

富 阳 农 商 银 行

信
息
披
露
报
告

2019 年度

富阳农商银行 2019 年度信息披露报告目录

重要提示

董事长致辞

第一章 本行基本情况

第二章 财务摘要

第三章 财务会计报告

第四章 风险管理状况

第五章 法人治理

第六章 重大事项

第七章 附件

重要提示

浙江富阳农村商业银行股份有限公司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。

本行独立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。

本报告已经本行第二届董事会第十次会议审议通过。本行年度财务报告已经大华会计师事务所（特殊普通合伙）浙江万邦分所审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行高级管理人员承诺：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。

董事长致辞

应势而谋 勇毅笃行

岁月不居，天道酬勤。2019年是富阳农商银行零售银行和数字化转型的重要一年。在这一年中，全行上下紧紧围绕省农信联社决策部署，步履铿锵、筑梦前行，坚持“一线两转三改四提升”发展战略，勠力同心，攻坚克难，高质量打造受人尊敬的价值银行，各项存贷款总额突破700亿元大关，稳居区域金融“小冠军”地位。

2019年，我们勇于担当作为，有力助推乡村振兴战略。坚持党建引领，深推“金融强村”计划、深化“党建联盟”机制，政银联合实施组织共建、产业共创、难题共解、人才共育、文明共树、生态共护、数据共享、文化共兴等“八大行动”，充分发挥1+1大于2的效能。“三位一体”打造农业融资造血通道做法获杭州市领导批示肯定。党建共建助推乡村振兴获区委书记、区长双双批示肯定。

2019年，我们强化服务意识，持续助力融资畅通工程。按照“三服务”“百名行长进民企”工作要求，开展历时5个月的“普惠初心、伴您同行”普惠大走访，把“一揽子”金融服务带入“寻常百姓家”。针对区域产业结构调整、江南区块造纸行业整体腾退等政策，全面了解民营和小微企业发展现状和资金需求，打出一套支持民营企业的“组合拳”。我行荣膺“2019年度浙江省民企最满意银行”荣誉称号。

2019年，我们拥抱金融科技，全力驱动数字化转型。坚守零售业务发展主线，数字化转型紧密谋划，丰收一码通阶梯费率、浙里贷微信小程序、数字营销走访系统、理财专项营销活动有效实施，精准获客、精准营销能力不断提升，内部管理和风险控制能力明显增强，迈上了以科技金融赋能未来发展之路。在2019年中国经济高峰论坛上，我行被评为“新时代中国经济创新企业”。

惟进取也故日新。2019年，我们勠力同心、奋斗前行，上下求索、大胆创

新；2020年，我们将胼手胝足、锐意进取，应势而谋、勇毅笃行。

2020年，我们将坚持把“服务”挺在最前面，坚持党建引领乡村振兴，升级“党建联盟”效能，以需求为导向，创新金融产品，拓宽融资渠道，为辖内企业和农户提供全方位、个性化、便利型金融服务，全面支持地方产业转型，打造做业务最实、与民企最亲、离百姓最近的银行。

2020年，我们将致力数字化转型提质提速，实施数据赋能计划，深挖数据信息、完善数据治理、打破数据藩篱，做深客户信息管理，做实客户分层分类维护，打造智能厅堂服务渠道，探索网点服务模式转型，将数字金融理念融入日常经营，为决策、管理、营销及客户生命周期管理等方面提供丰富的数据支撑。

朝霞拱日，瑞盈人间。新的一年，我们将面临新的机遇和挑战，让我们满怀希冀、应势而谋、勇毅笃行，共同创造富阳农商银行美好的明天！

第一章 本行基本情况

一、基本情况

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

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

(二) 本行法定代表人：丁松茂

(三) 本行注册地址及办公地址：浙江省杭州市富阳区鹿山街道依江路 501 号第 1 幢。

邮政编码：311400。

(四) 本行选定的信息披露方式

本行年度信息披露报告可在本行各支行本级营业网点查阅，并在本行官网登录查阅，年度报告查询的网站网址：www.fyrcbk.com。

信息披露事务联系人：张明

联系电话：0571-63362802

电子邮箱：55998980@qq.com

(五) 本行经营范围

本行《企业法人营业执照》列示的经营范围包括：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为准；基金销售。（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）

(六) 部门与分支机构设置

报告期末，本行内设部门主要包括办公室、人力资源部、公司银行部、金融市场部、零售银行部、风险管理部、合规监察部、内审部、计划财务部、运营管理部、科技信息部、保卫部。营业机构除总行营业部外，有金桥支行、富春江支行、城西支行、春江支行、东洲支行、鹿山支行、康月支行、银湖支行、新登支行、永昌支行、大源支行、灵桥支行、场口支行、常安支行、环山支行、万市支

行、洞桥支行、风和支行、里山支行、渌渚支行、胥口支行和上官支行等 22 家支行，及 52 家分理处、1 家储蓄所。

(七) 其他有关信息

本行经银监会批准日期：2005 年 5 月 13 日

金融许可证机构编码：B0640H233010001

本行注册登记日期：2005 年 6 月 13 日

经杭州市市场监督管理局登记更名为浙江富阳农村商业银行股份有限公司
日期：2015 年 5 月 4 日

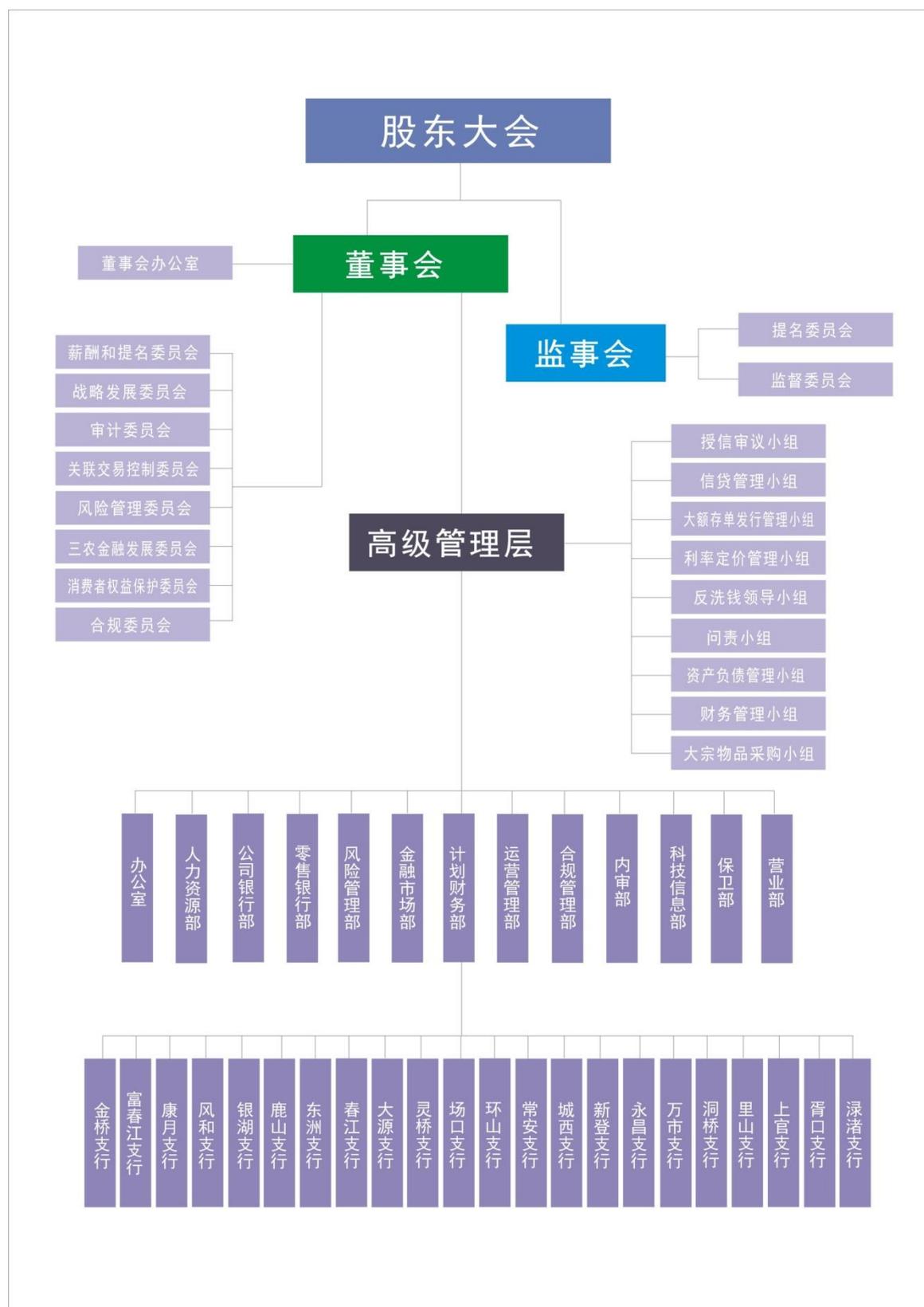
登记地点：杭州市市场监督管理局

本行经济性质：股份有限公司（非上市）

本行注册资金：人民币 82653.8147 万元

营业执照统一社会信用代码：91330100YA3600224E

二、组织架构图



第二章 财务摘要

一、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	57577	9322	19.32
主营业务利润	58732	8911	17.89
营业外收支净额	-1155	411	-26.23
净利润	46273	9617	26.24

二、主要会计财务数据

单位：除每股净资产为人民币元外，其余均为人民币万元、%

项目	金额	比上年度增加	增幅
总资产	5218877	768507	17.27
股东权益	434240	39612	10.04
主营业务收入	264753	20616	8.44
每股净资产	5.25	0.48	10.04
净资产收益率	11.17	1.37	13.93

三、股东权益变动情况

单位：万元

资本项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
实收资本	82654			82654
其他综合收益	5475	4910		10385
盈余公积	46258	3666		49924
一般准备	104326	7652		111978
未分配利润	155915	46273	22889	179299
合计	394628	62501	22889	434240

四、截止报告期末前二年主要合规性监管指标

项目	标准值	2018 年度	2019 年度
资本充足率 (%)	≥ 10.5%	14.22%	15.73%
核心资本充足率 (%)	≥ 7.5%	13.11%	13.67%
流动性比率 (%)	≥ 25%	49.66%	69%
存贷比 (%)	≤ 75%	73.21%	67.53%
不良贷款比例 (%)	≤ 5%	1.61%	1.1%

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。

第三章 财务会计报告

一、会计报表

会计报表见资产负债表（表一）、利润表（表二）、所有者权益变动表（表三）。

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

浙江大华会计师事务所有限公司审计后认为：富阳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，公允地反映了富阳农商银行 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

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和企业会计准则具体准则、应用指南、解释及其他相关规定（以下合称企业会计准则）进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

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进行会计确认、计量和报告。本行在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本；对于按照准则的规定采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值等其他属性进行计量的情形的，保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

（三）关联方关系

本行从成立起一直重视关联交易控制，关联方授信规范有序，关联方名单定期确认更新一次，对全部关联方授信余额占资本净额之比未超过监管规定的上限，且全部关联度呈逐年下降。

监管指标	2019 年末	2018 年末	2017 年末	2016 年末
全部关联度	1.76%	4.84%	6.63%	8.92%

1. 基本情况

报告期末，本行全部关联方贷款总额 89319.53 万元，占本行 2019 年末资本净额的 18.05%，未超过监管要求。最大一户关联交易客户为浙江新胜大控股集团有限公司，授信总敞口余额 38293 万元，占资本净额的 7.74%，比年初下降 6.83 个百分点，未超过我行资本净额 15%规定。

2. 一般关联交易情况

单位：万元、%

关联关系	借款人	股份比例	贷款余额	银行承兑汇票	银行承兑敞口	保函余额	保函敞口	扣除保证金、银行存单和国债后的合计金额	占资本净额比例	保证金、银行存单和国债
董事叶祖泉控制企业	杭州先进科技化工有限公司		680					680	0.14	
监事叶志群控制企业	杭州华丰通讯器材有限公司	2.47	2100					2100	0.42	
董事章有春控制企业	浙江中泰钢业集团有限公司		1000					1000	0.20	
董事章有春控制企业	杭州富阳正泰钢结构有限公司		1000					1000	0.20	
董事章有春控制企业	浙江富阳骆驼茶叶有限公司	0.99	500					500	0.10	
小计			2500					2500	0.50	
董事范富平控制企业	杭州富贝电器有限公司		250					250	0.05	
董事范富平控制企业及其关联方	杭州富阳贝宏电器有限公司		300					300	0.06	
小计			550					550	0.11	
董事何关军控制企业	杭州富阳董家桥彩印包装厂		350					350	0.07	
合计			6180					6180	1.25	

3. 重大关联方交易情况

期末交易余额在年末资本净额 5%以上的重大关联方交易或单笔交易金额在年末资本净额 1%以上的重大关联方交易共 14 笔。重大关联方交易余额合计 81293

万元，相关关联方期末关联交易余额如下表：

单位：万元、%

关联方名单	关联关系	贷款 余额	银行承 兑汇票	合计交 易余额	占资本 净额	保证金、 银行存 单、国债
浙江新胜大控股集团有限公司	监事李胜峰控制企业	5800		5800	1.17	
杭州蓝鸟纸业有限公司	监事李胜峰控制企业	2583		2583	0.52	
浙江万众纸业有限公司	监事李胜峰控制企业	9100		9100	1.84	
杭州胜隆木制品有限公司	监事李胜峰控制企业	2900		2900	0.59	
浙江胜大空分设备有限公司	监事李胜峰控制企业	600		600	0.12	
杭州富阳茂宏纸业有限公司	监事李胜峰控制企业	1200		1200	0.24	
杭州丰收纸业有限公司	监事李胜峰控制企业	3870		3870	0.78	
杭州瑞星纸业有限公司	监事李胜峰控制企业	2200		2200	0.44	
杭州亚伦纸业有限公司	监事李胜峰控制企业	2430		2430	0.49	
小计		30683		30683	6.20	
浙江金鑫钢结构集团有限公司	董事刘金贤控制企业	16000		16000	3.23	
浙江银湖建设有限公司	董事刘金贤控制企业	12000		12000	2.42	
小计		28000		28000	5.65	
杭州天地钢结构有限公司	董事叶祖泉控制企业	9850		9850	1.99	
浙江华丰新材料股份有限公司	监事叶志群控制企	6760		6760	1.37	
浙江蓝鸟通信集团有限公司	董事万金良控制企业	6000		6000	1.21	
合计		81293		81293		

4. 前十户关联方贷款情况

金额：万元

关联方名称	期末 贷款余 额	期末按担保方式分类的贷款余额				不良贷款
		保证	信用	抵押	质押	
浙江金鑫钢结构集团有限公司	16,000.00			16,000.00		
浙江银湖建设有限公司	12,000.00			12,000.00		
杭州天地钢结构有限公司	9,850.00	900.00		8,950.00		
浙江万众纸业集团有限公司	9,100.00	2,400.00		6,700.00		
浙江华丰新材料股份有限公司	6,760.00	1,760.00		5,000.00		
浙江蓝鸟通信集团有限公司	6,000.00	3,500.00		2,500.00		
浙江新胜大控股集团有限公司	5,800.00	5,800.00				
杭州丰收纸业集团有限公司	3,870.00	460.00		3,410.00		
杭州胜隆木制品有限公司	2,900.00	2,900.00				
杭州蓝鸟纸业集团有限公司	2,583.00	2,583.00				
合 计	74,863.00	20,303.00		54,560.00		

(四) 重要项目注释(除有特别注明外，金额单位均为人民币元)

1. 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
1.现金及非限制性存放中央银行款项	1,899,129,861.42	202,961,018.04
其中：库存现金	214,935,963.20	188,533,251.82
存放中央银行超额存款准备金	1,684,193,898.22	14,427,766.22
2.限制性存放中央银行款项	4,719,465,650.64	6,490,016,191.59
其中：缴存中央银行法定存款准备金	3,168,333,650.64	3,945,200,191.59
缴存中央银行财政性存款	1,551,132,000.00	2,544,816,000.00
合 计	6,618,595,512.06	6,692,977,209.63

2. 各项贷款及垫款

(1) 按贷款客户分类

项 目	期末余额	期初余额
农户贷款	6,487,641,600.93	5,661,017,881.87
农村经济组织贷款	122,280,000.00	3,800,000.00
农村企业贷款	289,410,000.00	613,150,000.00
非农贷款	19,813,610,565.48	18,087,739,286.62
信用卡透支	122,320,946.10	123,069,594.92
贴现资产	1,645,526,806.05	970,806,669.40
垫款	89,622.50	4,107,759.30
贷款和垫款总额	28,480,879,541.06	25,463,691,192.11
减：贷款损失准备	2,104,650,800.29	1,542,739,101.10
其中：单项计提数	74,695,506.79	101,216,455.30
组合计提数	2,029,955,293.50	1,441,522,645.80
贷款和垫款账面价值	26,376,228,740.77	23,920,952,091.01

(2) 按担保方式分类

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	8,318,892,309.37	7,304,325,666.86
保证贷款	5,993,587,350.96	7,769,237,967.09
附担保物贷款	14,168,399,880.73	10,390,127,558.16
其中：抵押贷款	12,396,788,264.68	9,287,306,888.76
质押贷款	1,771,611,616.05	1,102,820,669.40
贷款和垫款总额	28,480,879,541.06	25,463,691,192.11
减：贷款损失准备	2,104,650,800.29	1,542,739,101.10
其中：单项计提数	74,695,506.79	101,216,455.30
组合计提数	2,029,955,293.50	1,441,522,645.80
贷款和垫款账面价值	26,376,228,740.77	23,920,952,091.01

3. 期末按成本计量的权益工具

被投资单位名称	初始投资成本	期末余额			
		投资比例%	表决权比例%	账面余额	减值准备
浙江省农村信用联社	2,000,000.00	1.99	1.99	2,000,000.00	
合计	2,000,000.00	1.99	1.99	2,000,000.00	

4. 各项存款

项 目	期末余额	期初余额
活期存款	14,289,511,277.82	12,604,960,019.83
-公司类客户	11,875,275,795.26	10,525,109,216.21
-个人客户	2,414,235,482.56	2,079,850,803.62
定期存款(含通知存款)	17,776,360,348.43	14,959,512,686.39
-公司类客户	3,411,212,687.32	3,051,110,677.86
-个人客户	14,365,147,661.11	11,908,402,008.53
应解汇款	240,006.35	3,759,069.73
其他存款	10,110,932,741.01	7,136,805,823.82
合 计	42,177,044,373.61	34,705,037,599.77

5. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	136,970,703.47	343,822,919.97	359,747,964.71	121,045,658.73
离职后福利-设定提存计划	2,331,974.35	32,052,591.25	22,569,431.77	11,815,133.83
辞退福利	14,296,438.11	1,039,721.00	3,390,289.28	11,945,869.83
减：未确认融资费用	346,760.93	92,756.84	82,229.82	357,287.95
合 计	153,252,355.00	376,822,475.38	385,625,455.94	144,449,374.44

(2) 短期薪酬列示

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	133,697,404.27	261,428,075.99	275,307,721.13	119,817,759.13
职工福利费		31,205,722.97	31,205,722.97	
社会保险费	76,668.77	19,149,416.66	19,084,150.77	141,934.66
其中：基本医疗保险费	76,464.54	6,297,755.13	6,232,481.28	141,738.39
补充医疗保险		11,905,899.83	11,905,899.83	
工伤保险费	51.82	246,923.30	246,934.46	40.66
生育保险费	152.41	698,838.40	698,835.20	155.61
住房公积金	9,924.00	19,909,132.36	19,911,806.36	7,250.00
工会经费和职工教育经费	3,186,706.43	6,541,873.42	8,649,864.91	1,078,714.94
非货币性福利		3,411,901.57	3,411,901.57	
其他短期薪酬		2,176,797.00	2,176,797.00	
合 计	136,970,703.47	343,822,919.97	359,747,964.71	121,045,658.73

(3) 设定提存计划

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	2,311,797.04	11,133,554.69	9,521,121.66	3,924,230.07
失业保险费	19,048.31	299,836.56	283,444.41	35,440.46
补充养老保险费	1,129.00	20,619,200.00	12,764,865.70	7,855,463.30
合 计	2,331,974.35	32,052,591.25	22,569,431.77	11,815,133.83

6. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他	-2.01		0.13	-2.14
合 计	-2.01		0.13	-2.14

7. 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额			期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用 税后发生额	
一、以后将重分类进损益的其他综合收益					
1、可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失	54,751,459.69	65,470,931.29		16,367,732.82	49,103,198.47
其他综合收益合计	54,751,459.69	65,470,931.29		16,367,732.82	49,103,198.47

8. 盈余公积

(1) 明细情况

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	398,515,058.24	36,656,261.37		435,171,319.61
任意盈余公积金	64,068,547.77			64,068,547.77
合 计	462,583,606.01	36,656,261.37		499,239,867.38

(2) 盈余公积增减变动的原因、依据及数额的说明

根据2019年3月22日富阳农商银行2019年度第一次股东大会通过的《富阳农商银行关于2018年度利润分配方案》，2018年度实现的净利润366,562,613.72元，按净利润的10%提取法定盈余公积36,656,261.37元。

9. 一般风险准备

项 目	金额
期初余额	1,043,261,235.49
本期增加	76,517,217.85
其中：从税后利润中从提取	76,517,217.85
期末余额	1,119,778,453.34

一般准备提取的说明：

根据2019年3月22日富阳农商银行2019年度第一次股东大会通过的《富阳农商银行关于2018年度利润分配的方案》提取一般风险准备76,517,217.85元。

三、财务情况说明书

(一) 基本经营情况

截止报告期末，全行资产总额为521.89亿元，较上年末增长76.85亿元，增幅为17.27%；负债总额为478.46亿元，较上年末增长72.89亿元，增幅为17.97%；所有者权益总额为43.42亿元，较上年末增长3.96亿元，增幅为10.04%。五级不良贷款余额3.13亿元，比上年末减少9689万元，五级不良率为1.1%，较上年末下降0.51个百分点。

(二) 利润实现和分配情况

1. 2018年度利润分配情况

根据2019年3月22日富阳农商银行2019年度第一次股东大会通过的《富阳农商银行关于2018年度利润分配方案》，2018年度实现的净利润366,562,613.72元，按净利润的10%提取法定盈余公积36,656,261.37元，提取

一般风险准备 76,517,217.85 元，分配现金股利 115,715,340.58 元。

2. 2019 年度利润分配预案

根据浙江大华会计师事务所有限公司所出具的无保留意见审计报告，本行 2019 年度经审计的会计报表税后利润为 46273 万元。2019 年度利润分配预案为：

(1) 提取法定盈余公积金。按当年税后利润的 10% 提取，金额为 46,273,051.73 元。

(2) 提取一般风险准备。按风险资产余额的 2% 提取，金额为 93,593,776.80 元，占当年税后利润的 20.23%。

(3) 向投资者分配利润。按股本金的 15% 分配现金股利，金额为 123,980,722.05 元，占当年税后利润的 26.79%。

(4) 剩余的未分配利润 198,882,966.76 元，占当年税后利润的 42.98%，留待以后年度分配。

(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. 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	其他	合计
权益工具的成本/债务工具 的摊余成本		10,176,389,594.10	925,400,000.00	11,101,789,594.10
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额		138,472,877.07		138,472,877.07
减：已计提减值金额		197,303,468.72		197,303,468.72
公允价值		10,117,559,002.45	925,400,000.00	11,042,959,002.45

3. 截至财务报表批准日，本行尚未完成本期所得税的汇算清缴工作，计入报表的所得税费用及应交税金数暂按账面确认，待汇算清缴后于期后再作调整。

第四章 风险管理状况

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、操作风险、反洗钱风险和声誉风险等。本行全面风险管理，是指董事会、高级管理层和全体员工各自履行相应职责，有效控制涵盖全行各个业务层次全部风险，进而为各项目标的实现提供合理保障的过程。

报告期内，本行围绕全面风险管理内涵，按照各级监管要求，以精细化管理为核心，分工明确、责任清晰，开展多项专项检查，强化合规管理，防范金融风险，积极探索升级各类风险防控措施，制定了年度风险偏好政策和风险限额管理指标，持续强化全面风险管理力度，促进全行合规、稳健、可持续发展，整体风险可控。

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。本行信用风险主要来自于贷款、同业拆借、债券投资、买入返售金融资产、票据承兑、信用证等。

本行董事会承担对信用风险管理的最终责任；高级管理层作为日常信用风险管理的决策层，负责全面组织实施董事会批准的风险偏好，落实信用风险管理政策、程序和措施，对业务经营中产生的信用风险承担领导责任；风险管理部负责信用风险牵头管理工作，各业务条线按部门职责履行相应的信用风险管理职能；各分支机构负责辖内业务的信用风险管理。

报告期内，本行信用风险控制良好。

(一) 信贷资产风险分类变动情况

1. 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
正常	2345021.68	92.09	327380.85	2672402.53	93.83%
关注	160382.75	6.30	-15973.22	144409.53	5.07%
次级	40558.00	1.59	-10365.55	30192.45	1.06%
可疑	185.40	0.01	662.13	847.53	0.03%
损失	221.28	0.01	14.63	235.91	0.01%
合计	2546369.11	100.00	301718.83	2848087.95	100%

2. 四级分类情况

单位：万元、%

项目	年初数		本年增减	年末数	
	余额	占比		余额	占比
正常贷款	2533774.43	99.51	295987.58	2829762.01	99.36%
逾期贷款	5520.77	0.22	1458.37	6979.14	0.25%
呆滞贷款	7073.93	0.28	4272.87	11346.8	0.4%
呆账贷款	0.00	0.00	0	0	0
合计	2546369.12	100.00	301718.83	2848087.95	100

(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

造纸行业仍为我行主要信贷风险行业。截至年末，造纸行业授信敞口 19.75 亿元，用信总额 14.38 亿元，占全部贷款的 5.05%，不良贷款余额 6000 万元，不良率 4.17%，行业不良贷款率高于全行不良率 3.07 个百分点，行业不良率较全部不良率高的主要原因是由于涉及拆迁的造纸企业较多，贷款到期未再周转或企业申请破产，仍在破产清算中等原因而产生不良。

2. 十大贷款客户情况

借款人名称	所在行业	本年年末 贷款余额	本年年末按担保方式分类的贷款余额				不良 贷款
			保证	抵押	质押	信用	
杭州富阳江南新城水务有限公司	机动车、电子产品和日用产品修理业	20,000.00		20,000.00			
浙江富冶集团有限公司	有色金属冶炼和压延加工业	20,000.00	20,000.00				
浙江金鑫钢结构集团有限公司	制造业	16,000.00		16,000.00			
浙江云森集团有限公司	批发业	14,850.00		14,850.00			
浙江澄宇环保新材料股份有限公司	制造业	13,800.00		13,800.00			
杭州汉盛控股集团集团有限公司	租赁和商务服务业	12,600.00	4,700.00	7,900.00			
杭州汉邦化纤有限公司	纺织业	12,400.00		12,400.00			
浙江银湖建设有限公司	土木工程建筑业	12,000.00		12,000.00			
浙江德宝通讯科技股份有限公司	专用设备制造业	11,700.00		8,700.00		3,000.00	
杭州蓝诚新材料有限公司	化学原料和化学制品制造业	10,000.00		10,000.00			
合计		143,350.00	24,700.00	115,650.00		3,000.00	

三、流动性风险

流动性风险是指本行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。流动性风险管理是通过建立健全流动性风险管理体系，对辖内各机构及业务条线的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。

报告期内，本行继续加强流动性风险管控，未发生流动性风险事件，各项流动性指标均高于监管要求，存贷款比例合理，备付金充足。一是加强流动性风险的日常监测，明确流动性风险限额政策，并适时合理调整。二是完善流动性应急管理，按季开展流动性风险压力测试工作，根据测试结果对资产负债结构和期限配置进行优化，开展流动性风险应急演练，提升本行应对处置能力。三是加强头寸管理，实施大额资金预报管理，对头寸管理优秀工作人员进行奖励，完善流动性补充渠道。

本行流动性风险主要指标分析：

1. 流动性比例。2019 年末流动性比例 69.00%，达到监管评级满分（ $\geq 40\%$ ）标准，比商业银行风险监管标准值（25%）高出 29 个百分点，全年流动性情况整体情况较好。

2. 优质流动性资产充足率和流动性匹配率。2019 年末优质流动性资产充足率 280.76%，流动性匹配率为 186.80%，分别满足监管标准（ $\geq 100\%$ ）的要求，风险抵御能力较强。

3. 流动性缺口率。2019 年末 90 天内流动性期限缺口率为 54.27%，高于商业银行风险监管 90 天内标准值（ $\geq -10\%$ ）的比例要求，资产负债期限结构合理，错配风险较低。

四、市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。报告期内，本行目前的主要利润来源仍是存贷款利差，因此面临的市场风险主要是利率风险和行业风险，2019 年度，汇率风险也成为本行市场风险的主要影响因素。

报告期内，本行坚持资金的“安全性、流动性、效益性”营运，密切关注央行金融政策发布、利率价格指导，及时传达、修订金融产品利率，积极创建科学有效的市场风险管理制度，努力提高对市场风险的识别、量化、监测和控制能力。结合国家宏观调控政策和富阳地区经济建设趋势，控制好信贷投放，同时以用足用活营运资金为前提，大胆灵活地利用利率市场化，提高资金的整体盈利水平。结合区域经济行业风险情况，本行实行严格的行业准入制度，对高污染、高耗能行业实施信贷退出，对高风险行业贷款也要求逐步缩减。在汇率风险管控上，本行开展日常汇率监测，综合头寸设置预警区间为-400 至 1000 万美元，实操中保持在 ± 200 万美元，减少汇率大幅波动对我行造成不利影响，必要时及时止损交易。2019

年度，本行市场风险总体情况良好。

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、各职能部门、各分支机构。

2019 年度，本行进一步加强操作风险防控工作组织领导，由董事长任操作风险防范工作总负责人，分管行长承担操作风险制度制订、执行和排查工作第一责任，监事长承担操作风险工作监督第一责任。合规监察部为牵头部门，负责操作风险防控工作的整体协调。一是集中梳理制度 477 个，并形成制度汇编电子书。清理制度 72 个，其中新增制度 25 个，修订制度 45 个，废止制度 12 个。二是制定并印发了《富阳农商银行“九种人”管理及员工行为排查管理办法》《富阳农商银行关于“巩固治乱象成果 促进合规建设”工作实施方案》和《富阳农商银行合规管理员管理办法》。三是对重点业务和关键环节操作风险进行立项排查，全年对资金理财业务、支付清算业务排查、科技信息安全排查、洗钱风险排查、风险处置合规性、已核销贷款管理检查、贷款用途真实性检查、员工行为专项检查等 25 个项目开展检查工作。

六、反洗钱风险

报告期内，本行以《反洗钱法》及人民银行各项规章制度为工作标准，结合实际，有效推动反洗钱工作。一是构建完整的管理架构，由董事会科学决策，监事会有效监督，双线开展工作。二是完善反洗钱内控制度，扎实推动洗钱管理政策实施。三是配足人员并加强专业化培训，共配置 7 名反洗钱专职人员，各部门及支行共配置 33 名反洗钱联络员；全年开展反洗钱业务培训 13 期，培训覆盖高管至员工各个层级及岗位，通过案例研讨、座谈会议、闭卷考试等形式，提高本行各岗位人员的反洗钱意识和管理能力。四是开展“客户信息治理提升年”活动，客户信息有效率达到 98%。2019 年度反洗钱风险管控良好。

七、声誉风险

报告期内，对内以“我的幸福，我的家”为主题开展各类活动，提高我行员工工作生活的幸福感，对外与乡镇街道签订党建共建战略合作协议，助推金融服务乡村振兴，不断提高本行社会知名度；同时继续加强舆情监测、内部管理和外部联络，声誉风险情况良好。

第五章 法人治理

本行遵照国家法律法规及商业银行公司治理的要求，结合实际情况，制定了《富阳农商银行章程》，构建了以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的法人治理结构。

一、股东大会情况

2019年度，本行共召开股东大会2次。本行股东大会均由律师出具律师见证证书。会议召开的次数、时间、出席股东人数及召集过程、审议表决程序等均符合本行章程及股东大会议事规则的有关规定。

（一）富阳农商银行2019年第一次股东大会，于2019年3月22日召开，会议审议通过了《富阳农商银行董事会2019年度工作报告》《富阳农商银行监事会2019年度工作报告》《富阳农商银行关于2018年度财务预算执行情况和2019年度财务预算（草案）的报告》《富阳农商银行关于2018年度利润分配（草案）的报告》《富阳农商银行关于2019年度经营方针和发展规划的报告》《关于修改富阳农商银行章程的报告》和《富阳农商银行章程（草案）》7项议案。

（二）富阳农商银行2019年第二次股东大会，于2019年11月19日召开，会议审议通过《关于提请对浙江鸿昊控股集团有限公司股权进行变更的报告》《富阳农商银行股权托管方案》《关于修改富阳农商银行章程的报告》和《富阳农商银行章程（草案）》4项议案，并选举增补周云堂为本行第二届董事会董事。

二、董事会构成及履行职责情况

（一）董事会构成

1. 丁松茂，男，汉族，1968年10月出生，本科学历，高级经济师职称，中共党员，任富阳农商银行党委书记、董事长。

2. 龙云，男，汉族，1975年12月出生，博士，经济师职称，中共党员，任富阳农商银行党委委员、行长。

3. 刘君华，女，汉族，1969年9月出生，本科学历，会计师职称，中共党员，任富阳农商银行党委委员、副行长。

4. 王俊杰，男，汉族，1987年9月出生，本科学历，助理经济师职称，中共党员，任富阳农商银行党委委员、副行长。

5. 叶祖泉，男，汉族，1961年2月出生，大专学历，任杭州先进凤凰投资集团董事长。

6. 范富平，男，汉族，1963年3月出生，大专学历，中共党员，任杭州富贝电器有限公司董事长。

7. 何关军，男，汉族，1963年6月出生，大专学历，中共党员，任中共富阳区董家桥村党委书记。

8. 刘金贤，男，汉族，1961年2月出生，大专学历，经济师职称，中共党员，任浙江金鑫集团董事长。

9. 万金良，男，汉族，1965年2月出生，大专学历，任浙江蓝鸟通信集团有限公司董事长、总经理，富春商会会长。

10. 章有春，男，汉族，1964年7月出生，大专学历，中共党员，浙江中泰深冷设备有限公司董事长，浙江中泰钢业集团董事长。

11. 周云堂，男，汉族，1964年11月出生，本科学历，中共党员，经济师职称，浙江云森集团董事长，富阳驻新疆商会会长。任职资格尚在监管审批中。

12. 吴航，女，汉族，1957年3月出生，浙江工商大学教授、硕士生导师，现退休。本行独立董事。

13. 朱黎，男，汉族，1969年11月出生，法学博士，高级律师，浙江天册律师事务所合伙人。本行独立董事。

（二）董事会会议情况

1. 二届四次董事会。于2019年2月25日召开，会议审议并通过《富阳农商银行2019年度董事会工作报告》《关于召开2019年度第一次股东大会的报告》《关于提请调整董事会下设各委员会组成人员的报告》《富阳农商银行2019年度经营方针和发展规划》《关于提请聘任合规监察部负责人的报告》《富阳农商银行反洗钱工作领导小组议事规则》《富阳农商银行反洗钱客户尽职调查操作规程》《富阳农商银行洗钱和恐怖融资风险管理指引工作方案》《富阳农商银行2019年度机构设置规划》《关于聘请大华会计师事务所（特殊普通合伙）浙江万邦分所进行年报审计的报告》。

2. 二届五次董事会。于2019年3月22日召开，会议审议并通过《富阳农商银行关于2018年财务预算执行情况和2019年财务预算报告》《富阳农商银行关于2018年度利润分配的报告》《富阳农商银行2018年信息披露报告》《富阳农商银行2018年度社会责任报告》《关于修改富阳农商银行章程的报告》《富阳农商银行章程》。

3. 临时董事会议。于2019年6月11日召开，会议审议并通过了《关于富阳

农商银行部分机构规划设置调整的报告》。

4. 二届六次董事会。于 2019 年 6 月 27 日召开，会议审议并通过《富阳农商银行风险偏好及限额管理指标方案》《富阳农商银行 2019-2021 年资本规划方案》《关于提请聘任合规监察部负责人的报告》《关于提请调整董事会下设各委员会及工作小组成员的报告》。

5. 二届七次董事会。于 2019 年 8 月 16 日召开，会议审议并通过《关于提请审议国臻纸业破产重整方案的报告》。

6. 二届八次董事会。于 2019 年 10 月 24 日召开，会议审议并通过《金法泉关于要求辞去富阳农商银行董事的报告》《关于提请增补周云堂为富阳农商银行董事的报告》《关于提请对浙江鸿昊控股集团有限公司等股权进行变更的报告》《关于召开富阳农商银行 2019 年第二次股东大会的报告》《关于提请审议富阳农商银行股权托管方案的报告》《关于提请审议富阳农商银行大额风险暴露管理实施细则的报告》《关于修改富阳农商银行章程的报告》。

（三）独立董事就有关事项发表的独立意见

报告期内，本行的经营活动符合《中华人民共和国商业银行法》和《富阳农商银行章程》的规定，决策程序合法有效；产品创新能力进一步提升，风险防控进一步加强；未发现本行董事、高级管理层履行职责时有违反法律、本行章程或损害本行及股东利益的行为。

本行按照合规程序，聘请浙江大华会计师事务所根据中国注册会计师职业准则对本行 2019 年度会计年报进行了审计，出具了标准的无保留意见审计报告，审计结果真实、公允、完善地反映了本行 2019 年 12 月 31 日的财务状况和 2019 年度经营成果。

报告期内，本行关联交易公平合理，未发现损害股东利益和本行利益的情况。本行未发生重大收购与出售资产事项。

三、监事会构成及履行职责情况

（一）监事会构成

1. 陈莉，女，汉族，1974 年 10 月出生，本科学历，中共党员，政工师职称，任富阳农商银行监事长。本行职工监事。

2. 宋海燕，女，汉族，1972 年 1 月出生，本科学历，中共党员，会计师职称，任富阳农商银行内审部总经理。本行职工监事。

3. 俞喜琴，女，汉族，1975 年 5 月出生，本科学历，中共党员，经济师职

称，任富阳农商银行工会副主席，人力资源部副总经理。本行职工监事。

4. 叶忠奇，男，汉族，1956年5月出生，大专学历，中共党员，任杭州富阳新世纪房地产开发有限公司董事长和重庆澳海房地产开发有限公司副董事长。本行非职工监事。

5. 郑金标，男，汉族，1956年11月出生，大专学历，中共党员，富春街道春华村人。本行非职工监事。

6. 刘惠敏，女，汉族，1964年9月出生，中专学历，任杭州三丰纸业有限公司董事长。本行非职工监事。

7. 叶志群，男，汉族，1968年7月出生，初中学历，中共党员，浙江华丰新材料股份有限公司董事长。本行非职工监事。

8. 李胜峰，男，汉族，1979年7月出生，大学学历，浙江新胜大控股集团有限公司董事长。本行非职工监事。

9. 娄春伟，男，汉族，1966年2月出生，大专学历，中共党员，杭州富阳南津水泥制品有限公司董事长。本行非职工监事。

（二）监事会会议情况

1. 二届四次监事会议。于2019年2月28日召开，会议审议并通过了《富阳农商银行监事会2019年度工作报告》，听取了《关于聘请大华会计师事务所（特殊普通合伙）浙江万邦分所进行年报审计的报告》及2018年度业务经营情况、风险评估情况和财务分析等报告，并对本行董事、监事及高级管理人员2018年度履职情况展开了客观公正的评价。

2. 二届五次监事会议。于2019年5月29日召开，会议听取了《关于杭州天地钢结构有限公司重大关联交易情况的报告》《关于浙江新胜大控股集团有限公司重大关联交易情况的报告》及2019年一季度业务经营情况、风险评估情况和财务分析等报告。

3. 二届六次监事会议。于2019年8月28日召开，会议审议并通过了《关于提请调整监事会下设部分委员会工作组成员的报告》，听取了2019年二季度业务经营情况、风险评估情况和财务分析等报告。

4. 二届七次监事会议。于2019年11月18日召开，会议听取了《关于对浙江鸿昊控股集团有限公司等股权进行变更的报告》《富阳农商银行关于资金和理财业务专项审计的报告》《富阳农商银行重大关联交易情况报告》及2019年三季度业务经营情况、风险评估情况和财务分析等报告。

（三）监事会就有关事项发表的独立意见

监事会认为，本行股东大会、董事会、监事会、高管层“三会一层”依照本行章程及相关制度规定规范运作，董事会认真执行了股东大会的决议，忠实履行了董事权利和义务，未出现损害本行、股东利益的行为，董事会的各项决策符合《公司法》和《富阳农商银行章程》的要求，没有发现超越授权行使权力的行为；经营班子勤勉尽责，依照董事会的授权开展经营活动，无越权经营和严重违章行为，对股东大会、董事会各项决议执行情况良好，较好地完成了董事会年初制定的经营目标，未发现其有损害本行利益的行为，未发现违反国家法规、本行章程及制度的行为。

本行聘请外部审计单位的程序合法有效，审计报告真实、客观地反映了本行的财务状况和经营成果，对会计师事务所作出的有关说明和判断表示赞同，对本行作出的相关解释与说明表示认可。

本行关联交易公平合理，未发现损害股东权益和本行利益的情况。

报告期内，本行未发生重大收购与出售资产事项。

四、经营管理层成员及其基本情况

至报告期末，本行高级管理层以党建引领，认真履职，全力抓好存款业务，审慎发展贷款业务，健全内控体系，切实防范风险，关注流动性风险，加强信息科技工作，遵守勤勉、诚信原则，忠实履行本行《章程》规定的职责、执行董事会的各项决议，基本实现了年度股东大会确定的全年工作目标并确保安全运营。

第六章 重大事项

一、董事变动情况

报告期内，本行第二届董事会董事金法泉提出辞去本行董事职务，2019年11月19日，经本行2019年度第二次股东大会选举，增补周云堂为本行第二届董事会董事，周云堂任职资格尚在监管部门审批中。

二、股东及股权结构

(一) 股权结构情况

股东类别	期初余额		本期增减	期末余额	
	投资金额	比例(%)		投资金额	比例(%)
法人	293,958,223.00	35.56	-2,042,227.00	291,915,996.00	35.32
自然人(不含员工)	376,294,078.00	45.53	3,902,884.00	380,196,962.00	46.00
员工	156,285,846.00	18.91	-1,860,657.00	154,425,189.00	18.68
合计	826,538,147.00	100.00		826,538,147.00	100.00

(二) 最大十名股东名称及报告期内变动、股权出质情况

1. 报告期内，本行最大10名股东变动情况如下：

股东类别	期末余额		期初余额	
	投资金额	比例(%)	投资金额	比例(%)
浙江春江茶叶机械有限公司	26,218,428.00	3.17	26,218,428.00	3.17
杭州三丰纸业有限公司	25,157,936.00	3.04	25,157,936.00	3.04
浙江云森集团有限公司	25,042,525.00	3.03	4,102,525.00	0.50
浙江华丰通讯器材有限公司	20,422,290.00	2.47	20,422,290.00	2.47
浙江飞虹通信集团有限公司	14,827,496.00	1.79	14,827,496.00	1.79
浙江金鑫钢结构集团有限公司	13,603,187.00	1.65	13,603,187.00	1.65
浙江蓝鸟通信集团有限公司	12,262,407.00	1.48	12,262,407.00	1.48
浙江文丰纸业有限公司	12,262,407.00	1.48	12,262,407.00	1.48
浙江永丰钢业有限公司	10,000,000.00	1.21		
杭州富阳海得物资有限公司	9,906,485.00	1.20	9,906,485.00	1.20
合计	169,703,161.00	20.52	138,763,161.00	16.78

2. 截至 2019 年 12 月 31 日，本行股权出质情况：

单位：股，%

股东名称	2019 年末 股权余额	质押 股权数	质押 比例	被担保 债权数额	质押原因	质押序号
浙江春江茶叶机械有限公司	26218428	6000000	87.15	28620000	贷款质押	1220190000522635
		16850000		65000000	股权反担保质押	1220180000247788
浙江飞虹通信集团有限公司	14827496	13160000	88.75	50000000	股权反担保质押	1220190000068082
浙江华达集团有限公司	6506546	6506546	100	34000000	贷款质押	1220190000264437
浙江金鑫钢结构集团有限公司	13603187	6000000	44.11	28620000	贷款质押	1220190000522640
浙江华丰通讯器材有限公司	20422290	4636817	96.15	17600000	股权反担保质押	1220170000116137
		15000000		55000000	贷款质押	1220160000145188
浙江三星纸业股份有限公司	8182466	7867756	96.15	25000000	股权反担保质押	1220190000314356
浙江文丰纸业有限公司	12262407	12262407	100	58000000	股权反担保质押	1220190000145620
富阳市向新化工有限公司	5981772	5751704	96.15	23900000	股权反担保质押	1220170000055377
杭州春水镀膜玻璃有限公司	4102525	1910000	99.94	7000000	股权反担保质押	1220190000314993
		2190000		8000000	股权反担保质押	1220190000315000
杭州富阳奥达汽车销售服务有限公司	4102525	4102525	100	15000000	股权反担保质押	1220190000019947
杭州富阳海得物资有限公司	9906485	9900000	99.93	44451000	贷款质押	1220180000251021
杭州先进凤凰投资集团有限公司	1473328	730000	49.55	14000000	股权反担保质押	1220190000078487
金富春集团有限公司	8717556	4844736	55.57	22964000	贷款质押	1220190000158675
何和兴	2042227	1963680	96.15	7500000	股权反担保质押	1220180000247806
何建兴	835657	835657	100	3600000	股权反担保质押	1220190000011603
何小英	2042227	1963680	96.15	7500000	股权反担保质押	1220180000247805
洪利君	418760	406254	97.01	4800000	股权反担保质押	1220190000342252
金叶明	2042227	2042227	100	10000000	股权反担保质押	1220190000119210
刘江林	2042227	1963680	96.15	29800000	股权反担保质押	1220190000172279
钱伟军	2207683	2207683	100	7000000	股权反担保质押	1220180000247816
裘文海	2442227	2442227	100	22500000	股权反担保质押	1220190000172286
叶祖泉	2499242	1240000	49.62	14000000	股权反担保质押	1220190000078488

(三) 主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》规定,本行主要股东及相关情况如下表:

序号	股东名称	认定理由	实际控制人	关联人	最终受益人
1	浙江春江茶叶机械有限公司	派驻董事	刘金贤	杭州富阳海得物资有限公司、浙江银湖建设有限公司	刘金贤
2	浙江金鑫钢结构集团有限公司	派驻董事	刘金贤		
3	浙江云森集团有限公司	派驻董事	周云堂		周云堂
4	杭州三丰纸业有限公司	派驻监事	刘惠敏		刘惠敏
5	浙江华丰通讯器材有限公司	派驻监事	叶志群	浙江华丰新材料股份有限公司	叶志群
	叶志群	监事	/		
6	浙江蓝鸟通信集团有限公司	派驻董事	万金良		万金良
7	浙江文丰纸业有限公司	派驻监事	李胜峰	浙江新胜大控股集团有限公司、杭州蓝鸟纸业有限公司、浙江万众纸业有限公司、杭州胜隆木制品有限公司、浙江胜大空分设备有限公司、杭州富阳茂宏纸业有限公司、杭州丰收纸业有限公司	李胜峰
8	杭州先进凤凰投资集团有限公司	派驻董事	叶祖泉	杭州天地钢结构有限公司	叶祖泉
	叶祖泉	董事	/		
9	浙江富阳骆驼茶叶有限公司	派驻董事	章有春	浙江中泰钢业集团有限公司、杭州富阳正泰钢结构有限公司	章有春
	章有春	董事	/		
10	杭州富阳联群彩印包装有限公司	派驻监事	叶忠奇		叶忠奇
11	丁松茂	董事长	/	/	丁松茂
12	刘君华	董事	/	/	刘君华
13	陈莉	监事长	/	/	陈莉
14	何关军	董事	/	杭州富阳董家桥彩印包装厂	何关军
15	范富平	董事	/	杭州富贝电器有限公司、杭州富阳贝宏电器有限公司	范富平
16	郑金标	监事	/	/	郑金标
17	娄春伟	监事	/	/	娄春伟
18	俞喜琴	监事	/	/	俞喜琴
19	宋海燕	监事	/	/	宋海燕

三、未决诉讼、仲裁形成的或有负债

本行存在正常业务中发生的发放贷款若干法律诉讼事项，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行的财务状况产生重大影响。

四、出售及收购资产、分立合并等重大事项

报告期内，本行未发生出售及收购资产、分立合并等重大事项。

五、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，本行聘请浙江大华会计师事务所承担本行 2019 年度会计年报审计服务工作。

第七章 附件

附件：审计报告