

**浙江绍兴恒信农村商业银行
股份有限公司**

2019 年度报告

目 录

| | |
|----------------------|----|
| 第一节 重要提示..... | 2 |
| 第二节 基本信息..... | 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..... | 12 |
| 第五节 公司治理情况..... | 16 |
| 第六节 股东股权信息..... | 21 |
| 第七节 内控建设情况..... | 24 |
| 第八节 年度重大事项..... | 28 |

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 2019 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 | 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 |

| | | |
|----|-----------------------------|-----------------------------------|
| 12 | 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 |
| 13 | 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 |
| 14 | 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 |
| 15 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司城东支行 | 浙江省绍兴市越城区鲁迅东路535号 |
| 16 | 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 |
| 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 |
| 22 | 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 |
| 23 | 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 |
| 24 | 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 |
| 25 | 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 |
| 26 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司马山支行安城分理处 | 浙江省绍兴市越城区马山镇世纪街东方都市39-41号 |
| 27 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司马山支行豆姜分理处 | 浙江省绍兴市越城区马山镇东豆姜村 |
| 28 | 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 |
| 29 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司斗门支行东昌分理处 | 浙江省绍兴市越城区袍江东昌公寓南区96号 |
| 30 | 浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司东湖支行皋北分理处 | 浙江省绍兴市越城区东湖街道小皋埠村 |
| 31 | 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央央茶湖村委旁 |
| 32 | 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 205.50 亿元，比期初 154.24 亿元增加 51.26 亿元，增幅 33.23%；贷款总额 141.12 亿元，比期初 100.16 亿元增加 40.96 亿元，增幅 40.89%，其中涉农贷款余额 389,449 万元，比期初 240,731 万元增加 148,718 万元，增幅 61.77%。

报告期末总负债 188.74 亿元，比期初 138.05 亿元增加 50.69 亿元，增幅 36.72%；存款总额 181.18 亿元，比期初 133.06 亿元增加 48.12 亿元，增幅 36.17%。

报告期末所有者权益 16.76 亿元，比期初 16.19 亿元增加 0.57 亿元，增幅 3.53%。

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 | 1,542,400.12 | 2,055,005.73 | 总负债 | 1,380,532.82 | 1,887,431.46 |
| 存放中央银行 款项 | 128,935.87 | 149,856.71 | 各项存款 | 1,329,078.48 | 1,810,507.28 |
| 存放同业 | 46,890.36 | 71,131.87 | 其中：个人存款 | 879,574.67 | 1,176,976.50 |
| 各项贷款 | 1,001,645.62 | 1,411,202.47 | 单位存款 | 429,518.42 | 612,321.56 |
| 其中：农户贷款 | 219,982.32 | 373,126.80 | 其他存款 | 19,985.39 | 21,209.22 |
| 农业经 济组织贷款 | 527 | 878.24 | 所有者权益 | 161,867.30 | 167,574.30 |
| 农村企 业贷款 | 19,795.75 | 14,886.75 | 其中：实收资本 | 107,065.70 | 107,065.70 |
| 抵债资产 | 12,994.79 | 11,168.66 | 资本公积 | 0.40 | 0.40 |
| 长期投资 | | | 盈余公积 | 26,452.18 | 27,506.95 |
| 固定资产净值 | 16,277.52 | 14,928.32 | 未分配利 润 | 5,278.75 | 6,767.99 |

二、主要财务及监管指标数据对比分析

本年度营业收入 43,515.29 万元，比上年度 42,559.68 万元增加 955.62 万元；本年度利润总额 6,615.19 万元，比上年度 6,441.82 万元增加 173.37 万元；本年度净利润 5,560.24 万元，比上年度 5,273.85 万元增加 286.39 万元；本年度资本充足率 13.33%，上年度 16.61%；本年度核心资本充足率 12.2%，上年度 15.48%；本年度存贷款比例 77.89%，上年度 75.28%。

附表 2：主要财务指标情况表

单位：人民币万元

| 项 目 | 标准值 | 2019 年 | 2018 年 |
|---------------|------|------------|------------|
| 营业收入 | | 43,515.29 | 42,559.68 |
| 其中：贷款利息收入 | | 63,270 | 52,671.41 |
| 费用总额 | | 24,075.77 | 23,877.73 |
| 本年利润 | | 6,615.19 | 6,441.82 |
| 净利润 | | 5,560.24 | 5,273.85 |
| 每股收益（货币单位元） | | 0.05 | 0.05 |
| 每股净资产（货币单位元） | | 1.57 | 1.51 |
| 职工人数 | | 566 | 568 |
| 股东人数 | | 1790 | 1734 |
| 股本金总额 | | 107,065.14 | 107,065.70 |
| 资本充足率（一级法人） | ≥8% | 13.33% | 16.61% |
| 核心资本充足率（一级法人） | ≥4% | 12.2% | 15.48% |
| 不良贷款余额 | | 36,771.10 | 29,925.63 |
| 清收不良贷款额 | | 30196.64 | 131171.9 |
| 不良贷款比例 | | 2.61% | 2.99% |
| 存贷款比例 | ≤75% | 77.89% | 75.28% |
| 流动性比例 | ≥25% | 70.44% | 75.89% |
| 备付金比例 | ≥5% | 4.41% | 4.49% |
| 利息回收率 | | 97.67% | 109.99% |

三、资本充足情况

报告期末资本净额 183,124 万元，比期初增加 9,472 万元，增幅 5.45%，

核心一级资本净额 167,574 万元，比期初增加 5,707 万元，增幅 3.53%。

2019 年风险加权资产 1,374,104 万元，比期初增加 328,748 万元，增幅 31.45%；其中表内风险加权资产 1,243,574 万元，表外风险加权资产 16,010 万元，市场风险加权资产 37,680 万元，操作风险加权资产 76,840 万元。资本充足率 13.33%，比期初减少 3.28 个百分点；核心一级资本充足率 12.2%，比期初减少 3.28 个百分点。

四、流动性情况

报告期末流动性比例 70.44%，比上年减少 5.45 个百分点。核心负债依存度 78.03%，比上年减少 3.13 个百分点；流动性缺口率 55.23%，比上年增加 8.89 个百分点。

五、贷款结构情况

报告期末，本行保证贷款余额 364,216 万元，比年初减少 16,239 万元，占一般贷款余额的 29.05%，比年初下降 14.55 个百分点；抵（质）押贷款 732,357 万元，比年初增加 355,803 万元，占一般贷款余额 58.41%，比年初上升 15.26 个百分点；信用贷款余额 157,163 万元，比年初增加 41,520 万元，占一般贷款余额 12.54%，比年初下降 0.71 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 | 364,216 | 380,455 | -4.27 |
| 抵（质）押贷款 | 732,357 | 376,554 | 94.49 |
| 信用贷款 | 157,163 | 115,643 | 35.9 |

六、贷款风险分类情况分析

正常类贷款年度内增加 405156.60 万元，关注类贷款年度内减少 2445.22 万元，不良贷款年度内增加 6845.47 万元。本年核销 0 万元。2019 年度按贷款的五级分类计提的贷款损失准备年初数 54,815.86 万元，本年计提 12,528.24 万元，年末数 67344.10 万元。

2019 年度一般准备年初数 23,048.71 万元，本年从净利润中提取 3,164.31 万元，年末数 26,213.02 万元。

附表 4：贷款五级分类情况

单位：人民币万元

| 项 目 | 报告期末 | 报告期初 |
|------|---------------|--------------|
| 正常贷款 | 1294,247.25 | 889,090.65 |
| 关注贷款 | 80,184.12 | 82,629.34 |
| 次级贷款 | 30,380.95 | 25,776.75 |
| 可疑贷款 | 5,662.40 | 3,492.36 |
| 损失贷款 | 727.75 | 656.52 |
| 合 计 | 14,112,002.47 | 1,001,645.62 |

七、本年度经营目标及其完成情况

根据本行实际 2019 年度的经营目标为：

1. 时点存款新增计划 100,000 万元；
2. 各项贷款新增计划 71,000 万元；
3. 涉农贷款新增计划 15,000 万元；
4. 小微企业贷款新增 45,000 万元；
5. 普惠签约率新增 7%；
6. 互联网价值客户数新增 4,700 户；
7. 实际不良贷款率 2.73%。

根据浙江浙经天策会计师事务所有限公司审计结果，本行 2019 年主要指标完成情况如下：

1. 时点存款新增 481,216 万元，完成年度经营目标的 481.22%；
2. 各项贷款新增 409,557 万元，完成年度经营目标的 576.84%；
3. 涉农贷款新增 148,718 万元，完成年度经营目标的 991.45%；
4. 小微企业贷款新增 216,157 万元，完成年度经营目标的 480.35%；
5. 普惠签约率新增 10.67%，完成年度经营目标的 152.43%；
6. 互联网价值客户数新增 7,565 户，完成年度经营目标的 160.96%；
7. 实际不良贷款率 2.61%，较好完成年度经营目标。

八、最大十户（单户）贷款情况

最大十户（单户）贷款总额年初数 58,522.00 万元，年末数 64,372.00 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 |
|-----------------|-----------|-----------|
| 绍兴南池纺织印染有限公司 | 8,440.00 | 8,340.00 |
| 绍兴市独树印染有限公司 | 7,972.00 | 7,942.00 |
| 绍兴市镜湖园林市政有限公司 | 年初不列入 | 7,900.00 |
| 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 | 年初不列入 | 7,270.00 |
| 绍兴圣荣纺织印染有限公司 | 5,590.00 | 5,590.00 |
| 绍兴市柯桥区宏晟纺织品有限公司 | 年初不列入 | 5,100.00 |
| 浙江振德控股有限公司 | 年初不列入 | 4,990.00 |
| 绍兴市村庄改造建设投资有限公司 | 年初不列入 | 4,990.00 |
| 绍兴黄酒小镇建设投资有限公司 | 5,000.00 | 4,950.00 |
| 浙江中成建工集团有限公司 | 4,950.00 | 年末不列入 |
| 绍兴创彩针纺科技有限公司 | 4,870.00 | 年末不列入 |
| 绍兴宏强印染有限公司 | 4,700.00 | 年末不列入 |
| 绍兴华夏印染有限公司 | 4,600.00 | 年末不列入 |
| 绍兴宏晟印染有限公司 | 5,100.00 | 年末不列入 |
| 合 计 | 58,522.00 | 64,372.00 |

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 243 人（户），其中关联自然人为 196 人，主要为本行董事、高级管理人员、审贷委成员、内部人近亲属；关联法人 47 户，系内部董事控制的法人单位、主要股东（董事派出单位）的关联企业。报告期末，本行关联交易授信总额 47752 万元，比年初增加 3093 万元，占资本净额的 26.08%；相关方关联贷款授信 41352 万元，比年初增加 3093 万元，占资本净额的 22.58%；实际使用授信金额 29528.28 万元，比年初减少 5807.3 万元，其中贷款余额 29528.28 万元，比年初减少 5807.3 万元，占资本净额的 16.12%。

2. 重大关联方交易情况

报告期共发生重大关联交易情况 3 笔，分别为：城南支行绍兴永大纺织有限公司及关联企业浙江天恩太阳能科技有限公司、浙江大晶新能源有限公司、

绍兴立阳新能源有限公司、绍兴大晶新能源有限公司合计综合授信 13347 万元；城南支行绍兴南池纺织印染有限公司及关联企业绍兴南池纺织品进出口有限公司合计综合授信 10790 万元；马山支行绍兴国周针织科技有限公司综合授信 4950 万元。

3. 关联交易风险情况

报告期末，本行关联自然人 196 人，关联交易总额 810 万元，比年初增加 66 万元，占资本净额的 0.44%，有关联交易的关联自然人 15 人，其中 7 人为支行高级管理人员，交易总额 218 万元，5 人为内部人近亲属，交易总额 417 万元，3 人为部室负责人，交易总额 175 万。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 0.14%，基本无关联交易风险。

报告期末，本行关联法人授信总额 46942 万元，比年初增加 3027 万，占资本净额的 25.63%，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 7.29%。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 | 0.093% | 170 | |
| 1-2 | 浙江天恩太阳能科技有限公司 | 7270 | 3.970% | 7270 | |
| 1-3 | 浙江大晶新能源有限公司 | 1336.28 | 0.730% | 1336.28 | |
| 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 小计 | 8776.28 | 4.793% | 8776.28 | |
| 2-1 | 绍兴市老百姓食品有限公司 | 700 | 0.382% | 700 | |
| 2-2 | 绍兴市惠民粮油专业合作社 | 2 | 0.001% | 2 | |
| 2-3 | 绍兴孟大茂食品有限公司 | | | | |
| 2-4 | 绍兴市老百姓农产品配送有限公司 | | | | |
| | 2 小计 | 702 | 0.383% | 702 | |
| 3-1 | 浙江兴发化纤集团有限公司 | 0 | | 0 | |
| 3-2 | 绍兴诚邦化纤有限公司 | | | | |
| 3-3 | 绍兴友邦涤纶氨纶有限公司 | | | | |

| | | | | | |
|------|--------------------|-------------|---------------|-------------|--|
| 3-4 | 绍兴柯桥诚邦包覆丝有限公司 | | | | |
| 3-5 | 绍兴柯桥隆锦纺织有限公司 | | | | |
| 3-6 | 浙江联强置业有限公司 | | | | |
| 3-7 | 绍兴同成置业有限公司 | | | | |
| | 3 小计 | 0 | | 0 | |
| 4-1 | 绍兴南池纺织印染有限公司 | 8340 | 4.554% | 8340 | |
| 4-2 | 绍兴南池纺织品进出口有限公司 | 1450 | 0.792% | 1450 | |
| 4-3 | 绍兴汇春纺织印染有限公司 | | | | |
| | 4 小计 | 9790 | 5.346% | 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 | 4950 | 2.703% | 4950 | |
| 5-3 | 绍兴中成热电有限公司 | 2000 | 1.092% | 2000 | |
| 5-4 | 恒源(绍兴)建材有限公司 | 0 | | 0 | |
| 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 小计 | 6950 | 3.795% | 6950 | |
| 6-1 | 绍兴中亚工贸园有限公司 | | | | |
| 6-2 | 中亚建设集团有限公司 | 2000 | 1.092% | 2000 | |
| 6-3 | 绍兴市中亚水产养殖中心 | | | | |
| 6-4 | 绍兴市中亚金融服务有限公司 | | | | |
| 6-5 | 绍兴市东升水产养殖有限公司 | | | | |
| 6-6 | 绍兴金源房地产开发有限公司 | | | | |
| 6-7 | 绍兴中亚物业管理有限公司 | | | | |
| 6-8 | 绍兴市伟业建筑劳务有限公司 | | | | |
| | 6 小计 | 2000 | 1.092% | 2000 | |
| 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 | | | | |
| 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 | 500 | 0.273% | 500 | |

| | | | | | |
|-----|---------------|----------|---------|----------|--|
| 7-9 | 绍兴国金购物城开发有限公司 | | | | |
| | 7 小计 | 500 | 0.273% | 500 | |
| | 合计 | 28718.28 | 15.682% | 28718.28 | |

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》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。报告期内，系统累计产生预警单数 22336 条，其中全行预警单处置数 22336 条，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，本行各项贷款余额 1411202.47 万元，比期初增加 409556.85 万元。其中不良贷款余额 36771.1 万元（包括信用卡透支不良 429.24 万元），比期初增加 6845.47 万元，不良贷款率 2.61%，比期初下降 0.38 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，及早做好防范和应对措施，提升信贷管理水平，加快不良贷款清收进程；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 70.44%，高于监管指标要求 45.44 个百分点。核心负债依存度 78.03%，达到监管指标 60%的要求；流动

性缺口率 55.23% ， 比上年增加 8.89 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 4.41%。 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， 撰写流动性风险管理报告， 提交行社高级管理层及董事会； 修订完善流动性风险管理管理办法和应急预案； 按年开展流动性风险应急预案演练， 积极参加由银监牵头组织的流动性互助演练。

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 37,680 万元， 占风险资产加权总额 1,374,104 万元的 2.74%， 需要覆盖市场风险的资本要求对本行影响较小。 根据利率重新定价风险缺口模型分析， 本行在利率上升 200 个基点对净利息收入将产生 15,270.81 万元的有利影响， 利率风险敏感度（利率上升 200 个基点对机构净值的影响/资本净额） 指标值为 8.34%。 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 5,312 万元， 即期负债 5,312 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基准利率， 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；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，召开全行柜面业务操作风险防控会议，切实解决屡查屡犯的问题，防控柜面操作风险；三是加强检查辅导，对照会计基础工作要求，开展财会大检查，主要内容涵盖反洗钱、账户管理、治乱象、维秩序、现金管理、会计运营和会计基础工作达标检查等，开展现金、印章、凭证专项突击检查，加强对三大中心的日常管理。

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 2019 年末新建境外代理行，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 2019 年末未发生跨境融资业务；二是贸易融资授信方面，2019 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（代表）大会 3 次：

1. 2019 年 3 月 8 日召开恒信农合行三届七次股东代表大会。会议主要对成立恒信农商银行及筹建工作相关事宜进行审议，会上审议通过《关于同意组建浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司的议案（草案）》《关于确认并授权浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司筹建工作领导小组组织实施筹建工作的议案（草案）》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司筹建工作方案（草案）》《浙江绍兴恒信农村合作银行清产核资、资产评估及净资产分配工作方案（草案）》等议案。

2. 2019 年 6 月 26 日召开恒信农合行三届八次股东代表大会。会议主要审议和批准《2018 年度董事会工作报告（草案）》《2018 年度监事会工作报告（草案）》及《2018 年度财务决算报告及利润分配方案（草案）》《2019 年度财务收支预算报告（草案）》，通报了 2018 年度董事、监事履职评价结果。

3. 2019 年 9 月 18 日召开恒信农商银行创立大会暨第一次股东大会。会议主要审议通过了恒信农商银行筹建工作报告、公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则、独立董事工作制度、信息披露管理办法、股权管理办法、关于市场定位、经营方针和管理体制的报告、关于支持“三农”发展和今后三年涉农贷款比例的规划及未来三年战略发展规划，选举产生了第一届董事会董事、监事会非职工监事。

股东（代表）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 11 名董事组成，其中执行董事 2 名，股东董事 7 名，独立董事 2 名。年度内本行董事会共召开 4 次会议。

1. 2019 年 3 月 8 日召开恒信农合行三届十八次董事会。会议审议通过了成立恒信农商银行及筹建工作相关的 15 项议案，听取了《浙江绍兴恒信农村合作银行 2018 年度内部资本充足评估程序报告》及《浙江绍兴恒信农村合作银行 2018 年度反洗钱报告》。

2. 2019 年 6 月 26 日召开恒信农合行三届十九次董事会。会议审议和批准了《2018 年度财务决算报告及利润分配方案（草案）》《2019 年度财务收支预算报告（草案）》《2018 年度信息披露报告（草案）》、关联人名单（草案）及《关于调整 2019 年全行存贷款规模的议案（草案）》，审议通过了《2018 年度董事会工作报告（草案）》，听取了《经营管理情况报告》《2018 年关联交易情况专项报告》《2018 年度及 2019 年一季度消费者权益保护工作报告》《2019 年上半年反洗钱工作报告》及《2019 年一季度流动性风险管理报告及流动性风险压力测试报告》，开展了 2018 年度董事年度履职考评。

3. 2019 年 9 月 18 日召开恒信农商银行一届一次董事会。会议选举产生了恒信农商银行第一届董事会董事长，聘任了恒信农商银行行长、副行长及财务会计部、审计部、风险合规部负责人，审议通过了董事会授权报告、下设各专门委员会议事规则及人员组成、行长工作规则、内设机构及职责、分支机构设置及其负责人的方案及各项基本管理制度。

4. 2019 年 12 月 27 日召开恒信农商银行一届二次董事会。会议审议通过了陈钢梁辞职事宜、2020 年机构发展规划、重大关联交易报告、2020 年度债券投资方案、调整合规与风险管理委员会成员及议事规则的议案、风险限额评估调整报告、合规管理部和审计部主要负责人聘任、2020 年经营管理目标及审计工作计划等议案，听取了经营管理情况、审计工作开展情况、流动性风险管理、流动性风险压力测试、信用风险防控、操作风险防控、反洗钱、资本压力测试、消费者权益保护、年度监管意见书及整改落实情况等报告。

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. 2019 年 2 月 25 日召开恒信农合行三届十八次监事会。主要审议了 2019 年监事会工作思路；听取了 2018 年度内部资本充足程序评估报告（草案）、2018 年反洗钱报告等。

2. 2019 年 6 月 26 日召开恒信农合行三届十九次监事会。主要审议了 2018 年监事会工作报告（草案）；听取了 2019 年一季度消费者权益保护工作报告、2019 年上半年反洗钱工作报告、2019 年一季流动性风险管理报告及流动性风险压力测试报告等；开展 2018 年度监事年度履职考评。

3. 2019 年 9 月 18 日召开恒信农商银行一届一次监事会。会议选举产生了恒信农商银行第一届监事会监事长；审议通过了“两会一层”成员履职评价办法及监事会授权书。

4. 2019 年 12 月 27 日召开恒信农商银行一届二次监事会。主要听取了听取经营管理情况报告、审计工作开展情况报告、各项风险管理情况报告、反洗钱工作报告、消费者权益保护工作报告及 2018 年度监管意见书及整改落实情况报告等。

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。本行设行长 1 人，副行长 3 人，报告期末，原行长陈钢梁因人事调动辞去行长职务。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、纪检办公室、党群工作室、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 18 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、壶觞支行、袍江支行、府山支行、灵芝支行、城东支行、富盛支行、后墅支行等 19 家支行及 12 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 |
| 徐学达 | 男 | 本科 | 副行长、董事 | 中共党员 | 会计师 | 自然人股 | 82.7749 |
| 马菊英 | 女 | 本科 | 副行长 | 中共党员 | 高级经济师 | 自然人股 | 82.7749 |
| 茹方毅 | 男 | 本科 | 副行长 | 中共党员 | 经济师 | 自然人股 | 10.0000 |
| 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

报告期内，本行开展了股份制改革工作，对不符合质资股东股权进行了全面清理，累计发生 178 笔、涉及股权数额 14091.483 万股的股份转让。改制完成后，新成立的恒信农商银行股本总额为 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%。

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，本行对不符合资质股东股权进行了清理。原前十大户法人股东之一浙江中实建设集团有限公司持有的 2,128.94 万股股权经司法拍卖转让给浙江裕众建设集团有限公司，浙江裕众建设集团有限公司成为前十大户法人股东；原前十大户法人股东之一金晖控股集团有限公司持有的 1,918.20 万股股权经司法拍卖转让给其他符合入股条件的自然人。

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 | 13,333.33 | 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 | 10,000.00 | 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 | 10,000.00 | 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 | 6,666.67 | 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 | 2,825.83 | 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 | 2,745.95 | 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 | 2,415.51 | 2.26 |
| 8 | 浙江裕众建设集团有限公司 | 2128.9379 | 1.99 | 浙江中实建设集团有限公司 | 2,128.94 | 1.99 |
| 9 | 浙江中成控股集团有限公司 | 1918.1987 | 1.79 | 金晖控股集团有限公司 | 1,918.20 | 1.79 |
| 10 | 绍兴国周控股集团有限公司 | 1505.4245 | 1.41 | 浙江中成控股集团有限公司 | 1,918.20 | 1.79 |
| | 合计 | 53539.8535 | 50.01 | 合计 | 53,952.63 | 50.39 |

报告期内，本行对不符合资质股东股权进行了清理。自然人施娇娜、张水兰、王仲偕、许成旺、孙耀琴、殷翔、尹丽华、吴洁、陈志根等通过司法拍卖

或公证转让方式取得本行股权，成为本行前十大户自然人股东。

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 | 鲁建成 | 697.3914 | 0.65 |
| 2 | 张水兰 | 500 | 0.47 | 孟建明 | 498.9628 | 0.47 |
| 3 | 孟建明 | 498.9628 | 0.47 | 王火金 | 247.9944 | 0.23 |
| 4 | 王仲锴 | 497.3107 | 0.46 | 陆肖土 | 247.9944 | 0.23 |
| 5 | 许成旺 | 358.7284 | 0.34 | 余松炎 | 247.9944 | 0.23 |
| 6 | 孙耀琴 | 332.0912 | 0.31 | 项海清 | 247.9944 | 0.23 |
| 7 | 殷翔 | 332.0912 | 0.31 | 徐幼清 | 247.9944 | 0.23 |
| 8 | 尹丽华 | 332.0912 | 0.31 | 朱华根 | 223.0460 | 0.21 |
| 9 | 吴洁 | 328.7009 | 0.31 | 倪伯荣 | 215.7765 | 0.20 |
| 10 | 陈志根 | 305.7368 | 0.29 | 徐其林 | 208.1765 | 0.19 |
| | 合计 | 3985.7132 | 3.72 | 合计 | 3083.252 | 2.88 |

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 34665.28 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 | 2018 年 | 2019 年 |
|----|------------------|---------|---------|
| 1 | 浙江上虞农村商业银行股份有限公司 | 年初不列入 | 0 |
| 2 | 浙江嵊州农村商业银行股份有限公司 | 年初不列入 | 0 |
| 3 | 浙江温岭农村商业银行股份有限公司 | 年初不列入 | 0 |
| 4 | 浙江东阳农村商业银行股份有限公司 | 年初不列入 | 0 |
| 5 | 绍兴永大纺织有限公司 | 2310 | 170 |
| | 浙江天恩太阳能科技有限公司 | 3800 | 7270 |
| | 浙江大晶新能源有限公司 | 1739.58 | 1336.28 |
| | 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 | 2 |
| 7 | 绍兴友邦涤纶氨纶有限公司 | 0 | 0 |
| | 浙江兴发化纤集团有限公司 | 3400 | 0 |
| 8 | 绍兴国周控股集团有限公司 | 年初不列入 | 0 |
| | 绍兴国周针织科技有限公司 | 年初不列入 | 500 |
| 9 | 恒源（绍兴）建材有限公司 | 200 | 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 | 4950 |

| | | | |
|----|----------------|----------|----------|
| 10 | 绍兴南池纺织印染有限公司 | 8440 | 8340 |
| | 绍兴南池纺织品进出口有限公司 | 1450 | 1450 |
| 11 | 绍兴中亚工贸园有限公司 | 0 | 0 |
| | 中亚建设集团有限公司 | 3000 | 2000 |
| 12 | 浙江裕众建设集团有限公司 | 年初不列入 | 0 |
| 13 | 绍兴皋埠热电有限公司 | 0 | 0 |
| 14 | 绍兴晟方布业有限公司 | 1350 | 1647 |
| | 绍兴艾弗雷得纺织绣花有限公司 | 0 | 0 |
| 15 | 绍兴市越发纺织有限公司 | 2300 | 2800 |
| 16 | 绍兴市天龙锡材有限公司 | 1400 | 1500 |
| 合计 | | 37041.58 | 34665.28 |

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本管理办法》、《浙江绍兴恒信农村商业银行人民币现金清分管理办法》《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员工行为规范》《浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司员工管理办法》等规范员工行为的相关制度，明确对员工的禁止性规定，加强对员工行为的监督和排查，建立了员工违规行为管理制度。

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办公计算机设备管理实施办法》《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。固定薪酬包括基本工资，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。2019 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 | | 2018 年度 | 2019 年度 |
|------|------|-----------|----------|
| 固定薪酬 | 基本工资 | 2,630.42 | 1,135.68 |
| 浮动薪酬 | 绩效薪酬 | 7,047.36 | 6,792.71 |
| 福利薪酬 | 各项福利 | 1,151.96 | 1,723.84 |
| 合计 | | 10,829.74 | 9,652.23 |

附表 13：2019 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 | 134.4 |
| 徐学达 | 董事、副行长 | 46.62 |
| 马菊英 | 副行长 | 46.62 |
| 茹方毅 | 副行长 | 46.62 |
| 求依斌 | 监事长 | 46.62 |
| 傅伟成 | 职工监事 | 32.1 |
| 楼丽丽 | 财务会计部负责人 | 33.9 |
| 沈迎红 | 审计部负责人 | 39.7 |
| 房朝彬 | 合规管理部负责人 | 32.33 |

五、主要资本管理制度及措施

为加强资本管理，本行制订了《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（2019-2021年）战略发展规划》，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。

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。实施资本压力测试，开展内部资本充足评估，将评估结果向董事会报告；审计评估了资本规划、资本充足率执行及管理情况等。本行已建立全面风险管理框架和内部资本充足评估程序，明确了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。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。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。全面贯彻落实“恒信利益最大化”的理念，加大不良清收力度、实施集约化办公，注重提升资本运用效益。

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。

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，比报告期初减少 5555 元。5555 元为 2004 年改制越城区农村信用合作联社一级法人时遗留的老股金，根据监管要求转入“其他应付款”科目核算管理，不再作为股金。

报告期内，本行新设 1 家支行、升格 3 家分理处为支行：

1. 后墅支行于 2019 年 10 月 18 日正式新设开业，地址位于浙江省绍兴市灵芝街道后墅路 142 号。

2. 东浦支行鉴湖分理处于 2019 年 6 月 18 日正式升格为壶觞支行，地址位于胜利西路和尹大线交叉口。

3. 斗门支行袍江分理处于 2019 年 6 月 27 日正式升格为袍江支行，地址位于斗门街道世纪街与寺东街交叉口。

4. 镜湖支行灵芝分理处于 2019 年 6 月 28 日正式升格为灵芝支行，地址位于灵芝街道张市路 8 号。

二、高级管理人员变动

陈钢梁辞去董事、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 2019 年度信息披露表

单位：人、%、万元、次

| 指标 \ 时期 | 报告期 (2019 年末) | 基期 (2018 年末) | 增减幅度 |
|----------|------------------|-----------------|---------|
| 资产总额 | 2,055,005.73 | 1,542,400.12 | 33.23% |
| 负债总额 | 1,887,431.46 | 1,380,532.82 | 36.72% |
| 所有者权益总额 | 167,574.27 | 161,867.30 | 3.53% |
| 职工人数 | 566 | 568 | -0.35% |
| 股东人数 | 1790 | 1734 | 3.23% |
| 资本充足率 | 13.33% | 16.61% | -19.75% |
| 股本金总额 | 107,065.14 | 107,065.70 | 0.00% |
| 不良贷款比例 | 2.61% | 2.99% | -12.71% |
| 不良贷款余额 | 36,771.10 | 29,925.63 | 22.87% |
| 清收不良贷款额 | 30196.64 | 131171.9 | -76.97% |
| 贷款余额 | 1,411,202.47 | 1,001,645.62 | 40.89% |
| 存款余额 | 1,810,507.28 | 1,329,078.48 | 36.22% |
| 营业收入总额 | 43,515.29 | 42,559.68 | 2.25% |
| 费用总额 | 24,075.77 | 23,877.73 | 0.83% |
| 本年利润 | 6,615.19 | 6,441.82 | 2.69% |
| 每股红利 | 不分配 | 不分配 | —— |
| “三会”召开次数 | 11 | 12 | —— |

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 2019 年的审计结果。