

浙江云和联合村镇银行股份有限公司 2019 年度信息 披露报告

一、公司基本信息

(一) 法定名称：浙江云和联合村镇银行股份有限公司

(二) 注册资本：6000 万元

(三) 注册办公地址：浙江省丽水市云和县城东路 1 号

(四) 法定代表人：葛霞波

(五) 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、兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他服务。

(六) 信息披露方式：在浙江云和联合村镇银行股份有限公司门户网站及主要营业场所进行公布。

(七) 聘请的会计师事务所名称：上会会计师事务所

(八) 其他有关资料：

注册成立日期：2013 年 11 月 26 日

注册登记机关：丽水市市场监督管理局

统一社会信用代码：91331100084271886R

(九) 市场定位：云和联合村镇银行始终坚持“服务三农、服务中小企业、立足云和”的市场定位，以支持“三农”和发展地方经济为己任，以打造合规、高效、精品的银行为理念，力求为当地农民、农业、农村经济和中小企业提供最真诚、最便捷、

最优质、最专业的金融服务。

(十) 股东及其持股情况

序号	股东名称	持股额 (万股)	持股 比例
1	杭州联合农村商业银行股份有限公司	2400	40.00%
2	杭州合骏通讯有限公司	360	6.00%
3	嵊州市天润制衣有限公司	360	6.00%
4	浙江诚创精密机械股份有限公司	360	6.00%
5	浙江新云工艺品有限公司	360	6.00%
6	浙江七彩木制工艺品有限公司	240	4.00%
7	浙江宇海教育科技有限公司	240	4.00%
8	浙江比好进出口有限公司	240	4.00%
9	云和美艺玩具有限公司	240	4.00%
10	杭州杰仕钢铁有限公司	240	4.00%
11	绍兴市南洋染织有限公司	240	4.00%
12	浙江木佬佬玩具工艺品有限公司	180	3.00%
13	浙江坚韧机械有限公司	180	3.00%
14	浙江利隆精密轴承制造有限公司	120	2.00%
15	云和县方圆皮草服饰有限公司	120	2.00%
16	浙江兴昌轴承有限公司	120	2.00%

报告期内，本行没有增加或减少注册资本，无分立合并事项。

(十一) 营业场所

总行营业部：浙江省丽水市云和县城东路1号

崇头支行：浙江云和县崇头镇崇头村栈云街111-1号

沙溪支行：浙江云和县凤凰山街道中山西路 297 号

二、会计数据及业务数据摘要

（详见附件：浙江云和联合村镇银行股份有限公司 2019 年度审计报告）

（一）报告期内主要会计数据情况

单位：人民币万元

项目	金额
营业收入	5862.55
营业支出	4259.24
拨备前利润	1432.68

（二）截止报告期末前两年主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项目	2018 年度	2019 年度
总资产	69497.12	87764.68
存款余额	51262.20	73022.33
贷款余额	61101.04	62342.50
所有者权益	8851.20	9755.84
净利润收入	1003.61	1232.68
拨备前利润	1503.61	1432.68

（三）截止报告期末前两年的补充财务指标

单位：人民币万元、%

主要指标	2018 年末	2019 年末
------	---------	---------

资本充足率	18.02	18.04
存贷款比例	119.19	82.67
不良贷款额	0.69	0.72
单一最大客户贷款集中度	4.24	3.08
最大单一集团客户授信集中度	34.24	30.76
贷款拨备覆盖率	513.97	523.60

(四) 贷款损失准备金情况

单位：人民币万元

项目	金额
期初余额	2160.00
报告期计提	200.00
本期收回以前年度核销	0.00
报告期核销	0.00
其他变化	0.00
期末余额	2360.00

(五) 资本的构成及其变化情况

单位：人民币万元

项目	2018年	2019年
核心资本	8851.20	9755.84
其中：核心资本净额	5521.20	9755.84
资本净额	8424.13	10403.28
加权风险资产	52308.88	57661.43

资本充足率%	18.02	18.04
核心资本充足率%	10.55	16.92

(六) 报告期内股东权益变化情况

单位：万股、人民币万元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	股东权益合计
期初数	6000.00	0.00	205.71	1195.45	8851.20
本期增加	0.00	0.00	100.36	100.36	904.64
本期减少	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
期末数	6000.00	0.00	306.07	1295.81	9755.84

三、公司治理信息

(一) 年度内召开股东大会情况

年度内本行召开股东大会 1 次，具体情况如下：

2019 年 5 月 10 日，本行在云和皇成国际大酒店召开了 2018 年度股东大会，本次会议由董事长主持，审议并通过了：《浙江云和联合村镇银行股份有限公司 2018 年度经营发展情况及 2019 年度主要工作措施的报告》、《浙江云和联合村镇银行股份有限公司 2018 年度财务报告及 2019 年度财务预算方案（草案）》、《浙江云和联合村镇银行股份有限公司 2018 年度利润分配方案》、《关于浙江云和联合村镇银行股份有限公司 2019 年度主要经营目标的建议》等 11 项议案。

(二) 年度内董事会情况

云和联合村镇银行第二届董事会共由 5 名董事组成，其中非在职董事 2 名。2019 年，全体董事严格遵守本行章程、董事会议事规则及相关法律、法规规定，以严谨的工作作风，公正、客观、忠实、勤勉、认真地履行了董事职责，第二届董事会 2019 年度履职情况如下：

1、董事会会议出席情况

报告期内，本行 2019 年度共召开董事会例会 3 次，出席情况如下：

姓 名	本人出席次数	委托出席会议 次数	未出席会议 次数
葛霞波	2	-	-
刘剑龙	3	-	-
吴丹	2	-	-
徐华高	3	-	-
廖复新	3	-	-

2、董事会议事和决策情况

报告期内，本行董事会主要通过召开现场会议的方式，对事关本行改革发展全局的重大问题进行认真商议、集思广益，对工作目标和工作措施、财务预算方案、风险管理、授信管理以及审计报告等涉及经营管理的重大事项进行了讨论和决策，共形成决议 19 项。

对于董事会讨论的事项，各位董事均能在会前对议案进行认

真审阅，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。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。

3、董事年度履职考核结果

本行董事会根据《浙江云和联合村镇银行股份有限公司董事、监事履职考核办法》，结合每位董事的履职情况，在充分听取银保监部门、监事会及其他有关方面意见后，对董事年度履职情况进行综合考评，确定各位董事 2019 年度履职考核结果为称职。

（三）年度内监事会情况

云和联合村镇银行第二届监事会共由 3 名监事组成，其中非职工监事 1 人。2019 年，全体监事严格遵守本行章程、监事会议事规则以及相关法律、法规规定，以严谨的工作作风，公正、客观、忠实、勤勉、认真地履行了监督职责，第二届监事会 2019 年度履职情况如下：

1、监事会会议出席情况

2019 年，本行共召开监事会 2 次，出席情况如下：

姓名	本人出席次数	委托出席会议次数	未出席会议次数
----	--------	----------	---------

胡建华	2	-	-
王旭东	2	-	-
颜小燕	0	2	-

2、监事会议事和监督情况

报告期内，本行监事会召开现场例会 2 次。监事会主动增强责任意识、内控意识和监督意识，加强对风险的把控，强化对财务、审计工作的领导，加强对经营管理层的日常监督，指导运营部门扎实有效的开展工作。

2019 年，监事会监事还认真履行了监督本行董事会的职责，共列席董事会例会 2 次，对董事会相关议案进行认真研究和讨论，围绕全行制度建设、业务规划、内部管理等涉及到本行经营管理的重大决策进行监督，切实维护本行利益和广大投资者利益。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。

3、监事年度履职考核结果

本行监事会根据《浙江云和联合村镇银行股份有限公司董事、监事履职考核办法》相关规定，结合每位监事 2019 年度实际履职情况，确定各位监事 2019 年度履职考核结果为称职。

四、主要风险管理

（一）风险管理概述

本行的经营活动面临多种金融风险。本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险，或风险组合。管理风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来经营风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。

本行制定风险管理政策的目的是通过识别并分析相关风险，制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的程序对风险及其限额进行监控。

本行董事会制定本行的风险管理策略。本行高级管理层根据董事会制定的风险管理策略，制定相应的风险管理政策及程序，包括流动性风险、信贷资产风险、操作风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由管理层负责执行。监事会负责监督董事会、经营管理层风险管理的有效性。

本行面临的主要经营风险为信用风险和流动性风险。

(二) 信用风险

本行的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本行蒙受财务损失的风险。信用风险是本行业务经营所面临最重大的风险之一。经济环境变化或本行资产组合中某一特定行业分部的信用质量发生变化都将导致和资产负债表日已计提准备不同的损失。倘交易对方集中于同类行业或地理区域，信用风险集中度将会增加。表内的信用风险暴露包括客户贷款

及同业往来等。目前本行业务大部分集中于中国浙江省丽水市云和县。这表明本行的授信资产组合存在集中性风险，较易受到地域性经济状况变动的影响。因此，管理层谨慎管理其信用风险暴露。银行整体的信用风险日常管理（包括贷款及同业往来等）由总行的风险管理部负责，并定期向本行高级管理层进行汇报。本行已建立相关机制，制定个别借款人可承受的信用风险额度，本行定期监控上述信用风险额度，并至少每年进行一次审核。

1. 信用风险的计量

贷款及信用承诺

风险管理部负责集中监控和评估发放贷款和垫款信用风险，定期向高级管理层和董事会报告。

本行主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况，并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势，计量企业贷款和垫款的信用风险。

本行根据《农村合作金融机构信贷资产风险分类指引》（银监发〔2006〕23号）和《农村银行机构公司类信贷资产风险十级分类指引（试行）》（银监发〔2009〕284号），以及《浙江省农村合作金融机构信贷资产风险分类基本制度》（浙信联发〔2006〕21号）和《浙江省农村信用社联合社关于做好农村合作金融机构五级分类的意见》（浙信联办〔2008〕293号）的规定计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。《浙江省农村合作金融机构信贷资产风险分类基本制度》（浙信联发〔2006〕21

号)要求农村合作金融机构将企业及个人贷款划分为五级(正常、关注、次级、可疑和损失,其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款),《农村银行机构公司类信贷资产风险十级分类指引(试行)》(银监发〔2009〕284号)要求农村银行机构将公司类信贷资产分为十级(正常1、正常2、正常3、关注1、关注2、关注3、次级1、次级2、可疑、损失,其中次级1、次级2、可疑、损失合称为不良信贷资产):

五级贷款的定义分别为:

正常:借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注:尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级:借款人的还款能力出现明显问题,完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能造成一定损失。

可疑:借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

损失:在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。

2. 信用风险控制和缓释政策

本行进行客户层面的风险限额管理,并同时监控单一客户及行业的风险集中度。

本行通过一系列政策和措施降低信用风险。其中,最通用的

方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。

3. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款风险集中度

本行最大十家客户贷款情况如下：

户名	贷款 (含贴现)	承兑 汇票	其他表外 融资余额	合计	占资本 净额比 例 (%)	贷款五级分 类
合计	<u>2970.00</u>			<u>2970.00</u>	<u>28.55%</u>	

(2) 贷款和垫款按风险程度的分类

项目	上年年末 贷款余额	本年年末 贷款余额
合计	<u>61,101.04</u>	<u>62342.49</u>

不良贷款合计 450.72 万元，占贷款总额的 0.72%，占本行净资产的 4.33%。

(3) 逾期贷款和垫款

逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况详见本财务报表“附注五、(五) 发放贷款和垫款”项目注释。

4. 存放同业款项

存放同业款项业务的交易对手包括系统内农村合作金融机构、境内银行、境内非银行金融机构。

本行收集和分析交易对手信息，根据交易对手性质、规模、信用评级等信息核定授信总量，对其信用风险进行监控。2018年度对存放同业业务进行了部分授信审批，2019年度对有发生同业存放的交易对手全部进行了授信审批。

（三）市场风险

市场风险主要指由于市场价格（如利率）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。市场风险存在于银行的交易账户与银行账户中。交易账户包括为交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账户包括除交易账户外的金融工具（包括本行运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户）。

本行制定的《浙江云和联合村镇银行股份有限公司资本管理办法》中规定本行不得持有为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的金融工具和商品头寸。

截至2019年12月31日本行尚未持有因交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸，也未持有除交易账户外的金融工具（包括本行运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户）。

（四）流动性风险

流动性风险是指本行不能在一定的时间内以合理的成本取得资金以偿还债务或者满足资产增长需求的风险。本行流动性风险管理的目标是：根据本行业务发展战略，将流动性保持在合理水平，保证到期负债的偿还和业务发展的需要，并且具备充足的可变现资产和足够的融资能力以应对紧急情况。

本行制定政策采用对流动性风险集中管理的模式，不断推进集中资金池建设。

本行每季度对流动性风险进行压力测试，并报送至丽水银监分局。

（五）资本管理

本行自成立日起，执行《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令 2012 年第 1 号）。

1. 本行资本管理遵循如下原则：

（1）保持较高的资本质量和充足的资本水平，支持发展战略规划实施，满足监管要求。

（2）充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。

（3）优化资产结构，合理配置经济资本，保证银行可持续发展。

2. 本行管理层按照银监会的监管规定，监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向丽水银监分局上报所要求的资本信息。

3. 维持资本充足率 10.50%以上，核心一级资本充足率不低于 7.50%，一级资本充足率不低于 8.50%。

4. 本行风险管理部负责对下列资本项目进行管埋：

(1) 核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润。

(2) 其它一级资本，包括其它一级资本工具及其溢价。

(3) 二级资本，主要包括超额贷款损失准备。

(4) 信用风险加权资产采用权重法进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及抵质押担保后确定。市场风险资本调整采用标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法计量。

本行于2019年12月31日，根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

项 目	2019年12月31日	2018年12月31日
核心一级资本充足率	17.60%	17.61%
一级资本充足率	17.60%	17.61%
资本充足率	18.73%	18.70%
核心一级资本	10,150.85	9,209.87
核心一级资本扣减项		
核心一级资本净额	10,150.85	9,209.87
一级资本净额	10,150.85	9,209.87
二级资本	647.44	572.93
二级资本扣减项		
资本净额	10,798.29	9,782.80
风险加权资产	57,661.43	52,308.88
其中：		
信用风险加权资产	50,672.46	46,407.00

市场风险加权资产		
操作风险加权资产	6,988.97	5,901.88

注1：核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一

级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。

注2：风险加权资产包括采用权重法计量的信用风险加权资产、采用标准法计量的市场风险加权资产，以及采用基本指标法计量的操作风险加权资产。

附件：浙江云和联合村镇银行股份有限公司 2019 年度审计报告

浙江云和联合村镇银行股份有限公司

二〇二〇年四月二十六日

