

# 浙江龙游农村商业银行股份有限公司

## 2019 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。

本行年度财务报告已经浙江浙经天策会计师事务所有限公司审计并出具了审计报告。

本行拟任董事长宋利剑、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,2019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: 浙江浙经天策会计师事务所有限公司

会计师事务所办公地址: 杭州市中河中路 250 号改革月报大楼 18 层。

(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)

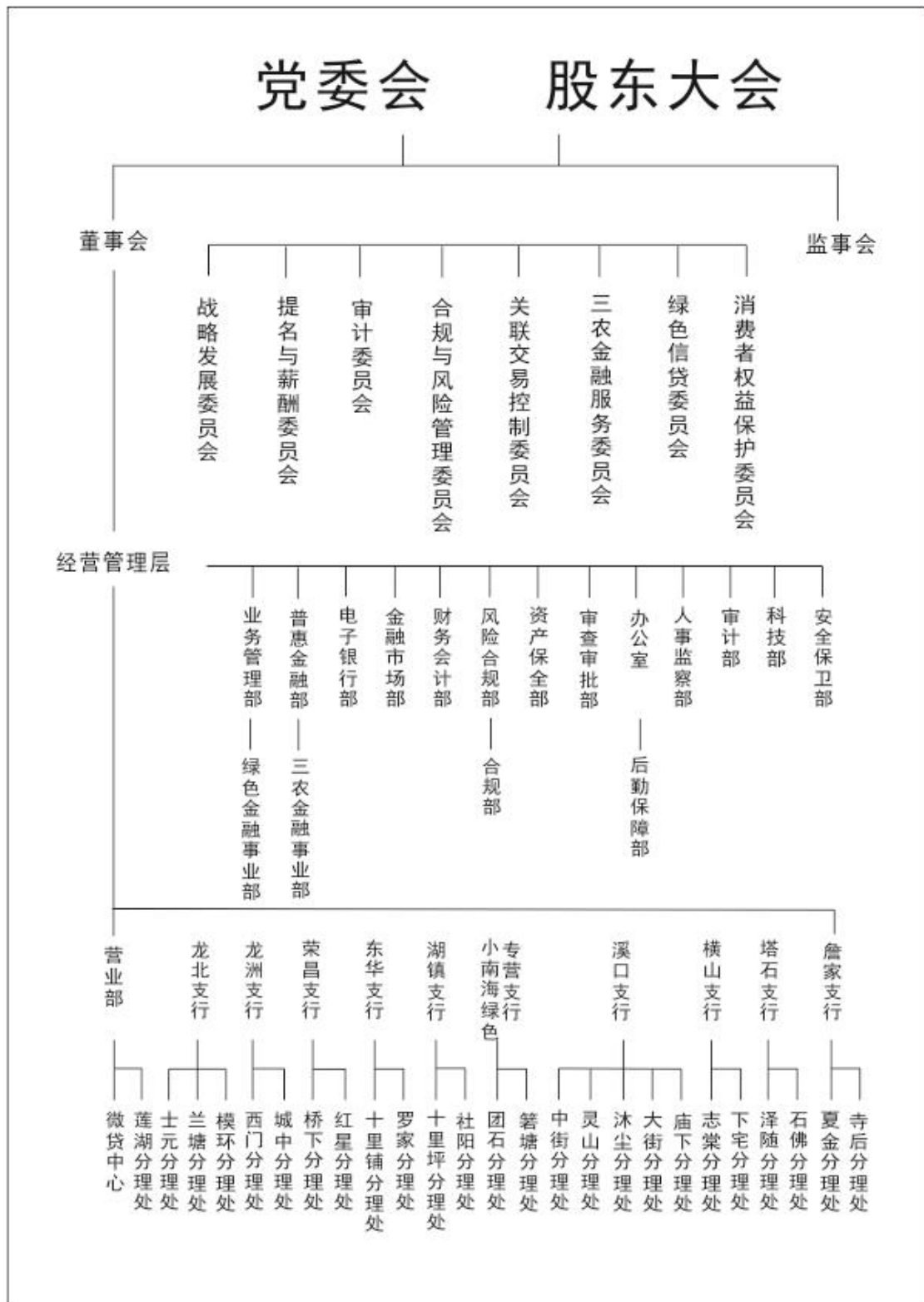
本行注册资金: 人民币 222235788.00 元

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



2019 年龙游农商银行对部、室机构进行了调整，原综合管理部拆分为人事监察部和办公室，金融市场业务从业务管理部划出独立设置金融市场部管理，普惠金融业务从电子银

行部划出独立设置普惠金融部管理，新设资产保全部、审查审批部。其中涉及产品利率定价的管理在业务管理部管理。

### 三、机构人员

2019 年本行招收本专科毕业生 12 人，年末全行在岗员工 416 人，离岗退养人员 13 人，离退休人员 156 人，在岗员工专本科以上文化 404 人，占在岗员工 97.12%；助理级以上职称 171 人，占在岗员工 41.11%。目前本行科技人才 7 人，占在岗员工 1.68%。

## 第三章 经营概况

### 一、本年度主要利润指标

金额单位：万元、%

| 项目      | 金额       | 比 上 年 增 加 | 增 幅    |
|---------|----------|-----------|--------|
| 利润总额    | 23900.53 | 9904.28   | 70.76  |
| 主营业务利润  | 24868.76 | 10131.67  | 68.75  |
| 营业外收支净额 | -968.24  | -227.40   | -30.69 |
| 净利润     | 19267.36 | 8444.17   | 78.02  |

### 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         | 1738748.46 | 293088.62 | 20.27 |
| 股东权益（所有者权益） | 125481.38  | 17797.63  | 16.53 |
| 主营业务收入      | 62358.06   | 5046.60   | 8.81  |
| 利润总额        | 23900.53   | 9904.28   | 70.76 |
| 净资产收益率（年化）  | 1.20       | 0.43      | 55.84 |

### 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） | 22223.58   | 1058.28  | 5.00    |
| 资本公积     | 7,135.40   | -        | -       |
| 其他综合收益   | 55.89      | 628.42   | -109.76 |
| 盈余公积     | 15855.40   | 2164.64  | 15.81   |
| 一般风险准备   | 28348.95   | 5429.97  | 23.69   |
| 未分配利润    | 51862.16   | 8516.32  | 19.65   |
| 所有者权益合计  | 125481.38  | 17797.63 | 16.53   |
| 资本净额     | 129,835.30 | 17151.31 | 15.22   |

#### 四、截至报告期末前二年主要监管指标

| 项目         | 标准值              | 2018 年度 | 2019 年度 |
|------------|------------------|---------|---------|
| 资本充足率（%）   | G40 $\geq$ 10.5% | 12.19%  | 12.25%  |
| 核心资本充足率（%） | G40 $\geq$ 7.5%  | 11.07%  | 11.14%  |
| 流动性比率（%）   | G22 $\geq$ 25%   | 51.56%  | 59.06%  |
| 存贷比（%）     | G0109 $\geq$ 75% | 73.27%  | 70.47%  |
| 不良贷款比例（%）  | G0102 $\geq$ 5%  | 1.28%   | 1.07%   |

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、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

浙江浙经天策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 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 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) 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龙游农商银行对关联交易的分类，龙游农商银行 2019 年关联交易均为一般关联交易。截至 2019 年末，关联方贷款余额 3.8 亿元。

其中，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贷款情况：

金额单位：人民币元

| 姓名  | 与本行关系 | 持股金额       | 持股比例% | 贷款余额          | 贷款质量 | 占资本净额比例% |
|-----|-------|------------|-------|---------------|------|----------|
| 马文辉 | 外部董事  | 837,774.00 | 0.38% | 1,929,632.85  | 正常   | 0.15%    |
| 吴志华 | 外部董事  |            |       |               |      | 0.00%    |
| 张林松 | 外部董事  |            |       |               |      | 0.00%    |
| 邹金荣 | 外部董事  | 721,934.00 | 0.32% | 18,900,000.00 | 正常   | 1.46%    |
| 吴树良 | 外部董事  |            |       |               |      | 0.00%    |
| 杨春炜 | 外部董事  |            |       |               |      | 0.00%    |
| 周秋生 | 外部董事  |            |       |               |      | 0.00%    |

| 姓名  | 与本行关系                | 持股金额       | 持股比例% | 贷款余额         | 贷款质量 | 占资本净额比例% |
|-----|----------------------|------------|-------|--------------|------|----------|
| 韩建和 | 外部董事                 | 434,392.00 | 0.20% |              |      | 0.00%    |
| 童竹林 | 外部董事                 | 116,346.00 | 0.05% |              |      | 0.00%    |
| 何嗣江 | 独立董事                 |            |       |              |      | 0.00%    |
| 徐水华 | 职工董事-龙游农商银行董事长       | 280,196.00 | 0.13% |              |      | 0.00%    |
| 吴国华 | 职工董事-龙游农商银行行长        | 321,357.00 | 0.14% |              |      | 0.00%    |
| 庄红林 | 职工董事-龙游农商银行副行长       | 68,163.00  | 0.03% |              |      | 0.00%    |
| 黄国航 | 职工董事-龙游农商银行副行长       | 124,096.00 | 0.06% |              |      | 0.00%    |
| 王忠明 | 非职工监事                |            |       |              |      | 0.00%    |
| 范永清 | 非职工监事                | 803,562.00 | 0.36% |              |      | 0.00%    |
| 金平  | 非职工监事                |            |       |              |      | 0.00%    |
| 姜荣清 | 非职工监事                | 320,620.00 | 0.14% |              |      | 0.00%    |
| 胡爱文 | 非职工监事                | 2,583.00   | -     |              |      | 0.00%    |
| 徐伟  | 非职工监事                |            |       | 2,282,338.35 | 正常   | 0.18%    |
| 宋洪斌 | 职工监事--龙游农商银行监事长      | 63,000.00  | 0.03% |              |      | 0.00%    |
| 王孟君 | 职工监事-龙游-龙游农商银行清算中心主任 | 250,796.00 | 0.11% |              |      | 0.00%    |
| 祝志新 | 职工监事--龙游农商银行人事监察部总经理 | 52,332.00  | 0.02% |              |      | 0.00%    |
| 解康  | 营业部支行行长              |            |       |              |      | 0.00%    |
| 尹立冠 | 龙北支行支行行长             | 37,800.00  | 0.02% | 1,007,000.00 | 正常   | 0.08%    |
| 黄飞  | 龙洲支行支行行长             | 37,800.00  | 0.02% | 310,000.00   | 正常   | 0.02%    |
| 沈屹  | 荣昌支行支行行长             | 31,500.00  | 0.01% |              |      | 0.00%    |
| 楼欣  | 东华支行支行行长             | 46,667.00  | 0.02% | 1,290,367.27 | 正常   | 0.10%    |
| 周智敢 | 湖镇支行支行行长             | 33,600.00  | 0.02% |              |      | 0.00%    |
| 傅小科 | 小南海支行支行行长            | 34,083.00  | 0.02% | 300,000.00   | 正常   | 0.02%    |
| 宋雄杰 | 溪口支行支行行长             | 34,083.00  | 0.02% | 15,000.00    | 正常   | 0.00%    |
| 袁丽峰 | 横山支行支行行长             | 29,400.00  | 0.01% | 513,729.39   | 正常   | 0.04%    |

| 姓名  | 与本行关系    | 持股金额         | 持股比例% | 贷款余额          | 贷款质量 | 占资本净额比例% |
|-----|----------|--------------|-------|---------------|------|----------|
| 姜振华 | 塔石支行支行行长 | 217,196.00   | 0.10% | 174,250.00    | 正常   | 0.01%    |
| 徐辉  | 詹家支行支行行长 | 43,932.00    | 0.02% | 2,550,000.00  | 正常   | 0.20%    |
| 合计  |          | 4,943,212.00 | 2.23% | 29,272,317.86 |      |          |

#### (四) 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                | 62,674,064.45    | 67,023,676.44    |
| 存放中央银行人民币法定准备金[注 1] | 983,778,864.35   | 1,415,009,628.76 |
| 存放中央银行超额人民币存款准备金    | 1,222,779,496.33 | 432,678,063.97   |
| 存放中央银行财政性存款         | 166,323,000.00   | 108,537,000.00   |
| 合 计                 | 2,435,555,425.13 | 2,023,248,369.17 |

注：于 2019 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旬末各项人民币存款的 6.5%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           |
|------------|----------------|----------------|
| 存放系统内款项    | 340,232,848.75 | 304,971,272.44 |
| 存放其他银行款项   | 668,636,528.50 | 485,834,206.55 |
| 减：存放款项坏账准备 | 32,000,000.00  | 8,000,000.00   |
| 合 计        | 976,869,377.25 | 782,805,478.99 |

##### 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：贷款损失准备 |               |               |
| 拆出资金账面价值 | 13,090,000.00 | 13,090,000.00 |

##### 4. 买入返售金融资产

金额单位：人民币元

| 项 目      | 期末余额 | 期初余额          |
|----------|------|---------------|
| 买入返售同业存单 |      | 49,955,000.00 |

|     |  |               |
|-----|--|---------------|
| 合 计 |  | 49,955,000.00 |
|-----|--|---------------|

## 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 | 203,125,205.47 |
| 减：减值准备        | 3,000,000.00   | 12,000,000.00  |
| 应收款项类金融资产账面价值 | 197,000,000.00 | 191,125,205.47 |

## 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 | 566,874.44    | 734,981.64    |
| 存放同业款项应计收利息   | 4,962,097.89  | 400,396.17    |
| 拆放系统内款项应计收利息  | 6,479.55      | 6,479.55      |
| 贷款应收利息        | 26,185,877.30 | 23,509,450.04 |
| 其中：农户贷款应计收利息  | 16,490,176.89 | 14,644,037.69 |
| 农户贷款应收未收利息    | 545,600.63    | 446,606.02    |
| 农村经济组织贷款应计收利息 | 28,459.00     | 35,264.13     |
| 农村企业贷款应计收利息   | 6,777,298.60  | 6,471,254.14  |
| 农村企业贷款应收未收利息  | 1,871,318.18  | 1,587,263.64  |
| 非农贷款应计收利息     | 472,765.82    | 323,223.38    |
| 非农贷款应收未收利息    | 258.18        | 1,801.04      |
| 信用卡透支应收利息     | 531,678.31    | 645,193.67    |
| 买入返售金融资产应计收利息 |               | 47,902.05     |
| 债券应计收利息       | 22,913,214.84 | 14,517,905.62 |
| 应收利息合计        | 55,166,222.33 | 39,862,308.74 |
| 减：应收利息坏账准备    | 1,500,000.00  | 3,000,000.00  |
| 应收利息账面价值      | 53,666,222.33 | 36,862,308.74 |

## 7. 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：

金额单位：人民币元

| 项目       | 期末余额             | 年初余额             |
|----------|------------------|------------------|
| 农户贷款     | 7,190,642,780.40 | 6,068,452,516.68 |
| 农村经济组织贷款 | 14,450,000.00    | 16,849,570.32    |
| 农村企业贷款   | 3,071,982,526.50 | 2,710,748,354.00 |
| 非农贷款     | 577,772,806.75   | 558,300,641.89   |

| 项目        | 期末余额              | 年初余额             |
|-----------|-------------------|------------------|
| 信用卡透支     | 109,609,314.51    | 110,335,308.67   |
| 贴现资产      | 763,804.09        |                  |
| 垫款        | 2,711,532.84      | 2,333,641.69     |
| 贷款和垫款总额   | 10,967,932,765.09 | 9,467,020,033.25 |
| 减：贷款损失准备  | 782,244,722.32    | 700,580,400.62   |
| 其中：单项计提数  | 52,829,773.19     | 57,641,749.48    |
| 组合计提数     | 729,414,949.13    | 642,938,651.14   |
| 贷款和垫款账面价值 | 10,185,688,042.77 | 8,766,439,632.63 |

(2) 贷款和垫款按行业分布情况的披露如下：

金额单位：人民币万元

| 项 目               | 期末余额         | 期初余额       |
|-------------------|--------------|------------|
| 农、林、牧、渔业          | 237,675.00   | 213,885.00 |
| 采矿业               | 2,676.00     | 7,372.30   |
| 制造业               | 243,126.39   | 216,460.49 |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 6,950.27     | 4,168.36   |
| 建筑业               | 80,420.31    | 49,976.20  |
| 批发和零售业            | 174,068.24   | 159,641.47 |
| 交通运输、仓储和邮政业       | 15,386.38    | 5,515.25   |
| 住宿和餐饮业            | 18,847.21    | 23,859.48  |
| 信息传输、计算机服务和软件业    | 1,929.29     | 651.81     |
| 房地产业              | 29,433.98    | 27,148.02  |
| 租赁和商务服务业          | 6,184.48     | 13,374.76  |
| 水利、环境和公共设施管理业     | 2,672.27     | 1,417.00   |
| 居民服务、修理和其他服务业     | 11,967.86    | 11,012.31  |
| 卫生、社会工作           | 500.00       |            |
| 文化、体育和娱乐业         | 65.00        |            |
| 个人贷款(不含个人经营性贷款)   | 264,890.60   | 212,219.55 |
| 贷款和垫款总额           | 1,096,793.28 | 946,702.00 |
| 减：贷款损失准备          | 78,224.47    | 70,058.04  |
| 其中：单项计提数          | 5,282.98     | 5,764.17   |
| 组合计提数             | 72,941.49    | 64,293.87  |
| 贷款和垫款账面价值         | 1,018,568.81 | 876,643.96 |

(3) 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              | 年初余额             |
|-----------|-------------------|------------------|
| 信用贷款      | 3,173,094,092.70  | 2,846,615,365.25 |
| 保证贷款      | 2,079,998,477.68  | 1,930,375,945.55 |
| 附担保物贷款    | 5,714,840,194.71  | 4,690,028,722.45 |
| 其中: 抵押贷款  | 5,558,211,701.94  | 4,648,941,319.54 |
| 质押贷款      | 156,628,492.77    | 41,087,402.91    |
| 贷款和垫款总额   | 10,967,932,765.09 | 9,467,020,033.25 |
| 减: 贷款损失准备 | 782,244,722.32    | 700,580,400.62   |
| 其中: 单项计提数 | 52,829,773.19     | 57,641,749.48    |
| 组合计提数     | 729,414,949.13    | 642,938,651.14   |
| 贷款和垫款账面价值 | 10,185,688,042.77 | 8,766,439,632.63 |

(4) 贷款和垫款按五级分类分布情况的披露如下:

金额单位: 人民币万元

| 项 目     | 期末余额       | 比例 (%) | 年初余额      | 比例 (%) |
|---------|------------|--------|-----------|--------|
| 正常类     | 1052452.20 | 95.96  | 900024.50 | 95.07  |
| 关注类     | 32622.99   | 2.97   | 34560.29  | 3.65   |
| 次级类     | 4902.93    | 0.45   | 4739.30   | 0.50   |
| 可疑类     | 6360.08    | 0.58   | 4471.63   | 0.47   |
| 损失类     | 455.08     | 0.04   | 2906.28   | 0.31   |
| 贷款和垫款总额 | 1096793.28 | 100.0  | 946702.00 | 100.00 |

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 | 1049207.85 | 1564.61 | 1679.74 | 0.00     | 0.00      | 0.00      | 0.00    | 1052452.20 |
| 关注类 | 25066.71   | 1035.27 | 6521.01 | 0.00     | 0.00      | 0.00      | 0.00    | 32622.99   |
| 次级类 | 1030.69    | 0.00    | 1525.19 | 2072.05  | 0.00      | 275.00    | 0.00    | 4902.93    |
| 可疑类 | 925.91     | 0.00    | 49.05   | 3380.10  | 265.30    | 109.25    | 1630.47 | 6360.08    |
| 损失类 | 0.00       | 0.00    | 0.00    | 0.00     | 408.90    | 0.00      | 46.18   | 455.08     |
| 合计  | 1076231.16 | 2599.88 | 9774.99 | 5452.15  | 674.20    | 384.25    | 1676.65 | 1096793.28 |

## (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     | 279843.09 | 89.35  | 243,493.77 | 88.11  |
| 其中：正常 1 | 113630.05 | 36.28  | 81,964.12  | 29.67  |
| 正常 2    | 13700.00  | 4.38   | 10,295.00  | 3.72   |
| 正常 3    | 152513.04 | 48.69  | 151,234.65 | 54.72  |
| 关注类     | 27420.81  | 8.75   | 26,237.50  | 9.49   |
| 其中：关注 1 | 1741.81   | 0.55   | 2,283.08   | 0.83   |
| 关注 2    | 3293.00   | 1.05   | 3,073.42   | 1.11   |
| 关注 3    | 22386.00  | 7.15   | 20,881.00  | 7.55   |
| 次级类     | 2239.81   | 0.72   | 2,082.90   | 0.75   |
| 其中：次级 1 | 934.00    | 0.30   | 749.9      | 0.27   |
| 次级 2    | 1305.81   | 0.42   | 1,333.00   | 0.48   |
| 可疑类     | 3707.08   | 1.18   | 2,776.99   | 1.00   |
| 损失类     | 0.00      | 0.00   | 1,800.00   | 0.65   |
| 合 计     | 313210.79 | 100.00 | 276,391.16 | 100.00 |

## (6) 贷款损失准备：

金额单位：人民币元

| 项目                 | 专项计提           | 特种计提 | 合计             |
|--------------------|----------------|------|----------------|
| 期初余额               | 700,580,400.62 |      | 700,580,400.62 |
| 本期计提               | 108,246,412.23 |      | 108,246,412.23 |
| 本期转出               | 99,893,058.80  |      | 99,893,058.80  |
| 本期核销 [注 1]         | 126,481,369.33 |      | 126,481,369.33 |
| 本期转回               | 5,000.00       |      | 5,000.00       |
| --收回原转销贷款和垫款导致的转回  | 5,000.00       |      | 5,000.00       |
| --贷款和垫款因折现价值上升导致转回 |                |      |                |
| --其他因素导致的转回        |                |      |                |
| 期末余额               | 782,244,722.32 |      | 782,244,722.32 |

注：①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。

## 8. 吸收存款

金额单位：人民币元

| 项 目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----|------|------|
|-----|------|------|

| 项 目         | 期末余额              | 期初余额              |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 活期存款        | 3,376,213,652.54  | 2,982,455,121.71  |
| -公司类客户      | 2,835,566,460.06  | 2,441,421,068.93  |
| -个人客户       | 540,647,192.48    | 541,034,052.78    |
| 定期存款(含通知存款) | 9,539,612,771.93  | 7,858,246,985.93  |
| -公司类客户      | 1,451,658,864.58  | 1,254,935,816.32  |
| -个人客户       | 8,087,953,907.35  | 6,603,311,169.61  |
| 其他存款        | 2,478,880,669.89  | 1,984,250,900.57  |
| -银行卡存款      | 2,455,380,288.53  | 1,973,286,945.80  |
| -应解汇款       | 200,000.00        | 100,000.00        |
| -保证金存款      | 23,300,381.36     | 10,863,954.77     |
| 合计          | 15,394,707,094.36 | 12,824,953,008.21 |

## 9. 应付职工薪酬

### (1) 应付职工薪酬列示

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          |
|--------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 短期薪酬         | 14,311,056.64 | 125,342,853.57 | 124,407,854.63 | 15,246,055.58 |
| 离职后福利-设定提存计划 | 5,231,924.29  | 14,146,104.49  | 11,008,404.49  | 8,369,624.29  |
| 辞退福利         | 3,342,771.42  |                | 568,655.00     | 2,774,116.42  |
| 未确认融资费用      | -1,418,740.01 |                |                | -1,418,740.01 |
| 其他长期职工薪酬     | 1,635,903.00  | 45,000.00      | 1,670,693.00   | 10,210.00     |
| 合计           | 23,102,915.34 | 140,098,708.06 | 138,220,357.12 | 24,981,266.28 |

### (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 | 9,000,000.00 | 89,531,911.01 | 88,531,911.01 | 10,000,000.00 |
| 职工福利费       |              | 15,534,188.84 | 15,534,188.84 |               |
| 职工教育经费      |              | 2,067,517.88  | 2,067,517.88  |               |
| 工会经费        |              | 1,094,547.21  | 1,094,547.21  |               |
| 社会保险费       |              | 3,095,467.63  | 3,095,467.63  |               |
| 其中：基本医疗保险费  |              | 2,831,670.88  | 2,831,670.88  |               |
| 工伤保险费       |              | 177,387.16    | 177,387.16    |               |
| 生育保险费       |              | 86,409.59     | 86,409.59     |               |

| 项目     | 期初余额          | 本期增加           | 本期减少           | 期末余额          |
|--------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 补充医疗保险 | 5,311,056.64  | 5,230,000.00   | 5,295,001.06   | 5,246,055.58  |
| 住房公积金  |               | 8,789,221.00   | 8,789,221.00   |               |
| 合计     | 14,311,056.64 | 125,342,853.57 | 124,407,854.63 | 15,246,055.58 |

### (3) 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  |              | 4,496,295.57  | 4,496,295.57  |              |
| 补充养老保险费 | 5,231,924.29 | 9,523,012.00  | 6,385,312.00  | 8,369,624.29 |
| 失业保险费   |              | 126,796.92    | 126,796.92    |              |
| 合计      | 5,231,924.29 | 14,146,104.49 | 11,008,404.49 | 8,369,624.29 |

## 10. 其他综合收益

金额单位：人民币元

| 项目             | 期初余额          | 本期变动数        | 期末余额       |
|----------------|---------------|--------------|------------|
| 可供出售金融资产公允价值变动 | -5,725,237.19 | 6,284,191.71 | 558,954.52 |
| 合计             | -5,725,237.19 | 6,284,191.71 | 558,954.52 |

## 11. 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 | 63,170,558.81  | 10,823,195.51 |      | 73,993,754.32  |
| 任意盈余公积金 | 60,533,551.53  | 10,823,195.51 |      | 71,356,747.04  |
| 国家扶持资金  | 13,203,476.21  |               |      | 13,203,476.21  |
| 合计      | 136,907,586.55 | 21,646,391.02 |      | 158,553,977.57 |

### (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 2019 年度股东大会通过的《2018 年度利润分配和股金分红方案(草案)》，2018 年度实现的净利润 108,231,955.08 元,按净利润的 10%提取法定盈余公积 10,823,195.51 元；按净利润的 10%提取任意盈余公积 10,823,195.51 元。

## 12. 一般风险准备

金额单位：人民币元

| 项 目            | 金 额            |
|----------------|----------------|
| 期初余额           | 229,189,732.39 |
| 本期增加           | 54,299,727.54  |
| 其中：从税后利润中从提取   | 54,115,977.54  |
| 小微企业贷款风险补偿资金转入 | 183,750.00     |
| 农业风险补偿资金转入     |                |
| 本期减少           |                |
| 其中：弥补亏损        |                |
| 期末余额           | 283,489,459.93 |

注：一般准备提取的说明：根据浙江龙游农村商业银行股份有限公司 2019 年度股东大会通过的《2018 年度利润分配和股金分红方案（草案）》，2018 年度实现的净利润 108,231,955.08 元，按净利润的 50%提取一般准备金 54,115,977.54 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173.87亿元(已减贷款减值及坏账准备)，比年初增加29.30亿元，增幅为20.26%。本行各项存款余额153.95亿元，年增25.70亿元，增幅20.04%；各项贷款余额109.68亿元，年增15.01亿元，增幅15.85%；实现账面利润2.39亿元,同比增加0.99亿元,增幅70.71%；五级不良贷款1.17亿元，比年初下降0.04亿元，减幅3.29%，不良率1.07%。2019年末逾期贷款2.06亿元，本金和利息逾期90天以上贷款0.82亿元。

### (二) 利润实现和分配情况

#### 1. 2018年度利润分配情况。

根据 2019 年 4 月 23 日股东大会审议通过《2018 年度利润分配和股金分红方案(草案)》的决议，2018 年度实现的净利润 10,823.20 万元,按以下顺序分配:

(1) 按净利润的 10%提取法定盈余公积 1082.32 万元;

(2) 按净利润的 10%提取任意盈余公积 1082.32 万元;

(3) 按净利润的 50%提取一般准备 5411.60 万元;

(4) 按股金的 15%分配现金股利 3174.81 万元。

## 2. 2019 年度利润分配预案。

根据浙江浙经天策会计师事务所有限公司所出具的审计报告, 本行 2019 年度经审计的会计报表税后利润为 19267.36 万元。2019 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 1926.74 万元;

(2) 按 10%的比例提取任意盈余公积金, 金额为 1926.74 万元;

(3) 按 30%的比例提取一般准备金, 金额为 5780.21 万元;

(4) 税后利润向投资者分配 2555.71 万元。根据省农信联社《浙江省农村合作金融系统 2019 年度会计决算工作意见》要求“年末贷款拨备率达到 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 150%以上; 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, 2019 年股金分配拟定 11.5%, 其中 5%用以转增股本、6.5%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

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》等制度；加入并使用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。通过中国银行保险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

截至 2019 年末，龙游农商银行五级不良贷款余额 11,718.09 万元，占比为 1.07%，分别比年初下降 399.19 万元、0.21 个百分点，不良贷款额率双降。

金额单位：人民币元

| 五级分类 | 调整前               | 占比      | 调整后               | 占比      |
|------|-------------------|---------|-------------------|---------|
| 正常   | 10,524,521,966.66 | 95.96%  | 10,517,745,379.42 | 95.90%  |
| 关注   | 326,229,876.80    | 2.97%   | 333,006,464.04    | 3.04%   |
| 正常小计 | 10,850,751,843.46 | 98.93%  | 10,850,751,843.46 | 98.93%  |
| 次级   | 49,029,273.93     | 0.45%   | 46,279,273.93     | 0.42%   |
| 可疑   | 63,600,805.53     | 0.58%   | 49,919,967.83     | 0.46%   |
| 损失   | 4,550,842.17      | 0.04%   | 20,981,679.87     | 0.19%   |
| 不良小计 | 117,180,921.63    | 1.07%   | 117,180,921.63    | 1.07%   |
| 合 计  | 10,967,932,765.09 | 100.00% | 10,967,932,765.09 | 100.00% |

##### 与上年度比较情况表：

金额单位：人民币元

| 五级分类 | 2019 年余额          | 2019 年占比 | 2018 年余额         | 2018 年占比 | 增减额              | 增减率    |
|------|-------------------|----------|------------------|----------|------------------|--------|
| 正常   | 10,517,745,379.42 | 95.90%   | 9,000,245,012.76 | 95.07%   | 1,517,500,366.66 | 16.86% |
| 关注   | 333,006,464.04    | 3.04%    | 345,602,904.30   | 3.65%    | -12,596,440.26   | -3.64% |
| 正常小计 | 10,850,751,843.46 | 98.93%   | 9,345,847,917.06 | 98.72%   | 1,504,903,926.40 | 16.10% |

|      |                   |         |                  |         |                  |         |
|------|-------------------|---------|------------------|---------|------------------|---------|
| 次级   | 46,279,273.93     | 0.42%   | 47,393,005.62    | 0.50%   | -1,113,731.69    | -2.35%  |
| 可疑   | 49,919,967.83     | 0.46%   | 44,716,306.20    | 0.47%   | 5,203,661.63     | 11.64%  |
| 损失   | 20,981,679.87     | 0.19%   | 29,062,804.37    | 0.31%   | -8,081,124.50    | -27.81% |
| 不良小计 | 117,180,921.63    | 1.07%   | 121,172,116.19   | 1.28%   | -3,991,194.56    | -3.29%  |
| 合 计  | 10,967,932,765.09 | 100.00% | 9,467,020,033.25 | 100.00% | 1,500,912,731.84 | 15.85%  |

## (二)信用风险集中程度

1. 贷款集中度。我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 6.93%，比年初下降 0.52 个百分点；单一集团客户授信集中度 7.69%，比年初下降 1.36 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       | 9000.00  | 6.93%   |
| 2  | 江西红星药业有限公司       | 8400.00  | 6.47%   |
| 3  | 浙江鑫隆竹业有限公司       | 7680.00  | 5.92%   |
| 4  | 浙江凯宝华新材料有限公司     | 7163.81  | 5.52%   |
| 5  | 浙江青龙山建材有限公司      | 7000.00  | 5.39%   |
| 6  | 浙江华飞轻纺有限公司       | 4985.00  | 3.84%   |
| 7  | 浙江龙游四通家电有限公司     | 4625.00  | 3.56%   |
| 8  | 龙游生生纺织科技有限公司     | 4050.00  | 3.12%   |
| 9  | 浙江力源新材料有限公司      | 3980.00  | 3.07%   |
| 10 | 浙江顺通锅炉压力容器制造有限公司 | 3739.03  | 2.88%   |
|    | 合计               | 60622.83 | 46.69%  |

### 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      | 占资本净额比例 |
|----|--------------|---------|---------|
| 1  | 浙江鑫隆竹业有限公司   | 7680.00 | 5.92%   |
|    | 龙游鑫隆贸易有限公司   | 2300.00 | 1.77%   |
|    | 小计           | 9980.00 | 7.69%   |
| 2  | 浙江安都建设有限公司   | 9000    | 6.93%   |
| 3  | 江西红星药业有限公司   | 8400    | 6.47%   |
| 4  | 浙江凯宝华新材料有限公司 | 7163.81 | 5.52%   |
| 5  | 浙江青龙山建材有限公司  | 7000    | 5.39%   |

|    |                |          |        |
|----|----------------|----------|--------|
| 6  | 浙江润盛贸易有限公司     | 2400     | 1.85%  |
|    | 浙江浩业生物技术有限公司   | 2512.5   | 1.94%  |
|    | 浙江唯佳生物饲料有限公司   | 1995     | 1.54%  |
|    | 小计             | 6907.5   | 5.32%  |
| 7  | 浙江华飞轻纺有限公司     | 4985     | 3.84%  |
|    | 浙江东飞轻纺有限公司     | 850      | 0.65%  |
|    | 小计             | 5835     | 4.49%  |
| 8  | 龙游恒力再生物资回收有限公司 | 1520     | 1.17%  |
|    | 浙江力源新材料有限公司    | 3980     | 3.07%  |
|    | 小计             | 5500     | 4.24%  |
| 9  | 龙游新福隆购物广场有限公司  | 2400     | 1.85%  |
|    | 龙游中通汽车贸易有限公司   | 1500     | 1.16%  |
|    | 龙游县风帆装饰工程有限公司  | 1500     | 1.16%  |
|    | 浙江广和房地产开发有限公司  | 0        | 0.00%  |
|    | 小计             | 5400     | 4.16%  |
| 10 | 浙江龙游四通家电有限公司   | 4625     | 3.56%  |
|    | 合计             | 69811.31 | 53.77% |

### 三、流动性风险

#### 1. 存款结构变化情况:

2019年12月末,各项存款余额153.95亿元,较年初上升25.70亿元,增幅20.04%;其中对公存款余额43.11亿元,占比28%,年增6.03亿元;储蓄存款余额110.84亿元,占比72%,年增19.66亿元。结构稳定。与2019年3季度末相比,我行各项存款上升8.01亿,其中单位活期存款上升6.04亿(主要受财政性款项影响),单位定期下降2.69亿,个人定期存款上升2.82亿,个人活期存款上升1.83亿,定期存款占比有一定的下降,在我行存款定期结构较严重的情况下,该转变有利于存款的可持续发展。

#### 2. 资产结构变化情况:

同业资产方面,12月末我行同业资产余额41.21亿元,较年初上升10.48亿元,主要集中在存放同业上升1.62亿,

债券上升 1.0 亿、同业存单上升 8.1 亿。主要是由于今年存款上升速度高于贷款上升速度，且存款准备金率由年初 10.5%，下降至 6.5%，可用资金增加，我行增加了地方政府债、利率债及同业存单的投资。

### 3. 流动性期限错配情况：

资产负债期限错配合理，流动性充裕。我行对投资、同业、理财等表内外主要业务均纳入流动性考核要求，并设立相应的目标值及触发值按频度进行监测。

其中流动性风险指标主要有 5 项：1、流动性比例目标值  $\geq 35\%$ ，触发值 25%，实际值 59.06%；2、核心负债依存度目标值  $\geq 65\%$ ，，触发值 60%，实际值 73.28%；4、流动性缺口率目标值  $\geq 0\%$ ，触发值 -5，实际值 45.20%；4、超额备付率目标值  $\geq 5.1\%$ ，触发值 5.0%，实际值 10.35%；5、存贷款比例目标值  $\leq 75\%$ ，，触发值 80%，实际值 70.47%。我行四季度末，流动性比例和流动性缺口率分别为 59.06%和 45.20%，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。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（主要授予合规与风险管理委员会）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。

## **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 2828 户，共持有本行 22223.5788 万股，其中法人股持股比例 50.04%，社会自然人持股比例为 32.65%，员工自然人股 17.32%。

## 二、主要股东情况

### （一）法人股东前十户情况表

金额单位：人民币元

| 股东名称           | 持股金额          | 持股比例%  | 贷款余额           | 贷款质量 | 占资本净额比例% |
|----------------|---------------|--------|----------------|------|----------|
| 龙游新福隆购物广场有限公司  | 16,766,699.00 | 7.54%  | 24,000,000.00  | 正常   | 1.85%    |
| 浙江青龙山建材有限公司    | 10,453,311.00 | 4.70%  | 70,000,000.00  | 正常   | 5.39%    |
| 浙江和畅电力铁塔有限公司   | 8,445,310.00  | 3.80%  |                |      | 0.00%    |
| 龙游鑫隆贸易有限公司     | 8,041,008.00  | 3.62%  | 23,000,000.00  | 正常   | 1.77%    |
| 浙江正意能源有限公司     | 6,961,500.00  | 3.13%  | 30,900,000.00  | 正常   | 2.38%    |
| 衢州市罗邦钢结构有限公司   | 6,633,258.00  | 2.98%  |                |      | 0.00%    |
| 龙游外贸笋厂有限公司     | 6,248,789.00  | 2.81%  | 2,000,000.00   | 正常   | 0.15%    |
| 龙游县金峰房地产开发有限公司 | 5,485,402.00  | 2.47%  |                |      | 0.00%    |
| 龙游莲湖农贸市场有限公司   | 5,462,922.00  | 2.46%  | 19,900,000.00  | 正常   | 1.53%    |
| 龙游亿阳机电贸易有限公司   | 5,278,405.00  | 2.38%  |                |      | 0.00%    |
| 合 计            | 79,776,604.00 | 35.89% | 169,800,000.00 |      |          |

### （二）自然人股东前十户情况表

金额单位：人民币元

| 股东名称 | 持股金额         | 持股比例（%） | 贷款余额          | 贷款质量 | 占资本净额比例% |
|------|--------------|---------|---------------|------|----------|
| 李石海  | 1,330,711.00 | 0.60%   |               |      |          |
| 高金凤  | 1,158,395.00 | 0.52%   |               |      |          |
| 邓冬强  | 1,044,630.00 | 0.47%   |               |      |          |
| 翁宝松  | 1,044,630.00 | 0.47%   |               |      |          |
| 刘金土  | 1,044,630.00 | 0.47%   | 3,000,000.00  | 正常   | 0.23%    |
| 裘博为  | 847,365.00   | 0.38%   |               |      |          |
| 马文辉  | 837,774.00   | 0.38%   | 1,929,632.85  | 正常   | 0.15%    |
| 范永清  | 803,562.00   | 0.36%   |               |      |          |
| 邹金荣  | 721,934.00   | 0.32%   | 18,900,000.00 | 正常   | 1.46%    |
| 余曙光  | 630,000.00   | 0.28%   |               |      |          |
| 合 计  | 9,463,631.00 | 4.25%   | 23,829,632.85 |      |          |

## 第七章 公司治理

### 一、基本情况

龙游农商银行已按照银保监会和章程的要求建立了包括股东大会、董事会、监事会、高级管理层的组织结构，明确了“三会一层”的职责和权限，制定了相应的议事规则、明确相应职责。

#### （一）股东情况

截止 2019 年 12 月 31 日，龙游农商银行共有股东 2828 户，其中：法人股东 39 户、自然人股东 2428 户、员工股东 361 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等 8 大委员会，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、普惠金融部、电子银行部、金融市场

部、财务会计部、风险合规部、资产保全部、审查审批部、办公室（董事会办公室、监事会办公室）、人事监察部、审计部、科技部、安全保卫部 13 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、小南海绿色专营支行、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、2019 年治理层履职情况

### （一）股东大会

2019 年龙游农商银行召开了一次股东大会。2019 年 4 月 23 日召开浙江龙游农村商业银行股份有限公司一届七次股东大会，出席会议的股东（或代理人）共 91 名，代表 91 位股东的股权，合计持有股份 149136047 股，占龙游农商银行股份总数的 70.46%，符合法定要求，会议主要内容为：

- 1.审议通过《2018 年度董事会工作报告（草案）》；
- 2.审议通过《2018 年度监事会工作报告（草案）》；
- 3.审议通过《2018 年财务决算和 2019 年财务预算方案（草案）》；
- 4.审议通过《2018 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《2018 年度信息披露报告的议案（草案）》；
- 7.审议通过《关于 2019 年度发展计划的议案（草案）》；
- 8.审议通过《董事会对董事、高管人员 2018 年度履职情况评价报告的议案（草案）》；
- 9.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）》；
- 10.审议通过《2018 年度独立董事任职期间履行职责的情

况报告议案（草案）》。

综上所述，2019 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

2019 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。2019 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：

1.2019 年 4 月 23 日召开了一届九次董事会。

（1）听取《2019 年一季度工作报告（草案）》；

（2）听取《2019 年一季度财务经营报告（草案）》；

（3）听取《2018 年度反洗钱工作报告（草案）》；

（4）审议通过《2018 年度董事会工作报告（草案）》；

（5）审议通过《董事会对董事、高管人员 2018 年度履职情况评价报告的议案（草案）》；

（6）审议通过《2018 年财务决算和 2019 年财务预算方案（草案）》；

（7）审议通过《2018 年度利润分配和股金分红方案（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《关于调整内部职能部门设置的议案（草案）》；

（10）审议通过《关于 2018 年度公司治理评估报告的议案（草案）》；

（11）审议通过《2018 年度信息披露报告（草案）》；

(12) 审议通过《《2018 年度内部审计工作汇报及 2019 年内部审计工作计划的议案(草案)》》;

(13) 审议通过《2018 年度内部控制评价报告的议案(草案)》;

(14) 审议通过《2018 年度风险评估报告的议案(草案)》;

(15) 审议通过《2018 年度关联交易情况报告的议案(草案)》;

(16) 审议通过《2019 年风险偏好陈述书(草案)》;

(17) 审议通过《关于战略规划及 2018 年执行情况报告的议案(草案)》;

(18) 审议通过《关于 2019 年度发展计划的议案(草案)》;

(19) 审议通过《2019 年呆账核销计划(草案)》;

(20) 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 2019 年度股东大会的议案(草案)》。

2.2019 年 8 月 11 日召开了一届十次董事会。会议主要内容为:

(1) 听取《龙游农商银行 2019 年半年度工作报告(草案)》;

(2) 听取《龙游农商银行 2019 年上半年财务分析报告(草案)》;

(3) 审议通过《关于修改合规与风险管理委员会议事规则的议案(草案)》;

(4) 审议通过《龙游农商银行反洗钱和反恐怖融资风险管理暂行办法(草案)》。

3.2019 年 11 月 10 日召开了一届十一次董事会。会议主要内容为:

(1) 听取《龙游农商银行 2019 年三季度工作报告(草案)》;

(2) 听取《龙游农商银行 2019 三季度财务分析报告(草案)》;

(3) 审议通过《龙游农商银行关于调整 2019 年度机构规划的议案(草案)》。

4.2019 年 12 月 23 日召开了一届十二次董事会。会议主要内容为:

(1) 审议通过《龙游农商银行关于 2019 年财务收支预算调整的报告(草案)》;

(2) 审议通过《浙江龙游农村商业银行股份有限公司关于 2019 年机构准入规划执行情况和 2020 年机构发展规划的报告(草案)》。

5.2019 年 6 月 24 日召开了第一届董事会 2019 年第一次临时会议。会议主要内容为:

(1) 审议通过《龙游农商银行关于龙游外贸笋厂有限公司受让股份的议案(草案)》。

综上所述,2019 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;制订本行发展计划与战略规划;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;审议批准本行呆账核销、风险偏好、重大关联交易等职能。

独立董事工作情况:独立董事何嗣江,2019 年应出席四次董事例会和一次临时董事会议,实际参加会议四次,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,对各次董中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:

战略发展委员会。战略发展委员会 2019 年召开一次会议，会议审议 2019 年综合发展计划。

提名与薪酬委员会。提名与薪酬委员会 2019 年召开三次会议，会议审议讨论龙游农商银行绩效考核办法，各项提名安排等。

审计委员会。审计委员会 2019 年召开五次会议，会议审议提交 2019 年度审计项目，包含“增信通”业务审计调查、金融信息员计酬审计调查、大额存单质押贷款审计调查、经济责任审计、借款企业股东及相关关系人担保贷款专项审计、已核销贷款及信用卡专项审计、反洗钱专项审计、资金业务专项审计、小额贷款专项审计、信息科技专项审计、重点风险岗位人员审计，讨论通过审计处罚等内容。

关联交易控制委员会。关联交易控制委员会 2019 年召开三次会议。会议审议 2019 年关联交易情况报告，重点关注 2019 年度大额关联易统一授信事项、龙游万盛建材贸易有限公司授信调整事项、浙江善和坊玉雕有限公司授信调整、浙江新迪在龙涂料科技有限公司授信调整。

合规风险管理委员会。合规风险管理委员会 2019 年召开三十八次会议。会议审议贷款五级分类形态调整事项、讨论处置贷款、资产查封、抵押资产、呆账认定、担保事宜等各项工作。

三农金融服务委员会。三农金融服务委员会 2019 年召开四次会议。会议主要讨论完善管理办法、做好培训学习工作，做好 2018 年计酬支付、分层各类考核、总结等工作，推进助农服务点移动支付业务试点和推广工作等；做好有关调研汇总工作，根据县委、县政府开展的扫黑除恶工作布置，认真执行相关排查工作，深化两个管理办法的落地执行等；针对

上半年业绩和实际运营情况，进行总结分析，加强科技支撑，做好市办委托开发的程序使用工作等；强力推进市办“星级驿站”评定创建工作，大力拓展跨界业务，强化日常运营和业务辅导培训等。

绿色信贷委员会。绿色信贷委员会 2019 年召开二次会议。会议主要审议绿色银行服务平台推广工作的落实情况，绿色信贷业务评价工作，对上半年绿色平台工作情况向管理层汇报；讨论 2019 年度绿色金融发展指标的监测、绿色专营专行的设立，为明年推进绿色金融的基础性工作。

消费者权益保护委员会。消费者权益保护委员会 2019 年召开二次会议。会议主要学习消费者权益保护法实施条例；消费者权益保护法条例中有关经营者权益等问题。

### （三）监事会

2019 年龙游农商银行召开了三次监事会，具体如下：

1.2019 年 4 月 23 日召开了一届九次监事会议。会议听取了《2019 年一季度工作报告（草案）》《2019 年一季度财务经营报告（草案）》《2018 年度反洗钱工作报告（草案）》，审议通过了《2018 年度董事会工作报告（草案）》《2018 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）》《2018 年度外部审计结果》《2018 年度利润分配和股金分红方案（草案）》《2019 年度监事会工作计划（草案）》。

2.2019 年 12 月 23 日召开了一届十次监事会议。会议听取了《龙游农商银行关于 2019 年财务收支预算调整的报告（草案）》《浙江龙游农村商业银行股份有限公司关于 2019 年机构准入规划情况和 2020 年机构发展规划的报告(草案)》，审议通过了《龙游农商银行关于监事会向董事会建议的议案

（草案）》《龙游农商银行关于监事会向经营管理层建议的议案（草案）》《龙游农商银行关于资金业务专项审计报告（草案）》。

3.2019年9月23日在召开了一届监事会2019年第一次临时会议。会议审议通过《监事会关于委托审计部组织2019年资金业务专项审计的议案（草案）》。

综上所述，2019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

2019年度高级管理层辛勤努力，行内业务发展取得稳定增长，风险管理较为有效，资产保全和管理取得长足进步。主要内容有：

1. 夯实金融服务和客户基础。继全省农信劳动竞赛后，又组织“助力乡村振兴”劳动竞赛，网格化管理推进金融五进工作；推广“有礼金融”，将“有礼金融”融入乡村振兴“产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕”20字方针，通过政银合作深化“三治融合”；实施融资畅通工程，组织“支持民营企业高质量发展”专题调研活动，创新推出“生物活体抵押贷款”，积极与农合联、省浙江省农业信贷担保有限公司合作，深推“粮农贷”、“新农贷”、“惠农贷”贷款，多方协作着力解决农业贷款担保难的问题；电子银行线上线下齐开展，推出互联网消费金融产品“e闪贷”业务，上线丰收社保卡在线申领业务，创新线下收单产品上线丰收云喇叭业务；持续推进网格化建档工作，积极与政府部门及企事业单位等第三方联系对接开展跨界合作；借助绿色金融改革创新试验区建设，积极参与绿色金融改革创新实践；优化利率定价，提升盈利空间。

2. 资金业务健康发展。通过健全应对流动性风险的预警机制，按旬做好流动性指标测算，合理规划资金到期时间，主动提高国债、政策性金融债等一级优质流动性资产占比等方式确保流动性资金充足，并积极参与省联社平台投资，提升资金收益；此适度开展票据转贴现业务，严格审核交易对手及承兑行，2019 年转贴现业务发生额 6252 万。

3. 促进中间业务增长和国际业务开展。2019 年试点上线丰收财富 E 站系统，规范理财销售行为管理；发行净值型理财产品，迈出转型第一步；试点上线资产管理系统及新理财销售系统；推出“魅力金秋·喜迎国庆”贵金属专项营销，提升中间业务收入，现已成为衢州市范围内第 2 家开办外汇业务的法人金融机构。

4. 提升风险管理，做好不良贷款清收。2019 年按季落实不良贷款分析会，通过开展座谈、开展使用监测报表的调查研究、发挥考核作用等方式多管齐下，完成风险管控年度目标；不良贷款清收方面，年内分别完成 30 万元以上不良贷款清收落实工作、核销贷款电子总台帐工作与诉讼贷款台帐建立工作；制定《不良资产管理办法》、《诉讼事项管理办法》等制度；按计划有序推进相关案件的强制执行工作；引入“ODR”模式、线上仲裁模式，举办“不良贷款攻坚战”活动等，加快不良贷款处置工作。

## 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 2019 年 12 月 31 日，本行最大十名法人

股东持股 7977.66 万元，持股比例 35.89%；最大十名自然人股东持股 946.36 万元，持股比例 4.25%。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  | 1676.67 | 7.54% |
| 浙江青龙山建材有限公司    | 995.55  | 4.70% | 浙江青龙山建材有限公司    | 1045.33 | 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   | 844.53  | 3.80% |
| 浙江腾龙竹业集团有限公司   | 765.81  | 3.62% | 龙游鑫隆贸易有限公司     | 804.10  | 3.62% |
| 浙江正意能源有限公司     | 663     | 3.13% | 浙江正意能源有限公司     | 696.15  | 3.13% |
| 衢州市罗邦钢结构有限公司   | 631.74  | 2.98% | 衢州市罗邦钢结构有限公司   | 663.33  | 2.98% |
| 龙游县金峰房地产开发有限公司 | 522.42  | 2.47% | 龙游外笋笋厂有限公司     | 624.88  | 2.81% |
| 龙游莲湖农贸市场有限公司   | 520.28  | 2.46% | 龙游县金峰房地产开发有限公司 | 548.54  | 2.47% |
| 龙游亿阳机电贸易有限公司   | 502.71  | 2.38% | 龙游莲湖农贸市场有限公司   | 546.29  | 2.46% |
| 浙江龙游镭迪涂装设备有限公司 | 386.70  | 1.83% | 龙游亿阳机电贸易有限公司   | 527.84  | 2.38% |

截止 2019 年 12 月 31 日止本行最大单个法人持股 1676.67 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 2019 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  | 浙江青龙山建材有限公司  | 715.71 | 反担保贷款 |
| 2  | 浙江和畅电力铁塔有限公司 | 804.32 | 反担保贷款 |
| 3  | 龙游鑫隆贸易有限公司   | 765.81 | 反担保贷款 |
| 4  | 浙江正意能源有限公司   | 663.00 | 反担保贷款 |

（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  | 133.07 | 0.60% |
| 高金凤  | 110.32 | 0.52% | 高金凤  | 115.84 | 0.52% |
| 邓冬强  | 99.49  | 0.47% | 邓冬强  | 104.46 | 0.47% |
| 翁宝松  | 99.49  | 0.47% | 翁宝松  | 104.46 | 0.47% |
| 刘金土  | 99.49  | 0.47% | 刘金土  | 104.46 | 0.47% |
| 裘博为  | 80.70  | 0.38% | 裘博为  | 84.74  | 0.38% |
| 马文辉  | 79.79  | 0.38% | 马文辉  | 83.78  | 0.38% |
| 范永清  | 76.53  | 0.36% | 范永清  | 80.36  | 0.36% |
| 邹金荣  | 68.76  | 0.32% | 邹金荣  | 72.19  | 0.32% |
| 余曙光  | 60     | 0.28% | 余曙光  | 63.00  | 0.28% |

截至 2019 年 12 月 31 日止本行最大单个自然人股东持股 133.07 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 2019 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  | 80.36 | 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

2019 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  | 2,435,555,425.13  | 2,023,248,369.17 | 向中央银行借款                | 33 | 120,000,000.00    | 70,000,000.00     |
| 贵金属                    | 2  |                   |                  | 联行存放款项                 | 34 | 2,224,137.29      | 1,706,263.41      |
| 存放联行款项                 | 3  |                   |                  | 同业及其他金融机构存放款项          | 35 | 511,165.76        | 383,960.64        |
| 存放同业款项                 | 4  | 976,869,377.25    | 782,805,478.99   | 拆入资金                   | 36 |                   |                   |
| 拆出资金                   | 5  | 13,090,000.00     | 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  |                   |                  | 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  |                   | 49,955,000.00    | 吸收存款                   | 40 | 15,394,707,094.36 | 12,824,953,008.21 |
| 应收款项类金融资产              | 9  | 197,000,000.00    | 191,125,205.47   | 应付职工薪酬                 | 41 | 24,981,266.28     | 23,102,915.34     |
| 应收利息                   | 10 | 53,666,222.33     | 36,862,308.74    | 应交税费                   | 42 | 52,883,269.43     | 60,115,780.60     |
| 应收股利                   | 11 |                   |                  | 应付利息                   | 43 | 358,072,837.27    | 271,062,504.74    |
| 其他应收款                  | 12 | 23,391,553.72     | 16,114,224.90    | 应付股利                   | 44 |                   |                   |
| 发放贷款和垫款                | 13 | 10,185,688,042.77 | 8,766,439,632.63 | 其他应付款                  | 45 | 4,883,578.53      | 4,332,059.91      |
| 可供出售金融资产               | 14 | 584,006,190.00    | 425,084,170.00   | 预计负债                   | 46 |                   |                   |
| 持有至到期投资                | 15 | 2,598,221,754.86  | 1,899,509,391.14 | 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 | 54,107,996.34     | 55,613,775.98     | 其他负债              | 50 | 174,407,437.11    | 124,104,350.98    |
| 在建工程    | 19 | 46,931,968.20     | 17,141,364.30     | 负债合计              | 51 | 16,132,670,786.03 | 13,379,760,843.83 |
| 固定资产清理  | 20 |                   |                   | 所有者权益（或股东权益）：     | 52 |                   |                   |
| 无形资产    | 21 | 16,370,557.79     | 16,130,531.87     | 实收资本（或股本）         | 53 | 222,235,788.00    | 211,653,022.00    |
| 商誉      | 22 |                   |                   | 其他权益工具            | 54 |                   |                   |
| 长期待摊费用  | 23 | 2,753,804.86      | 2,461,214.44      | 其中：优先股            | 55 |                   |                   |
| 抵债资产    | 24 |                   |                   | 永续债               | 56 |                   |                   |
| 递延所得税资产 | 25 | 199,831,681.26    | 161,017,714.00    | 资本公积              | 57 | 71,354,042.20     | 71,354,042.20     |
| 其他资产    | 26 |                   |                   | 减：库存股             | 58 |                   |                   |
|         | 27 |                   |                   | 其他综合收益            | 59 | 558,954.52        | -5,725,237.19     |
|         | 28 |                   |                   | 盈余公积              | 60 | 158,553,977.57    | 136,907,586.55    |
|         | 29 |                   |                   | 一般风险准备            | 61 | 283,489,459.93    | 229,189,732.39    |
|         | 30 |                   |                   | 未分配利润             | 62 | 518,621,566.26    | 433,458,391.85    |
|         | 31 |                   |                   | 所有者权益（或股东权益）合计    | 63 | 1,254,813,788.48  | 1,076,837,537.80  |
| 资产总计    | 32 | 17,387,484,574.51 | 14,456,598,381.63 | 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 64 | 17,387,484,574.51 | 14,456,598,381.63 |

附录二：

## 利 润 表

2019 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  | 623,580,627.81 | 573,114,671.06 | 减：所得税费用                             | 24 | 46,331,726.28  | 31,730,551.47  |
| （一）利息净收入               | 2  | 490,697,617.07 | 439,181,075.97 | 五、净利润（亏损以“-”号填列）                    | 25 | 192,673,611.17 | 108,231,955.08 |
| 利息收入                   | 3  | 770,994,531.62 | 662,513,482.98 | （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）              | 26 | 192,673,611.17 | 108,231,955.08 |
| 利息支出                   | 4  | 280,296,914.55 | 223,332,407.01 | （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  | 15,952,422.60  | 28,247,851.97  | 六、其他综合收益的税后净额                       | 28 | 6,284,191.71   | 23,621,817.45  |
| 手续费及佣金收入               | 6  | 36,208,725.02  | 38,120,047.28  | （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  | 20,256,302.42  | 9,872,195.31   | 1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动             | 30 |                |                |
| （三）其他收益                | 8  |                |                | 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 |                |                |
| （四）投资收益（损失以“-”号填列）     | 9  | 116,277,324.71 | 105,008,253.55 | （二）以后能重分类进损益的其他综合收益                 | 32 | 6,284,191.71   | 23,621,817.45  |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益     | 10 |                |                | 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）公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 11 |                |                | 2. 可供出售金融资产公允价值变动损益                 | 34 | 6,284,191.71   | 23,621,817.45  |

|                      |    |                |                |                          |    |                |                |
|----------------------|----|----------------|----------------|--------------------------|----|----------------|----------------|
| (六) 汇兑收益 (损失以“-”号填列) | 12 | 393,681.46     |                | 3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益 | 35 |                |                |
| (七) 其他业务收入           | 13 | 244,573.45     | 306,735.13     | 4. 现金流量套期损益的有效部分         | 36 |                |                |
| (八) 资产处置收益           | 14 | 15,008.52      | 370,754.44     | 5. 外币财务报表折算差额            | 37 |                |                |
| 二、营业支出               | 15 | 374,892,982.56 | 425,743,775.43 | 6. 其他                    | 38 |                |                |
| (一) 税金及附加            | 16 | 2,309,230.15   | 2,196,012.15   | 七、综合收益总额                 | 39 | 198,957,802.88 | 131,853,772.53 |
| (二) 业务及管理费           | 17 | 201,725,120.18 | 209,299,236.54 | 八、每股收益：                  | 40 |                |                |
| (三) 资产减值损失           | 18 | 170,246,412.23 | 213,287,366.74 | (一) 基本每股收益               | 41 | 0.88           | 0.51           |
| (四) 其他业务成本           | 19 | 612,220.00     | 961,160.00     | (二) 稀释每股收益               | 42 | 0.88           | 0.51           |
| 三、营业利润 (亏损以“-”号填列)   | 20 | 248,687,645.25 | 147,370,895.63 |                          | 43 |                |                |
| 加：营业外收入              | 21 | 1,321,760.73   | 1,135,612.58   |                          |    |                |                |
| 减：营业外支出              | 22 | 11,004,068.53  | 8,544,001.66   |                          |    |                |                |
| 四、利润总额 (亏损以“-”号填列)   | 23 | 239,005,337.45 | 139,962,506.55 |                          |    |                |                |

附录三：

## 所有者权益变动表

2019 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<br>(股本)   | 资本公积          | 减：<br>库存<br>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 |               | -5,725,237.19 | 136,907,586.55 | 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 |               | -5,725,237.19 | 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） | 10,582,766.00  |               |               | 6,284,191.71  | 21,646,391.02  | 54,299,727.54  | 85,163,174.41  | 177,976,250.68   |
| (一)综合收益总额             |                |               |               | 6,284,191.71  |                |                | 192,673,611.17 | 198,957,802.88   |
| (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               |                |               |               |               | 21,646,391.02  | 54,115,977.54  | -96,927,670.76 | -21,165,302.20   |

|                 |                |               |  |            |                |                |                |                  |
|-----------------|----------------|---------------|--|------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 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  |                |               |  |            |                |                | -21,165,302.20 | -21,165,302.20   |
| 4.其他            |                |               |  |            |                |                |                |                  |
| (四)所有者权益内部的转移   | 10,582,766.00  |               |  |            |                | 183,750.00     | -10,582,766.00 | 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      |                |               |  |            |                |                |                |                  |
| 4.一般风险准备弥补亏损    |                |               |  |            |                |                |                |                  |
| 5.其他            | 10,582,766.00  |               |  |            |                | 183,750.00     | -10,582,766.00 | 183,750.00       |
| 四、本年年末余额        | 222,235,788.00 | 71,354,042.20 |  | 558,954.52 | 158,553,977.57 | 283,489,459.93 | 518,621,566.26 | 1,254,813,788.48 |

# 所有者权益变动表

## (续)

2019 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<br>(股本)   | 资本公积          | 减：库<br>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 |           | -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 |           | -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） |                |               |           | 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 | -                |
| 2.提取一般风险准备      |                |               |  |               |                | 8,298,038.14   | -8,298,038.14  | -                |
| 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   |                |               |  |               |                | 2,980,200.00   |                | 2,980,200.00     |
| 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      |                |               |  |               |                |                |                |                  |
| 4.一般风险准备弥补亏损    |                |               |  |               |                |                |                |                  |
| 5.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 |  | -5,725,237.19 | 136,907,586.55 | 229,189,732.39 | 433,458,391.85 | 1,076,837,537.80 |

附录四：

## 现 金 流 量 表

2019 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   | 2,569,881,291.27  | 1,652,646,607.59 |
| 存放中央银行款项净减少额      | 373,444,764.41    | 70,000,000.00    |
| 存放同业及其他金融机构款项净减少额 |                   |                  |
| 收取利息、手续费及佣金的现金    | 809,418,873.86    | 698,298,266.33   |
| 收到其他与经营活动有关的现金    | 53,122,562.81     | 269,178,759.15   |
| 经营活动现金流入小计        | 3,805,867,492.35  | 2,690,123,633.07 |
| 客户贷款及垫款净增加额       | 1,500,912,731.84  | 1,521,546,226.58 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额   | 249,606,318.54    | 45,337,126.13    |
| 支付利息、手续费及佣金的现金    | 213,542,884.44    | 199,863,180.11   |
| 支付给职工以及为职工支付的现金   | 138,220,357.12    | 135,141,641.88   |
| 支付的各项税费           | 103,811,656.45    | 59,458,202.54    |
| 支付其他与经营活动有关的现金    | 93,322,640.98     | 60,657,754.89    |
| 经营活动现金流出小计        | 2,299,416,589.37  | 2,022,004,132.13 |
| 经营活动产生的现金流量净额     | 1,506,450,902.98  | 668,119,500.94   |
| 二、投资活动产生的现金流量：    |                   |                  |
| 收回投资收到的现金         | 11,342,103,630.13 | 8,455,840,988.03 |

|                         |                   |                  |
|-------------------------|-------------------|------------------|
| 取得投资收益收到的现金             | 116,531,823.48    | 122,186,595.33   |
| 收到其他与投资活动有关的现金          |                   |                  |
| 处置固定资产收到的现金净额           | 23,530.00         | 471,922.00       |
| 投资活动现金流入小计              | 11,458,658,983.61 | 8,578,499,505.36 |
| 投资支付的现金                 | 12,199,023,424.66 | 8,808,978,834.43 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 41,105,441.10     | 33,381,487.27    |
| 支付其他与投资活动有关的现金          |                   |                  |
| 投资活动现金流出小计              | 12,240,128,865.76 | 8,842,360,321.70 |
| 投资活动产生的现金流量净额           | -781,469,882.15   | -263,860,816.34  |
| 三、筹资活动产生的现金流量：          |                   |                  |
| 吸收投资收到的现金               |                   |                  |
| 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              | 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       | 21,165,302.20     | 16,932,241.76    |
| 支付其他与筹资活动有关的现金          |                   |                  |
| 筹资活动现金流出小计              | 91,165,302.20     | 16,932,241.76    |
| 筹资活动产生的现金流量净额           | 28,834,697.80     | -16,932,241.76   |
| 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          | 753,815,718.63    | 387,326,442.84   |
| 加：期初现金及现金等价物余额          | 1,190,507,219.40  | 803,180,776.56   |
| 六、期末现金及现金等价物余额          | 1,944,322,938.03  | 1,190,507,219.40 |

