

富阳农商银行

信
息
披
露
报
告

2020 年度

富阳农商银行 2020 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十五次会议审议通过。本行年度财务报告已经浙江同方会计师事务所有限公司审计并出具了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，2020 年度的依法运作情况和财务报告真实反映了当前的财务状况和经营成果。

董事长致辞

乘势而上 再创辉煌

天道酬勤，力耕不欺。2020年是波谲云诡、变动不居的一年，也是富阳农商银行零售银行和数字化转型的关键一年。在这一年里，我行在省农信联社和杭州办事处的正确领导下，紧紧围绕区委、区政府决策部署，坚守“做业务最实、与民企最亲、离百姓最近”的定位，大力发展以人为核心的全方位普惠金融，存贷款总额突破800亿元大关，区域金融“小冠军”地位进一步稳固。

2020年，新冠疫情之下，我们守土尽责。第一时间向社会发布“十大承诺”，安排专项信贷资金40亿元，春耕备耕信贷资金5亿元，开展“惠企连心挺小微”专项活动，用足用好央行政策工具，创新推出“3+1”组合信贷产品，主动落实减费让利，支持企业渡过难关。我行获区委书记、区长双双批示肯定。

2020年，决胜小康之路，我们致力普惠。组建六大战区开展“联合营销·抱团作战”行动，实行“普惠金融联络员”试点工作，跨界合作全面推动“供销e家·丰收驿站”建设，与区农业农村局联合推广农户小额普惠贷款，组织开展“农户普惠百日攻坚”专项行动，把普惠工作真正落到实处。我行荣获“杭州市消薄增收特别贡献奖”。

2020年，转型变局之中，我们勇开新局。在零售银行建设上下实功，开展“便民惠民送服务”专项活动，打响“普惠贷”“工惠贷”“商惠贷”三大“拳头”产品。在数字化转型道路上下真工，开展“今天我的工作数

字化了吗？”活动，举办首届数据分析大赛，深化丰收互联线上场景建设。首次尝试“数据驱动型”贷款，数字贷款占比超过三分之一。

2021年是中国共产党建党100周年，也是“十四五”规划的开局之年。我们要深入贯彻落实党的十九届五中全会精神，紧紧围绕大力发展以人为核心的全方位普惠金融“一条主线”，发力零售银行和数字化“两大转型”，实施优秀企业文化、资产负债管理和敏捷型组织“三大建设”，以奋斗者的姿态，以“一张蓝图绘到底”的决心与毅力，全力打造受人尊敬的价值银行！

天地风霜尽，乾坤气象和。新的一年，我们将面临新的变革和契机，让我们凝心聚力、乘势而上，共创富阳农商银行更加灿烂辉煌的明天！

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：孙蓝

联系电话：0571-61702606

电子邮箱：276301420@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（党委办公室、董事会办公室）、公司银行部、金融市场部、零售银行部、风险管理部、合规管理部（纪检办公室）、内审部（监事会办公室）、计划财务部、运营管理部、科技信息部、保卫部。营业机构有营业部、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、里山支行、渌渚支行、胥口支行和上官支行 22 家支

行及 53 家分理处。

(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	60521	2944	5.11
主营业务利润	61611	2879	4.90
营业外收支净额	-1091	65	-5.60
净利润	48100	1827	3.95

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	6182388	963511	18.46
股东权益	467340	33100	7.62
主营业务收入	288396	23643	8.93
每股净资产	5.65	0.40	7.62
净资产收益率	10.67	-0.50	-4.48

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	2247	2247	82654
其他综合收益	10385	48879	51480	7784
盈余公积	49924	4627		54551
一般准备	111978	9359		121337
未分配利润	179299	48100	26385	201014
合计	434240	113212	80112	467340

四、截止报告期末前二年主要合规性监管指标

项目	标准值	2019 年度	2020 年度
资本充足率 (%)	≥ 10.5%	15.73%	14.26%
核心资本充足率 (%)	≥ 7.5%	13.67%	11.82%
流动性比率 (%)	≥ 25%	69%	90.61%
存贷比 (%)	≤ 75%	67.53%	71.54%
不良贷款比例 (%)	≤ 5%	1.10%	1.17%

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

浙江同方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 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

（二）重要会计政策和会计估计

1. 会计制度

本行以持续经营为基础，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	2020 年末	2019 年末	2018 年末	2017 年末
全部关联度	7.16%	1.76%	4.84%	6.63%

1. 基本情况

报告期末，本行全部关联方贷款总额 96571.88 万元，占本行 2020 年末资本净额的

17.94%，未超过监管要求。最大一户关联交易客户为浙江金鑫钢结构集团有限公司，授信总敞口余额 46000 万元，占资本净额的 8.55%，比年初下降 0.81 个百分点，未超过我行资本净额 15% 规定。

2. 重大关联方交易情况

期末（有/无）交易余额在 26911.25 万元（年末资本净额 538225 万元的 5%）以上的重大关联方交易，单笔交易金额在 5382.25 万元（年末资本净额 538225 万元的 1%）以上的重大关联方交易共 8 笔。重大关联方交易余额合计 82810 万元，相关关联方期末关联交易余额如下表：

重大关联方交易情况表

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
浙江金鑫钢结构集团有限公司	董事刘金贤控制企业	16000		16000	2.97	
浙江银湖建设有限公司	董事刘金贤控制企业	9200		9200	1.71	
富阳茶叶机械总厂	董事刘金贤控制企业	18000		18000	3.34	
小计		43200		43200	8.02	
浙江云森集团有限公司	董事周金泉父亲控制企业	8800	5750	14550	2.70	
杭州云森纺织染整有限公司	董事周金泉父亲控制企业	6800		6800	1.26	
小计		15600	5750	21350	3.96	
浙江华丰新材料股份有限公司	监事叶志群控制企	6760		6760	1.26	
浙江蓝鸟通信集团有限公司	董事万金良控制企业	6000		6000	1.11	
杭州钜杰贸易有限公司	内部人羊晓倩父亲控制企业	5500		5500	1.02	
合计		77060	5750	82810		

3. 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 金 额 比 例	保 证 金、 银 行 存 单 和 国 债
董事周金泉父亲控制企业	杭州云森贸易有限公司			1600	800			800	0.15	800
监事叶志群控制企	浙江华丰通讯器材有限公司	2.47	1950					1950	0.36	
董事万金良	杭州富阳大自		2000					2000	0.37	

关联企业	然农副产 品批 发市 场有 限公 司									
董事叶祖泉 控制企业	杭州公望物 资贸 易有 限公 司		1950					1950	0.36	
内部人罗晓 庆配偶共 同控制企 业	杭州杭富 成套锅 炉设 备有 限公 司		4500					4500	0.84	
内部人秦燕 父亲控制 企业	杭州富阳 伟达 贸易有 限公 司	0.24	700					700	0.13	
内部人倪春 长弟媳控 制企业	杭州凯利工 艺有 限公 司		965					965	0.18	
监事娄春伟 控制企业	杭州富阳南 津水 泥制 品有 限公 司		280					280	0.05	
内部人倪春 长弟弟控 制企业	杭州富阳立 祥工 艺有 限公 司		490					490	0.09	
内部人刘虹 菲配偶父 亲控制企 业	杭州富阳亭 峰基 础工 程有 限公 司		385					385	0.07	
内部人陆春 丽配偶父 亲控制企 业	杭州富阳新 登 驼绒 纸塑 厂		270					270	0.05	
内部人唐丽 配偶父母 控制企 业	杭州富阳恒 达工 具厂		210					210	0.04	
内部人谢红 华兄弟共 同控制企 业	杭州富阳华 仪 仪表 有 限公 司		300					300	0.06	
内部人赵天 星配偶控 制企业	杭州西鸿仕 文 化创 意有 限公 司		200					200	0.04	
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	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	

4. 与其他内部人员近亲属的一般交易

单位：万元、%

关联关系	关系人	股份比例	贷款余额	合计交易余额	占资本净额比例
内部人近亲属	王国炜(李罗飞表姐妹配偶)		300	300	0.056
内部人近亲属	裘文祥(裘玲燕兄弟)		300	300	0.056
内部人近亲属	姜灵芝(祝丹枫配偶)		200	200	0.037

内部人近亲属	许素琴(郁诗云母亲)		200	200	0.037
内部人近亲属	裘柳华(裘玲燕父亲)	0.05	200	200	0.037
内部人近亲属	陆姝繁(陆加林女儿)		196	196	0.036
内部人近亲属	金满潮(金世源父亲)	0.13	190	190	0.035
内部人近亲属	吴国兴(葛英配偶姐妹配偶)		170	170	0.032
内部人近亲属	李军旺(李根旺兄弟)		170	170	0.032
内部人近亲属	钱培尧(钱敏父亲)		163	163	0.030
内部人	裘弘昊		145	145	0.027
内部人近亲属	丁国荣(葛敏敏配偶)		118	118	0.022
内部人近亲属	羊华民(韩燕配偶兄弟)		100	100	0.019
内部人近亲属	谢国金(丁明霞配偶)		100	100	0.019
内部人近亲属	华定明(华楠父亲)		100	100	0.019
内部人近亲属	廖银玉(钟瑜母亲)	0.02	100	100	0.019
内部人近亲属	徐妙芳(李俊峰岳母)		100	100	0.019
内部人近亲属	蒋尧琴(蒋贤平姐妹)		90	90	0.017
内部人近亲属	高宇恺(王凌霄配偶)		71	71	0.013
内部人	蒋琪超		67	67	0.012
内部人	陈振春	0.03	50	50	0.009
内部人近亲属	叶艳琦(金皓明配偶)		50	50	0.009
内部人近亲属	施海龙(钱敏配偶兄弟)		50	50	0.009
内部人近亲属	李长明(李玲芝配偶)		50	50	0.009
内部人近亲属	李志刚(李玲芝公公)		50	50	0.009
内部人近亲属	张建明(楼志刚岳父)		45	45	0.008
内部人近亲属	卢则宁(卢珍兄弟)		32	32	0.006
内部人	盛俊	0.03	30	30	0.006
内部人	戴轶		30	30	0.006

内部人近亲属	王忠升(王丽娜父亲)		30	30	0.006
内部人近亲属	郑金山(徐淑娇姑配偶)		30	30	0.006
内部人近亲属	蒋洲(葛英配偶姐妹配偶)		30	30	0.006
内部人近亲属	钟成(钟瑜堂兄弟)		30	30	0.006
内部人近亲属	姚素芳(沈宗勤配偶)		30	30	0.006
内部人近亲属	骆明兰(骆元奇姐妹)		30	30	0.006
内部人近亲属	石磊(叶海平配偶姐妹配偶)		30	30	0.006
内部人近亲属	潘烈舟(潘银芳堂兄弟)		30	30	0.006
内部人近亲属	周燕(周政姐妹)	0.01	30	30	0.006
内部人近亲属	陈凯(陈沛兄弟)		30	30	0.006
内部人近亲属	陈金平(钱红兵姐妹配偶)		30	30	0.006
内部人近亲属	郎茂盛(郎迪父亲)		30	30	0.006
内部人近亲属	方琴琴(郎迪配偶)		30	30	0.006
内部人近亲属	孙文杰(闻步安堂兄弟)		29	29	0.005
内部人近亲属	章正根(章浩根兄弟)		28	28	0.005
内部人近亲属	高雪元(王凌霄公公)		25	25	0.005
内部人近亲属	陈旻(陈非兄弟)		25	25	0.005
内部人近亲属	周洪根(钱启航舅)		24	24	0.004
内部人近亲属	杨生华(杨波父亲)		23	23	0.004
内部人近亲属	吴锦(孙康母亲)		22	22	0.004
内部人	徐建仁	0.05	20	20	0.004
内部人近亲属	奚路楠(奚路彤兄弟)		20	20	0.004
内部人近亲属	钟元平(钟铠父亲)		20	20	0.004
内部人近亲属	俞鸿燕(马姣姣姐妹)		20	20	0.004
内部人	刘宁		19	19	0.004
内部人近亲属	罗建章(罗晓庆父亲)		18	18	0.003

内部人近亲属	董云(董富云兄弟)		15	15	0.003
内部人近亲属	戴贵荣(戴婷父亲)		15	15	0.003
内部人近亲属	孙文辉(朱丽萍配偶)		12	12	0.002
内部人	孙奥杰		11	11	0.002
内部人近亲属	孙小琴(李俊峰舅配偶)	0.02	10	10	0.002
内部人近亲属	戴福兴(戴轶叔)		10	10	0.002
内部人近亲属	楼桂珍(庄楼平母亲)		10	10	0.002
内部人	章奇锋		9	9	0.002
内部人近亲属	葛金木(葛英叔)		8	8	0.002
内部人近亲属	施海英(施海青姐妹)		8	8	0.002
内部人近亲属	张素珍(何珊珊婆婆)		8	8	0.001
内部人近亲属	傅学成(傅君翔叔)		7	7	0.001
内部人近亲属	凌国祥(郑旭伟姐妹配偶)		6	6	0.001
内部人近亲属	钱阿妹(钱启航姑)		6	6	0.001
内部人近亲属	何忠喜(何军标父亲)		5	5	0.001
内部人近亲属	羊洪飞(葛英配偶表兄弟)		4	4	0.001
内部人近亲属	朱大彩(王小强配偶婶婶)		4	4	0.001
内部人近亲属	裘文娟(裘军锋母亲)		3	3	0.001
内部人近亲属	孙丙泉(孙国卫姑配偶)		3	3	0.001
内部人近亲属	袁旭英(姚益芬配偶姐妹)		3	3	0.000
内部人近亲属	庄楼新(庄楼平兄弟)		2	2	0.000
内部人近亲属	汪雪申(何珊珊公公)		2	2	0.000
内部人近亲属	李炜(李玲芝哥哥)	0.03	1	1	0.000
内部人近亲属	张雪娟(汪敏母亲)		1	1	0.000
内部人近亲属	孙明华(王佳驹岳父)		1	1	0.000
合计			4312	4312	

5. 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	
富阳茶叶机械总厂	18,000.00			18,000.00		
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	9,200.00			9,200.00		
小计	43,200.00			43,200.00		
浙江云森集团有限公司	8,800.00			8,800.00		
杭州云森纺织染整有限公司	6,800.00			6,800.00		
小计	15,600.00			15,600.00		
浙江华丰新材料股份有限公司	6,760.00			6,760.00		
浙江华丰通讯器材有限公司	1,950.00	1,950.00				
小计	8,710.00	1,950.00		6,760.00		
浙江蓝鸟通信集团有限公司	6,000.00	3,500.00		2,500.00		
杭州富阳大自然农副产品批发市场有限公司	2,000.00			2,000.00		
小计	8,000.00	3,500.00		4,500.00		
杭州钜杰贸易有限公司	5,500.00			5,500.00		
杭州杭富锅炉成套设备有限公司	4,500.00			4,500.00		
杭州公塑物资贸易有限公司	1,950.00	590.00		1,360.00		
杭州凯利工艺品有限公司	965.00			965.00		
杭州富阳伟达贸易有限公司	700.00			700		
杭州富贝电器有限公司	250			250		
杭州富阳贝宏电器有限公司	300			300		
小计	550			550		
合 计	89,675.00	6,040.00		83,635.00		

(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	1,979,774,108.01	1,899,129,861.42
其中：库存现金	247,960,215.19	214,935,963.20
存放中央银行超额存款准备金	1,731,813,892.82	1,684,193,898.22
2. 限制性存放中央银行款项	2,673,754,497.76	4,719,465,650.64
其中：缴存中央银行法定存款准备金	2,653,801,497.76	3,168,333,650.64

缴存中央银行财政性存款	19,953,000.00	1,551,132,000.00
合计	4,653,528,605.77	6,618,595,512.06

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	8,540,055,518.64	6,487,641,600.93
农村经济组织贷款	228,869,000.00	122,280,000.00
农村企业贷款	346,740,000.00	289,410,000.00
非农贷款	23,637,781,792.44	19,813,610,565.48
信用卡透支	125,847,874.50	122,320,946.10
贴现资产	1,009,247,566.25	1,645,526,806.05
垫款	272,086.21	89,622.50
贷款和垫款总额	33,888,813,838.04	28,480,879,541.06
减：贷款损失准备	2,595,371,127.71	2,104,650,800.29
其中：单项计提数	92,745,016.57	74,695,506.79
组合计提数	2,502,626,111.14	2,029,955,293.50
贷款和垫款账面价值	31,293,442,710.33	26,376,228,740.77

(2) 按担保方式分类

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	11,421,195,369.95	8,318,892,309.37
保证贷款	5,369,421,631.66	5,993,587,350.96
附担保物贷款	16,088,949,270.18	14,168,399,880.73
其中：抵押贷款	15,926,700,460.18	12,396,788,264.68
质押贷款	1,171,496,376.25	1,771,611,616.05
贷款和垫款总额	33,888,813,838.04	28,480,879,541.06
减：贷款损失准备	2,595,371,127.71	2,104,650,800.29
其中：单项计提数	92,745,016.57	74,695,506.79
组合计提数	2,502,626,111.14	2,029,955,293.50
贷款和垫款账面价值	31,293,442,710.33	26,376,228,740.77

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
浙江省农村信用联合社	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	18,261,549,690.41	14,289,511,277.82
-公司类客户	15,891,604,582.11	11,875,275,795.26
-个人客户	2,369,945,108.30	2,414,235,482.56

定期存款(含通知存款)	20,194,528,073.17	17,776,360,348.43
-公司类客户	2,920,070,599.91	3,411,212,687.32
-个人客户	17,274,457,473.26	14,365,147,661.11
应解汇款	1,180,000.00	240,006.35
其他存款	8,914,877,884.66	10,110,932,741.01
合计	47,372,135,648.24	42,177,044,373.61

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	121,045,658.73	408,323,898.61	392,509,040.00	136,860,517.34
离职后福利-设定提存计划	11,815,133.83	40,136,406.89	46,877,555.64	5,073,985.08
辞退福利	11,945,869.83	1,041,985.00	1,775,349.81	11,212,505.02
减：未确认融资费用	357,287.95	87,017.19	52,356.05	391,949.09
合计	144,449,374.44	449,415,273.31	441,109,589.40	152,755,058.35

(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	119,817,759.13	302,938,231.83	287,340,772.59	135,415,218.37
职工福利费		32,377,846.48	32,377,846.48	
社会保险费	141,934.66	22,988,642.31	22,894,966.85	235,610.12
其中：基本医疗保险费	141,738.39	12,783,850.08	12,690,101.86	235,486.61
补充医疗保险		10,066,380.44	10,066,380.44	
工伤保险费	40.66	56,467.01	56,466.45	41.22
生育保险费	155.61	81,944.78	82,018.10	82.29
住房公积金	7,250.00	39,994,162.00	39,989,837.00	11,575.00
工会经费和职工教育经费	1,078,714.94	6,190,031.76	6,070,632.85	1,198,113.85
非货币性福利		3,267,107.23	3,267,107.23	
其他短期薪酬		567,877.00	567,877.00	
合计	121,045,658.73	408,323,898.61	392,509,040.00	136,860,517.34

(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	3,924,230.07	13,254,957.08	12,165,230.98	5,013,956.17
失业保险费	35,440.46	710,829.97	688,166.52	58,103.91
补充养老保险费	7,855,463.30	26,170,619.84	34,024,158.14	1,925.00
合计	11,815,133.83	40,136,406.89	46,877,555.64	5,073,985.08

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	-2.14		0.37	-2.51
合计	-2.14		0.37	-2.51

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	103,854,658.16	34,694,876.84		8,673,719.21	26,021,157.63	77,833,500.53
其他综合收益合计	103,854,658.16	34,694,876.84		8,673,719.21	26,021,157.63	77,833,500.53

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	435,171,319.61	46,273,051.73		481,444,371.34
任意盈余公积金	64,068,547.77			64,068,547.77
合计	499,239,867.38	46,273,051.73		545,512,919.11

(2) 盈余公积增减变动的的原因、依据及数额的说明

根据2020年4月15日富阳农商银行2020年度第一次股东大会通过的《富阳农商银行关于2019年度利润分配方案》，2019年度实现的净利462,730,517.34元，按净利润的10%提取法定盈余公积46,273,051.73元。

9. 一般风险准备

项目	金额
期初余额	1,119,778,453.34
本期增加	93,593,776.80
其中：从税后利润中从提取	93,593,776.80
期末余额	1,213,372,230.14

一般准备提取的说明：

根据2020年4月15日富阳农商银行2020年度第一次股东大会通过的《富阳农商银行关于2019年度利润分配的方案》提取一般风险准备93,593,776.80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618.24亿元，较上年末增长96.35亿元，增幅为18.46%；负债总额为571.50亿元，较上年末增长93.04亿元，增幅为19.45%；所有者权益总额为

46.73亿元，较上年末增长3.31亿元，增幅为7.62%。五级不良贷款余额3.97亿元，比上年末增加8383万元，五级不良率为1.17%，较上年末上升0.07个百分点。

(二) 利润实现和分配情况

1. 2019 年度利润分配情况

根据 2020 年 4 月 15 日富阳农商银行 2020 年度第一次股东大会通过的《富阳农商银行关于 2019 年度利润分配方案》，2019 年度实现的净利润 462,730,517.34 元，按净利润的 10%提取法定盈余公积 46,273,051.73 元，提取一般风险准备 93,593,776.80 元，分配现金股利 123,980,722.05 元。

2. 2020 年度利润分配预案

根据浙江同方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 2020 年度经审计的会计报表税后利润为 48100 万元。2020 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 48,099,752.46 元。

(2) 提取一般风险准备。按风险资产余额的 2%提取，金额为 118,056,679.88 元，占当年税后利润的 24.54%。

(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 25.78%；历年未分配利润按股本金的 10%转增股本，金额为 82,653,814.70 元。

(4) 剩余的未分配利润 190,860,370.25 元，占当年税后利润的 39.68%，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		14,526,173,810.96	750,000,000.00	15,276,173,810.96
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额		103,778,000.23		103,778,000.23
减：已计提减值金额		557,303,468.72		557,303,468.72
公允价值		14,072,648,342.47	750,000,000.00	14,822,648,342.47

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，负责全面组织实施经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	2672402.53	93.83%	572824.57	3245227.1	95.76%
关注	144409.53	5.07%	-40414.46	103995.07	3.07%
次级	30192.45	1.06%	8186.32	38378.77	1.13%
可疑	847.53	0.03%	88.79	936.32	0.03%
损失	235.91	0.01%	108.21	344.12	0.01%
合计	2848087.95	100%	540793.43	3388881.38	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	2829762.01	99.36%	551257.344	3381019.354	99.77%
逾期贷款	6979.14	0.25%	-5120.357428	1858.782572	0.05%
呆滞贷款	11346.8	0.40%	-5343.556541	6003.243459	0.18%
呆账贷款	0	0	0	0	0
合计	2848087.95	100	540793.43	3388881.38	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

年末，造纸行业授信敞口 8.55 亿元，用信总额 3.98 亿元，分别较年初减少 11.2 亿元和 10.4 亿元，用信余额占全部贷款的 1.17%，占比较年初下降 3.87 个百分点。年末已无造纸行业不良贷款余额。随着拆迁工作接近尾声，造纸企业集中度已明显下降，不良贷款的处置也得益于拆迁款及时到位归还本行贷款。本年度全辖拆迁工作有序开展，拆迁款到位后均按要求归还贷款，全年度本行收回拆迁企业贷款 17 亿余元。

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	
杭州富阳场口小城镇投资建设有限公司	市政设施管理	20,000.00		20,000.00			
杭州富阳江南新城水务有限公司	市政设施管理	20,000.00		20,000.00			
浙江富冶集团有限公司	铜冶炼	20,000.00	20,000.00				
浙江江铜富冶和鼎铜业有限公司	铜冶炼	18,500.00	18,500.00				
富阳茶叶机械总厂	农副食品加工专用设备制造	18,000.00		18,000.00			
杭州中旺实业有限公司	有色金属合金制造	17,492.49	6,042.49	11,450.00			
浙江金鑫钢结构集团有限公司	金属结构制造	16,000.00		16,000.00			
杭州野生动物世界有限公司	动物园、水族馆管理服务	14,500.00		12,500.00		2,000.00	
浙江澄宇环保新材料股份有限公司	石灰石、石膏开采	14,300.00		14,300.00			
浙江杭加泽通建筑节能新材料有限公司	轻质建筑材料制造	13,000.00		13,000.00			
合计		171,792.49	44,542.49	125,250.00		2,000.00	

三、流动性风险

我行 2020 年度流动性整体情况较优，12 月末各项主要指标均达到监管要求，并优于 2019 年度实绩。至 12 月末，本行日均存贷比为 66.92%，较上年末降低 2.96 个百分点，自有资金较宽裕，整体流动性情况较宽松，流动性指标结果与监管限额空间较大。至 12 月末，我行流动性比例为 90.61%，比上年末上升 21.61 个百分点；30 日和 90 日流动性缺口率分别为 86.97%和 66.95%，缺口均为正，表明 1 个月和 3 个月内我行资金不存在缺口，流动性情况较好；同时流动性匹配率达到 196.98%，说明我行合理配置长期稳定负债、高流动性或短期资产，控制期限错配，提高流动性风险抵御能力。优质流动性资产充足率达到 510.00%，说明我行保持充足的、无变现障碍的优质流动性资产，在压力情况下，我行可通过变现这些资产来满足未来 30 天内的流动性需求。

四、市场风险

至年末，我行市场风险总体情况良好。金融市场经历了上半年的恐慌式暴跌到下半年狂欢式的暴涨，主要因素还在于疫情的影响。债市先下后上，10 年国债和国开债收益率在 8 月底回到了年初的状态，而后开始熊市震荡。我行一直将债券投资作为营运资金的一项重要资产配置，获取稳定的投资收益，2020 年的债券市场波动幅度大，下半年以来，供给和央行货币政策边际转向成为影响利率下行、利差缩窄的主要因素，此时信用债配置价值显现出来。我行在债券市场收益率下行期间，加大了现券卖出交易量，增厚了债券投资收益。债券投资日均规模为 111.65 亿元，比上年末增长 28.86 亿元，增幅为 34.85%，实现债券投资收入 4.62 亿元，较去年同期增加 1.24 亿元，同比增长 36.52%。

汇率方面，2020 年汇率的整体趋势明显下行，人民币兑美元从 7.05 跌至 6.54，国际业务中心每个工作日做好汇率波动的日常监测，并结合头寸，进行损益评估，到达止损点就及时进行止损处理。整体来说，本行汇率风险控制较好，并根据汇率下行趋势，持有一定数量负头寸，与汇率相关的结售汇收益表现良好，年末结售汇收益 610.3 万元，同比增加 325 万元。

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。

2020 年度操作风险防控方面，一是开展企业客户风险排查工作。年初疫情爆发，为摸清疫情对客户风险的影响，上半年及时开展小微企业客户风险排查和外贸型企业风险排查，通过排查摸清本行贷款企业受疫情影响情况，对涉及风险的企业建立台账管理，制定一户一策的帮扶、化解措施。二是开展贷款合规性检查，以支行自查、支行互查与总行抽查为主要形式，对客户准入、抵押物评估、合同面签、审批程序、授权执行、贷款用途、一户多贷、借冒名贷款、资金支付、贷后管理以及档案管理信贷操作和信贷

人员从业行为两方面深入开展检查，净化信贷环境，促进合规经营，防控操作风险。三是开展各类审计项目 34 个，其中资产风险分类、2019 年度不良资产清收、呆账核销、薪酬管理、关联交易、消费者权益保护等专项审计 13 个、中层干部经济责任审计 5 个、内部控制评价 5 个、拟终止机构银湖支行四联分理处 1 个、客户经理离职审计 2 个、外聘会计师事务所审计 8 个（含年报审计）。此外，还开展银保监现场检查、市办重大政策跟踪审计等发现问题的“回头看”项目，延付薪酬、年金和共享基金的审计调查，涉及内部控制、信贷业务、风险管理等各个方面。至年末，对审计查明的问题向总行部室发出审计告知单 28 份；向支行下发整改意见书 143 份、提出整改意见 499 条；提交纪律处分 23 人次（其中记过 10 人次、记大过 3 人次、通报批评 1 人次、警告 6 人次），调离不适宜客户经理岗位 3 人次；经济处罚 408 人次，共计罚款 24.50 万元；对中层不作为积分 68 人次，积 12.1 分；对员工违规积分 437 人次，积 386.4 分。并向全行下发审计通报 20 篇，要求新建、修改制度或流程 10 个，在促进全行依法经营、完善内控、防范风险等方面发挥了重要作用。

六、反洗钱风险

报告期内，我行高度重视反洗钱内控制度建设，进一步规范和明确各项流程，提高可操作性和可理解性。2020 年度我行新制订 5 项反洗钱内控制度，重新修订 14 项反洗钱内控制度，进一步完善我行反洗钱内部制度体系；领导班子通过 6 次工作会议，结合监管形势和实际管理水平对我行反洗钱工作作出新的指示和要求，要求不断提升风险管理能力，构筑“全面风险管理”防线，重点对客户信息质量管理、特殊类别客户身份识别、异常交易模型、伪现金交易监测、典型案例库建设等方面作出具体要求并纳入重要工作议程；将反洗钱集中作业组从清算中心独立，成立反洗钱中心，也标志着我行反洗钱集中作业模式逐步推向成熟化。中心现配置反洗钱专职人员 7 人，其中管理岗 2 名，中心分析岗 4 名、信息补录岗 1 名，实现集中做、集中管、集中报的“三集中”模式。我行持续贯彻落实“风险为本”的反洗钱核心理念，以合规文化为导向，以数据信息为基础，以绩效考核为保障，强化科技赋能，提升全员履职能力，将反洗钱合规要求融入日常业务工作中，坚守金融风险底线，积极履行社会责任，共同行动防范洗钱风险。2020 年度，我行反洗钱工作运行正常。

七、声誉风险

2020 年度，本行声誉风险情况良好。声誉风险管理方面，开展 2020 年“我的幸福，我的家”主题系统活动；强化纠正“四风”工作，提高员工自律性，树立文明廉洁形象；深入推进党建共建助力乡村振兴；主动对接富阳区公益联盟，为爱接力，开通丰收互联捐助通道，共同协助开展“西部助学一圆梦健康”活动等。全年度本行社会参与度较高，

在金融服务与社会贡献上扮演好角色，树立正面积极的社会形象，社会声誉度良好。

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

2020 年度，本行共召开股东大会 1 次。本行股东大会均由律师出具律师见证书。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会议事规则的有关规定。

（一）富阳农商银行 2020 年第一次股东大会，于 2020 年 4 月 15 日召开，会议审议通过了《富阳农商银行董事会 2020 年度工作报告》《富阳农商银行监事会 2020 年度工作报告》《富阳农商银行关于 2019 年度财务预算执行情况和 2020 年度财务预算（草案）的报告》《富阳农商银行关于 2019 年度利润分配（草案）的报告》和《富阳农商银行关于 2020 年度经营方针和发展规划的报告》5 项议案，并选举增补龚云云、周金泉为本行二届董事会董事。

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. 龚云云，男，汉族，1976 年 1 月出生，在职教育大学学历，经济师职称，中共党员，任富阳农商银行党委委员、副行长（主持工作）。
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. 周金泉，男，汉族，1989年4月出生，本科学历，浙江云森集团有限公司总经理，富阳区青商会会员。

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. 二届九次董事会。于2020年1月16日召开，会议审议并通过《龙云关于要求辞去富阳农商银行董事及行长职务的报告》《关于提请聘任龚云云为富阳农商银行行长的报告》《关于召开2020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》《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》《关于外部董、监事2019年度薪酬核定的报告》《关于外部董、监事2019年度薪酬核定的报告》。

2. 2020年度第一次临时董事会议。于2020年3月23日召开，会议审议并通过了《关于召开富阳农商银行2020年度第一次股东大会的报告》。

3. 二届十次董事会。于2020年4月15日召开，会议审议并通过《周云堂关于要求辞去富阳农商银行董事的报告》《关于增补富阳农商银行第二届董事会董事的报告》《富阳农商银行2020年度董事会工作报告》《富阳农商银行2020年一季度关联方认定名单》《富阳农商银行2020年度经营方针和发展规划》《富阳农商银行2019年财务预算执行情况报告和2020年财务预算报告》富阳农商银行2019年度利润分配的报告》《富阳农商银行理财业务整改计划》《富阳农商银行2020年度资本充足率管理计划》《富阳农商银行2019年度信息披露报告》《富阳农商银行2019年度社会责任报告》《富阳农商银行2019年度年报审计报告》。

4. 2020年度第二次临时董事会议。于2020年6月29日召开，会议审议并通过了《富

阳农商银行股权托管方案》《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. 二届十一次董事会。于 2020 年 8 月 7 日召开，会议审议并通过《富阳农商银行股权管理办法》《富阳农商银行股权质押管理办法》富阳农商银行与内部人股东关联交易管理办法》《富阳农商银行董事会关联交易控制委员会议事规则》关于提请对杭州永德电气有限公司股权进行变更的报告》《关于 2019 年度风险偏好及限额管理执行情况及 2020 年度风险偏好及限额管理规划的报告》《富阳农商银行洗钱和恐怖融资风险管理办法》等 15 项反洗钱内控制度。

6. 二届十二次董事会。于 2020 年 10 月 22 日召开，会议审议并通过《关于提请对浙江春江茶叶机械有限公司部分股权进行变更的报告》《浙江富阳农村商业银行股份有限公司关于发行二级资本债券的议案》《关于富阳农商银行理财业务整改计划的报告》《富阳农商银行 2020 年三季度关联方认定名单》。

7. 二届十三次董事会。于 2020 年 12 月 18 日召开，会议审议并通过《龚云云关于要求辞去富阳农商银行董事及副行长（主持工作）职务的报告》《关于提请聘任丁宇晖为富阳农商银行副行长的报告》《关于提请调整董事会下设各委员会组成人员的报告》《关于提请对浙江春江茶叶机械有限公司部分股权进行变更的报告》《富阳农商银行康月支行拆建方案》《富阳农商银行清廉金融文化建设三年行动计划（2020-2022 年）实施方案》。

（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，聘请浙江同方会计师事务所有限公司根据中国注册会计师职业准则对本行 2020 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 2020 年 12 月 31 日的财务状况和 2020 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，为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，办公室副主任。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. 二届八次监事会议。于2020年1月20日召开，会议审议并通过了《富阳农商银行监事会2020年度工作报告》，听取了《关于浙江金鑫钢结构集团有限公司重大关联交易情况报告》及2019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2019年度履职情况展开了客观公正的评价。

2. 二届九次监事会议。于2020年4月29日召开，会议听取了《周云堂关于要求辞去富阳农商银行董事的报告》《富阳农商银行2020年度经营方针及发展规划》《富阳农商银行2019年度利润分配的报告》及2020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. 二届十次监事会议。于2020年7月30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》《关于提请审议富阳农商银行职工监事制度的报告》《关于提请审议富阳农商银行监事会提名委员会工作规则的报告》《关于提请审议富阳农商银行监事会监督委员会工作规则的报告》，听取了2020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. 二届十一次监事会议。于2020年10月22日召开，会议听取了《富阳农商银行

关于资金和理财业务专项审计的报告》《富阳农商银行股权管理办法（草案）》《关于杭州永德电气有限公司部分股权变更的报告》及 2020 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龙云、周云堂提出辞去本行董事职务，2020年4月15日，经本行2020年度第一次股东大会选举，增补龚云云、周金泉为本行第二届董事会董事；本行第二届董事会董事、副行长（主持工作）龚云云因工作调动提出辞去本行董事、副行长（主持工作）职务。

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	291,915,996.00	35.32	0	291,915,996.00	35.32
自然人(不含员工)	380,196,962.00	46.00	618543.00	380,815505.00	46.07
员工	154,425,189.00	18.68	-618543.00	153806646.00	18.61
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(%)
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	3.03
浙江华丰通讯器材有限公司	20,422,290.00	2.47	20,422,290.00	2.47
浙江春江茶叶机械有限公司	26,218,428.00	3.17	16,218,428.00	1.96
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	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	20.53	159703161.00	19.32

2. 截至 2020 年 12 月 31 日，本行股权出质情况：

单位：股，%

股东名称	2020 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
浙江蓝鸟通信集团有限公司	12262407	6130000	49.99	50000000	贷款质押	1220200000010696
浙江华丰通讯器材有限公司	20422290	4636817	22.7	17600000	股权反担保质押	1220170000116137
浙江三星纸业股份有限公司	81824660	7867756	95.15	25000000	股权反担保质押	1220190000314356
富阳市向新化工有限公司	5751704	5751704	100	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	4000000	97.5	15000000	股权反担保质押	1220200000083251
杭州富阳海得物资有限公司	9906485	9900000	99.93	44451000	贷款质押	1220180000251021
金富春集团有限公司	8717556	4844736	55.57	22964000	贷款质押	1220190000158675
何和兴	2042227	2040000	99.89	7500000	贷款质押	1220200000040578
何建兴	835657	835657	100	3600000	股权反担保质押	1220190000011603
何小英	2042227	2040000	99.89	7500000	贷款质押	1220200000040577
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	1220200000159499
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

(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	派驻监事	刘惠敏		刘惠敏

	有限公司				
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