

浙江龙游农村商业银行股份有限公司

2018 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	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

第一章 重要提示

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。

本报告需经本行第一届董事会第九次会议审议通过。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，2018 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：徐水华

(三) 本行注册地址及办公地址：浙江省衢州市龙游县荣昌大道 683 号。

邮政编码：324400。

(四) 聘请的会计师事务所名称及住所：

名称：浙江新华会计师事务所有限公司

会计师事务所办公地址：杭州市延安路 484 号（市综合办公大楼 5 号楼）。

(五) 其他有关信息：

本行经银监会批准日期：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 21165.3022 万元

营业执照统一社会信用代码：91330825769632509M

(六) 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、组织架构

党委会 股东大会



三、机构人员

2018 年本行招收本专科毕业生 9 人，年末全行在岗员工 407 人，离岗退养人员 14 人，离退休人员 149 人，在岗员工专本科以上文化 390 人，占在岗员工 95.8%；助理级以上职称 176 人，占在岗员工 43.2%。

第三章 经营概况

一、本年度主要利润指标

单位：万元、%

项目	金额	比 上 年 增 加	增 幅
利 润 总 额	13996.25	3195.92	29.59
主 营 业 务 利 润	14737.09	3255.99	28.36
营 业 外 收 支 净 额	-740.84	-60.07	-8.82
净 利 润	10823.2	2525.16	30.43

二、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 增 加	增 幅
总 资 产	1445659.84	173304.82	13.62
股 东 权 益（所有者权益）	107683.75	11790.17	12.30
主 营 业 务 收 入	57311.47	11845.49	26.05
利 润 总 额	13996.25	3195.92	29.59
净 资 产 收 益 率（年化）	0.77	0.09	13.24

三、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）	21,165.30	-	-
资本公积	7,135.40	-	-
其他综合收益	-572.52	2,362.19	80.49%
盈余公积	13,690.76	1,659.61	13.79%
一般风险准备	22,918.97	1,127.82	5.18%

未分配利润	43,345.84	6,640.55	18.09%
所有者权益合计	107,683.75	11,790.17	12.30%
资本净额	112,683.99	10,478.89	10.25%

四、截止报告期末前二年主要合规性监管指标

项目	标准值	2017 年度	2018 年度
资本充足率（%）	G40 $\geq$ 10.5%	12.53%	12.19
核心资本充足率（%）	G40 $\geq$ 7.5%	11.41%	11.07
流动性比率（%）	G22 $\geq$ 25%	54.22%	51.56
存贷比（%）	G22 $<$ 75%	72.14%	73.27
不良贷款比例（%）	G22 $<$ 5%	2.83%	1.28

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

会计报表见资产负债表、利润表、所有者权益变动表。

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、完整地反映了本行 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 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）、监事、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 (%)	2018 年末贷 款余额	贷款 质量	2018 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			
吴晓平	正行级调研员	20.69	0.0977			
徐祖俊	正行级调研员	36.68	0.1733			
曾金跃	副行级调研员	30.61	0.1446	33.13	正常	
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	203.93	正常	
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	
宋洪斌	监事长	6.00	0.0283			
祝志新	监事	4.98	0.0235			
王孟君	监事	23.89	0.1129	2.00	正常	

关联方名称	与农商银行关系	持银行股 金额	持股比 例 (%)	2018 年末贷 款余额	贷款 质量	2018 年末 银行承兑汇 票余额
范永清	监事	76.53	0.3616			
胡爱文	监事	0.25	0.0012	30.00	正常	
姜荣清	监事	30.54	0.1443			
金平	监事			1,343.00	正常	
王忠明	监事					
徐伟	监事			244.97	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	5.00	正常	
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			
童建通	营业部总经理	20.69	0.0977			
尹立冠	龙北支行行长	3.60	0.0170	88.50	正常	
林民辉	龙洲支行行长	24.69	0.1166	12.00	正常	
邱芳婷	红星支行行长	4.98	0.0235	1.00	正常	
楼欣	东华支行行长	4.44	0.0210	28.00	正常	
季冬	湖镇支行行长	0.98	0.0046			
连伟航	小南海支行行长	3.85	0.0182	1.00	正常	
黄飞	溪口支行行长	3.60	0.0170	48.00	正常	
解康	横山支行行长	10.83	0.0512	1.00	正常	
姜振华	塔石支行行长	20.69	0.0977	23.03	正常	
徐辉	詹家支行行长	3.85	0.0182	75.00	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	2,400.00	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	185.00	正常	
龙游亿阳机电贸易有限公司	董事杨春炜控制的企业	502.71	2.3571			
龙游沪工锻三工具总厂	董事杨春炜控制的企业	502.71	2.3751			
光明铁道控股有限公司	董事张林松控制的企业			1,300.00	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					

关联方名称	与农商银行关系	持银行股 金额	持股比 例 (%)	2018 年末贷 款余额	贷款 质量	2018 年末 银行承兑汇 票余额
浙江龙游森凯建设有限公司	董事邹金荣控制的企业					
浙江康绿禽业有限公司	监事范永清控制的企业	111.28	0.5258	3,398.00	正常	
龙游县金峰房地产开发有限公司	监事金平控制的企业	522.42	2.4683			
浙江科力印业新技术发展有限公司	监事王忠明控制的企业	108.43	0.5123	1,323.00	正常	
浙江龙游镭迪涂装设备有限公司	监事徐伟控制的企业	386.70	1.8270	800.00	正常	
浙江新迪在龙涂料科技有限公司	监事徐伟控制的企业			3,110.00	正常	
龙游新迪高分子材料有限公司	监事徐伟控制的企业			65.00	正常	
龙游县建和化工建材有限公司	董事韩建和控制的的企业			1,900.00	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	67,023,676.44	74,996,517.62
存放中央银行人民币法定准备金[注 1]	1,415,009,628.76	1,376,011,502.63
存放中央银行超额人民币存款准备金	432,678,063.97	516,645,265.49
存放中央银行财政性存款	108,537,000.00	102,198,000.00
合 计	2,023,248,369.17	2,069,851,285.74

注：根据中国人民银行规定，2018 年 12 月 31 日实际缴存的人民币存款准备金按 2018 年 12 月 11 日至 2018 年 12 月 20 日一般存款余额的算术平均值的 11.00%计 1,415,009,628.76 元；2018 年 12 月 31 日实际缴存的人民币财政性存款按 2018 年 12 月 20 日县级结算财政款项余额的 100%计算至千元计 108,537,000.00 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	6,068,452,516.68	4,944,706,649.22
农村经济组织贷款	16,849,570.32	18,049,570.32
农村企业贷款	2,710,748,354.00	2,504,619,414.49
非农贷款	558,300,641.89	488,230,439.80
信用卡透支	110,335,308.67	103,218,448.54
垫款	2,333,641.69	1,979,186.12
贷款和垫款总额	9,467,020,033.25	8,060,803,708.49

项 目	期末余额	年初余额
减：贷款损失准备	700,580,400.62	622,622,935.70
其中：组合贷款损失准备	642,938,651.14	509,110,096.99
单项贷款损失准备	57,641,749.48	113,512,838.71
贷款和垫款账面价值	8,766,439,632.63	7,438,180,772.79

(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	213,885.00	22.59	181,911.00	22.58
采矿业	7,372.30	0.78	7,849.44	0.97
制造业	216,460.49	22.87	194,798.16	24.17
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	4,168.36	0.44	1,972.28	0.24
建筑业	49,976.20	5.28	37,922.39	4.70
批发和零售业	159,641.47	16.86	145,930.23	18.10
交通运输、仓储和邮政业	5,515.25	0.58	5,668.11	0.70
住宿和餐饮业	23,859.48	2.52	26,680.31	3.31
信息传输、软件和信息技术服务业	651.81	0.07	633.23	0.08
房地产业	27,148.02	2.87	29,489.85	3.66
租赁和商务服务业	13,374.76	1.41	11,311.65	1.40
水利、环境和公共设施管理业	1,417.00	0.15	1,745.00	0.22
居民服务、修理和其他服务业	11,012.31	1.16	7,083.53	0.88
个人贷款(不含个人经营性贷款)	212,219.55	22.42	153,085.19	18.99
贷款和垫款总额	946,702.00	100.00	806,080.37	100.00

(3) 贷款和垫款按担保方式分布情况的披露如下：

单位：人民币万元

项 目	期末余额	年初余额
信用贷款	2,846,615,365.25	2,314,137,307.82
保证贷款	1,930,375,945.55	1,896,744,451.91
附担保物贷款	4,690,028,722.45	3,849,921,948.76
其中：抵押贷款	4,648,941,319.54	3,804,790,631.76
质押贷款	41,087,402.91	45,131,317.00

项 目	期末余额	年初余额
贷款和垫款总额	9,467,020,033.25	8,060,803,708.49

(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	900,024.50	95.07	740,503.94	91.86
关注类	34,560.29	3.65	42,783.83	5.31
次级类	4,739.30	0.50	6,631.08	0.82
可疑类	4,471.63	0.47	10,711.79	1.33
损失类	2,906.28	0.31	5,449.73	0.68
贷款和垫款总额	946,702.00	100.0	806,080.37	100.00

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
		1-30 天	31-90 天	91-180 天	181-270 天	271-360 天	361 天以上	
正常类	894,605.94	5,228.60	189.96	0.00	0.00	0.00	0.00	900,024.50
关注类	28,819.23	167.99	5,573.07	0.00	0.00	0.00	0.00	34,560.29
次级类	1,262.96	164.60	777.81	2,466.38	34.91	32.64	0.00	4,739.30
可疑类	278.79	0.00	0.50	609.34	643.11	468.01	2,471.88	4,471.63
损失类	27.12	0.00	0.00	0.00	525.43	1.00	2,352.73	2,906.28
合计	924,994.04	5,561.19	6,541.34	3,075.72	1,203.45	501.65	4,824.61	946,702.00

(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	243,493.77	88.11	206,498.81	80.30
其中: 正常 1	81,964.12	29.67	188,737.00	73.40
正常 2	10,295.00	3.72	2,710.00	1.05
正常 3	151,234.65	54.72	15,051.81	5.85
关注类	26,237.50	9.49	34,905.64	13.57
其中: 关注 1	2,283.08	0.83	3,685.08	1.43
关注 2	3,073.42	1.11	6,527.56	2.54

项 目	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
关注 3	20,881.00	7.55	24,693.00	9.60
次级类	2,082.90	0.75	4,241.11	1.65
其中：次级 1	749.9	0.27	563.00	0.22
次级 2	1,333.00	0.48	3,678.11	1.43
可疑类	2,776.99	1.00	6,403.75	2.49
损失类	1,800.00	0.65	5,112.51	1.99
合 计	276,391.16	100.00	257,161.82	100.00

(6) 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	622,622,935.70		517,263,525.09	
本期计提	193,287,366.74		158,580,613.76	
本期转出				
本期核销	139,225,438.66		138,745,646.89	
本期转回	23,895,536.84		85,524,443.74	
—收回原转销贷款和垫款导致的转回				
—其他因素导致的转回				
期末余额	700,580,400.62		622,622,935.70	

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	2,982,455,121.71	2,380,502,812.28
—公司	2,441,421,068.93	1,745,233,562.87
—个人	541,034,052.78	635,269,249.41
定期存款（含通知存款）	7,858,246,985.93	7,039,653,146.14
—公司	1,254,935,816.32	888,722,968.37
—个人	6,603,311,169.61	6,150,930,177.77
其他存款	1,984,250,900.57	1,752,735,259.36
—银行卡存款	1,973,286,945.80	1,742,547,633.51
—应解汇款	100,000.00	250,000.00

项 目	期末余额	年初余额
一保证金存款	10,863,954.77	9,937,625.85
合 计	12,824,953,008.21	11,172,891,217.78

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	4,053,220.58	135,790,604.41	125,532,768.35	14,311,056.64
离职后福利-设定提存计划	4,048,094.29	9,969,482.21	8,785,652.21	5,231,924.29
辞退福利	2,486,909.41	0.00	562,878.00	1,924,031.41
其他长期职工薪酬	2,903,877.00	3,746,718.00	5,014,692.00	1,635,903.00
合 计	13,492,101.28	149,506,804.62	139,895,990.56	23,102,915.34

(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	101,870,940.91	92,870,940.91	9,000,000.00
(2) 职工福利费	0.00	13,994,299.28	13,994,299.28	0.00
(3) 工会经费	0.00	1,189,032.11	1,189,032.11	0.00
(4) 职工教育经费	0.00	1,966,091.99	1,966,091.99	0.00
(5) 社会保险费	0.00	2,930,382.66	2,930,382.66	0.00
其中： 医疗保险	0.00	2,680,189.84	2,680,189.84	0.00
生育保险	0.00	169,198.39	169,198.39	0.00
工伤保险	0.00	80,994.43	80,994.43	0.00
(6) 补充医疗保险	4,053,220.58	5,230,300.00	3,972,463.94	5,311,056.64
(7) 住房公积金	0.00	8,179,152.44	8,179,152.44	0.00
(8) 应付其他职工薪酬	0.00	430,405.02	430,405.02	0.00
合 计	4,053,220.58	135,790,604.41	125,532,768.35	14,311,056.64

(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		4,617,881.18	4,617,881.18	0.00
(2) 失业保险		121,301.03	121,301.03	0.00
(3) 企业年金缴纳	4,048,094.29	5,230,300.00	4,046,470.00	5,231,924.29
合 计	4,048,094.29	9,969,482.21	8,785,652.21	5,231,924.29

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额

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	-29,347,054.64	23,621,817.45	-5,725,237.19	公允价值变动
合 计	-29,347,054.64	23,621,817.45	-5,725,237.19	

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	54,872,520.67	8,298,038.14		63,170,558.81	计提
任意盈余公积	52,235,513.39	8,298,038.14		60,533,551.53	计提
国家扶持资金	13,203,476.21			13,203,476.21	
合 计	120,311,510.27	16,596,076.28		136,907,586.55	

注：本年法定盈余公积和任意盈余公积增加数系按 2017 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	217,911,494.25	11,278,238.14		229,189,732.39
合 计	217,911,494.25	11,278,238.14		229,189,732.39

注：本期一般风险准备增加 11,278,238.14 元，其中：按 2017 年度利润分配方案计提 8,298,038.14 元；收 2017 年度财政拨入的小微企业贷款风险补偿金 148,800.00 元，农业贷款补偿 281,400.00 元，城市信用社房产改革试点补助 2,550,000.00 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 144.57 亿元（已减贷款减值及坏账准备），比年初增加 17.33 亿元，增幅为 13.62%。本行各项存款余额 128.25 亿元，年增 16.52 亿元，增幅 14.79%；各项贷款余额 94.67 亿元，年增 14.06 亿元，增幅 17.45%；实现账面利润 1.4 亿元，同比增加 0.32 亿元，增幅 29.59%；五级不良贷款 1.27 亿元，比年初下降 1.07 亿元，不良率 1.28%。逾期贷款 1.07 亿元，本金和利息逾期 90 天以上贷款 0.96 亿元。

(二) 利润实现和分配情况

1. 2017年度利润分配情况。

根据 2018 年 4 月 26 日第一届五次股东大会审议通过《2017 年度利润分配和股金分红方案(草案)》的决议, 2017 年度实现的净利润 8,298.00 万元, 按以下顺序分配:

- (1) 按净利润的 10%提取法定盈余公积 829.80 万元;
- (2) 按净利润的 10%提取任意盈余公积 829.80 万元;
- (3) 按净利润的 10%提取一般准备 829.80 万元;
- (4) 按股金的 8%分配现金股利 1,693.22 万元。

2. 2018 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 2018 年度经审计的会计报表税后利润为 10823 万元。2018 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 1082.3 万元;

(2) 按 10%的比例提取任意盈余公积金, 金额为 1082.3 万元;

(3) 按 50%的比例提取一般准备金, 金额为 5411.6 万元;

(4) 税后利润向投资者分配 3175 万元。根据省农信联社《浙江省农村合作金融系统 2018 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%, 其中 5%用以转增股本、10%以现金红利方式进行分红。

(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	429,809,407.19	731,090,184.64
其中：原始投资成本	430,000,000.00	730,000,000.00
利息调整	-190,592.81	1,090,184.64
应计利息		
公允价值	424,084,170.00	701,743,130.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-5,725,237.19	-29,347,054.64

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	-196,545.77	-598,364.23		9,205,090.00	3.27
16 附息国债 17	2016-08-04	2026-08-04	30,000,000.00	15,311.36	-1,161,611.36		28,853,700.00	2.74
16 附息国债 17	2016-08-04	2026-08-04	20,000,000.00	-149,114.57	-615,085.43		19,235,800.00	2.74
16 附息国债 17	2016-08-04	2026-08-04	20,000,000.00	4.97	-764,204.97		19,235,800.00	2.74
国债小计：			80,000,000.00	-330,344.01	-3,139,265.99		76,530,390.00	
16 国开 10	2016-04-05	2026-04-05	30,000,000.00	81,441.59	-1,316,961.59		28,764,480.00	3.18
16 国开 10	2016-04-05	2026-04-05	20,000,000.00	-44,572.36	-779,107.64		19,176,320.00	3.18
16 国开 05	2016-01-25	2036-01-25	20,000,000.00	734,780.32	-1,245,300.32		19,489,480.00	3.80
16 农发 08	2016-02-26	2026-02-26	30,000,000.00	645,817.22	-1,516,057.22		29,129,760.00	3.37
16 农发 08	2016-02-26	2026-02-26	20,000,000.00	245,543.79	-825,703.79		19,419,840.00	3.37
16 国开 15	2016-10-20	2019-10-20	20,000,000.00	-109,684.43	61,244.43		19,951,560.00	2.65
16 国开 13	2016-08-25	2026-08-25	20,000,000.00	-1,409,700.91	373,020.91		18,963,320.00	3.05
18 浙商银行 01	2018-08-29	2021-08-29	100,000,000.00		1,388,800.00		101,388,800.00	4.39
金融债小计：			260,000,000.00	143,625.22	-3,860,065.22		256,283,560.00	
16 泸州客 PPN003	2016-09-20	2019-09-20	20,000,000.00	-3,874.02	-99,025.98		19,897,100.00	3.58
企业债券小计：			20,000,000.00	-3,874.02	-99,025.98		19,897,100.00	
18 浙江债 12	2018-09-13	2023-09-13	50,000,000.00		1,003,700.00		51,003,700.00	3.85
18 浙江债 14	2018-10-19	2023-10-19	10,000,000.00		184,710.00		10,184,710.00	3.81
18 浙江债 15	2018-10-19	2023-10-19	10,000,000.00		184,710.00		10,184,710.00	3.81
其他债券小计			70,000,000.00		1,373,120.00		71,373,120.00	
合 计			430,000,000.00	-190,592.81	-5,725,237.19		424,084,170.00	

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，包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、银行账户利率风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险及法律风险、洗钱风险等其他风险。为建立健全本行全面风险管理体系，有效防范各类风险，促进安全稳健运行，我行制定了《全面风险管理办法》，我行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《龙游农商银行授信管理办法》《龙游农商银行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方案》《龙游农商银行抵债资产管理办法》《龙游农商银行不良贷款认定实施办法》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。本行建立了分工明确、职责清晰、相互制衡、运行高效的风险管理组织架构，构建并完善董事会及监事会、高级管理层、风险合规部、具体业务部门和审计部等风险管理组织体系，强化三道防线体系建设，加强风险管理的独立性和专业性。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	740503.95	91.86	159520.60	3.21	900024.50	95.07
关注	42783.83	5.31	-8223.54	-1.66	34560.29	3.65
次级	6631.08	0.82	-1891.78	-0.32	4739.30	0.50
可疑	10711.79	1.33	-6240.16	-0.86	4471.63	0.47
损失	5449.73	0.68	-2543.45	-0.37	2906.28	0.31
不良汇总	22792.60	2.83	-10675.39	-1.55	12117.21	1.28

（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	3275.86	27.03	2.05
制造业	1592.41	13.14	0.74
农林牧渔业	2243.08	18.51	1.05
其他各类行业	5005.86	41.32	1.40

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 2018 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	江西红星药业有限公司（含关联）	10200.00	9.05%
2	浙江鑫隆竹业集团有限公司（含关联）	9485.12	8.42%
3	浙江凯宝华新材料有限公司	7954.18	7.06%
4	浙江青龙山建材有限公司	7000.00	6.21%
5	浙江唯佳生物饲料有限公司（含关联）	6390.00	5.70%
6	浙江力源新材料有限公司(含关联)	5510.00	4.89%
7	龙游新福隆购物广场有限公司（含关联）	5400.00	4.79%
8	浙江龙游通衢建材有限公司（含关联）	4670	4.14%
9	浙江龙游镭迪涂装设备有限公司（含关联）	4560.00	4.05%
10	龙游生生纺织科技有限公司	4050.00	3.59%

3. 十大贷款客户情况

本行截至 2018 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	7.45%	关注
浙江凯宝华新材料有限公司	7954.18	7.06%	正常
浙江鑫隆竹业有限公司	7185.12	6.38%	正常
浙江青龙山建材有限公司	7000	6.21%	正常
龙游生生纺织科技有限公司	4050	3.59%	正常
浙江力源新材料有限公司	3990	3.54%	关注
浙江顺通锅炉压力容器制造有限公司	3742.38	3.32%	正常
浙江安都建设有限公司	3500	3.11%	正常
浙江康绿禽业有限公司	3398	3.02%	正常
浙江龙游杰龙电子科技有限公司	3293	2.92%	关注

2018 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。

2018 年末本行流动性资产 293984.13 万元，主要有现金 6702.37 万元、超额准备存款 43115.47 万元、一个月内到期的应收利息及其他应收款 6101.02 万元、一个月内到期的同业往来轧差后资产方净额 79042.15 万元、一个月内到期的贷款 55464.38 万元、一个月内到期的债券投资 0 万元、在国内外二级市场上可随时变现的证券投资 68614.67 万元，一个月内到期的其他资产 34944.07 万元；流动性负债 570155.32 万元，主要有活期存款（不含财政性存款）495574.2 万元、一个月内到期定期存款（不含财政性存款）64422.93 万元、一个月内到期的应付利息和各项应付款 9096.73 元、一个月内到期的向中央银行借款 0 万、其他一个月内到期的负债 1061.46 万元；流动性比例为 51.56%，达到银监好银行标准。

2018 年末，本行的流动性缺口率为 41.93%，超额备付

率为 6.26%，拨备覆盖率为 578.17%，均达到好银行标准。

三、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。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，风险管理权限由董事会授权高级管理层（主要授予合规风险管理委员会）至各业务部门。本行合规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。

本行的市场风险管理自上而下由董事会授权实施。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（主要授予合规风险管理委员会）至各业务部门。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。

四、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 2840 户，共持有本行 21165.3022 万股，其中法人股持股比例 50.04%，社会自然人持股比例为 32.78%，员工自然人股 17.18%。

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（%）	2018 年末贷款余额	贷款质量	2018 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	2,400.00	正常	
浙江青龙山建材有限公司	赵正斌	横山镇下宅村	995.55	4.7037	7,000.00	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			
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	663.00	3.1325	3,290.00	正常	
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			
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			
龙游莲湖农贸市场有限公司	丁雨池	龙游县方门社	520.28	2.4582	2,100.00	正常	
龙游亿阳机电贸易有限公司	杨春炜	龙游县罗家乡茭塘金村金塘坑水库	502.71	2.3571			
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	800.00	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	2018 年末	2018 年末	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	1,470.00	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	5.00	正常
裘博为		80.70	0.3813		
马文辉	董事	79.79	0.3770	203.93	正常
范永清	监事	76.53	0.3616		
邹金荣	董事	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

龙游农商银行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 2018 年 12 月 31 日，龙游农商银行共有股东 2840 户，其中：法人股东 40 户、自然人股东 2442 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 名。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、绿色信贷委员会、消费者权益保护委员会，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。设有科技部、业务管理部、风险合规部、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、电子银行部 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、2018 年治理层履职情况

（一）股东大会

2018 年龙游农商银行召开了两次股东大会。2018 年 4 月 26 日召开浙江龙游农村商业银行股份有限公司一届五次股东大会，出席会议的股东（或代理人）共 95 名，代表 95 位股东的股权，合计持有股份 141753492 股，占龙游农商银行股份总数的 66.97%，符合法定要求，会议主要内容为：

1. 审议通过《2017 年度董事会工作报告（草案）》；
2. 审议通过《2017 年度监事会工作报告（草案）》；
3. 审议通过《2017 年财务决算和 2018 年财务预算方案（草案）》；

4. 审议通过《2017 年度利润分配和股金分红方案（草案）》；
5. 审议通过《关于修改公司章程的议案（草案）》；
6. 审议通过《关于对部分股东股份变更的议案（草案）》；
7. 审议通过《2017 年度信息披露报告的议案（草案）》；
8. 审议通过《关于 2018 年度发展计划的议案（草案）》；
9. 审议通过《董事会对董事、高管人员 2017 年度履职情况评价报告的议案（草案）》；
10. 审议通过《关于监事会对董事长、监事长和经营管理层绩效评价报告的议案（草案）》；
11. 审议通过《2017 年度独立董事任职期间履行职责的情况报告议案（草案）》。

2018 年 5 月 28 日召开 2018 年第一次临时股东大会，出席会议的股东(或代理人)共 90 名，合计持有股份 137265975 股，占龙游农商银行股份总数的 64.85%，符合法定要求。会议主要内容为：

1. 审议通过《2017 年度股金分配方案修正案（草案）》；
2. 审议通过《关于建设龙游农商银行新办公大楼的议案（草案）》；
3. 审议通过《关于修改公司章程的议案（草案）》。

综上所述，2018 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、综合发展计划等职能。

（二）董事会

2018 年龙游农商银行共召开了四次董事会和一次临时董事会，具体如下：

2018 年 4 月 26 日召开了一届五次董事会。会议主要内容为：

1. 听取《2018 年一季度工作报告（草案）》；
2. 审议通过《2017 年度董事会工作报告（草案）》；
3. 审议通过《董事会董事、高管人员 2017 年度履职情况评价报告的议案（草案）》；
4. 审议通过《2017 年度利润分配和股金分红方案（草案）》；
5. 审议通过《2017 年财务决算和 2018 年财务预算方案（草案）》；
6. 审议通过《关于修改公司章程的议案（草案）》；
7. 审议通过《关于 2017 年度公司治理评估报告的议案（草案）》；
8. 审议通过《2017 年度信息披露报告的议案（草案）》；
9. 审议通过《2017 年度内部审计工作汇报及 2018 年度内部审计工作计划的议案（草案）》；
10. 审议通过《2017 年度内部控制评价报告的议案（草案）》；
11. 审议通过《2017 年度风险评估报告的议案（草案）》；
12. 审议通过《2017 年度关联交易情况报告的议案（草案）》；
13. 审议通过《关于战略规划及 2017 年执行情况报告的议案（草案）》；
14. 审议通过《关于 2018 年度发展计划的议案（草案）》；
15. 审议通过《关于提请召开 2018 年年度股东大会的议案（草案）》；
16. 审议通过《关于对部分股东股份变更的议案（草案）》；
17. 审议通过《2018 年度呆账核销计划（草案）》；
18. 审议通过《关于处置闲置资产的议案（草案）》；
19. 审议通过《关于对股份反担保质押管理办法相关条款修改的议案（草案）》；

20. 审议通过《关于股份低于发行价转让由本行收购的议案（草案）》。

2018年5月28日召开了一届六次董事会。会议主要内容为：

1. 听取《龙游农商银行业务经营报告（草案）》；
2. 审议通过《2017年度股金分配方案修正案（草案）》；
3. 审议通过《关于建设龙游农商银行新办公大楼的议案（草案）》；
4. 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绿色信贷委员会的议案（草案）》；
5. 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绿色信贷委员会议事规则的议案（草案）》；
6. 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消费者权益保护委员会的议案（草案）》；
7. 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消费者权益保护委员会议事规则的议案（草案）》；
8. 审议通过《关于修改公司章程的议案（草案）》；
9. 审议通过《关于提请召开龙游农商银行2018年第一次临时股东大会的议案（草案）》。

2018年8月23日召开了一届七次董事会。会议主要内容为：

1. 听取《龙游农商银行2018年半年度工作报告（草案）》；
2. 审议通过《龙游农商银行关于建设新办公大楼拟用招标方式及发包模式的议案（草案）》；
3. 审议通过《龙游农商银行全面风险管理办法（暂行）》；
4. 审议通过《龙游农商银行2018年度风险偏好陈述书》；
5. 审议通过《龙游农商银行关于龙游莲湖农贸市场有限公司受让股份的议案（草案）》。

2018年10月29日召开了一届八次董事会。会议主要内

容为：

1. 听取《龙游农商银行 2018 年三季度工作报告(草案)》；
2. 听取《龙游农商银行 2018 年三季度财务经营报告(草案)》；
3. 审议通过《龙游农商银行关于龙游亿阳机电贸易有限公司受让股份的议案（草案）》；
4. 审议通过《龙游农商银行关于修改关联交易管理办法的议案（草案）》；
5. 审议通过《龙游农商银行关于修改资产管理办法的议案（草案）》。

2018 年 12 月 28 日召开了 2018 年第一次临时董事会。会议主要内容为：

1. 审议通过《龙游农商银行关于龙游鑫隆贸易有限公司受让股份的议案（草案）》；
2. 审议通过《龙游农商银行关于浙江龙游农村商业银行股份有限公司荣昌分理处升格为支行的议案（草案）》；
3. 审议通过《龙游农商银行关于 2018 年机构准入规划执行、2019 年机构发展规划的议案（草案）》。

综上所述，2018 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；执行股东大会决议；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，根据董事长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。

董事会下设的专业委员会履职情况：

战略发展委员会。战略发展委员会 2018 年召开一次会议，会议主要讨论 2018 年综合发展计划，讨论有重点地确定 5 个目标指标，充分发挥综合发展计划编制工作“明方向、定重点、立目标”的引导作用。

提名与薪酬委员会。提名与薪酬委员会 2018 年召开三次会议，会议主要内容为讨论重要岗位人员绩效薪酬延期支付管理办法，提名部分机构负责人等。

审计委员会。审计委员会 2018 年召开二次会议，会议主要讨论银监分局对我行全面检查监管意见及对相关责任人的处理处罚建议、讨论龙游农商银行风险岗位需重点关注并审计的人员名单。

关联交易控制委员会。关联交易控制委员会 2018 年召开二次会议。会议主要讨论 2018 年关联交易情况报告，重点关注了年度重大、特别重大关联交易表内外授信情况。

合规风险管理委员会。合规风险管理委员会 2018 年召开十三次会议。会议讨论了信用卡核销审核，公司、个人贷款五级分类调整，呆账核销，不良资产处置等事项。

三农金融服务委员会。三农金融服务委员会 2018 年召开四次会议。会议主要制定了龙游农商银行《丰收驿站管理办法》、《金融信息员管理办法》、《员工认领丰收驿站管理办法》三个文件，并落实三个办法的解读和布置工作，推动“交通罚没款”缴费功能在终端的上线工作，提升丰收驿站线上业务水平及产品使用率，对符合标准的丰收驿站进行硬件设施升级改造，提高其综合服务功能等工作。

消费者权益保护委员会。消费者权益保护委员会 2018 年召开二次会议。会议主要讨论如何参与衢州市首届银行业消费者权益保护“双十佳”案例评选活动，并对龙游农商银行《守护折翼天使，放飞金融梦想走进泽雅特殊学样》成功入选“十佳金融知识宣传金案例”予以肯定。

（三）监事会

2018 年龙游农商银行召开了四次监事会，具体如下：

2018 年 4 月 26 日下午召开了一届五次监事会议。会议听取了《2018 年一季度工作报告(草案)》，审议通过了《2017 年度董事会工作报告(草案)》《2017 年度监事会工作报告(草案)》《关于监事会对董事长、监事长和经营管理层绩效评价报告的议案(草案)》《2017 年度外部审计结果》《2017 年度利润分配和股金分红方案(草案)》《2018 年度监事会工作计划》。

2018 年 5 月 28 日下午召开了一届六次监事会议。会议听取了《龙游农商银行业务经营报告(草案)》，审议通过了《2017 年度股金分配方案修正案(草案)》《监事会关于委托审计部组织 2017 年度财务管理情况专项审计的议案(草案)》。

2018 年 8 月 23 日在溪口茶博园召开了一届七次监事会议。会议听取了《龙游农商银行 2018 年半年度工作报告(草案)》，审议通过《监事会关于委托审计部组织 2018 年上半年财务管理情况专项审计的议案(草案)》。

2018 年 10 月 29 日在淳安千岛湖召开一届八次监事会议。会议听取了《龙游农商银行 2018 年三季度工作报告(草案)》、《龙游农商银行 2018 年三季度财务经营报告(草案)》，审议通过了《龙游农商银行 2018 年上半年财务管理专项审计报告(草案)》。

综上所述，2018 年监事会履行了监督董事会、高级管理层履职情况和龙游农商银行业务经营情况等职能。

（四）高级管理层

2018 年，龙游农商银行高级管理层认真贯彻落实各项会议精神和决策部署，主动适应外部经济金融新环境，紧紧围绕“合规防险、固本强基、提质增效”总基调，聚焦党建

引领、乡村振兴和“最多跑一次”改革，深化“大学习大调研大整风大抓落实”和“治乱象 强合规 防案件 促发展”两项行动，全行上下比学赶超、砥砺奋进，各项业务快速发展，队伍精气神明显提振，农村金融主力军、地方金融排头兵和普惠金融领导者地位得到进一步巩固。龙游农商银行2018年度存贷款稳步增长，市场份额持续领跑；经营效益明显改善，价值创造稳步提升；不良贷款额率双降，资产质量逐步向好；电银业务发展良好，渠道建设不断夯实。

第八章 重大事项

一、最大十名股东及报告期内变动情况

报告期内，截至2018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：

（一）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	1596.83	7.54%	龙游新福隆购物广场有限公司	1596.83	7.54%
浙江青龙山建材有限公司	1058.55	5%	浙江青龙山建材有限公司	995.55	4.70%
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	804.32	3.80%
浙江腾龙竹业集团有限公司	765.81	3.62%	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	631.74	2.98%	浙江正意能源有限公司	663	3.13%
浙江正意能源有限公司	600	2.83%	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	522.42	2.47%	龙游县金峰房地产开发有限公司	522.42	2.47%
浙江龙游世贸城置业有限公司	520.28	2.46%	龙游莲湖农贸市场有限公司	520.28	2.46%
龙游沪工锻三工具总厂	502.71	2.38%	龙游亿阳机电贸易有限公司	502.71	2.38%
浙江龙游镭迪涂装设备有限公司	386.70	1.83%	浙江龙游镭迪涂装设备有限公司	386.70	1.83%

截止 2018 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 2018 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	1596.83	他行质押贷款
2	浙江青龙山建材有限公司	715.71	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	浙江正意能源有限公司	600	反担保贷款
5	浙江龙游镭迪涂装设备有限公司	386.70	反担保贷款
序号	股东名称	质押股权额	质押原因

(二)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	126.73	0.60%	李石海	126.73	0.60%
高金凤	110.32	0.52%	高金凤	110.32	0.52%
邓冬强	99.49	0.47%	邓冬强	99.49	0.47%
翁宝松	99.49	0.47%	翁宝松	99.49	0.47%
刘金土	99.49	0.47%	刘金土	99.49	0.47%
裘博为	80.70	0.38%	裘博为	80.70	0.38%
马文辉	79.79	0.38%	马文辉	79.79	0.38%
范永清	76.53	0.36%	范永清	76.53	0.36%
邹金荣	68.76	0.32%	邹金荣	68.76	0.32%
余曙光	60	0.28%	余曙光	60	0.28%

截止 2018 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 2018 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	76.53	反担保质押
3	翁宝松	99.49	反担保质押

二、本行、董事会及董事接受处罚情况

报告期内无处罚情况。

附录一：

资 产 负 债 表

2018 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	2,023,248,369.17	2,069,851,285.74	向中央银行借款	31	70,000,000.00	
贵金属	2			联行存放款项	32	1,706,263.41	1,146,400.73
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	33	383,960.64	359,006.16
存放同业款项	4	782,805,478.99	311,538,993.45	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
买入返售金融资产	8	49,955,000.00	491,500,000.00	吸收存款	38	12,824,953,008.21	11,172,891,217.78
应收款项类金融资产	9	191,125,205.47	565,037,397.23	应付职工薪酬	39	23,102,915.34	13,492,101.28
应收利息	10	36,862,308.74	39,016,111.11	应交税费	40	60,115,780.60	36,759,561.89
其他应收款	11	16,114,224.90	5,624,972.63	应付利息	41	271,062,504.74	237,721,082.53
持有待售资产	12			其他应付款	42	4,332,059.91	4,524,939.14
发放贷款和垫款	13	8,766,439,632.63	7,438,180,772.79	持有待售负债	43		
可供出售金融资产	14	425,084,170.00	702,743,130.00	预计负债	44		
持有至到期投资	15	1,899,509,391.14	895,481,570.24	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	124,104,350.98	97,720,060.31

固定资产	18	55,613,775.98	50,752,323.83	负债总计	48	13,379,760,843.83	11,764,614,369.82
在建工程	19	17,141,364.30	3,978,276.96	所有者权益：	49		
无形资产	20	16,130,531.87	11,357,228.38	实收资本（股本）	50	211,653,022.00	211,653,022.00
长期待摊费用	21	2,461,214.44	1,254,075.39	其中：法人股股本	51	105,906,813.00	105,906,813.00
抵债资产	22			自然人股股本	52	105,746,209.00	105,746,209.00
递延所得税资产	23	161,017,714.00	124,144,039.10	资本公积	53	71,354,042.20	71,354,042.20
待处理财产损溢	24			减：库存股	54		
其他资产	25			其他综合收益	55	-5,725,237.19	-29,347,054.64
	26			盈余公积	56	136,907,586.55	120,311,510.27
	27			一般风险准备	57	229,189,732.39	217,911,494.25
	28			未分配利润	58	433,458,391.85	367,052,792.95
	29			所有者权益合计	59	1,076,837,537.80	958,935,807.03
资产总计	30	14,456,598,381.63	12,723,550,176.85	负债及所有者权益总计	60	14,456,598,381.63	12,723,550,176.85

附录二：

利 润 表

2018 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	573,114,671.06	454,659,817.98	减：所得税费用	24	31,730,551.47	25,022,898.87
（一）利息净收入	2	439,181,075.97	318,805,017.10	五、净利润（亏损以“-”号填列）	25	108,231,955.08	82,980,381.36
利息收入	3	662,513,482.98	518,992,608.23	归属于母公司所有者的净利润	26		
利息支出	4	223,332,407.01	200,187,591.13	少数股东损益	27		
（二）手续费及佣金净收入	5	28,247,851.97	18,028,084.62	六、其他综合收益的税后净额	28	23,621,817.45	-15,623,517.95
手续费及佣金收入	6	38,120,047.28	26,936,667.64	（一）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	9,872,195.31	8,908,583.02	1. 重新计量设定受益计划变动额	30		
（三）其他收益	8			2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	31		
（四）投资收益（损失以“-”号填列）	9	105,008,253.55	117,456,914.36	3. 其他不可转损益综合收益	32		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	10			（二）将重分类进损益的其他综合收益	33	23,621,817.45	-15,623,517.95
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	11			1. 权益法下可转损益的其他综合收益	34		

(六) 汇兑收益 (损失以“-”号填列)	12			2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	35	23,621,817.45	-15,623,517.95
(七) 其他业务收入	13	306,735.13	369,801.90	3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	36		
(八) 资产处置收益	14	370,754.44		4. 其他可转损益综合收益	37		
二、营业支出	15	425,743,775.43	339,848,864.32	七、综合收益总额	38	131,853,772.53	67,356,863.41
(一) 税金及附加	16	2,196,012.15	2,431,664.40	归属于母公司所有者的综合收益总额	39		
(二) 业务及管理费	17	209,299,236.54	178,246,401.16	少数股东综合收益总额	40		
(三) 资产减值损失	18	213,287,366.74	158,580,613.76	八、每股收益	41		
(四) 其他业务成本	19	961,160.00	590,185.00	(一) 基本每股收益	42		
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	20	147,370,895.63	114,810,953.66	(二) 稀释每股收益	43		
加: 营业外收入	21	1,135,612.58	910,297.24				
减: 营业外支出	22	8,544,001.66	7,717,970.67				
四、利润总额 (亏损以“-”号填列)	23	139,962,506.55	108,003,280.23				

附录三：

所有者权益变动表

2018 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	211,653,022.00	71,354,042.20	0.00	-29,347,054.64	120,311,510.27	217,911,494.25	367,052,792.95	958,935,807.03
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	0.00	-29,347,054.64	120,311,510.27	217,911,494.25	367,052,792.95	958,935,807.03
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	0.00	0.00	0.00	23,621,817.45	16,596,076.28	11,278,238.14	66,405,598.90	117,901,730.77
(一)综合收益总额				23,621,817.45			108,231,955.08	131,853,772.53
(二)所有者投入和减少资本								
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								
(三)利润分配					16,596,076.28	8,298,038.14	-41,826,356.18	-16,932,241.76

1.提取盈余公积					16,596,076.28		-16,596,076.28	0.00
2.提取一般风险准备						8,298,038.14	-8,298,038.14	0.00
3.对所有者（或股东）的分配							-16,932,241.76	-16,932,241.76
4.其他								
(四)所有者权益内部的转移								
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								
4.一般风险准备弥补亏损								
5.其他								
(五)其他						2,980,200.00		2,980,200.00
四、本年年末余额	211,653,022.00	71,354,042.20	0.00	-5,725,237.19	136,907,586.55	229,189,732.39	433,458,391.85	1,076,837,537.80

所有者权益变动表

(续)

2018 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	151,691,642.00	-	-	-13,723,536.69	114,736,394.29	203,732,154.30	309,761,056.62	766,197,710.52
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额	151,691,642.00	-	-	-13,723,536.69	114,736,394.29	203,732,154.30	309,761,056.62	766,197,710.52
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	59,961,380.00	71,354,042.20	-	-15,623,517.95	5,575,115.98	14,179,339.95	57,291,736.33	192,738,096.51
(一)综合收益总额				-15,623,517.95			82,980,381.36	67,356,863.41
(二)所有者投入和减少资本	59,961,380.00	71,354,042.20						131,315,422.20
1. 股东投入的普通股	59,961,380.00	71,354,042.20						131,315,422.20
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					5,575,115.98	13,937,789.95	-25,580,571.61	-6,067,665.68

1.提取盈余公积					5,575,115.98		-5,575,115.98	-
2.提取一般风险准备						13,937,789.95	-13,937,789.95	-
3.对所有者（或股东）的分配							-6,067,665.68	-6,067,665.68
4.其他								
(四)所有者权益内部的转移								
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								
4.一般风险准备弥补亏损								
5.其他								
(五)其他						241,550.00	-108,073.42	133,476.58
四、本年年末余额	211,653,022.00	71,354,042.20	0.00	-29,347,054.64	120,311,510.27	217,911,494.25	367,052,792.95	958,935,807.03

