

浙江兰溪越商村镇银行

2020 年度报告 (信息披露)

二〇二一年四月

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.....	6
■ 第六节	公司治理结构.....	8
■ 第七节	薪酬管理信息.....	11
■ 第八节	关联方有关事项.....	12
■ 第九节	年度重要事项.....	14
■ 第十节	小微企业金融服务情况.....	14
■ 第十一节	附录.....	16

■ 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 本年度主要利润指标

单位：万元

项目	审计数
利润总额	1182.91
净利润	1006.49

3.2 主要会计财务数据

单位：万元

项目	2020 年末	2019 年末	增减变动额
净利润	1006.49	20.32	986.17
所有者权益	11478.83	10472.34	1006.49
实收资本	10000	10000	0
每股收益	0.1	0	0.1
每股净资产	1.15	1.05	0.1

3.3 截止报告期末前三年补充财务数据

项目	2020 年	2019 年	2018 年
存款总额	126359.52	100005.93	81326.67
其中：定期存款	92984.73	66675.35	51110.09
贷款总额	123272.73	102393.6	109286
其中：短期贷款	93722.32	87975.34	102734.01
买断式转贴现票据融资	2001.4		
中长期贷款	27549.01	14418.26	6551.99

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、买断式转贴现票据融资、中长期贷款。

3.4 截止报告期末前两年主要监管指标

项目	标准值	2019 年度	2020 年度
资本充足率（%）	≥8	12.65	12.33
核心资本充足率（%）	≥4	11.53	11.21
流动性比率（%）	≥25	48.64	51.81

人民币超额备付金率 (%)	≥5	23.68	8.27
存贷比 (%)	≤75	102.39	97.56
成本收入比率 (%)	≤45	65.16	67.71
不良贷款比例 (%)	≤5	2.73	1.38
单一集团客户授信集中度 (%)	≤10	9.54	9.4
单一客户贷款集中度 (%)	≤10%	9.54	9.4
全部关联度 (%)	≤50	28.24	42.49
拨备覆盖率 (%)	≥100	164.16	219.08

3.5 贷款五级分类情况

五级分类状况	期初数	所占比例 (%)	期末账面数	所占比例 (%)
正常	992,580,496.85	96.94%	1,213,331,350.44	98.43%
关注	3,389,815.84	0.33%	2,344,250.07	0.19%
次级	18,989,594.27	1.85%	4,488,363.21	0.36%
可疑	8,976,141.48	0.88%	12,563,326.45	1.02%
小计	1,023,936,048.44	100.00%	1,232,727,290.17	100.00%
减:贷款损失准备	45,908,994.25		37,356,688.40	
合计	978,027,054.19		1,195,370,601.77	

注：次级、可疑、损失三类合称为不良贷款，截止 2020 年 12 月 31 日，本行不良贷款余额为 17051689.66 元，不良贷款率为 1.38%，比年初减少了 1.35%。

■ 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	226,960,693.27	263,531,411.74
合计	226,960,693.27	263,531,411.74

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	1,049,059.69	
绍兴银行股份有限公司	101,032.53	100,991.25

中国工商银行兰溪支行		
兴业银行绍兴支行	124,752,132.28	62,223,427.10
中国农业银行兰溪支行	858,468.77	1,006,993.39
湖州银行股份有限公司	100,000,000.00	200,000,000.00
银联保证金	200,000.00	200,000.00
合计	226,960,693.27	263,531,411.74

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	637,924,337.77	62.30%	566,389,057.73	45.94%
抵押贷款	305,108,420.21	29.80%	469,379,354.79	38.08%
信用贷款	80,053,290.46	7.82%	194,028,877.65	15.74%
质押贷款	850,000.00	0.08%	2,930,000.00	0.24%
小计	1,023,936,048.44	100.00%	1,232,727,290.17	100.00%
减：贷款损失准备	45,908,994.25		37,356,688.40	
合计	978,027,054.19		1,195,370,601.77	

4.3 贷款损失准备

项目	期初数	期末数
期初余额	93,226,073.21	45,908,994.25
本期计提	13,490,000.00	2,460,000.00
本期核销	61,500,673.94	12,125,975.40
本期转回	693,594.98	1,113,669.55
期末余额	45,908,994.25	37,356,688.40

4.4 应收利息

项目	期初数	期末数
计提应收利息	3,560,539.57	7,038,708.78

应收个人中期贷款利息	1,175.71	2,531.02
应收单位短期贷款利息	34,826.43	-
应收个人短期贷款利息	55,625.61	36,127.83
应收单位中期贷款利息	-	-
合计	3,652,167.32	7,077,367.63

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	230,000,000.00	260,000,000.00
合计	230,000,000.00	260,000,000.00

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	230,000,000.00	260,000,000.00
合计	230,000,000.00	260,000,000.00

4.6 应付利息

项目	期初数	期末数
活期储蓄存款利息	8,353.57	8,493.26
定期储蓄存款利息	15,857,040.63	19,917,311.46
单位活期存款利息	17,931.80	13,061.37
单位定期存款利息	175,831.72	678,194.28
单位通知存款利息	675.00	
保证金存款利息	285,055.84	336,429.36
应付银行同业存放利息	131,770.83	148,958.33
合计	-	20,243.06

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	2019 年末	2020 年末
自签承兑汇票金额	9,263.90	10,955.00
保证金金额	5,210.55	8,244.49

■ 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，控制全行不良资产。二是多策并举，优化信贷管理模式，坚持集中审查、分级审批机制，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。三是坚持安全性为授信业务发展的底线。任何授信业务的发展必须建立在风险可控的前提下，确保我行新增授信业务不出风险，存量授信业务风险逐步化解。一般情况下，限制发展授信额度 500

万以上的抵押类和 100 万元以上的保证、信用类新增授信。以 30 万元以下小额贷款业务为我行主要信贷投放方向，谨慎开展 30 万元以上非抵押类授信业务。四是坚持授信管理的主动性与前瞻性原则。加强对客户变化情况的动态分析，重视客户真实资金流与业务的综合分析，设置灵活的续授信方案，掌握授信进退的主动权。对部分风险程度较高的存量客户实施主动压缩退出。前瞻性要求在出现风险苗头时，尽早采取措施，及时化解或转移风险。

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。

本公司能够不断完善规章制度，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	绍兴市财政局	绍兴市财政局	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、曹佩凤	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、胡冬林	万舟控股集团	8.50
4	兰溪市嘉宝化工有限公司	850.00	8.50	0	夏小敏	夏小敏	8.50
5	浙江创隆纺织有限公司	500.00	5.00	0	张健	张健	5.00
6	浙江怡思工艺品有限公司	500.00	5.00	0	王州丽	王州丽	5.00
7	浙江杰斯特电器有限公司	500.00	5.00	0	许国梁	许国梁	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 2 次股东大会、1 次临时股东大会。各次股东大会会议分别审议并通过了选举产生四届董事会、监事会成员、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	评审专员
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 5 次。各次董事会会议分别审议并通过了涉及经营工作、财务工作、关联交易、股权托管等多方面的议案。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
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。

报告期内，本公司共召开监事会 4 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《公司章程》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	104
陈卫明	副行长（主持）、董事	男	74.63
王敏	行长助理	女	50.84
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	监事	男	0
方婷	职工监事	女	27.57

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	10.10	0.04	10.10	0.04
	合计	10.10	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	230,00.00	475.23	260,00.00	479.20
	合计	230,00.00	475.23	260,00.00	479.20

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	997.00	5.6550%	正常	2020-08-25	2021-08-24	
2	兰溪市拓展纺织品有限公司	497.00	5.6550%	正常	2020-08-25	2021-08-24	
3	浙江兰棉纺织有限公司	948.00		正常	2020-07-13	2021-01-13	银行承兑汇票
4	浙江兰溪银丰纺织有限公司	180.00		正常	2020-06-29	2021-06-25	银行承兑汇票
5	浙江兰溪银丰纺织有限公司	498.00		正常	2020-09-30	2021-03-30	银行承兑汇票
6	浙江兰溪银丰纺织有限公司	120.00		正常	2020-12-29	2021-06-29	银行承兑汇票
7	徐立洪	497.00	5.6550%	正常	2020-11-27	2021-11-26	
8	徐赛珍	497.00	5.6550%	正常	2020-11-27	2021-11-26	
9	方建友	497.00	5.6550%	正常	2020-11-27	2021-11-26	
10	刁樟生	497.00	5.6550%	正常	2020-08-13	2021-08-12	

■ 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

报告期内，本公司未发生重大人事变动。

■ 第十节 小微企业金融服务情况

今年以来，我行吸取以往的经验教训，坚持立足农村，做小做散，大力发展基础存贷款业务。一是根据客户需求和我行业务发展实际，在 2020 年先后开展了存款开门红活动、贷款旺季竞赛活动、农村贷款业务专项竞赛活动三项劳动竞

赛，均取得预期效果，为完成 2020 年的存贷款任务指标奠定了基础。二是调整存款结构，降低存款成本。根据我行流动性情况，我们通过主抓储蓄存款，优化存款结构，同时适度压降利率。截止年末全行储蓄存款 9.55 亿元，占总存款 75.58%，较年初增加 2.31 亿元。全行存款加权平均利率 2.89%，比上年下降 20 个 BP。三是坚持定位，大力推进农村网格化营销。自 6 月份以来，我行大力开展转型升级工作，明确业务发展思路就是做深做透农村市场，重点目标就是“三农”和 30 万以下农户、个体工商户。目前全行已覆盖 72 个网格村，共计授信笔数 756 笔，授信金额 11745.5 万元。四是调整管理体制，设立业务拓展部，对 300 万以上贷款进行统一维护、营销和管理，杜绝了网点发展大额业务念头。五是根据业务发展需求，推出保易贷、余值贷、复工贷、金领贷、公积贷等产品，满足不同客户不同的需求。六是引进快贷系统，简化小额贷款审批流程。7 月中旬，在充分调研的基础上，上线了快贷系统，以科技手段缩短小额贷款办理时间，为客户经理深耕农村市场提供支持，截止 12 月末全行通过快贷系统共发放贷款 516 笔，授信金额 6154.5 万元。

截至 2020 年 12 月底，全行各项贷款 12.33 亿元，较年初上升 2.09 亿元，增长 20.39%；全行贷款户数 3828 户，较年初增加 1217 户，户均贷款 32.20 万元，较年初下降 7.02 万元；贷款收息率 98.82%，较年初上升 0.16 个百分点。

■ 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