

浙江常山联合村镇银行股份有限公司

2019 年度信息披露报告

根据《商业银行信息披露办法》等文件精神，现将浙江常山联合村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”）2019 年度经营管理及公司治理等信息披露如下：

一、基本情况

（一）法定名称：浙江常山联合村镇银行股份有限公司（简称“常山联合村镇银行”，下称“本行”）

（二）法定英文名称：Changshan Rural Bank of Zhejiang CO.,Ltd.

（三）法定代表人：葛霞波

（四）注册地址：浙江省常山县天马镇胜利街 2 号

（五）邮政编码：324200

（六）注册登记日期：2011 年 4 月 6 日

（七）注册资本：人民币 6000 万元

（八）企业性质：股份有限公司

（九）经营范围：吸收人民币公众存款；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；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。（凭有效的《金融学可证》经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准

准后方可开展经营活动)

(十) 职能部门与分支机构设置情况：本行内设 5 个部门；下设 4 家支行、1 个便利店。

(十一) 联系电话：0570-5183150；投诉电话：0570-5183088。

二、财务情况

会计年度为公历 2019 年 1 月 1 日起至 2019 年 12 月 31 日止。

(一) 资产、营业收入情况

截至 2019 年底，我行资产总额为 12.78 亿元，其中盈利性资产 9.81 亿元，非盈利性资产 2.97 亿元；我行营业净收入 5590.96 万元，成本收入比 46.36%，较年初下降 1.82%。

(二) 存款情况

截止 2019 年 12 月末，我行各项存款余额为 8.98 亿元，较年初增加 3685 万元。存款日均余额为 9.81 亿元，较年初增加 1.36 亿元，完成全年任务数的 160%。其中，储蓄存款 6.59 亿元，年度增幅为 16.84%，储蓄存款在县域占比达到了 4.62%。

(三) 贷款情况

截止 2019 年 12 月末，全行各项贷款余额为 10.31 亿元，较年初增加 1444 万元，增幅为 1.42%。贷款户数为 4703 户，比年初增加 295 户。贷款户均为 21.92 万元，比年初下降 1.14 万元。其中，100 万以下贷款户数占比为 95.61%；涉农贷款 10.17 亿元，占比为 98.64%；。

(四) 利润形成与分配情况

1. 利润形成情况。2019 年，我行实现税前利润 1022.65 万元，列支所得税 404.52 万元后，实现净利润 618.13 万元。

2. 利润分配预案。2019 年度利润分配预案为：1、按照净利润 10%计提标准，计提本年度法定盈余公积 618129.33 元；2、按照期末风险资产余额（2019 年末）的 1.5%，从未分配利润中提取一般风险准备 280 万元；3、本次分配后尚余未分配利润 2763163.97 元，滚存下一年度，合计未分配 62921220.43 元。

3、利润分配后，预计我行资本充足率为 17.36 %，核心资本充足率为 16.27 %，均符合目前的监管要求。

三、风险管理情况

（一）主要风险情况

1. 信用风险状况

信用风险是指客户可能无法或者不愿意履行对本行按约定负有的义务的风险。报告期本行立足支农助小市场定位不动摇，坚持“流动、分散、本地化”原则，加强对大额贷款的风险防范，严格控制单户超比例贷款，谨慎对待房地产相关行业贷款，以及加强信贷管理队伍建设，严格落实贷款“三查”，加大监督检查力度，有效防范信贷风险。

2. 流动性风险状况

流动性风险是指商业银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它资金需求的风险。报告期内，本行不断增强风险防范意识，

通过密切关注市场流动性形势，提前做好分析预测，加强对重点及敏感时刻的流动性风险监测，合理控制资产负债比例、期限结构等一系列措施，有效防范了流动性风险，促进了当地金融稳定和安全。报告期末，本行流动性比例为 70.78%，流动性缺口率为 34.71%。

3. 市场风险状况

市场风险是指因市场价格（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。报告期内，本行按照《商业银行市场风险管理指引》的要求，密切关注宏观经济政策，做好市场风险的分析监控，不断提高了对市场风险的识别、计量、监测和控制水平，建立重大市场风险应急预案，增强应对市场风险能力。

4. 操作风险状况

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。报告期内，本行进一步完善内控体系，对原有的内控制度加以完善修订，大力开展风险排查活动，加大处罚和整改力度，实施员工违规积分制度，让员工增强风险的自我防范意识，同时，推进企业文化建设，深化合规文化认识，使员工形成健康向上的人生观和价值观，将防范操作风险变为行为习惯。

5. 声誉风险

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件

导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。2019年，本行进一步完善了突发事件应急处置体系，明确各类应急事件的处置操作流程，持续保持与政府、新闻媒体的良性互动，加强日常舆情监测管理，同时加强正面宣传报道，树立良好社会形象，将声誉风险控制在萌芽状态。

报告期内，未发生影响本行经营管理的信用风险事件、市场风险事件、流动性风险事件、操作风险事件及声誉风险事件。

（二）风险指标情况

1. 不良贷款情况。截至2019年年末，本行不良贷款余额2714.7万元，较年初减少47.34万元；不良贷款率为2.63%，比年初下降0.09个百分点，资产质量有待进一步提升。

2. 拨备情况。截至2019年年末，本行贷款减值准备余额人民币5024.07万元，贷款拨备率为4.87%，拨备覆盖率185.07%。

3. 资本充足率情况。截至2019年年末，资本充足率17.36%，核心资本充足率16.27%，分别高于监管要求6.86个百分点和8.27个百分点。

4. 法人控股情况。截至2019年年末，本行法人控股比例为100%。

四、公司治理情况

本行根据《中华人民共和国公司法》及《浙江常山联合村镇银行股份有限公司章程（2019年4月23日）》的要求，不断规范“三会一层”的职责分工、议事规则和决策机制，形成决策权、

执行权和监督权相互制约的法人治理结构，切实提高了法人治理的有效性。

（一）年度内股东大会召开情况

全年共召开股东大会 1 次，审议通过的议案有《浙江常山联合村镇银行股份有限公司 2018 年度经营发展情况及 2019 年度主要工作措施》等 12 项议案。

（二）董事会议事和决策情况

2019 年，本行董事会通过召开现场会议的方式，对全行年度审计报告、利润分配方案、贷款核销等涉及经营管理重大事项进行了讨论和决策，共形成决议 20 项。

对于董事会讨论的事项，各位董事均能在会前认真审阅相关议案，主动了解全行经营和运作动态，查阅相关信息和资料，为董事会的议事和决策做好充分准备，即使个别董事因工作原因与董事会召开时间发生冲突，也授权其他董事行使决策权，并于会后充分了解董事会上表决、讨论的各项议案。在董事会会议上，全体董事能够以审慎负责、积极认真的态度，充分发挥各自的专业经验及特长，为所讨论的事项提供专业判断和分析，保障了董事会的高效运转及科学决策，对全行各项经营管理工作的顺利开展起了积极作用。

（三）监事会议事和监督情况

报告期内，监事会监事认真履行了监事职责，认真审阅了各项议案，对董事会审议通过的各项议案的内容、审议程序的合法

性、合规性进行监督。议案内容基本囊括了本行所有重大事项，包括经营发展战略、财务预决算、财务报表的审计结果、重大风险管理及内部控制等重大经营决策。同时，列席董事会的监事还能够以认真负责的态度，发挥各自的专业经验及特长，对董事会所讨论的事项充分发表意见和建议，为董事会决策提供多项参考意见。监事会的有效监督，保障了各项经营管理工作的合规运行。

五、年度重大事项

（一）股东名称及报告期内变动情况

1. 本行主发起行“杭州联合农村商业银行股份有限公司”因法人变更，由“张晨”董事长变更为“张海林”董事长。

2. 本行股东“天地金百汇控股有限公司”法人代表由“季飞”变更为“江谦林”、地址变动。

3. 本行股东“浙江天健远见科技有限公司”地址变动。

（二）经营班子成员变动情况

本行聘任郑新礼同志为常山联合村镇银行行长助理，聘期自2019年3月1日起（试用期一年）。

六、财务报告

（一）审计意见

本行2019年度财务报告经上会会计师事务所浙江分所按国内审计准则审计，该事务所出具了标准无保留意见的审计报告（上会浙报字〔2020〕第042号）。

常山联合村镇银行

二〇二〇年四月三十日