

浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司

2018 年度信息披露报告

根据《银行业金融机构外部审计监管指引》（银监发【2010】73号）、《商业银行信息披露办法》（中国银行业监督管理委员会令【2007】7号）、《商业银行公司治理指引》（银监发【2013】34号）的有关规定，浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司（以下简称“我行”）对2018年度进行信息披露。我行董事会、高级管理层、财务部门保证该报告中财务数据真实、完整。

一、公司基本情况介绍

我行于2013年11月正式对外营业，是以广大农户、小微企业和个体工商户为主要服务对象的新型农村金融机构，是柯桥人民自己的银行。

自开业以来，我行始终坚持“立足区域，服务三农，支持小微”的市场定位，充分发挥法人机构决策链短、服务效率高的优势，积极开展产品创新、服务创新、管理创新，走差异化、特色化、品牌化的发展道路，在业务经营上取得了优异的成绩。我行将继续以“优质、高效、方便、快捷”的服务理念，为广大社会群众服务。积极参与柯桥区新农村和城镇化建设，做广大农户、小微企业和个体工商户的忠实伙伴和贴心银行。

我行主要经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑和贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项（上述业务不含外汇业务）；经中国银行业监督管理机构批

准的其他业务。

二、财务会计报告

(一) 会计报表：详见附件

(二) 会计报表附注：详见附件

(三) 财务情况说明书

报告期内，我行各项业务发展迅速，经营状况总体良好。

报告期末，我行资产总额为 132846.37 万元，其中各项贷款余额 124755.22 万元，负债总额为 105818.6 万万元，其中各项存款余额为 10601.34 万元；所有者权益为 27027.77 万元，其中实收资本 20000 万元，未分配利润余额为 5416.94 万元，盈余公积 615.96 万元，一般风险准备 994.86 万元。

报告期内，我行实现全年各项营业收入 9791.24 万元，各项营业支出 2601.02 万元，实现税后净利润 2808.77 万元。

报告期内，我行无对财务状况、经营成果有重大影响的其他事项说明。

(四) 股东及关联交易情况

1. 股东持股情况（金额单位：人民币万元）

| 股东名称 | 期末数 | 期初数 | 持股比例% |
|------------------|---------|---------|-------|
| 杭州联合农村商业银行股份有限公司 | 8000.00 | 8000.00 | 40.00 |
| 浙江健然物资有限公司 | 2000.00 | 2000.00 | 10.00 |
| 绍兴柯桥同策纺织有限公司 | 2000.00 | 2000.00 | 10.00 |
| 上海物华金属材料有限公司 | 2000.00 | 2000.00 | 10.00 |
| 中厦建设集团有限公司 | 1200.00 | 1200.00 | 6.00 |
| 浙江兴发印染有限公司 | | 1200.00 | |
| 浙江润昇新能源有限公司 | 1200.00 | | 6.00 |

| | | | |
|----------------|----------|----------|--------|
| 杭州惠康装潢有限公司 | | 900.00 | |
| 杭州善翔金属材料有限公司 | 900.00 | | 4.50 |
| 浙江古纤道股份有限公司 | 800.00 | 800.00 | 4.00 |
| 绍兴柯桥永盛轧染有限公司 | 800.00 | 800.00 | 4.00 |
| 上海新炬高新技术服务有限公司 | 600.00 | 600.00 | 3.00 |
| 绍兴市南洋染织有限公司 | 500.00 | 500.00 | 2.50 |
| 合 计 | 20000.00 | 20000.00 | 100.00 |

2. 关联方交易

根据《浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司 2018 年度审计报告》（附件 1），我行 2018 年度关联方交易情况如下：

| 1、关联方存款 | | | 单位：人民币元 |
|------------------|-------------|-------------|---------|
| 名称 | 期末数 | 期初数 | |
| 浙江健然物资有限公司 | 875174.73 | 993421.18 | |
| 绍兴柯桥永盛轧染有限公司 | 424.64 | | |
| 浙江古纤道股份有限公司 | 98.14 | | |
| 绍兴市南洋染织有限公司 | 6984305.07 | | |
| 小计 | 7860002.58 | 993421.18 | |
| 2、关联方其他业务往来余额 | | | 单位：人民币元 |
| 名称 | 期末数 | 期初数 | |
| 存放同业款项 | | | |
| 杭州联合农村商业银行股份有限公司 | 99714.50 | 99210.60 | |
| 浙江长兴联合村镇银行股份有限公司 | 17793504.25 | 28870409.64 | |
| 同业存放款项 | | | |
| 杭州联合农村商业银行股份有限公司 | 75000000.00 | 20000000.00 | |
| 存放同业利息收入 | | | |
| 杭州联合农村商业银行股份有限公司 | 503.90 | 1153.49 | |
| 浙江长兴联合村镇银行股份有限公司 | 537804.67 | 527391.23 | |
| 同业存放利息支出 | | | |
| 杭州联合农村商业银行股份有限公司 | 4414388.87 | 1515500.00 | |
| 浙江长兴联合村镇银行股份有限公司 | 107333.34 | | |
| 浙江嘉善联合村镇银行股份有限公司 | 17888.89 | | |
| 浙江缙云联合村镇银行股份有限公司 | 75555.56 | | |
| 手续费支出 | | | |
| 杭州联合农村商业银行股份有限公司 | | 34819.00 | |
| IT 费用分摊 | | | |
| 杭州联合农村商业银行股份有限公司 | 131947.15 | 367286.92 | |

| | | |
|----|-------------|-------------|
| 小计 | 98178641.13 | 51415770.88 |
|----|-------------|-------------|

(五) 资本充足率情况

| 项目 | 2018年12月31日 |
|-----------|-------------|
| 核心一级资本充足率 | 24.5221% |
| 一级资本充足率 | 24.5221% |
| 资本充足率 | 25.6235% |
| 核心一级资本 | 27027.76 |
| 核心一级资本净额 | 27027.76 |
| 一级资本净额 | 27027.76 |
| 二级资本 | 1213.88 |
| 资本净额 | 28241.64 |

三、公司治理情况

(一) 董事会成员基本情况

我行董事会由5名成员组成，列表如下：

| 姓名 | 单位 | 是否在职董事 |
|-----|------------------|--------|
| 成伟绩 | 杭州联合农村商业银行股份有限公司 | 是 |
| 吕柏仁 | 浙江健然物资有限公司 | 否 |
| 陈立权 | 浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司 | 是 |
| 高安良 | 绍兴柯桥同策纺织有限公司总经理 | 否 |
| 廖永金 | 浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司 | 是 |

(二) 监事会成员基本情况

| 姓名 | 单位 | 是否职工监事 |
|-----|------------------|--------|
| 叶少康 | 杭州联合农村商业银行股份有限公司 | 是 |
| 杨燕 | 中厦建设集团有限公司 | 否 |
| 吴偲 | 上海物华金属材料有限公司 | 否 |

(三) 高级管理人员基本情况

| 姓名 | 工作单位 | 职务 |
|-----|------------------|------|
| 陈立权 | 浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司 | 行长 |
| 廖永金 | 浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司 | 副行长 |
| 吴丹 | 浙江柯桥联合村镇银行股份有限公司 | 行长助理 |

（四）董监事会履职情况

报告期内，董事会严格遵照《公司法》《商业银行法》和我行《章程》的规定，勤勉忠实地履行各项职责，先后召开了5次董事会会议，其中现场会议（例会）2次，通讯会议（临时会议）3次，对我行发展战略、重要规章制度、财务预算方案等重大事项进行了讨论和决策，并就修订反洗钱实施细则、从业人员行为管理办法、薪酬延期支付管理办法、管理股权转让等28项重大事项进行了审议并做出了决议。

报告期内，监事会主动增加责任意识、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，共召开现场例会2次，听取并审议了2项决议。

（五）组织架构及员工情况

报告期，我行设立行长室，有综合管理部、运营管理部、风险管理部、业务管理部、内审部等五个职能部门，下设总行营业部、钱清支行、漓渚支行、齐贤支行。在编员工人数72人，其中管理人员12人，普通员工60人。

四、社会责任履职情况

（一）支农支小开展情况

为坚持支农支小，稳定就业，实现高质量发展。2018年，我行认真贯彻人民银行、银监会《关于提升银行业服务实体经济

质效的指导意见》等文件精神，始终坚持以支农支小为宗旨，明确树立了坚持服务三农、服务中小企业的市场定位。至 2018 年末，我行各项贷款余额 12.48 亿元，增幅 16.09%，农户和小微贷款合计占比 96.68%，累计发放农户和小微企业客户近 4500 户。

（二）消费者权益保护工作开展情况

2018 年我行进一步履行消费者权益保护社会责任，开展金融知识下乡、反假币宣传、反洗钱宣传以及送贷下乡宣传活动，结合日常经营活动，在农贸菜场、中心商圈开展消费者权益保护知识普及和宣传工作。2018 年，我行未发生重大投诉事件，未发生声誉风险事件。

五、面临的危险及相应对策

我行在报告期及未来的经营活动中面临的危险主要是信用危险、操作危险和流动性危险。现将我行 2018 年三大类危险情况披露如下：

（一）信用危险

报告期内，我行五级不良贷款为 1545.77 万元，不良贷款率为 1.24%。贷款损失准备余额 4986.37 万元，拨备覆盖率 322.58%，贷款损失准备金充足，满足监管部门不低于 150%的监管要求。

（二）操作危险

报告期内，我行未发生重大的操作性危险事件。

（三）流动性危险

报告期末，我行流动性比例为 37.32%，符合相关监管要求。

六、重要事项

（一）报告期内，我行无重大诉讼、仲裁事项。

（二）报告期内，我行未发生重大案件、重大差错等情况。

（三）报告期内，我行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（四）报告期内，除上述信息外，我行无必须要让公众了解的重要信息。