

浙江新昌农村商业银行 股份有限公司

二〇一九年年度报告

（信息披露）

Information Disclosure

二〇二〇年四月



目 录 Contents

第一章	重要声明	Important Statement.....	3
第二章	银行简介	Bank Introduction.....	3
第三章	经营概览	Survey of Business.....	3
第四章	财务状况	Financial Standing.....	4
第五章	风险管理	Risk Management.....	7
第六章	监管指标	Supervision Index.....	10
第七章	内部控制	Internal Control.....	11
第八章	公司治理	Corporate Governance.....	12
第九章	重大事项	Major Events.....	22

第一章 重要声明 **Important Statement**

本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，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。

本公司2019年度财务报告已经浙江浙经天策会计师事务所有限公司根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

浙江新昌农村商业银行股份有限公司董事会

第二章 银行简介 **Bank Introduction**

一、本公司前身为浙江新昌农村合作银行，2013年进行了股份制改造，于2013年10月11日经中国银监会浙江监管局批准设立，2013年11月13日通过绍兴市工商行政管理局注册登记。

二、公司法定中文名称：浙江新昌农村商业银行股份有限公司
公司英文简称：XINCHANG RURAL COMMERCIAL BANK

三、公司法定代表人：陆斌

四、公司董事会联系方式

董事会秘书：俞云

电话：0575-86269225

传真：0575-86015588

电子邮箱：1779959520@qq.com

五、公司注册地址及办公地址：浙江省新昌县七星街道七星路18号金融大厦

公司邮政编码：312500

公司互联网网址：<http://www.xcbank.com>

六、年度报告备置地点：本公司董事会办公室

第三章 经营概览 **Survey of Business**

报告期内，按照坚持“坚定方向、转型升级、稳健发展”的经营总基调，全力抓好服务乡村振兴战略、助力最多跑一次改革、支持民营经济发展、强化风险管控、提升精细化管理、加

强员工队伍建设等大事要事，实现了各项工作的稳步发展。实现税前利润 2.22 亿元（上年 2.13 亿元），增幅 4.23%；所有者权益达到 15.96 亿元（上年 14.25 亿元），比年初净增 1.71 亿元，增幅 12%。

主要经营目标完成情况

项目		董事会年度目标	实绩
业务发展 目标	各项存款（亿元）	达到 156.84 亿元 新增 11.00 亿元	170.51 亿元 新增 24.68 亿元
	各项贷款（亿元）	达到 97.54 亿元 新增 7.9 亿元	106.44 亿元 新增 16.8 亿元
	财务总收入	8.52 亿元	8.82 亿元
	财务总支出	6.51 亿元	6.6 亿元
经营效益 目标	税前利润（亿元）	2.01 亿元	2.22 亿元

上列年度工作主要目标依据本行二届八次董事会会议通过的 2019 年度经营目标。

第四章 财务状况 Financial Standing

（一）资产构成

报告期末，全行总资产 194.27 亿元（上年 165.63 亿元），比上年增加 28.64 亿元，增幅 17.29%。

1、资产结构。各项贷款账面价值 102.62 亿元（扣除准备），占比 52.83%；现金资产（现金及存放中央银行款项和存放同业存款等）37.68 亿元，占比 19.4%；投资（交易性金融资产、买入返售金融资产、应收款项类金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资等）48.76 亿元，占比 25.1%；其他资产 5.2 亿元，占比 2.68%。

2、贷款结构。各项贷款比年初增加 16.8 亿元，增幅 18.74%。其中：农户贷款余额 38.86 亿元，比年初增加 8.54 亿元，增幅 28.17%。

3、投资结构。投资业务中除投资省农信联社 200 万元外，其余均为国债、金融债、企业债、央票以及定向资产管理计划等。其中：交易性金融资产 1.58 亿元、买入返售金融资产 0.9 亿元、应收款项类金融资产（定向资产管理计划等）12.21 亿元、可供出售金融资产 18.23 亿元、持有至到期投资 16.11 亿元。

投资结构

Investment Structure 单位：亿元、% Unit: 100 million yuan、%

项目 Item	国债	金融 债	企业 债	其他 债	同业 存单	省联 社股 份	理财 产品	非标	信托或定 向资产管 理计划	小计	
交易性金融 资产	0.89	0.69								1.58	
买入返售金 融资产	0.5	0.4								0.9	
应收款项类 金融资产							0.3	0.05	11.86	12.21	
可供出售金 融资产	3.56	14.65				0.02				18.23	
持有至到期 投资	3.24	2.28	1.32	2.63	6.64					16.11	
合	8.19	18.02	1.32	2.63	6.64	0.02	0.3	0.05	11.86	49.03	44.05
计	16.7	36.75	2.69	5.36	13.54	0.04	0.61	0.1	24.19	100.00	100.00

以上各项债券投资业务均通过银行间货币市场交易，并托管于中央国债登记结算公司。

（二）负债构成

报告期末，全行负债总额为 178.31 亿元，比年初增加 26.92 亿元，增幅 17.79%。

1、负债结构。各项存款 170.51 亿元，占 95.63%；其他负债 7.8 亿元，占 4.37%。

2、存款结构。各项存款比年初增加 24.68 亿元，增幅 16.92%。其中：活期存款（含公司类客户和个人客户）63.58 亿元，比年初增加 16.39 亿元，增幅 34.75%；定期存款 106.93 亿元，比年初增加 8.28 亿元，增幅 8.4%。

（三）所有者权益

报告期末，全行所有者权益余额为 15.96 亿元，比年初增加 1.71 亿元，增幅 12.02%。其中：

1、实收资本余额 1.70 亿元。

2、资本公积余额 0.62 亿元，比年初增加 0.006 亿元，主要为资产评估增值。

3、其他综合收益余额 0.09 亿元，比年初增加 0.07 亿元，主要是可供出售金融资产公允价值变动。

4、盈余公积余额 7.49 亿元，比年初增加 1.17 亿元。增加项目为：税后利润分配增加 1.17 亿元。

5、一般风险准备余额 3.32 亿元，比年初增加 0.17 亿元。增加项目为：税后利润分配增加 0.17 亿元。

6、未分配利润余额 2.73 亿元。现有余额中本年实现的净利润为 1.81 亿元。

（四）经营效益

报告年度实现税前利润 2.22 亿元，比上年增加 0.99 亿元，增幅 4.23%；实现净利润 1.81 亿元，比上年增加 0.11 亿元，增幅 6.47%。

1、利息收入 6.55 亿元，比上年增加 0.67 亿元，增加 11.31%。贷款利息收入占利息总收入

的比例 85.64%，仍为本行的主要业务收入；

2、业务及管理费 1.81 亿元，比上年下降 0.19 亿元，降幅 9.5%；

3、风险拨备提留充足，抵御风险能力增强。2019 年末贷款损失准备余额为 3.82 亿元，比上年增加 0.41 亿元。

（五）资本管理

资本充足率 15.67%，比上年增加 1.85%；资本净额 19.74 亿元，比上年增加 3.27 亿元；风险加权资产 126.02 亿元，比上年增加 6.85 亿元。

1.资本的构成及各级资本充足率。

项目	2018 年 12 月	2019 年 12 月	增加额	增幅
资本净额	164,678	197,416	32,738	19.88%
一级资本	142,468	159,598	17,130	12.02%
二级资本	23,084	38,515	15,431	66.85%
核心一级资本充足率	11.88	12.61		
资本充足率	13.82	15.67		

2.风险资产结构。

项目	2018 年 12 月	2019 年 12 月	增加额	增幅
风险加权资产	1,191,657	1,260,183	68,527	5.75%
信用风险	1,059,779	1,094,677	34,898	3.29%
清算	31,636	35,849	4,213	13.32%
投资	255,798	202,272	-53,526	-20.93%
贷款	651,655	708,907	57,252	8.79%
其他资产	61,638	70,175	8,537	13.85%
表外资产	59,052	77,474	18,422	31.20%
市场风险	39,853	68,644	28,791	72.24%
操作风险	92,024	96,862	4,838	5.26%

本行信用风险的计量方法采用权重法，市场风险的计量方法采用标准法，操作风险的计量方法采用基本指标法。

3.内部资产充足评估。

本行内部资本评估采用简单加法，资本充足，能满足未来三年业务发展需求。

第五章 风险管理 Risk Management

本行主要面临信用风险、操作风险、市场风险和流动性风险等，前一报告期所披露的主要风险因素未对本行经营产生重要影响，也未造成重大损失。

报告年度，资产质量达到较高水平，风险变动趋势进一步向好，风险管理能力进一步增强。其中：信用风险管理趋于成熟；资金自求平衡能力较强，流动性风险产生可能性较小；内部控制得当，操作风险得以有效控制；市场风险管理体系正在逐步建立和完善。全年未出现重大风险情况。

一、信用风险

(一) 信贷资产质量

报告期末，按贷款五级分类口径，不良贷款余额 8707.87 万元，比年初减少 1.73 万元；期末不良率为 0.82%，比年初下降 0.15 个百分点。

增减变动情况 Increase-Decrease Changes

单位：万元、%

Unit:10,000yuan%

项目 Item	次级类贷款 Substandard Category Loan	可疑类贷款 Doubtful Category Loan	损失类贷款 Loss Category Loan	不良小计 Non-performing Loan Subtotal	不良率 Non-perfo rming Ratio
年末	2356.47	6191.92	159.48	8707.87	0.82%
年初	3,646.16	4,872.48	190.96	8,709.60	0.97%
年度增减	-1289.69	1319.44	-31.48	-1.73	0.15%

(二) 非信贷资产质量

报告期末，本行非信贷资产余额 922787.09 万元，其中不良非信贷资产 106.33 万元，比年初减少 30.66 万元，不良率为 0.01%，比年初下降 0.01 个百分点。期末主要不良非信贷资产构成：应收款项 94.22 万元、固定资产 12.11 万元。

(三) 贷款集中度

报告期末，本行非同业单一客户大额风险暴露 524833.44 万元，最大单家非同业单一客户风险暴露 6000 万元。非同业集团客户和经济依存客户大额风险暴露 73549.00 万元，最大单家非同业集团或经济依存客户风险暴露 8000 万元。

非同业单一客户大额风险暴露情况

(单位：万元)

序号	客户名称	风险暴露总和	占一级资本净额比例
1	中国人民银行	304485.55	191.62%
2	中华人民共和国财政部	74005.26	46.57%
3	浙江省财政厅	24280.75	15.28%
4	浙江五洲新春集团控股有限公司	6000.00	3.78%

5	遵义道桥建设（集团）有限公司	5956.46	3.75%
6	新昌县旅游集团有限公司	5830.00	3.67%
7	新涛华宇控股集团有限公司	5800.00	3.65%
8	湖州南浔振浔污水处理有限公司	5643.99	3.55%
9	长兴城市建设投资集团有限公司	5540.00	3.49%
10	南平市武夷新区投资开发有限公司	5353.87	3.37%
11	温州民科产业基地开发有限公司	5031.78	3.17%
12	威远县国有资产经营有限公司	5000.22	3.15%
13	美盛控股集团有限公司	5000.00	3.15%
14	浙江东高农业开发有限公司	4950.00	3.12%
15	江苏宏图高科技股份有限公司	4850.00	3.05%
16	宁波舟山港集团有限公司	4740.17	2.98%
17	大庆市城市建设投资开发有限公司	4670.62	2.94%
18	长兴交通投资集团有限公司	4616.67	2.91%
19	上海世茂建设有限公司	4615.96	2.90%
20	新昌县国贸实业有限公司	4600.00	2.89%
21	岳阳市城市建设投资有限公司	4551.78	2.86%
22	新昌县恒盛机械有限公司	4500.00	2.83%
23	浙江博众车用部件有限公司	4270.00	2.69%
24	浙江天龙胶丸有限公司	4250.00	2.67%
25	诸暨市城东新城建设有限公司	4150.36	2.61%
26	浙江美力科技股份有限公司	4150.00	2.61%
27	浙江日发纺织机械股份有限公司	4000.00	2.52%
28	绍兴迷蝶制衣有限公司	3990.00	2.51%
合计		524833.44	330.29%

非同业集团客户及经济依存客户大额风险暴露情况

（单位：万元）

序号	客户名称	风险暴露总和	占一级资本净额比例
1	浙江五洲新春集团控股有限公司	8000.00	5.03%
2	新涛华宇控股集团有限公司	6780.00	4.27%
3	浙江斯菱汽车轴承股份有限公司	6411.00	4.03%

4	新昌县国贸实业有限公司	5985.00	3.77%
5	绍兴迷蝶制衣有限公司	5465.00	3.44%
6	浙江新昌三瑞香雪冲业有限公司	5250.00	3.30%
7	浙江顺泰实业集团有限公司	5000.00	3.15%
8	浙江新昌三雄轴承有限公司	4989.00	3.14%
9	新昌县恒盛机械有限公司	4510.00	2.84%
10	浙江新昌别克跃电动工具有限公司	4450.00	2.80%
11	浙江日发纺织机械股份有限公司	4400.00	2.77%
12	浙江先锋彩印包装有限公司	4259.00	2.68%
13	丰岛控股集团有限公司	4050.00	2.55%
14	新昌县瑞达药业有限公司	4000.00	2.52%
15	新昌县城关华烨轴承厂	3847.80	2.42%
16	浙江西密克轴承股份有限公司	3664.62	2.31%
17	浙江诚茂控股集团有限公司	3600.00	2.27%
18	浙江新昌白云山庄有限公司	3400.00	2.14%
19	浙江利永达制冷机械有限公司	3175.00	2.00%
20	新昌沛斯轴承配件有限公司	2990.00	1.88%
合计		94226.42	59.30%

最大十户法人股东贷款 Loan Of The Ten Largest Clients

单位：万元、% Unit:10,000yuan%

单位 Company	贷款余额 Loan balance	担保方式 Method of guarantee	五级分类类别 Five-category loan classification	占资本净额比 例 Share in net capital
浙江德力装备有限公司	3,500.00	普通保证	正常	1.7729%
新昌鹤群大酒店有限公司	2,950.00	抵押	关注	1.4943%
浙江新昌白云山庄有限公司	1,500.00	普通保证	正常	0.7598%
新昌县白云大酒店有限公司	1,200.00	普通保证	正常	0.6079%
浙江省新昌三原医药化工有限公司	990.00	普通保证	正常	0.5015
浙江五洲新春集团股份有限公司	6,000.00	普通保证, 抵押	正常	3.0393%
新昌县新宸进出口有限公司	2,000.00	普通保证	正常	1.0131%
浙江东高农业开发有限公司	4,950.00	普通保证	关注	2.5074%
浙江斯菱汽车轴承股份有限公司	2,000.00	抵押	关注	1.0131%
新昌县开源汽车轴承有限公司	3,600.00	普通保证	正常	1.8236%
合计	23,650.00			14.80%

二、流动性风险 (Liquidity risk)

在流动性风险治理结构上，本行建立了董事会、资产负债管理委员会、计划财务部和审计部等四级管理和评价体系，计划财务部牵头开展流动性具体管理。本行实施稳健的流动性风险管理策略，即在满足监管要求的基础上，平衡流动性、安全性和盈利性，在确保安全运营的情况下，实现适当的盈利。本行通过资产负债管理系统开展流动性风险的识别、计量，同时配合指标监测、风险报告等形式加强流动性风险管理。本行按季开展流动性压力测试并全部通过。

流动性风险指标

单位：%

Index Of Liquidity Risk

Unit: %

一级指标	二级指标	标准指标	本年指标值	上年指标值
1.流动性比例	1.1 人民币流动性比例	≥25	49.12	49.20
2.核心负债比例		≥60	78.87	75.11
3.流动性缺口率		≥-10	55.1	42.33

以上指标系按中国银行业监督管理委员会发布的非现场监管指标测评，从中可见，本行的流动性比例及流动性缺口率等指标均在标准指标范围以内。

三、操作风险

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，本行主要以风险管控系统为平台，借助省联社风险管理系统、计算机辅助审计系统、OCR 风险预警系统、特定账户风险交易预警系统等系统功能，积极筛选疑点数据，开展有针对性地排查工作，常态化监控各类业务。根据监管要求，认真落实操作风险防控主体责任。并借助各类内外部检查活动，加大整改，推进操作风险防控工作取得实效。

四、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的市场风险主要是利率风险。为加强对利率风险的防范，董事会和经营管理层按照风险收益相匹配的原则，综合区域内资金供求状况、竞争状况及自身风险抵偿情况等因素，实行利率浮动幅度范围内的差异化定价。

年末，全行外汇即期资产余额 4,841.30 万元、外汇即期负债余额 3,387.83 万元，累计外汇敞口头寸比例 0.30%，在标准指标范围以内。

第六章 监管指标 Supervision Index

为提高对银行风险的识别、评价和预警，有效防范金融风险，本行定期按中国银行业监督管理委员会发布的非现场监管指标和《商业银行监管评级内部指引（试行）》进行测评，力求达到或接近好银行标准。

报告期末主要监管指标

The Primary Supervision Indexes At The End Of The Report

单位：%

Unit: %

序号 SN	指标分类 Classification	指标名称 Index name	指标标杆 Index benchmark	实绩 Achievement
----------	------------------------	--------------------	-------------------------	-------------------

	of index		最低标准	好银行标准	本年实绩	上年实绩
1	资本充足率	资本充足率	≥8	≥10	15.67	13.82
2	资产安全状况	不良贷款率（五级分类）	≤5	≤3	0.82	0.97
3		单一集团客户授信集中度	≤15	≤15	5.03	4.86
4		单一客户贷款集中度	≤10	≤10	3.04	3.64
5		全部关联度	≤50	≤10	15.74	14.01
6		拨备覆盖率		≥100	438.11	391.69
7		贷款拨备率		≥2.5	3.58	3.81
8		盈利状况	资产利润率	≥0.6	≥1	1.01
9	资本利润率		≥11	≥20	11.97	12.72
10	成本收入比		≤45	≤40	35.38	35.78
11	流动性状况	流动性比例	≥25	≥35	49.54	49.44
12		核心负债依存度	≥60	≥75	78.87	75.11
13		流动性缺口率	≥-10	≥0	55.1	42.33
14		人民币超额备付金率	≥5		10.95	7.12
15		存贷款比例（本外币合计）	≤75	≤60	62.42	61.47

从监测表中可以看出，本行资本充足率、资产安全状况、盈利状况等监管指标基本在银监会规定的最低标准之内，贷款拨备率提留充足，且未发生重大风险事项。

第七章 内部控制 Internal Control

本行内控制度完整、合理、有效。

报告期内本行按照 ISO9001 国际标准，强化内控体系建设，对整体金融风险各类因素作了全面梳理，并采取了有效、合理、完整的风险控制和防范措施。

报告期内，本行在现有内控制度的基础上，根据新的政策导向、监管要求和行业制度，结合自身实际修订、制定了一批规章制度，内控制度体系不断趋向完善。

一、信贷管理制度

在信贷管理方面，本行先后制定完善了《企业信用贷款操作规程》、《员工消费贷款操作规程》、《流动资金贷款操作规程》、《贷款发放与支付操作规程》、《拥军贷贷款操作规程》、《“美丽乡村贷”操作规程》、《“天姥先锋贷”贷款操作规程》、《采矿权抵押贷款操作规程》、《“浙里贷”贷款管理规定》、《扶贫小额贷款管理规定》、《续贷通贷款业务操作规程》等制度。

二、会计出纳业务制度

在会计出纳业务方面，本行先后制定完善了《支付清算业务差错处理操作规程》、《同业账户管理规定》、《网点营运中断突发事件应急预案》、《会计工作重要重大事项及异常事项报告管理规定》、《资金清算业务管理规定》、《会计工作交接管理规定》、《大额现金支付管理规定》、《会计业务管理规定》、《特殊群体业务处理管理规定》、《会计凭证外包作业管理规定》等文件制度。

三、资金业务制度

在资金业务方面，本行先后制定完善了《债券回购业务操作规程》、《资产管理计划投资业

务操作规程》、《理财业务管理规定》、《债券投资业务操作规程》、《同业存单投资业务操作规程》、《银行承兑汇票转贴现业务操作规程》、《同业拆借业务操作规程》、《银行间市场资金业务系统故障应急预案》、《定期类存放同业业务操作规程》、《投行业务交易账户管理操作规程》等制度。

四、国际业务制度

在国际业务方面，本行先后制定完善了《国内外汇贷款管理规定》、《境外直接投资外汇业务操作规程》、《国际业务代理行管理规定》、《外汇账户管理规定》、《国际业务突发事件和国别风险应急预案》、《国际收支申报操作规程》、《出口信用保险项下融资管理规定》等制度。

五、风险管理制度

在风险管理方面，本行先后制定完善了《客户信用等级和评定操作规程》、《企业征信业务管理规定》、《黑（灰）名单管理规定》、《呆账核销管理规定》、《个私类信贷资产风险分类管理规定》、《公司类信贷资产风险分类管理规定》、《风险高发类型贷款管理规定》等制度。

六、后勤保障制度

在后勤保障方面，本行先后制定完善了《数据安全管理制度》、《营业网点安全管理制度》、《营业网点一日安全操作规程》、《软件开发管理规定》、《报刊、邮件、函电收发管理规定》、《笔记本电脑管理规定》、《科技档案管理规定》、《差率费管理规定》、《计算机系统运行故障应急操作规程》、《计算机系统数据调用维护备份操作规程》、《计算机操作系统和应用软件管理规定》、《证件管理规定》等制度。

第八章 公司治理 Corporate Governance

一、法人治理体系

（一）法人治理架构

本行建立了完善的法人治理结构，明确规定了股东大会、董事会、监事会和高级管理层的权力和责任，确保各方独立运作，有效制衡。本行董事会下设战略发展委员会、风险管理委员会、审计与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、三农（绿色）金融服务委员会等五个专门委员会，为董事会决策提供支持。

行长受聘于董事会，通过董事会对行长的授权和行长工作规则等制度，使行长在董事会和监事会的监督下开展工作，又确保了其日常经营管理中的自主权。经营管理层在行长领导下，根据分工相应履行各自职责。截至 2019 年末，总行职能部室设置如下：

产品与业务：投资银行部、市场客户部、电子银行部

业务管理：计划财务部、风险管理部、合规管理部、资产保全部

支持与保障：董事会办公室、办公室、人力资源部（党委组织部、党群工作部）、保卫部（保障部）、业务运营部、科技创新部

监督与评价：审计部、纪检监察室

报告期末，本行由本级 1 个营业部和 13 个支行组成，所辖支行包括城西支行、城东支行、

澄潭支行、镜岭支行、回山支行、儒岙支行、大市聚支行、沙溪支行、城中支行、小将支行、拔茅支行、梅渚支行、高新园科技支行。

(二) 董事、监事、高级管理人员持股情况

姓名	职务	出资额(万元)	出资比例(%)
杨琳	董事、副行长(主持工作)	8.45	0.05%
陈一峰	副行长	8.45	0.05%
赵学夫	正行级调研员	84.5	0.50%
朱七五	正行级调研员	0.17	0.00%
杨燕辉	副行级调研员	42.25	0.25%
夏安安	副行级调研员	67.6	0.40%
吕钢	董事	84.5	0.50%
潘立成	董事	1.69	0.01%
王美玲	市场客户部总经理	8.45	0.05%
俞云	人力资源部总经理兼监察室主任	6.76	0.04%
杨春	计划财务部副总经理(主持工作)	1.69	0.01%
潘玲林	审计部总经理	8.45	0.05%
王学英	风险管理部总经理	8.45	0.05%
梁卓炜	办公室(董事会办公室)主任	16.9	0.10%
李明东	工会专职副主席	8.45	0.05%
赵碧蓉	业务运营部副总经理(主持工作)	8.45	0.05%
张斌	资产保全部总经理	8.45	0.05%
梁伟玲	科技支行行长	3.38	0.02%
张智高	澄潭支行行长	8.45	0.05%
张英杰	儒岙支行行长	8.45	0.05%
吕赛勇	回山支行行长	8.45	0.05%
骆哲斌	城中支行行长	0.169	0.00%
章耀珍	保卫保障部总经理	8.45	0.05%
杨刚锋	梅渚支行行长	3.38	0.02%
陈方永	镜岭支行行长	8.45	0.05%
王卫东	城西支行行长	0.169	0.00%
合计		487.228	2.86%

二、股东大会情况

本行 2019 年度召开股东大会 1 次，股东大会由董事会召集，会议召开的次数、时间、出席股东人数及召集过程、审议表决通过程序等均符合本行章程的有关规定。

本行 2018 年度股东大会于 2019 年 7 月 5 日下午召开。股东总投票权(表决权)数 17001.4 万票，大会应到股东总投票权 17001.4 万票，实到股东(含代理委托)总投票权 8740.342 万票，占应到股东总投票权数的 51.41%。会议审议并通过了以下 8 项决议：《新昌农商银行 2018 年度董事会工作报告(草案)》、《新昌农商银行 2018 年度监事会工作报告(草案)》、《新昌农商银行

2018 年度财务决算报告（草案）、《新昌农商银行 2019 年度财务预算方案（草案）》、《新昌农商银行 2018 年度利润分配方案（草案）》、《关于修改新昌农商银行章程的议案》、《关于修改新昌农商银行董事会议事规则的议案》、《关于修改新昌农商银行股东大会会议事规则的议案》。

前十大法人股东持股情况
The Ten Largest Legal Person Shareholders

单位：万元
Unit: 10,000yuan

股东名称 Shareholder name	期初数 Amount at the beginning	期末数 Amount at the end
新和成控股集团有限公司	1,690.00	1,690.00
新昌鹤群大酒店有限公司	1,623.75	1,623.75
新昌县白云房地产开发有限公司	853.45	853.45
新昌县梅溪实业有限公司	845.00	845.00
浙江五洲新春集团股份有限公司	507.00	507.00
浙江泰坦股份有限公司	338.00	338.00
浙江省新昌县佳艺实业有限公司	338.00	338.00
浙江新龙实业有限公司	338.00	338.00
浙江京新控股有限公司	338.00	338.00
浙江省新昌县华佳热电有限公司	50.70	50.70
合计	6,921.90	6,921.90

前十大自然人股东持股情况
The Ten Largest Natural Person Shareholders

单位：万元
Unit: 10,000yuan

股东姓名 Shareholder name	期初持股金额 Amount at the beginning	期末持股金额 Amount at the end
范亚伟	84.50	84.50
章碧鸿	84.50	84.50
赵学夫	84.50	84.50
俞苗金	84.50	84.50
石杭田	84.50	84.50
赵亚斐	84.50	84.50
王驭时	84.50	84.50
王小丽	84.50	84.50
俞新生	84.50	84.50
梁幼虹	84.50	84.50
姚秋娟	84.50	84.50
吕钢	84.50	84.50
合计	1,014.00	1,014.00

注：共有 12 名股东持股相同

三、董事会情况

（一）董事会履职情况

董事由股东大会选举产生，目前贵行共有 10 名董事，其中职工股东担任董事的 2 人、其他自然人股东和法人股东担任董事的 6 人、独立董事 2 人。

贵行 2019 年度召开董事会 8 次，董事会会议由董事长召集和主持，会议召开次数、时间、参加人数、召集过程、议事规则、表决程序等均符合贵行章程的有关规定。

第二届董事会第六次会议于 2019 年 2 月 27 日以通讯会议方式召开，会议应到董事 11 名，实到董事 11 名，占应到董事的 100%。会议审议通过了《关于对浙江三集不锈钢有限公司综合授信的议案》、《关于对浙江天龙胶丸有限公司综合授信的议案》、《关于对绍兴海洋城商业管理有限公司集团授信的议案》、《关于对新昌县伟邦机械有限公司综合授信的议案》、《关于对浙江中柴机械有限公司综合授信的议案》、《关于对浙江省新昌县承恩轴承有限公司综合授信的议案》、《关于对新昌县金鹰齿轮箱有限公司综合授信的议案》、《关于对新昌县旅游集团有限公司综合授信的议案》、《关于对浙江新昌三瑞香雪冲业有限公司集团授信的议案》等议案并形成了 12 个决议（[2019]新商银董字第 1 号-第 12 号）。

第二届董事会第七次会议于 2019 年 5 月 10 日以通讯会议方式召开，会议应到董事 11 名，实到董事 11 名，占应到董事的 100.00%。会议审议通过了《关于对浙江中财管道科技股份有限公司综合授信的议案》、《关于对新昌县恒盛机械有限公司集团授信的议案》、《关于对绍兴迷蝶制衣有限公司集团授信的议案》、《关于对浙江中集铸锻有限公司集团授信的议案》、《关于对浙江元盛塑业股份有限公司综合授信的议案》、《关于对浙江亚利大胶丸有限公司综合授信的议案》（[2019]新商银董字第 13 号-第 18 号）。

第二届董事会第八次会议于 2019 年 6 月 15 日召开，会议应到董事 11 名，实到董事 11 名，占应到董事的 100%。会议审议通过了《2018 年度行长工作报告（草案）》、《2019 年一季度行长工作报告（草案）》、《2018 年度董事会工作报告（草案）》、《2018 年财务决算报告（草案）》、《2019 年财务预算报告（草案）》、《2018 年度利润分配方案（草案）》等议案并形成了 34 个决议（[2019]新商银董字第 19 号-第 52 号）。

第二届董事会第九次会议于 2019 年 7 月 30 日以通讯会议方式召开，会议应到董事 11 名，实到董事 11 名，占应到董事的 100%。会议审议通过了《关于对浙江日发纺织机械股份有限公司综合授信的议案》、《关于对浙江鑫永利卡环有限公司综合授信的议案》、《关于对浙江顺泰实业集团有限公司集团授信的议案》、《关于对浙江新昌别克跃电动工具有限公司集团授信的议案》、《关于对浙江五洲新春集团控股有限公司关联（集团）授信的议案》（[2019]新商银董字第 53

号-第 57 号)。

第二届董事会第十次会议于 2019 年 9 月 5 日召开,会议应到董事 10 名,实到董事 10 名,占应到董事的 100%。会议审议通过了《关于吴智晖同志辞去新昌农商银行董事等职务的议案》、《关于选举新昌农商银行董事长的议案》、《调整新昌农商银行董事会部分委员会委员、主任委员的议案》、《2019 年半年度行长工作报告》、《2019 年半年度资本管理报告》、《2019 年半年度流动性管理报告》等议案并形成了 14 个决议,同意吴智晖辞去新昌农商银行董事、董事长职务,聘任陆斌为新昌农商银行第二届董事会董事长([2019]新商银董字第 58 号-第 71 号)。

第二届董事会第十一次会议于 2019 年 9 月 24 日以通讯会议方式召开,会议应到董事 10 名,实到董事 10 名,占应到董事的 100%。会议审议通过了《关于浙江新龙实业有限公司以本行股权质押进行贷款的议案》、《关于对新昌县虞新建材有限公司综合授信的议案》([2019]新商银董字第 72 号-第 73 号)。

第二届董事会第十二次会议于 2019 年 10 月 30 日下午召开,会议应到董事 10 名,实到董事 10 名,占应到董事的 100%。会议听取了《关于聘任信长农商银行副行长(主持工作)的议案》,审议通过了《新昌农商银行三季度行长工作报告》、《新昌农商银行三季度资本管理报告》、《新昌农商银行三季度流动性管理报告》、《新昌农商银行三季度内部审计工作报告》、《新昌农商银行三季度关联交易报告》等议案并形成了 15 个决议,聘任杨琳为新昌农商银行副行长([2019]新商银董字第 74 号-第 88 号)。

第二届董事会第十三次会议于 2019 年 11 月 26 日下午以通讯会议方式召开,会议应到董事 10 名,实到董事 10 名,占应到董事的 100%。会议审议通过了《关于对新涛华宇控股集团有限公司集团授信的议案》、《关于对浙江三集不锈钢有限公司综合授信的议案》、《关于对浙江安居建设发展有限公司综合授信的议案》、《关于对浙江新昌三瑞香雪冲业有限公司集团授信的议案》、《关于对监事长 2019 年度工作进行审计的议案》等议案并形成了 7 个决议([2019]新商银董字第 89 号-第 95 号)。

(二) 董事履职情况

报告期内,全体董事遵守法律法规和《章程》的有关规定,谨慎、认真、勤勉履行职责,及时了解新昌农商银行的业务经营管理状况,为新昌农商银行的发展出谋划策,如实向监事会提供有关情况,并接受监事会的合法监督和合理建议,维护新昌农商银行、股东和相关利益人的合法权益。各专业委员会能够按照其议事规则履行职责,规范运作,充分发挥作用,对新昌农商银行的重大决策提出审议、评价和咨询意见,为董事会决策提供建议。

报告期内董事出席会议情况:

新昌农商银行董事会成员 2019 年度履职情况统计表

序号	姓名	职务	出席会议次数		行使表决权情况				
			正式会议	临时会议	决议总数	赞同	反对	弃权	回避
1	吕刚	董事	8	0	93	93	0	0	2
2	吕梅芳	董事	8	0	95	95	0	0	0
3	赵治辉	董事	8	0	95	95	0	0	0
4	胡柏藩	董事	8	0	94	94	0	0	1
5	潘立成	董事	8	0	95	95	0	0	0
6	俞越蕾	董事	8	0	93	93	0	0	2
7	杨吉	独立董事	8	0	95	95	0	0	0
8	周夏飞	独立董事	8	0	95	95	0	0	0
9	陆斌	董事长	8	0	95	95	0	0	0
10	杨琳	董事、副行长	8	0	94	94	0	0	1
11	吴智晖	董事长	4	0	56	56	0	0	1

四、监事会情况

(一) 监事会履职情况

监事会中的非职工监事由股东大会选举产生，职工监事由职工代表大会选举产生，目前贵行监事会成员 7 名，其中职工监事 3 名，股东监事 3 名，外部监事 1 名。

贵行 2019 年度召开监事会 6 次，监事会会议由监事长召集和主持，会议召开次数、时间、参加人数、召集过程、议事规则、表决程序等均符合贵行章程的有关规定。

第二届监事会第六次会议于 2019 年 2 月 27 日以通讯会议方式召开，会议应到监事 7 名，实到监事 7 名，占应到监事的 100%。会议审议《关于对浙江东高农业开发有限公司关联授信的议案》、《关于对浙江德力装备有限公司关联授信的议案》（[2019]新商银监字第 1-2 号）。

第二届监事会第七次会议于 2019 年 6 月 15 日召开，会议应到监事 7 名，实到监事 7 名，占应到监事的 100%。会议审议《新昌农商银行 2018 年度监事会工作报告（草案）》、《新昌农商银行 2018 年度审计报告（草案）》、《新昌农商银行 2018 年度监事会各项检查报告（草案）》、《新

昌农商银行 2018 年度检查计划议案（草案）、《新昌农商银行 2018 年度行长工作报告（草案）》、《新昌农商银行 2019 年度一季度行长工作报告（草案）》等议案并形成 24 个决议（〔2019〕新商银监字第 3-26 号）。

第二届监事会第八次会议于 2019 年 7 月 30 日以通讯会议方式召开，会议应到监事 7 名，实到监事 7 名，占应到监事的 100%。会议审议《关于对浙江五洲新春集团控股有限公司关联授信的议案》（〔2019〕新商银监字第 27 号）。

第二届监事会第九次会议于 2019 年 9 月 5 日召开，会议应到监事 7 名，实到监事 7 名，占应到监事的 100%。会议审议《关于杨燕辉同志辞去新昌农商银行监事长等职务的议案》、《关于选举新昌农商银行监事长的议案》、《新昌农商银行 2019 年半年度行长工作报告》、《新昌农商银行 2019 年半年度资本管理报告》、《新昌农商银行 2019 年半年度流动性管理报告》、《新昌农商银行 2019 年半年度风险分析报告》、《新昌农商银行 2019 年半年度关联交易报告》、《新昌农商银行 2019 年半年度审计工作报告》、《关于对浙江斯菱汽车轴承股份有限公司关联授信的议案》（〔2019〕新商银监字第 28-36 号）。

第二届监事会第十次会议于 2019 年 10 月 30 日召开，会议应到监事 7 名，实到监事 7 名，占应到监事的 100%。会议审议《新昌农商银行三季度行长工作报告》、《新昌农商银行三季度资本管理报告》、《新昌农商银行三季度流动性管理报告》、《新昌农商银行三季度内部审计工作报告》、《新昌农商银行三季度关联交易报告》、《关于修订新昌农商银行风险管理政策的议案》、《关于对浙江德力装备有限公司关联授信的议案》、《关于对浙江新昌白云山庄有限公司集团关联授信的议案》、《关于对新昌县鹤群大酒店有限公司关联授信的议案》（〔2019〕新商银监字第 37-45 号）。

第二届监事会第十一次会议于 2019 年 11 月 26 日以通讯会议方式召开，会议应到监事 7 名，实到监事 7 名，占应到监事的 100%。会议审议《关于聘请会计师事务所进行 2019 年度年报审计的方案（草案）》、《关于对浙江东高农业开发有限公司关联授信的议案》（〔2019〕新商银监字第 46-47 号）。

新昌农商银行监事会成员 2019 年度履职情况统计如下：

序号	姓名	职务	出席会议 次数	行使表决权情况				
				决议总数	赞同	反对	弃权	回避
1	杨燕辉	监事长	3	27	27	0	0	0
2	喻玲霞	监事长	3	20	20	0	0	0
3	李明东	职工监事	6	47	47	0	0	0
4	张玲	职工监事	6	47	47	0	0	0

5	徐建国	企业法人监事	6	47	47	0	0	1
6	陈其新	企业法人监事	6	47	47	0	0	0
7	俞春国	其他自然人监事	6	47	47	0	0	0
8	曾刚	其他自然人监事	6	47	47	0	0	0

注：根据 2019 年 9 月 5 日浙江新昌农村商业银行股份有限公司第二届监事会第九次会议《关于杨燕辉同志辞去新昌农商银行监事长等职务的议案》的决议，同意杨燕辉辞去其所担任的浙江新昌农村商业银行股份有限公司监事长、监事职务。

（三）监事会发表的独立意见

1、本行依法运作情况

本行依法运作，决策程序符合本行章程的有关规定。

2、财务报告真实情况

本行监事会聘请浙江浙经天策会计师事务所有限公司对本行 2019 年度财务报表进行了审计，听取了审计工作组的汇报并就有关问题进行了沟通，一致认为审计后的本年度财务报告真实反映了本行的财务状况及经营成果。

五、高级管理层情况

（一）高级管理层构成

本行设副行长（主持工作）1 名，副行长 1 名。

（二）高级管理层履职情况

本行经营管理层在省农信联社的领导下，在新昌县委、县政府的指导和帮助下，在人民银行、银行业监管机构和各级各部门的管理监督和大力支持下，围绕股东大会确定的工作目标任务和综合发展目标，扎实工作、锐意进取，加强信贷营销管理，稳步拓展业务市场，推进普惠金融，提升服务效率，加大风险管理，确保安全经营，实施精细化管理，提升经营效益，完善薪酬体系，推进企业文化建设，实现了业务经营稳健快速发展，各项经营指标再创新高。

六、董事、监事及高管人员薪酬及延期支付情况

由于董事、监事及高管人员薪酬尚在核算，2019 年度薪酬及延期支付情况待核算完成后进行披露。

七、薪酬政策

新昌农商银行按照“向一线倾斜，向营销线倾斜、向优秀营销人员倾斜”的整体决策，“以岗定级，体现差异”、“以级定薪，拉开差距”和“以绩定奖，突出贡献”的基本思路，坚持长期性和持续性原则，建立了以岗位价值为基础、以市场为导向、充分激励和有效约束相结合的薪酬绩效管理体系，并不断总结，逐年改进和优化。目前建立的薪酬制度包括：《薪酬管理办法》、《员工绩效薪酬管理办法》、《支行管理人员薪酬与考核办法》、《网点管理人员薪酬与考核办法》、《员工行员等级薪档管理办法》、《营销序列等级与薪酬管理办法》、《柜员等级评定管理办法》、《投行业务管理与考核办法》、《专业技术序列管理与考核办法》、《不良资产管理与考核办法》、《派遣制员工管理与考核办法》、《专项考核办法》、《绩效薪酬延期支付与考核办法》等等一系列的制度与办法。我行的绩效考核由总行与各支行、部室协商谈判，并确定相关考核指标，自上而下层层落实，签定绩效合约。

根据制度和办法，本行员工总收入由固定薪酬、绩效薪酬、福利性收入等货币和非货币收入组成。固定薪酬包括：未建奖补贴、病假补贴、基本薪酬、岗位薪酬等，按月支付；绩效薪酬包括：岗位绩效薪酬、专项奖励薪酬、劳动竞赛薪酬，绩效薪酬与其业绩和绩效合约考核结果挂钩，根据本行不同岗位序列的特点和不同的激励导向，不同岗位人员的绩效薪酬构成略有不同。全行人员总收入均采用按月预发、年终统一考核结算、劳动竞赛和专项考核及时兑付的方式。总行高管人员绩效薪酬的支付方式为：年度薪酬总额由省农信联社统一核定，50%绩效薪酬按经营情况和董事会考核情况在财务年度后在省农信联社核定范围内发放，50%绩效薪酬采取延期支付的方式，延期支付期限为三年，按30%、30%、40%的原则支付；涉及信贷、风险等重要岗位的中层管理人员和相关人员绩效薪酬的支付方式为：60%岗位绩效薪酬按年度绩效合约考核结果兑付，40%采取延期支付的方式，延期支付期限为三年，按30%、30%、40%的原则支付；未涉及信贷、风险等中层管理人员绩效薪酬的支付方式：经董事会提名与薪酬管理委员会审议后全额兑付。如在规定期限内总行高管人员、涉及信贷、风险等重要岗位的中层管理人员和相关人员职责内的风险损失暴露，本行有权将相应期限内的延期支付薪酬止付，仍不足部分可从当年绩效薪酬中追回。中长期激励：本行按不同的岗位职务、工作年限等制定企业年金方案等相关激励措施；福利性收入包括除为员工支付的五险一金外，还制订了《员工探望慰问办法》、《工会经费收支管理办法》等福利政策，并为退休人员增发生活补贴。

八、关联方

《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》第三十八条规定未与本行发生关联交易的关联自然人可以不予披露，未与本行发生交易的本单位内部人和主要自然人股东及及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织可以不予披露，应予以披露的关联方清单如下：

序号	关联方名称	关联关系	经济性质	法人代表	注册资本	注册地	主营业务
1	新和成控股集团有限公司	主要非自然人股东	私营	胡柏藩	12000万	新昌	化工产品等

序号	关联方名称	关联关系	经济性质	法人代表	注册资本	注册地	主营业务
2	浙江德力装备有限公司	主要非自然人股东关联企业	私营	崔欣荣	8000万	新昌	设备制造等
3	新昌鹤群大酒店有限公司	主要非自然人股东	私营	陈冲	3800万	新昌	宾馆餐饮等
4	新昌县白云房地产开发有限公司	主要非自然人股东	私营	王亚明	2018万	新昌	房地产开发
5	浙江新昌白云山庄有限公司	主要非自然人股东关联企业	私营	吴刚	5000万	新昌	宾馆餐饮等
6	新昌县白云大酒店有限公司	主要非自然人股东关联企业	私营	吴刚	1000万	新昌	宾馆餐饮等
7	浙江省新昌三原医药化工有限公司	主要非自然人股东关联企业	私营	王涛	720万	新昌	医药制造等
8	浙江五洲新春集团控股有限公司	董事近亲属控制企业	私营	张峰	5000万	新昌	轴承制造等
9	新昌县新宸进出口有限公司	董事近亲属控制企业	私营	张峰	500万	新昌	食品经营等
10	浙江省新昌县佳艺实业有限公司	董事控制企业	私营	俞新生	1067.4万	新昌	竹木制品等
11	浙江东高农业开发有限公司	董事控制企业	私营	石文钰	5000万	新昌	绿化苗木等
12	浙江斯菱汽车轴承股份有限公司	高管近亲属控制企业	私营	姜岭	9126.8万	新昌	汽车轴承等
13	新昌县开源汽车轴承有限公司	高管近亲属控制企业	私营	姜岭	1178万	新昌	轴承配件等
14	施慧慧	关键管理人员近亲属					
15	唐均波	关键管理人员					
16	李明东	关键管理人员					
17	陈方永	分支机构负责人					
18	杨刚锋	分支机构负责人					
19	蔡美云	分支机构负责人					
20	俞锋	分支机构负责人					
21	吴铭	分支机构负责人					
22	舒银东	分理处主任					
23	俞钢	分理处主任					
24	杨磊	分理处主任					
25	梁赛莹	分理处主任					
26	王笑奇	对公客户经理岗					
27	杨舒	对公客户经理岗					
28	章哲文	对私客户经理岗					
29	张利英	对公客户经理岗					
30	王鑫	对私客户经理岗					
31	杨璐璐	对私客户经理岗					
32	杨慧	对私客户经理岗					
33	邱越新	对私客户经理岗					
34	袁黎莹	对私客户经理岗					
35	张林丽	对公客户经理岗					
36	杨鹏飞	对公客户经理岗					
37	梁学东	对公客户经理岗					
38	王妃	对公客户经理岗					
39	陈孟	对私客户经理岗					
40	徐奇	对私客户经理岗					

序号	关联方名称	关联关系	经济性质	法人代表	注册资本	注册地	主营业务
41	陈金初	对公客户经理岗					
42	张译丹	对公客户经理岗					
43	何经中	对私客户经理岗					
44	翁斌锋	对私客户经理岗					
45	杨艾旅	对私客户经理岗					
46	吕军	对私客户经理岗					
47	吴初城	对私客户经理岗					
48	吕伟	对私客户经理岗					
49	吴亮	对公客户经理岗					
50	俞小姣	对私客户经理岗					
51	潘琴欣	对私客户经理岗					
52	俞陈均	对私客户经理岗					
53	杨斌	对私客户经理岗					

第九章 重大事项 Major Events

一、本行高级管理人员变动情况

2019年9月5日，经董事会二届十次会议审议，选举陆斌先生为本行二届董事会董事长，不再担任行长职务，2019年10月16日，其董事长任职资格获中国银保监会绍兴监管分局核准。

2019年9月5日，杨燕辉先生因年龄原因不再担任二届监事会监事长职务。

2019年9月5日，经监事会二届九次会议审议，选举喻玲霞女士为二届监事会监事长。

2019年10月30日，董事会聘任杨琳女士为该行副行长（主持工作），到2019年末，其任职资格尚未获中国银保监会绍兴监管分局核准。

二、本行及本行高级管理人员受处罚情况

无。

三、重大诉讼仲裁事项

报告期内未发生对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项，无本行作为被告的起诉案件。

四、聘任会计师事务所情况

本行聘请浙江浙经天策会计师事务所有限公司担任本行 2019 年度报告的审计工作，支付会计师事务所报酬 30 万元。

五、分红情况

经浙江浙经天策会计师事务所有限公司审计，本行 2018 年税后利润为 16,970.54 万元，按实收股金 17,001.40 万元的 10% 派发红利 1,700.14 万元，每股现金分红 0.1 元，已于 2019 年 6 月底执行完毕。

经浙江浙经天策会计师事务所有限公司审计，本行 2019 年税后利润为 18,076.2 万元，加年初未分配利润 9,252.67 万元，扣除利润分配等因素外，年末未分配利润余额为 27,328.87 万元。

附件：审计报告

说明：此信息披露内容为农村商业银行最低信息披露标准。