

浙江嵊州瑞丰村镇银行 2017 年度 信息披露报告

一、重要提示

本行董事会保证报告所载资料不存在任何重大遗漏、虚假陈述或严重误导，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。

本行监事会就年度报告内容的真实性、完整性发表意见，并单独列示。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所对本行出具了标准无保留意见的审计报告。

本行负责人金建国，主管财务会计工作的责任人何劲松，财务会计机构的负责人（主管人员）吴郎萍声明：年度报告中财务及监管报告真实、准确。

二、本行概况

1、银行简介

本行法定中文名称：浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司，简称嵊州瑞丰村镇银行。

本行法定代表人：金建国。

本行注册地址及邮政编码：嵊州市嵊州大道 108 号，邮编 312400。

本行负责信息披露事务人的姓名：郭思佳，联系地址：嵊州市嵊州大道 108 号，电话：83337029。

本行年度信息披露报告发送至各股东单位。

2、本行经营业务范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算业务；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务（上述业务不含外汇业务）；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

三、经营概况

（一）本年度经营目标及其完成情况

1、2017年各项存款计划新增25000万元，至2017年末，各项存款达到187863万元，新增存款20037万元，完成计划的80.15%；日均存款计划新增20000万元，至2017年末，日均存款达到178099万元，新增日均存款23333万元，完成计划的116.67%。

2、各项贷款计划新增15000万元，至2017年末，各项贷款达到170947万元，新增贷款22984万元，完成计划的153.23%；日均贷款新增9000万元，至2017年末，日均贷款达到158845万元，新增日均贷款11463万元，完成计划的127.37%；贷款户数计划新增1800户，至2017年末，贷款户数达到6265户，新增贷款户数1809户，完成计划的100.50%。

3、百元贷款实收息计划达到7.34元，至2017年末，百元贷款实收息为7.46元，完成计划的101.63%。

4、贷款综合收息率计划达到96%，至2017年末，贷款综合收息率为98.46%，完成计划的102.56%。

5、实际利润计划达到4700万元，至2017年末，实现实际利润5357万元，完成计划的113.98%。

6、不良贷款率计划控制在1.95%以下，至2017年末，实际

不良贷款余额 1908.99 万元，不良贷款率为 1.12%，比目标值下降 0.83 个百分点。

7、全行全年安全无事故。

（二）资产负债总体情况分析

1、总资产变化及贷款的增减、结构分析。至 2017 年末，我行资产总额 267917 万元，比 2016 年末的 240079 万元增加 27838 万元，增幅 11.60%；各项贷款 170947 万元，比年初的 147963 万元增加 22984 万元，增幅 15.53%，其中：农户贷款 94441 万元，占各项贷款 55.25%，小企业贷款 76505 万元，占各项贷款 44.75%。

2、总负债及存款变化情况。至 2017 年末，总负债 231561 万元，比 2016 年末的 205195 万元增加 26366 万元，增幅 12.85%；各项存款余额 187863 万元，比年初的 167826 万元增加 20037 万元，增幅 11.94 %。其中：低息存款余额 32282 万元，比年初的 14743 万元增加 17539 万元，增幅 118.96 %；定期存款余额 155580 万元，比年初的 153084 万元增加 2496 万元，增幅 1.63%；保证金存款 2912 万元，比年初的 6505 万元减少 3593 万元，减幅 55.23%。

3、所有者权益总量及变化情况。至 2017 年末，本行所有者权益 36355 万元，比 2016 年末的 35060 万元增加 1295 万元，增幅 3.69%。

（三）主要财务及监管指标对比分析

1、各项业务收入：本期实现各项业务收入 15725 万元；其中：贷款利息收入 11951 万元，金融机构往来收入 3641 万元；手续费及佣金收入 115 万元；营业外收入 18 万元。

2、各项业务支出：本期发生各项业务支出 11834 万元。其中：利息支出 4544 万元；金融机构往来支出 1658 万元；手续费及佣金支出 692 万元；业务及管理费 3321 万元；税金及附加 40 万元；计提资产减值损失 1559 万元；其他营业外支出 20 万元。实现账面利润 3891 万元，返回计提资产减值损失 1559 万元，表内应收利息增加 91 万元，财政补贴 2 万元，实际利润为 5357 万元。

3、利润总额：本期实现账面利润 3891 万元，实现净利润 2750 万元。

4、主要监管指标情况

(1) 资本充足率。本年末资本充足率为 19.94%，高于标准值 9.44 个百分点（标准值 \geq 10.5%）。

(2) 核心资本充足率。本年末核心资本充足率为 18.81%，高于标准值 10.81 个百分点（标准值 \geq 8%）。

(3) 资产流动性比例。本年末资产流动性比例为 102.77%，超过标准值 77.77 个百分点（标准值 \geq 25%）。

(4) 拨备覆盖率。本年末不良贷款为 2483.46 万元，拨备覆盖率为 277.98%（标准值 \geq 150%）。

(5) 单一客户贷款集中度。本年末单一客户贷款集中度为 2.77%，低于标准值 7.23 个百分点（标准值 \leq 10%）。

(6) 单一集团客户贷款集中度。本年末单一集团客户贷款集中度为 4.60%，低于标准值 10.4 个百分点（标准值 \leq 15%）。

(四) 贷款风险分类、贷款损失准备计提情况

1、贷款风险分类情况。至 2017 年末，本行五级不良贷款余额 2483.46 万元，不良贷款率为 1.45%；四级不良贷款余额为

1908.99 万元，不良贷款率为 1.12%。

2、贷款损失准备计提情况。至 2017 年末，本行贷款损失准备余额为 6903.44 万元。

（五）十大户贷款、法人股东及其关联人贷款情况

1、十大户贷款情况

2017 年末本行十大户贷款余额为 8780 万元，占本行资本净额的 24.32%。

附表：

单位：万元

序号	借款人名称	期初数	期末数	增减	增幅%
1	嵊州市欣乐粉碎设备有限公司	1000	1000	0	0
2	绍兴市乐格电器有限公司	1000	1000	0	0
3	浙江乐丰电器有限公司	1000	1000	0	0
4	嵊州市罗马电器有限公司	980	980	0	0
5	嵊州市东方制冷设备有限公司	800	800	0	0
6	嵊州市第二建筑工程有限公司	800	800	0	0
7	绍兴九九环境建设有限公司	800	800	0	0
8	浙江天禾生态科技有限公司	800	800	0	0
9	嵊州市恒鑫金属制管有限公司	800	800	0	0
10	嵊州市永宇冲片股份有限公司	800	800	0	0
	合计	8780	8780	0	0

2、前十大户法人股东及其关联人贷款情况

2017 年末本行法人股东及其关联人贷款余额为 623 万元，占本行资本净额的 1.56%。

附表：

单位：万元

序号	借款人名称	期初数	期末数	增减	增幅%
1	浙江嵊州农村商业银行股份有限公司	728	623	-105	0
	合计	728	623	-105	0

四、本行公司治理

（一）各职能部门与分支机构的设置

2017年，机关设置六个部：综合保卫部、信贷管理部、风险合规部、计划财务部、稽核审计部、零售银行部。下辖营业部、黄泽支行、甘霖支行、三界支行、崇仁支行、长乐支行、金庭支行7个支行和微贷事业部。

（二）年度内召开股东大会情况

2017年5月5日，浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司2016年度股东大会在嵊州宾馆召开。会议应到股东18名，实到股东（含代理人）18名，符合《公司法》及本行《章程》的有关规定。会议听取并审议通过《2016年度董事会工作报告》（草案）、《2016年度监事会工作报告》（草案）、《2016年度工作报告及2017年发展规则》（草案）、《2016年度财务决算及2017年度财务预算报告》（草案）、《2016年度年报审计工作报告》（草案）、《2016年度利润分配方案》（草案）、《2016年度信息披露报告》（草案）、《2017年度股东内部人关联交易授信方案》（草案）和《浙江嵊州瑞丰村镇银行股份管理办法》（草案）。

（三）董事会构成及其履行职责情况

1、董事会的构成

2017年末董事会共有董事7名。其中内部董事2名，外部董

事 5 名,2 名内部董事和 4 名外部董事为 2014 年度股东大会选举产生,1 名外部董事为 2016 年度股东大会增补选举产生。具体为:

姓 名	工作单位	职 务
金建国	浙江嵊州瑞丰村镇银行	董事长
何劲松	浙江嵊州瑞丰村镇银行	副董事长
吴志良	浙江绍兴瑞丰农村商业银行	副行长
王春晓	浙江嵊州农村商业银行	风险合规部风险经理
金 耀	嵊州市巴贝领带有限公司	董事长
周显永	浙江三禾纺织机械有限公司	执行董事、总经理
赵建昌	浙江富陵控股集团有限公司	董事长

2、董事会履职情况

2017 年,董事会根据股东大会赋予的权利和本行章程确定的工作职责,及时督促经营管理层认真执行经营管理计划,全面完成各项目标任务;及时审议批准本行的重大事项;及时检查董事会各项决议的实施情况,确保了全行的快速、健康发展。

(1) 三届八次董事会于 2017 年 5 月 5 日在嵊州宾馆二号会议室召开,会议应到董事 7 名,实到董事 6 名,符合《公司法》及本行《章程》的有关规定。会议听取并审议通过《2016 年度董事会工作报告》(草案)、《2016 年度工作报告及 2017 年发展规划》(草案)、《2016 年度财务决算及 2017 年度财务预算报告》(草案)、《2016 年度年报审计工作报告》(草案)、《2016 年度利润分配方案》(草案)、《2016 年度信息披露报告》(草案)、《2016 年度行班子人员薪酬考核及分配方案》(草案)、

《2016年股东内部人关联交易授信方案》（草案）、《嵊州瑞丰村镇银行消费者权益保护工作管理办法》（草案）等6个相关管理制度及《嵊州瑞丰村镇银行第三届董事会葛锦明董事辞职的报告》。

（2）三届九次董事会于2017年8月23日在本行三楼会议室召开，会议应到董事7名，实到董事7名，符合《公司法》及本行《章程》的有关规定。会议听取并审议通过《浙江嵊州瑞丰村镇银行2017年1-6月份经营情况及下阶段工作报告》（草案）、《关于拟定徐少良同志为浙江嵊州瑞丰村镇银行金庭支行副行长（主持工作）的方案》（草案）、《浙江嵊州瑞丰村镇银行关联交易管理办法》（草案）和《浙江嵊州瑞丰村镇银行2017年上半年消费者权益保护工作情况汇报》（草案）。

（3）三届十次董事会于2017年11月10日在本行三楼会议室召开，会议应到董事7名，实到董事7名，符合《公司法》及本行《章程》的有关规定。会议听取并审议通过《浙江嵊州瑞丰村镇银行董事会授权方案（2017年度）》（草案）和《嵊州瑞丰村镇银行反洗钱、反恐怖融资管理办法》（草案）等6个相关管理制度。

（4）三届十一次董事会于2017年12月4日在本行三楼会议室召开，会议应到董事7名，实到董事7名，符合《公司法》及本行《章程》的有关规定。会议听取并审议通过《关于嵊州市贝贝领带有限公司股份出质的议案》（草案）。

（四）监事会构成及其履行职责情况

1、监事会的构成

2017年末监事会共有监事3名，其中外部监事2名，由2014

年度股东大会选举产生；内部监事 1 名，为 2016 年度股东大会增补选举产生。具体为：

姓名	工作单位	职务
郑建成	浙江嵊州瑞丰村镇银行	监事长
张桑铭	绍兴县咸亨酒业有限公司	董事长
尹晓民	浙江华发茶业有限公司	董事长

2、监事会的履职情况

2017 年，监事会根据股东大会赋予的权利和本行《章程》确定的职责，通过采取监督、检查、指导等方式，积极参与对本行重大事项的决策和对业务经营活动的监督管理，对本行的经营管理、业务运行、财务管理、风险控制等方面进行了较为全面的监督。

(1) 三届五次监事会于 2017 年 1 月 13 日在嵊州宾馆二号会议室召开，会议应到监事 3 人，实到监事 3 人，符合《公司法》及本行《章程》的有关规定。会议听取并审查通过《2016 年度监事会工作报告》（草案）、《2016 年度工作报告及 2017 年发展规划》（草案）、《2016 年度财务决算及 2017 年度财务预算报告》（草案）、《2016 年度年报审计工作报告》（草案）、《2016 年度利润分配方案》（草案）、《2016 年度信息披露报告》（草案）、《2016 年度行班子人员薪酬考核及分配方案》（草案）、《2017 年股东内部人关联交易授信方案》（草案）、《关于嵊州瑞丰村镇银行第三届监事会监事长辞职的报告》（草案）、《浙江嵊州瑞丰村镇银行股份有限公司第三届监事会监事长选举办法》（草案）、《关于选举浙江嵊州瑞丰村镇银行监事长的方案》

（草案）并选举出新任监事长。

（2）三届六次监事会于 2017 年 5 月 5 日在本行三楼会议室召开，会议应到监事 3 人，实到监事 3 人，符合《公司法》及本行《章程》的有关规定。会议听取并审查通过《浙江嵊州瑞丰村镇银行 2016 年度监事会工作报告》（草案）、《浙江嵊州瑞丰村镇银行 2016 年度董事会工作报告》（草案）、《浙江嵊州瑞丰村镇银行 2016 年度工作报告及 2017 年发展规则》（草案）、《浙江嵊州瑞丰村镇银行 2016 年度财务决算及 2017 年度财务预算报告》（草案）、《浙江嵊州瑞丰村镇银行 2016 年度年报审计工作报告》（草案）、《浙江嵊州瑞丰村镇银行 2016 年度利润分配方案》（草案）、《浙江嵊州瑞丰村镇银行 2016 年度信息披露报告》（草案）、《关于要求购置营业办公用房的议案》（草案）、《2016 年度董事、监事、高级管理人员薪酬考核及分配方案》（草案）、《浙江嵊州瑞丰村镇银行 2017 年度股东内部人关联交易授信方案》（草案）、《浙江嵊州瑞丰村镇银行总部组织架构调整的方案》（草案）、《关于拟定丁琳琳同志为浙江嵊州瑞丰村镇银行稽核审计部副经理的方案》（草案）、《关于成立董事会三农和小微企业金融服务委员会的议案》（草案）、《中国银监会绍兴监管分局关于嵊州瑞丰村镇银行 2016 年度监管意见书》及《嵊州瑞丰村镇银行整改落实措施汇报》、《嵊州瑞丰村镇银行第三届董事会葛锦明董事辞职的报告》（草案）和《嵊州瑞丰村镇银行消费者权益保护工作管理办法》（草案）等六个相关管理制度。

（3）三届七次监事会于 2017 年 8 月 11 日在本行三楼会议

室召开，会议应到监事 3 人，实到监事 3 人，符合《公司法》及本行《章程》的有关规定。会议听取并审查通过《浙江嵊州瑞丰村镇银行 2017 年度 1-6 月份经营情况及下阶段工作报告》（草案）、《关于拟定徐少良同志为浙江嵊州瑞丰村镇银行金庭支行副行长（主持工作）的方案》（草案）、《浙江嵊州瑞丰村镇银行关联交易管理办法》（草案）和《浙江嵊州瑞丰村镇银行 2017 年上半年消费者权益保护工作情况汇报》（草案）。

（4）三届八次监事会于 2017 年 11 月 10 日在本行三楼会议室召开，会议应到监事 3 人，实到监事 3 人，符合《公司法》及本行《章程》的有关规定。会议听取并审查通过《浙江嵊州瑞丰村镇银行董事会授权方案（2017 年度）》（草案）、《嵊州瑞丰村镇银行反洗钱、反恐怖融资管理办法》（草案）等六个相关管理制度。

3、监事会对本行经营情况的独立意见

本行 2017 年度各项经营情况基本能按照《中华人民共和国中国人民银行法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规和本行《章程》进行规范运作，决策程序合法。本行董事、高级管理人员在履行职务时，没有违反法律、法规和本行章程，也没有损害本行或股东利益的行为。

4、监事会对本行财务情况的独立意见

监事会对本行的财务状况进行了认真的检查，认为本行的财务报告真实地反映了本行 2017 年的财务状况和经营成果，立信会计师事务所为本行出具的标准无保留意见的审计报告客观、公

正。

（五）高级管理层的构成及其履行职责情况

2017年，本行高级管理层由董事长、行长、监事长等人员组成。本行高级管理人员在各项业务经营和管理中遵守法律、法规和本行章程，认真履行职责。

（六）本行法人股东持股的变动情况

法人名称	期初数 (万股)	期末数 (万股)	变动情况
浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司	8000	8000	不变动
浙江嵊州农村商业银行股份有限公司	1000	1000	不变动
嵊州市巴贝领带有限公司	1600	1600	不变动
浙江富陵控股集团有限公司	1000	1000	不变动
浙江三禾纺织机械有限公司	1000	1000	不变动
浙江天成印染针织有限公司	400	400	不变动
浙江新光药业股份有限公司	400	400	不变动
浙江昂利康制药股份有限公司	400	400	不变动
浙江华发茶业有限公司	400	400	不变动
绍兴市咸亨酒店有限公司	400	400	不变动
绍兴华力精细化工有限公司	400	400	不变动
迪贝控股有限公司	400	400	不变动
浙江好运来集团有限公司	400	400	不变动

绍兴港顺电器有限公司	400	400	不变动
浙江达成凯悦控股有限公司	400	400	不变动
嵊州市宏达制衣有限公司	400	400	不变动
绍兴县咸亨酒业有限公司	300	300	不变动
绍兴其其热电有限公司	300	300	不变动

五、2018 年经营管理目标及主要工作措施

（一）2018 年全行主要经营目标

1、各项存款：余额新增 3 亿元；日均新增 2.5 亿元。

2、各项贷款：余额新增 2.5 亿元；日均新增 1.5 亿元；户数新增 2500 户。

3、其他指标：实现利润 6000 万元；人均利润 55 万元；贷款综合收息率在 98.6%以上；百元贷款实际收息 7.80 元；成本收入比 37.6%；实际不良余额控制在 2400 万元内，四级不良贷款率力争控制在 1.10%以内；拨备覆盖率 280%。

4、实现全年安全无事故、无案件。

（二）2018 年全行主要工作措施

2018 年，我行将继续坚定支农支小发展信心，加强内控建设，全面提升我行的合规风险防控能力，推动实现我行支农支小工作往纵深推进，客户集聚再创新高，整体结构持续优化，风险处置更显实效，内控管理质量全面提升，发展特色进一步显现，一鼓作气，迎难而上，力争全面完成全年各项目标任务。一是积极组织资金，增强资金实力。广泛宣传，营造氛围，努力提高对我行的认知度；加强营销管理工作，实现网点转型升级；强化优质服

务，树立瑞丰新形象；加强公关，突出重点，充分利用金融工具拓展存款业务。二是**坚定支农支小定位，合理配置信贷资源**。继续坚定不移地把信贷业务发展方向定位在“三农”贷款和“小额、分散、流动”的小企业贷款上，重点加强信贷结构引导，确保持续稳定健康发展。做小做散，下沉业务，深化提高支农服务水平；大力拓展优势产业和优良客户，积极培育紧密型合作客户；加快微贷业务的拓展；健全信贷管理制度，确保信贷业务有据可依。加快实行分类分层管理，根据客户分类情况，在贷款利率定价、授信担保方式、期限管理等方面全面实施分层分类管理。完善客户经理考核体系，推行按月考核机制，将全年考核任务分配到月、到人，使时间与进度相匹配。优化流程审批流程，全面实行电子化流程审批，加快客户建档、贷款授信审批速度，真正发挥我行“短、频、快”的特点。三是**加强风险监测预警，积极防范化解不良**。严把准入关，不垒大户，逐步回降500万元以上贷款和拼盘贷款超过5家的企业贷款。同时，全面落实客户经理首查责任制，明确职责，规范客户经理业务操作。把已经出现的风险贷款，作为重点化解对象，实行专人负责，一厂一策，跟紧盯牢的方法解决。同时，加大司法诉讼力度，对逾期未能起诉的情况，对经办客户经理和支行行长予以通报批评，并处以相应的经济处罚。加强核销贷款后续管理，通过清收认领制和加大奖励的激励方式来提高全体员工的清收积极性，做到布控、上黑名单和无限责任追究。严格落实贷后管理责任制，实行分层管理，特别是支行长，对50万元以上个人客户、100万元以上企业客户要实地走访调查。做好信贷档案管理工作，加强领导，落实人员，落实职责，做到原始资料账册化、资料内容标准化、档案移交制度化。四是

强化合规管理，提升管理能力。做好今年银监检查“回头看”的准备工作。根据《村镇银行监管指引》的最新要求，落实部室职责，按条线加强全面自查整改工作。加强内控制度建设，加快建立健全覆盖各项经营管理活动的业务制度、管理流程和操作规范。重点开展“合规年”活动，提高员工综合素质，树立“合规不是一日之功，违规却是一念之差”的合规观，努力营造出合规发展、合规经营的氛围，提高各项规章制度的执行力，确保各项制度的有效落实。培育审慎合规的信贷文化，强化员工行为管理，开展员工行为管理考试，并加强监测、深入排查员工异常行为，严禁员工参与民间借贷、与客户存在资金往来、员工个人账户大额资金进出频繁等各类异常行为。充分发挥审计人员、主办会计和风险管理部的作用，建立对内控合规和风险管控隐患较大的重要业务、重要人员、重要岗位和敏感环节的常态化排查工作机制，防范内部操作风险和违规经营风险。

五是弘扬奋斗文化，提高团队凝聚力。加强人才队伍建设，深化员工关怀计划，不断增进员工的幸福感，激发员工的使命感，凝聚员工的归属感。加强作风建设，在全行上下营造一种风清气正、奖勤罚懒、公正公开的氛围，用文化激励和引导全行员工干事创业，用文化黏合和团结新老员工共谋发展，一起打造百年瑞丰，共同建设幸福瑞丰。以《瑞文化》、微信公众平台为重要载体，及时总结工作开展情况，挖掘各业务条线亮点工作，打造以普惠金融为己任，服务大众、贴心周到的便民银行形象，传播“瑞丰好声音”。继续深入贯彻落实《银行营业场所安全防范要求》和《浙江省银行安全防范管理规定》，从加强员工安保教育抓起，提高员工对防抢劫、防爆炸、防诈骗、防盗窃、防火、灭火等突发事件预案处置能力，确保全

年安全无事故。