**浙江绍兴恒信农村商业银行**

**股份有限公司**

**2020年度报告**

**目 录**

第一节 [重要提示](#_Hlk130187070)2

第二节 [基本信息](#_Hlk130187164)2

第三节 会计数据和主要业务数据5

第四节 风险管理情况14

第五节 公司治理情况18

第六节 股东股权信息23

第七节 内控建设情况26

第八节 年度[重大事项](#_Hlk130189672)32

第一节 重要提示

1.本行董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何重大遗漏、虚假陈述或者严重误导，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2.本行监事会就年度报告内容的真实性、准确性、完整性发表意见：年度报告内容真实、准确、完整。

3.本行聘任的浙江浙经天策会计师事务所有限公司对本行2020年度会计报表进行了审计，并出具无保留审计报告。

4.本行董事长钱荷根、主管会计工作负责人马菊英及会计机构负责人楼丽丽声明：年度报告中财务及监管指标真实、准确。

第二节 基本信息

**一、本行简介**

本行注册名称：浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司

英文名称：Zhejiang Shaoxing Hengxin Rural Commercial Bank Company Limited

注册资本：107065.1437万元

注册地址：浙江省绍兴市中兴中路159号

法定代表人：钱荷根

邮政编码：312000

客服和投诉电话：96596，0575-85208928

本行负责信息披露事务人：王春雷

联系地址：浙江省绍兴市中兴中路159号

联系电话：0575-85091532

传真：0575-85111415

电子信箱：hxbgs@zjrcu.com

本行网址：www.sxhxbank.com

本行年度报告备置地点：本行及下属营业机构、本行外部网站

**二、本行经营范围**

（一）吸收公众存款；

　　（二）发放短期、中期和长期贷款；

　　（三）办理国内结算；

　　（四）办理票据承兑与贴现；

　　（五）代理发行、代理兑付、承销政府债券；

　　（六）买卖政府债券、金融债券；

　　（七）从事同业拆借；

　　（八）代理收付款项及代理保险业务；

　　（九）从事银行卡业务；

（十）外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，国际结算，外汇拆借，资信调查、咨询和见证业务，经外汇管理机关批准的结汇、售汇业务；

（十一）经中国银行保险监督管理机构和有关部门批准的其他业务。

**三、各分支机构营业场所**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **机构名称** | **经营地址** |
| 1 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司营业部 | 浙江省绍兴市越城区中兴中路159号 |
| 2 | [浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司城南支行](http://j.map.baidu.com/LFUU6) | 浙江省绍兴市越城区解放南路1128号 |
| 3 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司东浦支行 | 浙江省绍兴市越城区东浦街道洋江西路3182号 |
| 4 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司皋埠支行 | 浙江省绍兴市越城区皋埠镇银桥路113号 |
| 5 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司马山支行 | 浙江省绍兴市越城区马山镇海南路2号 |
| 6 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司斗门支行 | 浙江省绍兴市越城区斗门街道教育路2-4号 |
| 7 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司东湖支行 | 浙江省绍兴市越城区东湖街道永宁村一号厂房一楼 |
| 8 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司城西支行 | 浙江省绍兴市越城区越西路与西郊路交叉口 |
| 9 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司镜湖支行 | 浙江省绍兴市越城区二环北路木业大厦 |
| 10 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司迪荡支行 | 浙江省绍兴市越城区胜利东路359号 |
| 11 | [浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司城东支行](http://j.map.baidu.com/A3tVn) | 浙江省绍兴市越城区鲁迅东路535号 |
| 12 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司陶堰支行 | 浙江省绍兴市越城区陶堰镇水产品农贸市场商住楼101室 |
| 13 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司孙端支行 | 浙江省绍兴市越城区孙端镇金瓯公寓5幢6-11号 |
| 14 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司鉴湖支行 | 浙江省绍兴市越城区解放南路3001号 |
| 15 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司富盛支行 | 浙江省绍兴市越城区富盛镇新纪元公寓1、3幢西北单元115、116号 |
| 16 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司府山支行 | 浙江省绍兴市越城区环城西路233号 |
| 17 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司壶觞支行 | 浙江省绍兴市越城区东浦街道壶觞村 |
| 18 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司灵芝支行 | 浙江省绍兴市越城区灵芝街道张市村委门口 |
| 19 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司袍江支行 | 浙江省绍兴市越城区斗门街道寺东街越商大厦3-5号 |
| 20 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司后墅支行 | 浙江省绍兴市越城区后墅路142号 |
| 21 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司安城支行 | 浙江省绍兴市越城区马山街道世纪街东方都市39-41号 |
| 22 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司豆姜支行 | 浙江省绍兴市越城区马山街道豆姜小学对面 |
| 23 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司东昌支行 | 浙江省绍兴市越城区袍江东昌公寓南区96号 |
| 24 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司皋北支行 | 浙江省绍兴市越城区东湖街道小皋埠村 |
| 25 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司樊江支行 | 浙江省绍兴市越城区皋埠街道樊江村塘花后塘路131号 |
| 26 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司强头支行 | 浙江省绍兴市越城区东浦街道强头家园1-102 |
| 27 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司城南支行南池分理处 | 浙江省绍兴市越城区城南街道九一村 |
| 28 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司东浦支行金昌分理处 | 浙江省绍兴市越城区东浦街道耶溪路611号 |
| 29 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司东浦支行越州分理处 | 浙江省绍兴市越城区越州工贸园区内 |
| 30 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司皋埠支行上蒋分理处 | 浙江省绍兴市越城区皋埠镇上蒋澄江 |
| 31 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司皋埠支行龙山分理处 | 浙江省绍兴市越城区皋埠镇东龙山村 |
| 32 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司斗门支行老街分理处 | 浙江省绍兴市越城区斗门街道百盛路5号 |
| 33 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司镜湖支行北郊分理处 | 浙江省绍兴市越城区灵芝街道犭央犭茶湖村委旁 |
| 34 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司鉴湖支行坡塘分理处 | 浙江省绍兴市越城区鉴湖镇坡塘村 |

第三节 会计数据和主要业务数据

**一、资产负债及其主要构成**

报告期末总资产275.78亿元，比期初205.5亿元增加70.28亿元，增幅34.2%；贷款总额183.82亿元，比期初141.12亿元增加42.7亿元，增幅30.26%，其中涉农贷款余额44.53亿元，比期初38.94亿元增加5.58亿元，增幅14.33%。

报告期末总负债258.54亿元，比期初188.74亿元增加69.8亿元，增幅36.98%；存款总额221.49亿元，比期初181.18亿元增加40.31亿元，增幅22.25%。

报告期末所有者权益17.24亿元，比期初16.76亿元增加0.48亿元，增幅2.86%。

附表1： 资产负债表简表 单位：本外币万元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项 目 | 期初数 | 期末数 | 项 目 | 期初数 | 期末数 |
| 总资产 | 2,055,005.73 | 2,757,795.82 | 总负债 | 1,887,431.46 | 2,585,379.61 |
| 存放中央银行款项 | 149,856.71 | 196,467.78 | 各项存款 | 1,810,507.28 | 2,214,860.50 |
| 存放同业 | 71,131.87 | 120,799.64 | 其中：个人存款 | 1,176,976.50 | 1,449,954.29 |
| 各项贷款 | 1,411,202.47 | 1,838,218.05 | 单位存款 | 612,321.56 | 737,314.25 |
| 其中：农户贷款 | 373,126.80 | 425,188.29 | 其他存款 | 21,209.22 | 27,591.96 |
| 农业经济组织贷款 | 878.24 | 1,821 | 所有者权益 | 167,574.27 | 172,416.21 |
| 农村企业贷款 | 14,886.75 | 17,733 | 其中：实收资本 | 107,065.14 | 107,065.14 |
| 抵债资产 | 11,168.66 | 6,224.77 | 资本公积 | 0.40 | 0.40 |
| 长期投资 |  |  | 盈余公积 | 27,506.95 | 28,619 |
| 固定资产净值 | 14,928.32 | 16,459.47 | 未分配利润 | 6,767.99 | 6,913.89 |

**二、主要财务及监管指标数据对比分析**

本年度营业收入47,399.93万元，比上年度43,515.29万元增加3,884.64万元；本年度利润总额6,615万元，与上年度6,615万元持平；本年度净利润5,706.14万元，比上年度5,560.24万元增加145.9万元；本年度资本充足率13.77%，上年度13.33%；本年度核心资本充足率11.34%，上年度12.2%；本年度存贷款比例82.99%，上年度77.89%。

附表2：主要财务指标情况表 单位：人民币万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项 目 | 标准值 | 2020年 | 2019年 |
| 营业收入 |  | 47,399.93 | 43,515.29 |
| 其中：贷款利息收入 |  | 85,258.89 | 63,270 |
| 费用总额 |  | 23,393.50 | 24,075.77 |
| 本年利润 |  | 6,615.27 | 6,615.19 |
| 净利润 |  | 5,706.14 | 5,560.24 |
| 每股收益（货币单位元） |  | 0.05 | 0.05 |
| 每股净资产（货币单位元） |  | 1.61 | 1.57 |
| 职工人数 |  | 572 | 566 |
| 股东人数 |  | 1790 | 1790 |
| 股本金总额 |  | 107,065.14 | 107,065.14 |
| 资本充足率（一级法人） | ≥8% | 13.77% | 13.33% |
| 核心资本充足率（一级法人） | ≥4% | 11.34% | 12.2% |
| 不良贷款余额 |  | 27305.02 | 36,771.10 |
| 清收不良贷款额 |  | 52315.61 | 30196.64 |
| 不良贷款比例 |  | 1.5% | 2.61% |
| 存贷款比例 | ≤75% | 82.99% | 77.89% |
| 流动性比例 | ≥25% | 79.58% | 70.44% |
| 备付金比例 | ≥5% | 6.57% | 4.41% |
| 利息回收率 |  | 97.37% | 97.67% |

**三、资本充足情况**

报告期末资本净额209,424万元，比期初增加26,300万元，增幅14.36%，核心一级资本净额172,416万元，比期初增加4,842万元，增幅2.89%。

2020年风险加权资产1,520,381万元，比期初增加146,277万元，增幅10.64%；其中表内风险加权资产1,351,064万元，表外风险加权资产18,835万元，市场风险加权资产59,623万元，操作风险加权资产83,100万元。资本充足率13.77%，比期初增长0.44个百分点；核心一级资本充足率11.34%，比期初减少0.86个百分点。

**四、流动性情况**

报告期末流动性比例79.61%，比上年增加9.17个百分点。核心负债依存度70.68%，比上年减少7.35个百分点；流动性缺口率61.44% ，比上年增加6.21个百分点。

**五、贷款结构情况**

报告期末，本行保证贷款余额351,410万元，比年初减少12,806万元，占一般贷款余额的21.01%，比年初下降8.04个百分点；抵（质）押贷款1,056,371万元，比年初增加324,014万元，占一般贷款余额63.14%，比年初上升4.73个百分点；信用贷款余额265,159万元，比年初增加107,996万元，占一般贷款余额15.85%，比年初上升3.31个百分点。

附表3：贷款分类情况 单位：人民币万元、%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 贷款类型 | 期末数 | 期初数 | 增减幅度 |
| 保证贷款 | 351,410 | 364,216 | -3.52 |
| 抵（质）押贷款 | 1056,371 | 732,357 | 44.24 |
| 信用贷款 | 265,159 | 157,163 | 68.72 |

**六、贷款风险分类情况分析**

正常类贷款年度内增加432025.63万元，关注类贷款年度内减少7526.85万元，不良贷款年度内减少9466.08万元。本年核销19929.23万元。2020年度按贷款的五级分类计提的贷款损失准备年初数67,344.11万元，本年计提13,542.02万元，本年核销19,929.23万元，年末数60,956.89万元。

2020年度一般准备年初数26,213.02万元，本年从净利润中提取4,478.19万元，年末数30,691.21万元。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 报告期末 | 报告期初 |
| 正常贷款 | 1726272.88 | 1294247.25 |
| 关注贷款 | 72657.27 | 80184.12 |
| 次级贷款 | 13825.27 | 30380.95 |
| 可疑贷款 | 4659.53 | 5662.40 |
| 损失贷款 | 8820.22 | 727.75 |
| 合 计 | 1826235.17 | 1411202.47 |

附表4：贷款五级分类情况 单位：人民币万元

**七、本年度经营目标及其完成情况**

根据本行实际2020年度的经营目标为：

1.时点存款新增计划220,000万元；

2.各项贷款新增计划140,000万元；

3.涉农贷款新增计划40,000万元；

4.小微企业贷款新增81,000万元；

5.个人价值客户新增17,100户；

6.对公价值客户新增369户；

7.不良贷款率2.5%；

8.考核利润6,000万元；

9.人均创收36.56万元；

10.成本收入比53.33%。

根据浙江浙经天策会计师事务所有限公司审计结果，本行2020年主要指标完成情况如下：

1.时点存款新增409,818万元，完成年度经营目标的186.28%；

2.各项贷款新增405,033万元，完成年度经营目标的289.31%；

3.涉农贷款新增55,809万元，完成年度经营目标的139.52%；

4.小微企业贷款新增241,330万元，完成年度经营目标的297.94%；

5.个人价值客户新增19,520户，完成年度经营目标的114.15%；

6.对公价值客户新增600户，完成年度经营目标的162.6%；

7.不良贷款率1.5%，完成年度经营目标的166.67%；

8.考核利润1.01亿元，完成年度经营目标的167.94%；

9.人均创收43.1万元，完成年度经营目标的118%；

10.成本收入比49.35%，完成年度经营目标的108.06%。

**八、最大十户（单户）贷款情况**

最大十户（单户）贷款总额年初数64,372.00万元，年末数72,122.00万元。

附表5：最大十户（单户）贷款情况 单位：人民币万元

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 借款人名称 | 年初数 | 年末数 |
| 绍兴黄酒小镇建设投资有限公司 | 4,950.00 | 9,950.00 |
| 绍兴南池纺织印染有限公司 | 8,340.00 | 9,790.00 |
| 绍兴市独树印染有限公司 | 7,942.00 | 8,942.00 |
| 绍兴洁蕊印染有限公司 | 年初不列入 | 7,700.00 |
| 绍兴怡恩纺织有限公司 | 7,300.00 | 7,300.00 |
| 浙江天恩太阳能科技有限公司 | 7,270.00 | 7,270.00 |
| 绍兴圣荣纺织印染有限公司 | 5,590.00 | 5,590.00 |
| 浙江振德控股有限公司 | 4,990.00 | 5,490.00 |
| 舒普林印染有限公司 | 年初不列入 | 5,100.00 |
| 绍兴市村庄改造建设投资有限公司 | 4,990.00 | 4,990.00 |
| 绍兴市镜湖园林市政有限公司 | 7,900.00 | 年末不列入 |
| 绍兴市柯桥区宏晟纺织品有限公司 | 5,100.00 | 年末不列入 |
| 合 计 | 64,372.00 | 72,122.00 |

**九、 关联交易情况**

1.关联方交易总量。

报告期末本行关联方为1192人（户），其中关联自然人为1104人，主要为本行董事、监事、总行及支行高级管理人员、有权决定或者参与授信审批及资产转移的相关人员及内部人近亲属；关联法人88户，系内部董事、监事控制的法人单位或派驻董监事的法人单位。报告期内，本行关联交易授信总额61931.74万元，比年初增加14179.74万元，占资本净额的29.57%；相关方关联贷款授信47788.74万元，比年初增加6439.74万元，占资本净额的22.82%；实际使用授信金额40727.36万元，比年初增加11199.08万元，其中贷款余额36239.8万元，比年初增加6711.52万元，占资本净额的17.30%。65%敞口承兑汇票余额为3920万元，70%敞口承兑汇票余额为447.56万元，100%保证金银行承兑汇票余额120万元。

2.重大关联方交易情况。

报告期共发生重大关联交易情况6笔，分别为: 绍兴南池纺织印染有限公司综合授信10690万元；浙江兴发化纤集团有限公司及绍兴兴卓供应链管理有限公司综合授信6324万元；浙江中成建工集团有限公司、绍兴中成热电有限公司及恒源（绍兴）建材有限公司综合授信17950万元；绍兴中亚工贸园有限公司及中亚建设集团有限公司综合授信3429万元；绍兴中亚工贸园有限公司及关联企业中亚建设集团有限公司综合授信 4429 万元；浙江中成建工集团有限公司及绍兴中成热电有限公司贷款授信10000万元。

3.关联交易风险情况。

报告期末，本行关联自然人1104人，关联交易总额3036.74万元，比年初增加2226.74万元，占资本净额的1.45%，有关联交易的关联自然人77人：其中4人为支行高级管理人员，交易总额113万元；4人为分理处管理人员，交易总额为128万；1人为监事，交易总额为60万； 3人为部室负责人，交易总额为63万元；47人为有权决定或者参与授信审批及资产转移的相关人员，交易总额为1611.24万元；18人为内部人近亲属，交易总额为1061.50万元。上述关联自然人的还款能力较强，信用状况良好，担保手续齐全合规，且交易金额较小，最大一户交易金额为250万元，占资本净额的0.12%，基本无关联交易风险。

报告期末，本行关联法人授信总额58895万元，比年初增加11953万，占资本净额的28.12%，其中最大一户关联授信总额为13347万元（其中贷款授信为9847万元），占资本净额的6.37%。关联法人生产经营基本正常，能按期还本付息，授信风险相对较小。关联法人名单及关联交易情况详见下表：

附表6：关联法人名单及关联交易情况表 单位：人民币万元、%

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 实际使用授信金额 | 占资本净额比例 | 其中 | |
| 贷款余额 | 承兑余额 |
| 1-1 | 绍兴永大纺织有限公司 | 170 | 0.081% | 170 |  |
| 1-2 | 浙江天恩太阳能科技有限公司 | 7270 | 3.471% | 7270 |  |
| 1-3 | 浙江大晶新能源有限公司 | 1161.06 | 0.554% | 1161.06 |  |
| 1-4 | 绍兴立阳新能源有限公司 |  |  |  |  |
| 1-5 | 绍兴大晶新能源有限公司 |  |  |  |  |
| 1-6 | 绍兴汇晶新能源有限公司 |  |  |  |  |
|  | **1小计** | **8601.06** | **4.107%** | **8601.06** |  |
| 2-1 | 绍兴市老百姓食品有限公司 | 700 | 0.334% | 700 |  |
| 2-2 | 绍兴孟大茂食品有限公司 | 2 | 0.001% | 2 |  |
| 2-3 | 绍兴市越城区步升文化用品商店 |  |  |  |  |
|  | **2小计** | **702** | **0.335%** | **702** |  |
| 3-1 | 浙江兴发化纤集团有限公司 | 0 | 0.000% | 0 |  |
| 3-2 | 绍兴兴卓供应链管理有限公司 | 3970 | 1.900% | 50 | 3920 |
| 3-3 | 绍兴诚邦化纤有限公司 |  |  |  |  |
| 3-4 | 绍兴友邦涤纶氨纶有限公司 |  |  |  |  |
| 3-5 | 绍兴柯桥诚邦包覆丝有限公司 |  |  |  |  |
| 3-6 | 绍兴柯桥隆锦纺织有限公司 |  |  |  |  |
| 3-7 | 浙江联强置业有限公司 |  |  |  |  |
| 3-8 | 绍兴同成置业有限公司 |  |  |  |  |
| 3-9 | 杭州汇证投资管理有限公司 |  |  |  |  |
| 3-10 | 绍兴柯桥联强房地产开发有限公司 |  |  |  |  |
|  | **3小计** | **3970** | **1.896%** | **50** | **3920** |
| 4-1 | 绍兴南池纺织印染有限公司 | 9790 | 4.675% | 9790 |  |
| 4-2 | 绍兴南池纺织品进出口有限公司 |  |  |  |  |
| 4-3 | 绍兴汇春纺织印染有限公司 |  |  |  |  |
| 4-4 | 东明县大众房地产开发有限公司 |  |  |  |  |
|  | **4小计** | **9790** | **4.675%** | **9790** |  |
| 5-1 | 浙江中成控股集团有限公司 |  |  |  |  |
| 5-2 | 浙江中成建工集团有限公司 |  |  |  |  |
| 5-3 | 绍兴中成热电有限公司 | 2000 | 0.955% | 2000 |  |
| 5-4 | 恒源(绍兴)建材有限公司 |  |  |  |  |
| 5-5 | 绍兴恒信建筑劳务有限公司 |  |  |  |  |
| 5-6 | 绍兴恒汇贸易有限公司 |  |  |  |  |
| 5-7 | 浙江中成幕墙装饰有限公司 |  |  |  |  |
| 5-8 | 绍兴永成建工有限公司 |  |  |  |  |
| 5-9 | 绍兴恒威塔式起重机安装有限公司 |  |  |  |  |
| 5-10 | 绍兴市越城区银丰小额贷款股份有限公司 |  |  |  |  |
| 5-11 | 绍兴恒业成投资有限公司 |  |  |  |  |
| 5-12 | 浙江中成房地产集团有限公司 |  |  |  |  |
|  | **5小计** | **2000** | **0.955%** | **2000** |  |
| 6-1 | 绍兴中亚工贸园有限公司 | 1000 | 0.477% | 1000 |  |
| 6-2 | 中亚建设集团有限公司 |  |  |  |  |
| 6-3 | 绍兴市中亚金融服务有限公司 |  |  |  |  |
| 6-4 | 绍兴金源房地产开发有限公司 |  |  |  |  |
| 6-5 | 绍兴中亚物业管理有限公司 |  |  |  |  |
| 6-6 | 绍兴市伟业建筑劳务有限公司 |  |  |  |  |
| 6-7 | 绍兴市越城区越信小额贷款股份有限公司 |  |  |  |  |
|  | **6小计** | **1000** | **0.477%** | **1000** |  |
| 7-1 | 绍兴国周控股集团有限公司 |  |  |  |  |
| 7-2 | 绍兴利月置业有限公司 |  |  |  |  |
| 7-3 | 绍兴利月物业有限公司 |  |  |  |  |
| 7-4 | 嵊州市丽月贸易有限公司 |  |  |  |  |
| 7-5 | 绍兴国周投资管理有限公司 |  |  |  |  |
| 7-6 | 绍兴国周纺织新材料有限公司 | 1000 | 0.477% | 1000 |  |
| 7-7 | 绍兴国周环保科技有限公司 |  |  |  |  |
| 7-8 | 绍兴国周针织科技有限公司 |  |  |  |  |
| 7-9 | 绍兴国金购物城开发有限公司 |  |  |  |  |
| 7-10 | 绍兴国周纺织整理有限公司 |  |  |  |  |
| 7-11 | 绍兴市恒泰投资中心 |  |  |  |  |
|  | **7小计** | **1000** | **0.477%** | **1000** |  |
| 8-1 | 绍兴市越发纺织有限公司 | 1920 | 0.917% | 1800 | 120 |
| 8-2 | 浙江青丰资产管理有限公司 |  |  |  |  |
| 8-3 | 绍兴锦成房地产开发有限公司 |  |  |  |  |
| 8-4 | 浙江乾丰商业地产经营管理有限公司 |  |  |  |  |
| 8-5 | 徐稼埠九号实业投资（杭州）有限公司 |  |  |  |  |
| 8-6 | 杭州乾潮置业有限公司 |  |  |  |  |
| 8-7 | 绍兴伦凯贸易有限公司 | 1000 | 0.477% | 1000 |  |
|  | **8小计** | **2920** | **1.394%** | **2800** | **120** |
| 9-1 | 绍兴市天龙锡材有限公司 | 1500 | 0.716% | 1500 |  |
| 9-2 | 铜陵森泰金属材料有限公司 |  |  |  |  |
| 9-3 | 铜陵龙峰新材料有限公司 |  |  |  |  |
| 9-4 | 绍兴市越城科技创业园有限公司 |  |  |  |  |
| 9-5 | 绍兴龙峰农庄有限公司 |  |  |  |  |
|  | **9小计** | **1500** | **0.716%** | **1500** |  |
| 10-1 | 浙江裕众建设集团有限公司 | 1900 | 0.907% | 1900 |  |
| 10-2 | 绍兴裕众禹越文化发展有限公司 |  |  |  |  |
| 10-3 | 桐乡市丰美房地产开发有限公司 |  |  |  |  |
| 10-4 | 绍兴润泰商贸有限公司 |  |  |  |  |
| 10-5 | 绍兴和谐保安服务有限公司 |  |  |  |  |
| 10-6 | 绍兴润泰物业管理有限公司 |  |  |  |  |
| 10-7 | 宁波市奉化裕众基础设施投资有限公司 |  |  |  |  |
| 10-8 | 芜湖市裕众建设有限公司 |  |  |  |  |
| 10-9 | 绍兴市柯桥区润泰建材有限公司 |  |  |  |  |
| 10-10 | 上海裕众建筑工程有限公司 |  |  |  |  |
| 10-11 | 瑞谊（上海）投资有限公司 |  |  |  |  |
| 10-12 | 绍兴市柯桥区恒远建筑劳务有限公司 |  |  |  |  |
|  | **10小计** | **1900** | **0.907%** | **1900** |  |
| 11-1 | 绍兴市越州轻纺工贸园区有限公司 | 2000 | 0.955% | 2000 |  |
| 11-2 | 绍兴市越城区灵芝街道张市村经济合作社 |  |  |  |  |
| 11-3 | 绍兴市张市绸厂 |  |  |  |  |
| 11-4 | 绍兴市越州轻纺工贸城有限公司 |  |  |  |  |
| 11-5 | 绍兴市越州货运有限公司 |  |  |  |  |
| 11-6 | 浙江越上青云商业管理有限公司 |  |  |  |  |
|  | **11小计** | **2000** | **0.955%** | **2000** |  |
| 12-1 | 绍兴皋埠热电有限公司 | 0 |  | 0 |  |
| 12-2 | 绍兴新奥能源发展有限公司 |  |  |  |  |
|  | **12小计** | **0** |  | **0** |  |
| 13-1 | 绍兴晟方布业有限公司 | 1347.56 | 0.643% | 900 | 447.56(70%) |
| 13-2 | 绍兴晟勇纺织品有限公司 |  |  |  |  |
| 13-3 | 绍兴艾弗雷得纺织绣花有限公司 | 960 |  | 960 |  |
|  | **13小计** | **2307.56** | **1.102%** | **1860** | **447.56** |
| **合计** | | **37690.62** | **17.997%** | **33203.06** | **4487.56** |

**十、小微企业金融服务情况**

本行辖内34家网点均提供小微企业金融服务，小微企业客户经理人数132人。报告期末小微企业贷款余额106.17亿元，比年初增加24.13亿元，贷款增速29.42%。小微企业贷款户数9477户，比年初增加207户。普惠型小微企业贷款余额61.57亿元，比年初增加14.13亿元，贷款增速29.78%,高于各项贷款增速0.37个百分点。普惠型小微企业贷款户数9349户，比年初增加183户。普惠型小微企业贷款成本5.75%，比年初下降0.33个百分点。普惠型小微企业贷款不良率2.4%。

**十一、绿色金融服务情况**

本行出台了《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司绿色信贷实施管理办法(试行)》,推进绿色信贷规范化操作与管理。截至报告期末，绿色信贷融资余额3.27亿元，较期初增加0.64亿元。

第四节 风险管理情况

**一、风险管理整体情况**

为增强风险防范和风险控制的能力，本行制定了较完善的风险管理政策，明确了本行全面风险管理的目标和全面风险管理原则。本行建立规范风险治理架构，明确董事会、监事会、高级管理层和职能部门全面风险管理职责，逐步建立风险管理策略、风险偏好和风险限额，风险管理政策和程序，采取定性和定量相结合的方法，识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释所承担的各类风险。

1.风险管理组织体系的建立、完善及执行情况。

本行建立了由董事会直接领导，合规与风险管理委员会为核心，风险管理部门具体实施，各职能部门、各分支机构的风险控制主要人员共同参与组成的组织结构体系。

董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对风险管理承担最终责任；监事会负责监督风险管理体系的建立和运行情况，监督董事会、高级管理层是否履行了风险管理职责；高级管理层对董事会负责，执行董事会制定的风险战略，落实风险管理政策，制定覆盖全部业务和管理环节的风险管理制度和程序；风险管理部与其他业务部门保持独立，负责组织实施本行风险管理工作，实现对信用风险、流动性风险、市场风险等风险的统一管理；各业务部门是本行风险管理的第一道防线，负责本部门和本业务条线风险管理的日常工作，对本部门和本业务条线的风险管理负第一责任。

2.风险管理政策的建立、完善及执行情况。

本行制定了《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司风险偏好和限额管理实施细则》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司流动性风险应急预案》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司流动性风险考核及责任追究管理办法》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司市场风险管理办法(试行)》等一系列风险管理的政策和程序，对具体各项业务中存在的各种风险进行管理。

3.各类风险管理系统应用情况。

本行积极应用各类风险管理系统，一是做好浙江农信风险管理系统用户维护登记、做好重大信贷风险报告数据移植，每日对该系统产生的预警进行处理，并督促各支行及时在有效期内进行处置，处置率为100%；二是加强内部人员风险预警管理，做好特定账户预警系统运行维护，对预警信息督促做好查证、确认工作；三是充分发挥银监零起点-客户风险统计系统、对全行数据进行举证；四是维护好银监SMART系统，及时对系统预警数据进行反馈、整改；五是做好诉讼事项管理系统、“逃废债”信息平台、押品管理平台的日常管理。

**二、信用风险**

1.信用风险状况。本行信用风险主要来源包括：贷款、资金业务（含存放同业、拆放同业、买入返售、金融债券投资等）、应收款项、表外信用业务（含银行承兑汇票、承诺等）。本行信用风险主要集中在贷款：报告期末，本行不良贷款五级分类余额为27305.02万元（包括信用卡透支不良1341.01万元），比年初减少9466.08万元，不良贷款率为1.50%，比年初下降了1.11个百分点。

2.信用风险管理和控制政策。一是继续实施不良贷款报告制和重大风险报告制，在实施“一户一策”报告制的基础上，健全和完善不良贷款案例报告制和重大风险报告制，重抓细节和可操作性，提前发现和处置风险企业贷款，及早做好风险防范和应对措施；二是加强一线风险管理，定期召开风险主管工作会议，了解支行风险防控情况，落实风险防控的各项措施，确保在业务前端识别、评估、计量、监控与报告风险；三是加强事前信贷核查，充分利用各种风险预警系统和平台，加强负面清单管理，提早介入化解风险，有效减少新增不良发生率；四是强化合规理念，加大对全行员工的合规培训，通过合理的分类授信授权制度来强化信用风险防控。

**三、流动性风险**

1.流动性风险状况。报告期末本行流动性比例79.61%，高于监管指标要求54.61个百分点。核心负债依存度70.68%，达到监管指标60%的要求；流动性缺口率61.44% ，比上年增加6.21个百分点；资金业务杠杆率1，符合不超过3的监管要求。本行资金业务未主动加杠杆操作，目前无同业负债；大口径超额备付率为6.31%。总体而言，本行流动性风险可控。目前本行流动性风险的监测和计量仍主要通过手工及报表取数相结合的方法进行。

2.流动性风险管理策略。本行定期报送流动性监测表旬报，按季对流动性风险进行压力测试，定期向总行高级管理层及董事会提交流动性风险管理报告；按年开展流动性风险应急预案演练，积极参加由银保监牵头组织的流动性互助演练。已制定出台流动性风险管理管理办法和应急预案并适时进行修订完善。

**四、市场风险**

1.市场风险状况。报告期末，本行市场风险加权资产余额59,623万元，占风险资产加权总额1,520,381万元的3.92%，需要覆盖市场风险的资本要求对本行影响较小。在资产负债表日外币汇率风险敞口分布方面，报告期末，本行外币折合人民币即期资产6,589万元，即期负债6,589万元，外币汇率风险敞口为0.00万元，汇率变动对本行无影响。

2.市场风险管理策略。一是紧跟政策风向，完善各项制度，严控市场风险，在投行资金运作上始终紧跟国家监管政策的风向，提前预测分析，最大限度把控市场风险；二是把握市场脉动，合理运作资金，在确保全行贷款和结算需求的前提下，主动寻找合法、合规、有效的可投资产，寻求风险和效益的最佳平衡点，促进经营效益最大化，同时加强大额资金动态监测管理，精细化管理各类结算资金；三是根据央行基准利率并结合本行情况确定存贷款利率，保持市场竞争力。

**五、操作风险**

1.操作风险状况。本行开展的业务主要包括：个人业务（个人信贷、储蓄业务、信用卡、银行卡）、公司业务（公司信贷、对公存款）、票据等结算业务、第三方存管、代收代付等中间业务。本行在建立和完善内部控制制度基础上，已基本实现各项业务操作风险内控制度全覆盖，基本能够保证一线业务人员按照规范进行操作。报告期内，本行操作风险总体可控，无重大风险或严重违规事件发生，无外部操作风险事件发生。

2.操作风险管理策略。一是整章建制，健全内控制度体系，推动实现制度能覆盖全流程、全业务、全环节。2020年对照监管规定与行业管理要求对各项制度进行修订和完善，形成“横向到边，纵向到底”全面、严密、监督制衡有效的制度体系，全年累计梳理制度513个，修订完善制度136个。二是加强操作风险管控，下发业务操作答复，建立典型案例库，制作案例培训课件，分层级进行剖析，切实解决屡查屡犯的问题，防控操作风险。建立健全员工网格化管理制度，上线员工合规管理系统，及时掌握辖内员工日常行为动态，组织干部员工层层签订《合规案防责任状》，提高全行员工合规案防意识。三是加强检查辅导，开展各条线操作风险全面普查和专项排查整治，全年开展各类内部检查项目108个，查实各类问题488个，处理责任人员210人次，对责任人员经济处罚8.67万元。同时充分发挥两大主管检查辅导作用，加强日常业务操作合规管理。

**六、国别风险**

1.代理行。一是境外账户行方面，本行统一采用省联社账户清算；二是境外代理行管理上，本行2020年未新建境外代理行，并按年开展境外代理行的风险等级分类。

2.反洗钱。本行严格遵守反洗钱和反恐融资法律法规，严格执行联合国安理会的有关决议，对涉及敏感国家或地区的业务及交易保持高度警惕，按照反洗钱风险等级将交易对手国家分为禁止交易、高风险和正常三类，及时查询包括联合国制裁决议在内的与本机构经营相关的国际事件信息，建立和完善相应的管理信息系统，及时录入、更新有关制裁名单和可疑交易客户等信息，防止个别组织或个人利用本机构从事支持恐怖主义、洗钱或其他非法活动。

3.跨境融资与贸易融资授信。一是本行2020年未发生跨境融资业务；二是贸易融资授信方面，2020年国际贸易融资管理上严格控制高风险国家的福费廷及信用证贴现业务，未发生融资业务风险。

**七、声誉风险**

本行将声誉风险纳入全面风险管理框架，形成从上到下一致的声誉风险管理意识，将声誉意识贯穿于经营全过程、各环节，使声誉风险防范成为全员自觉。通过加强企业文化建设、行业自律、金融宣传、金融消费者宣教等方式树立企业良好形象，维护企业良好声誉。同时本行进一步加强客户投诉处理工作，及时化解客户矛盾，着力提高舆情管理人员舆情引导和应对处置能力。报告期内无声誉风险事件发生。

第五节 公司治理情况

本行遵照国家法律法规和章程，建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层和各专门委员会为主体的法人治理组织架构。按照《章程》和各专门委员会的议事规则，股东大会行使权力机构职能，董事会对重大事项进行决策，高级管理层在董事会授权范围内进行经营管理，监事会代表股东及其他利益相关者对董事会、高级管理层的行为进行监督，“三会一层”规范有序运作。

**一、年度内召开股东代表大会情况**

年度内本行召开股东大会2次：

**1.**2020年6月29日召开恒信农商银行2019年度股东大会。会议审议通过了2019年度董事会工作报告、2019年度监事会工作报告、2019年度财务决算报告及利润分配方案、2020年度财务收支预算报告、关于修订浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则的议案等5项议案，听取了两会一层成员履职评价结果、恒信农商银行三农金融业务开展情况报告，并对监管部门监管意见及整改情况进行了通报。

2.2020年10月10日召开2020年第一次临时股东大会。会议审议通过了关于恒信农商银行发行二级资本债券的议案，补选了恒信农商银行第一届董事会董事。

股东大会会议召开程序和审议内容符合《公司法》及《章程》的有关规定。会议经律师事务所律师现场见证，并出具结论为合法、有效的法律意见书。

**二、董事会的构成及其履行职责的情况**

本行董事会由12名董事组成，其中执行董事3名，股东董事7名，独立董事2名。年度内本行董事会共召开5次会议。

1.2020年3月27日召开恒信农商银行第一届董事会第三次会议。会议审议通过2019年度董事会工作报告、2019年度内部资本充足程序评估报告、2019年度内部审计工作报告、2019年度关联交易情况专项报告及关联方名单、恒信农商银行资本充足率三年规划（2020年-2022年）等5项议案，听取了全面风险管理、流动性风险管理、流动性风险压力测试、操作风险防控、信用风险防控、消费者权益保护工作等7个报告，学习了《中国银保监会农村银行部关于加强农村中小银行机构关联交易监管的通知》。

2.2020年6月8日召开恒信农商银行第一届董事会第四次会议。会议审议通过了2019年度财务决算报告及利润分配方案、2020年度财务收支预算报告、恒信农商银行2019年度报告、关于调整董事会对董事长授权事项的报告、2020年度风险限额评估调整报告、关于召开恒信农商银行2019年度股东大会的议案、关于徐学达同志辞去恒信农商银行副行长职务的议案、关于聘任房朝彬同志为恒信农商银行副行长的议案、关于修订浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则的议案等9项议案，听取了2020年1-5月份经营管理情况、资本充足率水平和资本管理、信用风险防控、流动性风险管理、三农金融业务开展情况、监事会对董事会管理建议书、审计工作开展情况等11项报告，对监管部门监管意见及整改情况、2019年度“两会一层”成员履职评价结果进行了通报。

3. 2020年8月31日召开恒信农商银行第一届董事会第五次会议。会议审议通过了关于聘任茹方毅为恒信农商银行副行长（主持工作）的议案、关于对上虞农商银行等主要股东同业授信各15000万元重大关联交易的议案等2项议案，听取了2020年1-7月份经营管理情况报告、2020年上半年资本充足率水平和资本管理报告、2020年二季度审计工作开展情况报告、2020年上半年反洗钱工作总结及下半年工作计划、2020年半年度消费者权益保护工作报告、2020年二季度流动性风险管理报告、2020年二季度流动性风险压力测试报告等7项报告。

4.2020年10月10日召开恒信农商银行第一届董事会第六次会议。会议审议通过了关于恒信农商银行发行二级资本债券的议案、关于徐学达同志辞去恒信农商银行董事职务的议案、关于补选恒信农商银行第一届董事会董事的议案、恒信农商银行关于购买镜湖支行营业办公用房的议案、关于调整董事会专门委员会成员的议案等5项议案，听取了2020年三季度经营管理情况报告、2020年三季度资本充足率水平和资本管理报告、2020年三季度审计工作开展情况报告、2020年三季度消费者权益保护工作报告等4项报告。

5.2020年11月30日召开恒信农商银行第一届董事会第七次会议。会议审议通过了关于调整董事会对董事长授权事项的报告、关于追加2020年度核销计划的议案、关于聘请年报审计实施单位的议案、恒信农商银行2021年债券投资方案等4项议案，听取了2020年1-10月经营管理情况报告、董事会关于主要股东相关情况的评估报告、2020年资本压力测试报告、关于2020年度反洗钱可疑交易报告工作专项检查的整改报告、2020年反洗钱工作总结及2021年工作思路、本外币反洗钱业务专项审计报告、流动性风险管理报告和流动性风险压力测试报告等7项报告。

**三、独立董事工作情况**

报告期内，郑雨尧、王瑾等2名独立董事均能亲自出席董事会，并按照章程要求，认真履职，维护本行利益。董事会七个专门委员会中有四个专门委员会有独立董事成员，其中三个专门委员会的主任委员为独立董事，二个专门委员会独立董事成员占到委员人数的一半以上。2名独立董事能对本行的公司治理、业务发展、风险管理、内部控制等提出意见和建议，对本行重大事项的决策发挥了实质性作用。报告期内，没有发生对本行有关事项提出异议的情况。

**四、监事会的构成及其履行职责的情况**

本行监事会由9人组成，其中外部监事6名，职工监事3人。年度内本行监事会共召开4次会议。

1.2020年3月27日召开恒信农商银行第一届监事会第三次会议，主要审议了2019年度监事会工作报告（草案）；听取了2019年度内部审计工作报告、2019年度全面风险管理落实情况报告；学习了《中国银保监会农村银行部关于加强农村中小银行机构关联交易监管的通知》；开展了2019年度董事会、监事会、高级管理层成员履职评价。

2.2020年8月31日召开恒信农商银行第一届监事会第四次会议，主要审议通过了监事会对董事会和经营管理层的管理建议书，听取了2020 年1-7月份经营管理情况报告、2020年上半年审计工作开展情况、2019年度薪酬考核及薪酬机制执行情况专项审计报告、2019年度关联交易风险管理专项审计报告，学习了《关于印发包祖明同志在2020年银行业保险业案防工作会议上讲话的通知》。

3.2020年10月10日召开恒信农商银行第一届监事会第五次会议，主要听取了2020年三季度经营管理情况报告、资本充足率水平和资本管理报告、审计工作开展情况报告、消费者权益保护工作报告，学习了中国银保监会绍兴监管分局印发的《绍兴辖内银行业金融机构公司治理专项整治实施方案》。

4.2020年11月30日召开恒信农商银行第一届监事会第六次会议，主要审议了监事会对经营管理层的一份管理建议书，听取了2020年1-10 月份经营管理情况报告、2020年资本压力测试报告、流动性风险管理报告和流动性风险压力测试报告、本外币反洗钱业务专项审计报告、2020 年反洗钱工作总结及2021年工作思路。

**五、高级管理层成员构成及其履行职责的情况**

行长、副行长组成本行高级管理层。本行设副行长（主持工作）1人，副行长2人,报告期内，本行高级管理层能恪尽职守，着力推进机制建设，加快转型发展，着力强化风险管控，各方面经营指标均完成年初计划任务。

**六、本行部门及分支机构设置情况**

本行内设部门包括：办公室(消费者权益保护办公室)、工会、人力资源部(党群工作室)、纪检办公室、财务会计部、业务发展部、授信管理部、风险管理部、合规管理部、审计部、后勤保卫部、投资银行部、电子银行部、科技信息部、国际业务部、资产保全部、小微贷中心等17个职能部室。

本行营业机构包括：总行营业部及城南支行、东浦支行、皋埠支行、马山支行、斗门支行、东湖支行、城西支行、镜湖支行、迪荡支行、陶堰支行、孙端支行、鉴湖支行、城东支行、富盛支行、府山支行、壶觞支行、袍江支行、灵芝支行、后墅支行、豆姜支行、安城支行、东昌支行、皋北支行、强头支行、樊江支行等25家支行及8家分理处。

附表7：董事、监事及高管人员基本情况 单位：万股

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 性别 | 学历 | 职务 | 政治面貌 | 职称 | 持股情况 | 持股份额 |
| 钱荷根 | 男 | 硕士 | 董事长 | 中共党员 | 高级经济师 | 自然人股 | 24.9481 |
| 茹方毅 | 男 | 本科 | 董事、副行长（主持工作） | 中共党员 | 经济师 | 自然人股 | 10.0000 |
| 马菊英 | 女 | 本科 | 董事、副行长 | 中共党员 | 高级经济师 | 自然人股 | 82.7749 |
| 房朝彬 | 男 | 本科 | 副行长 | 中共党员 | 经济师 | 自然人股 | 8.4261 |
| 王瑾 | 女 | 硕士 | 独立董事 | 中共党员 | 教授 | —— | —— |
| 郑雨尧 | 男 | 本科 | 独立董事 | 中共党员 | 副教授 | —— | —— |
| 徐吕才 | 男 | 大专 | 董事 | 中共党员 | 经济师 | —— | —— |
| 俞鉴华 | 男 | 大专 | 董事 | 中共党员 | 高级会计师 | —— | —— |
| 阮国海 | 男 | 大专 | 董事 | 九三学社 | 经济师 | 自然人股 | 167.8628 |
| 许国永 | 男 | 大专 | 董事 | 中共党员 | 助理工程师 | 自然人股 | 8.4261 |
| 李兴江 | 男 | 硕士 | 董事 | 中共党员 | 高级经济师 | —— | —— |
| 金国周 | 男 | 大专 | 董事 | 群众 | 高级经济师 | —— | —— |
| 谢中富 | 男 | 本科 | 董事 | 群众 | 高级工程师 | —— | —— |
| 求依斌 | 男 | 本科 | 监事长 | 中共党员 | 经济师 | —— | —— |
| 傅伟成 | 男 | 本科 | 监事 | 中共党员 | 二级人力资源管理师 | 自然人股 | 24.9481 |
| 魏晓栋 | 男 | 硕士 | 监事 | 中共党员 | 经济师 | 自然人股 | 24.9481 |
| 陈益新 | 男 | 大专 | 监事 | 中共党员 | 工程师 | 自然人股 | 8.4261 |
| 高国龙 | 男 | 大专 | 监事 | 中共党员 | 经济师 | 自然人股 | 8.4261 |
| 孙益忠 | 男 | 大专 | 监事 | 中共党员 | 高级经济师 | 自然人股 | 66.4180 |
| 沈云来 | 男 | 硕士 | 监事 | 中共党员 |  | —— | —— |
| 邵永林 | 男 | 本科 | 监事 | 民盟 |  | —— | —— |
| 戴国水 | 男 | 大专 | 监事 | 中共党员 | 高级经济师 | —— | —— |

第六节 股东股权信息

**一、股本结构变动情况**

本行股本总额为107,065.1437万元，其中企业法人股61户，持股总额70,912.2688万元，占总股本比例66.23%；非职工自然人股东1143户，持股总额24,678.1725万元，占总股本比例23.05%；职工自然人股东586户，持股总额11,474.7024万元，占总股本比例10.72%。报告期内，未发生股本结构变动。

**二、前十大户法人股东、自然人股东和高管人员持股变动情况**

报告期内，本行前十大户法人股东、自然人股东和高管人员持股未发生变动。

附表8：前十大户法人股东持股变动表 单位：万股，%

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 报告期末前十大户法人股东 | | | 报告期初前十大户法人股东 | | |
| 股东名称 | 持股金额 | 占比 | 股东名称 | 持股金额 | 占比 |
| 1 | 浙江上虞农村商业银行股份有限公司 | 13333.333 | 12.45 | 浙江上虞农村商业银行股份有限公司 | 13333.333 | 12.45 |
| 2 | 浙江嵊州农村商业银行股份有限公司 | 10000 | 9.34 | 浙江嵊州农村商业银行股份有限公司 | 10000 | 9.34 |
| 3 | 浙江温岭农村商业银行股份有限公司 | 10000 | 9.34 | 浙江温岭农村商业银行股份有限公司 | 10000 | 9.34 |
| 4 | 浙江东阳农村商业银行股份有限公司 | 6666.6667 | 6.23 | 浙江东阳农村商业银行股份有限公司 | 6666.6667 | 6.23 |
| 5 | 绍兴中亚工贸园有限公司 | 2825.8344 | 2.64 | 绍兴中亚工贸园有限公司 | 2825.8344 | 2.64 |
| 6 | 绍兴南池纺织印染有限公司 | 2745.9485 | 2.56 | 绍兴南池纺织印染有限公司 | 2745.9485 | 2.56 |
| 7 | 绍兴友邦涤纶氨纶有限公司 | 2415.5095 | 2.26 | 绍兴友邦涤纶氨纶有限公司 | 2415.5095 | 2.26 |
| 8 | 浙江裕众建设集团有限公司 | 2128.9379 | 1.99 | 浙江裕众建设集团有限公司 | 2128.9379 | 1.99 |
| 9 | 浙江中成控股集团有限公司 | 1918.1987 | 1.79 | 浙江中成控股集团有限公司 | 1918.1987 | 1.79 |
| 10 | 绍兴国周控股集团有限公司 | 1505.4245 | 1.41 | 绍兴国周控股集团有限公司 | 1505.4245 | 1.41 |
|  | 合计 | 53539.8535 | 50.01 | 合计 | 53539.8535 | 50.01 |

附表9：前十大户自然人股东持股变动表 单位：万股，%

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 报告期末前十大户法人股东 | | | 报告期初前十大户法人股东 | | |
| 股东名称 | 持股金额 | 占比 | 股东名称 | 持股金额 | 占比 |
| 1 | 施娇娜 | 500 | 0.47 | 施娇娜 | 500 | 0.47 |
| 2 | 张水兰 | 500 | 0.47 | 张水兰 | 500 | 0.47 |
| 3 | 孟建明 | 498.9628 | 0.47 | 孟建明 | 498.9628 | 0.47 |
| 4 | 王仲锴 | 497.3107 | 0.46 | 王仲锴 | 497.3107 | 0.46 |
| 5 | 许成旺 | 358.7284 | 0.34 | 许成旺 | 358.7284 | 0.34 |
| 6 | 孙耀琴 | 332.0912 | 0.31 | 孙耀琴 | 332.0912 | 0.31 |
| 7 | 殷翔 | 332.0912 | 0.31 | 殷翔 | 332.0912 | 0.31 |
| 8 | 尹丽华 | 332.0912 | 0.31 | 尹丽华 | 332.0912 | 0.31 |
| 9 | 吴洁 | 328.7009 | 0.31 | 吴洁 | 328.7009 | 0.31 |
| 10 | 陈志根 | 305.7368 | 0.29 | 陈志根 | 305.7368 | 0.29 |
|  | 合计 | 3985.7132 | 3.72 | 合计 | 3985.7132 | 3.72 |

**三、主要股东及其关联方情况**

1.主要股东及其关联方贷款情况。

报告期末主要股东及其关联方贷款总额31203.06万元。

附表10：主要股东及其关联方贷款情况 单位：人民币万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 股东名称 | 报告期初 | 报告期末 |
| 1 | 浙江上虞农村商业银行股份有限公司 | 0 | 0 |
| 2 | 浙江嵊州农村商业银行股份有限公司 | 0 | 0 |
| 3 | 浙江温岭农村商业银行股份有限公司 | 0 | 0 |
| 4 | 浙江东阳农村商业银行股份有限公司 | 0 | 0 |
| 5 | 绍兴永大纺织有限公司 | 170 | 170 |
| 浙江天恩太阳能科技有限公司 | 7270 | 7270 |
| 浙江大晶新能源有限公司 | 1336.28 | 1161.06 |
| 绍兴立阳新能源有限公司 | 0 | 0 |
| 绍兴大晶新能源有限公司 | 0 | 0 |
| 6 | 绍兴市老百姓食品有限公司 | 700 | 700 |
| 绍兴市惠民粮油专业合作社 | 2 | 0 |
| 绍兴孟大茂食品有限公司 | 0 | 2 |
| 7 | 绍兴友邦涤纶氨纶有限公司 | 0 | 0 |
| 绍兴兴卓供应链管理有限公司 | 0 | 50 |
| 浙江兴发化纤集团有限公司 | 0 | 0 |
| 8 | 绍兴国周控股集团有限公司 | 0 | 0 |
| 绍兴国周纺织新材料有限公司 | 0 | 1000 |
| 绍兴国周针织科技有限公司 | 500 | 0 |
| 9 | 恒源（绍兴）建材有限公司 | 0 | 0 |
| 绍兴中成热电有限公司 | 2000 | 2000 |
| 浙江中成建工集团有限公司 | 4950 | 0 |
| 10 | 绍兴南池纺织印染有限公司 | 8340 | 9790 |
| 绍兴南池纺织品进出口有限公司 | 1450 | 0 |
| 11 | 绍兴中亚工贸园有限公司 | 0 | 1000 |
| 中亚建设集团有限公司 | 2000 | 0 |
| 12 | 浙江裕众建设集团有限公司 | 0 | 1900 |
| 13 | 绍兴皋埠热电有限公司 | 0 | 0 |
| 14 | 绍兴晟方布业有限公司 | 1647 | 900 |
| 绍兴艾弗雷得纺织绣花有限公司 | 0 | 960 |
| 15 | 绍兴市越发纺织有限公司 | 2800 | 1800 |
| 绍兴伦凯贸易有限公司 | 0 | 1000 |
| 16 | 绍兴市天龙锡材有限公司 | 1500 | 1500 |
| 合计 | | 37041.58 | 31203.06 |

2.主要股东及关联方持股情况。

报告期末，本行主要股东无出质本行股权的情况，主要股东及其关联人持股情况如下表：

附表11：主要股东及其关联人持股情况表 单位：人民币万元、%

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 股东名称 | 主要股东类型 | 持股金额(万股） | 持股比例（%） | 关联人持股情况 | | |
| 名称 | 关联关系 | 持股金额(万股） |
| 浙江上虞农村商业银行股份有限公司 | 持股比例5%以上 | 13333.3333 | 12.45 |  |  |  |
| 浙江嵊州农村商业银行股份有限公司 | 持股比例5%以上 | 10000 | 9.34 |  |  |  |
| 浙江温岭农村商业银行股份有限公司 | 持股比例5%以上 | 10000 | 9.34 |  |  |  |
| 浙江东阳农村商业银行股份有限公司 | 持股比例5%以上 | 6666.6667 | 6.23 |  |  |  |
| 绍兴永大纺织有限公司 | 派驻董事 | 664.1824 | 0.62 | 许国永 | 实际控制人 | 8.4261 |
| 绍兴市老百姓食品有限公司 | 派驻董事 | 497.3107 | 0.46 | 阮国海 | 实际控制人 | 167.8628 |
| 绍兴友邦涤纶氨纶有限公司 | 派驻董事 | 2415.5095 | 2.26 | 李兴江 | 实际控制人 | 0 |
| 绍兴国周控股集团有限公司 | 派驻董事 | 1505.4245 | 1.41 | 金国周 | 实际控制人 | 0 |
| 浙江中成控股集团有限公司 | 派驻董事 | 1918.1987 | 1.79 | 王永泉 | 实际控制人 | 0 |
| 绍兴南池纺织印染有限公司 | 派驻董事 | 2745.9485 | 2.56 | 徐吕才 | 实际控制人 | 0 |
| 绍兴中亚工贸园有限公司 | 派驻董事 | 2825.8344 | 2.64 | 谢中富 | 实际控制人 | 0 |
| 浙江裕众建设集团有限公司 | 派驻监事 | 2128.9379 | 1.99 | 孙益忠 | 实际控制人 | 66.418 |
| 绍兴皋埠热电有限公司 | 派驻监事 | 414.7009 | 0.39 | 陈益新 | 实际控制人 | 8.4261 |
| 绍兴晟方布业有限公司 | 派驻监事 | 865.8344 | 0.81 | 邵永林 | 实际控制人 | 0 |
| 绍兴市越发纺织有限公司 | 派驻监事 | 332.0912 | 0.31 | 高国龙 | 实际控制人 | 8.4261 |
| 绍兴市天龙锡材有限公司 | 派驻监事 | 166.8716 | 0.16 | 戴国水 | 实际控制人 | 0 |

第七节 内控建设情况

**一、内控制度建设情况**

本行按照《商业银行内部控制指引》的要求，建立健全了较为完整的内部控制制度，基本能满足内部控制的需要。

1.不相容职务分离控制制度。

本行通过明确划分相关部门之间、岗位之间、上下级机构之间的职责，建立职责分离、横向与纵向相互监督制约的机制，做到：业务授权、业务执行、业务记录、业务检查等职责相互分离；审贷分离、贷放分控；钱账分管、印押证分管、重要空白凭证的保管与使用相分离、前台交易与后台结算相分离。

2.授权审批控制制度。

本行的授权分为直接授权和转授权两个层次，遵循分层、分级授权、权责一致的原则。报告期内本行认真执行《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司授权管理办法》进行了各层次的授权，全行严格按照授权与转授权规定的权利义务开展各项业务。

3.财产保护控制制度。

本行制定并执行《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司资产管理办法》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司有价单证及重要空白凭证管理办法》等制度对资本、现金、外币、重要空白凭证、业务用章、密押、合同契约和各种固定资产等实物资产实施保护控制，实施限制直接接触、定期盘点、记录保护及财产保险。

4.财务管理制度。

本行制定了《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司财务管理实施细则》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司财务管理办法》，实行“统一管理、授权经营、分级考核”的财务管理体制。根据内外部经营环境和自身业务发展的要求，综合运用规划、预算、控制、监督、考核、评价和分析等方法，筹集资金、营运资产、控制成本、分配收益、配置资源，具体包括财务管理体制、财务预算管理、财务风险管理、资金筹集管理、资产营运管理、成本费用管理、收益分配管理、财务会计报告与评价、财务监督等方面。

5.员工行为管理制度。

本行制定了《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司干部个人重大事项报告制度》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司员工行为网络化管理办法》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司廉政谈话制度》等规范员工行为的相关制度，修订了《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司中层干部管理办法》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司干部员工因私出国（境）管理办法》等制度，进一步加强对员工行为的监督和排查，强化优秀年轻管理人员的选拔培养。

6.信息系统控制制度。

本行制定了《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司信息化项目管理办法》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司数据安全管理办法》等制度规范，建立贯穿各级机构、覆盖所有业务和全部流程的管理信息系统和业务操作系统，及时、准确记录经营管理信息，确保信息的完整、连续、准确和可追溯。加强对信息的安全控制和保密管理，对各类信息实施分等级安全管理，对信息系统访问实施权限管理，确保信息安全。

7.关联方交易控制制度。

本行制定了《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》，对关联方的界定、关联交易类型及关联交易的审批程序、关联交易的管理等进行规定，规范了关联交易行为，控制了关联交易风险。

8.授信管理制度。

本行制定了《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司授信业务管理办法》等制度，实行授信主体、授信形式、不同币种授信、授信对象四统一的授信制度。通过确定统一授信、适度授信、优先授信、分类授信的授信原则，明确客户分类、授信方式、授信额度以及授信审批程序、变更、终止，规范了授信管理，加强对信用风险的控制和管理，促进审慎经营。

**二、内控制度执行情况**  
 经审计，报告期内本行基本能有效执行内部控制制度，无重大疏漏和舞弊事件，内控制度在贷款的全流程管理、全面风险管理等方面还有待进一步健全。  
 **三、约束机制情况**  
 本行制定了《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司“两会一层”成员履职评价办法》，遵守先进性、全面性、专业性、合规性、独立性和协作性六项原则对董事、监事履职情况按年进行评价。本行对高级管理层的考核是以其完成董事会下达的各项指标及计划情况，参照省联社的标准形成绩效评价标准开展。

**四、薪酬管理情况**

1.薪酬管理政策。本行董事会设立提名和薪酬委员会。提名和薪酬委员会是董事会根据本行章程设立的专门工作机构，主要负责董事、高级管理人员的提名与考核，研究董事、高级管理人员的选聘标准和程序，初步审核人员的任职资格，研究制定和组织实施董事、高级管理人员的考核标准，研究和拟定董事、高级管理人员的薪酬政策与方案，并监督政策与方案的实施，制定董事和高级管理人员的培训方案。

员工总薪酬包括固定薪酬、浮动薪酬、福利薪酬三部分。固定薪酬包括基础工资，浮动薪酬包括绩效薪酬，福利薪酬包括各项福利。

本行已建立绩效考核体系，根据外部环境变化，每年制定年度经营目标考核实施办法，对本行总部及支行员工绩效薪酬考核标准、支付方式进行了明确，并对不同岗位、业务和员工的绩效考核进行特别规定，既保证了绩效考核的全面性，又保证了不同职位、岗位和业务的特殊性，充分发挥薪酬在本行公司治理和风险管控中的导向作用，有效促进了本行经营管理水平的提升。

对本行关键岗位人员要求计提风险基金（薪酬延期支付），通过计提风险基金，确保薪酬政策与风险控制相挂钩。

2.薪酬政策执行情况。2020年度，本行根据相关薪酬管理办法，计算并发放了各岗位、业务和员工的基础工资、绩效薪酬和福利薪酬。员工薪酬统计见下表：

附表12：员工薪酬发放统计表 单位：人民币万元

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 薪酬结构 | | | | 2019年度 | | 2020年度 | |
| 固定薪酬 | | | 基础工资 | 1,135.68 | | 1568.59 | |
| 浮动薪酬 | | | 绩效薪酬 | 6,792.71 | | 5,494.17 | |
| 福利薪酬 | | | 各项福利 | 1,723.84 | | 1,689.7 | |
| 合计 | | | | 9,652.2 | | 8,752.46 | |
| 附表13：2020年度内部董事、监事、高级管理人员薪酬披露 | | | | | |
| 姓名 | 职务 | | | 年度薪酬（万元） | |
| 钱荷根 | 董事长 | | | 142.35 | |
| 徐学达 | 董事、副行长（已于2020年10月离职） | | | 27.47 | |
| 茹方毅 | 董事、副行长（主持工作） | | | 65 | |
| 马菊英 | 董事、副行长 | | | 63.78 | |
| 求依斌 | 监事长 | | | 63.78 | |
| 房朝彬 | 副行长 | | | 37.21 | |
| 傅伟成 | 职工监事 | | | 32.71 | |
| 楼丽丽 | 财务会计部负责人 | | | 33.96 | |
| 魏晓栋 | 审计部负责人、职工监事 | | | 26.14 | |
| 赵炜 | 合规管理部负责人 | | | 26.48 | |

**五、主要资本管理制度及措施**

为加强资本管理，本行制订并实施《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司资本管理办法的通知》和《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司资本充足率三年规划（2020-2022年）》。

本行在工作机制、资本配置、经营战略、资本节约等方面对资本管理进行落实。一是建立全面风险管理框架和内部资本充足评估程序，明确内部资本充足程序评估的治理结构，定期评估各类风险、资本充足水平和资本质量，按季对资本充足情况进行分析, 实施资本压力测试，以提高资源配置效率，增强风险抵御能力和市场竞争力，实现在资本约束下的可持续发展。二是推广运用管理会计系统，将内部资金转移定价、成本分摊及盈利分析等模型应用于业务拓展、战略决策、产品定价等环节，提升资本配置能力。三是在战略定位、客户选择方面，坚持支农支小，优先投放普惠领域，加强小微企业金融支持力度。四是全面贯彻落实“恒信利益最大化”的理念，加大不良清收力度和抵债资产的拍卖,提升资本运用效益。五是积极拓展市场化资本补充渠道。2020年度本行成功发行二级债2亿元,进一步完善了资本结构，提高了资本充足水平。

**六、消费者权益保护工作相关情况**

本行设立消费者权益保护办公室，配备专职消保工作人员，消保工作组织架构、内部控制和制度建设完善，已建立消保部门、业务部门、审计部门分工协作的“大消保”工作机制。本行在各项制度和产品发布流程中设置消费者权益保护审查节点，将消费者权益保护工作融入新产品开发、新业务设计全过程和各环节。本行规范金融消费者投诉处理和管理工作，通过制定投诉处理程序和方法以及投诉档案管理要求，有效改进服务和管理。

本年度我行共受理消费者投诉138件，解决138件，投诉解决率100%。

（一）投诉基本情况

1.按业务办理渠道分类。前台业务渠道126件，其中营业现场投诉67件，自助机具投诉4件，电子渠道投诉23件，第三方渠道投诉4件，其他投诉28件；中、后台业务渠道12件。

2.按业务类别分类。储蓄16件，贷款29件，银行卡27件（其中借记卡23件，信用卡4件），支付结算12件，人民币管理2件，银行代理业务10件，中间业务3件，债务催收24件，其他15件。

3.按投诉原因分类。因服务态度及服务质量引起的投诉51件，其中涉及服务态度投诉28件，业务操作及效率14件，业务差错1件，营业秩序5件；因金融机构服务设施、设备、业务系统引起的投诉7件；因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉47件；因营销方式和手段引起的投诉4件；因合同条款引起的投诉3件，因债务催收方式和手段引起的投诉26件。

（二）投诉情况分析

根据业务办理渠道分析，前台业务渠道126件，占比91.30%，其中现场投诉67件，占比53.17%；根据业务类别分析，贷款、银卡和债务催收三大类共80件，占比57.29%；根据投诉原因分析，因服务态度及服务质量引起的投诉和因债务催收方式和手段引起的投诉二大类共77件，占比55.80%。可见投诉渠道以前台为主，业务类别以贷款、银行卡及债务催收为主；投诉原因以服务态度及服务质量和债务催收方式和手段为主；产生问题的根源主要有以下几个方面：

一是员工业务素质及服务意识有待提高。随着货币电子化，互联网金融的兴起，消费者融资需求的增加，金融产品由原先简单的存取款转变为集储蓄、贷款、银行卡、理财、支付结算（包括网上银行和手机银行）、贵金属、中间业务、代理业务和其他等多业务多品种一体的经营，对员工的业务素质要求较高，特别在新业务推出前期，存在着学习不够深入，掌握知识不够全面的现象。其次，员工的服务意识比较薄弱，新一代的员工以90后、00后为主，主动服务的意识淡薄，个人意识较强，团队意识相对较弱，员工的培养与成长需要时间。

二是合规意识有待强化。2020年，由于历史原因，我行因贷款、汽车分期等业务开展中，存在贷前调查、审查不到位、面签操作不规范等不合规现象导致被客户投诉。

三是金融知识与产品的宣传有待加强。由于绍兴城区金融机构较多，金融产品品类复杂，市场信息变化迅速，消费者对金融知识的了解与掌握以一知半解者居多，在投诉处理过程中，经常会有消费者拿他行的做法来要求我行，或者强调金融机构的告知义务，而忽视自身本应承担责任，或者为了方便而忽略金融风险的客观存在。

四是消保工作专职人员配备有待加强。随着金融产品不断创新与发展，消费者维权意识高涨，投诉显现出多样化，复杂化，我行消保的专业人士少，专业知识不足，且多数为兼职人员，消保人力配备相对不足。

（三）消保工作规划

一是系统建设消保工程。从健全体制机制、完善内控制度、加强员工培训、推进金融宣教、强化监督机制、规范营销行为等着手，切实加强我行员工保护消费者合法权益的能力，提升消费者保护自身权益的意识。定期向全行发放消保者权益保护工作提示单，提升全行消保意识。

二是完善信访投诉处理。设置流程，畅通渠道，压实主体责任，对处理信访投诉不力的网点进行严肃问责，确保信访投诉数量比往年有所下降。适时推进金融消保服务站建设，切实保障金融消费者权益。

三是提升服务“软实力”。坚持“既有原则性，又有灵活性”工作理念，在工作思路、服务方法、营销手段等方面体现差异化，以“服务能力最强、服务态度最好、工作方法最多”为努力目标提升竞争“软实力”。在客户服务方面，坚持“人无我有，人有我优”策略，执行一事一议的高效决策机制，对特殊客户在定价、额度等方面实行“一户一策”。强化工作效能建设，落实“首问责任制”，要第一时间解决回复客户关心的问题，确保问题有回音、矛盾不激化、沟通无堵点。在基层服务方面，总行机关要认真细致解决基层诉求，强化沟通反馈，形成回路和闭环。做到有问必答、有求必应，无事不扰、随叫随到。我行将进一步合理设置流程，强化优质服务，实现高效审批。在社区服务方面，组织开展参与度高的客户活动，以活动进入社区、吸引客户、促进交流，带动业务。加强对老年群体的客户服务，提高老年人在我行的金融消费体验。组建客户俱乐部，凝聚有相同兴趣爱好的贵宾客户，打造信息共享、客户交流服务平台。适时发展社区合伙人，以老带新，稳步推进社区营销工作。

四是科技引领重实效。建立科学规范的投诉数据统计分析制度，通过数据分析，专项分类，及时预警，指出当前面临主要问题和潜在风险，实现精准施策。针对性开展消保培训，积极寻求新路径，提升员工服务效能，培养能干事的专业队伍。

五是加强合规建设。以合规守信职业人队伍建设三年规划为抓手，以合规文化建设为依托，进一步完善合规内控机制，坚持底线从严管理，紧盯风险背后“人”的问题，增强全行合规经营意识，规范员工行为，对违规行为零容忍。

**七、重要案件及事故发生情况**

本年度无重大案件和安全事故发生。

第八节 年度重大事项

**一、本行增加或减少注册资本及机构合并、分设变动情况**

报告期末，本行注册资本107065.1437万元，报告期内注册资本未发生变动。

报告期内，本行新设2家支行，升格4家分理处为支行：

1.强头支行于2020年6月30日正式新设开业，地址位于浙江省绍兴市越城区兴越东路强头家园1幢102号。

2.樊江支行于2020年7月28日正式新设开业，地址位于浙江省绍兴市越城区皋埠街道樊江村塘花后塘路131号。

3.马山支行安城分理处于2020年5月21日正式升格为安城支行，地址位于浙江省绍兴市越城区马山街道世纪街东方都市39-41号。

4.马山支行豆姜分理处于2020年5月21日正式升格为豆姜支行，地址位于浙江省绍兴市越城区马山街道东豆姜村豆姜小学对面。

5.东湖支行皋北分理处于2020年5月21日正式升格为皋北支行，地址位于浙江省绍兴市越城区东湖街道小皋埠村（皋北四区5号）。

6.斗门支行东昌分理处于2020年5月22日正式升格为东昌支行，地址位于浙江省绍兴市越城区袍江东昌公寓南区96号。

**二、高级管理人员变动**

徐学达辞去董事、副行长职务；茹方毅出任董事、副行长（主持工作）职务；马菊英出任董事职务；房朝彬出任副行长职务。

**三、重大诉讼事项**

本年度无重大诉讼事项。

**四、本行及高级管理人员受到处罚的情况**

本年度无高级管理人员受到处罚情况。

**五、因政策风险、市场风险、操作风险及其他风险可能对本行经营管理造成严重不利影响及因素**

目前无严重不良影响和因素。

**恒信农商银行2020年度信息披露表**

**单位：人、%、万元、次**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **时期**  **指标** | **报告期**  **（2020年末）** | **基期**  **（2019年末）** | **增减幅度** |
| **资产总额** | 2,757,795.82 | 2,055,005.73 | 34.20 |
| **负债总额** | 2,585,379.61 | 1,887,431.46 | 36.98 |
| **所有者权益总额** | 172,416.21 | 167,574.27 | 2.89 |
| **职工人数** | 572 | 566 | 1.06 |
| **股东人数** | 1790 | 1790 | 0 |
| **资本充足率** | 13.77% | 13.33% | 0.44 |
| **股本金总额** | 107,065.14 | 107,065.14 | 0 |
| **不良贷款比例** | 1.5% | 2.61% | -42.53 |
| **不良贷款余额** | 27305.02 | 36,771.10 | -25.74 |
| **清收不良贷款额** | 52315.61 | 30196.64 | 73.25 |
| **贷款余额** | 1,838,218.05 | 1,411,202.47 | 30.26 |
| **存款余额** | 2,214,860.50 | 1,810,507.28 | 22.33 |
| **营业收入总额** | 47,399.93 | 43,515.29 | 8.93 |
| **费用总额** | 23,393.50 | 24,075.77 | -2.83 |
| **本年利润** | 6,615.27 | 6,615.19 | 0 |
| **每股红利** | 不分配 | 不分配 | —— |
| **“三会”召开次数** | 11 | 11 | —— |

**本表数据源自浙江浙经天策会计师事务所有限公司对本行2020年的审计结果。**