

# 浙江兰溪越商村镇银行

## 2019 年度报告 (信息披露)

二〇二〇年五月



# 年度报告/目录

■ 第一节	重要提示.....	1
■ 第二节	公司基本信息.....	1
■ 第三节	重要财务信息.....	2
■ 第四节	银行业务信息及数据摘要.....	3
■ 第五节	各类风险管理状况.....	5
■ 第六节	公司治理结构.....	7
■ 第七节	薪酬管理信息.....	10
■ 第八节	关联方有关事项.....	11
■ 第九节	年度重要事项.....	12
■ 第十节	小微企业金融服务情况.....	13
■ 第十一节	附录.....	14



## ■ 第一节 重要提示

☆ 公司董事会、行长（单位主要负责人）保证披露的信息真实、准确、完整，并就其保证承担相应的法律责任。

☆ 本公司财务年度报告已经浙江至诚会计师事务所审计并出具了审计报告。

## ■ 第二节 公司基本信息

### 2.1 基本情况

公司法定中文名称	浙江兰溪越商村镇银行股份有限公司 (简称: 浙江兰溪越商村镇银行)
公司法定英文名称	Lanxi Yueshang Rural Bank of Zhejiang Co. Ltd.
法定代表人	毛宏笙
注册资本	10000 万元
成立时间	2011 年 2 月 1 日
注册地址	浙江省兰溪市兰江街道振兴路 500 号开发区大楼辅楼 1-2 层
邮政编码	321100
客服及投诉电话	0579-88206688
办公地址	浙江省兰溪市兰江街道振兴路 500 号开发区大楼辅楼 1-2 层
经营范围	吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 从事同业拆借; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 代理收付款项及代理保险业务; 按照国家有关规定, 代理政策性银行, 商业银行和保险公司、证券公司等金融机构业务; 经银行业监督管理机构批准或政策许可的其他业务。

### 2.2 联系人及联系方式

联系人	戴亚婷
联系电话	0579-88663027
传真	0579-88896396

## ■ 第三节 重要财务信息

### 3.1 主要会计财务数据

单位：万元

项目	2019 年末	2018 年末	增减变动额
所有者权益	10472.34	10452.02	20.32
实收资本	10000.00	10000.00	0.00
每股净资产	1.05	1.05	

### 3.2 截止报告期末前三年补充财务数据

单位：万元

项目	2019 年	2018 年	2017 年
存款总额	100005.93	81326.67	110783
其中：定期存款	66675.35	51110.09	64359.36
贷款总额	102393.6	109286	120771.28
其中：短期贷款	87975.34	102734.01	117819.78
贴现	0	0	0
中长期贷款	14418.26	6551.99	2951.5

注：（1）存款总额包括单位活期存款、单位定期存款、个人活期存款、个人定期存款、保证金存款、应解汇款。

（2）定期存款包括单位定期存款、个人定期存款、银行承兑汇票定期保证金。

（3）贷款总额包括短期贷款、贴现、中长期贷款。

### 3.3 截止报告期末主要监管指标

项目	标准值	2019 年度
资本充足率 (%)	≥8	12.65
核心资本充足率 (%)	≥4	11.53
流动性比率 (%)	≥25	48.64
人民币超额备付金率 (%)	≥5	23.68
存贷比 (%)	≤75	102.39
成本收入比率 (%)	≤45	65.16
不良贷款比例 (%)	≤5	2.73
单一集团客户授信集中度 (%)	≤10	9.54
单一客户贷款集中度 (%)	≤10%	9.54
全部关联度 (%)	≤50	28.24
拨备覆盖率 (%)	≥100	164.16

## ■ 第四节 银行业务信息及数据摘要

### 4.1 存放同业款项

#### 1. 境内外明细情况

项目	期初数	期末数
境内存放同业款项	87,717,391.32	226,960,693.27
合计	87,717,391.32	226,960,693.27

#### 2. 存放各金融机构明细情况

金融机构名称	期初数	期末数
中国建设银行兰溪支行	912,859.79	1,049,059.69
绍兴银行股份有限公司	101,474.39	101,032.53
中国工商银行兰溪支行	15,293.20	
兴业银行绍兴支行	78,667,852.10	124,752,132.28
中国农业银行兰溪支行	7,819,911.84	858,468.77
湖州银行股份有限公司		100,000,000.00
银联保证金	200,000.00	200,000.00
合计	87,717,391.32	226,960,693.27

### 4.2 发放贷款及垫款

类别	期初数	所占比例 (%)	期末数	所占比例 (%)
保证贷款	855,222,453.82	78.26%	637,924,337.77	62.30%
抵押贷款	198,463,525.48	18.16%	305,108,420.21	29.80%
信用贷款	37,504,067.33	3.43%	80,053,290.46	7.82%
质押贷款	1,670,000.00	0.15%	850,000.00	0.08%
小计	1,092,860,046.63	100.00%	1,023,936,048.44	100.00%
减:贷款损失准备	93,226,073.21		45,908,994.25	
合计	999,633,973.42		978,027,054.19	

### 4.3 贷款损失准备

项目	期初数	期末数
期初余额	103,000,000.00	93,226,073.21
本期计提	51,890,000.00	13,490,000.00
本期核销	61,913,380.41	61,500,673.94
本期转回	249,453.62	693,594.98
期末余额	93,226,073.21	45,908,994.25

### 4.4 应收利息

项目	期初数	期末数
计提应收利息	1,290,577.65	3,560,539.57
应收个人中期贷款利息	16,055.98	1,175.71
应收单位短期贷款利息	1,016,528.14	34,826.43
应收个人短期贷款利息	302,320.63	55,625.61
应收单位中期贷款利息	16,152.83	-
合计	2,696,516.63	3,652,167.32

### 4.5 同业及其他金融机构存放款项

#### 1. 明细情况

项目	期初数	期末数
境内同业存放款项	300,000,000.00	230,000,000.00
合计	300,000,000.00	230,000,000.00

#### 2. 金融机构明细情况

金融机构名称	期初数	期末数
绍兴银行股份有限公司	300,000,000.00	230,000,000.00
合计	300,000,000.00	230,000,000.00



## 4.6 应付利息

项目	期初数	期末数
活期储蓄存款利息	3,863.83	8,353.57
定期储蓄存款利息	11,028,188.22	15,857,040.63
单位活期存款利息	13,522.96	17,931.80
单位定期存款利息	234,431.77	175,831.72
单位通知存款利息	89,400.64	675.00
保证金存款利息	593,084.23	285,055.84
应付银行同业存放利息	263,541.67	131,770.83
合计	12,226,033.32	16,476,659.39

## 4.7 本公司承担银行承兑汇票敞口部分的承兑风险

单位：万元

项目	2018 年末	2019 年末
自签承兑汇票金额	11,416.40	9,263.90
保证金金额	7,633.40	5,210.55

## ■ 第五节 各类风险管理状况

本公司本行以安全性、流动性、效益性为经营原则，实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束。推进全面风险管理体系建设，提高风险防控水平，提升核心竞争力，保障了客户、员工长远利益，实现股东价值最大化。

### 5.1 关于信用风险

信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额履行偿还债务义务而违约的风险。

一是建立全行信用风险防范体系，构建风险防范立体网络，加大不良资产处置力度。二是多措并举，优化信贷管理模式，坚持集中审批机制，施行扁平化的管理，整合信贷管理体系，精简信贷业务流程，进一步实现审查审批流程高效化、审查人员专业化、审查过程独立化，提升风险管控能力。三是建立和完善信用风险防控长效机制，开展“风险防控攻坚年”专项行动，强化本公司信用风险防控，坚决守住不发生系统性、区域性风险的底线。四是多管齐下，狠抓不良处置工作。本公司加大不良贷款处置工作，控增量，降存量，多管齐下，狠抓风险防范，强化风险资产管理。

## 5.2 关于流动性风险

流动性风险是指因未能以合理成本获取或将资产变现以应对资产增长或支付到期债务的风险。

一是加大存款组织力度，创新丰富存款业务品种，加大负债端管理与产品创新。二是逐步改善存款结构，降低存款集中度，提高存款稳定性。三是加强流动性监测管理工作，定期对各项流动性指标进行测算和分析，及时了解全行流动性状况。四是定期组织压力测试和流动性风险演练，了解极端情况下流动性风险承受能力。

### 5.3 关于市场风险

市场风险是指市场状况变化对资产和负债的价值或者对净收入产生不利影响的风险。

一是严格按监管要求，在经营范围内，审慎开展市场业务，以银行同业存款为主要业务，严格把握同业准入关。二是做好全行利率管理工作，努力寻求风险可控前提下的最优盈利水平方案。

### 5.4 关于操作风险

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。

本公司能过不断完善规章制度，坚持高频率的现场检查与非现场检查，升级我行核心与信贷系统，完善业务流程系统建设。通过加强员工操作风险培训等措施进一步加强操作风险防控措施，增加员工风险意识，确保安全稳健运行。

## ■ 第六节 公司治理结构

报告期内，本公司认真遵照《中华人民共和国公司法》等相关法律法规，按照监管部门颁布的相关法规要求，结合本公司实际，加强公司治理，健全以股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的治理框架，完善内部治理机制，提升了公司的治理水平。

## 6.1 关于股东与股东大会

### 1. 股份结构

单位：万股、%

项目		2019 年	
股本总额		10000.00	
股东性质	股东户数	持股数	持股比例
地方财政	0	0	0
国有企业	1	5,100.00	51.00
外资企业	0	0	0
私营企业	8	4900.00	49.00
个人股	0	0	0
其中：内部职工股			
流通股	0	0	0
其他	0	0	0
合计	9	10000.00	100.00

### 2. 股东情况

单位：万股、%

序号	股东单位名称	股份数	股权占比	质押率	最终受益人	实际控制人名称	实际控制人及其一致行动人合并持股比例
1	绍兴银行股份有限公司	5100.00	51.00	0	绍兴市国资委	绍兴市国资委	51.00
2	浙江甬金金属科技股份有限公司	850.00	8.50	0	虞纪群	虞纪群	8.50
3	浙江佳而美纺织有限公司	850.00	8.50	0	徐建忠	徐建忠	8.50
4	兰溪市嘉宝化工有限公司	850.00	8.50	0	徐松平	徐松平	8.50
5	浙江创隆纺织有限公司	500.00	5.00	0	张友谊	张友谊	5.00
6	浙江怡思工艺品有限公司	500.00	5.00	0	王芳	王芳	5.00
7	浙江杰斯特电器有限公司	500.00	5.00	0	许仁贤	许仁贤	5.00
8	兰溪市汇鑫贸易有限公司	490.00	4.90	0	红狮集团	红狮集团	4.90
9	浙江鑫海纺织有限公司	360.00	3.60	0	邱海斌	邱海斌	3.60

报告期内，本公司召开股东大会 2 次。各次股东大会会

议分别审议并通过了风险贷款处置、董事会工作、监事会工作、利润分配等多个方面的议案。

本公司严格按照有关规定召集、召开股东大会，确保所有股东享有平等地位，保证股东能够充分行使权利。

## 6.2 关于董事与董事会

职务	姓名	性别	任职的单位名称	任职单位主要职务
董事长	毛宏笙	男	浙江兰溪越商村镇银行	董事长
董事	陈卫明	男	浙江兰溪越商村镇银行	副行长（主持）
董事	袁越华	男	绍兴银行	风险管理部总经理
董事	徐建忠	男	浙江佳而美纺织有限公司	总经理
董事	徐松平	男	兰溪市嘉宝化工有限公司	董事长
董事	高浩根	男	绍兴银行	特殊资产管理部总经理
董事	章旭喜	男	红狮集团	副总经理

本公司董事会由 7 名董事组成。

报告期内本公司共组织召开董事会 2 次。各次董事会会议分别审议并通过了涉及经营工作、利润分配、关联交易等多个方面的议案。董事会积极履行职责，推进了公司各项业务的稳健发展，维护了公司和股东的合法权益。

## 6.3 关于监事与监事会

职务	姓名	性别	任职的单位名称	任职单位主要职务
监事长	王志宏	男	绍兴银行	审计部总经理
外部监事	张友谊	男	浙江威臣纺织有限公司	董事长
职工监事	方婷	女	浙江兰溪越商村镇银行	计划财务部总经理

本公司监事会由 3 名监事组成，其中外部监事 1 名。

报告期内，本公司共召开监事会 1 次。监事会会议审议

并通过了监事会工作、经营工作、利润分配、经营责任等多个方面的议案。各位监事勤勉尽职，按规定出席会议，并积极发表意见，切实履行了《章程》赋予的各项监督职能。

#### 6.4 关于高级管理人员与高级管理层

本公司高级管理层由 3 名高级管理人员组成。

职务	姓名	性别
董事长	毛宏笙	男
副行长（主持）	陈卫明	男
行长助理	王敏	女

#### 6.5 部门与分支机构设置情况

截止报告期末，本公司已设立 4 个部门、4 家支行（含总行营业部）。

序号	名称	地址	联系电话
1	综合管理部	兰溪市振兴路 500 号	0579-88896396
2	计划财务部	兰溪市振兴路 500 号	0579-88896378
3	风险管理部	兰溪市振兴路 500 号	0579-88889510
4	市场业务部	兰溪市振兴路 500 号	0579-88896398
5	营业部	兰溪市振兴路 500 号	0579-88896393
6	永昌支行	兰溪市永昌街道振北路 236 号	0579-88896369
7	梅江支行	兰溪市梅江镇中兴路 45-49 号	0579-88896360
8	赤溪支行	兰溪市赤溪街道石龙头姓潘村 63 号	0579-88732271

### ■ 第七节 薪酬管理信息

#### 7.1 董事、监事、高级管理人员年度报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	报告期内从公司获得的 税前报酬总额
毛宏笙	董事长	男	0
陈卫明	副行长（主持）、董事	男	0
王敏	行长助理	女	42.56
袁越华	董事	男	0
徐建忠	董事	男	0
徐松平	董事	男	0
高浩根	董事	男	0
章旭喜	董事	男	0
王志宏	监事长	男	0
张友谊	外部监事	男	0
方婷	职工监事	女	22.96

注：董事长毛宏笙，董事陈卫明、袁越华、徐建忠、徐松平、高浩根、章旭喜，监事王志宏、张友谊不在本公司领取报酬。

## ■ 第八节 关联方有关事项

### 8.1 关联方关系

1. 本公司现存在控制关系的关联方：

序号	关联方名称	法定代表人	出资额	股权比例
1	绍兴银行股份有限公司	金建康	51,000,000.00	51.00%

2. 本公司不存在控制关系的关联方：

序号	股东名称	出资额	股权比例
1	浙江甬金金属科技股份有限公司	8,500,000.00	8.50%
2	浙江佳而美纺织有限公司	8,500,000.00	8.50%
3	兰溪市嘉宝化工有限公司	8,500,000.00	8.50%
4	兰溪市汇鑫贸易有限公司	4,900,000.00	4.90%
5	浙江创隆纺织有限公司	5,000,000.00	5.00%
6	浙江怡思工艺品有限公司	5,000,000.00	5.00%
7	浙江杰斯特电器有限公司	5,000,000.00	5.00%
8	浙江鑫海纺织有限公司	3,600,000.00	3.60%

## 8.2 关联方交易

### 1. 与存在控制关系的股东之间的交易：

#### (1) 存放同业期末余额及利息收入

单位：万元

序号	股东名称	期初存放 同业款项	上年利息 收入	期末存放 同业款项	本年利息 收入
1	绍兴银行股份有限公司	10.15	0.04	10.10	0.04
	合计	10.15	0.04	10.10	0.04

#### (2) 同业存放期末余额及利息支出

单位：万元

序号	股东名称	期初同业 存放款项	上年利息 支出	期末同业 存放款项	本年利息 支出
1	绍兴银行股份有限公司	30,000.00	1,122.75	230,000.00	475.23
	合计	30,000.00	1,122.75	230,000.00	475.23

### 2. 与股东关联方之间的交易：

单位：万元

序号	客户名称	贷款余额	执行利率	五级分 类状态	贷款发放日 期	贷款到期 日期	备注
1	浙江欧凡商贸 有限公司	1000.00	5.6550%	正常	2019/8/29	2020/8/20	
2	兰溪市拓展纺 织品有限公司	500.00	5.6550%	正常	2019/8/26	2020/8/25	
3	浙江兰棉纺织 有限公司	948.00		正常	2019/7/12	2020-01-12	银行承 兑汇票
4	浙江兰溪银丰 纺织有限公司	498.00		正常	2019-09-29	2020-03-29	银行承 兑汇票
5	浙江兰溪银丰 纺织有限公司	300.00		正常	2019-12-27	2020-06-27	银行承 兑汇票

## ■ 第九节 年度重要事项

### 9.1 最大十名股东名称及报告期内变动情况

本公司最大十名股东分别为：绍兴银行股份有限公司、浙江甬金金属科技股份有限公司、浙江佳而美纺织有限公



司、兰溪市嘉宝化工有限公司、浙江创隆纺织有限公司、浙江怡思工艺品有限公司、浙江杰斯特电器有限公司、兰溪市汇鑫贸易有限公司、浙江鑫海纺织有限公司。

报告期内，本公司股东无变动。

## 9.2 增加或减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本公司未增加或减少注册资本，无分立合并事项。

## 9.3 人事变动

1.毛宏笙任浙江兰溪越商村镇银行董事长；陈卫明任浙江兰溪越商村镇银行董事、副行长（主持）；王敏任浙江兰溪越商村镇银行行长助理。

2.毛宏笙、陈卫明、袁越华、高浩根、章旭喜任浙江兰溪越商村镇银行董事。

3.张友谊任浙江兰溪越商村镇银行监事。

## ■ 第十节 小微企业金融服务情况

本公司现有营业网点 4 个，其中农村网点 3 个。截止 12 月末，20 万元以下小额贷款 1290 户，授信总额 14866.35 万元，余额 14951.33 万元，其中 2019 年新增农户小额贷款 522 户，授信总额 12175.2 万元，余额 13102.10 万元，各项贷

款共计 10.24 亿元。

同时加强“房屋按揭贷款”“信易贷”、“速抵贷”、“百姓贷”、“烟户贷”等新贷款产品的推广。截止 12 月末，“白领贷”484 户，授信 13919 万元；“信易贷”464 户，授信 3647.42 万元；“房屋按揭贷款”163 户、授信 8792.5 万元；“速抵贷”79 户，授信 7531 万元，余额 14064 万元。

报告期内，小微企业贷款户数 139 户，金额 40538.97 万元。随着本公司信贷投放逐渐增长，融资覆盖面不断扩大的同时，降利较为显著，贷款利率总体呈稳中有降态势，2019 年贷款加权平均利率为 7.46%。

## ■ 第十一节 附录

### 11.1 浙江兰溪越商村镇银行股份有限公司审计报告