

浙江德清农村商业银行股份有限公司

二〇一九年度报告

第一节重要提示

本报告经浙江德清农村商业银行股份有限公司（以下称“本行”）第三届董事会第五次会议审议通过。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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行董事长陈春仿、行长陶成斌、计划财务部总经理蒋雅萍声明并保证年度报告中财务报告的真实、完整。

浙江同方会计师事务所有限公司对本行 2019 年度财务会计报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

第二节基本情况简介

一、法定中文名称：浙江德清农村商业银行股份有限公司（简称：德清农商银行）

法定英文名称：Zhejiang Deqing Rural Commercial Bank Co., Ltd.（简称：Deqing Rural Commercial Bank 或 DRCB）

二、法定代表人：陈春仿

三、董事会秘书：徐鸿斌，电话：0572-8069076，电子信箱：xhb.668252@163.com，传真：0572-8062086

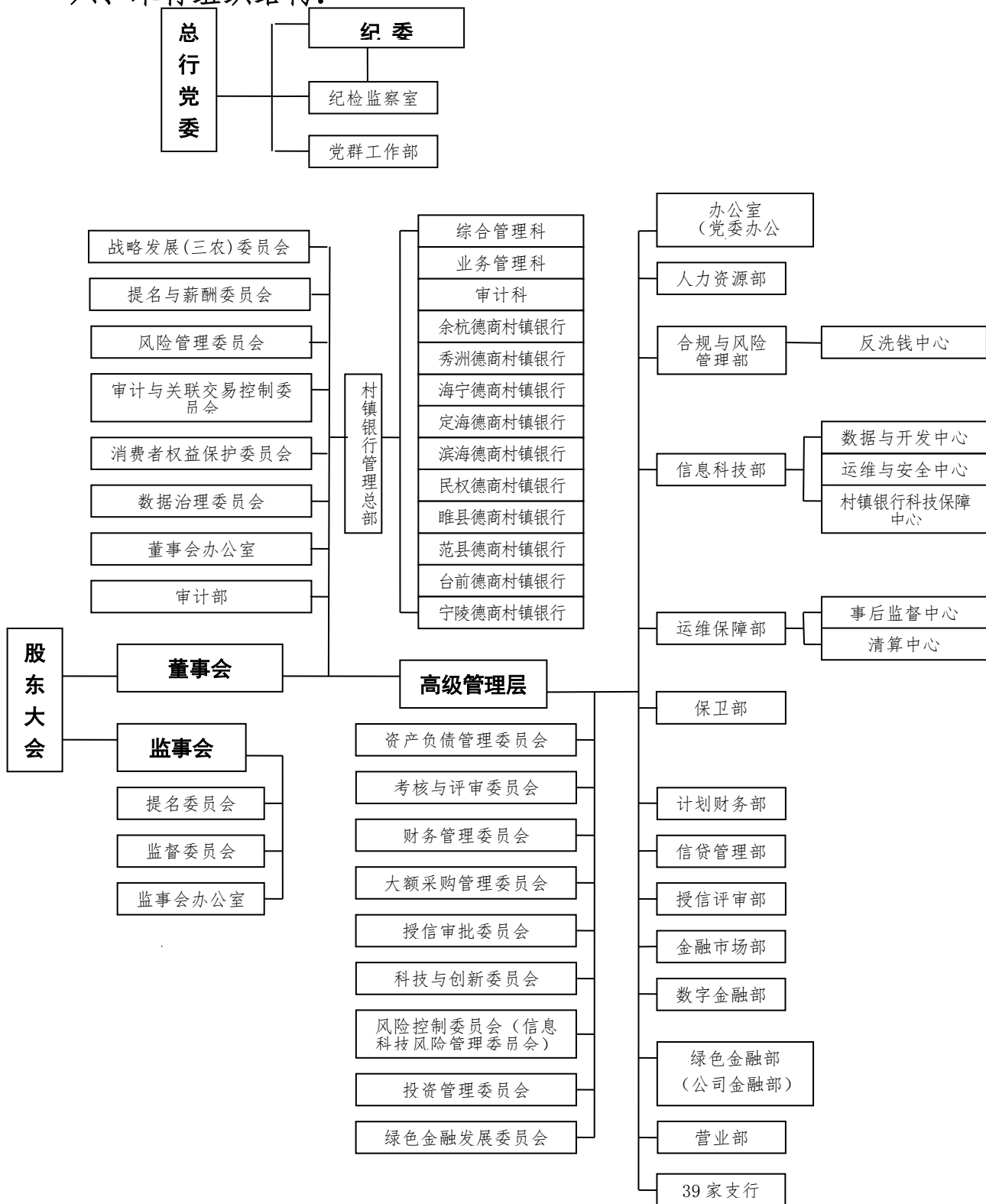
四、办公地址：浙江省德清县武康街道沈长圩街 50 号；邮政编码：313200

五、指定信息披露报刊：《浙江日报》

指定信息披露网址：www.deqingbank.com

年度报告备置地点：董事会办公室

六、本行组织结构：



浙江德清农村商业银行股份有限公司现有总行营业部 1 家，支行设武康支行、永安支行、开发区支行、余英坊支行、乾元支行、新市支行、钟管支行、洛舍支行、雷甸支行、禹越支行、新安支行、下渚湖支行、筏头支行、莫干支行、科技支行、千秋街支行、上柏支行、三桥支行、塘北支行、秋山支行、高桥支行、南路支行、下舍支行、干山支行、士林支行、健康路支行、仙潭路支行、私营城支行、中兴路支行、秋山支行、西门支行、南门支行、二都支行、东衡支行、地信绿色支行、戈亭支行、韶村支行、下渚湖杨坟支行、筏头后坞支行等 39 家。

七、从业人员构成情况：

截至 2019 年末，全行从业员工人数 603 人，从业人员中，具有从事过 1 年以上金融工作的人员占 96.02%以上，本科以上学历人员约占 89.06%，大专学历人员约占 7.63%以上，中专学历人员约占 2.65%，中专以下学历人员约占 0.66%。从业人员中，经济类专业从业人员约占 35.99%，法律类专业从业人员约占 5.14%，计算机类专业从业人员约占 6.46%，财会类专业约占 20.89%，其他专业人员约占 31.52%。

八、其它有关资料：

金融许可证机构编码：B1335H333050001

批准成立日期：2012 年 6 月 18 日

注册地址：浙江省德清县武康街道沈长圩街 50 号

首次注册登记日期：2008 年 8 月 21 日

最近变更注册日期：2019 年 8 月 30 日

注册登记部门：湖州市工商行政管理局

企业法人营业执照统一社会信用代码：9133050076962455XQ

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

会计师事务所地址：杭州市马塍路 36 号 3 号楼 6 层 601 室

本行聘请的律师事务所名称：浙江广明律师事务所

律师事务所地址：浙江省湖州市德清县中兴南路 268 号

第三节本行经营概况

一、年度经营指标完成情况

2019 年本行坚持“以客户为中心”的大零售战略定位，围绕“增收、降成本、控风险”的经营方针，推进集约化经营、扁平化运行、精细化管理、智能化建设、市场化改革，全面加快数字化现代农村商业银行建设步伐，实现各项业务和内部管理的跨越式发展。

至 2019 年末，本行资产总额 3808054 万元，比上年末增加 247999 万元。本外币存款余额 2980352 万元，比上年末增加 214926 万元。本外币贷款余额 2232689 万元，比上年末增加 351104 万元。其中：涉农贷款 1984501 万元，比上年末增加 264162 万元，增幅 15.36%。小微企业贷款(含个人经营性贷款) 1649695 万元，比上年末增加 259782 万元，增幅 18.69%。

2019 年度本行实现税前利润 60367 万元，税后利润 45155 万元，五级不良贷款 14470 万元，不良率 0.65%，五级不良资产 14524 万元，五级不良资产率 0.39%。

二、资产负债总体情况

单位:万元

项目	期末数	期初数	比期初	项目	期末数	期初数	比期初
总资产	3,808,054	3,560,055	247,999	总负债	3,432,978	3,217,561	215,417
现金及存放 中央银行款 项	315,314	467,480	-152,166	各项存款	2,980,352	2,765,426	214,926
存放同业	199,877	138,972	60,905	其中：对私 存款	2,023,929	1,397,861	626,068
各项贷款	2,232,689	1,881,585	351,104	对公存款	856,451	868,369	-11,918
其中：涉农 贷款	1,984,501	1,720,339	264,162	所有者权益	375,076	342,494	32,582

小微企业贷款	1,649,695	1,389,913	259,782	其中：实收资本	80,850	80,850	0
买入返售金融资产	0	22,935	-22,935	资本公积	28,740	28,740	0
可供出售金融资产	667,638	605,337	62,301	其他综合收益	-447	1,161	-1,608
持有至到期投资	99,973	112,453	-12,480	盈余公积	51,828	47,909	3,919
长期股权投资	66,650	66,650	0	一般准备	73,160	64,956	8,204

三、主要财务及监管指标

单位：万元、人、%、百分点

项目	标准值	本年度	上年度	增减
营业收入		191,029.51	172,557.71	18,471.80
其中：贷款利息收入		144,579.15	105,357.66	39,221.49
营业支出		130,396.64	116,752.10	13,644.54
其中：存款利息支出		69,537.11	44,268.61	25,268.50
本年利润		60,366.71	54,407.75	5,958.96
净利润		45,154.51	39,186.13	5,968.38
每股收益（货币单位元）		0.56	0.48	0.08
每股净资产（货币单位元）		4.64	4.24	0.40
职工人数		603.00	615	-12.00
股东人数		3,266.00	3226	40.00
股本金总额		80,850.00	80,850.00	0.00
表内、表外风险加权资产总额		2,575,552.99	2,614,657.44	-39,104.45
资本净额		362,740.59	340,093.59	22,647.00
资本充足率	≥8	14.08	13.01	1.07
核心资本充足率	≥4	11.87	10.53	1.34
清收不良贷款额		11715	12218	-503
不良贷款余额（五级）		14,470.16	12,674.74	1,795.42
不良贷款率（五级）		0.65	0.67	-0.02
不良资产率（五级）		0.39	0.38	0.01
存贷款比例	≤75	71.67	68.04	3.63
流动性比例	≥25	75.50	65.31	10.19
备付金比例	≥3	6.00	7.43	-1.43
固定资产比例	≤40	1.15	1.03	0.12
单一最大集团客户授信比例	≤15	6.45	6.03	0.42
最大十家集团客户授信比例	≤75	42.3	38.5	3.8

利息回收率		99.94	98.83	1.11
成本收入比	≤40	31.79	28.93	2.86
资本利润率	≥20	12.58	12.01	0.57
资产利润率	≥1	1.23	1.16	0.07

四、贷款风险分类情况

单位：万元、%

类别	期末数	期初数	比期初	期末占比	期初占比	比期初
正常类贷款	2151014.69	1805022.17	345992.52	96.34	95.93	0.41
关注类贷款	67204.32	63887.96	3316.36	3.01	3.4	-0.39
次级类贷款	9979.04	6363.77	3615.27	0.45	0.34	0.11
可疑类贷款	4446.46	5720.17	-1273.71	0.20	0.3	-0.10
损失类贷款	44.66	590.8	-546.14	0.00	0.03	-0.03
不良贷款小计	14470.17	12674.74	1795.43	0.65	0.67	-0.02
贷款合计	2232689.17	1881584.87	351104.30	100	100	

五、贷款担保方式分类情况

单位：万元、%

项目	期末数	期初数	比期初	期末占比	期初占比	比期初
信用贷款	604371	558019	46352	27.07	29.66	-2.59
保证贷款	452721	381660	71061	20.28	20.28	0
抵押贷款	1035817	888577	147240	46.39	47.23	-0.84
质押贷款(含贴现)	139780	53329	86451	6.26	2.83	3.43
合计	2232689	1881585	351104	100	100	0

六、贷款减值准备计提情况

本行坚持审慎原则，严格按照会计准则相关要求，充分考虑外部经济形势变化与宏观调控政策影响，足额计提贷款减值准备。2019 年度，提取贷款减值准备 10145 万元。至年末，贷款减值准备余额 99381 万元，拨备覆盖率 686.80%，拨贷比 4.45%，高于监管标准，具有较强风险抵补能力。

七、最大十户贷款情况

单位：万元、%

借款人名称	期末数	期初数	占贷款总额比例	占资本净额比例
德清县建设开发有限公司	13000	0	0.58	3.58
德清县下渚湖湿地旅游发展有限公司	13000	7000	0.58	3.58
德清德微建设开发有限公司	12500	0	0.56	3.45
德华集团控股股份有限公司	11600	10900	0.52	3.20
浙江隆泰医疗科技股份有限公司	10450	12800	0.47	2.88
浙江德清交运投资建设有限公司	10000	10000	0.45	2.76
德清县求是高级中学	8230	3300	0.37	2.27
德清辰德实业有限公司	6400	6400	0.29	1.76
德清县宇生粮油有限责任公司	5960	5960	0.27	1.64
德清下渚湖度假村有限公司	5500	6000	0.25	1.52
合计	96640	62360	4.33	26.64

八、最大十家集团客户授信情况

单位：万元、%

客户名称	期末授信数	占资本净额比例	期末贷款数	期末其他表内授信数	期末表外数(扣除保证金)
德清德微建设开发有限公司及关联	23400	6.45	13400	10000	
浙江德清交运投资建设有限公司及关联	20800	5.73	20800		
德清县下渚湖湿地旅游发展有限公司及关联	20570	5.67	20570		
德清县建设发展集团有限公司及关联	19300	5.32	16500	2800	
德华集团控股股份有限公司及关联	16270	4.49	12270	4000	
浙江隆泰医疗科技股份有限公司	11036.37	3.04	10450		586.37
华盛达控股集团有限公司及关联	10950	3.02	10950		
德清县求是高级中学及关联	10800	2.98	10800		
德清下渚湖度假村有限公司及关联	10300	2.84	6300	4000	
湖州织里城市建设投资运营集团有限公司	10000	2.76		10000	
合 计	153426.37	42.30	122040	30800	586.37

九、贷款行业分布情况

单位：万元、%

行业种类	贷款余额	比例
农、林、牧、渔业	114861	5.14
采矿业	16743	0.75
制造业	798350	35.76
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	9912	0.44
建筑业	203107	9.1
批发和零售业	273947	12.27
交通运输、仓储和邮政业	31567	1.41
住宿和餐饮业	79958	3.58
信息传输、软件和信息技术服务业	7179	0.32

金融业	0	0
房地产业	178	0.01
租赁和商务服务业	74224	3.32
科学研究和技术服务业	4519	0.2
水利、环境和公共设施管理业	38361	1.72
居民服务、修理和其他服务业	25634	1.15
教育	15650	0.7
卫生和社会工作	3805	0.17
文化、体育和娱乐业	10692	0.48
公共管理、社会保障和社会组织	6789	0.3
国际组织	0	0
个人贷款(不含个人经营性贷款)	393802	17.64
买断式转贴现	123412	5.53
合计	2232689	100

十、投资情况

投资企业名称	投资金额（万元）	占该企业总股本金额比例
范县德商村镇银行股份有限公司	1500	30%
民权德商村镇银行股份有限公司	4800	40%
浙江余杭德商村镇银行股份有限公司	10500	35%
浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司	7700	35%
睢县德商村镇银行股份有限公司	5100	51%
台前德商村镇银行股份有限公司	4200	52.5%
浙江定海德商村镇银行股份有限公司	8800	40%
天津滨海德商村镇银行股份有限公司	11700	38.61%
宁陵德商村镇银行股份有限公司	3600	45%
浙江海宁德商村镇银行股份有限公司	8750	41.67%
合计	66650	--

十一、可能对财务状况和经营成果造成重大影响的表外项目情况

2019 年末，签发的银行承兑汇票余额 80215 万元，比上年末增加 10427 万元；承诺 80754 万元；保函 278 万元；剔除保证金、存单、国债质押等风险缓释，表外风险资产 86354 万元。

十二、主要会计估计及判断

本行在应用会计政策确定部分资产和负债的账面价值及报告期损益时，根据过往的经验和对未来事件的预计在某些方面做出估计及判断。本行管理层相信，本行作出的估计及判断，均已适当地反映了本行面临的经济状况。受估计及判断影响的主要领域包括：客户贷款

和垫款、可供出售债券和持有至到期投资的减值损失、金融工具的公允价值、持有至到期投资的重分类、所得税等。

第四节 支农支小金融服务

一、夯实业务基础，全面推动普惠金融

全面推进“以人为核心全方位普惠金融”，以网格化为单位，推进基础工作开展。一是深推网格化管理。制定专项考核办法，划分德清网格，乡镇以辖区为网格，城区根据街道、社区、商铺等标识进行网格划分，制作微地图，明确城区支行管理责任。同时，在小银行平台上线网格化管理台账，划分行政村、丰收驿站、企业、客户走访四个模块，按流程化、标准化进行信息录入，并按照信息展示评定客户经理走访质量，起到信息采集和业务监督双重作用。二是加强全方位合作。加强与相关部门合作，积极履行乡村振兴主办银行和金融助力乡村振兴试点行职责。制定党员先锋贷、创业担保贷款等管理办法，优化产品体系，逐渐打造“快捷、足额、便宜”的融资体系，满足客户需求。三是致力普惠金融服务提升。扎实开展“走千家、访万户、共成长”劳动竞赛、“全民走访、全民营销、全民授信”等活动，实行班子走访、部门走访和支行走访相结合的“三级”走访制度，通过召开座谈会，走进企业生产现场、深入农户家庭等多种形式，及时掌握农户、小微企业的生产经营情况和金融服务需求，着力摸实情、办实事、求实效，进一步密切与“三农”和小微企业的联系，并落实相关工作，切实做好金融扶持工作。

二、推动数字转型，引领零售转型升级

本行以“客户需求”为驱动，加强产品创新，提高工作效率，满足客户需求。一是推动精准营销。利用现有数据、系统、人员等资源，

逐渐搭建形成一个由“客户分层-大数据分析-定量分析-综合营销系统-客户经理手机端营销（厅堂 PAD 营销）-绩效考核”组成的业务提升营销闭环体系，锁定重点营销目标，持续推动综合业务和单业务相结合的精准营销。二是推动需求产品。推出大额存单，利率上浮 55%，根据客户需求，发行按月结息、按季结息、按年结息等产品，满足客户利息调配需求。当年大额存单新增超过 16 亿元。三是持续推动浙里贷。以丰收互联为依托，配合“浙里贷”平台，推动公积快贷、普惠 e 贷等产品，充分运用辖内代发工资数据，推广“薪享贷”产品，并配套做好 ETC、信用卡等产品的营销，做到“一次营销，多面开花”。

三、树立服务理念，精准把握客户需求

客户始终是我们的立行之本，服务始终是我们的发展之要。一是立足“分层”，进一步优化客户精准服务。细化 7 级分层，基于客户分层，逐步形成精准营销体系，结合分析、策划、配置、系统、绩效，明确维护标准。二是立足“营销”，进一步深化核心客户转型。建立核心客户提升、关联度建设等指标，开展精准营销活动，配套生日送祝福、夏天送清凉等活动，强化客户尤其是中老年客户的认可度，加强资金的归集率。同时，开展信用卡绑定支付宝、微信等业务拓展，培养客户交易习惯，逐步增强客户的粘性。三是立足“维护”，进一步增强高净值客户融合。制作服务手册，针对优质客户，推广营业厅优先叫号服务和保管箱业务，同时结合传统节日做好客户维护，拉近与客户之间的距离，提升客户的满意度。

四、发力互联网业务，充分释放经营活力

依托“丰收互联”、企业网银等，加快存款、贷款、理财、中间业务等各类业务的线上转移，完善非金融场景搭建，打造一键式、自助式的业务办理模式。一是定期开展活动。持续推动优购星期四、娱乐充值、特殊节日抢购等活动，增强丰收互联客户的活跃率。至 12 月

末，全行互联网客户 294719 户，较年初新增 70713 户，其中互联网客户覆盖率 85.84%，较年初提升 19.05 个百分点。二是加强银政合作。推动三资系统，加强农村资金管理，规范村级财务收支，管好农村资金、资源、资产，积极配合县农经局，成功在秋山村、五四村级东舍墩村试点成功运行“三资监管系统”；持续推动缴费通业务，加强与教育局对接，印发公共缴费操作流程，推广学费缴纳场景应用。三是推动智慧场景。本行着力于支持数字乡村建设，实施智慧支付工程，通过“移动支付+”模式，打造线上线下金融循环圈。为县内 15 家医院上线医疗项目，建成区域医疗统一支付平台；建成智慧公交三期项目，覆盖 280 辆公交车，产生交易 187 万笔。同时，相继推出智慧菜场、智慧商圈、智慧校园等，逐步扩大范围直至全覆盖。

五、发展中间业务，有效延伸价值创造

严格按照业务提速为主线，以经营转型为重点，以机制创新为手段，将业务转型与基础管理相结合，充分理顺营销新体系，推动价值创造。一是完善基础业务种类。根据目前开展的代收、代付等近 30 种中间业务，做好日常维护，同时与浙能天然气签订合作协议，打通业务接口，可通过柜台、自助机具等为客户签约，为天然气下乡镇打好基础。二是做好中间业务延伸。为助力政府“最多跑一次”改革，优化服务流程，提高办事效率，与德清县公积金中心、人社局签订全面战略合作协议，在营业网点设立延伸服务点，将公积金、社保相关业务逐步下延至各银行网点进行受理和办理，从“最多跑一次”到“就近跑一次”，真正实现便民、利民的目标。至 12 月末，在全行设立公积金柜台 10 个，社保柜台 28 个。2019 年全年办理业务 53829 笔。三是加强银企合作对接。加强与当地政府和企事业单位的合作，创新产品，积极融入百姓日常各类经济活动，做好保险公司、电力、水力、社保局等日常对接与维护，为工作顺利开展搭建桥梁。

六、推广丰收驿站，打造家门口的银行

本行于 2015 年初规划启动“五农一体·丰收驿站”建设，至年末，共建成丰收驿站 128 家，其中标准型丰收驿站 46 家。针对丰收驿站交易量差距较大、管理员人员素质参差不齐、丰收驿站营销力有待提高等问题，加强丰收驿站的管理和优化。一是持续推进数据梳理。结合本行物理网点、自助银行及 ATM 机布放网络科学选址，对原丰收驿站布局中的无业务量点、一村多点等情况进行汇总并整理，为完善丰收驿站布局网络做好数据分析。二是优化运营模式。贯彻落实“丰收驿站+”服务优化方案，在五四村丰收驿站上线绿币积分兑换机，设置积分兑换机制，罗列兑换奖品，进一步丰富丰收驿站的功能体系。三是加强日常维护。制定修改管理办法和考核方案，按季度由专人对辖内丰收驿站进行巡检，提交台账及巡检报告，对分管客户经理进行绩效引导和维护规范，进一步加强联系，保障各丰收驿站的正常运行。

第五节 全面风险管理

全面风险管理是指本行董事会、高级管理层和全行员工各自履行相应职责，有效控制涵盖全行各个业务层次的全部风险，进而为各项目目标的实现提供合理的保障。本行在风险管理中遵循的原则包括收益与风险匹配、内部制衡与效率兼顾、风险分散、定量与定性结合、动态适应性调整等原则。

董事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、风险管理部门和内部审计部门等构成本行风险管理的组织架构。近几年以来，经济金融形势严峻复杂，本行坚持以发展质量和效益为中心，坚定不移地推进控风险、强内控、精管理，风险管理水平进一步提高。

2019 年本行进一步加强对全面风险的管理。一是进一步修订完善了反洗钱等方面的风险管理制度，使得本行全面风险管理的架构更加

清晰完善，同时进一步明确 2019 年风险政策及风险限额，设置预警值，对各项风险指标及时进行监测；二是按照本行《全面风险管理体系建设 2018—2022 年规划》的要求，持续开展系统开发与建设，对本行可能出现的各类风险能够做出迅速、果断的纠偏自救和公平、公正、公开的责任追究，将各类风险控制在可接受范围内，逐步达到对各类主要风险的识别、计量、监测、预警及缓释的目标；三是 2019 年重点落实员工行为管理系统、检查管理系统等系统的优化完善以及合规管理系统的开发，促使本行全面风险管理体系得到进一步完善，进一步提升了对本行各类风险监测的准确性和全面性。

一、信用风险

信用风险是指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务而形成的风险。本行的信用风险主要来自于信贷业务和卡业务。

本行制定了一整套较为规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。

2019 年，面对复杂的内外部经济金融形势，本行采取了一系列措施加强信贷风险管理。截至 2019 年 12 月底，本行四级不良贷款余额 6830 万元，比年初下降 3443 万元，四级不良率 0.31%，比年初下降 0.23 个百分点，四级不良实现额率双降。五级不良贷款余额 14470 万元，比年初上升 1795 万元，五级不良率 0.65%，比年初下降 0.02 个百分点，五级不良实现额升率降。

2019 年，本行累计新发生不良贷款 13510 万元，截清收处置不良贷款 11715 万元，其中现金清收 8092 万元，核销 3623 万元。

二、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行主要经营

人民币业务，外汇资金量少，汇率波动对本行影响较小，人民币生息资产和付息负债重定价日的不匹配所产生的利率风险是本行主要的市场风险。

本行致力于建立健全市场风险管理体系，着力加强市场风险计量工具和系统建设，着力加强市场风险相关业务和产品的风险管理。建立标准化投资业务风险管理体系，完善机构及业务准入标准，建立投前交易对手白名单库；投中管理引入渤源资产配置金融综合金融平台，加强组合管理，进行金融数据分析与金融风险管控；投后管理方面与中债资信合作，引入资产池风险预警服务，对存量业务进行筛选、预警及排雷，并持续紧密监测及跟踪。

2019 年末本行尚无交易账户，只有银行账户，面临的 market 风险以利率风险和汇率风险为主。

（一）利率风险

重新定价风险是目前本行面临的最主要的利率风险形式，主要来源于银行存款期限与贷款资产期限结构的不匹配。从长期看，存贷款始终是本行的主要业务，存款期限与贷款期限的错配将是构成重新定价风险的主要来源。

（二）汇率风险

结合银监部门非现场监管报表的《外汇风险敞口情况表》，外币总敞口为 1532.68 万元，占本行资本净额的 0.42%，外币汇率风险一般。2019 年度中美贸易战仍没有有效缓解，本行外汇增值保值手段有限，需要进一步加强精细化管理。

三、流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

本行高度重视流动性风险管理，根据银监会新出台的管理办法修订了的流动性风险管理法，综合运用多种监管手段，建立健全全行流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，继续坚持审慎、稳健的流动性风险管理策略，以建立合理的资产负债结构为前提，提高资产负债管理水平，拓展分散而稳定的资金来源，有效促进资金来源与运用的协调发展，使本行的业务发展总量、结构、速度满足适度流动性的要求。

本行流动性风险的潜在来源主要包括存贷款客户提前或集中提款、债务人延期支付、资产负债期限结构不匹配、资产变现困难、经营损失和衍生品交易等。2019年，本行坚持安全性、流动性和盈利性协调统一，运用省联社的资产负债管理系统，结合本行实际工作，力求找到更加适合自身发展，在确保安全性和流动性基础上增加盈利，从而实现本行“三性”平衡的管理目标。2019年本行在监管部门的统一安排下，组织开展全市农信系统交叉性应急演练活动，从2019年7月开始，每月开展压力测试，确保风险缓释前生存期高于90天。

四、操作风险

2016年，本行依托巴塞尔新资本协议操作风险管理项目，结合中国银监会《商业银行操作风险管理指引》等要求，继续推进操作风险管理基础性建设工作，强化内部控制、提升员工风险防范意识和能力、实施严格的问责制等手段，逐步建立完善标准化、系统化、规范化的内控与操作风险管理体系，全面提升本行运营操作风险管理的能力和有效性。

2019年度为进一步加强操作风险管控，本行持续优化操作风险管理系统，以检查项目为中心，实现审计检查的阶段式可追踪化管理，同时细化项目类型，区分内部检查项目与外部检查项目，进一步完善本行违规问题库的全面性。此外，本行还按照“高风险、中风险及低

风险”的划分标准，结合检查过程中新发现的风险类型及监管部门下发的负面清单等文件，对处罚标准库进行持续的补充完善。

2019 年主要采取的管控措施：**一是**持续推进三级检辅体系建设，制定 2019 年度的检查计划，明确检查时间、检查内容、检查人员，进一步明确检查人员的职责，明确责任倒查机制，对检查人员未尽职开展检查工作的，予以责任追究，同时完善细化检辅人员考核机制，促使本行三级检辅体系相关制度及系统的进一步执行落地；**二是**持续梳理各项业务处罚标准，结合银监下发的《浙江辖内银行业经营管理负面清单》、各类监管通报、本行检查新发现的问题等，梳理出处罚标准合计 819 个，其中涉及高风险点 254 个，中风险点 229 个，低风险点 335 个，其他类风险点 1 个；**三是**持续落实处罚标准化及规范化建设，通过运用已上线的操作风险管理系统，将各类检查发现的违规问题与相应的风险点进行一一对应，明确违反每一个风险点应受到的积分及经济处罚标准，使得积分及经济处罚标准更加细化和标准，并通过系统逐步实现检查与处罚流程的电子化和无纸化。**四是**持续关注员工风险行为。利用省联社特定账户管理系统及本行声誉风险管理系统，加强对本行员工及关系人的风险监测。

五、声誉风险

按照银监会《商业银行声誉风险管理指引》和本行声誉风险管理办法及实施细则的要求，本行在对外发布制度的进一步规范、借鉴先进银行经验、加强声誉风险管理人员培训、加强与监管部门的交流等方面均取得了新的进展。2019 年，本行优化运行声誉风险管理系统，对舆情监测的范围覆盖了百度、微博以及本地网站等主流媒体网站，通过系统实现舆情信息的实时监控。同时在系统中设置预警功能，对于重大影响的舆情信息及时预警至相关管理人员。针对辖内各机构的

日常风险隐患，本行各业务管理部门及时建立风险监测体系，加强跟踪、监测；定期对辖内各机构报送信息汇总和分析，对业务经营活动中存在的风险进行排查和评估，根据风险监测、业务检查、内部审计、中介机构审计及其他渠道所获信息，及时对辖内各机构的风险状况做出判断，做好风险防控工作，有效预防重大声誉风险的发生。每年开展舆情风险定期排查，并按制定的应急处置预案，综合协调、部门联动的原则开展演练工作。

截止 2019 年末，本行累计受理投诉 39 起，其中本行受理 36 起，监管部门受理 3 起，目前已全部办结，办结率为 100%，所有投诉皆得到及时有效地处理。本行在投诉处理中坚持积极主动原则，突出“调”字，进一步践行“枫桥经验”，让消费纠纷解决更及时，力争实现“小事不出网点，大事不出支行，矛盾不上交”。同时强化投诉数据分析，由消费者权益保护中心通过各维度、各方面数据分析，了解投诉主要方向、难点、“热点”等，及时编写典型案例，有效降低投诉发生率。

第六节 股本及关联交易情况

一、股份结构情况

2019 年末，本行总股份 808,500,005 股，其中法人股 37233.987 万股，占股份总额的 46.0532%；自然人（包括职工）股 43616.0135 万股，占股份总额的 53.9468%；自然人股中本行职工股 11178.1782 万股，占股份总额的 13.8258%。

二、股东及前十大股东情况

2019 年末，本行股东 3266 名，其中法人股东 165 名，员工股东 475 名，非员工自然人股东 2626 名。前十大股东名单如下：

股东名称	法人代表	持有股份数（万股）	持股比例（%）
华盛达控股集团有限公司	袁建华	4204.77	5.20
德清县中能热电有限公司	姚建华	4099.64	5.07

德华集团控股股份有限公司	丁鸿敏	4099.41	5.07
浙江湖州兆龙网络科技有限公司	姚银龙	2472.54	3.06
德清辰德实业有限公司	杨敏	2450.7	3.03
德清县莫干山能源开发有限公司	杜军	2205	2.73
德清联盛投资有限公司	丁思婕	1943.34	2.40
德清县万盛装饰工程有限公司	蓝云	1320	1.63
浙江深汇印业有限公司	范昕炜	1009.89	1.25
浙江津岩进出口有限公司	唐海荣	1001.07	1.24

三、本行股份的质押、冻结情况

2019 年末，本行全辖股东质押股权 36 笔、质押股份 12297.32 万股，占总股本的 15.21%。前十大股东股份质押情况如下：

股东名称	持有股份数（万股）	质押股份数（万股）
华盛达控股集团有限公司	4204.77	2099.54
德华集团控股股份有限公司	4099.41	1942
浙江湖州兆龙网络科技有限公司	2472.54	1160
德清辰德实业有限公司	2450.7	2450.7
德清莫干山能源开发有限公司	2205	2205
德清县万盛装饰工程有限公司	1320	733

2019 年末，股东持有德清农商银行的股份被查封冻结的共有 14 笔，涉及股东 13 户，共 480.853 万股。

四、重大关联交易情况

关联方名称	贷款余额（万元）	贷款余额占净资产的比例%	其他表内授信（万元）	银行承兑汇票（扣除保证金）	贴现	信用证
德华集团控股股份有限公司及关联方	12270	3.38	4000		-	-
合计	12270	3.38	4000		-	-

五、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

本行无控股股东或实际控制人。本行单一最大股东持股比例为 5.2%，股东及关联关系人股东合计持股比例最高 7.9%，主要股东及关联关系人合计持股比例 5%以上见下表。

股东名称	该股东持有本行股份比例	股东关联人名称	关联关系（控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人）	该关联人持有本行股份比例	股东与关联股东或实际一致人合计持股比例
华盛达控股集团有限公司	5.2%	德清县莫干山能源开发有限公司	关联方	2.7%	7.9%
德清县中能热电有限公司	5.1%	德清县中能燃料有限公司	关联方	0.2%	5.3%
德华集团控股股份有限公司	5.1%	沈惠芳	一致行动人	0.1%	7.6%
		德清联盛投资有限公司	关联方	2.4%	

六、股份转让情况

2019 年度,本行共发生股权变更 64 笔,其中自然人股转让 36 笔,涉及股份 5288792 股;自然人股继承 8 笔,涉及股份 347214 股;法人股转让 20 笔,涉及股份 31219900 股。

七、本行股东及其关联企业的不良贷款情况

股东名称	股份数（万股）	贷款余额（万元）	贷款形式
王跃琪	3.47	23.72	保证
陈福明（王跃琪担保人）	6.61		
叶剑	1.32	148.22	保证
叶剑（何信水担保人）		40	保证
张连松（符小雄担保人）	2.97	13	保证
曹火根（陈旭平担保人）	1.56	5.89	保证
丁银根（王玉莲担保人）	5.44	50.27	保证
陈永德（陈丽琴担保人）	10.38	37.43	保证
盛吉平（方法珠担保人）	0.74	4.66	抵押
祝菊明（祝国荣担保人）	0.74	8.19	保证
沈金祥（计国民担保人）	0.85	16	保证
应建国（许水荣担保人）	6.85	13.49	保证
朱海根（德清县亿杰煤炭有限公司担保人）	6.03	300	保证
高子安（德清县禹越镇福娣丝织厂担保人）	21.15	40	保证
夏文来（韩永根担保人）	1.32	19.82	保证
范泉华（沈荣根担保人）	0.74	10	保证
计卫全（李连根担保人）	4.26	30	保证
蔡明海（郑华东担保人）	11.32	15	保证
合计	85.75	775.69	

第七节 公司治理情况

本行遵循《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等规定，致力于持续完善本行治理结构，增强本行治理机制的有效性。

报告期内，本行严格按照《公司法》、《商业银行法》等法律法规修订了章程及各项规章制度，从制度上加强了公司治理，并对董事会各专门委员会进行了职责明确，搭建了全面风险管理框架，完善了本行“三会一层”的组织架构，提升了公司治理水平。

一、股东大会情况

德清农商银行于 2019 年 6 月 20 日召开 2018 年度股东大会，会议应到股东 3264 名，全部表决权 80850.0005 万票，会议实到股东及股东代理人 79 名，所持表决权 569996924 票，占全部表决权的 77.37%，符合公司法和公司章程的规定，会议由董事会召集。经投票表决通过了以下决议：《浙江德清农村商业银行股份有限公司第二届董事会工作报告》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司第二届监事会工作报告》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年度独立董事述职报告》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年度三农金融服务报告》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年财务决算报告》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 年财务预算报告》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年度利润分配方案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于出具清算账户使用授权担保报告的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于发行二级资本债券的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于发行绿色金融债券的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司章程（修改草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事、监事会非职工监事选举办法》，选举产生了第三届董事会董事和第三届

监事会非职工监事。

会议由浙江广明律师事务所王建国、金亚平二位律师给予法律见证。

二、董事会的构成及其工作情况

（一）董事会成员基本情况

类别	姓名	性别	出生年月	派出单位及职务	是否领取报酬	本人持股数(万股)	派出单位持股数(万股)
执行董事	陈春仿	男	1968.03	德清农商银行董事长	是	0.294	-
执行董事	陶成斌	男	1973.11	德清农商银行行长	是	0	
执行董事	王芳	女	1973.01	德清农商银行副行长	是	73.65	
执行董事	徐鸿斌	男	1968.11	德清农商银行董事会秘书	是	45.01	-
股权董事	袁建华	男	1960.3	华盛达控股集团有限公司董事长	否	0	4204.76
股权董事	程树伟	男	1966.10	德华集团控股股份有限公司副总经理	否	136.5	4099.41
股权董事	姚建华	男	1968.11	德清县中能热电有限公司董事长	否	0	4099.64
股权董事	朱陈强	男	1964.06	德清龙建工程审计事务所有限公司董事长	否	0	368.38
股权董事	姚金龙	男	1961.12	浙江湖州兆龙网络科技有限公司	否	0	2472.54
股权董事	沈建忠	男	1968.04	自然人	否	138.33	-
股权董事	鲍红女	女	1975.01	自然人	否	95.40	-
独立董事	蒋岳祥	男	1964.12	浙江大学经济学院金融系教授、博士生导师	否	-	-
独立董事	李建琴	女	1968.12	浙江大学经济学院经济系副主任	否	-	-

（二）董事会工作情况

1. 董事会会议召开情况

2019年本行共召开董事会8次，其中例会6次，临时会议2次。

（1）德清农商银行于2019年1月24日召开第二届董事会第十四次会议，会议审议通过了《浙江德清农村商业银行股份有限公司2018年度行长室工作报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司2018年度反洗钱工作报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司2018年度全面风险管理工作报告（草案）》、《浙江德清

农村商业银行股份有限公司 2018 年度合规风险评估报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年度内部审计工作报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会关于 2018 年度关联交易情况报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年度资本充足补充报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会关于 2018 年高级管理人员履职评价的报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年度股份分红方案（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于 2019 年度风险政策及风险限额方案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司风险管理基本规定（修改草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司全面风险管理体系建设 2017-2021 五年规划（修改草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 年度市场准入规划（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019-2021 年村镇银行发展规划（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事长奖励基金管理办法（修改草案）》、《关于意向购置城东营业用房的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于投资涉及地方政府融资平台债券和金融机构资本补充债券的议案》、《关于德清县梦里水乡生态农业园有限公司及其关联企业大额授信的议案》。

（2）德清农商银行于 2019 年 4 月 20 日召开第二届董事会第十五次会议，会议审议通过了以下决议：《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年度董事会工作报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年度独立董事述职报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年度财务决算报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 年度财务预算报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年度利润分配预案（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年度报告（草案）》、《浙

江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年度社会责任报告(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年风险压力测试年度报告(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年度三农金融服务报告(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 年审计项目计划(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司转型升级规划 2019 年行动计划(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于出具清算账户使用授权担保报告的议案》、《关于德清县万盛装饰工程有限公司转让股份的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司章程(修改草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于发行二级资本债券的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于发行绿色金融债的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司信贷资产证券化方案(草案)》、《关于德清县恒达建设发展有限公司及其关联方企业大额授信的议案》、《关于新市支行附属处置的议案》；《关于设立董事会数据治理委员会的议案(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年度股东大会召开时间及主要议程(草案)》。

(3) 德清农商银行于 2019 年 4 月 28 日召开第二届董事会 2019 年第一次临时会议，会议审议通过了《关于德清联创科技新城建设有限公司及其关联企业大额授信的议案》。

(4) 德清农商银行于 2019 年 5 月 30 日召开第二届董事会第十六次会议，会议审议通过了以下决议：《浙江德清农村商业银行股份有限公司第二届董事会工作报告(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司章程(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司换届工作方案(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事、监事会非职工监事选举办法(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事候选人建议名单》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2018 年度股东大会召开时间及主要议程(修改

草案)》、《关于德清县下渚湖湿地旅游发展有限公司及其关联企业大额授信的议案》。

(5) 德清农商银行于 2019 年 6 月 20 日召开第三届董事会第一次会议,会议审议通过了以下决议:《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会各专业委员会名单》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会 2019-2020 年授权方案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会 2019-2020 年对行长室授权书》,会议选举产生了新一届董事会董事长。

(6) 德清农商银行于 2019 年 8 月 17 日召开第三届董事会第二次会议,会议审议通过了以下决议:《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 年上半年度经营状况报告(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 年上半年度资本规划执行情况报告(草案)》、

《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 年上半年度消费者权益保护工作报告(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 年上半年度反洗钱工作报告(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 年上半年度审计工作报告(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则(修改草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会议事规则(修改草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司独立董事工作制度(修改草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法(修改草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会战略发展(三农)委员会议事规则(修改草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会提名与薪酬委员会议事规则(修改草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会审计与关联交易控制委员会议事规则(修改草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会议事规则(修改草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会数据治

理委员会议事规则(修改草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会秘书工作细则(修改草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司股权管理办法(草案)》、《浙江德清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(草案)》、《关于德华集团控股股份有限公司及其关联方大额授信及关联交易的议案》。

(7) 德清农商银行于 2019 年 9 月 30 日召开第三届董事会 2019 年第一次临时会议,会议审议通过了《关于调整部分职能部室设置的议案》。

(8) 德清农商银行于 2019 年 11 月 9 日召开第三届董事会第三次会议,会议审议通过了以下决议:《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 年三季度经营状况报告(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于聘请会计师事务所的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事长奖励基金管理办法(修改草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于聘任村镇银行管理总部负责人的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于调整审计负责人的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于调整财务负责人的议案》。

2. 董事会对股东大会的执行情况

报告期内,董事会按照股东大会的决议,制定工作计划,落实股金分红方案,严格执行股东大会通过的预算方案,在预算指标下全面完成各项经营任务。

3. 独立董事工作情况

姓名	应参加董事会会议次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数
李建琴	8	8	0	0
蒋岳祥	8	8	0	0

4. 董事会专门委员会会议召开情况

报告期内,共召开董事会专门委员会会议 16 次,其中战略发展(三农)委员会会议 2 次,风险管理委员会会议 3 次,审计与关联交易控制委员会会议 4 次,提名与薪酬委员会会议 4 次,消费者保护委员

会会议 2 次，数据治理委员会会议 1 次。

三、监事会的构成及其工作情况

(一) 监事会成员情况

类别	姓名	性别	出生年月	派出单位及职务	是否领取报酬	本人持股数(万股)	派出单位持股数(万股)
员工监事	吴国良	男	1972.02	德清农商银行监事长	是	0	-
员工监事	沈帆	女	1973.07	德清农商银行党群工作部总经理	是	29.54	-
员工监事	史琛洁	女	1984.02	德清农商银行人力资源部总经理	是	15	-
员工监事	吴卫松	男	1979.04	德清农商银行纪检监察室办公室主任	是	25.14	-
股权监事	唐海荣	男	1963.02	德清津岩进出口有限公司董事长	否	-	1001.07
股权监事	姜运权	男	1977.02	自然人	否	2.00	-
股权监事	张建良	男	1974.01	德清兴翼氟塑制品有限公司总经理	否	52.47	187.57
股权监事	沈爱轩	男	1961.02	自然人	否	6.02	-
股权监事	归毛头	男	1957.05	自然人	否	5.43	-

(二) 监事会工作情况

1. 监事会会议召开情况

(1) 德清农商银行于 2019 年 1 月 24 日召开第二届监事会第十四次会议，会议通报了 2018 年浙江德清农村商业银行股份有限公司流动性风险管理专项审计情况，审议了《浙江德清农村商业银行股份有限公司监事会对董事、监事、高级管理人员履职评价实施细则(草案)》。

(2) 德清农商银行于 2019 年 4 月 2 日召开第二届监事会第十五次会议，会议审议通过了《浙江德清农村商业银行股份有限公司监事会 2018 年度工作报告(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司监事会对董事 2018 年度履职评价报告(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司监事会对监事 2018 年度履职评价报告(草案)》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司监事会对高级管理人员 2018 年度履职评价报告(草案)》、《关于蓝云辞去浙江德清农村商业银行股份有限公司监事及监事会监督委员会委员的议案》、《关于提名浙江德清农村商业银行股份有限公司增补监事人选的议案》。

(3) 德清农商银行于 2019 年 5 月 30 日召开第二届监事会第十六

次会议，会议审议了《浙江德清农村商业银行股份有限公司换届工作方案（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司第二届监事会工作报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司第三届监事会非职工监事候选人建议名单》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司第三届董事会董事、监事会非职工监事选举办法》。

（4）德清农商银行于 2019 年 6 月 20 日召开第三届监事会第一次会议，会议审议通过了《浙江德清农村商业银行股份有限公司第三届监事会各专业委员会组成人员名单》。

（5）德清农商银行于 2019 年 8 月 17 日召开第三届监事会第二次会议，会议审议了《浙江德清农村商业银行股份有限公司监事会议事规则（修改草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司监事会提名委员会议事规则（修改草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司监事会监督委员会议事规则（修改草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司监事会对董事、监事和高管人员的履职评价办法（修改草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司监事会对董事、监事和高管人员的履职评价实施细则（修改草案）》。

（6）德清农商银行于 2019 年 11 月 9 日召开第三届监事会第三次会议，会议审议了《关于聘任监事会办公室主任的议案》，通报了浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 年三季度审计工作情况和巩固治乱象专项检查情况。

2. 监事会发表的独立意见

报告期内，为维护股东和员工的利益，监事会根据《公司法》及本行章程有关规定，对财务状况及董事、高级管理层人员履职情况进行了监督。具体情况如下：

（1）监督本行依法经营情况

报告期内，德清农商银行依法经营，规范管理，经营业绩客观真

实，决策程序合法有效，没有发现董事、经营管理层在履行职责时有违反法律、法规、本行章程或损害股东利益的行为。

（2）监督本行财务状况

监事会认真审查了德清农商银行 2018 年度会计财务状况及审计报告，认为该报告内容真实、准确、完整，客观反映了本行财务状况和经营成果。

（3）股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各类报告和提案没有异议，认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

四、经营管理层成员构成及分工情况

职务	姓名	性别	出生年月	分管工作范围	持股数（万股）
行长	陶成斌	男	1973.11	主持本行日常经营管理工作，负责组织党建、人事、教育培训、计划财务、合规管理、风险管理等方面工作	0
副行长	王芳	女	1973.01	负责公司金融、绿色金融、国际业务、网络金融、青妇等方面工作	73.647
副行长	曹治中	男	1976.06	负责授信、用信、业务信贷、运维保障、安全保卫等方面工作	44.247
副行长	张昌信	男	1976.12	负责宣传、行政综合、信息科技、金融市场、村镇银行管理等方面工作	0

五、董事、监事、高级管理人员薪酬情况

报告期内，在本行领取薪酬的执行董事、员工监事、高级经营管理人员共 10 人，报告期内实际领取薪酬总额（税后）为 482.13 万元；独立董事及外部监事报告期内实际领取津贴总额（税后）为 20 万元；非员工股权董事及非员工股权监事报告期内实际领取津贴总额（税后）为 18.8 万元。

第八节 2020 年度主要工作目标

2020 年主要经营目标任务是：各项存款新增 22 亿元；各项贷款新增 20 亿元；五级不良贷款率控制在 1%以内；实现利润总额 5 亿元；全年无重大责任事故和案件发生。

第九节重大事项

一、2019 年度，本行无重大经济案件和重大经济责任事故发生。

二、2019 年度，前十大股东名称未发生变动，但前十大股东之一的德清县万盛装饰工程有限公司年初持有股份 2940 万股，占本行总股份的 3.636%，年中减持股份 1620 万股，年末其持有股份 1320 万股，占本行总股份的 1.633%。

第十节附录

一、2019 年度审计报告

二、2019 年度财务会计报表（资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表）