

# 浙江云和农村商业银行股份有限公司2019年度信息披露报告

# 4-5

## 第一章 基本情况

(一)法定中文名称:浙江云和农村商业银行股份有限公司(简称:云和农商银行)

法定英文名称:Zhejiang Yunhe Rural Commercial Bank CO.,Ltd.(简称:Yunhe Rural Commercial Bank or YRCB)

(二)法定代表人:郑旭勇  
(三)注册地址:浙江省丽水市云和县浮云街道新建路72号  
办公地址:浙江省丽水市云和县浮云街道新建路72号  
联系电话:0578-5133352  
传 真:0578-5133352  
邮政编码:323600

(四)年度报告备置地点:本行办公室

信息披露网站:丽水日报

(五)员工情况:本行2019年末在编职工145名,其中:在岗正式合同工132人,派遣工13人,退休员工59人。

(六)机构情况:截至报告期末,本行辖内分支机构14个,其中1个营业部,5个支行,8个分理处。另有3个非全日制自助服务网点,1个离行式自助银行。

(七)其他有关资料

统一社会信用代码:9133112514848825XE  
金融许可证编号:LB1714H333110001  
外部审计机构:浙江天平会计师事务所(特殊普通合伙)  
地址: 杭州市拱墅区湖州街567号北城天地9幢11楼

## 第二章 经营情况

### 一、经营目标及完成情况

1.存款业务  
2019年末,各项存款372059万元(含全部存款,下同),比上年末增加24977万元,完成全年计划(28000万元)的89.2%,当年新增存款占全金融增总量(145418万元)的17.18%,市场占有率30.19%,比年初(31.93%)下降1.74个百分点。

2.贷款业务  
(1)各项贷款余额289792万元(为全部贷款,下同),比上年末增加44565万元,期末存贷比74.40%,比上年末(70.13%)上升7.27个百分点;贷款市场占有率29.53%,比年初(28.42%)上升1.11个百分点。

(2)贷款投向情况:涉农贷款余额266524万元,比上年末(221265万元)增加45259万元,增长20.45%;农户贷款余额225317万元,比上年末(196383万元)增加28934万元,增长14.73%,继续对农户小额贷款实行随随随办、利率优惠等一系列惠农政策,为农户贷款开辟绿色通道。小微企业贷款余额140299万元,增加25579万元,增长18.23%。实现了小微企业贷款“三个高于”的目标。

3.不良贷款  
2019年末,按五级分类统计口径,不良贷款余额2815.3万元,比上年末(2199.34万元)上升615.96万元;不良占比0.98%,比上年末(0.9%)上升0.08个百分点。

4.中间业务  
经核准已与电力公司、社保、中国人保、中国人寿、太平洋保险公司(含寿险和财险)、烟草公司、供水公司等单位签订了合作协议,代理保险,代收各类税费,代收租贷货款,第三方支付等业务,双方合作顺利,有较好成效。2019年中间业务收入11011万元,比上年(1193万元)降低182.1万元。为加强中间业务管理,对银行卡、理财业务、代理保险业务和第三方支付等业务制定了相关规章制度和操作规程。同时结合业务授权,落实相关的规章制度和操作规程,按委托人指令办理业务,防范或有负债风险。

5.经营成果  
全年实现财务收入20954万元,其中贷款利息收入16004万元;财务总支出142621万元,其中业务及管理费支出5832万元;全年实现利润总额6694万元,净利润4998万元。

2019年的利润分配方案:

根据《浙江云和农村商业银行股份有限公司章程》和《省农村联社办公室关于印发浙江农信系统2019年度决算工作意见的通知》(浙农信联发〔2019〕106号)精神,拟对实现的可供分配利润按有关规定进行如下分配:

(1)提取法定盈余公积:按税后利润的10%计提法定盈余公积 4998283.11元。

(2)提取任意盈余公积:按税后利润的10%提取任意盈余公积 4998283.11元。

(3)向投资者分配利润:按照“符合实施年度股利分配条件的社,年末实际不良贷款拨备覆盖率超过200%(含),且资本充足率超过11.5%(含),股利分配不得超过股金的15%”的有关规定,拟定对2019年云和农商银行股东按股金的5%进行现金红利分配,总金额为3650000.00元,拟对2019年度云和农商银行股东按股金的10%进行转增资本分配,总金额为7300000.00元。

(4)提取一般风险准备:为了提高抗风险能力,按税后利润的35%提取一般风险准备17493990.87万元。

(5)未分配利润:上述分配后,剩余未分配利润11542273.98元,待以后年度分配。

以上分配方案需经浙江云和农村商业银行股份有限公司股东大会审议通过。

### 二、资产负债及所有者权益总体情况

2019年末,本行资产总额421610万元,比上年末(392242万元)增加29368万元,增长7.49%,主要是各项贷款及存放同业款项的增加。各项贷款289792万元,比上年末(243407万元)增加44565万元,增长18.30%。存放同业款项51849万元,比上年末(41847万元)增加10007万元,增长23.92%。应收款项类资产4381万元,比上年末(7133万元)减少2752万元,降低38.58%。

负债总额379784万元,比上年末(354366万元)增加25418万元,增长7.17%,主要是各项存款及应付利息的增加。各项存款372059万元,比上年末(374082万元)增加24977万元,增长7.2%。应付利息4946万元,比上年末(3976万元)增加970万元,增长24.40%。

所有者权益41825万元,比上年末(37876万元)增加3949万元,增长10.43%。其中:股本金7300万元与上年末持平;资本公积3690万元,比上年末(3730万元)减少40万元,降低1.07%;一般风险准备余额8854万元,比上年末(8370万元)增加1522万元,增长20.76%;盈余公积4799万元,比上年末(3930万元)增加869万元,增长22.11%;未分配利润17183万元,比上年末(15584万元)增加1599万元,增长10.26%。

资产负债表主要变动项目

项目名称	2019年12月31日	2018年12月31日	变动额	变动幅度
资产总额	421610	392242	29368	7.49
其中:发放贷款和垫款净值	261374	217255	44119	20.31
存放同业款项	51849	41847	10007	23.92
应收款项类金融资产	4381	7133	-2752	-38.58
固定资产	3533	3437	96	2.79
无形资产	105	35	70	200
负债总额	379784	354366	25418	7.17
其中:各项存款	372059	347082	24977	7.20
应付利息	4946	3976	970	24.40
应交税费	1405	1804	-399	-22.12
所有者权益总额	41825	37876	3949	10.43

### 三、主要财务指标

2019年,面对利率市场化改革及日益激烈的竞争环境,本行加快产品创新与业务拓展,强化成本控制,全年共实现营业收入14902万元,比上年度(14681万元)增加221万元,增幅为1.51%;各项营业支出共计7912万元,比上年度(8366万元)减少778万元,降幅为9.5%;全年实现净利润4998万元,比上年度(4430万元)增加652万元,增幅为15%。

项目名称	2019年	2018年	变动额	变动幅度
营业收入	14902	14681	221	1.51
其中:利息净收入	12076	11827	249	2.11
手续费及佣金净收入	813	1014	-201	-19.82

投资收益	1989	1818	171	9.41
汇兑损益	0	0	0	0
其他业务收入	24	22	2	9.09
营业支出	7912	8600	-778	-8.95
其中:营业税金及附加	41	43	-2	-4.65
业务及管理费	5832	5455	377	6.91
资产减值损失	2039	3192	-1153	-36.12
营业外收支净额	-297	-248	49	19.76
利润总额	6694	5743	951	16.56
净利润	4998	4346	652	15

### 四、资产管理情况

项目	2019年12月31日	2018年12月31日	%
资本净额	42706	38393	
其中:核心一级资本净额	39708	35788	
二级资本净额	2998	2604	
加权风险资产及市场风险资本调整	269432	235070	
核心一级资本充足率	14.74	15.22	
资本充足率	15.85	16.33	

### 五、风险管理

#### (一)信用风险管理

#### 1.信用风险管理

信用风险主要为债务人或交易对手不能或不愿履行其付款承诺而造成损失的风险。本行可能产生信用风险的业务集中于由少量代理发行的理财业务。2019年,本行认真贯彻落实监管部门年度监管要求,通过明确贷款对象,落实贷款管理责任人,实行审贷分离分级审批以及规范贷后管理等措施,努力提高本行信用风险管理水平。

#### 2.信用风险管理

#### (1)贷款五级分类分布

根据五级分类的结果分析,2019年末,各项贷款余额289791.98万元,其中:正常类贷款275696.92万元,占95.74%;关注类贷款9459.76万元,占3.28%;次级类贷款1088.32元,占0.38%;可疑类贷款1607.89万元,占0.56%;损失类贷款119.09万元,占比为0.04%。

2019年与2018年信贷资产五级分类比较

项目	2019年末账面数		2018年末账面数		增减变化	
	余额	比例(%)	余额	比例(%)	金额	比重(%)
正常类	275696.92	95.74	237150.87	97.43	38546.05	16.25
关注类	9459.76	3.28	4056.63	1.67	5403.13	133.19
不良贷款	2815.3	0.98	2199.34	0.90	615.96	28.01
次级类	1088.32	0.38	297.66	0.12	791.55	266.72
可疑类	1607.89	0.56	1841.01	0.76	-233.12	-12.66
损失类	119.09	0.04	61.56	0.03	57.53	93.45
合计	289791.98	100	243406.84	100	44565.14	—

2019年12月31日不良贷款余额2815.3万元,比年初2199.34万元增加615.96万元,年末各项贷款总额比年初增加44565.14万元,不良贷款率从0.9%上升到0.98%,上升0.08个百分点。

行业分类	年末余额	占比	年末行业
农林牧渔业	98883.24	34.23	1
制造业	99504.41	31.14	2
个人贷款(不含个人经营性贷款)	44600.57	16.01	3
批发和零售业	34660.71	11.97	4
住宿和餐饮业	8154.53	2.83	5
合计	276694.46	96.18	

### 十大户贷款情况

十大户贷款期末表(截止2019年12月31日全辖贷款余额前十大户情况)

贷款户名称	授信余额	贷款余额	贷款分类		占资本净额比例(%)
			正常	关注	
庆元县正阳电力开发有限公司	2600	2443.1	2443.1		5.7208
浙江红源玩具有限公司	1695	1695	1695		3.9690
浙江天地旅游集团有限公司	1000	1000	1000		2.3416
云和县医药健康集团	1000	1000	1000		2.3416
云和县住宅建设有限公司	995	995	995		2.3299
浙江凯兴置业有限公司	1000	937.5	937.5		2.1953
浙江和信玩具集团有限公司	930	930	930		2.1777
浙江华福莱玩具有限公司	930	930	930		2.1777
浙江辰龙玩具有限公司	900	900	900		2.1075
云和县立木业有限公司	900	900	900		2.1075
合计	11950	11730.6	6662.5	5068.1	27.4686

十大户贷款期初表(截止2019年12月31日全辖贷款余额前十大户情况)

贷款户名称	授信余额	贷款余额	贷款分类		占资本净额比例(%)
			正常	关注	
浙江红源玩具有限公司	1495	1495	1495		3.8939
浙江和信玩具集团有限公司	930	930	930		2.4223
云和县立木业有限公司	900	920	920		2.3963
浙江云彩影印包装有限公司	870	870	870		2.266
云和县丰乐置业有限公司	810	810	810		2.1098
浙江鼎虎工程机械有限公司	1000	800	800		2.0837
凯逸源网门有限公司	730	730	730		1.9104
浙江金尔泰玩具有限公司	670	670	670		1.7451
浙江美佳工艺品有限公司	650	630	630		1.6409
云和县组威精密阀门制造有限公司	630	630	630		1.6409
合计	8735	8485	6060	2425	22.1004

前十大户2019年末授信余额为11950万元,年末贷款余额为11730.6万元,占资本净额的27.4686%,最大单户1919年末授信余额为2600万元,年末贷款余额为2443.1万元,占资本净额的5.7208%。

本期对前十大借款人贷款较年初增加3245.6万元,10大客户贷款额占全部贷款的比例4.07%,比年初(3.49%)上升0.58个百分点。

(3)贷款担保方式分布

贷款分类	期初余额	期初占贷款比	期末余额	期末占贷款比	增减百分比
信用贷款	4233.44	17.39	53845.49	18.70	1.31
保证贷款	90124.56	37.03	83495.07	28.90	-8.04
抵押贷款	110765.88	45.51	150565.42	52.29	6.78
质押贷款	171.5	0.07	66	0.02	-0.05
合计	243406.84	100	287971.98	100	---

(4)主要监管指标对比

项目	标准值	上年度	本年度
资本充足率	≥8	16.33	15.85
核心一级资本充足率	≥4	15.22	14.74
不良贷款余额(四级分类)		2112	2020.03
不良贷款比例(四级分类)		0.87	0.70
不良贷款余额(五级分类)		2199.34	2815.3
不良贷款比例(五级分类)		0.90	0.98

存贷款比例	≤75	70.13	77.4
流动性比例	≥25	51.66	55.34
备付金比例	≥3	8.33	12.08
拆入资金比例	0	0	0
固定资产比例	≤40		
单一最大客户贷款比例	≤10	3.89	5.72

资本充足率、核心资本充足率、流动性比例、备付金比例按监管部门统计口径计算。

(5)贷款减值准备变动情况  
2019年末,资产损失准备28223.69万元,比年初(26174.94万元)增加2048.75万元,其中:当年计提2039.12万元,收回核销9.63万元,抗风险能力进一步提高,非信贷资产减值准备充足率18137.6%,贷款减值准备充足率1921.37%。

(6)不良贷款情况及相应处理措施

2019年,按照“自主经营、自我约束、自我发展、自担风险”的原则,以防范风险为重点,全面加强了对信贷风险管控工作。一是创新贷后检查监督机制,提高贷后检查监督的针对性、及时性和有效性;二是加强信贷人员风险意识教育,提高信贷人员素质;三是加强对现有信贷客户的风险排查,特别是加强对企业贷款和大规模个人贷款的风险分析,四是严把信贷管理关,加强“三查”执行力度;五是强化违规行为分类管理,提升制度执行力;六是注重调查排查,落实相应措施。

### (二)流动性风险管理

流动性风险是指在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配,均可能产生流动性风险。2019年,本行指定风险管理部为流动性风险管理的职能部门,负责进行新增资产系统的管理,在管理程序上,本行高级管理层明确流动性管理的目标,包括新增存贷款、存贷比例等,财会科技部和业务管理部共同负责跟踪分析流动性需求和流动性风险,以避免流动性头寸过量或不足。同时,建立流动性风险处置预案,提高避险能力,一旦预警将在限定时间内采取有效措施进行补救,尽量把风险控制最小范围内。

### (三)操作风险管理

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。2019年,本行通过加强制度建设,强化内部管理,开展飞行检查,规范业务流程,加强科技信息风险防范,努力提升操作风险管理水平。

### (四)合规风险管理

合规风险是指商业银行因未遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损害的风险。2019年,本行继续做好合规风险管理,调整合规组织架构,修订完善了合规工作机制,组织开展员工行为动态排查、合规项目评估等各项合规管理工作,稳步推进案件防控工作,持续推进“治乱案维护秩序、反洗钱规范化”等工作,加强本行合规风险防控。

### 六、前景展望与措施

2020年本行主要经营目标:各项存款年度新增3.2亿元,年末各项存款余额达40.41亿元;各项存款日均新增3亿元,年末各项存款日均余额达38.71亿元;各项贷款新增2.5亿元,年末各项贷款余额达31.3亿元。资产质量在保持年初水平的基础上略有下降;全年各项业务收入和经营效益与上年持平;各项综合发展指标达到监管和规划要求;实现全年无重大责任事故与无案件。

### 主要工作重点及措施

(一)实施深耕支行战略,坚持深耕四区不动摇,夯实发展根基。

深耕“农村、社区、园区、城区”是金行“打基础、管长远”的基础性战略方针,其推进的直接决定全行未来发展的高度。

1.深耕农村市场,坚守“三农”阵地。转变“旧观念”,在“重数量、重内容多、建档要实、日志要详、分类要明、跟踪要勤、考核要准”上,真正做到,务实效地提供综合金融服务,确保2020年农村客户开户、建档、有效金融需求均达到100%。放眼“新三农”,全面对接农村客户合作社、家庭农场、种植大户及涉农龙头企业等新型农村经济主体,逐步盘活“三农”市场。完善“电子平台服务”,坚持定向农村和回访助农取款服务点,引导鼓励农户使用电子机具和手机银行,全面改善农村结算环境。

2.深耕社区市场,优化社区服务。落实“网格化营销”,依托社区居委会、物业公司、开发商等社区主体,系统调查建档,全面总结辖内23个社区居民建档面达到80%。做好与社区居民的互动,按照“亲情化、差异化、错时制”的原则,组织形式多样“走进社区”和“请进网点”活动。结合社区特点,有针对性地提供存款、理财、信用卡、电子银行等零售产品,提供线上线下的金融和生活服务,全面提升社区客户的满意度,为建设一流社区银行做好铺垫。

3.深耕商户市场,深化服务意识。全面对接招商局、客户、主动与个体工商户、商会、超市、酒店等行业深度合作,引导商户结成利益共同体,信用共同体,并与之建立战略合作关系,签订商户开户、工资代发、POS机安装和电子产品营销等协议,确保商户走访、对接、建档及合理信贷需求满足面达到100%,账户开立面及电子产品覆盖面达到70%。

4.深耕园区市场,拓展优质客户。主动对接招商局、园区管委会、税务局及行业协会,建立纳税大户、重点招商引资项目和入园企业营销目录,实行一对一营销维护,确保2020年底企业调查走访面、建档面、合理贷款需求满足面达到100%。全面实施“深度合作、战略联盟、上下链接、辐射营销”的战略,积极链接园区内企业和上下游产业,提供“一揽子”综合金融服务,确保2020年企业开户面、代发工资、电子产品使用面达到60%。

(二)实施做实立行战略,坚持增存稳存不动摇,夯实资金实力。

存款是立行之本,是金行彰显实力、提升形象的重要途径。2020年,全行务实增存稳存,坚持多措并举,确保“存款市场份额第一”的地位不动摇。

1.扎实开展劳动竞赛“开门红”活动。把存款作为重中之重,要将信息收集、上门服务、定期推广、帮扶续贷等作为常态化工作,做到以情引存。对接企业、商会等团体,由企业主到上门做到从上到下模式揽存。察和外出创业乡贤,逐步向县域以外辐射,不断延伸服务半径。

2.开展“贷存互动”。不断强化借款客户的综合营销与考核,对不在我行开立基本账户、办理代发工资、开通电子产品或资金归行率低于其融资比例的贷款客户,5,严格实行名单制管理,加强对对接和营销。坚持动态调整贷款名单,逐步提高贷款客户的忠诚度,逐步网络其产业链上下游的客户资源。

3.狠抓优质服务,加强对专职大堂经理的培训,确保提升大堂服务水平。坚持做实优质文明服务检查,严格落实“现场抽查、监控调阅、神秘人暗访”检查机制,每季度抽查一次,每次