



桐庐农商银行

TONGLU RURAL COMMERCIAL BANK

潇洒桐庐 温情农商

浙江桐庐农村商业银行股份有限公司 2022年度经营报告

二〇二三年四月
杭州·桐庐

目 录

第一节 重要声明	1
第二节 基本情况	2
一、本行简介	2
二、部门设置与分支机构设置	2
三、报告期本行所获荣誉	3
第三节 经营概览及财务状况	4
一、经营目标完成情况	4
二、财务状况	4
三、业务经营情况分析	6
四、报告期末主要监管指标情况	7
第四节 风险管理	8
一、风险管理架构	8
二、信用风险管理	8
三、操作风险	11
四、市场风险	11
五、流动性风险	12
六、大额风险暴露情况	13
第五节 股东及股权情况	14
一、股权结构情况	14
二、报告期末前十大股东持股情况	14
三、报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况	14
四、报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况	15
五、主要股东出质银行股权情况	16
六、股东提名董事、监事情况	16

第六节 公司治理	17
一、股东大会情况	17
二、董事会情况	17
三、独立董事工作情况	19
四、监事会情况	19
五、高级管理层情况	20
六、薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬	20
第七节 消费者权益保护工作	21
一、健全消费者权益保护制度	21
二、强化消保专项检查和培训	21
三、普及金融知识教育	21
四、完善客户投诉处理机制	21
第八节 重要事项	22
一、控股股东或者实际控制人发生变更情况	22
二、更换董事长或者行长（总经理）情况	22
三、当年董事会累计变更人数情况	22
四、公司注册资本变更情况	22
五、经营范围发生变化	22
六、更换或者提前解聘会计师事务所情况	22
七、关联交易情况	22
八、其他	23
第九节 审计报告及财务报表	23

第一节 重要声明

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

二、本报告已经浙江桐庐农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十三次会议审议通过。

三、本行年度财务报告已经浙江同方会计师事务所有限公司审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本行董事长朱晓龙、行长龚云云及财务会计部总经理宋苑，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

五、本行监事会认为，2022 年度的依法运作情况和财务报告真实反映了当年的财务状况和经营成果。

浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

2023 年 4 月 21 日

第二节 基本情况

一、本行简介

(一) 法定名称

中文全称：浙江桐庐农村商业银行股份有限公司

中文简称：桐庐农商银行

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

英文简称：Tonglu Rural Commercial Bank 或 TLRCBK

(二) 法定代表人：朱晓龙

(三) 注册地址及其他信息

注册地址：浙江省杭州市桐庐县城南街道迎春南路 278 号

办公地址：浙江省杭州市桐庐县城南街道迎春南路 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：浙江同方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

(五) 主营业务范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项；提供保管箱服务；经银行保险监督管理机构批准的其他业务。

二、部门设置与分支机构设置

报告期末，总行设有 18 个部室（含 5 个合署办公部室），分别为党委办公室（董事会办公室）、纪检办公室（监事会办公室）、业务管理部、普惠金融部（电子银行部）、金融市场部（国际业务部）、授信审批部、合规风险部、财务会计部、审计部、科技信息部、办公室、人力资源部（工会办公室）、安全保卫部；设有 1 家总行营业部，17 家支行（桐君支行、开源支行、富春江支行、横村支行、江南支行、凤川支行、瑶琳支行、分水支行、钟山支行、百江支行、旧县支行、科技城支行、城南支行、莪山支行、合村支行、深澳支行、信城支行）。

三、报告期本行所获荣誉

报告期内，本行先后荣获桐庐县爱心企业、桐庐慈善奖、桐庐县服务业十强企业、桐庐县乡村振兴主办银行、桐庐县金融系统民营企业服务先进单位、全县民政民生领域先进单位、桐庐县纳税大户、全国金融系统学雷锋活动示范点等荣誉。

第三节 经营概览及财务状况

一、经营目标完成情况

项 目	年度目标	实 绩	完成率	
业务发展目标	各项存款	新增 25.00 亿元	新增 68.74 亿元	274.94%
	各项贷款	新增 25.00 亿元	新增 62.79 亿元	251.16%
风险控制目标	五级不良贷款率	1.00%以内	0.46%	控制在目标内
经营效益目标	营业净收入	增长 10.00%	增长 17.59%	175.90%

附注：贷款不良率 = 不良贷款余额 ÷ 总贷款余额 × 100%

报告期末，全行各项存款 362.20 亿元（按财务报表口径），比年初增加 68.74 亿元；各项贷款 267.31 亿元，比年初增加 62.79 亿元；国际业务结算量完成 2.81 亿美元。

二、财务状况

（一）资产构成

报告期末，全行总资产 418.95 亿元，比上年增加 65.52 亿元，增幅 18.54%。

1.资产结构。发放贷款及垫款资产 251.77 亿元（贷款损失准备 15.99 亿元），占总资产 60.10%；现金、各项存放及拆放款项 52.11 亿元，占总资产 12.44%；投资类资金 108.48 亿元，占总资产 25.89%；固定资产、在建工程及使用权资产 2.36 亿元；无形资产和长期待摊费用 0.26 亿元；递延所得税资产 3.78 亿元；抵债资产 0.05 亿元；应收款项及其他资产 0.14 亿元。

2.贷款结构。各项贷款 267.31 亿元，比年初增加 62.79 亿元，增幅 30.70%。其中：农户贷款总额 138.27 亿元，农村经济组织贷款总额 0.49 亿元，农村企业贷款总额 117.10 亿元，非农贷款总额 5.52 亿元，信用卡透支总额 0.75 亿元，贴现资产（减贴现负债）总额 5.19 亿元。

3.投资结构。投资业务中除投资浙江农商联合银行 2,500.00 万元外，其余均为国债、金融债、企业债、地方政府债、同业存单以及各类理财产品、基金等。其中：除投资浙江农商联合银行 2,500.00 万元外，摊余成本类资产 16.34 亿元、其他综合收益类资产 84.00 亿元，当期损益类资产（各类理财产品、基金、资产管理计划）6.57 亿元。

（二）负债构成

报告期末，全行负债总额 383.51 亿元，比年初增加 62.53 亿元，增幅 19.48%。

1.负债结构。吸收存款余额 369.85 亿元(含应付计利息 7.65 亿元)，占比 96.44%；向央行借款及同业存放余额 10.83 亿元；应付职工薪酬余额 0.03 亿元；应交税费余额 1.07 亿元；租赁及预计负债余额 0.62 亿元；递延所得税负债余额 0.46 亿元；其他应付款及其他负债余额 0.65 亿元。

2.存款结构。本外币各项存款（含保证金,不含应计付利息 7.65 亿元）余额 362.20 亿元，其中：单位存款 110.76 亿元，占比 30.58%；个人存款 251.44 亿元，占比 69.42%。

（三）所有者权益

报告期末，全行所有者权益 35.44 亿元，比年初增加 2.99 亿元，增幅 9.20%。变动情况如下：

单位：亿元、%

项目	2021 年末余额	2022 年 12 月末		
		账面余额	本年增加	本年减少
实收资本	5.41	5.41	0.04	0.04
资本公积	0.97	0.97	0.00	0.00
其他综合收益	0.32	0.04	1.87	2.16
盈余公积	4.37	5.04	0.66	0.00
一般风险准备	5.81	7.31	1.49	0.00
未分配利润	15.55	16.67	4.08	2.96
合计	32.45	35.44	8.14	5.15

（四）经营效益

根据审计后的 2022 年度财务报表，2022 年度损益情况如下：

1.营业收入

2022 年度实现营业总收入 193.99 亿元，比上年增长 2.87 亿元，增长 1.48%。

单位：万元、%

项目	2022 年 12 月末	上年同期	同比差额	同比增幅
利息收入	169,813.62	150,642.33	19,171.29	12.73
金融机构往来收入	8,520.01	10,052.99	-1,532.98	-15.25
手续费及佣金收入	1,129.90	642.76	487.14	75.79
其他业务收入	167.78	183.42	-15.64	-8.53
汇兑损益	208.56	-31.90	240.47	-753.70
公允价值变动损益	39.81	43.71	-3.90	-8.92
投资收益	3,321.50	3,581.46	-259.95	-7.26
资产处置损益	25.05	0.03	25.02	83,387.55
其他收益	10,515.22		10,515.22	
营业外收入	198.02	161.92	36.09	22.29
营业总收入	193,939.47	165,276.71	28,662.76	17.34

2.营业支出

2022 年度营业总支出 14.25 亿元，比上年增加 2.19 亿元，增长 18.19%。

单位：万元、%

项目	2022 年 12 月末	上年同期	同比差额	同比增幅
利息支出	65,437.55	53,245.22	12,192.33	22.90
金融机构往来支出	3,189.03	5,045.04	-1,856.01	-36.79
手续费及佣金支出	2,758.91	2,768.41	-9.51	-0.34
业务及管理费	33,741.87	30,743.47	2,998.41	9.75
其他业务支出	0.00	0.00	0.00	0.00
税金及附加	229.57	418.56	-188.98	-45.15
资产减值损失	34,969.64	26,513.90	8,455.74	31.89
营业外支出	2,185.10	1,842.32	342.77	18.61
营业总支出	142,511.67	120,576.92	21,934.75	18.19

3.利润

2022 年度实现利润总额 5.14 亿元，比上年增加 0.67 亿元，增长 15.05%。

2022 年度实现净利润 3.83 亿元，比上年增加 0.53 亿元，增长 15.87%。

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 362.20 亿元，比上年末增加 68.74 亿元，增幅 23.42%。其中活期存款余额 155.45 亿元，占比 42.92%，定期存款余额 206.75 亿元，占比 57.08%。

(二) 贷款业务分布

2022 年末各项贷款余额为 267.31 亿元，比年初增加 62.79 亿元，增幅 30.70%。

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	138.27	51.73	108.02	52.82
农村经济组织贷款	0.49	0.18	0.54	0.26
农村企业贷款	117.10	43.81	88.04	43.05

贷款类别	年末数		年初数	
	金额	占比	金额	占比
非农贷款	5.52	2.06	5.65	2.76
信用卡透支	0.75	0.28	0.73	0.36
贴现资产	5.19	1.94	1.54	0.75
贸易融资	0.00	0.00	0.00	0.00
垫款	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	267.31	100.00	204.52	100.00

四、报告期末主要监管指标情况

单位：%

序号	指标分类	指标名称	指标标杆		实绩	
			最低标准	好银行标准	上年实绩	本年实绩
1	资本充足率	资本充足率	≥8	≥10	15.17	13.81
2		核心资本充足率	≥5	≥6	14.04	12.67
3	信用风险	不良贷款率（五级分类）	≤5	≤3	0.65	0.46
4		不良资产率	≤3	≤2	0.36	0.30
5		单一集团客户授信集中度	≤15	≤10	4.64	4.78
6		单一客户贷款集中度	≤10	≤10	4.17	3.91
7		全部关联度	≤50	≤10	14.12	12.41
8		拨备覆盖率		≥150	941.48	1,305.67
9		贷款拨备率		≥2.5	6.13	5.98
10	盈利能力	资产利润率	≥0.6	≥1	0.96	0.98
11		资本利润率	≥11	≥20	10.26	10.81
12		成本收入比	≤45	≤40	29.55	27.58
13	流动性风险	流动性比例	≥25	≥35	65.14	65.00
14		核心负债依存度	≥60	≥75	76.29	74.06
15		流动性缺口率	≥-10	≥0	60.18	31.43
17		存贷款比例（本外币合计）	≤75	≤60	69.69	73.80
18	市场风险状况	利率风险敏感度		≤5	20.1	27.73
19		累计外汇敞口头寸比例	≤20	≤5	0	22.58

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

第四节 风险管理

2022年以来，桐庐农商银行紧紧围绕浙江农商联合银行和杭州管理部的决策部署，以本行年度工作重点的执行落地作为贯彻落实年度工作会议精神的总抓手，进一步突出“稳存量、防风险、强合规、促发展”工作总基调，通过责任链条化、任务清单化、时间节点化，确保合规风险各项工作“进”而有序、“进”而有力，护航全行坚定不移走稳高质量发展之路。

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。

2022年以来，本行围绕“高质量发展”主题，进一步处理好风险与发展的关系，突出信用风险管理的“三防与三控”，强化风险贷款管控和不良贷款的处置工作，不断加强信用风险防控措施。一是强化对新生风险贷款管控，通过开展新生不良贷款专题“半月谈”会议、新生不良专题调研、不良贷款听证问责会议等措施，督促支行落实风险贷款的“一户一策”管理，实现对风险贷款做好处置方案制定、不良贷款催收、清收盘活、司法诉讼等化解清收的系列工作，确保新生不良贷款的有效处置。二是强化风险贷款的处置，规范不良贷款盘活工作，强调本着“规范操作、集体决策、有效处置”的原则做好风险贷款化解工作，同时对风险有所缓释、经营有所好转且无欠息及逾期的存量五级不良贷款，按要求进行分类上调，对符合呆账认定及核销的贷款做到“应核尽核”。至12月末，已完成不良贷款处置9858.70万元，其中完成现金清收3246.14万元，风险形态上调3993.22万元，已核销呆账贷款2268.87万元，以物抵债252.63万元。

（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	1080165.91	626585
保证贷款	546589.37	495461.79
组合担保		0
附担保物贷款	1046343.36	923021.72
其中：抵押贷款	985180.21	898466.76
质押贷款	61163.15	24554.96
拆放非存款类金融机构款项		0
贷款和垫款总额	2673098.64	2045198.51

2.按贷款行业投向分布：

单位：万元

行业名称	2022-12-31	2021-12-31
农、林、牧、渔业	106165.79	72586.77
采矿业	1202.05	1202.29
制造业	759632.85	632018.29
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	10700.28	10441.71
建筑业	281536.07	209560.51
批发和零售业	467172.32	311790.89
交通运输、仓储和邮政业	178962.23	139281.60
住宿和餐饮业	110943.50	69139.60
信息传输、软件和信息技术服务业	26546.20	17173.60
金融业	9608.49	8337.76
房地产业	46580.12	36302.35
租赁和商务服务业	117584.53	79780.70
科学研究和技术服务	10061.44	4773.28
水利、环境和公共设施管理业	24296.35	15987.12
居民服务、修理和其他服务业	101953.91	70457.67
教育	15788.08	11830.70
卫生和社会工作	11838.67	10777.79
文化、体育和娱乐业	19212.55	13771.24
公共管理、社会保障和社会组织	16699.14	15153.07
个人贷款(不含个人经营性贷款)	304791.23	299455.92
信用卡	15140.03	17052.51
汽车	73.40	121.60
住房按揭贷款	161848.31	146150.02
其他	127729.49	136131.79
买断式转贴现	51822.84	15375.65
贷款和垫款总额	2673098.64	2045198.51

(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	2022年	2021年
单一集团客户授信集中度	≤15	4.78	4.64
单一客户贷款集中度	≤10	3.91	4.17

最大十户信贷客户（集团）

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	18332.00	4.78%	0		18332.00			
企业二	11299.50	2.95%	0	11299.50				
企业三	8600.00	2.24%	0	8600.00				
企业四	8420.00	2.20%	0	8420.00				
企业五	7799.00	2.04%	0	7799.00				
企业六	7740.76	2.02%	0	7740.76				
企业七	7400.00	1.93%	0	7400.00				
企业八	7035.00	1.84%	0	7035.00				
企业九	7000.00	1.83%	0	7000.00				
企业十	6590.00	1.71%	0	6590.00				
合 计	90216.26	23.54%	0	71884.26	18332.00			

(三) 贷款质量

本行根据分类相关规定计量并管理企业及个人贷款、垫款的质量。根据以上要求，本行将企业及个人贷款划分为五级（正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款），同时将公司类信贷资产分为十级（正常1、正常2、正常3、关注1、关注2、关注3、次级1、次级2、可疑、损失，其中次级1、次级2、可疑、损失合称为不良信贷资产）。

贷款和垫款按风险程度的分类

单位：万元

项 目	期末贷款余额	期初贷款余额
正常贷款	2,588,388.47	1,966,698.93
关注贷款	72,464.07	65,181.41
次级贷款	7,950.47	10,348.72
可疑贷款	3,983.06	2,550.48
损失贷款	312.57	418.97
合 计	2,673,098.64	2,045,198.51

期末五级分类账龄分析

单位：万元

科目	未逾期	逾期账龄						合计
		0-90 天	90-180 天	180 天-1 年	1-2 年	2-3 年	3 年以上	
正常类	2,571,129.23	17,259.24						2,588,388.47
关注类	60,938.48	11,525.59						72,464.07
次级类	853.27	1,598.15	2,022.42	1,827.02	1,618.26	31.35		7,950.47
可疑类	184.70	94.92	88.80	342.39	1,809.15	582.77	880.33	3,983.06
损失类				68.78	10.00	215.13	18.66	312.57
合计	2,633,105.68	30,477.90	2,111.22	2,238.19	3,437.41	829.25	898.99	2,673,098.64

三、操作风险

1.岗位轮岗、强制休假及培训方面。一是 2022 全年共进行员工岗位轮换 268 人次，其中内部轮岗 168 人次，异地轮岗 73 人次，借用 27 人次。二是根据年初重要岗位人员情况，落实强制休假 48 人，占年初重要岗位人员的 13.75%。三是严格执行亲属回避制度，截止年末，共回避亲属 130 对，涉及人员 199 人。四是全年开展案防培训 3 次。

2.风险排查方面。结合案件风险排查项目，全年累计已开展各类操作风险排查项目 12 个，涵盖重大信贷政策执行、个人贷款业务、资金理财及票据业务、支付清算、科技信息、不良贷款处置、员工行为、信贷资产风险分类、大额贷款管理、个人信息安全、反洗钱、安全保卫等各个方面。实施重点领域重点环节的操作风险识别评估，重点针对新产品新业务、临柜业务、资金理财及票据业务、反洗钱领域等实施操作风险识别评估。全年无案件发生。

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。

2022 年度本行不断完善市场风险监管体系建设，对利率、汇率变动保持持续的监测和报告管理，定期进行压力测试。同时，通过加强市场盯市管理及投资后风险评估，加强了市场风险监控。

1.资金交易市场

本行资金交易以自有资金配置相关资产，资金业务规模同比上升，收益率随市场利率有所下降。由于本行资金成本主要为客户存款，资金成本相对较低且相对稳定。

2022 年以来通过逐步压缩同业存单，投资省内优质城投债、利率债等方式来逐步调整资金业务投资结构，增厚收益。

2.汇率风险方面

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

五、流动性风险

本行是典型的资金融出行，在头寸管理方面主动性较强。受疫情影响以来，市场资金面总体中性偏松，资金面进一步放松。本行加强主动投资管理后，长久期的债券投资占比有所上升。本行在科学合理安排头寸的基础上，做好关键时间点的头寸监测，提前做好流动性储备，流动性相对宽裕，未受市场流动性波动影响。

从流动性静态指标分析，本行 2022 年主要流动性指标继续保持良好状态。至 12 月末，本行流动性比例 65.00%，比年初下降 0.14 个百分点；流动性缺口率 31.43%（按期限划分，

90天)，比年初下降28.75个百分点。根据银监分层监测要求，本行流动性比例远超出监管评级40%的满分值。流动性非常充裕，满足正常业务开展的资金需求。

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

六、大额风险暴露情况

至2022年末，本行全部大额风险暴露余额145.22亿元，较年初增加7.79亿元，其中：不可豁免风险暴露余额70.23亿元，较年初减少13.59亿元。本行大额风险暴露构成结构为：一般风险暴露142.15亿元，特定风险暴露3亿元，潜在风险暴露0.07亿元。

本行最大单家非同业单一客户风险暴露余额2.44亿元，占一级资本净额的6.94%，符合不得超过一级资本净额的15%的监管要求。最大单家非同业单一客户贷款余额1.5亿元，占资本净额的3.91%，符合不得超过资本净额的10%的监管要求。最大单家非同业集团风险暴露余额1.06亿元，占一级资本净额的3.02%，符合不得超过一级资本净额的20%的监管要求。最大单家同业单一客户风险暴露4.30亿元，占一级资本净额的12.23%，符合不得超过一级资本净额的25%的监管要求。

第五节 股东及股权情况

一、股权结构情况

截止 2022 年 12 月末，本行共有股东 2179 户，其中法人股东 47 户，社会自然人股 1683 户，职工股 449 户。

单位：万股、%

股东类别	期初数		本期增减	期末数	
	投资金额	占比	投资金额	投资金额	占比
职工自然人股	8,368.57	15.47	-21.04	8,347.53	15.43
非职工自然人股	22,646.51	41.85	21.04	22,667.55	41.89
法人股	23,093.31	42.68	0	23,093.31	42.68
合计	54,108.39	100.00	0	54,108.39	100.00

二、报告期末前十大股东持股情况

截止 2022 年 12 月末，本行前十大股东持股情况如下表：

单位：万股、%

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

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

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

令)、《银行保险机构关联交易管理办法》(中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号)有关要求,本行主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况如下表:

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

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

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

终受益人情况关联交易披露如下：

单位：万元、%

主要股东及关联方名称	关联关系	交易金额	担保方式	占资本净额的比例	定价依据
陈威力	主要股东浙江省桐庐汇丰生物科技有限公司董事	143	抵押	0.04	市场价格
浙江金鸿源金属有限公司	主要股东	7200	抵押	1.88	市场价格
桐庐嘉益贸易有限公司	受主要股东桐庐国贸大厦有限公司控股法人	670	抵押	0.17	市场价格
杭州煜凯服饰股份有限公司	受主要股东杭州桐庐凤凰针织有限公司控股法人	2370	抵押	0.62	市场价格
杭州大奇实业有限公司	主要股东	2000	抵押	0.52	市场价格
杭州阿玛尼亚实业有限公司	受主要股东杭州大奇实业有限公司控股法人	2000	抵押	0.52	市场价格
桐庐杰辉文具礼品有限公司	主要股东	550	抵押	0.14	市场价格
桐庐协力塑化有限公司	主要股东	2570	普通保证、抵押	0.67	市场价格
合计		17503		4.56	

五、主要股东出质银行股权情况

报告期内本行无主要股东出质银行股权情况。

六、股东提名董事、监事情况

报告期内本行无股东提名董事及监事情况。

第六节 公司治理

本行遵照国家法律法规及商业银行公司治理的要求，结合实际情况制定了《浙江桐庐农村商业银行股份有限公司章程》，构建了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理结构。

一、股东大会情况

（一）股东大会职责

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

（二）股东大会召开情况

2022年，本行共召开股东大会1次。

2022年4月20日，本行在桐庐县迎春南路278号召开了股东大会第八次会议，出席本次大会的股东（包括股东委托代理人）共计65人，代表股份53107.35万股，占本行股份总数的98.15%，符合法定要求。会议审议通过了《桐庐农商银行2021年度董事会工作报告（草案）》、《桐庐农商银行2021年度监事会工作报告（草案）》、《桐庐农商银行2021年度财务预算执行情况和2022年度财务预算方案的报告（草案）》、《桐庐农商银行2021年度财务决算报告（草案）》、《桐庐农商银行2021年度利润分配方案（草案）》、《关于修改桐庐农商银行公司章程的议案（草案）》、《关于修订股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则、信息披露管理办法的议案（草案）》、《关于授予董事会各专门委员会权限的议案（草案）》、《桐庐农商银行关联交易管理办法（草案）》、《桐庐农商银行“十四五”（2021-2025年）发展规划（草案）》、《关于聘用桐庐农商银行会计师事务所的议案（草案）》等11项议案。

二、董事会情况

（一）董事会职责

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

（二）董事会构成

本行形成了较为完善的提名、选举程序。截至报告期末，本行第二届董事会现有成员共13名，其中执行董事4名，非执行董事9名（含独立董事2名）。本行董事名单及简历如下：

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

（三）董事会工作情况

报告期内，本行董事会召开会议4次，分别是二届董事会第九次会议、二届董事会第十

次会议、二届董事会第十一次会议、二届董事会第十二次会议。董事会定期听取本行经营发展情况等报告，审议通过了法人治理制度完善、年度经营目标制定、财务预算情况、利润分配、关联交易等议案，并形成决议 51 个，有效发挥了董事会科学决策的作用。

本行第八次股东大会议案已全部组织实施。本行于 2022 年 4 月按照《桐庐农商银行 2021 年度利润分配方案》要求组织实施完成利润分配工作。

三、独立董事工作情况

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

报告期内，本行独立董事均切实发挥独立董事作用，通过多种方式保持与本行的沟通，认真参加董事会及各专门委员会会议，积极发表专业意见，并就利润分配方案、关联交易以及高级管理人员的聘任事项等出具独立意见，切实维护了中小股东的利益。报告期内，独立董事黄华新出席股东大会 1 次、出席董事会 4 次，主持关联交易控制委员会会议 4 次；独立董事周叶芹因疫情隔离请假 1 次，2022 年出席董事会 3 次，主持审计委员会会议 2 次、提名与薪酬管理委员会会议 3 次，参与风险管理委员会会议 4 次。

四、监事会情况

（一）监事会职责

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

（二）监事会构成

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

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

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

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

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

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

美生物科技有限公司董事长，桐庐农商银行第二届监事会监事。

戴伟忠 男，中共党员，1981年10月，本科学历，网络工程师职称。现任桐庐农商银行第二届监事会职工监事，旧县支行行长。

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

（三）监事会工作情况

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

五、高级管理层情况

（一）高级管理层职责

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

（二）高级管理层构成

本行高级管理层主要由行长、副行长等组成。

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

六、薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

（一）薪酬制度建设情况

截止2022年末，桐庐农商银行根据《中华人民共和国银行业监督管理办法》、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》、《商业银行稳健薪酬监管指引》、《浙江农信系统行社高管人员薪酬管理办法》等法律法规和公司章程的规定，建立了《桐庐农商银行岗位风险绩效管理辦法》（桐农商银〔2020〕251号）、《桐庐农商银行员工管理办法》（桐农商银〔2021〕227号）等相关制度。

（二）董事、监事和高级管理人员薪酬分配情况

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

第七节 消费者权益保护工作

2022 年度，本行通过健全完善消费者权益保护制度建设、严格落实相关监管要求、加强金融知识宣传教育、建立高效的投诉处理机制，充分保障金融消费者合法权益。

一、健全消费者权益保护制度

根据监管要求和本行工作实际，报告期内，本行共对《桐庐农商银行基金销售结算资金内部监督制度》、《桐庐农商银行代理银行及其理财子公司同业理财销售业务管理办法》、《桐庐农商银行金融消费者权益保护重大事件应急管理办法》《桐庐农商银行金融营销宣传行为管理办法》《桐庐农商银行金融知识普及和金融消费者教育管理办法》等制度进行修订，共修订消保制度 6 个，进一步健全消保工作保障机制，为切实提升消费者权益保护工作水平提供制度保障。

二、强化消保专项检查和培训

本行组织开展金融营销宣传行为专项检查、服务收费及信贷融资收费专项检查、“虚拟货币交易炒作风险排查”、“侵害个人信息权益乱象专项整治”、涉企乱收费专项整治等活动，及时纠正涉嫌违规营销宣传及违规收费行为，保护客户个人信息安全。

三、普及金融知识教育

本行做好 5060 俱乐部国家级金融教育示范基地创建工作。结合普惠大走访工作，本行积极开展金融知识宣教，组织开展“反诈整治月”、“金融知识普及月”、“3·15 消费者权益保护教育”、“反假币宣传月”、“网络安全宣传周”等宣传活动，并重点做好防范非法金融活动的宣传教育。针对普及过程中发现的薄弱环节加强引导，引导金融消费者提高识别金融风险的能力，理性并解决金融纠纷。至 12 月末，已累计开展各类消保宣传活动 60 次，微信公众号推送宣传 24 次，发放宣传资料 0.8 万份，受众群众达到 1.2 万人次。

四、完善客户投诉处理机制

明确投诉管理部门及各部门工作职责，建立投诉处理台账，畅通投诉处理渠道，妥善处理金融消费者投诉。本行在各营业场所、门户网站、媒体等平台公开投诉方式和投诉电话，通过营业网点、客服热线、门户网站、微信平台等多种渠道受理客户投诉。2022 年度本行共受理各类投诉 73 件，办结率 100%，未发生侵害消费者基本权益等情况。

第八节 重要事项

一、控股股东或者实际控制人发生变更情况

本行无控股股东或者实际控制人。

二、更换董事长或者行长（总经理）情况

报告期内本行未涉及更换董事长或者行长（总经理）事项。

三、当年董事会累计变更人数情况

本行当年董事会累计变更人数未超过董事会成员总数的三分之一。

四、公司注册资本变更情况

本行 2022 年度注册资本未发生变更。

五、经营范围发生变化

报告期内本行经营范围未发生变化。

六、更换或者提前解聘会计师事务所情况

报告期内，本行聘请浙江同方会计师事务所有限公司承担本行 2022 年度会计报表审计服务工作。

七、关联交易情况

（一）关联方的认定标准

本行的关联方包括关联自然人、法人或其他组织。

关联自然人包括：（1）本行的自然人控股股东、实际控制人及其一致行动人、最终受益人；（2）持有或控制本行 5%以上股权的，或持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的自然人；（3）本行的董事、监事、总行高级管理人员以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员；（4）第（1）至（3）项所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；（5）关联法人第（1）（2）项的董事、监事、高级管理人员。

关联法人或其他组织包括：（1）本行的法人控股股东、实际控制人及其一致行动人、最终受益人；（2）持有或控制本行 5%以上股权的，或者持股不足 5%但对本行经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人；（3）第（1）项所列关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织，第（2）项所列关联方控制的法人或非法人组织；（4）本行控制或施加重大影响的法人或非法人组织；（5）关联自然人第（1）项控制或施加重大影响的法人或非法人组织，第（2）至（4）项控制的法人或非法人组织。

（二）关联方交易情况

截至 2022 年 12 月 31 日，本行关联交易余额为 48875.26 万元，占上季末资本净额的 12.41%。本行最大单一关联方贷款余额 8362 万元，占上季末资本净额的 2.12%。最大关联集团贷款余额 18646.96 万元，占上季末资本净额的 4.74%。

（三）重大关联交易情况

截止 2022 年 12 月 31 日，涉及单笔交易金额在 3937.68 万元（上季末资本净额的 1%）以上或累计余额 19688.39 万元（上季末资本净额 5%）以上的重大关联方交易如下表：

单位：万元、%

关联方名称	关联关系	交易金额	担保方式	占上季末资本净额的 比例	备注
浙江金鸿源金属有限公司	持股 5%以上且派驻董事	7200.00	抵押	1.83	单笔余额
杭州杭万汽车零部件有限公司	董事吴岳军近亲属控制的法人	8362.00	抵押	2.12	单笔余额
浙江星耀花炮有限公司	监事吴美珍近亲属控制的法人	6700.00	抵押	1.70	单笔余额

八、其他

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

第九节 审计报告及财务报表

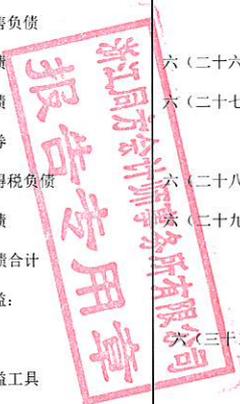
资产负债表

01表

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

资产	注释号	2022年12月31日	2021年12月31日	负债及所有者权益	注释号	2022年12月31日	2021年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	六（一）	3,556,503,114.57	2,132,682,176.15	向中央银行借款	六（二十）	1,047,534,911.11	1,590,560,754.17
存放联行款项	六（二）	31,247,038.96	187,327.04	联行存放款项			
存放同业款项	六（三）	1,216,607,543.70	1,399,689,335.80	同业及其他金融机构存放款	六（二十一）	35,529,942.54	26,979,457.33
贵金属				拆入资金			
拆出资金	六（四）	406,836,216.07	598,735,728.41	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			
其他应收款	六（五）	4,896,826.45	35,990,110.28	吸收存款	六（二十二）	36,984,740,881.39	29,974,268,887.55
持有待售资产				应付职工薪酬	六（二十三）	3,497,259.26	14,169,500.26
发放贷款和垫款	六（六）	25,176,814,523.00	19,236,376,797.38	应交税费	六（二十四）	106,913,129.81	117,293,876.24
金融资产：				其他应付款	六（二十五）	60,003,788.04	54,951,074.96
交易性金融资产	六（七）	660,106,329.28	831,817,797.40	持有待售负债			
债权投资	六（八）	1,642,317,476.45	3,359,048,591.07	租赁负债	六（二十六）	52,594,529.07	61,049,067.39
其他债权投资	六（九）	8,521,015,101.29	7,157,641,387.36	预计负债	六（二十七）	9,416,166.13	17,400,775.06
其他权益工具投资	六（十）	25,000,000.00	500,000.00	应付债券			
长期股权投资				递延所得税负债	六（二十八）	46,088,183.67	48,659,172.95
投资性房地产				其他负债	六（二十九）	4,700,076.11	192,611,492.18
固定资产	六（十一）	151,501,026.86	164,694,623.02	负债合计		38,351,018,867.13	32,097,944,058.09
在建工程	六（十二）	39,122,946.68	22,802,500.30	所有者权益：			
使用权资产	六（十三）	45,426,092.00	55,616,077.73	股本	六（三十）	541,083,861.00	541,083,861.00
无形资产	六（十四）	23,118,424.75	23,087,292.07	其他权益工具			
长期待摊费用	六（十五）	2,866,593.85	2,470,849.33	其中：优先股			
抵债资产	六（十六）	4,735,115.06	3,731,744.56	永续债			
递延所得税资产	六（十七）	377,855,528.77	311,003,165.46	资本公积	六（三十一）	97,474,029.02	97,474,028.96
其他资产	六（十八）	8,725,113.31	6,901,488.25	减：库存股			
				其他综合收益	六（三十二）	3,595,934.70	32,259,158.32
				盈余公积	六（三十三）	503,625,229.72	437,453,143.92
				一般风险准备	六（三十四）	730,854,414.24	581,378,027.18
				未分配利润	六（三十五）	1,667,042,675.24	1,555,384,714.14
				所有者权益合计		3,543,676,143.92	3,245,032,933.52
资产总计		41,894,695,011.05	35,342,976,991.61	负债及所有者权益总计		41,894,695,011.05	35,342,976,991.61



董事长：

行长：

会计机构负责人：

利 润 表

02表

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	2022年度	2021年度	注 释 号
一、营业收入	1,223,559,674.32	1,040,561,157.90	三、营业利润（亏损以“-”号填列）
（一）利息净收入	1,097,070,485.58	1,024,050,561.83	六（四十八）
利息收入	1,783,336,273.07	1,606,953,138.72	六（四十九）
利息支出	686,265,787.49	582,902,576.89	
（二）手续费及佣金净收入	-16,290,056.45	-21,256,540.06	六（五十）
手续费及佣金收入	11,299,019.79	6,427,599.36	
手续费及佣金支出	27,589,076.24	27,684,139.42	
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	33,215,046.29	35,814,560.07	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
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）			
（四）其他收益	105,152,236.89		六（五十一）
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	398,120.92	437,120.00	
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	2,085,607.88	-319,044.46	
（七）其他业务收入	1,677,770.55	1,834,200.52	
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	250,462.66	300.00	
二、营业支出	689,410,821.23	576,759,249.11	
（一）税金及附加	2,295,740.54	4,185,586.33	
（二）业务及管理费	337,418,725.05	307,434,669.35	
（三）信用减值损失	347,822,982.34	264,402,358.31	
（四）其他资产减值损失	1,873,373.30	736,635.12	
（五）其他业务成本			
			七、综合收益总额
			（一）不能重分类进损益的其他综合收益
			1. 重新计量设定受益计划变动额
			2. 权益法下不能转损益的其他综合收益
			3. 其他权益工具投资公允价值变动
			4. 其他不可转损益综合收益
			（二）将重分类进损益的其他综合收益
			1. 权益法下可转损益的其他综合收益
			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
			3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额
			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
			5. 其他可转损益综合收益
			七、综合收益总额



会计机构负责人：

行长：

董事长：

