

浙江德清农村商业银行股份有限公司

二〇二〇年度报告

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”）第三届董事会第九次会议审议通过。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、行长王芳、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 2020 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、法定名称

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，电子邮箱：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、指定信息披露渠道：

指定信息披露报刊：《浙江日报》

指定信息披露网址：www.deqingbank.com

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、龙山支行、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、杨坟支行、后坞支行等 39 家。

七、从业人员构成情况：

至 2020 年末，全行从业员工人数 626 人。从业人员中，具有从事过 1 年以上金融工作的人员占 93.29%，本科以上学历人员约占 91.22%，大专学历人员约占 5.75%，中专学历人员约占 2.55%，中专以下学历人员约占 0.48%。从业人员中，经济类专业从业人员约占 35.78%，法律类专业从业人员约占 5.11%，计算机类专业从业人员约占 6.54%，财会类专业从业人员约占 23.64%，其他专业人员约占 28.93%。

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：2020 年 6 月 19 日

注册登记部门：湖州市市场监督管理局

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：杭州市马腾路 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

2020 年本行坚持“以客户为中心”的大零售战略定位，围绕“增收入、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 2020 年末，本行资产总额 4344968 万元，比上年末增加 536919 万元。本外币存款余额 3330262 万元，比上年末增加 349910 万元。本外币贷款余额 2573813 万元，比上年末增加 341124 万元。其中：涉农贷款 2337947 万元，比上年末增加 353446 万元，增幅 17.81%。小微企业贷款(含个人经营性贷款) 1923973 万元，比上年末增加 274278 万元，增幅 16.63%。

2020 年度本行实现税前利润 60808 万元，税后利润 48248 万元，五级不良贷款 19602 万元，不良率 0.76%，五级不良资产 44610 万元，五级不良资产率 1.09%。

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	4,344,968	3,808,049	536,919	总负债	3,929,795	3,430,086	499,709
现金及存放 中央银行款 项	304,800	315,314	-10,514	各项存款	3,330,262	2,980,352	349,910

存放同业	242,369	199,877	42,492	其中：对私存款	2,332,099	2,023,929	308,170
各项贷款	2,573,813	2,232,689	341,124	对公存款	879,805	856,451	23,354
其中：涉农贷款	2,337,947	1,984,501	353,446	所有者权益	415,174	377,963	37,211
小微企业贷款	1,923,973	1,649,695	274,278	其中：实收资本	97,020	80,850	16,170
买入返售金融资产	0	0	0	资本公积	12,570	28,740	-16,170
可供出售金融资产	857,823	667,638	190,185	其他综合收益	-3,596	-447	-3,149
持有至到期投资	79,700	99,973	-20,273	盈余公积	56,343	51,828	4,515
长期股权投资	63,130	66,650	-3,520	一般准备	82,388	73,160	9,228

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		201120.11	191066.32	10,053.79
其中：贷款利息收入		143264.17	133041.91	10,222.26
营业支出		139127.15	130302.60	8,824.55
其中：存款利息支出		75784.03	69537.11	6,246.92
本年利润		60808.32	60456.55	351.77
净利润		48247.63	48041.75	205.87
每股收益（货币单位元）		0.50	0.59	-0.10
每股净资产（货币单位元）		4.28	4.67	-0.40
职工人数		626.00	603.00	23.00
股东人数		3266.00	3266.00	0.00
股本金总额		97019.99	80850.00	16,169.99
表内、表外风险加权资产总额		2797479.30	2575552.99	221,926.31
资本净额		395517.66	362740.59	32,777.07
资本充足率	≥8	14.14	14.08	0.06
核心资本充足率	≥4	12.36	11.87	0.49
清收不良贷款额		14389.00	11715.00	2,674.00
不良贷款余额（五级）		19601.80	14470.16	5,131.64
不良贷款率（五级）		0.76	0.65	0.11
不良资产率（五级）		1.09	0.39	0.70
存贷款比例	≤75	71.20	71.67	-0.47
流动性比例	≥25	64.83	75.50	-10.67
备付金比例	≥3	5.95	6.00	-0.05

固定资产比例	≤40	0.98	1.14	-0.16
单一最大集团客户授信比例	≤15	5.38	6.45	-1.07
最大十家集团客户授信比例	≤75	8.28	9.80	-1.52
利息回收率		99.55	99.94	-0.39
成本收入比	≤40	31.63	31.79	-0.16
资本利润率	≥20	12.17	13.33	-1.16
资产利润率	≥1	1.18	1.30	-0.12

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	2495454.19	2151014.69	344439.50	96.96	96.34	0.62
关注类贷款	58756.58	67204.32	-8447.74	2.28	3.01	-0.73
次级类贷款	16693.08	9979.04	6714.04	0.65	0.45	0.20
可疑类贷款	2863.22	4446.46	-1583.24	0.11	0.2	-0.09
损失类贷款	45.50	44.66	0.84	0.00	0.00	0.00
不良贷款小计	19601.79	14470.17	5131.62	0.76	0.65	0.11
贷款合计	2573812.56	2232689.17	341123.39	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	716719	604371	112348	27.85	27.07	0.78
保证贷款	509229	452721	56508	19.79	20.28	-0.49
抵押贷款	1223344	1035817	187527	47.53	46.39	1.14
质押贷款(含贴现)	124521	139780	-15259	4.84	6.26	-1.42
合计	2573813	2232689	341124	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。2020 年度，提取贷款减值准备 6480 万元。至年末，贷款减值准备余额 107095 万元，拨备覆盖率 546.35%，拨贷比 4.16%，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
德清县下渚湖湿地旅游发展有限公司	13000	13000	0.51	3.29
德清德微建设开发有限公司	11000	12500	0.43	2.78
德清县建设开发有限公司	11000	13000	0.43	2.78
德华集团控股股份有限公司	10600	11600	0.41	2.68
浙江隆泰医疗科技股份有限公司	8000	10450	0.31	2.02
浙江德清交运投资建设有限公司	9000	10000	0.35	2.28
德清县求是高级中学	8230	8230	0.32	2.08
德清辰德实业有限公司	6400	6400	0.25	1.62
浙江启聚实业有限公司	6084	800	0.24	1.54
湖州中杭轧辊有限公司	4898	2900	0.19	1.24
合计	88212	88880	3.44	22.31

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)
德清县下渚湖湿地旅游发展有限公司及关联	21283.72	5.38	21283.72		
浙江德清交运投资建设有限公司及关联	19700	4.98	19700		
德清县建设发展集团有限公司及关联	19200	4.85	19200		
德清德微建设开发有限公司及关联	16729.57	4.23	11000	5729.57	
华盛达控股集团有限公司及关联	13450	3.40	13450		
德华集团控股股份有限公司及关联	11470	2.90	11470		
德清县求是高级中学及关联	10800	2.73	10800		
德清辰德实业有限公司及关联	9300	2.35	9300		
浙江隆泰医疗科技股份有限公司	9001.71	2.28	8000		1001.71
浙江金盛达控股有限公司及关联	7000	1.77	7000		
合 计	137935	34.87	131203.72	5729.57	1001.71

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	181104	7.04
采矿业	15101	0.59
制造业	875266	34.01
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	6720	0.26

建筑业	200997	7.81
批发和零售业	364776	14.17
交通运输、仓储和邮政业	31202	1.21
住宿和餐饮业	80874	3.14
信息传输、软件和信息技术服务业	9626	0.37
金融业	30	0.00
房地产业	483	0.02
租赁和商务服务业	90948	3.53
科学研究和技术服务业	3374	0.13
水利、环境和公共设施管理业	34240	1.33
居民服务、修理和其他服务业	30120	1.17
教育	12216	0.47
卫生和社会工作	4349	0.17
文化、体育和娱乐业	14035	0.55
公共管理、社会保障和社会组织	7398	0.29
国际组织	0	0.00
个人贷款(不含个人经营性贷款)	510068	19.82
买断式转贴现	100886	3.92
合计	2573813	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	40.00%
民权德商村镇银行股份有限公司	4800	30.00%
浙江余杭德商村镇银行股份有限公司	10500	35.00%
浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司	7700	35.00%
睢县德商村镇银行股份有限公司	5100	51.00%
台前德商村镇银行股份有限公司	4200	52.50%
浙江定海德商村镇银行股份有限公司	5280	40.00%
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	45.00%
浙江海宁德商村镇银行股份有限公司	8750	41.67%
合计	63130	--

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

2020 年末，签发的银行承兑汇票余额 93518 万元，比上年末增加 13303 万元；承诺 128081 万元；保函 694 万元；剔除保证金、存单、国债质押等风险缓释，表外加权风险资产 79415 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、数据引领，全员营销，深化普惠金融推广。

一是加大“三农”领域投放，支持农业特色化发展。积极推广“丰收德美贷”，借鉴省农信联社“无感授信，有感反馈”的先进经验，联合县农业农村局大力推广“丰收德美贷”农户小额普惠贷款，通过线下信息采集、线上模型测算、线下授信复核、线上贷款申请，实现“丰收德美贷”业务的线上线下融合。至 2020 年末，本行在农户小额普惠贷款推进工作中，累计授信农户 80754 户，剔除负面清单后，授信农户覆盖面已达 100%。二是积极融入民生工程，丰富集镇金融供给。以场景建设为驱动，加大对家政、托幼、教育、文化、旅游、体育等领域消费需求，丰富社会民生领域金融产品供给。三是持续开展“走千访万”，加大小微企业扶持力度。积极推动“百行进万企”融资对接活动，建立“线上+线下”小微企业走访对接机制，通过线上电话了解、线下逐家了解、上门实地走访等方式，深度推进银企对接，提升小微信贷占比。至 2020 年末，本行普惠型小微信贷占全部贷款比重为 49.2%，较年初新增 1.37 个百分点，贷款加权平均利率比年初下降 0.65 个百分点。

二、创优创新，金融提质，紧抓落实信贷需求。

一是减费让利，助推经济发展。为支持产业复工复产，推出“五大优惠”政策，通过“贷款贴息、贷款免息、利率优惠、期限延长、贷款提额”的方式帮助民宿、餐饮、农业、批发零售等受疫情影响严重的经营主体减轻负担，坚决落实社会责任，切实减轻客户的负担，同时继续减免账户管理费、抵押评估费等费用，提升减费让利力度。坚决不让他们在特殊时期“负重前行”。二是以客户需求为“驱动”，助推企业发展。及时了解小微企业金融需求，建立无还本续贷“正面清单+负面清单”，实施精准营销，有序推动无本续贷增户扩面。大力推广支农支小再贷款、德续贷、两山系列贷款、德创贷等产品，提高客户的产品适合度，切实解决资金周转难题，实现资金的无缝对接。同时，将个人信用贷款由最高30万元提升至50万元，并且给予优惠利率，扎扎实实把信贷资金投放到乡村振兴的重点领域和关键环节。三是渠道优化，助力“最多跑一次”。借助客户经理展业平台等应用工具，将信息采集、实地调研、征信查询、客户授信等一步到位，助力客户经理最多跑一次，配套做好客户维护拓展等工作。同时，进一步深化“线上”“线下”融合，以推动浙里贷系列产品为契机，完善“公积快贷”、“丰收德美贷”等线上产品，真正落实线上申请、线上审批、线上放贷，助力客户“一次不用跑”。至2020年末，全行数字贷款产品占比53.31%。

三、党建引领，坚守定位，助力乡村振兴发展。

一是加强农村建设项目合作。融入数字德清、数字农业、数字农村建设，积极发挥组织共建优势和党员示范带头作用，加强

三级党建联盟的全覆盖和深度融。二是推广乡村振兴系列产品与服务。创新“绿币公益贷款”、“两山扶农贷”、“两山兴农贷”、“两山兴业贷”等系列惠农产品，有效满足农村各类经营主体的融资需求。至 2020 年末，本行共发放绿币公益贷款 567 户、1.28 亿元，农村综合产权抵质押贷款 193 户、9801 万元。三是以“融合发展”为指引，助推绿色小微发展。积极参与绿色供应链金融，联合当地龙头企业，为饲料、建筑装饰材料等行业创造供应链融资契机，依托浙江农信联社系统平台，实现上下游在产销经营中的融资需求。至 2020 年末，本行供应链总户数 80 户，用信金额达 1 亿元。

四、助力民生，延伸触角，不断发展中间业务。

一是做好基础业务工作。根据本行已开展的代收、代付等近 30 种中间业务，做好日常维护，同时，持续优化工商注册、社保、公积金、不动产业务等代办服务。二是做好柜台延伸工作。主动配合人社部门、公积金等政府部门，做好中间业务延伸柜台的管理及对接，定期做好上门服务。至 2020 年末，全行设立公积金柜台 12 个，社保业务柜台 28 个，助力“最多跑一次”，办理业务超 18 万笔。三是持续推广三代社保卡换发工作。至 2020 年末，本行共办理社保业务超 10 万笔，农信市场份额在全县范围内排名第一。

五、优化队伍，完善管理，提升农村金融服务。

一是加强人员管理，建立“支行+丰收驿站+普惠联络员”三位一体营销梯队。充分发挥三千名普惠联络员的群众资源，完善普惠联络员的管理考核，激发普惠联络员的积极性，真正发挥宣传、联动、营销作用，带动农村产业。二是加强站点管理，加速丰收

驿站升级。对现有考核制度重新梳理，确定合理的业务量及营销考核计价，推行优胜劣汰机制。做好数据统计、业务巡检等工作，提升丰收驿站综合服务营销能力，同时，督促支行做好选址、撤并等工作，力争实现物流村村通，将丰收驿站打造成为效率更高、服务更贴心的社区银行。至 2020 年末，本行丰收驿站 128 家，其中标准型丰收驿站 46 家，与其余 35 家助农取款点已覆盖全县 137 个行政村。

六、智慧引领，产品应用，深化场景支付建设。

一是加强“智慧+”支付的推广。通过电子支付示范村的创建，服务体验不断提升，将普惠金融最后一公里落到实处。为县内 3 家医院及 16 家卫生院上线医疗项目，建成区域医疗统一支付平台，优化原有丰收互联 APP 线上医疗平台；完成公交线路全覆盖，同时，持续推进智慧菜场、智慧停车等项目，突破传统金融服务空间、时间和资源上的限制，将金融产品融入生活、园区、社区，打造本地化、多样化、开放化的生态场景体系。二是推进丰收缴费通业务。加强与当地教育局对接，今年已实现辖内幼儿园及中小学校线上缴费全覆盖，完成青少年宫等机构缴费项目。至 2020 年末，累计交易笔数共计 4.72 万笔，真正让家长足不出户就能办理缴费。三是推进小微金融服务创新。充分发挥地方独立法人的机制优势，制定“智慧小微”金融服务行动计划，搭建小微企业精准服务平台，创新“易贷通”线上循环贷、“红色动力贷”、“公益林补偿收益权质押贷款”、“排污权抵押贷款”以及商标权、专利权、股权质押贷款等特色贷款，全面提升小微企业金融服务水平。

七、多方联建，扩大授信，实施小微差异化服务。

本行结合“4+1”小微金融工作行动方案、“三进三服务”等与县工商联（总商会）、税务局多个部门联合共推“情暖民企小

微年”专项活动及“税银共建，党建联盟”系列活动，设立专项信贷资金，用于支持全县民营和小微企业，实现“应授尽授”、“应贷尽贷”、“应贷快贷”，全面提升金融服务水平。至 2020 年末，小微园区内企业建档全覆盖，授信率超 70%。

八、深化小微业务模式，健全服务体系。

一是数字引领，建立数字化服务体系。建立大数据定量分析平台，形成客户画像，构建数字化标签体系。通过目标导向精准化，形成自己的潜在客户信息库，为后续大数据挖掘营销工作提供基础素材。通过与客户线下面对面的接触、线上数据对数据的接触来提升客户服务体验。二是科技驱动，全方位服务科创企业。在科技金融方面，本行通过设立专营机构、开发“德科贷”系列专项产品，如专利权质押贷款、商标权质押贷款、保证保险贷款等信贷产品，为减少房产抵押担保的小微企业提供了便捷的信贷服务。至 2020 年末，本行科技型企业贷款 492 户，金额 57.12 亿元。三是平台助力，提高小微企业服务质效。2018 年开始上线运行“绿贷通”信贷超市，推动运行小微企业融资服务平台“绿贷通”。依托“互联网+大数据+金融”，通过归集整合税务、市场监管、环保、法院等单位的大数据信息，实现融资信息共享与数据整合。利用大数据完善银行与制造行业的信息互联，开发投贷联动等创新型业务，加大小微企业信贷产品的创新，推动湖州市工业转型升级。发挥“绿贷通”平台服务融资优势，打通融资服务最后一公里。至 2020 年末，已上线小微企业信贷产品 20 余种，通过“绿贷通”平台完成注册企业 3622 家，实现融资 98.63 亿元。

九、创新小微业务产品，提升市场竞争力。

一是以大数据为驱动，打造贷款业务“拳头产品”——小微易贷。运用互联网、大数据技术，依托大数据与移动互联技术，引

入各政府单位企业数据，直连查询企业工商、税务、不动产、公安、环保等数据，实现企业客户在线申请、在线测额、在线签约、在线放（还）款。以“大数据”挖掘“小信用”，以“数据跑”替代“客户跑”，把线下申请、审查、评估、审批等繁冗手续简化为线上流程，同时也是贷款“最多跑一次”改革的有力体现，真正做到让小微企业“足不出户”就申请到贷款。二是上线“企业码”渠道应用。针对经信局“企业码”的全面推广应用，本行积极参与德清专区“企业码”获客渠道的建设应用，于8月正式上线运营，不仅打通“企业码”与“小微易贷”线上产品测额的实时对接，有效的开拓获客渠道，提升客户融资体验。三是联合相关部门对老旧园区进行提升改造。创新推出“绿色园区提升贷”，促进产业转型升级，全力推进绿色产业园区建设。四是积极参与绿色供应链金融。联合当地龙头企业，为饲料、建筑装饰材料等行业创造供应链融资契机，针对有“供应链”金融服务需求的企业，依托与省联社系统的对接和功能开发，实现上下游在产销经营中的融资需求。至2020年末，线下供应链融资有5家，现已为洛舍支行的联胜生物公司开通纯线上供应链融资服务。五是推出同业助力贷。为助推同业业务回归本源，创新推出同业助力贷产品，提高市场竞争力，切实解决客户贷款难、贷款贵的问题。

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。

2020 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《贷款管理责任制实施办法》、《贷款尽职免责实施细则》、《不良贷款约谈听证实施办法》、《信贷风险报告管理办法》等风险管理制度，使得本行全面风险管理的架构更加清晰完善，同时进一步明确了 2020 年风险政策及风险限额，于年初制定风险偏好陈述书，选取对本行具有重要影响的风险偏好与限额指标，并设置合理的预警值，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 2020 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全网预警系统的开发，在本行客户画像中设置客户风险信息模块，集合各类客户风险信息并实现“一键式”查询功能。同时开发“全网预警”管理系统，依托于本行数据仓库，采用大数据技术，对单一的、零散化的预警信息进行整合，研发事件预警模型，将业务、风险、资本各个条线嵌入风险管理，全面提升系统化的数字化风控能力，促使本行全面风险管理体系得到完善，进一步提升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。

2020 年，面对疫情影响，本行信用风险受到了较大的冲击。至 2020 年末，本行四级不良贷款余额 8117 万元，较年初上升 1287 万元；四级不良占比 0.32%，较年初上升 0.01 个百分点。五级不良贷款余额 19602 万元，较年初上升 5132 万元；五级不良占比 0.76%，较年初上升 0.11 个百分点。2020 年本行五级不良贷款反弹幅度较大。

2020 年，本行累计新发生不良贷款 19520 万元，清收处置不良贷款 14389 万元，其中现金清收 9247 万元，核销 4880 万元，形态上调 262 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；加强与渤源资产管理公司的合作，做好持续的监测与跟踪，对存量资产进行不定期的风险排

查，并出具资产配置报告。

2020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

结合银保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 1622.39 万元，占本行资本净额的 0.47%，外币汇率风险一般。2020 年四季度美元外汇汇率变化波动较大，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，根据银保监会新出台的管理办法修订了流动性风险管理办法，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。2020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。2020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，定期开展压力测试，确保风险缓释前生存期高于90天。

四、操作风险

本行依托巴塞尔新资本协议操作风险管理项目，结合中国银保监会《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。

2020年，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，在2019年系统开发的基础上，进一步完善系统的功能，重点解决数据来源及数据分析，强化对操作风险的监测、分析及预警，提高操作风险提示能力及水平。同时制定年度检查计划以及飞行检查管理办法，组织人员对风险点进行分析，划分重点业务及领域，牵头组织开展对重点业务及重点领域的检查。

一是持续推进三级检辅体系建设。制定2020年度的检查计划，明确检查时间、检查内容、检查人员、职责、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进一步执行落地。二是持续梳理各项业务处罚标准。组织牵头对风险点标准进行梳理及分析，划分重点业务及领域，同时按照统一

的分类标准进行风险点的持续梳理,梳理出处罚标准合计 820 个,其中涉及高风险点 255 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员工行为管理系统,加强对本行员工及关系人的风险监测。

五、声誉风险

按照银保监会《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。2020 年,本行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进行汇总和分析,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。

至 2020 年末,本行累计受理投诉 51 起,已全部办结,所有

投诉皆得到及时有效处理。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，及时发布通报，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

至 2020 年末，本行总股份 97019.9889 万股，其中法人股 44680.7845 万股，占股份总额的 46.0532%；自然人（包括职工）股 52339.2044 万股，占股份总额的 53.9468%；自然人股中本行职工股 13251.377 万股，占股份总额的 13.6584%。

二、股东及前十大股东情况

至 2020 年末，本行股东 3266 名，其中法人股东 164 名，员工股东 470 名，非员工自然人股东 2632 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	5045.7204	5.2007
德清县中能热电有限公司	姚建华	4919.5692	5.0707
德华集团控股股份有限公司	丁鸿敏	4919.292	5.0704
浙江兆龙控股有限公司	姚金龙	2967.048	3.0582
德清辰德实业有限公司	杨敏	2940.84	3.0312
德清县莫干山能源开发有限公司	杜军	2646	2.7273
德清联盛投资有限公司	丁思婕	2332.008	2.4036
德清县万盛装饰工程有限公司	蓝云	1584	1.6327
浙江深汇印业有限公司	范昕炜	1211.868	1.2491
浙江津岩进出口有限公司	唐海荣	1201.284	1.2382

三、本行股份的质押、冻结情况

至 2020 年末，本行全辖股东质押股份的有 10 户、19 笔、9827.833 万股，占股份总额的 10.1297%。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	5045.7204	2099.54
德华集团控股股份有限公司	4919.292	1942
德清辰德实业有限公司	2940.84	2450.7
德清莫干山能源开发有限公司	2646	2205
德清县万盛装饰工程有限公司	1584	658

至 2020 年末，本行全辖股东被查封冻结股份的有 3 户、5 笔、40.4132 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
华盛达控股集团有限公司及关联方	13450	3.26				
德华集团控股股份有限公司及关联方	11470	2.78			-	-
合计	24920	6.04			-	-

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 5.2007%，股东及关联关系人股东合计持股比例最高 7.928%，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 一致行动人 合计持股比 例
华盛达控股集团有 限公司	5.2007%	德清县莫干山能源开发 有限公司	关联方	2.7273%	7.928%
德清县中能热电有 限公司	5.0707%	德清县中能燃料有限公 司	关联方	0.1809%	5.4531%
		戴建平	一致行动人	0.2015%	
德华集团控股股份	5.0704%	沈惠芳	一致行动人	0.0911%	7.5651%

有限公司		德清联盛投资有限公司	关联方	2.4036%	
------	--	------------	-----	---------	--

六、股份转让情况

2020 年度，本行共发生股权变更 43 笔、5624.2973 万股。其中：自然人股 38 笔、1134.6905 万股；法人股 5 笔、4489.6068 万股。

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
熊平平	3.99	20	保证
叶剑	1.59	54.96	保证
叶剑（何信水担保人）	1.59	40	保证
丁银根（王玉莲担保人）	6.53	49.67	保证
朱海根（德清县亿杰煤炭有限公司担保人）	7.23	70	保证
计卫全（李连根担保人）	5.12	15	保证
徐水法（沈雪芳担保人）	2.29	100	保证
蒋洪平（姚国强担保人）	10.09	21	保证
柏国荣（汪洪永担保人）	3	78.31	保证
姚国泉（岑中华担保人）	4.41	75	保证
沈云明（章水荣担保人）	4.94	40	保证
卞浩亮（章水荣担保人）	2.29	60	保证
合计	51.48	623.94	

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，提升本行董事、监事及高级管理层的履职能力。

一、股东大会情况

本行于 2020 年 4 月 25 日召开 2019 年度股东大会，出席会议的股东及股东代理人共计 67 名，所持表决权股份数 611133320 股，占总股份数 808500005 股的 75.59%。会议由董事会召集、董事长主持，会议的召集和召开均符合《公司法》和本行章程的规定。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 2019 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 2019 年度监事会工作报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 年度支农支小金融服务工作报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 年财务决算报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2020 年财务预算报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 年度利润分配方案（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于资本公积溢价部分转增股本的议案》、《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、监事薪酬（津贴）制度（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于发行创新创业金融债券的议案》。听取了浙江德清农村商业银行股份有限公司独立董事 2019 年度述职报告，浙江德清农村商业银行股份有限公司监事会关于董事、监事、高级管理人员 2019 年度履职评价结果的报告和浙江德清农村商业银行股份有限公司关于 2019 年度关联交易情况的报告。

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	0.3528	-
执行董事	王芳	女	1973.01	德清农商银行行长	是	88.3764	-
执行董事	徐鸿斌	男	1968.11	德清农商银行董事会秘书	是	54.0137	-
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	-	5045.7204
股权董事	程树伟	男	1966.10	德华集团控股股份有限公司总经理	否	163.8	4919.292
股权董事	姚建华	男	1968.11	德清县中能热电有限公司董事长兼总经理	否	-	4919.5692
股权董事	朱陈强	男	1964.06	浙江龙宁工程管理有限公司董事长	否	-	442.0584
股权董事	姚金龙	男	1961.12	浙江兆龙控股有限公司董事长	否	-	2967.048
股权董事	沈建忠	男	1968.04	自然人	否	165.9924	-
股权董事	鲍红女	女	1975.01	自然人	否	114.4836	-
独立董事	蒋岳祥	男	1964.12	浙江大学经济学院教授、博士生导师、期货证券研究所所长	否	-	-
独立董事	李建琴	女	1968.12	浙江大学经济学院教授、博士生导师、产业经济研究所执行所长	否	-	-

(二) 董事会工作情况

1. 董事会会议召开情况

2020 年本行共召开董事会 6 次，其中例会 4 次，临时会议 2 次。

(1) 本行于 2020 年 1 月 18 日召开第三届董事会第四次会议，会议审议通过了：《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 年度经营管理工作报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 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 2019 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 2019 年度资本充足评估报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2020 年度风险偏好陈述书（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 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 2019 年度关联交易情况报告（草案）》、《关于湖州康力纸业有限公司大额授信的议案》、《关于德清县东衡农业发展有限公司及关联方大额授信的议案》、《关于德清县客运中心有限公司及关联方大额授信的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会关于 2019 年高级管理人员经营业绩评价的报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2020 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 2020 年度德商村镇银行经营发展规划（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司非执行董事、非职工监事 2019 年度津贴方案（草案）》。

（2）本行于 2020 年 3 月 28 日召开第三届董事会第五次会议，会议审议通过了：《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 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 2019 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 2019 年度报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 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董事、监事薪酬（津贴）制度（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于资本公积溢价部分转增股本的议案》、《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 2019 年度公司治理评估报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 年度主要股东评估报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 年度财务决算报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2020 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 2019 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转型升级规划

2020 年行动计划（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 年度整体风险压力测试报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 年度案防工作报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2020 年审计工作计划（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于认定 2020 年度关联方名录的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 年度支农支小金融服务工作报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于发行创新创业金融债的议案》、《关于乾元支行追加房产购置支出的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 年度股东大会召开时间及主要议程（草案）》、《关于湖州三中混凝土有限公司及关联方大额授信的议案》、《关于浙江德清华杨科技有限公司及供应链大额授信的议案》、《关于浙江国联地板有限公司及关联方大额授信的议案》、《关于浙江金康铜业有限公司及关联方大额授信的议案》、《关于浙江龙码供应链管理有限公司及关联方大额授信的议案》、《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》、《关于浙江启聚实业有限公司大额授信的议案》、《关于华盛达控股集团有限公司及其关联企业大额授信及关联交易的议案》。

（3）本行于 2020 年 5 月 12 日召开第三届董事会 2020 年第一次临时会议，会议审议通过了《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于对长兴农商行支农再贷款提供保证的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于股权托管的议案》。

（4）本行于 2020 年 7 月 25 日召开第三届董事会第六次会议，会议审议通过了：《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2020 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 2020 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 2020 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 2020 年上半年度反洗钱和反恐怖融资报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2020 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董事会 2020—2021 年授权董事长方案（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会 2020—2021 年对行长室授权书（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司理财业务发展总体战略与政策（草案）》、《关于浙江杭化科技股份有限公司及关联方大额授信的议案》、《关于浙江华美电器有限公司及关联方大额授信的议案》、《关于德清县莫干山外国语学校及关联方大额授信的议案》。

（5）本行于 2020 年 8 月 29 日召开第三届董事会 2020 年第二次临时会议，会议审议通过了：《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于陶成斌同志辞去行长、董事、董事会专业委员会委员的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于拟聘任行长的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于拟聘任副行长的议案》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于减持浙江定海德商村镇银行股份有限公司股份的议案》、《关于德清县新银河工贸有限公司及关联方大额授信的议案（草案）》、《关于处置梦溪山庄 16 幢房屋的议案》。

（6）本行于 2020 年 11 月 7 日召开第三届董事会第七次会议，会议审议通过了：《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2020 年三季度业务经营状况报告（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股权管理办法（修改草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司关于 2020 年第三季度股东申请股份变

动的议案》、《关于浙江水墨江南新材料科技有限公司及关联方大额授信的议案》、《关于浙江金盛达控股有限公司及关联方大额授信的议案》、《关于浙江德清金开水务有限公司及关联方大额授信的议案》。

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	6	6	0	0
蒋岳祥	6	6	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 20 次，其中战略发展委员会 3 次、风险管理委员会 6 次、提名与薪酬委员会 3 次、审计与关联交易控制委员会 4 次、消费者权益保护委员会 3 次、数据治理委员会 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	-	-
员工监事	沈帆	女	1973.07	德清农商银行党群工作部总经理	是	35.4564	-
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	18	-
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	30.1644	-
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	-	1201.284
股权监事	姜运权	男	1977.02	自然人	否	2.4	-
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	62.9748	298.2864

股权监事	沈爱轩	男	1961.02	自然人	否	7.2324	-
股权监事	归毛头	男	1957.05	自然人	否	6.5268	-

（二）监事会工作情况

1. 监事会会议召开情况

2020 年本行共召开监事会 4 次。

（1）本行于 2020 年 1 月 18 日召开第三届监事会第四次会议，会议听取 2019 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的通报。

（2）本行于 2020 年 3 月 28 日召开第三届监事会第五次会议，会议审议通过了：《浙江德清农村商业银行股份有限公司 2019 年度监事会工作报告（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司监事会对董事 2019 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 2019 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 2019 年度履职评价报告（草案）》。

（3）本行于 2020 年 7 月 25 日召开第三届监事会第六次会议，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办公室下设各监督工作小组人员组成方案（草案）》、《浙江德清农村商业银行股份有限公司董事会、高级管理层向监事会报送信息工作制度(草案)》。

（4）本行于 2020 年 11 月 7 日召开第三届监事会第七次会议，会议听取 2020 年三季度关联方授信情况的报告、全行洗钱和恐怖融资风险自评估情况的报告。

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，本行依法经营，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

监事会认真审查了本行 2019 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	王芳	女	1973.01	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、青妇等方面工作。	88.3764
副行长	曹治中	男	1976.06	负责授用信、业务信贷、运维保障、安全保卫等方面工作。	53.0964
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。	-
副行长	梅云海	男	1979.12	负责公司金融、绿色金融、个人金融、国际业务、网络金融等方面工作。	44.2764

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、高级管理人员共 10 人，报告期内实际领取薪酬总额（税后）为 491.23 万元；独立董事报告期内实际领取津贴总额（税后）为 10 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 28 万元。

报告期内，未出现高管人员绩效薪酬追索扣回情形。

第八节 资本管理情况

一、资本管理制度及措施

（一）资本管理制度

本行涉及资本管理方面的主要制度为《德清农商银行资本管理办法（试行）》。

（二）资本管理主要措施

1.加强股权管理。一是以资本公积溢价部分转增股本。以 2019 年末股本金总额 80850.0005 万元为基数，按每 10 股送 2 股转增股本，转增后的股本金总额达到 97019.9889 万元。二是重视股东资质。按季集中受理股份变动申请，通过董事会审议季度股份变动议案，着重做好对股东资质、股权结构的审查、把关工作；按年开展主要股东评估，定期收集法人主要股东的财务报表进行分析，关注其资质是否弱化。三是推进二级资本债券发行。本行于 2020 年 4 月启动二级资本项目流程，计划发行 5 亿元，经过一定的程序，年内取得了浙江银保监局的发行批复。

2.开展资本评估。为提升本行的资本管理水平，合理审慎评估本行的资本充足水平和应对风险的能力，本行对 2019 年度资本充足情况进行了评估。

3.加强资本补充。内源性补充，2019 年利润 48042 万元，现金分红 10%，分红金额 8085 万元，留存金额 39957 万元，留存比例 83.17%，无外源性补充。

4.开展资本充足压力测试。本年开展一次资本压力测试工作，考虑信用风险、市场风险、盈利情况等多种影响因素，区分轻度、中度、重度情景，并形成资本充足压力测试报告报备监管部门。

二、并表后的资本管理情况

本行目前发起设立村镇银行 10 家，根据《商业银行资本管理办法(试行)》第十二条第二项、第三项的规定，全部实施了并表管理。

第九节 主发起设立村镇银行经营情况

2020 年末，本行主发起设立的十家德商村镇银行各项存款余额 113.23 亿元，比年初增加 20.57 亿元，增幅 22.19%；储蓄存款余额 79.04 亿元，比年初增加 16.36 亿元，增幅 26.11%。各项贷款余额 122.53 亿元，比年初增加 21.41 亿元，增幅 21.17%；个人贷款余额 106.60 亿元，比年初增加 19.69 亿元，增幅 22.65%；年末户均贷款余额 22.20 万元，比年初下降 0.37 万元。年末五级不良贷款余额 1.23 亿元，比年初下降 0.56 亿元，五级不良率 1.00%，比年初下降 0.7 个百分点；实际不良贷款余额（四级不良贷款+欠息 3 月以上的未到期贷款）1.21 亿元，比年初下降 1.01 亿元，实际不良贷款率为 0.99%，比年初下降 1.21 个百分点。2020 年度实现各项收入 8.81 亿元，同比增加 1.16 亿元；实现利润总额 1.56 亿元，比上年度增加 0.46 亿元。年末拨贷比 2.80%；拨备覆盖率 280.30%，比上年提升 65.31 个百分点；成本收入比为 57.21%，比上年下降 1.91 个百分点。

第十节 2021 年度主要工作目标

2021 年主要经营目标任务是：各项存款新增 25 亿元以上；各项贷款新增 25 亿元以上；五级不良贷款率控制在 1%以内；实现利润总额 5 亿元以上；全年无重大责任事故和案件发生。

第十一节 重大事项

一、2020 年度，本行无重大经济案件和重大经济责任事故发生。

二、2020 年度，本行前十大股东之一 “浙江湖州兆龙网络科技有限公司” 变更为 “浙江兆龙控股有限公司”，系同一控制人的公司间股份转让。

三、2020 年度，本行注册资本从 80850.0005 万元增加到 97019.9889 万元。

四、2020 年度，陶成斌辞去本行行长、董事职务，聘请王芳为本行行长、梅云海为本行副行长。

第十二节 附录

一、2020 年度审计报告

二、2020 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）

浙江德清农村商业银行股份有限公司2020年度信息披露表

单位：人、%、万元、次

时期 指标	报 告 期 (2020年末)	基 期 (上一年末)	增减幅度
职工人数	626	603	3.81
股东人数	3266	3266	0.00
资本充足率	14.14	14.08	0.43
核心资本充足率	12.36	11.87	4.13
股本金总额	97020	80850	20.00
不良贷款比例	0.76	0.65	16.92
不良贷款余额	19601.8	14470.16	35.46
清收不良贷款额	14389	11715	22.83
贷款余额	2573813	2232689	15.28
存款余额	3330262	2980352	11.74
费用总额	38842.72	37348.33	4.00
收入总额	201120.11	191066.32	5.26
本年利润	60808.32	60456.55	0.58
每股红利	0.1	0.1	0.00
“三会”召开次数	11	15	-26.67

我本人确保浙江德清农村商业银行股份有限公司

2020年度信息披露的内容真实。

经审核，浙江德清农村商业银行股份有限公司

2020年度信息披露表中有关数据与财务报表一致。

浙江德清农村商业银行股份有限公司盖章

德清县银保监派出机构盖章

董事长签字：

负责人签字：

2021年3月31日

2021年3月31日

说明：此信息披露表内容为农村信用社最低信息披露标准。

资产负债表

编制单位：浙江德清农村商业银行股份有限公司				2020年12月31日		01表	
						金额单位：人民币元	
资产	注释号	2020年12月31日	2019年12月31日	负债及所有者权益	注释号	2020年12月31日	2019年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	3,048,004,001.45	3,153,143,172.20	向中央银行借款	19	1,502,567,600.00	50,000,000.00
贵金属				联行存放款项	20		881,832.01
存放联行款项	2	8,966,017.08		同业及其他金融机构存放款	21	755,194,739.38	609,346,486.88
存放同业款项	3	2,423,692,824.72	1,998,767,114.10	拆入资金	22	50,000,000.00	
拆出资金	4	724,970,000.00	284,970,000.00	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5	20,000,000.00		衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款	23	12,822,533.33	498,000,000.00
买入返售金融资产				吸收存款	24	33,302,624,706.78	29,803,524,967.84
应收款项类金融资产	6	1,504,140,000.00	1,989,124,452.05	应付职工薪酬	25	110,163,380.83	82,588,608.88
应收利息	7	119,636,886.53	132,710,612.57	应交税费	26	519,898,697.06	120,918,837.36
其他应收款	8	95,926,423.48	81,878,087.31	应付利息	27	714,502,122.04	586,693,752.08
持有待售资产				其他应付款	28	45,981,224.53	41,041,969.24
发放贷款和垫款	9	24,667,179,015.14	21,333,081,645.97	持有待售负债			
可供出售金融资产	10	8,578,234,660.70	6,676,383,118.62	预计负债			
持有至到期投资	11	796,999,446.37	999,726,136.22	应付债券	29	2,244,320,228.44	2,483,842,539.93
长期股权投资	12	631,300,000.00	666,500,000.00	递延所得税负债	30	3,847,342.05	4,829,027.30
投资性房地产				其他负债	31	36,022,765.83	19,192,165.23
固定资产	13	302,672,451.12	337,577,262.25	负债总计		39,297,945,340.27	34,300,860,186.75
在建工程	14	122,881,336.88	97,418,266.81	所有者权益：			
无形资产	15	79,850,836.59	67,494,199.64	股本	32	970,199,889.00	808,500,005.00
长期待摊费用	16	14,920,909.08	11,106,307.07	其中：优先股			
抵债资产				永续债			
递延所得税资产	17	301,700,721.24	242,102,274.62	资本公积	33	125,700,554.57	287,400,438.70
待处理财产损益				减：库存股			
其他资产	18	8,607,752.85	8,507,278.06	其他综合收益	34	-35,957,941.54	-4,467,590.50
				盈余公积	35	563,434,313.51	518,279,798.60
				一般风险准备	36	823,878,501.89	731,597,178.17
				未分配利润	37	1,704,482,625.53	1,438,319,910.77
				所有者权益合计		4,151,737,942.96	3,779,629,740.74
资产总计		43,449,683,283.23	38,080,489,927.49	负债及所有者权益总计		43,449,683,283.23	38,080,489,927.49
董事长：陈春仿				行长：王芳		会计机构负责人：蒋雅萍	

利 润 表

编制单位：浙江德清农村商业银行股份有限公司				2020年度		02表 金额单位：人民币元	
项目	注释号	2020年度	2019年度	项目	注释号	2020年度	2019年度
一、营业收入		1,235,257,894.37	1,189,035,930.73	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		619,929,652.16	607,637,218.83
（一）利息净收入	38	802,750,770.24	750,420,410.52	加：营业外收入	49	2,323,666.76	13,933,674.36
利息收入		1,560,591,102.54	1,445,791,474.64	减：营业外支出	50	14,170,083.23	17,005,395.59
利息支出		757,840,332.30	695,371,064.12	四、利润总额（亏损以“-”号填列）		608,083,235.69	604,565,497.60
（二）手续费及佣金净收入	39	42,835,627.82	37,367,917.75	减：所得税费用	51	125,606,975.70	124,147,959.06
手续费及佣金收入		60,938,529.49	63,624,139.65	五、净利润（亏损以“-”号填列）		482,476,259.99	480,417,538.54
手续费及佣金支出		18,102,901.67	26,256,221.90	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		482,476,259.99	480,417,538.54
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	40	390,788,580.79	393,616,490.31	（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				六、其他综合收益的税后净额		-31,490,351.04	-16,078,672.17
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	41	-10,363,189.43	3,154,843.73	1.重新计量设定受益计划变动额			
（六）资产处置收益	42	4,044,226.78	-246,518.87	2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
（七）其他收益	43	3,127,922.84	3,275,378.44	3.其他不可转损益综合收益			
（八）其他业务收入	44	2,073,955.33	1,447,408.85	（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
二、营业支出		615,328,242.21	581,398,711.90	1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（一）税金及附加	45	8,145,376.35	7,575,711.43	2.可供出售金融资产公允价值变动损益	52	-31,490,351.04	-16,078,672.17
（二）业务及管理费	46	388,427,213.48	373,483,295.57	3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
（三）资产减值损失	47	217,796,282.38	199,534,094.90	4.现金流量套期损益的有效部分			
（四）其他业务成本	48	959,370.00	805,610.00	5.外币财务报表折算差额			
				6.其他可转损益综合收益			
				七、综合收益总额		450,985,908.95	464,338,866.37
董事长：陈春仿				行长：王芳		会计机构负责人：蒋雅萍	

现金流量表

03表
金额单位：人民币元

编制单位：浙江德清农村商业银行股份有限公司

项目	2020年度	2019年度	项目	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量：			投资活动现金流入小计	60,437,218,643.28	73,421,045,948.58
客户存款和同业存放款项净增加额	3,660,896,760.03	2,308,046,066.81	投资支付的现金	60,527,417,891.67	72,854,002,161.33
向中央银行借款净增加额	1,452,567,600.00	-130,000,000.00	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	71,696,725.48	65,122,044.14
向其他金融机构拆入资金净增加额	50,000,000.00		支付其他与投资活动有关的现金		
收取利息、手续费及佣金的现金	1,618,336,929.12	1,509,415,614.29	投资活动现金流出小计	60,599,114,617.15	72,919,124,205.47
收到其他与经营活动有关的现金	7,425,070.14	455,543,296.49	投资活动产生的现金流量净额	-161,895,973.87	501,921,743.11
经营活动现金流入小计	6,789,226,359.29	4,143,004,977.59	三、筹资活动产生的现金流量：		
客户贷款及垫款净增加额	3,411,233,903.32	3,416,755,618.68	吸收投资收到的现金		
存放中央银行和同业款项净增加额	6,682,912.58	-945,198,897.09	发行债券收到的现金		9,235,195,271.03
向其他金融机构拆出资金净增加额		150,000,000.00	收到其他与筹资活动有关的现金	55,921,146,890.27	63,415,263,466.85
支付利息、手续费及佣金的现金	648,134,864.01	721,627,286.02	筹资活动现金流入小计	55,921,146,890.27	72,650,458,737.88
支付给职工以及为职工支付的现金	233,657,516.03	251,756,612.96	偿还债务支付的现金	239,522,311.49	9,223,471,400.00
支付的各项税费	-216,190,997.68	224,504,371.66	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	80,850,000.50	117,232,500.73
支付其他与经营活动有关的现金	108,400,524.70	109,878,289.67	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
经营活动现金流出小计	4,191,918,722.96	3,929,323,281.90	支付其他与筹资活动有关的现金	56,406,324,356.94	63,503,763,466.85
经营活动产生的现金流量净额	2,597,307,636.33	213,681,695.69	筹资活动现金流出小计	56,726,696,668.93	72,844,467,367.58
二、投资活动产生的现金流量：			筹资活动产生的现金流量净额	-805,549,778.66	-194,008,629.70
收回投资收到的现金	59,990,919,406.76	73,027,429,458.27	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-10,363,189.43	3,154,843.73
取得投资收益收到的现金	407,055,009.74	393,616,490.31	五、现金及现金等价物净增加额	1,619,498,694.37	524,749,652.83
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	4,044,226.78		加：期初现金及现金等价物余额	4,245,632,315.86	3,720,882,663.03
收到其他与投资活动有关的现金	35,200,000.00		六、期末现金及现金等价物余额	5,865,131,010.23	4,245,632,315.86

董事长：陈春仿

行长：王芳

会计机构负责人：蒋雅萍

所有者权益变动表

04表-2

编制单位：浙江德清农村商业银行股份有限公司

2020年度

金额单位：人民币元

项目	本期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上期期末余额	808,500,005.00				287,400,438.70		-4,467,590.50	518,279,798.60	731,597,178.17	1,438,319,910.77	#####
加：会计政策变更及其他											
前期差错更正											
二、本期期初余额	808,500,005.00				287,400,438.70		-4,467,590.50	518,279,798.60	731,597,178.17	1,438,319,910.77	#####
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	161,699,884.00				-161,699,884.13		-31,490,351.04	45,154,514.91	92,281,323.72	266,162,714.76	372,108,202.22
（一）综合收益总额							-31,490,351.04			482,476,259.99	450,985,908.95
（二）所有者投入和减少资本											
1.所有者投入资本											
2.股份支付计入所有者权益的金额											
3.其他											
(三)利润分配								45,154,514.91	90,309,029.82	-216,313,545.23	-80,850,000.50
1.提取盈余公积								45,154,514.91		-45,154,514.91	
2.提取一般风险准备									90,309,029.82	-90,309,029.82	
3.对所有者(或股东)的分配										-80,850,000.50	-80,850,000.50
(四)所有者权益内部结转	161,699,884.00				-161,699,884.00						
1.资本公积转增资本(股本)	161,699,884.00				-161,699,884.00						
2.盈余公积转增资本(股本)											
3.盈余公积弥补亏损											
4.其他											
（五）其他					-0.13				1,972,293.90		1,972,293.77
四、本期期末余额	970,199,889.00				125,700,554.57		-35,957,941.54	563,434,313.51	823,878,501.89	1,704,482,625.53	#####

董事长：陈春仿

行长：王芳

会计机构负责人：蒋雅萍