

浙江龙游农村商业银行股份有限公司

2020 年度信息披露报告

目 录

第一章	重要提示
第二章	基本情况
第三章	经营概况
第四章	财务会计报告
第五章	风险管理情况
第六章	股东情况
第七章	董事、监事、高管、员工和机构情况
第八章	公司治理
第九章	重大事项
第十章	附录

第一章 重要提示

浙江龙游农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,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。

本报告已经第二届董事会第二次会议审议通过。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审计报告。

本行董事长宋利剑、行长吴国华、财务会计部负责人郑莉承诺:保证年度报告中财务报告的真实、完整。

本行监事会声明:2020年度的依法运作情况和财务报告真实反映了当前的财务状况和经营成果。

第二章 基本情况

一、本行概况

(一) 本行注册名称：浙江龙游农村商业银行股份有限公司（简称“龙游农商银行”，下称“本行”）；

本行英文名称：Zhejiang Longyou Commercial Bank Company Limited (简称 Longyou Rural Commercial Bank 或 LYRCB)。

(二) 本行法定代表人：宋利剑

(三) 本行注册地址及办公地址：浙江省龙游县荣昌大道 683 号。

邮政编码：324400。

(四) 聘请的会计师事务所名称及住所：

名称：浙江同方会计师事务所有限公司

会计师事务所办公地址：杭州市马塍路 36 号 3 号楼 6 楼。

(五) 其他有关信息：

本行经银保监会批准日期：2004 年 10 月 11 日

金融许可证机构编码：B1586H333080001

本行注册登记日期：2004 年 10 月 11 日

本行经济性质：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）

本行注册资金：人民币 275116607.00 元

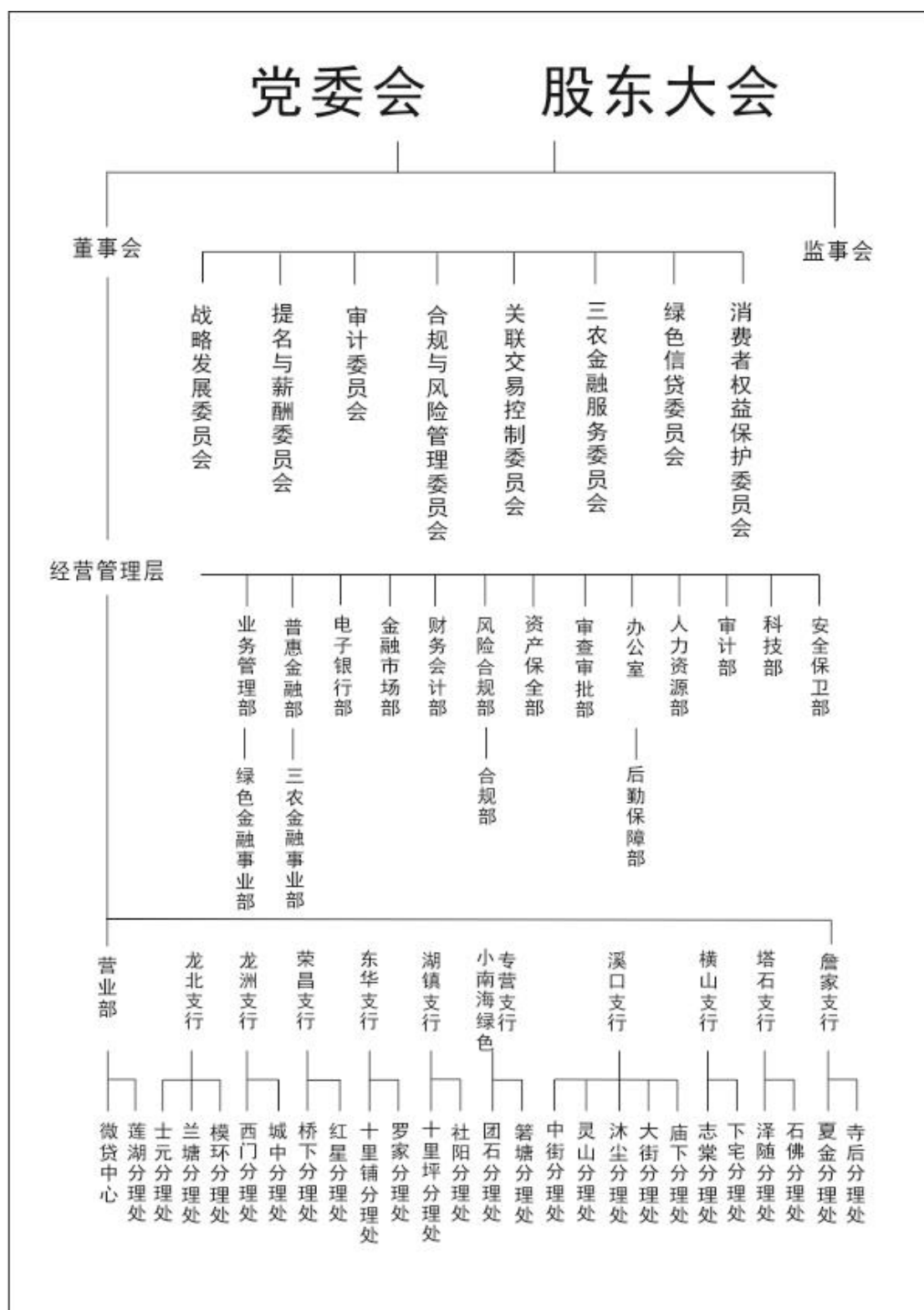
营业执照统一社会信用代码：91330825769632509M

(六) 本行经营范围：

经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。

（凭有效《金融许可证》经营）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

二、组织架构



三、人力资源状况

2020 年本行招收本专科毕业生 13 人，年末全行在岗员工 425 人，离岗退养人员 13 人，离退休人员 157 人，在岗

员工专本科以上学历 415 人，占在岗员工 97.65%；中高级职称人才 45 人，占比 10.59%；中层干部及以上管理人员 44 人，占在岗员工 10.35%；客户经理人数 139 人，占比 32.71%；目前本行科技人才 8 人，占在岗员工 1.88%。

第三章 经营概况

一、本年度主要利润指标

金额单位：人民币万元、%

项目	金额	比 上 年 增 加	增 幅
利 润 总 额	23,332.86	-567.67	-2.38
主 营 业 务 利 润	24,661.01	-207.75	-0.84
营 业 外 收 支 净 额	-1,328.15	-359.91	37.17
净 利 润	18,234.54	-1,032.82	-5.36

二、主要会计财务数据

金额单位：人民币万元、%

项目	金额	比 上 年 增 加	增 幅
总 资 产	1,992,652.55	253,904.10	14.60
股 东 权 益（所有者权益）	141,605.89	16,124.51	12.85
主 营 业 务 收 入	67,843.13	5,485.07	8.79
利 润 总 额	23332.86	-567.67	-2.38
净 资 产 收 益 率（年化）	0.96	-0.24	-19.70

三、所有者权益的构成及其变化情况

金额单位：人民币万元

项 目	年末数	比年初增加数	增长率
实收资本（股本）	27,511.66	5,288.08	23.79
资本公积	2,958.50	-4,176.91	-58.54
其他综合收益	-636.42	-692.31	-1238.58
盈余公积	19,708.87	3853.47	24.31
一般风险准备	34,155.97	5807.02	20.48

未分配利润	57,907.31	6045.15	11.66
所有者权益合计	141,605.89	16,124.51	12.85
资本净额	148533.33	18698.03	14.40

四、截至报告期末前二年主要监管指标

项目	标准值	2019 年度	2020 年度
资本充足率（%）	G40 $\geq$ 10.5%	12.25%	11.86%
核心资本充足率（%）	G40 $\geq$ 7.5%	11.14%	10.75%
流动性比率（%）	G22 $\geq$ 25%	59.06%	50.40%
存贷比（%）	G0109 $\geq$ 75%	70.47%	69.82%
不良贷款比例（%）	G0102 $\geq$ 5%	1.07%	1.24%

注：以上指标按年末余额监管口径计算。不良贷款比例=(次级贷款+可疑贷款+损失贷款)/贷款余额

五、小微企业金融服务情况

本行始终坚持信贷支农、支小、支实的经营方向，将信贷资金投放重点集中在实体经济上。坚持合理分配信贷资源，优先保障民营小微企业信贷投放规模，提升实体经济“信贷获得”。加大制造业和小微企业信贷投放力度，扩大信用贷款、中长期贷款的覆盖面，创新首贷和还款方式、进一步降低企业融资成本，助力实体经济高质量发展，做到“服务于本地的银行”，独家承办“企业复工贷”。2020 年累计支持小微企业贷款 5777 户、金额 65.68 亿元。

2020 年小微企业贷款增速 25.64%，高于各项贷款增速 8.82 个百分点；降低普惠型小微企业融资成本，2020 年普惠型小微企业贷款成本为 6.6%，较 2019 年的 7.2%下降 0.6 个百分点，完成 2020 年度普惠型小微企业贷款成本控制下降 0.5 个百分点的目标；2020 年小型微型企业首贷户共 308 户，完成 2020 年首贷户 80 户目标；普惠型小微企业贷款占各项贷款比例为 33.2%，较上年提高 2.5 个百分点。

第四章 财务会计报告

一、会计报表

会计报表见资产负债表、利润表、所有者权益变动表、现金流量表。

二、会计报表附注

本行会计报表编制基础符合会计核算基本前提。

（一）会计师事务所审计意见

浙江同方会计师事务所有限公司审计后认为：龙游农商银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了本行 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

（二）重要会计政策和会计估计

1. 会计制度。本行执行中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）2006 年 2 月及以后颁布或修订的《企业会计准则——基本准则》、具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下统称“企业会计准则”）。

2. 会计年度。本行会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 记账本位币。采用人民币为记账本位币。

4. 记账基础和计价原则。本行以权责发生制为记账基础，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。

（三）财务报表重要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

金额单位：人民币元

项 目	期末余额	年初余额
库存现金	69,309,789.31	47,296,294.45
自助设备占款	36,403,890.00	15,377,770.00
存放中央银行法定准备金（注）	872,323,235.82	983,778,864.35
存放中央银行超额存款准备金	455,018,100.26	1,222,779,496.33
存放中央银行的其他款项	6,778,000.00	166,323,000.00
合 计	1,439,833,015.39	2,435,555,425.13

注：于2020年12月31日，本行存放中央银行法定准备金人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于中月末各项人民币存款的5.00%缴存中国人民银行。

2. 存放同业款项

金额单位：人民币元

项目	期末余额	期初余额
存放境内同业	1,025,775,850.00	1,008,869,377.25
减：减值准备	32,000,000.00	32,000,000.00
合 计	993,775,850.00	976,869,377.25

3. 拆出资金

金额单位：人民币元

项目	期末余额	期初余额
拆放系统内款项	13,090,000.00	13,090,000.00
减：减值准备		
合 计	13,090,000.00	13,090,000.00

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

金额单位：人民币元

项目	期末余额	期初余额
交易性金融债券投资	19,221,460.00	
合 计	19,221,460.00	

5. 应收款项类金融资产

金额单位：人民币元

项目	期末余额	期初余额
理财产品投资		200,000,000.00
减：减值准备	3,000,000.00	3,000,000.00

合 计	-3,000,000.00	197,000,000.00
-----	---------------	----------------

6. 应收利息

金额单位：人民币元

项 目	期末余额	期初余额
存放中央银行款项应计收利息	483,626.29	566,874.44
存放款项应收利息	435,933.91	4,962,097.89
拆放款项应收利息	6,479.55	6,479.55
贷款应收利息	38,093,011.40	26,185,877.30
信用卡透支应收利息	286,892.08	531,678.31
债券应计收利息	31,477,957.93	22,913,214.84
小计	70,783,901.16	55,166,222.33
减：应收利息坏账准备	1,500,000.00	1,500,000.00
合计	69,283,901.16	53,666,222.33

7. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按客户分布情况的披露如下：

金额单位：人民币元

项目	期末余额	年初余额
农户贷款	8,389,542,622.67	7,190,642,780.40
农村经济组织贷款	15,504,901.28	14,450,000.00
农村企业贷款	3,706,869,004.94	3,071,982,526.50
非农贷款	548,207,497.35	577,772,806.75
信用卡透支	93,224,854.04	109,609,314.51
贴现资产		763,804.09
垫款	516,125.58	2,711,532.84
贷款和垫款总额	12,753,865,005.86	10,967,932,765.09
减：贷款损失准备	903,216,183.24	782,244,722.32
其中：单项计提数	49,051,892.59	52,829,773.19
组合计提数	854,164,290.65	729,414,949.13
贷款和垫款账面价值	11,850,648,822.62	10,185,688,042.77

(2) 贷款和垫款按担保方式分布情况的披露如下：

金额单位：人民币元

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	3,917,646,853.73	3,173,094,092.70

保证贷款	2,033,639,748.03	2,079,998,477.68
附担保物贷款	6,802,578,404.10	5,714,840,194.71
其中：抵押贷款	6,671,384,905.10	5,558,211,701.94
质押贷款	131,193,499.00	156,628,492.77
贷款和垫款总额	12,753,865,005.86	10,967,932,765.09
减：贷款损失准备	903,216,183.24	782,244,722.32
其中：单项计提数	49,051,892.59	52,829,773.19
组合计提数	854,164,290.65	729,414,949.13
贷款和垫款账面价值	11,850,648,822.62	10,185,688,042.77

（3）贷款和垫款按行业分类：

金额单位：人民币万元

项 目	期末余额	期初余额
农、林、牧、渔业	305,138.48	237,675.00
采矿业	837.40	2,676.00
制造业	288,660.47	243,126.39
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	9,414.90	6,950.27
建筑业	93,298.60	80,420.31
批发和零售业	167,615.69	174,068.24
交通运输、仓储和邮政业	12,058.38	15,386.38
住宿和餐饮业	19,179.28	18,847.21
信息传输、计算机服务和软件业	1,591.27	1,929.29
房地产业	23,656.55	29,433.98
租赁和商务服务业	5,715.20	6,184.48
科学研究和技术服务	279.70	
水利、环境和公共设施管理业	8,898.86	2,672.27
居民服务、修理和其他服务业	10,989.95	11,967.86
教育	1,848.12	
卫生、社会工作	2,280.95	500.00
文化、体育和娱乐业	2,154.75	65.00
个人贷款(不含个人经营性贷款)	321,767.95	264,890.60
贷款和垫款总额	1,275,386.50	1,096,793.28
减：贷款损失准备	90,321.62	78,224.47
其中：单项计提数	4,905.19	5,282.98
组合计提数	85,416.43	72,941.49
贷款和垫款账面价值	1,185,064.88	1,018,568.81

(4) 贷款和垫款按风险程度分类情况的披露如下:

金额单位: 人民币万元

项 目	期末余额	年初余额
正常类	1, 221, 205. 72	1, 052, 452. 20
关注类	38, 387. 04	32, 622. 99
次级类	13, 449. 12	4, 902. 93
可疑类	2, 108. 18	6, 360. 08
损失类	236. 44	455. 08
合计	1, 275, 386. 50	1, 096, 793. 28

不良贷款合计 15, 793. 74 万元, 占贷款总额的 1. 24%, 占本行净资产的 11. 15%。

期末五级分类账龄分析的披露如下:

金额单位: 人民币万元

科目	未逾期	逾期账龄						合计
		1-30 天	31-90 天	91-180 天	181-270 天	271-360 天	361 天以上	
正常类	1217086. 72	3356. 82	762. 18	0	0	0	0	1221205. 72
关注类	36915. 22	934. 4	537. 42	0	0	0	0	38387. 04
次级类	702. 09	170. 37	2284. 16	10066. 87	116. 2	87. 94	21. 49	13449. 12
可疑类	271. 47	36. 61	13. 94	470. 38	735. 67	365. 33	214. 78	2108. 18
损失类	0	0	0	70	121. 72	1. 14	43. 58	236. 44
合计	1254975. 5	4498. 2	3597. 7	10607. 25	973. 59	454. 41	279. 85	1275386. 5

(5) 公司类信贷资产账面十级分类情况

单位: 人民币万元

项 目	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
正常类	358033.69	90.55%	283091.62	89.46%
其中: 正常 1	261969.15	66.25%	115158.58	36.39%
正常 2	5267	1.33%	13700	4.33%
正常 3	90797.54	22.96%	154233.04	48.74%
关注类	29289.58	7.41%	27420.81	8.66%
其中: 关注 1	2748.46	0.70%	1741.81	0.55%
关注 2	10201.12	2.58%	3293	1.04%
关注 3	16340	4.13%	22386	7.07%
次级类	7737.11	1.96%	2239.81	0.71%

项 目	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
其中：次级 1	0	0.00%	934	0.30%
次级 2	7737.11	1.96%	1305.81	0.41%
可疑类	350	0.09%	3707.08	1.17%
损失类	0	0.00%	0	0.00%
合 计	395410.38		316459.32	

(6) 贷款损失准备

金额单位：人民币元

项 目	金 额		
	单 项	组 合	合 计
期初余额	52,829,773.19	729,414,949.13	782,244,722.32
本期计提	124,814,505.60	218,826,944.49	343,641,450.09
本期核销	128,592,386.20	94,077,602.97	222,669,989.17
期末余额	49,051,892.59	854,164,290.65	903,216,183.24

8. 吸收存款

金额单位：人民币元

项 目	期末余额	期初余额
活期存款	4,083,445,219.23	3,376,213,652.54
-公司类客户	3,622,531,290.07	2,835,566,460.06
-个人客户	460,913,929.16	540,647,192.48
定期存款(含通知存款)	10,372,697,542.20	9,539,612,771.93
-公司类客户	1,091,865,049.19	1,451,658,864.58
-个人客户	9,280,832,493.01	8,087,953,907.35
其他存款	2,831,339,718.46	2,478,880,669.89
-银行卡存款	2,746,515,460.99	2,455,380,288.53
-应解汇款	500,000.00	200,000.00
-保证金存款	84,324,257.47	23,300,381.36
合计	17,287,482,479.89	15,394,707,094.36

9. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬明细列示

金额单位：人民币元

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
-----	------	------	------	------

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	15,246,055.58	135,071,606.74	145,765,433.03	4,552,229.29
离职后福利-设定提存计划	8,369,624.29	13,921,242.01	14,585,954.26	7,704,912.04
辞退福利	1,355,376.41		534,136.00	821,240.41
其他长期职工薪酬	10,210.00	2,943,758.64	2,953,968.64	
合计	24,981,266.28	151,936,607.39	163,839,491.93	13,078,381.74

(2) 短期薪酬列示

金额单位：人民币元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	10,000,000.00	89,593,675.27	99,548,675.27	45,000.00
职工福利费		14,463,146.07	14,463,146.07	
社会保险费		4,079,396.52	4,070,173.23	9,223.29
其中：基本医疗保险费		3,951,374.29	3,942,151.00	9,223.29
工伤保险费		127,961.72	127,961.72	
生育保险费		60.51	60.51	
补充医疗保险	5,246,055.58	4,478,800.00	5,226,849.58	4,498,006.00
住房公积金		18,888,262.00	18,888,262.00	
职工教育经费		1,653,937.94	1,653,937.94	
工会经费		1,355,668.44	1,355,668.44	
非货币性福利				
其他短期薪酬		558,720.50	558,720.50	
合 计	15,246,055.58	135,071,606.74	145,765,433.03	4,552,229.29

(3) 设定提存计划列示

金额单位：人民币元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	8,369,624.29	6,505,503.76	14,351,282.54	523,845.51
补充养老保险费		249,738.25	234,671.72	15,066.53
失业保险费		7,166,000.00		7,166,000.00
合计	8,369,624.29	13,921,242.01	14,585,954.26	7,704,912.04

10. 应付利息

金额单位：人民币元

项 目	期末余额	期初余额
同业存放款项应计付利息	52.13	125.08

项 目	期末余额	期初余额
存款应付利息	386,647,441.62	358,072,712.19
合 计	386,647,493.75	358,072,837.27

11. 资本公积

金额单位：人民币元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	71,354,042.20		41,769,064.00	29,584,978.20
其他			-0.02	0.02
合 计	71,354,042.20		41,769,063.98	29,584,978.22

12. 其他综合收益

金额单位：人民币元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
可供出售金融资产公允价值变动税后净额	558,954.52	36,441,256.39	43,364,372.94	-6,364,162.03
金融资产重分类综合收益		4,004.54	4,004.54	
合计	558,954.52	36,445,260.93	43,368,377.48	-6,364,162.03

13. 盈余公积

(1) 明细情况

金额单位：人民币元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	73,993,754.32	19,267,361.12		93,261,115.44
任意盈余公积金	71,356,747.04	19,267,361.12		90,624,108.16
国家扶持资金	13,203,476.21			13,203,476.21
合计	158,553,977.57	38,534,722.24		197,088,699.81

(2) 盈余公积增减变动的原因、依据及数额的说明

根据浙江龙游农村商业银行股份有限公司 2020 年度股东大会通过的《2019 年度利润分配和股金分红方案(草案)》，2019 年度实现净利润 192673611.17 元，按净利润 10%提取法定盈余公积 19267361.12 元；按净利润 10%提取任意盈余公积 19267361.12 元。

14. 一般风险准备

金额单位：人民币元

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	283,489,459.93	58,070,233.35		341,559,693.28
合 计	283,489,459.93	58,070,233.35		341,559,693.28

注：根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）和《2019年度利润分配和股金分红方案》，2019年度实现净利润192,673,611.17元，按净利润的30.00%提取一般风险准备5,780.21万元，从小微企业贷款风险补偿金转入26.81万元。

15. 未分配利润

金额单位：人民币元

项目	本期金额	上期金额
上期期末未分配利润	518,621,566.26	433,458,391.85
净利润	182,345,378.50	192,673,611.17
减：提取法定盈余公积	19,267,361.12	10,823,195.51
提取任意盈余公积	19,267,361.12	10,823,195.51
提取一般风险准备	57,802,083.35	54,115,977.54
应付现金股利	14,445,333.79	21,165,302.20
转增股本	11,111,755.00	10,582,766.00
期末未分配利润	579,073,050.38	518,621,566.26

注：根据本行2020年第一次股东大会会议决议通过，决定2019年度分配方案如下：按2019当年度的税后利润10.00%、10.00%分别提取法定盈余公积、任意盈余公积1,926.74万元、1,926.74万元，提取一般风险准备人民币5,780.21万元，按2019年期末实收资本22,223.57万元的11.50%向全体股东分红2,555.71万元。

三、财务情况说明书

（一）基本经营情况

报告期内，本行资产总额明显提高。截至报告期末，资产余额199.25亿元（已减贷款减值及坏账准备），比年初增加27.04亿元，增幅为15.7%。本行各项存款余额172.89亿元，年增18.94亿元，增幅12.3%；各项贷款余额127.54亿元，年增17.86亿元，增幅16.28%；实现账面利润2.33亿元，同比下降0.07亿元，降幅2.93%；五级不良贷款1.58亿元，比年初上升0.41亿元，增幅34.78%，不良率1.24%。2020年末逾期贷款2.04亿元，本金和利息逾期90天以上贷款1.23亿元。

（二）利润实现和分配情况

2019年度利润分配情况:

根据 2020 年 4 月 29 日股东大会审议通过《2019 年度利润分配和股金分红方案(草案)》的决议, 2019 年度实现的净利润 19267.3611 万元, 按以下顺序分配:

(1) 按净利润的 10%提取法定盈余公积 1926.74 万元;

(2) 按净利润的 10%提取任意盈余公积 1926.74 万元;

(3) 按净利润的 30%提取一般准备 5780.21 万元;

(4) 按股本金的 11.5%进行股金分红, 共计 2555.71 万元。其中 5%用以转增股本, 共 1111.18 万元, 6.5%以现金红利进行分红, 共 1444.53 万元。

(三) 资本公积转增股本情况

根据 2020 年 4 月 29 日股东大会审议通过《2020 年资本公积转增股本的方案(草案)》的决议, 2020 年以资本公积(资本溢价)按 2019 年度利润分配后股本金 23334.75 万元的 17.9%用于转增股本(每 10 股转增 1.79 股), 转增额为 4176.91 万元, 转增后股本金总额 27511.66 万元。

(四) 其他重要事项

本行在资产负债表日没有需要披露的其他重要事项。

第五章 风险管理情况

一、风险管理概述

本行从事的银行等金融业务具有各种类型的风险, 业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡, 确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

为保证风险管理工作有序开展, 本行制定并执行了《龙游农商银行银行间债券市场业务风险和管理制度》、《龙游农

商银行资金业务授信管理暂行办法》、《龙游农商银行公司类信贷资产风险分类实施细则》、《龙游农商银行非信贷资产风险分类实施细则》、《龙游农商银行贷款风险预警实施办法》、《龙游农商银行不良贷款认定实施办法》、《龙游农商银行流动性风险管理办法》、《龙游农商银行全面风险管理办法（暂行）》等制度；依托浙江省联社风险预警报表体系、风险管理系统、中国银行保险业监督管理信息系统的非现场监管报表体系等平台，对龙游农商银行经营情况进行风险分析、评估和识别，为龙游农商银行经营管理提供科学的依据。通过开展信贷客户信用等级评定工作，对信贷客户信用状况进行科学分析，掌握信贷客户的信用状况，加强了信贷管理能力。通过对信贷业务的授信，加强了信用风险控制和管理，充分了解了信贷投向，提高了行业风险和集中度风险的控制和识别能力。

二、信用风险

信用风险是指借款人或交易对手未能履行到期合同约定的义务而导致本行承受的财务损失的风险。信用风险主要存在于对公业务、对私业务和资金业务（包括债权性投资）之中。

本行对包括授信调查的申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照中国银保监会制定的《贷款风险分类指引》，制定信贷资产风险分类相关制度，做实分类，提足准备，有效管理贷款信用风险。信用风险监测情况如下：

（一）信贷资产风险分类情况

本行贷款余额 1275386.5 万元，五级不良贷款余额 15793.74 万元，比年初上升 4075.65 万元，五级不良率 1.24%，

较年初上升 0.17 个百分点。

金额单位：人民币万元

项目	本年年末 贷款余额	上年年末 贷款余额
正常贷款	1,221,205.72	1,052,452.20
关注贷款	38,387.04	32,622.99
次级贷款	13,449.12	4,902.93
可疑贷款	2,108.18	6,360.08
损失贷款	236.44	455.08
合计	1,275,386.50	1,096,793.28

（二）信用风险集中程度

1. 贷款集中度。本行授信及贷款集中度控制在监管规定比例之内，部分指标有所优化。其中：最大单家客户贷款集中度为 6.06%，比年初下降 0.87 个百分点；单一集团客户授信集中度 6.66%，比年初下降 1.03 个百分点。

2. 前十大客户贷款明细

金额单位：人民币万元

序号	借款人名称	本年年末贷款余额	占资本净额比例
1	浙江安都建设有限公司	9,000.00	6.06%
2	江西红星药业有限公司	8,400.00	5.66%
3	浙江鑫隆竹业有限公司	7,596.82	5.11%
4	浙江凯宝华新材料有限公司	6,949.20	4.68%
5	浙江金龙再生资源科技股份有限公司	4,995.00	3.36%
6	浙江青龙山建材有限公司	4,995.00	3.36%
7	浙江江鑫建设有限公司	4,995.00	3.36%
8	浙江顺帆工贸有限公司	4,995.00	3.36%
9	浙江华飞轻纺有限公司	4,985.00	3.36%
10	浙江杭星新材料有限公司	4,950.00	3.33%
	合计	61,861.02	41.64%

3. 前十大集团客户贷款明细

金额单位：人民币万元

序号	借款人	贷款余额	占资本净额比例
1	吴连富	235	0.16%
	龙游英富建材有限公司	4852.1	3.27%

	龙游北山建材有限公司	6560.0	4.42%
	合计	11647.1	7.84%
2	浙江鑫隆竹业有限公司	7596.82	5.11%
	龙游鑫隆贸易有限公司	2300	1.55%
	合计	9896.82	6.66%
3	浙江润盛贸易有限公司	2400	1.62%
	浙江浩业生物技术有限公司	2482.5	1.67%
	浙江唯佳生物饲料有限公司	3225	2.17%
	合计	8107.5	5.46%
4	徐春龙	470	0.32%
	浙江车马象物联网有限公司	480.29	0.32%
	浙江泰能能源有限公司	3630	2.44%
	浙江龙商汇投资管理有限公司	2800	1.89%
	合计	7380.29	4.97%
5	龙游恒力再生物资回收有限公司	1250	0.84%
	浙江力源新材料有限公司	3886.82	2.62%
	浙江弘力新材料有限公司	1700	1.14%
	合计	6836.82	4.60%
6	浙江华飞轻纺有限公司	4985	3.36%
	浙江东飞轻纺有限公司	1450	0.98%
	合计	6435	4.33%
7	龙游县建和化工建材有限公司	2700	1.82%
	龙游珈恒建材有限公司	2995	2.02%
	合计	5695	3.83%
8	浙江金龙再生资源科技股份有限公司	4995	3.36%
	龙游县金伦废纸回收有限公司	0	0.00%
	合计	4995	3.36%
9	浙江恒商贸易有限公司	2700	1.82%
	浙江龙邦防火新材料科技有限公司	2200	1.48%

	合计	4900	3.30%
10	浙江泰勒贸易有限公司	1838.33	1.24%
	龙游县旭强建材有限公司	1960	1.32%
	龙游兴旺建材商行	0	0.00%
	龙游东博亿农贸市场管理有限公司	930	0.63%
	合计	4728.33	3.18%

三、流动性风险

本行董事会承担流动性风险管理的最终责任，为了使流动性风险管理更为有效，董事会授权合规与风险管理委员会负责全行流动性风险管理的日常决策，并监督高级管理层对流动性风险实施有效管理和控制。由高级管理层制定、定期评估并执行流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序；建立完备的管理信息系统，支持流动性风险的识别、计量、监测和控制；充分了解并定期评估流动性风险水平及其管理状况，及时了解流动性风险的重大变化，并向合规与风险管理委员会定期报告。本行流动性风险在高级管理层的统一指导下，由金融市场部负责流动性风险日常管理工作，并设立专职管理员，财务会计部、风险合规部、科技部等部门、支行（部）相互配合进行。

2020年12月末，本行流动性资产 376891.49 万元；流动性负债 747838.77 万元，流动性比例为 50.40%，流动性缺口率为 44.84%。2020年4季度末，本行存贷比例 69.82%，控制在 75%要求内。

本行持有 1.3 亿国债，政策性金融债 4.5 亿，浙江省地方政府府债 3.18 亿，其均为二级市场上最为活跃的债券，流动性极佳。同时本行积极控制主动负债金额，将杠杆降至 0，今年未发行同业存单，回购余额 0 万元。本行具备丰富

的交易对手资源，资金来源规模稳定且丰富多样。

四、市场风险

为提高本行的市场风险管理水平，根据中国银行保险业监督管理委员会《商业银行市场风险管理指引》的规定，结合本行实际，制定了《市场风险管理办法》。本行市场风险管理自上而下由董事会通过行长实施。为了使风险管理更为有效，风险管理权限根据职能由董事会授权至合规与风险管理委员会、高级管理层、各业务部门。本行合规与风险管理委员会协助董事会和行长实施市场风险管理策略，同时负有鉴别、复审及对市场风险管理提供战略指导的责任。

截至 2020 年 12 月 31 日，本行共持有同业存单 38.50 亿元，其中浙江省内发行 25 亿元，占比 64.94%，经营稳定本息兑付有保障；投资的系统外行社不涉及东北三省，评级均为 AA+以上，不存在主体评级下调、产生重大的负面舆情的情况。

截至 2020 年 12 月 31 日，本行共存续有同业理财 1 亿元，发行人为鹿城农商行，均已穿透至最底层资产，底层为其控股的村镇银行存款，本息兑付有保障。本行共持有债券 13.18 亿元，其中国债 1.5 亿元，政策性金融债 4.5 亿元，浙江省地方政府债 3.18 亿元；商业银行债券 1.5 亿元，企业债券 2.5 亿。本行持有的国债和政策性金融债主要面临的是市场利率上行的风险，但伴随利率债逐步的到期和债券期限的缩短，风险可控。本行持有的商业银行债为 20 浙商银行小微债 01、18 兴业绿色金融 01、20 中信银行小微债 01，20 杭联农商二级 01、发行人经营情况良好，无兑付风险。本行持有的信用债具体为 17 鄂交投永续期 01（评级 AAA），18 汇金 MTN010（AAA），19 衢州国资 MTN001（AA+）债券发

行人均为国有企业，目前尚未发现存在违约风险。16 天津航空 MTN004（评级 AA+），该债券含特殊条款（赎回，调整票面利率，延期），发行方于 2019 年 11 月 4 日即第三个付息日不行使赎回权，到期日顺延至 2022 年 11 月 4 日，发行方海航系（2017 年 1 月海航以 55.537 亿元的价格收购天津航空 48.21%的股权），存在负面舆情风险，需持续跟踪关注，目前已将该债券在五级分类中调为关注类。本行理财、债券和同业存单基本上为持有至到期型，对价格的敏感度低。本行有 9.18 亿元利率债，除去 3.18 亿元的地方政府债，其余 6 亿均为高流动性、可在二级市场快速变现的国债和政策性金融债。

五、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行操作风险的组织架构包括董事会、高级管理层、各职能部室、各分支机构。董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任；高级管理层负责执行董事会批准的操作风险管理战略、总体政策及体系；合规管理部门牵头全行操作风险管理体的建立和实施；各相关部室及分支机构对操作风险的管理情况负直接责任。

操作风险责任落实情况。本行建立了完善的案件问责执行工作制度，明确责任主体、责任追究标准、责任追究具体内容，并建立完善的案件责任评价和责任追究程序；严格落实“上追两级”、“双线问责”等责任追究制度。通过对员工行为的审计检查，全年共计处罚 71 人次，行政处罚 28 人次，经济处罚总计 285750 元，扣违规积分 326 分，另辞退保安人员 2 名。根据暴露出的案件风险，及时、全面、细致地进

行整改，并将整改效果作为对各部门和分支机构考核的重要内容，以及之后各项检查的重点。

第六章 股东情况

一、股份结构

截至报告期，本行股东总数 2822 户，共持有本行股份 27511.6607 万股，其中法人股股东 39 户，持股数量 13766.2705 万股，持股比例 50.04%；社会自然人股东 2421 户，持股数量 8978.9819 万股，持股比例为 32.64%；员工自然人股股东 362 户，持股数量 4766.4083 万股，持股比例 17.32%。

二、股东情况

（一）利润分配情况

报告期内，本行实施 2019 年度利润分配，共转增股本 1111.1755 万股；本行实施 2020 年度资本公积（资本溢价）转增股本 4176.9064 万股。

（二）报告期内股权变更情况

本行严格按照监管规定、公司章程及股权管理办法规范股权转让行为。报告期内，本行共发生股权转让 26 笔，转让股份 597.8288 万股。其中，自然人转让 23 笔，转让股份 106.4325 万股，法人股转让 3 笔，转让股份 491.3963 万股。衢州市罗邦钢结构有限公司自行受让龙游华亿家电有限公司原持有 241.2303 万股股份（占比 1.09%）。

三、主要股东持股情况

（一）本行前十大法人股股东持股情况

序号	股东名称	期末余额		期初余额	
		持股数量（万	持股比例	持股数量	持股比例（%）

		股)	(%)	(万股)	
1	龙游新福隆购物广场有限公司	2075.63	7.54	1,676.67	7.54
2	浙江青龙山建材有限公司	1294.07	4.70	1,045.33	4.70
3	衢州市罗邦钢结构有限公司	1119.80	4.07	663.33	2.98
4	浙江和畅电力铁塔有限公司	1045.49	3.80	844.53	3.80
5	龙游鑫隆贸易有限公司	995.44	3.62	804.10	3.62
6	浙江正意能源有限公司	861.80	3.13	696.15	3.13
7	龙游外贸笋厂有限公司	773.57	2.81	624.88	2.81
8	龙游县金峰房地产开发有限公司	679.07	2.47	548.54	2.47
9	龙游莲湖农贸市场有限公司	676.28	2.46	546.29	2.46
10	龙游亿阳机电贸易有限公司	653.44	2.38	527.84	2.38

(二) 本行前十大自然人股股东持股情况

序号	股东名称	银行 现职	期末余额		期初余额	
			持股数量(万 股)	持股比例(%)	持股数量(万 股)	持股比例(%)
1	李石海		164.74	0.60	133.07	0.60
2	高金凤		143.40	0.52	115.84	0.52
3	邓冬强		129.32	0.47	104.46	0.47
4	翁宝松		129.32	0.47	104.46	0.47
5	刘金土		129.32	0.47	104.46	0.47
6	裘博为		104.90	0.38	84.74	0.38
7	马文辉	董事	103.71	0.38	83.78	0.38
8	范永清	监事	99.48	0.36	80.36	0.36
9	邹金荣	董事	89.37	0.32	72.19	0.32
10	余曙光		77.99	0.28	63.00	0.28

(三) 其他根据监管要求需披露的股东持股情况

序号	股东名称	期末余额		期初余额	
		持股数量 (万股)	持股比例 (%)	持股数量 (万股)	持股比例 (%)
1	龙游县金竹工贸有限公司	461.25	1.68	372.59	1.68
2	龙游县龙港房地产开发有限公司	269.06	0.98	217.35	0.98
3	浙江科力印业新技术发展有限公司	140.94	0.51	113.85	0.51
4	韩建和	53.78	0.20	43.44	0.20
5	童竹林	14.40	0.05	11.63	0.05
6	姜荣清	39.69	0.14	32.06	0.14
7	胡爱文	0.32	0.00	0.26	0.00

(四) 本行与前十户法人股东交易情况

截至 2020 年 12 月 31 日, 本行前十户法人股东交易余

额为 3,490.00 万元。

序号	企业股东名称	贷款余额	贴现	五级分类状态	银行承兑汇票	开出信用证	合计	占资本净额的比例
1	龙游外贸笋厂有限公司	100.00		正常			100.00	0.07%
2	龙游亿阳机电贸易有限公司	990.00		正常			990.00	0.67%
3	龙游新福隆购物广场有限公司	2,400.00		正常			2,400.00	1.62%
	合计	3,490.00					3,490.00	2.36%

注：资本净额包含实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、附属资本，扣除扣减项目。2020 年 12 月 31 日，本行资本净额为 148,533.33 万元。

（五）与最大十名自然人股东交易情况

截至 2020 年 12 月 31 日，本行与最大十名自然人股东交易余额为 1,981.54 万元。

序号	自然人股东名称	贷款余额	五级分类状态	占资本净额的比例
1	邹金荣	1,800.00	正常	1.21%
2	马文辉	181.54	正常	0.12%
	合计	1,981.54		1.33%

（六）股东所持本行股份托管、抵押、冻结情况

龙游农商银行已于 2020 年 6 月 30 日与浙江省农信联社签订股权托管协议，委托其托管本行全部股权共计 27511.6607 万股，委托其管理本行股东名册、记载股权信息、以及代为处理相关股权管理事务。

截至 2020 年 12 月 31 日，本行股本金余额 275,116,607 股，已办理股权质押 23,003,693 股，占比 8.36%，其中法人股东股权质押 21,631,371 股。

截至 2020 年 12 月 31 日，本行前十大法人股东和前十户自然人股东所持本行股份存在质押情况如下：

序号	股东名称	质押股数（万股）	质押日期	质押类型	质押原因
----	------	----------	------	------	------

1	范永清	80.36	2019-10-18	普通质押	股权反担保
2	浙江正意能源有限公司	663.00	2019-01-29	反担保质押	反担保质押
3	龙游鑫隆贸易有限公司	765.81	2019-01-25	反担保质押	反担保质押
合 计		1,509.17			

截至 2020 年末，本行无股权冻结事项。

第七章 董事、监事、高管、员工和机构情况

一、报告期末董事、监事、高级管理人员基本情况

（一）基本情况

姓名	职务	性别	任期	年初持股（万股）	年末持股（万股）
宋利剑	董事长、执行董事	男	2020.05 至今	0	0
吴国华	行长、执行董事	男	2017.01 至今	32.1357	39.7824
黄国航	副行长、执行董事	男	2017.01 至今	12.4096	15.3625
王洪祥	副行长、执行董事	男	2020.05 至今	23.8196	29.4875
杜泉	独立董事	男	2020.06 至今	0	0
吴树良	法人董事	男	2017.01 至今	0	0
张林松	法人董事	男	2017.01 至今	0	0
吴志华	法人董事	男	2017.01 至今	0	0
杨春炜	法人董事	男	2017.01 至今	0	0
周秋生	法人董事	男	2017.01 至今	0	0
马文辉	自然人董事	男	2017.01 至今	83.7774	103.7123
邹金荣	自然人董事	男	2017.01 至今	72.1934	89.3719
韩建和	自然人董事	男	2017.01 至今	43.4392	53.7756
童竹林	自然人董事	男	2017.01 至今	11.6346	14.4030
宋洪斌	监事长、职工监事	男	2017.01 至今	6.3000	7.7991
祝志新	职工监事	男	2017.01 至今	5.2332	6.4785
王孟君	职工监事	女	2017.01 至今	25.0796	31.0473

王忠明	法人监事	男	2017.01 至今	0	0
罗泽云	法人监事	男	2020.04 至今	0	0
项志明	法人监事	男	2020.04 至今	0	0
范永清	自然人监事	男	2017.01 至今	80.3562	99.4769
姜荣清	自然人监事	男	2017.01 至今	32.0620	39.6912
胡爱文	自然人监事	女	2017.01 至今	0.2583	0.3197

（二）报告期内董事、监事、高级管理人员离、聘任情况

报告期内，本行第一届董事会董事长、执行董事徐水华，副行长、执行董事庄红林因工作调动，于 2020 年 4 月向董事会提出辞职申请，辞去本行董事会董事及董事会下设委员会相关职务。本行第一届独立董事何嗣江因个人原因，于 2020 年 4 月向董事会提出辞职申请，辞去本行董事会独立董事及董事会下设委员会相关职务。根据本行章程有关规定，自辞职报告送达董事会时辞职生效。

报告期内，本行第一届监事会法人监事金平因病去世，退出本行监事会监事职务。本行第一届监事会法人监事徐伟因个人原因，于 2020 年 4 月向监事会提出辞职申请，辞去本行监事会监事职务。根据本行章程有关规定，自辞职报告送达监事会时辞职生效。

报告期内，经第一届董事会第十四次会议选举宋利剑先生担任本行董事长，聘任王洪祥先生担任本行副行长。经 2020 年度股东大会选举增补杜泉先生任本行第一届独立董事。在监管部门核准其任职资格后履职。

报告期内，经 2020 年度股东大会选举增补罗泽云先生、项志明先生任本行第一届监事会监事。

以上离、聘任程序合法有效。

（三）董事、监事在股东单位的主要任职情况

姓名	任职单位名称	担任职务
吴树良	龙游新福隆购物广场有限公司	法定代表人、执行董事、总经理
张林松	浙江和畅电力铁塔有限公司	法定代表人、执行董事、总经理
吴志华	龙游县金竹工贸有限公司	法定代表人、执行董事、总经理
杨春炜	龙游亿阳机电有限公司	法定代表人、执行董事
周秋生	龙游县龙港房地产开发有限公司	法定代表人、执行董事、总经理
王忠明	浙江科力印业新技术发展有限公司	法定代表人、执行董事、经理
罗泽云	衢州市罗邦钢结构有限公司	法定代表人、执行董事
项志明	龙游外贸笋厂有限公司	法定代表人、执行董事、总经理

（四）报告期末现任董、监事、高级管理人员主要任职情况

1. 董事

宋利剑，男，中共党员，本科学历，经济师职称。现任龙游农商银行党委书记、第一届董事会董事长。

吴国华，男，中共党员，本科学历，经济师职称。现任龙游农商银行党委委员、第一届董事会执行董事、行长。

黄国航，男，中共党员，本科学历，经济师职称，现任龙游农商银行党委委员、第一届董事会执行董事、副行长。

王洪祥，男，中共党员，本科学历，经济师职称，现任龙游农商银行党委委员、第一届董事会执行董事、副行长。

杜泉，男，中共党员，浙江大学管理学院工商管理硕士学位，高级经济师。现任龙游农商银行第一届董事会独立董事，浙江金融职业学院继续教育与培训学院副院长。

吴树良，男，农工党党派，长江商学院硕士在读，工程师职称。现任龙游农商银行第一届董事会法人董事，浙江广

和房地产开发有限公司执行董事、总经理，浙江广和投资有限公司执行董事、总经理，龙游新福隆购物广场有限公司执行董事、总经理。

张林松，男，中共党员，研究生学历，高级经济师。现任龙游农商银行第一届董事会法人董事，光明铁道控股有限公司执行董事、经理，浙江和畅电力铁塔有限公司执行董事、总经理，中浙高铁轴承有限公司总经理。

吴志华，男，中共党员。现任龙游农商银行第一届董事会法人董事，龙游金竹工贸有限公司执行董事、总经理，龙游华雷工贸有限公司执行董事、总经理。

杨春炜，男，群众。现任龙游农商银行第一届董事会法人董事，龙游亿阳机电贸易有限公司执行董事。

周秋生，男，中共党员，工程师职称。现任龙游农商银行第一届董事会法人董事，龙游县龙港房地产开发有限公司执行董事长、总经理，龙游骨科医院（第六医院）董事长。

马文辉，男，中共党员，本科学历，工程师职称。现任龙游农商银行第一届董事会自然人董事，浙江省安防协会副理事长，衢州市卓诚电子有限公司执行董事、总经理，杭州超感科技有限公司执行董事、总经理。

邹金荣，男，中共党员，本科学历，高级工程师职称。现任龙游农商银行第一届董事会自然人董事，浙江龙游森凯建设有限公司总经理。

韩建和，男，中共党员。现任龙游农商银行第一届董事会自然人董事，龙游县建和化工建材有限公司法定代表人、执行董事、总经理，龙游润和教育咨询有限公司法人代表、执行董事。

童竹林，男，中共党员。现任龙游农商银行第一届董事

会自然人董事，龙游县湖镇镇养老服务中心常务副院长。

2. 监事

宋洪斌，男，中共党员，本科学历，助理会计师职称。现任龙游农商银行党委委员、纪委书记、第一届监事会监事长。

祝志新，男，中共党员，本科学历，助理经济师职称。现任龙游农商银行第一届监事会职工监事、人力资源部总经理。

王孟君，女，中共党员，本科学历，助理会计师职称。现任龙游农商银行第一届监事会职工监事、财务会计部清算中心主任。

王忠明，男，研究生学历，高级经济师。现任龙游农商银行第一届监事会法人监事，浙江科力印业新技术发展有限公司执行董事、经理。

罗泽云，男，民革党员，毕业于清华大学信息科学技术学院，工商管理及信息化总裁高级研修班，经济师职称。现任龙游农商银行第一届监事会法人监事，衢州市罗邦钢结构有限公司执行董事，龙游县万山钢结构有限公司董事长。

项志明，男，中共党员。现任龙游农商银行第一届监事会法人监事，龙游外贸笋厂有限公司执行董事、经理。

范永清，男，群众。现任龙游农商银行第一届监事会自然人监事，浙江康绿禽业有限公司执行董事、经理。

姜荣清，男，中共党员。现任龙游农商银行第一届监事会自然人监事，东华街道横路祝村党支部书记。

胡爱文，女，中共党员。现任龙游农商银行第一届监事会自然人监事，龙游农商银行石佛乡三和村金融指导员。

二、员工机构情况

至报告期末，本行从业人员 425 人。

学历结构	硕士及研究生以上	本科学历	大专学历	高中中专及以下
占比	0.94%	83.30%	13.41%	2.35%
年龄结构	35 周岁及以下	36 至 45 周岁	46 至 55 周岁	56 周岁及以上
占比	56.71%	18.11%	20.71%	4.47%

截至报告期末，本行拥有 36 家分支机构，其中营业部 1 家、支行 10 家、分理处 25 家。

序号	机构名称	机构地址
1	龙游农商银行营业部	龙游县荣昌大道 683、685、687 号
2	龙游农商银行莲湖分理处	龙游县莲湖路 48 号
3	龙游农商银行龙北支行	龙游县工业园区金星大道 20 号
4	龙游农商银行士元分理处	龙游县模环乡茶场新村
5	龙游农商银行兰塘分理处	龙游县模环乡兰塘山背
6	龙游农商银行模环分理处	龙游县模环乡振兴西路 20 号
7	龙游农商银行龙洲支行	龙游县龙洲街道巨龙路 529 号
8	龙游农商银行西门分理处	龙游县龙洲街道人民路 12 号
9	龙游农商银行城中分理处	龙游县龙洲街道兴龙北路 101、103、105 号
10	龙游农商银行荣昌支行	龙游县荣昌大道 382 号
11	龙游农商银行红星分理处	龙游县龙洲街道太平东路 62 号
12	龙游农商银行桥下分理处	龙游县龙洲街道东华街 22-28 号
13	龙游农商银行东华支行	龙游县东华街道开发大道 2 号
14	龙游农商银行罗家分理处	龙游县罗家乡罗家村公路边
15	龙游农商银行十里铺分理处	龙游县东华街道十里铺村晨东小区 1 号楼 101 室、102 室、103 室
16	龙游农商银行湖镇支行	龙游县湖镇镇解放路与新星路交叉处

17	龙游农商银行十里坪分理处	龙游县十里坪监狱就业综合楼
18	龙游农商银行社阳分理处	龙游县社阳乡凤山路 18 号
19	龙游农商银行小南海绿色专营支行	龙游县小南海镇大众路 32 号
20	龙游农商银行团石分理处	龙游县小南海镇团石村
21	龙游农商银行箬塘分理处	龙游县小南海镇箬塘村
22	龙游农商银行溪口支行	龙游县溪口镇西霞路 69 号
23	龙游农商银行中街分理处	龙游县溪口镇曙光路
24	龙游农商银行灵山分理处	龙游县灵山乡灵下村街路西三弄
25	龙游农商银行沐尘分理处	龙游县沐尘畲族乡沐尘上街
26	龙游农商银行大街分理处	龙游县大街乡大街村
27	龙游农商银行庙下分理处	龙游县庙下乡庙下村中界路西侧
28	龙游农商银行横山支行	龙游县横山镇龙葛西路 1 号
29	龙游农商银行志棠分理处	龙游县横山镇志棠龙葛公路 36 号
30	龙游农商银行下宅分理处	龙游县横山镇后徐村后梅路西侧后徐村委会办公楼 1-2 楼
31	龙游农商银行塔石支行	龙游县塔石镇人民南路以西
32	龙游农商银行泽随分理处	龙游县泽随泽真路 3 号
33	龙游农商银行石佛分理处	龙游县石佛乡商业路 46 号
34	龙游农商银行詹家支行	龙游县詹家镇兴中路西侧
35	龙游农商银行夏金分理处	龙游县詹家镇夏金村上街 12 号
36	龙游农商银行寺后分理处	龙游县龙洲街道寺后村

第八章 公司治理

一、法人治理概述

本行已经建立了以股东大会、董事会、监事会和高级管

理层为主体的公司治理架构，形成了各司其职、各负其责、相互制衡的“三会一层”公司治理机制。股东大会是本行权力机构，董事会是本行决策机构，监事会是本行监督机构，高级管理层是本行执行机构。

本行已经建立的法人治理制度包括：公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则、董事会各专门委员会工作规则、董事及监事履职考核办法、资本管理办法、股份管理细则、信息披露管理办法等制度。

2020 年，本行有效推进各项公司治理机制的合规运作，在保证投资者利益的同时促进本行稳健发展。一是强化董事会决策职能的发挥。2020 年，本行董事会在做好年度经营目标确定、财务预算方案、利润分配方案等年度重要事项的同时，推动完成“十三五”规划收官，并对股权托管、发行二级资本债等事项进行审议，在战略决策层面推动本行的高质量发展。二是加强监事会监督职能建设。固化监事全程列席董事会机制，定期听取财务部门情况、内部审计工作情况报告，定向对本行董事会、经营发展、风险管控有关的重要决策发表意见建议，持续丰富监事履职范围。三是加强高级管理层与董监事沟通。定期向董事会报告决议执行情况和经营管理情况。

二、股东大会

（一）股东大会职权

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、监事，决定全行发展规划和经营方针，审议批准董事会、监事会工作情况报告，审议批准年度财务预决算方案、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

报告期内，龙游农商银行召开了三次股东大会。2020年股东大会履行了章程规定的审议、批准董事会和监事会工作报告，审议信息披露报告，审议、批准年度财务预算、决算方案、利润分配方案、综合发展计划等职能。

浙江游龙律师事务所委派律师全程见证了三次会议。股东大会的召集、召开、出席股东大会人员资格、审议内容、表决程序及表决结果均符合《公司法》、本行《章程》及相关法律法规规定，会议召开及表决有效。

二、董事会

（一）董事会职权

董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，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）董事会组成

本行形成了较为完善的提名、选举程序。截至报告期末，本行第一届董事会现有成员 14 名，其中执行董事 4 名，独立董事 1 名，法人董事 5 名，自然人董事 4 名。

本行董事兼顾了专业性、独立性和多元化特征，以确保董事会决策的科学性。其中 4 名执行董事长期从事银行经营管理工作，均具有丰富的专业经验；1 名独立董事为经济、金融相关领域的专家；5 名法人董事来自于本县知名企业并担任重要职务，具有丰富的管理、金融和财务领域的经验；4 名自然人董事来自于本县乡镇企业或乡镇重要岗位，始终

秉承服务三农理念。

（三）董事会召开情况

报告期内，本行董事会召开董事会会议 8 次，其中现场会议 5 次，临时会议 3 次。2020 年各次董事会会议召开的次数、时间、出席人数及召集过程、审议表决通过程序以及审议的事项等基本符合龙游农商银行的章程及相关议事规则的有关规定。董事会定期听取了董事会决议执行情况、本行经营发展情况等报告，对法人治理制度完善、年度经营目标制定、财务预算情况、利润分配、关联交易等与经营发展有关的 44 项有关重要事项进行了审议，有效发挥了董事会科学决策的作用。董事会会议备有详细记录，会议记录在会议结束后进行整理，并提供给全体董事审阅后定稿签字。会议记录由董事会办公室保存，董事可随时查阅。

（四）股东大会决议执行情况

2020 年度股东大会议案已全部组织实施。其中，本行于 2020 年 5 月按照《2019 年度利润分配和股金分红方案》《2020 年资本公积转增股本的方案》要求，组织实施完成利润分配、资本公积转增等工作。本行总股本由 22223.5788 万股增加至 27511.6607 万股，股东持股情况相应发生变化。在获得衢州银保监分局有关注册资本变更的批复后，完成了相应的市监局登记备案手续。

四、董事会专门委员会

（一）董事会专门委员会设置与职权

本行董事会下设战略发展委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、合规风险管理委员会、三农金融服务委员会、绿色信贷委员会、消费者权益保护委员会 8 个专门委员会，各委员会依照工作规则有效履行职责。

战略发展委员会，主要负责研究制订本行长期发展战略和经营目标、业务及机构发展规划、重大投资融资方案和其他影响本行发展的重大事项。战略发展委员会 2020 年召开两次会议，会议审议 2020 年综合发展计划，有重点地确定 5 个目标指标，为本行的改革和发展明确指导思想、目标和重点措施。会议还审议了 2020 年增加呆账核销计划。

提名与薪酬委员会，负责拟定董事的选任程序和标准，拟定薪酬方案、绩效考核制度以及激励方案，向董事会提出建议。提名与薪酬委员会 2020 年召开三次会议，会议讨论了对粗鲁对待客户员工的通报、对工作需要、优秀员工的提名、任命，以及建议修订董事、监事的考核办法和薪酬的议案等事项。

审计委员会，负责对本行内部控制、财务信息和内部审计等进行监督。审计委员会 2020 年召开五次会议，会议讨论了对产品开展的专项审计，强化审计职能。围绕市办重点工作、做好审计项目，开展员工风险排查，抓紧风险岗位审计等事项。

关联交易控制委员会，负责对本行关联方的确认，对本行关联交易的审核和备案，控制关联交易风险，以确保本行能够对与本行经营活动相关联的各种交易实施有效的关联交易控制计划。关联交易控制委员会 2020 年召开十次会议。会议讨论 2020 年度大额关联交易统一授信事项、审批了 2020 年度涉及重大关联交易的授信，以及大额授信担保方式变更等事项。

合规风险管理委员会，审定本行的风险战略、风险管理政策，对本行的风险监测、评价及预警，负责本行系统性、突发性风险的防范和化解，风险管理决策的组织实施和协调

工作。合规风险管理委员会 2020 年召开十二次会议。会议讨论了营业部及下属支行提交上来的关于客户转贷、贷款本金呆账认定等事项。

三农金融服务委员会，负责制定三农金融服务发展战略和规划，审议年度三农金融发展目标和服务资源配置方案，评价与督促经营层认真贯彻落实。三农金融服务委员会 2020 年召开四次会议。会议主要讨论关于完善修订本行《金融信息员管理办法》事项，加强助农力度，明确深耕农户小额普惠贷款，学习相关指导意见更好服务于“三农”发展等事项。

绿色信贷委员会，负责拟定本行绿色信贷发展战略、规划、政策和目标，督促高级管理层有效执行和落实绿色信贷的相关工作，监督、评价本行绿色信贷工作的全面性、及时性、有效性以及高级管理层相关履职情况。绿色信贷委员会 2020 年召开二次会议。会议主要讨论了关于衢州市“绿色金融”劳动竞赛开展情况，执行 2020 年度绿色金融工作的推进方案的工作措施，以及对本年工作总结和对下一年工作计划的明确等事项。

消费者权益保护委员会，负责拟定本行消费者权益保护工作的战略、政策和目标，督促高级管理层有效执行和落实消费者权益保护的相关工作，负责监督、评价本行消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性以及高级管理层相关履职情况。消费者权益保护委员会 2020 年召开二次会议。会议主要讨论疫情防控期间消费者权益保护工作、年末消费者权益保护工作，以及切实加强执行力度，将消保工作落实到实处、融入业务流程、服务环节当中等事项。

（二）董事会专门委员会运作情况

报告期内，董事会各专门委员会均较好地执行了董事会

为其制定的工作规则。共召开会议 53 次，审议通过了包括年度综合发展计划、重大关联交易、呆账核销处置等事项，并提交董事会审议。

五、监事会

（一）监事会职权

监事会是本行的监督机构，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，对经营决策、风险管理和内部控制等进行审计，指导内部审计工作。

（二）监事会组成

截至报告期末，本行第一届监事会现有成员 9 名，其中职工监事 3 名，法人监事 3 名，自然人监事 3 名。

本行监事会结构合理，具有较强的专业性和独立性，有利于有效发挥监督职能。其中，3 名职工监事长期从事银行经营管理工作，具有丰富的专业经验；3 名法人监事在本县知名企业担任要职，具有丰富的经济金融管理经验；3 名自然人监事来自于本县乡镇企业或乡镇重要岗位，有丰富的服务三农理念。

（三）监事会召开情况

报告期内，龙游农商银行召开了四次监事会。2020 年监事会就监事会工作报告、董监事履职情况、财务管理专项审计报告等议题进行了审计，及时听取了有关财务管理情况、内部审计工作情况报告；还通过列席董事会的方式，对本行经营发展、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。

六、独立董事履职情况

报告期内，本行独立董事 1 名，担任本行提名与薪酬委员会、审计委员会、关联交易控制委员会主任委员。独立董事何嗣江，2020 年应出席 3 次董事会例会，实际参加会议 2 次，出勤率为 66.67%。独立董事何嗣江已于 2020 年 4 月 29 日召开的第一届董事会第十五次会议辞去独立董事职务，同时，聘任杜泉为独立董事。独立董事杜泉，2020 年应出席 2 次董事会例会，实际参加会议 2 次，出勤率为 100%。独立董事杜泉为本行工作时间不少于 15 个工作日，没有委托其他独立董事代为出席董事会会议。报告期内，独立董事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。报告期内，本行独立董事未对董事会审议的相关事项提出异议。

七、高级管理层

（一）组成

行长：吴国华

副行长：黄国航、王洪祥

（二）职权

高级管理层负责组织实施股东大会、董事会决议事项，实行行长负责制，副行长及其他高级管理人员协助行长工作，负责组织领导内部控制的日常运行。

报告期内，高级管理层积极行使职能，根据董事会确定的年度发展规划和经营目标，制订具体的年度经营计划并推动落实，全力抓好存款业务，审慎发展贷款业务，努力开拓中间业务，切实防范信贷风险、多策降低经营成本，健全内控体系建设，加强信息科技工作，培育先进企业文化。

八、内部控制和内部审计

（一）内部控制完整性和合理性的说明

本行已建立了由董事会、监事会、高级管理层、内部审计部门、各管理职能部门、业务部门构成，分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理架构，形成了由各级支行行长、各职能部门总经理负责及全体员工共同参与的业务分工明确、条块结合、相互制约的内部控制管理体系，构建了教育、预警、防范、奖惩相结合的内部控制机制。其中，董事会负责内控体系的建立健全及有效实施，高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估；高级管理层认真落实董事会关于内部控制管理的各项意见以及相关工作计划，不断强化内部控制充分性与有效性；监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系，并监督其履行内部控制职责，对股东大会负责。

在内控制度体系方面，本行根据《商业银行法》、《商业银行内部控制指引》等法律法规和监管规章的要求，以风险防范和审慎经营为宗旨，不断梳理与完善内控制度，制定了一系列内部管理制度与业务制度，已逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系，形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制。

（二）内部审计

本行设立了内部审计机构——审计部，实行董事长直接分管的独立审计模式。审计部负责对本行所有业务和管理活动进行独立检查和评价，对内部控制的有效性进行监督、检查，独立、客观地开展内部控制评价和咨询工作。重大审计发现向高级管理层和董事会直接报告，保证了内部审计的独立性和有效性。本行建立了较为完善的内部审计制度体系，形成了现场审计和非现场审计相结合的审计检查体系，以风险为导向开展内部控制审计工作，审计范围覆盖信贷业务、

电子银行业务、金融市场类业务等全部业务条线及人力资源、风险管理、审查审批、财务会计、后勤保卫等内控管理环节，充分发挥内部审计作为“第三道防线”的作用。

第九章 重大事项

一、2020 年利润分配预案

本行 2020 年度分配预案经第二届董事会第二次会议审议通过后，将提交 2021 年度股东大会审议。

2020 年，本行经审计确认的净利润 18235 万元，按以下顺序和内容进行分配：

（一）提取法定盈余公积金。按净利润的 10%提取，金额 1823.5 万元。

（二）提取任意盈余公积金。按净利润的 10%提取，金额 1823.5 万元。

（三）提取一般准备金。按净利润的 35%提取，金额 6382.25 万元。

（四）向股东分配利润。本行以 2020 年末总股本 275116607 股为基数，结合本行实际情况，2020 年度股金分配拟定 8%，其中 4%用以转增股本、4%以现金红利方式进行分红，税后利润共向投资者分配 2200.95 万元。

（五）剩余未分配利润结转下年度。

二、关联交易情况

（一）存在控制关系的关联方

本行不存在具有控制关系的关联方。

（二）不存在控制关系的关联方

参照中国银行业监督管理委员会令 2004 年第 3 号《商

业银行与内部人和股东关联交易管理办法》，结合本行实际情况，本行的关联方包括本行的主要股东、董事、高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员及其控制的企业。

（三）总量及重大关联交易

按照章程和龙游农商银行关联交易管理办法有关规定，至 2020 年末，龙游农商银行关联交易余额为 42,393.80 万元，全部为贷款交易余额，占 2020 年期末资本净额比例为 28.54%。重大关联交易 3 笔，余额 6,600.00 万元，一般关联交易 713 笔，余额 35793.8 万元。

董事（包括独立董事）、监事、高级管理人员情况表及其他内部关联人在本行贷款情况：

关系人名称	关联关系	贷款余额 (万元)	占资本净 额比例%
宋利剑	职工董事——总行董事长	0.00	0.00
吴国华	职工董事——总行行长	0.00	0.00
黄国航	职工董事——总行副行长	0.00	0.00
王洪祥	职工董事——总行副行长	0.00	0.00
邹金荣	董事	1800.00	1.27
马文辉	董事	181.54	0.13
吴树良	董事	0.00	0.00
张林松	董事	0.00	0.00
吴志华	董事	0.00	0.00
杨春炜	董事	0.00	0.00
周秋生	董事	0.00	0.00
韩建和	董事	0.00	0.00
童竹林	董事	23.00	0.02
杜泉	独立董事	0.00	0.00
宋洪斌	职工监事——监事长	0.00	0.00
祝志新	职工监事——人力资源部总经理	0.00	0.00
王孟君	职工监事——清算中心主任	30.00	0.02
胡爱文	监事	0.00	0.00
姜荣清	监事	0.00	0.00
范永清	监事	0.00	0.00
罗泽云	监事	0.00	0.00

王忠明	监事	0.00	0.00
项志明	监事	0.00	0.00
徐海兵	业务管理部总经理	5.00	0.00
席小凤	普惠金融部总经理	32.00	0.02
季冬	办公室主任	0.00	0.00
童建通	审查审批部总经理	1.10	0.00
邱芳婷	电子银行部总经理	0.00	0.00
周赤坤	后勤保障部总经理	30.00	0.02
林民辉	资产保全部总经理	0.00	0.00
琚建平	审计部总经理	20.00	0.01
於雄斌	安全保卫部总经理	122.01	0.09
郑莉	财务会计部总经理	8.50	0.01
金华峰	金融市场部总经理	2.00	0.00
胡伟杰	科技部总经理	0.00	0.00
连伟航	风险合规部总经理	0.00	0.00
王宝峰	合规部总经理	0.00	0.00
解康	营业部总经理	0.00	0.00
黄飞	龙洲支行行长	0.00	0.00
袁丽峰	横山支行行长	47.46	0.03
宋雄杰	湖镇支行行长	1.50	0.00
徐辉	詹家支行行长	230.00	0.16
姜振华	塔石支行行长	30.43	0.02
沈屹	荣昌支行行长	30.00	0.02
尹立冠	龙北支行行长	0.00	0.00
吴锋	东华支行行长	30.00	0.02
陈浩峰	溪口支行行长	0.00	0.00
傅小科	小南海绿色专营支行行长	30.00	0.02

(四) 重大关联方交易情况

截至 2020 年 12 月 31 日的交易余额

关联方名称	贷款余额	银行承 兑汇票	贴现	开出 信用证	单笔贷款 占资本净 额的比例	贷款担 保方式	期末 存款
龙游珈恒建材有限公司	2,500.00				1.68%	抵押、 普通保证	2.92
龙游县建和化工建材有限公司	1,700.00				1.14%	抵押、 普通保证	10.49
龙游新福隆购物广场有限公司	2,400.00				1.62%	抵押	62.48
合 计	6,600.00				4.44%		75.89

三、2020 年度社会责任报告

2020 年，龙游农商银行在政府部门、上级部门和监管部门的正确领导下，始终坚守服务“三农”的方向宗旨，围绕地方经济发展规划、实施融资畅通工程、强化基层治理、推进乡村振兴战略及“最多跑一次”改革等大事要事，以打造“以人为核心的全方位普惠金融”为目标，扎实推进“以普惠引领大零售转型、以科技引领数字化转型”两项重点，致力做深做实做普惠金融“样板工程”，被政府授予“衢州市绿色金融（循环农业）示范行”“龙游县乡村振兴主办银行”等称号，连续两年获“全国农村金融优秀精准扶贫机构”等荣誉。

本行遵循浙江农信“坚持把服务挺在最前面”的服务理念，大力倡导“机关为基层、二线为一线、一线为客户”的服务理念，服务“三农”，普惠小微，致力打造简单、方便、快捷的金融服务送进千家万户，被龙游人民喻为“家门口的幸福银行”。

在文化建设上，本行创建“幸福银行”企业文化，围绕更好服务县域百姓，打造企业文化“一支行一品”，如全力打造“一个品牌”。创建幸福银行企业品牌。如营业部“六礼文化”、溪口支行“溪彩文化”、横山支行“和美文化”、荣昌支行“善融文化”。全力打响“一个特色”：作为独家金融机构联合县委县政府，全县推广“有礼金融”基层治理模式，并把“有礼金融”作为全民共创 5.0 版本。打造“清廉金融”，建设“清廉农商”营造合规氛围。全市农信一盘棋深化“红色互动”，发布“十项承诺”。

在制度管理上，建立健全公司治理和“三会一层”运行制度，完善信贷、财务、风控、合规、投标、科技、队伍等管

理制度。推行首问首办负责制和督查督办制度，狠抓服务有效落地。创新推行“七项金融机制”，加大对“三农”和支小支微力度。推行科学的干部员工队伍管理机制，推行党员干部挂职锻炼和员工“上挂下派”岗位历练模式，培养锤炼党员干部梯队。

在服务监测上，设立“价格研究分析、分层分类监测、丰收驿站专管、普惠金融专管、内耗成本监测、风险成本控制、重点工作监督、员工行为纪检”8大专员，加强总部效能建设；成立纪检办公室，抽调3名优秀干部员工专岗履职，同时监督服务效能。

在服务考核体系上，业务部门有分层分类经营管理考核，细分全省劳动竞赛考核、全市劳动竞赛考核、全县劳动竞赛考核、普惠深耕专项考核、电子银行业务专项考核、普惠金融专项考核等；对领导班子有高管履职考核，对机关部室有部门履职考核、督查督办考核等，对服务人员有文明规范服务考核等，且服务质量在绩效考核中的比例逐年提升。

在客户满意度上，各级政府部门、上级部门、监管部门对本行的金融服务给予充分肯定并批示，各类主流媒体争先报道本行各项服务创新，其中金融服务助力复工复产被人民日报头版头条报道，全县百姓对本行的认可度和满意度及服务体验度逐步攀升。今年，本行也因服务突出，相继荣获“全国农村金融优秀精准扶贫机构”“浙江省林业产业先进集体”“衢州农信信息宣传先进集体”“衢州市慈善总会模范慈善集体奖”“衢州市首届新时代文明生活志愿服务项目银奖”“龙游县战疫先锋队”等荣誉。

附录一：

资 产 负 债 表

2020 年 12 月 31 日

编制单位：浙江龙游农村商业银行股份有限公司

币种：综合人民币

单位：元

资产	行次	期末余额	期初余额	负债及所有者权益	行次	期末余额	期初余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	1439833015.39	2,435,555,425.13	向中央银行借款	33	741750000	120,000,000.00
贵金属	2			联行存放款项	34	2486732	2,224,137.29
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款项	35	236952.29	511,165.76
存放同业款项	4	993775850	976,869,377.25	拆入资金	36		
拆出资金	5	13090000	13,090,000.00	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	37		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6	19221460		衍生金融负债	38		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	39		
买入返售金融资产	8			吸收存款	40	17287482479.89	15,394,707,094.36
应收款项类金融资产	9	-3000000	197,000,000.00	应付职工薪酬	41	13078381.74	24,981,266.28
应收利息	10	69283901.16	53,666,222.33	应交税费	42	62277791.16	52,883,269.43
应收股利	11			应付利息	43	386647493.75	358,072,837.27
其他应收款	12	14655757.7	23,391,553.72	应付股利	44		
发放贷款和垫款	13	11850648822.62	10,185,688,042.77	其他应付款	45	5328332.18	4,883,578.53
可供出售金融资产	14	885119600	584,006,190.00	预计负债	46		
持有至到期投资	15	4273301561.44	2,598,221,754.86	应付债券	47		

长期股权投资	16			递延收益	48		
投资性房地产	17			递延所得税负债	49		
固定资产	18	74044876.88	54,107,996.34	其他负债	50	11178501.42	174,407,437.11
在建工程	19	62433471.47	46,931,968.20	负债合计	51	18510466664.43	16,132,670,786.03
固定资产清理	20			所有者权益（或股东权益）：	52		
无形资产	21	19468538.64	16,370,557.79	实收资本（或股本）	53	275116607	222,235,788.00
商誉	22			其他权益工具	54		
长期待摊费用	23	2751830.14	2,753,804.86	其中：优先股	55		
抵债资产	24			永续债	56		
递延所得税资产	25	211895795.65	199,831,681.26	资本公积	57	29584978.22	71,354,042.20
待处理财产损溢	26	1050		减：库存股	58		
其他资产	27			其他综合收益	59	-6364162.03	558,954.52
	28			盈余公积	60	197088699.81	158,553,977.57
	29			一般风险准备	61	341559693.28	283,489,459.93
	30			未分配利润	62	579073050.38	518,621,566.26
	31			所有者权益（或股东权益）合计	63	1416058866.66	1,254,813,788.48
资产总计	32	19926525531.09	17,387,484,574.51	负债和所有者权益（或股东权益）总计	64	19926525531.09	17,387,484,574.51

附录二：

利 润 表

2020 年度

编制单位：浙江龙游农村商业银行股份有限公司

币种：综合人民币

单位：元

项目	行次	本期数	上期数	项目	行次	本期数	上期数
一、营业收入	1	678431336.37	623,580,627.81	减：所得税费用	24	50983245.26	46,331,726.28
（一）利息净收入	2	516733291.56	490,697,617.07	五、净利润（亏损以“-”号填列）	25	182345378.5	192,673,611.17
利息收入	3	846924954.17	770,994,531.62	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	26	182345378.5	192,673,611.17
利息支出	4	330191662.61	280,296,914.55	（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	27		
（二）手续费及佣金净收入	5	9958079.77	15,952,422.60	六、其他综合收益的税后净额	28	-6923116.55	6,284,191.71
手续费及佣金收入	6	28687102.54	36,208,725.02	（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	29		
手续费及佣金支出	7	18729022.77	20,256,302.42	1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	30		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	147686492.41	116,277,324.71	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	31		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			（二）以后能重分类进损益的其他综合收益	32	-6923116.55	6,284,191.71
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	-778540		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	33		
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11	-1962882.5	393,681.46	2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	34	-6923116.55	6,284,191.71

(六) 资产处置收益 (损失以“-”号填列)	12	180	15008.52	3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	35		
(七) 其他收益 (损失以“-”号填列)	13	6691088.9		4. 现金流量套期损益的有效部分	36		
(八) 其他业务收入	14	103626.23	244,573.45	5. 外币财务报表折算差额	37		
二、营业支出	15	431821197.01	374,892,982.56	6. 其他	38		
(一) 税金及附加	16	1412946.86	2,309,230.15	七、综合收益总额	39	175422261.95	198,957,802.88
(二) 业务及管理费	17	194194950.88	201,725,120.18				
(三) 资产减值损失	18	234834515.52	170,246,412.23				
(四) 其他业务成本	19	1378783.75	612,220.00				
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	20	246610139.36	248,687,645.25				
加: 营业外收入	21	1190900.37	1,321,760.73				
减: 营业外支出	22	14472415.97	11,004,068.53				
四、利润总额 (亏损以“-”号填列)	23	233328623.76	239,005,337.45				

附录三：

所有者权益变动表

2020 年度

编制单位：浙江龙游农村商业银行股份有限公司

币种：综合人民币

单位：元

项 目	本年金额							
	实收资本 (股本)	资本公积	减： 库存 股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	222235788.00	71354042.20		558954.52	158553977.57	283489459.93	518621566.26	1254813788.48
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额	222235788.00	71354042.20		558954.52	158553977.57	283489459.93	518621566.26	1254813788.48
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	52880819.00	-41769063.98		-6923116.55	38534722.24	58070233.35	60451484.12	161245078.18
(一)综合收益总额				-6923116.55			182345378.50	175422261.95
(二)所有者投入和减少资本	11111755.00							11111755.00
1. 股东投入的普通股	11111755.00							11111755.00
2. 其他权益工具持有者投入资本								
3. 股份支付计入所有者权益的金额								
4. 其他								
(三)利润分配					38534722.24	57802083.35	-121893894.38	-25557088.79

1.提取盈余公积					38534722. 24		-38534722. 24	
2.提取一般风险准备						57802083. 35	-57802083. 35	
3.对所有者（或股东）的分配							-25557088. 79	-25557088. 79
4.其他								
(四)所有者权益内部的转移	41769064. 00	-41769064. 00						
1. 资本公积转增资本（或股本）	41769064. 00	-41769064. 00						
2.盈余公积转增资本（或股本）								
3.盈余公积弥补亏损								
4.一般风险准备弥补亏损								
5.其他		0. 02				268150. 00		268150. 02
四、本年年末余额	275116607. 00	29584978. 22		-6364162. 03	197088699. 81	341559693. 28	579073050. 38	1416058866. 66

所有者权益变动表

(续)

2020 年度

编制单位：浙江龙游农村商业银行股份有限公司

币种：综合人民币

单位：元

项 目	上年金额							
	实收资本 (股本)	资本公积	减：库 存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	211,653,022.00	71,354,042.20		-5725237.19	136907586.55	229,189,732.39	433,458,391.85	1,076,837,537.80
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额	211,653,022.00	71,354,042.20		-5725237.19	136,907,586.55	229,189,732.39	433,458,391.85	1,076,837,537.80
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	10582766			6284191.71	21,646,391.02	54299727.54	85,163,174.41	177,976,250.68
(一)综合收益总额				6284191.71			192,673,611.17	198,957,802.88
(二)所有者投入和减少资本	10582766							10,582,766.00
1. 股东投入的普通股								
2. 其他权益工具持有者投入资本								
3. 股份支付计入所有者权益的金额								
4. 其他	10582766							10,582,766.00
(三)利润分配					21,646,391.02	54,115,977.54	-107,510,436.76	-31,748,068.20

1.提取盈余公积					21,646,391.02		-21,646,391.02	
2.提取一般风险准备						54,115,977.54	-54,115,977.54	
3.对所有者（或股东）的分配							-31,748,068.20	-31,748,068.20
(四)所有者权益内部的转移						183,750.00		183,750.00
1.资本公积转增资本（或股本）								
2.盈余公积转增资本（或股本）								
3.盈余公积弥补亏损						183,750.00		183,750.00
4.其他								
(五)其他								
四、本年年末余额	222235788	71,354,042.20		558954.52	158,553,977.57	283,489,459.93	518,621,566.26	1,254,813,788.48

附录四：

现 金 流 量 表

2020 年度

填报单位：浙江龙游农村商业银行股份有限公司

币种：综合人民币

单位：元

项 目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	1,892,501,172.06	2,569,881,291.27
向中央银行借款净增加额	621,750,000.00	373,444,764.41
向其他金融机构拆入资金净增加额	-13,090,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金	859,994,377.88	809,418,873.86
收到其他与经营活动有关的现金	-146,062,770.52	53,122,562.81
经营活动现金流入小计	3,215,092,779.42	3,805,867,492.35
客户贷款及垫款净增加额	1,430,126,264.33	1,500,912,731.84
存放中央银行和同业款项净增加额	-1,021,855,551.85	249,606,318.54
向其他金融机构拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	320,346,028.90	213,542,884.44
支付给职工以及为职工支付的现金	151,141,132.40	138,220,357.12
支付的各项税费	55,065,784.78	103,811,656.45
支付其他与经营活动有关的现金	810,770,692.62	93,322,640.98
经营活动现金流出小计	1,745,594,351.18	2,299,416,589.37
经营活动产生的现金流量净额	1,469,498,428.24	1,506,450,902.98
二、投资活动产生的现金流量：		

收回投资收到的现金	10,473,189,047.13	11,342,103,630.13
取得投资收益收到的现金	54,958,971.79	116,531,823.48
收到其他与投资活动有关的现金		23530.00
投资活动现金流入小计	10,528,148,018.92	11,458,658,983.61
投资支付的现金	12,355,000,000.00	12,199,023,424.66
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	28,053,635.85	41,105,441.10
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	12,383,053,635.85	12,240,128,865.76
投资活动产生的现金流量净额	-1,854,905,616.93	-781,469,882.15
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	42,037,214.02	
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		120,000,000.00
筹资活动现金流入小计	42,037,214.02	120,000,000.00
偿还债务支付的现金		70,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	14,445,333.79	21,165,302.20
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	14,445,333.79	91,165,302.20
筹资活动产生的现金流量净额	27,591,880.23	28,834,697.80
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-357,815,308.46	753,815,718.63
加：期初现金及现金等价物余额	1,944,322,938.03	1,190,507,219.40
六、期末现金及现金等价物余额	1,586,507,629.57	1,944,322,938.03

