新增 12 亿元	新增 19.02 亿元	158.5%
	五级分类不良率	1%	0.56%	控制在目标内
经营效益 目标	利润总额	3.5 亿元	3.72 亿元	106.29%

附注： 1. 贷款不良率=不良贷款余额÷总贷款余额×100%

报告期末，全行各项存款 203.84 亿元（按财务报表口径），比年初增加 26.67 亿元；各项贷款 144.87 亿元，比年初增加 19.02 亿元；国际业务结算量完成 2.10 亿美元。

二、财务状况

（一）资产构成

报告期末，全行总资产 237.22 亿元，比上年增加 33.15 亿元，增幅 16.24%。

1. 资产结构。各项贷款 144.87 亿元，扣除贷款损失准备（15.96 亿元）后占比 54.34%；现金资产（现金及周转金、转存人行和存放同业存款、拆出资金、买入返售）36.98 亿元，占比 15.59%；投资（可供出售、持有至到期、应收款项类金融资产）64.34 亿元，占比 27.12%；其他资产（固定资产、在建工程、无形资产、抵债资产等）6.99 亿元，占比 2.95%。

2. 贷款结构。各项贷款 144.87 亿元，比年初增加 19.02 亿元，增幅 15.11%。其中：农户贷款 80.17 亿元，增加 8.43 亿元，增幅 11.75%；涉农企业及农村经济组织贷款 53.63 亿元，增加 8.84 亿元，增幅 19.73%；非农贷款 6.27 亿元，减少 2.30 亿元，降幅 26.82%；信用卡透支 0.69 亿元，增加 0.06 亿元，增幅 9.48%；贴现资产净额 4.11 亿元，增加 3.99 亿元，增幅 3562.11%。

3. 投资结构。投资业务中主要包括国债、金融债、企业债、地方政府债、同业存单以及各类基金等。其中：可供出售金融资产 60.61 亿元，持有至到期投资 4.72 亿元，应收款项类投资（货币基金）0.5 亿元。

债券投资结构

单位：万元、%

项目	国债	金融债	企业债	同业存单	其他债券	其他	小计
可供出售金融资产	5,082.82	117,523.53	5,017.74	439,694.12	8,701.51	30,050.00	606,069.72
持有至到期投资		25,919.06	4,990.55	9,974.44	6,345.00		47,229.05
应收款项类						5,000.00	5,000.00
合计	5,082.82	143,442.59	10,008.29	449,668.56	15,046.51	35,050.00	658,298.77
占比	0.77%	21.79%	1.52%	68.31%	2.29%	5.32%	100.00%

注：可供出售金融资产中的其他包括债券型基金和股权投资，应收款项类中包括货币基金。

（二）负债构成

报告期末，全行负债总额 216.25 亿元，比年初增加 31.09 亿元，增幅 16.79%。

1. 负债结构。各项存款 203.84 亿元，占比 94.26%；向央行借款 5.00 亿元，占比 2.31%；同业存放款项 0.19 亿元，占比 0.09%；应付类（应付利息、应付职工薪酬、应交税金）负债 4.26 亿元，占 1.97%；递延所得税负债和其他负债 2.96 亿元，占 1.37%。

2. 存款结构。本外币各项存款（含保证金）中：单位存款 51.13 亿元，占比 25.09%；储蓄存款 116.24 亿元，占比 57.03%；其他存款 36.47 亿元，占比 17.88%。

（三）所有者权益

报告期末，全行所有者权益 20.97 亿元，比年初增加 2.06 亿元，增幅 10.89%。变动情况如下：

单位：亿元

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
实收资本	4.92			4.92
资本公积	0.97			0.97
其他综合收益	0.10	0.31	0.27	0.14
盈余公积	2.68	0.54		3.22
一般准备	4.16	0.27		4.43
未分配利润	6.08	2.76	1.55	7.29
合 计	18.91	3.88	1.82	20.97

(四) 经营效益

根据审计后的 2019 年度财务报表，2019 年度损益情况如下：

1. 营业收入

2019 年度实现营业收入 13.33 亿元，比上年增加 1.14 亿元，增长 9.34%，其中：

(1) 利息收入 11.02 亿元（含金融机构往来利息收入），比上年增加 1.23 亿元，增长 12.59%；

(2) 手续费及佣金收入 0.29 亿元，比上年减少-0.07 亿元，下降 20.07%；

(3) 投资收益 2.03 亿元，比上年增加 0.08 亿元，增长 4.04%；

(4) 汇兑损益 0.02 亿元，比上年减少 0.01 亿元；

(5) 其他业务收入 119.68 万元，比上年增加 65.13 万元，增长 119.40%；

(6) 公允价值变动收益-0.04 亿元，比上年减少 0.08 亿元。

(7) 资产处置收益 7.96 万元。

2. 营业支出

2019 年度营业支出 9.53 亿元，比上年增加 0.76 亿元，增长 8.63%，其中：

(1) 利息支出 3.92 亿元（含金融机构往来利息支出），比上年增加 0.94 亿元，增长 31.60%；

(2) 手续费及佣金支出 0.24 亿元，比上年增加 0.11 亿元，增长 84.90%；

(3) 税金及附加 281.99 万元, 比上年减少 37.71 万元, 下降 11.80%;

(4) 业务及管理费 2.15 亿元, 比上年减少 0.47 亿元, 下降 18.07%;

(5) 资产减值损失 3.19 亿元, 比上年增加 0.18 亿元, 增长 6.05%;

3. 利润

2019 年度实现利润总额 3.72 亿元, 比上年增加 0.41 亿元, 增长 12.26%。

2019 年度实现净利润 2.76 亿元, 比上年增加 0.04 亿元, 增长 1.40%。

三、业务经营情况分析

(一) 存款业务分布

存款包括单位活期存款、单位定期存款、个人活期存款、个人定期存款、银行卡存款、财政性存款、应解汇款、保证金存款等, 报告期末, 本行各项存款余额为 203.84 亿元, 比上年末增加 26.67 亿元, 增幅 15.05%。存款主要结构如下:

单位: 亿元

项 目	年末数		年初数	
	金额	占比	金额	占比
活期存款	55.19	27.07%	53.95	30.45%
--公司类客户	38.80	19.03%	37.17	20.99%
--个人客户	16.38	8.04%	16.77	9.46%
定期存款(含通知存款)	112.19	55.04%	95.89	54.12%
--公司类客户	12.33	6.05%	15.34	8.66%
--个人客户	99.86	48.99%	80.55	45.46%
保证金存款	5.18	2.54%	1.88	1.06%
其他存款	31.29	15.35%	25.46	14.37%
合 计	203.85	100.00%	177.18	100.00%

(二) 贷款业务分布

2019 年末各项贷款余额为 144.87 亿元, 比年初增加 19.02 亿元, 增幅 15.11%。

单位：亿元

贷款类别	年末数		年初数	
	金额	占比	金额	占比
农户贷款	80.17	55.34%	71.74	57.01%
农村经济组织贷款	0.87	0.60%	1.30	1.03%
农村企业贷款	52.76	36.42%	43.50	34.56%
非农贷款	6.27	4.33%	8.57	6.81%
信用卡透支	0.69	0.47%	0.63	0.50%
贴现资产	4.11	2.84%	0.11	0.09%
贸易融资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
垫款	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合 计	144.87	100.00%	125.85	100.00%

四、报告期末主要监管指标情况

报告期末主要监管指标

单位：%

序号	指标分类	指标名称	指标标杆		实绩	
			最低标准	好银行标准	上年实绩	本年实绩
1	资本充足率	资本充足率	≥8	≥10	13.78	13.48
2		核心资本充足率	≥5	≥6	12.67	12.38
3	信用风险	不良贷款率（五级分类）	≤5	≤3	0.84	0.56
4		不良资产率	≤3	≤2	0.5	0.32
5		单一集团客户授信集中度	≤15	≤10	2.53	4.5
6		单一客户贷款集中度	≤10	≤10	2.37	4.5
7		全部关联度	≤50	≤10	8.67	8.72
8		拨备覆盖率		≥150	1317.31	1960.81
9		贷款拨备率		≥2.5	11.08	11.02
10	盈利能力	资产利润率	≥0.6	≥1	1.43	1.27
11		资本利润率	≥11	≥20	15.24	13.83
12		成本收入比	≤45	≤40	28.85	23.39
13	流动性风险	流动性比例	≥25	≥35	49.24	44.51
14		核心负债依存度	≥60	≥75	76.79	78.23

序号	指标分类	指标名称	指标标杆		实绩	
			最低标准	好银行标准	上年实绩	本年实绩
15		流动性缺口率	≥ -10	≥ 0	43.63	47.67
16		人民币超额备付金率	≥ 4	≥ 5	1.31	2.77
17		存贷款比例（本外币合计）	≤ 75	≤ 60	71.00	68.62
18	市场风险状况	利率风险敏感度		≤ 5	-4.44	8.96
19		累计外汇敞口头寸比例	≤ 20	≤ 5	0	0

[注]根据 2 月 28 号监管评级银监最新口径，利率风险敏感度=最大经济价值变动/一级资本净额=8.96%，与上年实绩口径不同。

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

第六节 风险管理

一、风险管理架构

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

二、信用风险管理

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

本行在 2019 年度不断加强信用风险防控措施，一是持续做好风险监测识别，运用风险预警识别系统、SMART 系统，做好风险指标预警监测工作。全年省联社预警系统累计生成预警单 21192 笔，本行已处置 20777 笔，处置率 98.04%。二是强化小微企业准入的审查与审核。全年累计准入

客户 475 户（退回客户 10 户）。三是强化大额授信风险防控。本行严格执行大额授信审批流程，全年累计审核超支行权限企业授信 393 户，金额 436,356.00 万元；自然人授信 245 户，金额 51,650.00 万元。四是强化不良贷款清收。2019 年，本行累计处置不良贷款 10,101.46 万元，其中：通过现金收回不良贷款 6,336.37 万元，形态上调 2,600.68 万元，核销贷款 1,164.41 万元。全年累计收回核销贷款本金 353.23 万元和已置换贷款本金 1.18 万元。

（一）贷款分布

1. 贷款和垫款按担保方式分布情况：

单位：万元

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	436,513.15	377,174.61
保证贷款	435,478.26	444,850.63
组合担保	0	0
附担保物贷款	576,721.77	436,471.41
其中：抵押贷款	532,786.06	432,214.07
质押贷款	43,935.71	4,257.34
拆放非存款类金融机构款项	0	0
贷款和垫款总额	1,448,713.18	1,258,496.65

2. 按贷款行业投向分布：

单位：万元

行业名称	2019-12-31	2018-12-31
农、林、牧、渔业	53,747.56	28,575.15
采矿业	4,884.97	3,615.00
制造业	438,166.03	375,734.62
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	12,642.06	10,609.99
建筑业	167,553.16	196,825.04
批发和零售业	204,977.88	176,008.08

行业名称	2019-12-31	2018-12-31
交通运输、仓储和邮政业	102,449.96	91,425.68
住宿和餐饮业	45,293.71	50,288.67
信息传输、软件和信息技术服务业	5,961.57	3,235.79
金融业	5,368.25	3,040.50
房地产业	6,841.47	8,725.47
租赁和商务服务业	50,878.77	20,710.99
科学研究和技术服务	4,099.78	2,583.20
水利、环境和公共设施管理业	3,148.11	25,996.75
居民服务、修理和其他服务业	48,038.01	24,590.19
教育	3,826.84	1,423.06
卫生和社会工作	4,659.56	2,743.35
文化、体育和娱乐业	5,338.24	6,053.65
公共管理、社会保障和社会组织	4,778.96	498.46
个人贷款（不含个人经营性贷款）	235,246.38	225,813.01
信用卡	26,126.79	38,245.49
住房按揭贷款	55,158.88	40,440.04
其他	153,960.71	147,127.48
买断式转贴现	40,811.91	0.00
贷款和垫款总额	1,448,713.18	1,258,496.65

（二）贷款集中度

本行注重对贷款集中度风险控制，报告期末符合有关贷款集中度的监管要求。

单位：%			
主要监管指标	监管要求	2019 年	2018 年
单一集团客户授信集中度	≤15	4.50	2.53
单一客户贷款集中度	≤10	4.50	2.37

最大十户贷款客户（单一）

单位：万元

单 位	贷款 余额	占资本 净额比例	欠息 金额	占用形态				
				正常	关注	次级	可疑	损失
企业一	9,500.00	4.50%	0.00	9,500.00				
企业二	7,400.00	3.50%	0.00	7,400.00				
企业三	5,850.00	2.77%	0.00	5,850.00				
企业四	5,000.00	2.37%	0.00	5,000.00				
企业五	4,716.00	2.23%	0.00	4,716.00				
企业六	4,600.00	2.18%	0.00		4,600.00			
企业七	4,000.00	1.89%	0.00	4,000.00				
企业八	3,410.00	1.61%	0.00	3,410.00				
企业九	3,250.00	1.54%	0.00	3,250.00				
企业十	3,245.00	1.54%	0.00	3,245.00				
合 计	50971.00	24.14%	0.00	50971.00				

（三）贷款质量

本行根据中国银行业监督管理委员会《农村合作金融机构信贷资产风险分类指引》（银监发〔2006〕23号）和《农村银行机构公司类信贷资产风险十级分类指引（试行）》（银监发〔2009〕284号），以及浙江省农信联社《浙江省农村合作金融机构信贷资产风险分类基本制度》（浙信联发〔2006〕21号）和《浙江省农村信用社联合社关于做好农村合作金融机构五级分类的意见》（浙信联办〔2008〕293号）的规定计量并管理企业及个人贷款、垫款的质量。《浙江省农村合作金融机构信贷资产风险分类基本制度》要求农村合作金融机构将企业及个人贷款划分为五级（正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款），《农村银行机构公司类信贷资产风险十级分类指引（试行）》要求农村银行机构将公司类信贷资产分为十级（正常1、正常2、正常3、关注1、关注2、关注3、次级1、次级2、可疑、损失，其中次级1、次级2、可疑、损失

合称为不良信贷资产)。

贷款和垫款按风险程度的分类

单位：万元

项 目	期末贷款余额	期初贷款余额
正常贷款	1,395,365.51	1,205,134.44
关注贷款	45,205.83	42,772.69
次级贷款	3,225.93	4,969.39
可疑贷款	4,350.19	5,339.96
损失贷款	565.72	280.17
合 计	1,448,713.18	1,258,496.65

期末五级分类账龄分析

单位：万元

科目	逾期账龄					
	1 天 -30 天	31 天 -90 天	91-180 天	181-270 天	271 天 -360 天	361 天以上
正常类	3,693.00	99.39	5.00	0.00	0.00	0.00
关注类	3,401.51	495.59	0.00	0.00	0.00	0.00
次级类	244.94	115.64	713.07	1,161.33	326.94	12.91
可疑类	110.10	76.07	244.60	572.98	485.10	2,578.51
损失类	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	565.72
合计	7,449.55	786.69	962.67	1,734.31	812.04	3,157.14

三、操作风险

2019年，本行紧紧围绕“高质量发展”主题，坚持稳中求进的工作基调，深入推进“普惠金融提升年、综合素质提升年、合规建设提升年”三个年活动。始终坚持强化内控管理，牢固树立底线思维、法治思维、创新思维和大数据思维，着力提升合规管理与风险防控水平。

报告期内内部审计稽核、条线检查及外部检查中发现涉及操作风险问题累计 69 个，涉及问题金额 17837.15 万元，问责人次 11 人，其中纪律处分 4 人次，处罚金额 4.967 万元。全年检查覆盖各类业务各个方面，未发现严重违规经营情况和案件。

四、市场风险

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

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

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

2019 年度本行不断完善市场风险监管体系建设，重新修订《资金业务管理办法》，制订了《2019 年度投融资业务产品准入和限额管理方案》，通过调整市场风险的限额和结构，提高监测和控制水平。对利率、汇率变动保持持续的监测和报告管理，定期进行压力测试。同时，通过加强市场盯市管理及投资后风险评估，加强了市场风险监控。

（一）利率风险

随着国家利率市场化改革的逐步推进，利率将由市场间的资金供需来决定，而桐庐地区银行间的竞争较为激烈，根据 2020 年 2 月 28 日监管评级银监最新口径，利率风险敏感度=最大经济价值变动/一级资本净额=17,366.80/193,825.85=8.96%，虽未超过银监会 15% 的建议关注指标，但受利率影响仍然较大。

（二）汇率风险

2019 年末本行外币折合人民币即期资产 5,874.88 万元，即期负债 5,874.88 万元，敞口 0 万元，外币汇率风险敞口仅占本行资本净额的 0%，汇率变动对本行的影响较小。

五、流动性风险

流动性风险是指本行不能在一定的时间内以合理的成本取得资金以

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

单位：%

	指标名称	标准	上年实绩	本年实绩
流动性风险	流动性比例	≥25	49.24	44.51
	核心负债依存度	≥60	76.79	78.23
	流动性缺口率	≥-10	43.63	47.67

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

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

第七节 重要事项

一、关联方交易情况

（一）基本情况

本行从成立起一直重视关联交易控制，关联方授信规范有序，关联方名单每年确认更新一次，对全部关联方授信余额占资本净额之比未超过银行业监督管理机构规定的 50% 上限。

监管指标	2019 年度	2018 年度	2017 年末	2016 年末
全部关联度	8.72%	8.67%	6.15%	12.72%

本行对最大一个关联方的授信余额占资本净额的比例为 2.27%，未超过银行业监督管理机构 10% 的规定。

本行对最大一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额占资

本净额的比例为 2.27%，未超过银行业监督管理机构 15% 的规定。

（二）子企业情况及其关联交易

本行不存在具有控制关系的关联方。

（三）前十户法人股东贷款情况

单位：万元

股东名称	股份比例	关联方类型	期末贷款余额	期末按担保方式分类的贷款余额			不良贷款
				保证	抵押	组合	
桐庐玉龙实业有限公司	7.24	关联法人					
浙江省桐庐汇丰生物科技有限公司	5.04	关联法人	2,000.00	2,000.00			
浙江金鸿源金属有限公司	5.02	关联法人	4,600.00		4,600.00		
桐庐国贸大厦有限公司	5.01	关联法人					
杭州桐庐凤凰针织有限公司	2.09	关联法人	1,000.00		1,000.00		
杭州大奇制衣有限公司	2.09	关联法人	1,800.00		1,800.00		
桐庐县供销社农特产品总公司	2.02	关联法人					
杭州裕美生物科技有限公司	1.17	关联法人	700.00	700.00			
桐庐千红笔业有限责任公司	1.13	关联法人					
浙江兴达房地产开发有限公司	0.96	关联法人					
合 计			10,100.00	2700.00	7,400.00		

（四）与关联法人交易情况

单位：万元

户 名	贷款 (含贴现)	企业债券	担保方式	占资本净额的比例	定价依据
浙江金鸿源金属有限公司	4,600.00		抵押	2.1785%	市场价格
桐庐嘉益贸易有限公司	2,900.00		抵押	1.3734%	市场价格
浙江省桐庐汇丰生物科技有限公司	2,000.00		普通保证	0.9472%	市场价格

户 名	贷款 (含贴现)	企业债券	担保方式	占资本净 额的比例	定价依据
杭州阿玛尼亚实业有限公司	2,000.00		抵押	0.9472%	市场价格
杭州大奇制衣有限公司	1,800.00		抵押	0.8525%	市场价格
杭州煜凯服饰有限公司	1,450.00		抵押	0.6867%	市场价格
杭州桐庐凤凰针织有限公司	1,000.00		抵押	0.4736%	市场价格
桐庐县瑶琳水产养殖有限公司	870.00		普通保 证、抵押	0.4120%	市场价格
杭州裕美生物科技有限公司	700.00		普通保证	0.3315%	市场价格
桐庐丹可装饰品有限公司	600.00		抵押	0.2842%	市场价格
浙江星耀花炮有限公司	300.00		抵押	0.1421%	市场价格
合 计	18,220.00				

(五) 与董事（包括独董）、监事、高级管理人员的交易情况

户 名	贷款	担保方式	占资本净 额的比例	定价依据
叶 坚	157.95	抵押	0.0748%	市场价格
徐秋胜	40.00	保证	0.0189%	市场价格
合 计	197.95			

(六) 重大关联方交易情况

报告期末，未发现重大关联交易情况。

(七) 其他关联交易

报告期末，未发现其他关联交易情况。

二、重大合同及其履行情况

截至资产负债表日，本行无重大合同事项。

三、重大诉讼仲裁事项

截至资产负债表日，本行无作为被告的重大未决诉讼、仲裁事项。

截至资产负债表日，本行存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，本行作为原告的未决诉讼事项涉及金额 213.25 万元，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行的财务状况产生重大影响。

第八节 2020 年经营计划

一、主要目标

1.业务目标：各项存款时点新增 20 亿元，各项贷款新增 20 亿元。

2.效益目标：实现业务总收入不低于上年度。

3.风险目标：五级不良贷款率 0.5%以内；全年平安经营，无重大违规案件、无重大责任事故。

围绕 2020 年工作的总体要求和目标，确定 2020 年工作指导思想：高举习近平新时代中国特色社会主义思想伟大旗帜，全面贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中全会，中央、省委经济工作会议精神，认真贯彻省农信联社三届五次社员大会、三届九次理事会精神和杭州办事处的各项工作部署，坚持党建引领，坚持把服务挺在最前面，围绕“做业务最实、与民企最亲、离百姓最近”的定位，扎实推进“以深化普惠大走访促高质量党建联盟建设”和“全面提升金融服务支持民营小微企业稳发展”两项重点工作，推进以人为核心的全方位普惠金融，推进大零售转型和数字化转型，打造有温情的社区银行。

二、2020 年重点工作与举措

（一）坚守本源、夯实基础，打好存贷业务攻坚战。

1.高质量抓好存款组织工作。进一步做大存款规模、做优存款结构。一是通过企业走访，特别是通过信贷帮扶后企稳回升的受困企业，积极营销结算账户、代发工资、外汇结算等业务，提高资金归行率。二是通过各类活动载体和产品服务，开展好存款有礼、抽奖活动，做好低成本活期、储蓄存款和核心客户拓展，为全年存款增量打下坚实基础。三是通过党建共建载体，做好部委办局系统性存款营销工作；做好 5060 人群服务工作、做好市民卡转换，带动存款组织工作。

2.高质量推进普惠大走访。坚持“五条铁律”，执行好党建联盟金融“抗疫十条”政策、“强党建、抗疫情、挺小微、助复工”要求，按照“2020”和“100100”目标，扎实开展好普惠大走访，推动业务稳健发展。一是落实受

困企业帮扶，对复工复产企业、个体工商户、贷款归还未续贷客户加强走访和营销。二是加强走访质量管理，结合党建联盟系统走访登记模块对客户走访底稿进行优化，增加外出客户分类标识、客户重要事项备注等内容，对客户进行特色标签化管理，提高走访数据管理质量。三是加大特色产业走访力度，加大对水电设备制造、快递行业、医疗器械产业、针织产业、制笔产业涉及的小微企业普惠走访力度，实行班子“领衔”，实现精准服务、精准营销，探索建立一套为“在外桐商”服务的样板模式。四是积极对接省政府 152 项目，积极对接“新制造业三年行动计划”项目。

3.高质量推进党建联盟。一是建立“党建+金融”线上指挥中心，全面推进党建联盟体系建设，在巩固党员创业联盟小组的基础上，推动联盟形式多样化，积极引导创建企业联盟、单位联盟和产业联盟，进一步扩大党建联盟覆盖面，提升业务转化率。二是加强村级党建联盟小组建设，按照“高质量”党建联盟要求，对党员创业小组成员实行动态调整和管理，建好“朋友圈”和“生态圈”，特别加强村两委干部及联盟小组长等关键人群走访，做好已建党员创业联盟小组提质增效。三是发挥特色产业联盟作用，进一步挖掘制笔、针织和医疗器械等特色党建联盟建设广度深度，找准亮点，充分挖掘潜能，提升效能。

（二）线上线下，场景优先，打好零售金融网格转型战。

1.完善优化渠道建设。一是做好精准对接服务，坚持把服务挺在最前面，做到精准服务行业、精准服务客户，对企业职工进行“一揽子”打包管理。二是大力推进线上业务，通过大数据分析 with 跨界跨业战略合作，针对不同客户群体，开发个人线上贷款产品，加快推进公积金、天使贷、传承贷等个人贷款产品线上发放，发展壮大线上客群；加大对乡村振兴重点项目、文化旅游民宿等信贷支持力度。三是用好转贷基金，独家运作“T+0”农村公益转贷基金，农户、村级经济组织和农合联企业的生产经营性贷款到期，当天转贷、当天办结，确保年转贷金额不少于 5 亿元。

2.强化企业服务广度深度。一是树立“让利不让市场”理念，用好用足

“帮困专项贷款”优惠政策，加大对住宿、餐饮、制造业等受疫情影响较大的行业支持力度；对成立时间长、贡献度高的民营和小微企业“老客户”实行差异化优惠利率，彰显农商行“特快速”的服务优势和社会责任担当，提升客户的业务粘合度和忠诚度。二是通过结构性的下调贷款利率、减免结算费用、提高外汇结汇优惠点数等措施，做好线上融资对接业务，对全县名单内企业进行全覆盖式对接走访，推动“首贷户”融资。三是推出增信贷、工资贷、敬业贷等创新产品，进一步丰富产品种类，增加获客方式。组建小微企业专营支行，全面挖掘企业潜力，以贷款带动其他业务发展。

3.发挥 5060 俱乐部平台作用。努力探索退休人员社会化管理新路径和“时间银行”、“低龄助高龄”的志愿互助养老模式，加大与人社、民政、卫健、老干部局合作，建立 5060“师资库”，组建志愿者百人团队；开展系列专题讲座、文体类比赛等；开设 5060 平价超市和丰收蚂蚁小店，通过社区合作，融入社区治理，通过金融服务配套延伸服务，实现社区用户的获客、粘客和活客，积极拓展城区企退群体市场。

（三）转变理念，精准发力，打好精细化管理提质战。

1.以科技赋能进行数据导航。通过数字化转型工作，逐步实现“用数据来说话、让数据做决定、向数据要效益”的目标，打造好“党建+金融”线上服务平台，在原党建联盟系统的基础上，深挖产业联盟数据，扩大数据结构，提升数据质量，为业务可持续发展提供新动力；上线客户拜访打卡系统，让员工走访客户变得有计划、有痕迹。依托大数据分析，加快实现业务经营、绩效无纸化考核。通过科技后台自动取数，为客户经理“减负”；加大业绩发布和绩效兑现频率，使支行（部）、客户经理能够及时了解自身业绩，获得正向激励，从而激发员工内在潜能，营造出“比学赶超”的良好氛围。

2.以理念转变加强精细化管理。加强差异化考核力度。根据不同节点、不同侧重点，寻找短板和薄弱项，每季动态确定各项目标任务，实施专项行动、量化激励式考核。对支行经营业绩进行评分排名、每周公布，在支

行绩效、评优评先、负面积分等方面形成数据参考。对全行客户经理走访业绩按照统一考核标准进行评分排名、每天公布。强化财务精细化管理，提升全面预算管理和勤俭办行意识，做好“降成本”文章，用好 FTP 考核管理工具，灵活使用利率定价机制。

3.以作风转变提升执行效率。实施业务部门差异化考核。业务管理部、普惠金融部和合规风险部三大部门进行单列考核。根据总体目标完成情况^①及省农信联社分层分类考核情况进行奖惩，以提升业务管理部门在全行业务发展中的引领作用。加强执行力建设，继续实施中层正职负面积分管理，建立中层正职干部“慢作为、懒作为、不作为”督查督导机制，围绕年度目标，按照月、季、年及专项活动考核，对排名后六位按规则扣减负面积分，公示并进行相应处罚。实行全行中层正职述职评议，落实差异化评议打分，与年度考评结果挂钩。

（四）合规经营，严守底线，打好风险管理持续战。

1.加强信贷风险防控。一是加强对正常类贷款的管理，通过走访对存量客户生产经营、资信状况和综合贡献度进行系统评估、分类管理。二是强化清收化解处置。加强表外挂账利息及核销贷款清收和盘活，继续推行全辖不良贷款客户走访机制，实行“一户一策”，联合法院、银监等部门，建立“微法庭”调解机制，减少诉讼清收，以情、以理清收盘活，确保当年四级不良贷款占比控制在 0.2% 以内。三是优化授信审批流程，对 1000 万元以下存量贷款，在担保不弱化和属于支持型的前提下，简化授信审批流程；1000 万元以上贷款进行“双向控制”，授信要批、用信要批，增量要批。

2.强化审计前移服务。将审计工作前置并贴合经营管理，通过管理建议书、审计内刊等多种形式，提出前瞻性有效建议，做好“审”与“辅”的有机结合，精准防范各类风险。有效改善“屡审屡犯”积病，持续完善“问题整改库”，按问题成因、责任人区分压实责任主体。设立“问题督导岗”，落实专人持续对问题整改情况开展追踪核实，开展剩余风险监控，对历年来无法整改、视同整改的问题，开展剩余风险追踪督查。

3.压实合规内控责任。一是强化风险行为管理。加强员工风险行为监督管理，特别是对部门和支行“第一责任人”的督查力度，对“屡查屡犯”的支行和部门，要对责任人进行“约谈”。关注员工异常动向，定期开展员工风险排查，对存在消费水平与收入明显不匹配、资金紧张、有客户投诉举报等非正常现象的，及时查明原因。二是强化反洗钱合规管理。进一步完善反洗钱体系，利用数据分析，科技支撑，切实提高反洗钱工作质量，履行反洗钱义务。三是强化安全合规管理。加强安防设备维护水平，提高技防设施效能；加强防范电信网络诈骗宣传，加强安全教育培训力度与频度，抓好重点领域的安全管控，做好隐患排查，确保全年安全经营无事故。

（五）以人为本，建设队伍，打好作风转变提升战。

1.推进干部队伍能上能下。突破“唯学历、唯年龄”用人机制，不看表面看全面，以德为先，对支行、部推荐的业绩、能力等突出、有担当的优秀员工，可突破年龄、学历参加竞聘选拔。加大总行部门骨干与支行业务骨干“双向”交流力度，提升全员的综合能力素质。

2.加强员工能力提升培训。进一步树立“员工强则农商强”的理念，加大员工能力培训，培训将根据“因人施教、因材施教”的思路，融合线上线下培训渠道开展百场培训。加大客户经理“小班化”、“定制化”、“微贷”培训力度，加强客户经理业务基本知识、制度、理论、案例、实操培训考试，提升客户经理综合能力、职业素养和贷款管理水平。实行新客户经理准入“师徒帮带”双向选择机制和提前三个月报备制、走访 100 小时制。

3.提升员工幸福指数。突出“以员工为中心”，协调教育、医院，帮助员工解决子女求学、就医就诊问题；强化“学农基地”建设，经常性开展“农事”活动，让员工真正融入到“农”文化。大力开展员工喜闻乐见的文体活动，举办趣味运动会、亲子运动会，经常性开展团建、讲座等活动，丰富员工业余生活；对员工实行“积分制”管理模式，对排名前列的员工给予休假、旅游等奖励。

第九节 审计报告及财务报表



浙江浙经天策会计师事务所有限公司

Zhejiang Zhejing Tiance Certified Public Accountants Co., Ltd

地址(Addn): 杭州市中河中路250号

改革月报大楼18层

邮编(P.C): 310001

电话(Tel): (0571) 87089000

传真(Fax): (0571) 87089301

审 计 报 告

浙经天策审字[2020]第 032 号

浙江桐庐农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了后附的浙江桐庐农村商业银行股份有限公司(以下简称贵行)会计报表,包括2019年12月31日的资产负债表、2019年度的利润表和所有者权益变动表以及会计报表附注。

我们认为,后附的会计报表在所有重大方面按照《企业会计准则》的规定编制,公允反映了贵行2019年12月31日的财务状况以及2019年经营成果。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

贵行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任



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

在编制财务报表时，管理层负责评估公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，

但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报

表是否公允反映相关交易和事项。

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

浙江浙经天策会计师事务所有限公司



中国注册会计师：

朱雯



中国注册会计师：

周善敏



中国 杭州

报告日期：2020 年 4 月 8 日

资产负债表

2019年12月31日

编制单位：浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	期末数	期初数	项 目	行次	期末数	期初数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	2,484,320,831.77	2,737,345,837.86	向中央银行借款	31	500,000,000.00	
贵金属	2			联行存放款项	32	56,913.38	
存放联行款项	3		350,698.42	同业及其他金融机构存放款	33	19,020,010.69	17,803,356.49
存放同业款项	4	1,205,895,160.77	1,007,025,533.12	拆入资金	34		
拆出资金	5	7,310,000.00	7,310,000.00	交易性金融负债	35		
交易性金融资产	6		122,500,040.00	衍生金融负债	36		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	37		
买入返售金融资产	8		287,000,000.00	吸收存款	38	20,384,477,976.51	17,717,429,632.12
应收款项类金融资产	9	38,170,183.56	449,332,101.40	应付职工薪酬	39	0,921,661.03	48,492,007.17
应收利息	10	70,265,786.73	63,882,469.24	应交税费	40	23,414,159.26	39,494,214.98
其他应收款	11	36,702,472.56	53,960,378.96	应付利息	41	382,507,020.66	306,342,414.49
持有待售资产	12			其他应付款	42	13,237,783.41	25,195,173.98
发放贷款和垫款	13	12,860,075,507.70	11,109,995,023.61	持有待售负债	43		
可供出售金融资产	14	5,956,275,885.42	1,870,235,935.42	预计负债	44		
持有至到期投资	15	439,818,187.48	2,094,717,850.35	应付债券	45		
长期股权投资	16			递延所得税负债	46	17,679,358.66	20,564,158.35
投资性房地产	17			其他负债	47	277,974,952.14	337,928,350.47
固定资产	18	119,860,777.33	130,275,989.85	负债总计	48	21,625,289,786.44	18,516,250,307.99
在建工程	19	86,436,419.88	73,403,460.37	所有者权益：	49		
无形资产	20	10,341,344.51	11,449,416.16	实收资本（股本）	50	491,894,243.00	491,894,243.00
长期待摊费用	21	2,478,472.03	2,682,346.76	其中：法人股股本	51	209,939,175.00	200,935,175.00
抵债资产	22	2,096,109.44	2,095,109.44	自然人股股本	52	281,955,068.00	281,955,068.00
递延所得税资产	23	370,496,202.86	302,124,638.44	资本公积	53	97,474,029.36	97,474,029.56
待处理财产损益	24			减：库存股	54		
其他资产	25			其他综合收益	55	14,163,553.23	10,309,833.60
	26			盈余公积	56	322,199,555.80	267,801,971.90
	27			一般风险准备	57	443,173,550.01	415,847,988.86
	28			未分配利润	58	728,054,005.20	607,647,393.27
	29			所有者权益合计	59	2,096,959,736.60	1,890,966,529.39
资产总计	30	23,722,249,523.04	20,407,216,837.36	负债和股东权益总计	60	23,722,249,523.04	20,407,216,837.36

利润表

2019年度

编制单位：浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	本期金额	上期金额
一、营业收入	1	917,254,670.86	908,601,288.44
（一）利息净收入	2	710,136,483.47	681,008,189.91
利息收入	3	1,102,253,831.48	978,972,505.25
利息支出	4	392,117,348.01	297,964,315.34
（二）手续费及佣金净收入	5	4,787,877.90	23,079,138.29
手续费及佣金收入	6	28,845,588.52	36,090,139.73
手续费及佣金支出	7	24,057,708.62	13,011,001.44
（三）其他收益	8		
（四）投资收益（损失以“-”号填列）	9	203,362,123.31	195,461,082.35
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	10		
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	11	-4,322,850.00	4,322,850.00
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	12	2,014,657.80	3,497,050.44
（七）其他业务收入	13	1,196,798.71	545,487.86
（八）资产处置收益	14	79,579.67	687,489.59
二、营业支出	15	536,548,481.66	566,067,605.48
（一）税金及附加	16	2,819,902.41	3,196,987.41
（二）业务及管理费	17	214,562,971.86	261,901,293.96
（三）资产减值损失	18	319,165,607.39	300,969,324.11
（四）其他业务成本	19		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20	380,706,189.20	342,533,682.96
加：营业外收入	21	1,641,769.97	673,505.24
减：营业外支出	22	10,545,782.12	12,004,935.73
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	23	371,802,177.05	331,202,252.47
减：所得税费用	24	96,014,452.82	59,214,332.96
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	25	275,787,724.23	271,987,919.51
六、其他综合收益的税后净额	26	3,862,719.63	14,671,926.44
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	27		
1、重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	28		
2、权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	29		
3、其他不可转损益综合收益	30		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	31	3,862,719.63	14,671,926.44
1、权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	32		
2、可供出售金融资产公允价值变动损益	33	3,862,719.63	14,671,926.44
3、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	34		
4、其他可转损益综合收益	35		
七、综合收益总额	36	279,650,443.86	286,659,845.95
八、每股收益：	37		
（一）基本每股收益	38		
（二）稀释每股收益	39		

浙江桐庐农村商业银行股份有限公司 第二届董事会董事、监事会股东监事选举办法 (草案)

第一条 为规范浙江桐庐农村商业银行股份有限公司(以下简称本行)董事、股东监事选举,根据本行章程及有关规定,制定本办法。

第二条 本行第二届董事会董事、监事会股东监事由本行第六次股东大会(以下简称本次大会)选举产生。

第三条 本次大会选举产生本行第二届董事会董事 13 人(其中执行董事候选人 4 名、非执行董事候选人 7 名、独立董事候选人 2 名);选举产生本行第二届监事会股东监事 4 人。

第四条 股东因故不能参加投票,可书面委托代理人投票,选票上必须注明投票权数。

第五条 大会选举必须由代表所占全部股份表决权 50% 以上的股东(含代理人,下同)出席。会场设投票箱一只;设总监票人 1 名、总计票人 1 名,监票人、计票人各 2 名,具体负责选举工作。总监票人、总计票人、监票人、计票人由本次大会筹备组提名,提请大会审议通过。董事、股东监事候选人不能担任选举工作人员。

第六条 董事、股东监事候选人的人选,根据本行章程及董事会、监事会议事规则的相关规定提名,按姓氏笔划为序,提请大会选举。

第七条 大会实行记名投票方式、等额选举。出席大会的股东和有表决权的代理人,均有选举权;本届股东均有被选举权。董事、股东监事必须获出席会议的股东所代表股份表决权 50%以上同意票才能当选。

第八条 选举前由工作人员清点、大会主持人宣布出席会议的有选举权的股东数和其所代表的表决权数。确认有效后选举工作人员领发选票,

并向大会报告结果。多余选票剪角作废，同时当众查封票箱。

第九条 股东可以对董事、股东监事候选人投同意票、反对票或弃权票。每个候选人后的表决空格上按三种形式选择一种打上“○”。另选他人的，在“候选人名单”空格栏内，写上另选人的姓名，并在其姓名后的“同意”小方格内画一个“○”。填写选票一律用钢笔或圆珠笔。符号要正确，笔划要清楚。

第十条 选举人投票顺序，先由大会工作人员投票，接着由主席台的股东投票，然后由其他股东依次序投票。

第十一条 投票完毕，由工作人员当众开启票箱、清点票数。投票数等于或少于发出票数，选举有效；投票数多于发出票数，选举无效，应重新进行选举。

第十二条 投票数有效，工作人员进行计票，以得票高者当选。计票完毕，总监票人向大会报告计票情况，主持人当场宣布当选董事、股东监事名单。

第十三条 计票结果，如获出席会议的股东所代表股份表决权 50% 以上同意票的人数未满足应选名额，则应对未达到的候选人再行选举；如获出席会议的股东所代表股份表决权 50% 以上同意票的人数超过应选名额，但应选名额末位得票数相同者有 2 人或以上的，则应对得票数相同者另行选举。

第十四条 选举中如发生本办法规定以外的特殊情况，由大会主持人提请董事会研究解决。

第十五条 大会闭会期间，因人事变动等原因需增补、更换董事、股东监事，按章程规定的程序办理。

第十六条 本办法自本行股东大会通过之日起生效。

关于推荐桐庐农商银行第二届董事会、监事会 候选人的议案

各位股东：

根据《本行章程》的规定，桐庐农商银行第二届董事会拟设成员13人，其中执行董事4名，由本行职工担任；非执行董事9名，其中由本行职工以外的其他自然人股东担任的非执行董事不少于2名；独立董事2名。经省农信联社党委提名及董事会一届十八次会议审议，拟提名申屠银光、朱晓龙、陈灵辉、吴岳军、陈磊、林斌、周叶芹、郑玉英、倪正刚、徐永生、黄华新、童永红、潘丽等（按姓氏笔划排列）13人为桐庐农商银行第二届董事会董事候选人。拟提名朱言玉、汤讯敏、吴美珍、姜红斌等（按姓氏笔划排列）4人为第二届监事会非职工监事候选人。其任职资格自行业监督管理部门核准之日起生效。

以上报告，请各位股东审议。

- 附件：1.关于推荐提名桐庐农村商业银行董事和非职工监事候选人的函
- 2.桐庐农商银行第二届董事会董事候选人推荐名单及基本情况
- 3.桐庐农商银行第二届监事会非职工监事候选人推荐名单及基本情况

浙江省农村信用社联合社(党 委 组 织 部)

浙信联组函〔2020〕17号

关于推荐提名桐庐农村商业银行 董事和非职工监事候选人的函

桐庐农村商业银行:

经省农信联社党委研究:

推荐提名申屠银光、朱晓龙、陈灵辉、吴岳军、陈磊、林斌、周叶芹、郑玉英、倪正刚、徐永生、黄华新、童永红、潘丽等13人(按姓氏笔划为序)为桐庐农村商业银行第二届董事会董事候选人。

推荐提名朱言玉、汤讯敏、吴美珍、姜红斌等4人(按姓氏笔划为序)为桐庐农村商业银行第二届监事会非职工监事候选人。

请按有关规定办理。

省农信联社党委组织部

2020年4月13日

抄送：省农信联社杭州办事处。

联系人：钱潇云

电话：（0571）87260772

地址：杭州市秋涛路 660 号（浙江省农村信用社联合社）

桐庐农商银行第二届董事会董事候选人推荐名单及基本情况

(按姓名笔划排列)

序号	姓名	性别	出生年月	籍贯	现工作单位	职务	文化程度	政治面貌	参加工作时间	职 称	候选人性质
1	申屠银光	女	1979.08	浙江桐庐	杭州康基医疗器械有限公司	副董事长	大专	群众	2000年	助理工程师	自然人董事候选人
2	朱晓龙	男	1974.06	浙江杭州	桐庐农商银行	董事长	本科	中共党员	1996年	高级经济师	职工董事候选人
3	陈灵辉	男	1978.10	浙江临海	桐庐农商银行	党委委员	本科	中共党员	2003年	经济师	职工董事候选人
4	吴岳军	男	1974.10	浙江桐庐	浙江金鸿源金属有限公司	总经理	高中	中共党员	1991年	无	企业法人董事候选人
5	陈 磊	男	1974.01	浙江桐庐	桐庐协力塑化有限公司	总经理	高中	中共党员	1999年	无	自然人董事候选人
6	林 斌	男	1975.10	浙江桐庐	桐庐杰辉文具礼品有限公司 (分水镇东溪村党委书记)	董事长	大专	中共党员	2001年	无	企业法人董事候选人
7	周叶芹	女	1964.04	浙江嵊州	浙江工商大学杭州商学院 会合作与科技部主任	教授	硕士研究生	九三学社	1987年	教授	独立董事候选人
8	郑玉英	女	1963.10	浙江桐庐	桐庐玉龙实业有限公司	董事长	本科	中共党员	1986年	会计师	企业法人董事候选人
9	倪正刚	男	1950.07	浙江桐庐	浙江省桐庐汇丰生物科技有限公司	董事长	中专	中共党员	1976年	高级经济师	企业法人董事候选人
10	徐永生	男	1960.12	浙江桐庐	桐庐县瑶琳水产养殖有限公司	总经理	大专	群众	1978年	农技师	自然人董事候选人

序号	姓名	性别	出生年月	籍贯	现工作单位	职务	文化程度	政治面貌	参加工作时间	职称	候选人性质
11	黄华新	男	1959.12	浙江慈溪	浙江大学人文学部	教授、博士生导师	博士研究生	中共党员	1982年	教授	独立董事候选人
12	童永红	男	1970.10	浙江桐庐	桐庐农商银行	副行长	本科	中共党员	1993年	助理经济师	职工董事候选人
13	潘丽	女	1974.08	浙江桐庐	桐庐农商银行	行长	本科	中共党员	1991年	经济师	职工董事候选人

桐庐农商银行第二届监事会非职工监事候选人推荐名单及基本情况

（按姓名笔划排列）

序号	姓名	性别	出生年月	籍贯	现工作单位	职务	文化程度	政治面貌	参加工作时间	职称	备注
1	朱言玉	女	1962.11	浙江桐庐	杭州桐庐凤凰针织有限公司	董事长	大专	中共党员	1980 年	无	
2	汤讯敏	男	1973.01	浙江桐庐	桐庐国贸大厦有限公司	董事长	本科	中共党员	1995 年	无	
3	吴美珍	女	1963.10	浙江桐庐	杭州裕美生物科技有限公司	董事长	高中	中共党员	1980 年	助理工艺美术师	
4	姜红斌	男	1971.09	浙江桐庐	杭州大奇制衣有限公司	董事长	大专	中共党员	1989 年	助理经济师	

