

浙江龙游农村商业银行股份有限公司

2017 年度信息披露报告

目 录

第一章	重要提示
第二章	基本情况
一、	本行概况
二、	组织架构
三、	机构人员
第三章	经营概况
第四章	财务会计报告
第五章	全面风险管理情况
第六章	股东情况
第七章	公司治理
第八章	重大事项
第九章	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。

本报告已经本行第一届董事会第五次会议审议通过。本行年度财务报告已经浙江新华会计师事务所有限公司审计并出具了标准保留意见的审计报告。

本行董事长徐水华、行长吴国华、财务部门负责人郑莉承诺：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

本行监事会认为，2017 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”）

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：徐水华

(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) 其他有关资料：

金融许可证机构编码：B1586H333080001

首次注册登记日期：2017 年 3 月 20 日

最近变更登记日期：2017 年 12 月 22 日

营业执照统一社会信用代码：91330825769632509M

本行聘请的会计师事务所名称：浙江新华会计师事务所
会计师事务所地址：杭州市延安路 484 号（市综合办公大楼 5 号楼）。

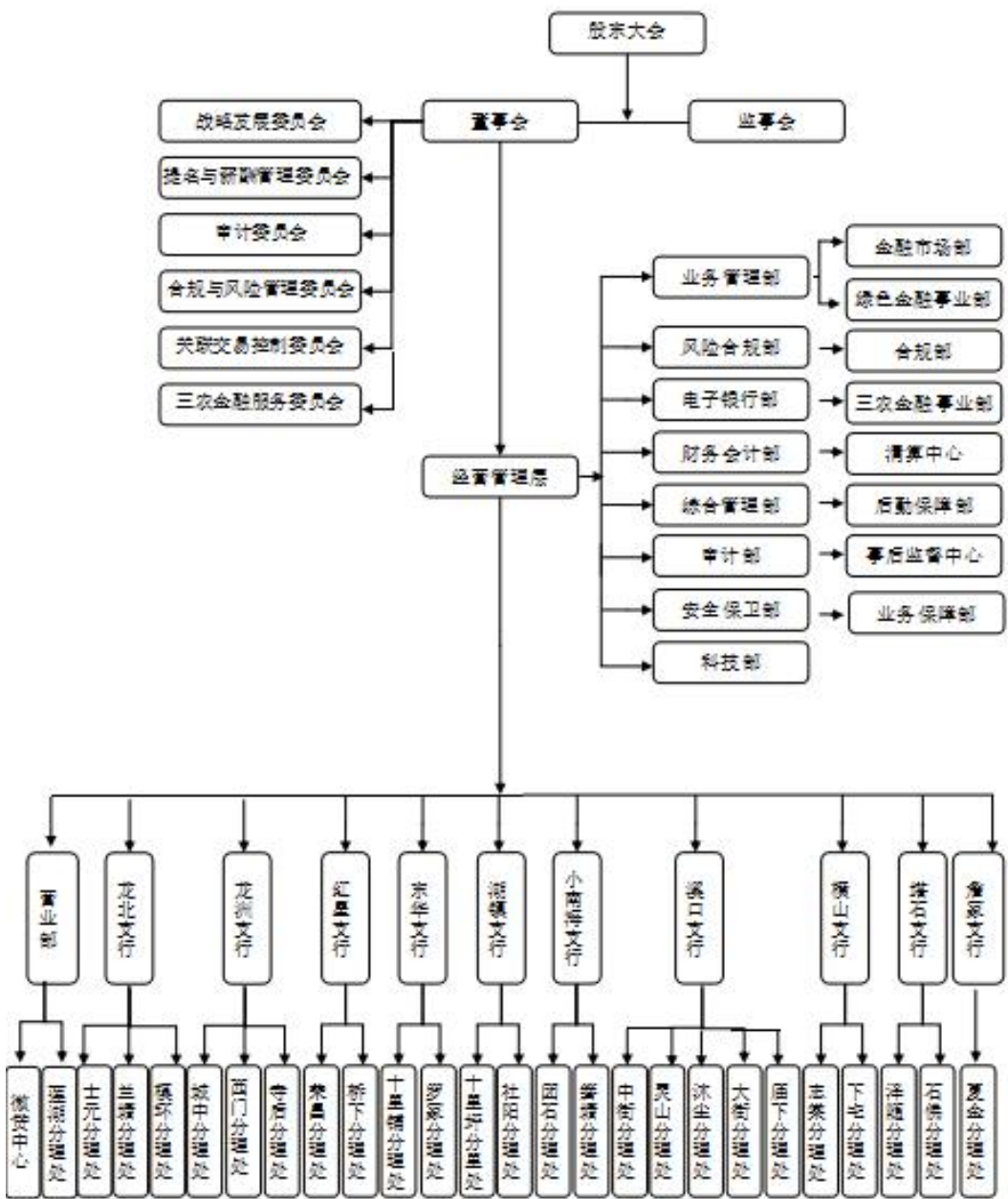
本行聘请的律师事务所名称：浙江嘉志律师事务所
律师事务所地址：龙游县龙洲街道环河步行街 179 号-180 号

(五) 本行经营范围：

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；办理票据承兑与贴现业务；代理发行、代理兑付、承

销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；从事银行卡业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、本行组织架构



三、机构人员

2017 年本行招收本专科毕业生 23 人，年末全行在岗员

工 412 人，离岗退养人员 14 人，离退休人员 143 人，在岗员工专本科以上文化 387 人，占在岗人员 93.9%；助理级以上职称 170 人，占在岗员工 41.3%。

第三章 本行经营概况

一、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	1,272,355.02	1,183,433.40	88,921.62	总负债	1,176,461.44	1,106,813.63	69,647.81
现金及存放中央银行款项	206,985.13	123,634.06	83,351.07	各项存款	1,117,306.62	1,001,403.50	115,903.12
存放同业	31,153.90	20,694.59	10,459.31	其中：对私存款	852,874.71	804,573.72	48,300.99
各项贷款	806,080.37	686,771.64	119,308.73	对公存款	264,431.91	196,829.78	67,602.13
其中：涉农贷款	773,588.00	658,753.00	114,835.00	所有者权益	95,893.58	76,619.77	19,273.81
小微企业贷款	385,910.00	327,714.00	58,196.00	其中：实收资本	21,165.30	15,169.16	5,996.14
买入返售金融资产	49,150.00	0.00	49,150.00	资本公积	7,135.40	0.00	7,135.40
可供出售金融资产	70,274.31	80,096.34	-9,822.03	其他综合收益	-2,934.71	-1,372.35	-1,562.36
持有至到期投资	89,548.16	55,588.05	33,960.11	盈余公积	12,031.15	11,473.64	557.51
长期股权投资	0.00	0.00	0.00	一般准备	21,791.15	20,373.22	1,417.93

二、本年度主要利润指标

单位：万元、%

项目	金额	比上年度增加	增幅
利润总额	10800.33	5987.57	124.41
主营业务利润	11481.10	6362.13	124.29
营业外收支净额	-680.77	-374.57	-122.33
净利润	8298.04	5510.48	197.68

三、主要会计财务数据

单位：除每股收益为人民币元外，其余均为人民币万元、%

项目	金额	比上年度增加	增幅
总资产	1272355.02	88921.62	7.51
股东权益（所有者权益）	95893.58	19273.81	25.16

主营业务收入	45465.98	7893.00	21.01
利润总额	10800.33	5987.57	124.41
净资产收益率（年化）	0.68	0.44	185.23

四、所有者权益的构成及其变化情况

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）	21165.30	5996.14	39.53
资本公积	7135.40	7135.40	100
其他综合收益	-2934.71	-1562.35	-113.84
盈余公积	12031.15	557.51	4.86
一般风险准备	21791.15	1417.93	6.96
未分配利润	36705.28	5729.17	18.5
所有者权益合计	95893.58	19273.81	25.16
资本净额	102205.10	19499.81	23.58

五、截止报告期末前二年主要合规性监管指标

项 目	标准值	2016 年度	2017 年度
资本充足率（%）	$\geq 10.5\%$	10.88	12.53
核心资本充足率（%）	$\geq 7.5\%$	9.76	11.41
流动性比率（%）	$\geq 25\%$	31.91	54.22
不良贷款比例（%）	$\leq 5\%$	3.82	2.83

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。

第四章 财务会计报告

一、会计报表

会计报表见第九章附录资产负债表、利润表、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

浙江新华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，真实、完整地反映了浙江龙游农村商业银行股份有限公司 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 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. 记账基础和计价原则。本行以权责发生制为记账基础，除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债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）关联方关系

董事（包括独董）、高级管理人员、主要信贷人员情况表。

金额单位：人民币万元

关联方名称	与农商银行关系	持银行股金额	持股比例（%）	2017 年末 贷款余额	贷款 质量	2017 年末 银行承兑 汇票余额
徐水华	董事长	26.69	0.1261			
吴国华	行长	30.61	0.1446			
黄国航	副行长	11.82	0.0558			
庄红林	副行长	6.49	0.0307			
韩建和	董事	41.37	0.1955			
何嗣江	独立董事					
马文辉	董事	79.79	0.3770	214.44	正常	

关联方名称	与农商银行关系	持银行股金额	持股比例 (%)	2017 年末 贷款余额	贷款 质量	2017 年末 银行承兑 汇票余额
童竹林	董事	11.08	0.0524			
吴树良	董事					
吴志华	董事					
杨春炜	董事					
张林松	董事					
周秋生	董事					
邹金荣	董事	68.76	0.3249	2,900.00	正常	
徐海兵	业务管理部总经理	24.69	0.1166			
琚建平	风险合规部总经理	20.69	0.0977			
郑莉	财务会计部总经理	4.98	0.0235			
席小凤	电子银行部总经理	24.69	0.1166			
季冬	营业部总经理	0.98	0.0046			
童建通	龙北支行行长	20.69	0.0977			
林民辉	龙洲支行行长	24.69	0.1166			
邱芳婷	红星支行行长	4.98	0.0235			
楼欣	东华支行行长	4.44	0.0210			
徐小春	湖镇支行行长	4.98	0.0235			
连伟航	小南海支行行长	3.85	0.0182			
姜小华	溪口支行行长	24.69	0.1166			
黄飞	横山支行行长	3.60	0.0170	30.00	正常	
姜振华	塔石支行行长	20.69	0.0977	27.63	正常	
徐辉	詹家支行行长	3.85	0.0182	63.13	正常	
衢州市卓诚电子有限公司	董事马文辉控制的企业					
龙游新福隆购物广场有限公司	董事吴树良控制的企业	1,596.83	7.5446	2,200.00	正常	
龙游中通汽车贸易有限公司	董事吴树良控制的企业			1500.00	正常	
龙游县风帆装饰工程有限公司	董事吴树良控制的企业			600.00	正常	
龙游县金竹工贸有限公司	董事吴志华控制的企业	354.85	1.6766	374.00	正常	
龙游沪工锻三工具总厂	董事杨春炜控制的企业	502.71	2.3751	2,500.00	正常	

关联方名称	与农商银行关系	持银行股金额	持股比例 (%)	2017 年末 贷款余额	贷款 质量	2017 年末 银行承兑 汇票余额
浙江亿洋工具制造有限公司	董事杨春炜控制的企业			995.00	正常	
光明铁道控股有限公司	董事张林松控制的企业			1,800.00	正常	
浙江和畅电力铁塔有限公司	董事张林松控制的企业	804.32	3.8002	1,950.00	正常	
中浙高铁轴承有限公司	董事张林松控制的企业					
龙游县龙港房地产开发有限公司	董事周秋生控制的企业	207.00	0.9780			
龙游荣福商贸有限公司	董事邹金荣控制的企业					
浙江龙游森凯建设有限公司	董事邹金荣控制的企业					
龙游县建和化工建材有限公司	董事韩建和控制的企业			1900.00		
高金凤	董事韩建和配偶	110.32	0.52	1680.00	正常	

(四) 重要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	年初余额
库存现金	74,996,517.62	79,382,539.52
存放中央银行人民币法定准备金[注 1]	1,376,011,502.63	813,378,746.45
存放中央银行超额人民币存款准备金	516,645,265.49	271,600,342.55
存放中央银行财政性存款	102,198,000.00	71,979,000.00
合 计	2,069,851,285.74	1,236,340,628.52

[注 1]：根据中国人民银行规定，2017 年 12 月 31 日实际缴存的人民币存款准备金按 2017 年 12 月 11 日至 2017 年 12 月 20 日一般存款余额的算术平均值的 12.00%计 1,376,011,502.63 元；

2. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按贷款户分布情况的披露如下：

项 目	期末余额	年初余额
农户贷款	4,944,706,649.22	4,047,082,035.02
农村经济组织贷款	18,049,570.32	23,055,000.00

项 目	期末余额	年初余额
农村企业贷款	2,504,619,414.49	2,507,117,353.06
非农贷款	488,230,439.80	197,580,820.30
信用卡透支	103,218,448.54	92,405,147.29
垫款	1,979,186.12	476,004.86
贷款和垫款总额	8,060,803,708.49	6,867,716,360.53
减：贷款损失准备	622,622,935.70	517,263,525.09
其中：组合贷款损失准备	509,110,096.99	440,967,068.34
单项贷款损失准备	113,512,838.71	76,296,456.75
贷款和垫款账面价值	7,438,180,772.79	6,350,452,835.44

(2) 贷款和垫款按行业分布情况的披露如下：

单位：人民币万元

项 目	期末余额	比例（%）	期初余额	比例（%）
农、林、牧、渔业	181,911.00	22.58	162,333.00	23.64
采矿业	7,849.44	0.97	9,314.00	1.35
制造业	194,798.16	24.17	188,765.50	27.48
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	1,972.28	0.24	4,510.12	0.66
建筑业	37,922.39	4.70	37,389.50	5.44
批发和零售业	145,930.23	18.10	128,544.32	18.72
交通运输、仓储和邮政业	5,668.11	0.70	4,925.33	0.72
住宿和餐饮业	26,680.31	3.31	22,793.99	3.32
信息传输、软件和信息技术服务业	633.23	0.08	879.29	0.13
房地产业	29,489.85	3.66	28,555.36	4.16
租赁和商务服务业	11,311.65	1.40	7,079.00	1.03
水利、环境和公共设施管理业	1,745.00	0.22	620.00	0.09
居民服务、修理和其他服务业	7,083.53	0.88	5,440.22	0.79
个人贷款	153,085.19	18.99	85,622.01	12.47
贷款和垫款总额	806,080.37	100.00	686,771.64	100.00

(3) 贷款和垫款按担保方式分布情况的披露如下：

项 目	期末余额	年初余额
信用贷款	2,314,137,307.82	1,443,396,958.25

项 目	期末余额	年初余额
保证贷款	1,896,744,451.91	1,916,916,987.92
附担保物贷款	3,849,921,948.76	3,507,402,414.36
其中：抵押贷款	3,804,790,631.76	3,443,530,614.36
质押贷款	45,131,317.00	63,871,800.00
贷款和垫款总额	8,060,803,708.49	6,867,716,360.53

(4) 贷款和垫款按五级分类分布情况的披露如下：

单位：人民币万元

项 目	期末余额	比例（%）	年初余额	比例（%）
正常类	740,503.94	91.86	610,735.46	88.93
关注类	42,783.83	5.31	49,796.40	7.25
次级类	6,631.08	0.82	9,933.63	1.44
可疑类	10,711.79	1.33	15,434.58	2.25
损失类	5,449.73	0.68	871.57	0.13
贷款和垫款总额	806,080.37	100.00	686,771.64	100.00

(5) 期末五级分类账龄分析的披露如下：

单位：人民币万元

科目	未逾期	逾期账龄						合计
		1天-30天	31天-90天	91-180天	181-270天	271天-360天	361天以上	
正常类	733,843.71	6,305.27	354.96	0.00	0.00	0.00	0.00	740,503.94
关注类	23,376.05	18,849.99	557.79	0.00				42,783.83
次级类	244.97	0.00	0.00	1,053.06	2,066.77	1,661.88	1,604.40	6,631.08
可疑类	264.07	15.00	43.30	301.60	1,272.78	3,062.30	5,752.74	10,711.79
损失类	347.66	0.00	0.00	803.00	2,425.00	480.35	1,393.72	5,449.73
合计	758,076.46	25,170.26	956.05	2,157.66	5,764.55	5,204.53	8,750.86	806,080.37

(6) 公司类贷款和垫款按十级分类分布情况的披露如下：

单位：人民币万元

项 目	期末余额	比例（%）	期初余额	比例（%）
正常类	206,498.81	80.30	191,247	74.61

项 目	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
其中：正常 1	188,737.00	73.40	123,490	48.18
正常 2	2,710.00	1.05	8,085	3.15
正常 3	15,051.81	5.85	59,672	23.28
关注类	34,905.64	13.57	41,280	16.11
其中：关注 1	3,685.08	1.43	3,665	1.43
关注 2	6,527.56	2.54	9,811	3.83
关注 3	24,693.00	9.60	27,804	10.85
次级类	4,241.11	1.65	9,470	3.69
其中：次级 1	563.00	0.22	9,470	3.69
次级 2	3,678.11	1.43	0	0.00
可疑类	6,403.75	2.49	13,543	5.28
损失类	5,112.51	1.99	800	0.31
合 计	257,161.82	100.00	256,340	100.00

(7) 贷款损失准备：

项 目	期末余额		年初余额	
	专项	特种	专项	特种
期初余额	517,263,525.09		452,924,433.40	
本期计提	158,580,613.76		166,682,965.14	
本期转出				
本期核销	138,745,646.89		110,370,056.69	
本期转回	85,524,443.74		8,026,183.24	
一收回原转销贷款和垫款导致的转回				
一其他因素导致的转回				
期末余额	622,622,935.70		517,263,525.09	

注：本期核销是指经批准贷款予以核销而核销的贷款损失准备。

3. 吸收存款

项 目	期末余额	年初余额
活期存款	2,380,502,812.28	2,198,975,143.75
一公司	1,745,233,562.87	1,435,419,109.77
一个人	635,269,249.41	763,556,033.98

定期存款（含通知存款）	7,039,653,146.14	6,295,431,357.15
—公司	888,722,968.37	521,691,185.79
—个人	6,150,930,177.77	5,773,740,171.36
其他存款	1,752,735,259.36	1,518,628,881.96
—银行卡存款	1,742,547,633.51	1,508,440,980.58
—财政性存款		6.05
—应解汇款	250,000.00	47,872.00
—保证金存款	9,937,625.85	10,140,023.33
合 计	11,172,891,217.78	10,013,035,382.86

4. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	6,750.58	108,902,683.77	104,856,213.77	4,053,220.58
离职后福利-设定提存计划	1,624.29	8,592,639.97	4,546,169.97	4,048,094.29
辞退福利	3,108,542.41	0.00	621,633.00	2,486,909.41
其他长期职工薪酬	0.00	2,410,285	-493,592.00	2,903,877.00
合 计	3,116,917.28	119,905,608.74	109,530,424.74	13,492,101.28

(2) 短期薪酬列示

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	0.00	78,519,148.22	78,519,148.22	0.00
(2) 职工福利费	0.00	12,558,376.28	12,558,376.28	0.00
(3) 工会经费	0.00	1,008,587.80	1,008,587.80	0.00
(4) 职工教育经费	0.00	1,883,940.32	1,883,940.32	0.00
(5) 社会保险费	0.00	2,953,991.15	2,953,991.15	0.00
其中： 医疗保险	0.00	2,704,118.00	2,704,118.00	0.00
生育保险	0.00	168,057.89	168,057.89	0.00
工伤保险	0.00	81,815.26	81,815.26	0.00
(6) 补充医疗保险	6,750.58	4,046,470.00	0.00	4,053,220.58
(7) 住房公积金	0.00	7,550,683.00	7,550,683.00	0.00
(8) 应付其他职工薪酬	0.00	381,487.00	381,487.00	0.00
合 计	6,750.58	108,902,683.77	104,856,213.77	4,053,220.58

(3) 离职后福利列示

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
(1) 基本养老保险	0.00	4,365,411.53	4,365,411.53	0.00
(2) 失业保险	0.00	180,758.44	180,758.44	0.00
(3) 企业年金缴纳	1,624.29	4,046,470.00		4,048,094.29
合 计	1,624.29	8,592,639.97	4,546,169.97	4,048,094.29

5. 其他综合收益

项 目	年初余额	本期变动数	期末余额	变动原因
可供出售金融资产公允价值变动	-13,723,536.69	-15,623,517.95	-29,347,054.64	公允价值变动
合 计	-13,723,536.69	-15,623,517.95	-29,347,054.64	

6. 盈余公积

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额	变动原因
法定盈余公积	52,084,962.68	2,787,557.99		54,872,520.67	计提
任意盈余公积	49,447,955.40	2,787,557.99		52,235,513.39	计提
国家扶持资金	13,203,476.21			13,203,476.21	
合 计	114,736,394.29	5,575,115.98		120,311,510.27	

注：本年法定盈余公积和任意盈余公积增加数系按 2016 年度利润分配方案分配计提。

7. 一般风险准备

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一般风险准备	203,732,154.30	14,179,339.95		217,911,494.25
合 计	203,732,154.30	14,179,339.95		217,911,494.25

注：本期一般风险准备增加 14,179,339.95 元，其中：按 2016 年度利润分配方案计提 13,937,789.95 元；收到财政拨入的贷款风险补偿资金 241,550.00 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。截止报告期末，资产余额 127.24 亿元(已减贷款减值及坏账准备)，比年初增加 8.89 亿元，增幅为 7.51%。本行各项存款余额 111.73 亿元，年

增11.6亿元,增幅11.58%;各项贷款余额80.61亿元,年增11.93亿元,增幅17.37%;实现账面利润10800.33万元;五级不良贷款2.28亿元,比年初下降0.34亿元,不良率2.83%。

(二)利润实现和分配情况

1.2016年度利润分配情况。根据2017年5月23日第一届二次股东大会审议通过《2016年度利润分配和股金分红方案(草案)》的决议,2016年度实现的净利润2788万元,按以下顺序分配:

(1)按净利润的10%提取法定盈余公积,金额278.76万元;

(2)按净利润的10%提取任意盈余公积,金额278.76万元;

(3)按净利润的50%提取一般准备,金额1393.78万元;

(4)按股本金4%的现金分红,金额为606.77万元。

注2:其他转出为原42户无法联系社员或死亡后家中无人继承人的社员持股90818股,经清查不符合入股农商银行条件,该部分股权本次增资溢价金额108,073.42元(90818*1.19),转入“其他应付款—股金暂挂”。

2.2017年度利润分配预案。根据浙江新华会计师事务所有限公司所出具的审计报告,本行2017年度经审计的会计报表税后利润为8298万元。2017年度利润分配预案为:

(1)按10%的比例提取法定盈余公积金,金额为829.80万元;

(2)按10%的比例提取任意盈余公积金,金额为829.80万元;

(3)按10%的比例提取一般准备金,金额为829.80万元;

(4)税后利润向投资者分配1293.48万元。根据省农信联社《浙江省农村合作金融系统2017年度会计决算工作意见》,对照《金融企业财务规则》的要求,“年末贷款拨备率2.5%、资本充足率10.5%、一般准备率1.5%、贷款损失准备

充足率 100%、非信贷资产减值准备充足率 100%，实际不良贷款拨备覆盖率在 150%以上的行社；实际不良贷款率低于 5%、年末本金或利息逾期 90 天以上贷款与账面五级不良贷款比例低于 100%。符合实施年度股利分配条件的行社，“年末实际不良贷款拨备覆盖率超过 200%（含），且资本充足率超过 11.5%（含），股利分配不得超过股金的 15%。”结合我行实际情况，能使股东能够得到稳定的投资回报，2017 年股金分配拟定 8%，全部以现金红利方式分红。

（5）利润未分配剩余部分待下年分配。

（三）其他重要事项

1.本行在资产负债表日没有需要披露的其他重要事项。

2.按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售债务工具	期末数	期初数
债务的摊余成本	731,090,184.64	813,686,926.69
其中：原始投资成本	730,000,000.00	806,994,850.00
利息调整	1,090,184.64	6,692,076.69
应计利息		
公允价值	701,743,130.00	799,963,390.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-29,347,054.64	-13,723,536.69

具体明细如下：

债券名称	起息日	到期日	投资成本	利息调整	公允价值变动	应计利息	估值净价	票面利率 (%)
16 附息国债 19	2016-08-22	2046-08-22	10,000,000.00	-200,824.15	-1,738,975.85		8,060,200.00	3.2700
16 附息国债 17	2016-08-04	2026-08-04	30,000,000.00	17,116.19	-2,723,116.19		27,294,000.00	2.7400
16 附息国债 17	2016-08-04	2026-08-04	20,000,000.00	4.97	-1,804,004.97		18,196,000.00	2.7400
16 附息国债 17	2016-08-04	2026-08-04	20,000,000.00	-166,594.37	-1,637,405.63		18,196,000.00	2.7400
国债小计：			80,000,000.00	-350,297.36	-7,903,502.64		71,746,200.00	
16 农发 08	2016-02-26	2026-02-26	30,000,000.00	726,913.12	-3,901,483.12		26,825,430.00	3.3700
16 农发 08	2016-02-26	2026-02-26	20,000,000.00	276,218.20	-2,392,598.20		17,883,620.00	3.3700

债券名称	起息日	到期日	投资成本	利息调整	公允价值变动	应计利息	估值净价	票面利率(%)
16 国开 15	2016-10-20	2019-10-20	20,000,000.00	-248,012.67	-459,027.33		19,292,960.00	2.6500
16 国开 10	2016-04-05	2026-04-05	30,000,000.00	91,465.43	-3,688,975.43		26,402,490.00	3.1800
16 国开 10	2016-04-05	2026-04-05	20,000,000.00	-50,043.72	-2,348,296.28		17,601,660.00	3.1800
16 国开 05	2016-01-25	2036-01-25	20,000,000.00	766,407.12	-3,871,047.12		16,895,360.00	3.8000
15 农发 09	2015-04-22	2018-04-22	100,000,000.00	401,169.59	-570,069.59		99,831,100.00	3.9900
15 农发 09	2015-04-22	2018-04-22	100,000,000.00	407,162.46	-576,062.46		99,831,100.00	3.9900
15 进出 12	2015-06-08	2018-06-08	150,000,000.00	216,638.37	-864,488.37		149,352,150.00	3.5300
15 国开 12	2015-06-18	2018-06-18	100,000,000.00	357,576.39	-748,476.39		99,609,100.00	3.5400
15 国开 12	2015-06-18	2018-06-18	20,000,000.00	71,515.98	-149,695.98		19,921,820.00	3.5400
16 国开 13	2016-08-25	2026-08-25	20,000,000.00	-1,567,181.31	-1,096,118.69		17,336,700.00	3.0500
金融债小计:			630,000,000.00	1,449,828.96	-20,666,338.96		610,783,490.00	
16 泸州窖 PPN003	2016-09-20	2019-09-20	20,000,000.00	-9,346.96	-777,213.04		19,213,440.00	3.5800
企业债券小计:			20,000,000.00	-9,346.96	-777,213.04		19,213,440.00	
合 计			730,000,000.00	1,090,184.64	-29,347,054.64		701,743,130.00	

注：截止 2017 年 12 月 31 日，本行尚有 20,000.00 万元 15 农发 09 和 500.00 万元 16 附息国债 19 债券质押给浙江省农村信用合作社联合社用于办理卖出回购业务。

第五章 全面风险管理情况

一、全面风险管理概况

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保证的过程。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、风险合规部门和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。

为保证全面风险管理工作有序开展，本行制定并执行了《龙游农商银行风险管理制度》《龙游农商银行授权管理办法》《龙游农商银行客户授信管理办法》等制度；加入了中国银行业金融机构监督管理信息系统及浙江省农信联社风险预警报表体系，并由专人负责对风险预警、流动性风险、非现场监管报表体系的分析、监测。通过中国银行业监督管理信息系统的非现场监管报表体系、客户风险预警统计报表体系、省农信联社风险预警报表体系对本行经营情况进行风险分析、评估和识别，为本行经营管理提供科学依据。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。

报告年度，本行风险管理能力进一步增强，全年未出现重大风险情况。

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。信用风险检测情况如下：

(一)信贷资产风险分类变动情况

五级分类情况

单位：万元、%

项目	年初数		本年增减		年末数	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比
正常	610735.46	88.93	129768.49	2.94	740503.95	91.86
关注	49796.40	7.25	-7012.57	-1.94	42783.83	5.31
次级	9933.63	1.45	-3302.55	-0.62	6631.08	0.82
可疑	15434.58	2.25	-4722.79	-0.92	10711.79	1.33
损失	871.57	0.13	4578.16	0.55	5449.73	0.68
不良汇总	26239.78	3.82	-3447.18	-0.99	22792.60	2.83

(二)信用风险集中程度

1. 贷款主要行业分布及风险状况情况

单位：万元、%

主要行业分类	不良贷款余额	占全部不良比例	行业不良贷款率
批发零售业	5984.24	26.32	3.93
制造业	5313.68	23.25	3.61
农林牧渔业	5203.9	22.83	1.83
其他各类行业	6290.78	27.6	2.84

本行不良贷款主要以制造业、批发零售业、农林牧渔业为主。

2. 十大集团客户情况

本行截至 2017 年 12 月 31 日最大十户集团贷款客户的

交易余额如下：

单位：万元

序号	户名	贷款余额	占资本净额的比例
1	浙江杜山集团有限公司（含关联）	10200.00	9.98%
2	浙江凯宝华新材料有限公司	8100.00	7.93%
3	浙江腾龙竹业集团有限公司（含关联）	7457.04	7.30%
4	浙江唯佳生物饲料有限公司（含关联）	6390.00	6.25%
5	浙江龙游镭迪涂装设备有限公司（含关联）	5590.00	5.47%
6	浙江力源新材料有限公司(含关联)	5510.00	5.39%
7	龙游新福隆购物广场有限公司（含关联）	4300.00	4.21%
8	龙游生生纺织科技有限公司	4050.00	3.96%
9	浙江青龙山建材有限公司	4000.00	3.91%
10	浙江顺通锅炉压力容器制造有限公司	3814.60	3.73%

3. 十大贷款客户情况

本行截至 2017 年 12 月 31 日最大十户贷款客户的交易余额如下：

单位：万元

借款人名称	贷款余额	贷款余额占资本净额比例	风险分类
江西红星药业有限公司	8400	8.22%	关注
浙江凯宝华新材料有限公司	8100	7.93%	正常
龙游生生纺织科技有限公司	4050	3.96%	正常
浙江青龙山建材有限公司	4000	3.91%	正常
浙江力源新材料有限公司	3990	3.90%	关注
浙江顺通锅炉压力容器制造有限公司	3814.6	3.73%	正常
浙江康绿禽业有限公司	3398	3.32%	正常

浙江龙游杰龙电子科技有限公司	3300	3.23%	关注
浙江龙阁建设有限公司	2986	2.92%	关注
浙江腾龙竹业集团有限公司	2945	2.88%	关注

三、流动性风险

2017 年本行加强风险责任主体意识，建立并完善了流动性压力测试机制，合理设置资产负债结构，流动性获得了极大提升。从全年来看，本行资产负债期限分布较为合理。

2017 年末本行流动性资产 262021.63 万元，主要有现金 7499.65 万元、超额准备存款 52264.03 万元、一个月内到期的应收利息及其他应收款 5252.45 万元、一个月内到期的同业往来轧差后资产方净额 21118 万元、一个月内到期的贷款 51955.67 万元、在国内外二级市场上可随时变现的证券投资 56181.83 万元、一个月内到期的其他资产 67750 万元；流动性负债 483299.42 万元，主要有活期存款（不含财政性存款）412305.04 万元、一个月内到期定期存款（不含财政性存款）44981.93 万元、一个月内到期的应付利息和各项应付款 5768.63 万元、其他一个月内到期的负债 20243.82 万元；流动性比例为 54.22%，达到银监好银行标准。

2017 年末，本行的流动性缺口率为 43.99%，超额备付率为 7.24%，拨备覆盖率为 273.17%，净稳定资金比率为 143.31%，均达到好银行标准。

四、市场风险

为提高我行的市场风险管理水平，根据中国银行业监督管理委员会《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。我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，风险管理权限由董事会授权高级管理层（主要授予合规与风险

管理委员会)至各业务部门。我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,定期向董事会提交有关市场风险方面的报告,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。

本行市场风险管理主要涉及两大方面:一是因期限不匹配所引起的资产负债表(来源于客户交易)或银行帐户的风险。二是因期限不匹配或金融工具市场价格波动所引起的对自营交易或代客交易的风险。

(1)银行帐户风险。银行帐户中固有的风险是利率风险和贷款、存款和其它金融工具重新定价和现金流特点所引起的流动性风险。这些风险主要有:利率波动对利息净收入产生的潜在负面影响;本行经营过程中无力承担的巨额透支。

(2)交易帐户风险。交易帐户中的市场风险取决于交易的工具,可能包括利率、外汇、股票、商品风险等。

市场风险是指因价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于银行的交易和非交易业务中。

本行风险合规部是市场风险的管理部门,负责向董事会和主任提供独立的市场风险报告;金融市场部为市场风险承担的主要部门;审计部为市场风险的内部评价和审查部门。

目前本行开展业务所承担的市场风险主要为利率风险和汇率风险。本行市场风险管理主要涉及两大方面:一是因期限不匹配所引起的资产负债表(来源于客户交易)或银行账户的风险。二是因期限不匹配或金融工具市场价格波动引起的对自营交易或代客交易的风险。银行账户中固有的风险是利率风险和贷款、存款和其他金融工具重新定价和现金流特点所引起的流动性风险。这些风险因素主要有:1、利率波动对利息净收入产生的潜在负面影响;2、本行经营过程

中无力承担的巨额透支。

本行市场风险的主要计量方法有缺口分析、久期分析、外汇敞口分析、敏感性分析、情景分析。一直以来，本行注重于充分识别、准确计量、持续监测和适当控制所有交易和非交易业务中的市场风险，确保在合理的市场风险水平下安全、稳健经营，确保所承担的市场风险水平与其市场风险管理能力和资本实力相匹配，实现经风险调整的收益率最大化。

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。据暴露出的案件风险情况，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

截止报告期，本行股东总数 2849 户，共持有本行

21165.3022 万股，其中法人股持股比例 50.04%，自然人持股比例为 49.96%。

二、主要股东情况

(一) 最大十名企业股东持股比例及交易情况

金额单位：人民币万元

企业股东名称	法定代表人	注册地址	持股金额	持股比例 (%)	2017 年末贷款余额	贷款质量	2017 年末银行承兑汇票金额
龙游新福隆购物广场有限公司	吴树良	龙游县太平西路 1 号	1,596.83	7.5446	2,200.00	正常	
浙江青龙山建材有限公司	赵正斌	横山镇下宅村	1,058.55	5.0014	4,000.00	正常	
浙江和畅电力铁塔有限公司	张林松	小南海镇雅塘村	804.32	3.8002	1,950.00	正常	
浙江腾龙竹业集团有限公司	曾瑞甘	龙游县溪口工业区	765.81	3.6182	2,945.05	关注	
衢州市罗邦钢结构有限公司	罗泽云	衢州市衢江区宾港路 41 号	631.74	2.9848			
浙江正意能源有限公司	徐春彪	龙游县龙洲街道衢龙路 129 号 1-9	600.00	2.8348	2,190.00	正常	
龙游县金峰房地产开发有限公司	金平	龙游太平西路 12 号	522.42	2.4683			
浙江龙游世贸城置业有限公司	刘超杰	浙江省龙游县清影路城西中转站	520.28	2.4582			
龙游沪工锻三工具总厂	詹金坤	龙游县小南海光明路 68 号	502.71	2.3751	2,500.00	正常	
浙江龙游镭迪涂装设备有限公司	徐伟	工业开发区城南 1 园区	386.70	1.8270	1,990.00	正常	

(二) 最大十名自然人股东持股比例及交易情况

金额单位：人民币万元

股东名称	银行现职	2017 年末		2017 年末贷款余额	贷款质量
		持股金额	持股比例 (%)		
李石海		126.73	0.5988		
高金凤		110.32	0.5212	1,680.00	正常
邓冬强		99.49	0.4701		
刘金土		99.49	0.4701	195.00	正常
翁宝松		99.49	0.4701		
裘博为		80.70	0.3813		
马文辉	董事	79.79	0.3770	214.44	正常
范永清		76.53	0.3616		
邹金荣		68.76	0.3249	2,900.00	正常
余曙光		60.00	0.2835		

第七章 公司治理

一、基本情况

龙游农村商业银行股份有限公司已按照相关国家法律法规和章程的要求建立了包括股东大会、董事会、监事会、经营管理层的法人治理结构，明确了“三会一层”的职责和权限，制定了相应的议事规则和决策程序。

（一）股东情况

截止 2017 年 12 月 31 日，龙游农商银行共有股东 2849 户，其中：法人股东 40 户、自然人股东 2451 户、员工股东 358 户。

章程规定，年度股东大会每年至少召开一次，并且应当在每一个会计年度结束后的 6 个月内召开。

（二）董事会

第一届董事会成员为 14 人。其中执行董事 4 名，由职工担任；非执行董事 9 名；独立董事 1 名。章程规定董事会会议每年至少召开 4 次。

董事会下设战略发展委员会、合规与风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬管理委员会、三农金融服务委员会，各委员会均制定了议事规则和工作职责。

（三）监事会

第一届监事会由 9 名监事组成，其中职工监事 3 名，非职工监事 6 名。章程规定定期监事会会议每年至少召开 2 次。

（四）高级管理层

龙游农商银行高级管理层设置了行长 1 名、副行长 2 名。设有业务管理部、风险合规部、电子银行部、财务会计部、综合管理部（董事会办公室、监事会办公室）、审计部、安

全保卫部、科技部 8 个职能部门，1 家营业部，10 家支行（龙北支行、龙洲支行、红星支行、东华支行、湖镇支行、小南海支行、溪口支行、横山支行、塔石支行和詹家支行）。制订了各职能部门管理职责，基本符合决策、执行、监督和前、中、后台相互制约的原则。

二、2017 年治理层履职情况

（一）股东大会

2017 年龙游农商银行召开了三次股东大会。2017 年 1 月 21 日召开浙江龙游农村商业银行股份有限公司创立大会暨第一次股东大会，出席会议的股东（或代理人）共 100 名，代表 100 位股东的股权，合计持有股份 110426297 股，占龙游农商银行股份总数的 73%，符合法定要求，会议主要内容为：

1.审议通过《浙江龙游农村商业银行股份有限公司股东大会表决办法（草案）》；

2.审议通过《浙江龙游农村商业银行股份有限公司筹建工作报告（草案）》；

3.审议通过《浙江龙游农村商业银行股份有限公司章程（草案）》；

4.审议通过《浙江龙游农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则(草案)》；

5.审议通过《浙江龙游农村商业银行股份有限公司董事会议事规则(草案)》；

6.审议通过《浙江龙游农村商业银行股份有限公司监事会议事规则(草案)》；

7.审议通过《浙江龙游农村商业银行股份有限公司 2017-2019 年战略发展规划(草案)》；

8.审议通过《浙江龙游农村商业银行股份有限公司关于支持“三农”发展和 2017-2019 年涉农贷款比例规划的议案(草案)》;

9.审议通过《浙江龙游农村商业银行股份有限公司独立董事工作制度 (草案)》;

10.审议通过《浙江龙游农村商业银行股份有限公司信息披露办法(草案)》;

11.审议通过《浙江龙游农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法(草案)》;

12.省农信联社对董事、非职工董事进行提名,审议通过董事 14 名,分别为马文辉、庄红林、吴国华、吴树良、吴志华、邹金荣、何嗣江、杨春炜、张林松、周秋生、徐水华、黄国航、韩建和和童竹林。审议通过非职工监事 6 名,分别为王忠明、金平、范永清、胡爱文、姜荣清、徐伟。

13.审议通过《浙江龙游农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事、董事长选举办法(草案)》;

14.审议通过《浙江龙游农村商业银行股份有限公司第一届监事会非职工监事、监事长选举办法(草案)》;

15.审议通过《关于提名浙江龙游农村商业银行股份有限公司第一届董事会董事候选人选举第一届董事会董事的议案(草案)》;

16.审议通过《关于提名浙江龙游农村商业银行股份有限公司第一届监事会非职工监事候选人的议案(草案)》;

17.宣布第一届董事会董事长徐水华,监事会监事长宋洪斌,行长吴国华,副行长黄国航、庄红林。

2017 年 5 月 23 日召开第一届二次股东大会,出席会议的股东(或代理人)共 89 名,合计持有股份 106945386 股,

占龙游农商银行股份总数的 70.5%，符合法定要求，会议主要内容为：

- 1.审议通过《理事会 2016 年度工作报告（草案）》；
- 2.审议通过《监事会 2016 年度工作报告（草案）》；
- 3.审议通过《2016 年财务决算和 2017 年度财务预算方案（草案）》；
- 4.审议通过《2016 年度利润分配和股金分红方案（草案）》；
- 5.审议通过《关于“十三五”发展规划的议案（草案）》；
- 6.审议通过《关于 2017 年度综合发展计划的议案（草案）》；
- 7.审议通过《理事会对理事、高管人员 2016 年度履职情况评价报告》；
- 8.审议通过《关于监事会对理事长、监事长和经营管理层绩效评价报告》
- 9.审议通过《董事会向董事长授权的议案》

2017 年 7 月 18 日召开第一届第三次股东大会，出席会议的股东（或代理人）共 87 名，合计持有股份 106868211 股，占龙游农商银行股份总数的 70.45%，符合法定要求，会议主要内容为：

- 1.审议通过《浙江龙游农村商业银行股份有限公司增资扩股议案（草案）》。

综上所述，2017 年股东大会履行了章程规定的审议、批准原理事会和监事会工作报告，审议信息披露报告，审议、批准农商银行年度财务预算、决算方案、利润分配方案、综合发展计划、变更注册资本决议等职能。

（二）董事会

2017 年农商行共召开了四次例会和一次临时会议，具体

如下：

2017 年 1 月 21 日召开了一届一次董事会。

1.审议通过《关于选举浙江龙游农村商业银行股份有限公司董事长议案》并选举徐水华为董事长；

2.审议通过《关于聘任浙江龙游农村商业银行股份有限公司行长议案（草案）》并聘任吴国华为行长；

3.审议通过《关于聘任浙江龙游农村商业银行股份有限公司副行长的议案（草案）》并聘任黄国航、庄红林为副行长；

4.审议通过《关于聘任浙江龙游农村商业银行股份有限公司董事会办公室的议案（草案）》并聘任裘金富为董事会办公室主任；

5.审议通过《关于聘任浙江龙游农村商业银行股份有限公司财务等部门责任人的议案（草案）》并聘任郑莉为财务会计部总经理，王孟君为审计部总经理，王宝峰为风险合规部总经理；

6.审议通过《关于审议浙江龙游农村商业银行股份有限公司主要管理制度的议案（草案）》；

7.审议通过《关于设立浙江龙游农村商业银行股份有限公司董事会专门委员会的议案（草案）》；

8.审议通过《关于审议浙江龙游农村商业银行股份有限公司董事会各专门委员会议事规则的议案（草案）》；

9.审议通过《浙江龙游农村商业银行股份有限公司内部职能部门及分支机构设置方案（草案）》；

2017 年 5 月 23 日召开了一届二次董事会。

1.听取关于 2016 年业务经营情况和 2017 年经营目标和 2017 年一季度工作报告；

- 2.审议通过《2016 年度财务决算和 2017 年财务预算方案（草案）》；
- 3.审议通过《2016 年度利润分配方案（草案）》；
- 4.听取 2017 年一季度财务工作报告、2016 年度外部审计报告， 2016 年银监监管意见及农商行执行整改情况；
- 5.审议通过《2016 年度理事会工作报告（草案）》；
- 6.审议通过《关于调整董事会各专门委员会组成人员的议案（草案）》；
- 7.审议通过《关于对 42 户无法联系社员或死亡后家中无人继承的社员清退古今的议案（草案）》；
- 8.审议通过《关于浙江龙游农村商业银行股份有限公司独立董事薪资的议案（草案）》；
- 9.审议通过《2016 年度内部审计工作汇报及 2017 年内部审计工作计划的议案(草案)》；
- 10.审议通过《2016 年度信息披露报告的议案（草案）》；
- 11.审议通过《2016 年度内部控制评价报告的议案（草案）》；
- 12.审议通过《2016 年度风险评估的报告的议案(草案)》；
- 13.审议通过《2016 年度关联交易情况报告的议案（草案）》；
- 14.审议通过《关于战略规划及 2016 年执行情况报告的议案（草案）》；
- 15.审议通过《关于“十三五”发展规划的议案（草案）》；
- 16.审议通过《2017 年度发展计划的议案（草案）》；
- 17.审议通过《理事会对理事、高管人员 2016 年度履职情况评价报告的议案（草案）》；
- 18.审议通过《关于监事会对理事长、监事长和经营管理

层绩效评价报告的议案（草案）》；

19.审议通过《关于 2017 年度薪酬考核办法的议案（草案）》；

20.审议通过《关于 2016 年度公司治理评估报告的议案（草案）》；

21.审议通过《关于提请召开一届二次股东大会的议案（草案）》；

22.审议通过《董事会向董事长授权的议案（草案）》。

2017 年 7 月 18 日召开了一届三次董事会议。

1.听取《龙游农商银行 2017 年二季度工作报告》

2.审议通过《浙江龙游农村商业银行股份有限公司增资扩股议案（草案）》；

3.审议通过《关于提请召开浙江龙游农村商业银行股份有限公司一届三次股东大会议案（草案）》。

2017 年 10 月 16 日召开临时董事会议，审议通过了《关于聘任浙江龙游农村商业银行股份有限公司风险合规部总经理的议案（草案）》。

2017 年 11 月 8 日召开一届四次董事会议。

1.听取了龙游农商银行 2017 年三季度工作报告；

2.审议通过《浙江龙游农村商业银行股份有限公司关于红星分理处升格为红星支行的议案（草案）》；

3.审议通过《龙游农商银行关于 2017 年呆账核销计划及相关事项的议案（草案）》；

4.审议通过《董事会关于关联交易相关事项的议案（草案）》。

2017 年董事会履行了章程规定的如下职能：召集股东大会，并向股东大会报告工作；制订本行中长期发展规划和发

展战略；制订本行年度财务预算、决算方案；制订本行利润分配和弥补亏损方案；选举产生董事长，根据董事提名聘任或解聘本行行长，根据行长提名聘任或解聘本行副行长和合规、财务、内审等部门负责人，决定其报酬，并授予行长、副行长和合规、财务、内审等部门负责人的授权范围；审议批准本行呆账核销、重大关联交易等职能。

独立董事工作情况：

独立董事何嗣江，应出席四次董事例会和一次临时董事会议，实参加会议四次，出勤率为 80%。每年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，对董事会各项议案及相关事项没有提出异议，对各次董事会审议的相关议案均投了赞成票。

董事会下设的专业委员会履职情况：

发展与战略委员会。发展战略规划委员会 2017 年召开一次会议，会议主要讨论 2017 年综合发展计划及 2017 年工作重点。

提名与薪酬委员会。提名与薪酬委员会 2017 年召开三次会议，会议主要内容为讨论绿色金融部总经理人选、研究 2017 年绩效考核思路、结合工作需要提拔人员等；

审计委员会。审计委员会 2017 年召开四次会议，会议主要讨论了 2017 年市办对龙游农商银行领导班子经济责任审计中心责任相关事项、2017 年年度审计工作计划、《关于市办大额正常类贷款风险情况专项审计》的处罚建议、《省联社对控油农商银行内部控制评价审计》的处罚建议。

关联交易控制委员会。关联交易控制委员会 2017 年召开 2 次会议。会议内容为 2017 年关联交易情况报告事项，重点关注了最大十家关联方表内外授信情况。

合规与风险管理委员会。合规与风险管理委员会 2017 年召开五次会议。会议讨论了贷款五级分类调整、不良贷款核销审核及责任认定等事项。

三农金融服务委员会。三农金融服务委员会 2017 年召开三次会议。会议主要内容为拓展丰收互联服务功能，“电子支付应用示范村”等工作。

（三）监事会

2017 年龙游农商行召开了四次监事会，具体如下：

2017 年 1 月 21 日上午召开了第一届第一次监事会。会议审议通过了《关于选举浙江龙游农村商业银行股份有限公司监事长的决议（草案）》《浙江龙游农村商业银行股份有限公司监事会对董事、监事、高管人员的履职评价办法》《浙江龙游农村商业银行股份有限公司关于聘任监事会办公室主任的议案（草案）》。

2017 年 5 月 23 日下午召开了一届二次监事会议。会议听取了《关于 2016 年业务经营情况和 2017 年经营目标的报告》《2017 年一季度工作报告》《2016 年财务决算和 2017 年度财务预算方案（草案）》《2016 年度利润分配方案》《2017 年一季度财务工作报告》，审议《监事会工作报告（草案）》《关于监事会对理事长、监事长和经营管理层绩效评价报告》《2016 年度外部审计结果》《2017 年度监事会工作计划》《关于聘任浙江龙游农村商业银行股份有限公司监事会办公室主任的议案（草案）》。

2017 年 7 月 18 日下午召开了一届三次监事会议。会议听取《龙游农商银行 2017 年二季度工作报告》《浙江龙游农村商业银行股份有限公司增资扩股议案（草案）》。

2017 年 11 月 8 日在桐乡市乌镇召开一届四次监事会议。

会议听取《龙游农商行 2017 年三季度业务经营报告》，审议《监事会关于委托审计部组织 2017 年前三季度固定资产购建规范性检查的议案（草案）》。

2017 年监事会履行了监督董事会、高级管理层履行职责情况，检查监督龙游农商行业务经营等职能。

（四）高级管理层

龙游农商银行高级管理层狠抓队伍建设，强根固本提升素质，升级市场营销体系建设，强化信用体系建设，加大跨界融合力度，全面推进社区银行转型；在进一步深化普惠金融过程中防微杜渐，促进强化合规管理，较好地完成了省农信联社、衢州办事处下达的 2017 年度各项工作任务。

第八章 重大事项

一、基本情况

浙江龙游农村商业银行股份有限公司前身系龙游县农村信用合作联社，2017 年 3 月 9 日经中国银行业监督管理委员会浙江监管局（浙银监复[2017]47 号）批准，变更为浙江龙游农村商业银行股份有限公司，并取得中国银行业监督管理委员会衢州监管分局颁发的《中华人民共和国金融许可证》（编号 B1586H333080001）。2017 年 8 月 8 日经中国银行业监督管理委员会衢州监管分局（衢银监复[2017]42 号）批准在原股本 15,169.16 万元股基础上进行增资扩股，2017 年 9 月 27 日经浙江省农村信用社联合社衢州办事处（浙新联衢办复[2017]9 号）批准同意向社会定向溢价增发新股 6000 万

股,截止 2017 年 11 月 16 日,实际募集 5,996.14 万股。

二、最大十名股东及报告期内变动情况

报告期内,截至 2017 年 12 月 31 日,本行最大十名法人股东持股 7389.35 万元,持股比例 34.91%;最大十名自然人股东持股 901.30 万元,持股比例 4.26%。最大十户股东持股情况如下:

1. 最大十名法人股东及持股变动情况,均为不存在控制关系的关联方:

单位:万元

期初余额			期末余额		
企业股东名称	持股金额	持股比例	企业股东名称	持股金额	持股比例
龙游新福隆购物广场有限公司	1228.33	8.10%	龙游新福隆购物广场有限公司	1596.83	7.54%
浙江腾龙竹业集团有限公司	765.81	5.05%	浙江青龙山建材有限公司	1058.55	5.00%
浙江青龙山建材有限公司	765.81	5.05%	浙江和畅电力铁塔有限公司	804.32	3.80%
浙江和畅电力铁塔有限公司	618.70	4.08%	浙江腾龙竹业集团有限公司	765.81	3.62%
衢州市罗邦钢结构有限公司	485.95	3.20%	衢州市罗邦钢结构有限公司	631.74	2.98%
龙游县金峰房地产开发有限公司	401.86	2.65%	浙江正意能源有限公司	600.00	2.83%
龙游沪工锻三工具总厂	386.70	2.55%	龙游县金峰房地产开发有限公司	522.42	2.47%
浙江龙游镭迪涂装设备有限公司	386.70	2.55%	浙江龙游世贸城置业有限公司	520.28	2.46%
龙游县金竹工贸有限公司	272.96	1.80%	龙游沪工锻三工具总厂	502.70	2.38%
龙游县龙港房地产开发有限公司	159.23	1.05%	浙江龙游镭迪涂装设备有限公司	386.70	1.83%

截止 2017 年 12 月 31 日止本行最大单个法人持股 1596.83 万元,占总股本比例 7.54%。单个法人股东比例符合《龙游农商银行章程》有关规定。

截至 2017 年 12 月 31 日,本行前十大法人股东办理股权出质情况:

单位:万元

序号	股东名称	质押股权额	质押原因
1	龙游新福隆购物广场有限公司	627.09	他行质押贷款
2	龙游新福隆购物广场有限公司	600.00	反担保贷款
3	浙江腾龙竹业集团有限公司	715.71	反担保贷款
4	浙江青龙山建材有限公司	715.71	反担保贷款
5	龙游沪工锻三工具总厂	361.40	反担保贷款
6	浙江龙游镭迪涂装设备有限公司	386.70	反担保贷款

2. 最大十名自然人股东，均为不存在控制关系的关联方

单位：万元

期初余额			期末余额		
股东名称	持股金额	持股比例	股东名称	持股金额	持股比例
李石海	97.49	0.64%	李石海	126.73	0.60%
高金凤	84.86	0.56%	高金凤	110.32	0.52%
邓冬强	76.53	0.50%	邓冬强	99.49	0.47%
范永清	76.53	0.50%	翁宝松	99.49	0.47%
翁宝松	76.53	0.50%	刘金土	99.49	0.47%
刘金土	76.53	0.50%	裘博为	80.70	0.38%
马文辉	61.38	0.40%	马文辉	79.79	0.38%
裘博为	57.77	0.38%	范永清	76.53	0.36%
邹金荣	52.89	0.35%	邹金荣	68.76	0.32%
蒋伟仙	40.16	0.26%	余曙光	60	0.28%

截止 2017 年 12 月 31 日止本行最大单个自然人股东持股 126.73 万元，占总股本比例 0.60%。单个自然人股东持股比例符合《龙游农商银行章程》有关规定。

截至 2017 年 12 月 31 日，本行前十大自然人股东办理股权出质情况：

单位：万元

序号	股东名称	质押股权额	质押原因
1	高金凤	72.10	反担保质押
2	范永清	65.02	反担保质押
3	翁宝松	65.02	反担保质押
4	刘金土	65.02	反担保质押

三、本行、董事会及董事接受处罚情况

报告期内无处罚情况。

第九章 附 录

2017 年度财务会计报表（资产负债表、利润表、现金流量表）

资 产 负 债 表

2017 年 12 月 31 日

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

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	2,069,851,285.74	1,236,340,628.52	向中央银行借款	31		
贵金属	2			联行存放款项	32	1,146,400.73	1,094,347.81
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	33	359,006.16	701,468.20
存放同业款项	4	311,538,993.45	206,945,936.25	拆入资金	34		
拆出资金	5	13,090,000.00	13,090,000.00	交易性金融负债	35		
交易性金融资产	6			衍生金融负债	36		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	37	200,000,000.00	732,220,000.00
买入返售金融资产	8	491,500,000.00		吸收存款	38	11,172,891,217.78	10,013,035,382.86
应收款项类金融资产	9	565,037,397.23	2,403,532,109.77	应付职工薪酬	39	13,492,101.28	3,116,917.28
应收利息	10	39,016,111.11	36,098,588.78	应交税费	40	36,759,561.89	12,605,507.22
应收股利	11			应付利息	41	237,721,082.53	207,023,261.49
其他应收款	12	5,624,972.63	66,318,852.58	应付股利	42		
发放贷款和垫款	13	7,438,180,772.79	6,350,452,835.44	其他应付款	43	4,524,939.14	3,167,429.24
可供出售金融资产	14	702,743,130.00	800,963,390.00	预计负债	44		
持有至到期投资	15	895,481,570.24	555,880,452.64	应付债券	45		
长期股权投资	16			递延所得税负债	46		

投资性房地产	17			其他负债	47	97,720,060.31	95,171,978.29
固定资产	18	50,752,323.83	48,584,723.89	负债总计	48	11,764,614,369.82	11,068,136,292.39
在建工程	19	3,978,276.96	2,180,825.96	所有者权益：	49		
固定资产清理	20			实收资本（股本）	50	211,653,022.00	151,691,642.00
无形资产	21	11,357,228.38	11,360,391.40	其中：法人股股本	51	105,906,813.00	70,498,744.00
长期待摊费用	22	1,254,075.39	1,680,138.09	其中：自然人股股本	52	105,746,209.00	81,192,898.00
抵债资产	23			资本公积	53	71,354,042.20	
递延所得税资产	24	124,144,039.10	100,905,129.59	减：库存股	54		
待处理财产损溢	25			其他综合收益	55	-29,347,054.64	-13,723,536.69
其他资产	26			盈余公积	56	120,311,510.27	114,736,394.29
	27			一般风险准备	57	217,911,494.25	203,732,154.30
	28			未分配利润	58	367,052,792.95	309,761,056.62
	29			所有者权益合计	59	958,935,807.03	766,197,710.52
资产总计	30	12,723,550,176.85	11,834,334,002.91	负债及所有者权益总计	60	12,723,550,176.85	11,834,334,002.91

利 润 表

2017 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	行次	本期数	上期数	项目	行次	本期数	上期数
一、营业收入	1	454,659,817.98	375,729,792.00	减：所得税费用	22	25,022,898.87	20,252,047.46
（一）利息净收入	2	318,805,017.10	222,608,307.63	五、净利润（亏损以“-”号填列）	23	82,980,381.36	27,875,579.89
利息收入	3	518,992,608.23	438,111,508.44	归属于母公司所有者的净利润	24		
利息支出	4	200,187,591.13	215,503,200.81	少数股东损益	25		
（二）手续费及佣金净收入	5	18,028,084.62	-912,641.09	六、其他综合收益的税后净额	26	-15,623,517.95	-18,843,470.12
手续费及佣金收入	6	26,936,667.64	8,000,540.79	（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	27		
手续费及佣金支出	7	8,908,583.02	8,913,181.88	1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	28		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	117,456,914.36	153,267,876.39	2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	29		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			3. 其他不可转损益综合收益	30		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10			（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	31	-15,623,517.95	-18,843,470.12
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11			1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	32		

(六) 其他业务收入	12	369,801.90	766,249.07	2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	33	-15,623,517.95	-18,843,470.12
二、营业支出	13	339,848,864.32	324,540,117.40	3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	34		
(一) 税金及附加	14	2,431,664.40	8,666,134.90	4. 其他可转损益综合收益	35		
(二) 业务及管理费	15	178,246,401.16	148,651,837.36	七、综合收益总额	36	67,356,863.41	9,032,109.77
(三) 资产减值损失	16	158,580,613.76	166,682,965.14	归属于母公司所有者的综合收益总额	37		
(四) 其他业务成本	17	590,185.00	539,180.00	少数股东综合收益总额	38		
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	18	114,810,953.66	51,189,674.60	八、每股收益	39		
加: 营业外收入	19	910,297.24	2,868,802.62	(一) 基本每股收益	40		
减: 营业外支出	20	7,717,970.67	5,930,849.87	(二) 稀释每股收益	41		
四、利润总额 (亏损以“-”号填列)	21	108,003,280.23	48,127,627.35		42		

现金流量表

2017 年度

填报单位：浙江龙游农村商业银行股份有限公司

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	1,159,565,425.80	1,184,609,867.80
向中央银行借款净增加额		-204,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	544,213,363.59	446,634,927.82
收到其他与经营活动有关的现金	-527,108,221.40	696,094,205.53
经营活动现金流入小计	1,176,670,567.99	2,123,339,001.15
客户贷款及垫款净增加额	1,246,308,551.11	436,714,226.48
存放中央银行和同业款项净增加额	692,851,756.18	-188,511,794.81
支付利息、手续费及佣金的现金	178,398,353.11	191,862,059.30
支付给职工以及为职工支付的现金	99,420,192.27	105,963,503.25
支付的各项税费	39,758,947.16	41,370,653.97
支付其他与经营活动有关的现金	482,779,554.67	86,017,048.39
经营活动现金流出小计	2,739,517,354.50	673,415,696.58
经营活动产生的现金流量净额	-1,562,846,786.51	1,449,923,304.57
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	8,713,884,900.00	15,581,968,278.30
取得投资收益收到的现金	143,506,540.29	133,629,266.44

收到其他与投资活动有关的现金	12,070.00	1,646,039.45
投资活动现金流入小计	8,857,403,510.29	15,717,243,584.19
投资支付的现金	7,159,629,153.56	16,955,416,000.88
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	14,923,368.50	6,373,137.80
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	7,174,552,522.06	16,961,789,138.68
投资活动产生的现金流量净额	1,682,850,988.23	-1,244,545,554.49
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	131,315,422.20	
发行债券收到的现金		1,291,227,300.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	131,315,422.20	1,291,227,300.00
偿还债务支付的现金		1,600,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	6,067,665.68	2,837,053.08
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	6,067,665.68	1,602,837,053.08
筹资活动产生的现金流量净额	125,247,756.52	-311,609,753.08
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	245,251,958.24	-106,232,003.00
加：期初现金及现金等价物余额	557,928,818.32	664,160,821.32
六、期末现金及现金等价物余额	803,180,776.56	557,928,818.32

