

金寨徽银村镇银行二〇二〇年信息披露报告

第一节 重要提示

1.1 本行执行董事、监事和高级管理人员保证本报告所载材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。

1.2 本行年度财务会计报告已经中勤万信会计师事务所根据中国注册会计师审计准则审计，并出具审计报告。

1.3 本行执行董事、行长及财务负责人，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 基本情况简介

2.1 法定中文名称：金寨徽银村镇银行有限责任公司。

英文全称：Jinzhai Huiyin Rural Bank Co,Ltd.

2.2 法定代表人：余维胜

2.3 注册地址：安徽省六安市金寨县梅山镇新城区莲花山路与梅山湖路交叉口汇金财富商厦

办公地址：安徽省六安市金寨县梅山镇新城区莲花山路与梅山湖路交叉口汇金财富商厦

邮政编码：237300

电话：0564-7353257

2.4 年度报告备置地点：本行综合管理部

2.5 本行其他有关资料：

首次注册登记日期：2013 年 6 月 25 日

统一社会信用代码：

91341524072351555Q

聘请的会计师事务所名称：中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：北京市西城区西直门外大街 112 号十层 1001

第三节 会计数据和业务数据摘要

3.1 本年度主要利润指标

单位：人民币 万元

项目	审计数
营业利润	2888.23
营业外收支净额	-10.49
利润总额	2877.75
净利润	2090.90

3.2 截至报告期末前三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元、%

项目	2020 年	2019 年	2018 年
主营业务收入	7164.93	7402.49	7270.03
净利润	2090.90	2825.81	3600.87
总资产	236038.74	204035.39	185310.87

3.3 截至报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币万元

项 目	2020 年	2019 年	2018 年
存款总额	201313.43	180603.77	166316.02
贷款总额	128721.76	115219.85	105153.57
其中：短期贷款	59584.88	59165.49	36653.72
中长期贷款	69136.88	56054.37	68499.85

3.4 截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值%	2020年	2019年	2018年
资本充足率	≥10.5	15.73	16.1	15.85
不良贷款率	≤5	1.27	0.99	0.76
存贷款比例	≤75	63.94	63.80	63.23
单一最大客户贷款比例	≤10	7.8	8.39	5.91

注：1、以上指标均按照银监会标准及审计报告数据计算。2、不良贷款率指标系按贷款风险五级分类口径计算。

3.5 报告期内股东权益变动情况

单位：人民币 万元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益
期初数	8000	/	1686.27	1600.26	6484.62	17771.16
本年增加	/	/	565.16	175.83	549.92	1290.90
本年减少	/	/	/	/	/	/
期末数	8000	/	2251.43	1776.09	7034.54	19062.06

3.6 资本构成及变化情况

单位：人民币 万元、%

项目	2020年	2019年	2018年
资本净额	20503.14	19063.34	16909.35
风险加权资产合计	130375.71	118406.14	106684.1
资本充足率	15.73	16.1	15.85
一级资本充足率	14.62	15.01	14.76
核心一级资本充足率	14.62	15.01	14.76

3.7 资产减值准备余额及变动情况

单位：人民币 万元

项目	期初数	本期增加	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	4795.53	884.68	0	319.21	5361

3.8 贷款方式分布

单位：人民币 万元、%

序号	2020年贷款方式	贷款余额	占比
1	信用贷款	16331.98	12.69
2	保证贷款	55946.9	43.46
3	抵押贷款	53916.81	41.89

4	质押贷款	2526.07	1.96
	合计	128721.76	100

第四节 支持疫情防控和复工复产举措

4.1 践行责任担当，坚决落实政策要求。面对疫情、汛情，金寨徽银村镇银行认真贯彻县委县政府、监管部门、徽商银行各项决策部署，领导班子靠前指挥，全体员工坚守岗位，确保金融服务不间断、员工安全健康、村镇银行稳健发展。

4.2 全面落实疫情防控要求。及时成立应对新冠肺炎疫情工作领导小组，线上线下召开专题会议，部署金融服务、安全防护、信息报备、宣传引导和后勤保障等工作。

4.3 践行社会责任。开通金融服务绿色通道，做好疫情期间各类到期存贷款的及时兑付和业务顺延。单位和员工共向金寨县红十字会捐款 78500 元，并组织无偿献血，部分同志自发向医院、交警捐赠医疗和卫生用品。汛情期间，向金寨县人民政府捐款 10 万元，用于支持全县防汛抗洪救灾工作。

4.4 积极支持企业复工复产。落实“六稳”“六保”工作要求和金融支持复工复产各项工作任务。申请两项再贷款 1.1 亿元，运用两项政策工具投放 2.49 亿元，通过延期、展期、续贷等方式，给予 1469 户企业（企业主）一定期限的延期还本付息安排，帮助其渡过难关。

第五节 支农支小业务开展情况

5.1 基本情况

2020年，我行始终坚守村镇银行市场定位，坚持业务发展本土化，按照小额、分散的投放模式，围绕金寨脱贫攻坚、乡村振兴战略，将信贷资源重点投向三农产业和小微企业等领域。同时创新金融服务手段，提高金融服务水平，各项贷款整体保持了平稳较快的发展态势。

至2020年末，贷款户数7065户，户均贷款余额18.22万元。其中：涉农贷款余额117188.06万元、占比91.04%；农户贷款余额78007.83万元、占比60.06%；小微企业贷款余额126508.13万元、占比98.28%。完成小微企业“两增两控”监管指标。

5.2 支农支小贷款业务开展情况

2020年我们发挥机制灵活、反映迅速、贴近市场的优势，聚焦“六稳”、“六保”重点领域，持续加大信贷投放力度，累计投放各类贷款11.27亿元。按照“增量、降价、提质、扩面”的要求，全年累计投放各类小微企业贷款112347.10万元，累计为小微企业减费让利金额900余万元，完成小微企业“两增两控”指标。争取政府增信、签署三方协议等多种形式，支持企业安居惠民工程、改善农村生活环境的公益性工程和项目。累计向结对帮扶村果子园乡吴湾村捐款4.7万元，帮助解决106户434人饮水问题，出资1万元帮助建立吴湾社区扶危济困互助社。结对帮扶的62户困难群体全部脱贫。累计投放扶贫小额信贷8389笔，金额15312.5万元，其中2020年投放2247笔，金额4380.50万元，帮助了贫困户参与产业发展，提升“造血”能力，带动6680

余户建档立卡贫困户增收脱贫。

第六节 风险管理状况

6.1 贷款主要行业分布

单位：人民币万元、%

序号	行业	贷款余额	占比
1	批发和零售业	26183.15	20.34
2	制造业	22243.79	17.28
3	建筑业	19467.00	15.12
4	农林牧渔业	21349.76	16.59
5	住宿和餐饮业	6931.65	5.38
6	其他行业	32546.41	25.29

6.2 信贷资产五级分类及准备计提情况

单位：人民币万元、%

五级分类	2020年		2019年		2018年	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比
正常类	125333.31	97.37	113221.66	98.27	103673.68	98.59
关注类	1750	1.36	861.6	0.75	685.45	0.65
次级类	1052.90	0.82	372.32	0.32	565.12	0.54
可疑类	325.84	0.25	764.27	0.66	229.33	0.22
损失类	259.71	0.2	0	0	0	0
合计	128721.76	100	115219.85	100	105153.57	100

本行将随信贷规模拓展，继续计提合理的减值准备。

6.3 抵债资产情况

报告期内，本行无抵债资产

6.4 关联交易

关联方关系及交易

6.4.1 关联方的认定标准：一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

6.4.2 关联方交易

至 2020 年末，我行存放徽商银行（六安金寨支行）同业存款余额 3033316.13 元，2020 年从徽商银行取得存放同业款项利息收入 38965.89 元；款箱寄库费 420000.00 元。徽商银行对我行无大额存款支持，与其他股东没有发生重大关联交易。

6.5 内部交易

报告期内本行未发生出售资产、吸收合并事项的内部交易。

6.6 风险管理

6.6.1 信用风险

坚持前中后台平行作业，前移风险关口，现场了解客户实际情况，制定风险敞口缓释措施，严把贷前调查关。发挥贷审会在控制单户风险的重要作用。持续优化信贷投向和客户结构，严格执行国家经济政策、产业政策和货币信贷政策，支持县域实体经济发展，对存量到期贷款仔细甄别，做到有进有退。保持对问题贷款处置的高压态势，综合采取现场催收、担保公司代偿、债务重组、司法诉讼等方式，一户一策有针对性开展清收。始终将信用风险始终控制在较低水平。

6.6.2 操作风险

发挥审计、运营管理中心职能，结合“巩固治乱成果”、小微企业融资收费全面自查等系列监管活动，对各支行、部室进行全面自查、检查、审计，纠正经营管理方面存在的各种不审慎行

为和倾向，切实防范操作风险。

6.6.3 案件风险

积极落实案件防控和安全保卫工作责任制，建立和完善案防长效机制。按季开展异常行为排查，对全行三分之一以上员工进行家访，通过市场监督管理局，集中排查员工经商办企情况，通过征信报告排查员工负债情况，防范和化解因员工违规操作、参与民间融资、非法集资等各类违规行为而可能引发的操作风险、道德风险与案件风险。统筹管理流动性风险、声誉风险、IT 风险，全行总体风险可控，实现安全平稳运行，全年未发生案件和责任事故。

6.6.4 反洗钱管理。一是加强反洗钱制度建设。2020 年我行制定了《金寨徽银村镇银行反洗钱工作实施细则》《金寨徽银村镇银行反洗钱客户风险等级分类实施细则》《联网核查公民身份信息业务处理实施细则》《金寨徽银村镇银行洗钱和恐怖融资风险管理指引工作实施方案》等反洗钱内控制度，在全行范围内大力开展反洗钱工作，同时将反洗钱工作分解、细化到每一个业务环节和操作岗位。二是成立了以执行董事兼行长为组长，班子其他成员为副组长，各支行、各部室负责人为成员的反洗钱工作领导小组。领导小组下设办公室，办公室设在财务会计部，负责全行反洗钱工作的日常管理。财务会计部设置反洗钱兼职人员，具体负责向监管部门上报资料、报送大额和可疑交易、组织反洗钱培训宣传、协助反洗钱调查等工作。全辖 6 家网点根据总行统一部署，各设置 2 名反洗钱兼职人员，负责网点反洗钱培训、宣传、大额和可疑交易复核上报等工作，目前我行共配备 26 名反洗钱

兼职人员。

第七节 股本变动和股东情况

7.1 股本变动情况：我行暂无股本变动。

7.2 股东情况

7.2.1 报告期内股权变动情况。我行无股权变动。

本行成立时注册资本为人民币 80000000.00 元。

序号	股东姓名 或名称	住所	统一社会信用代码 或自然人身份证号码	出资比 例 (%)	出资 金额 (万 元)	出 资 方 式	出 资 日 期
1	徽商银行 股份有限 公司	合肥市 安庆路 79号 天徽大 厦A座	913400001489746613	41%	3280	货 币	2013.6.6
2	安徽国元 投资有限 责任公司	安徽省 合肥市 庐阳区 宿州路 20号	9134000067588481XH	10%	800	货 币	2013.6.8
3	安徽合益 食品股份 有限公司	安徽省 金寨县 梅山镇 郑岭工 业园区	9134150077737110XC	9%	720	货 币	2013.6.7

4	张怀安	北京市 海淀区 复兴路 22号 174排 12号	110108196412053774	10%	800	货币	2013.6.7
5	管厚龙	安徽省 叶集改 革试验 区茶棚 村草楼 组033 号	342423197506301379	10%	800	货币	2013.6.13
6	金寨县金 业资产运 营有限公 司	安徽省 金寨县 梅山镇 新城区	91341524063619097D	9.5%	760	货币	2013.6.8
7	薛宏	安徽省 六安市 金安区 人民路 农业发 展银行	342426196205050013	0.5%	40	货币	2013.6.8
8	宋钧	安徽省 六安市 金安区 皖西路 112号	342426196708100019	0.875%	70	货币	2013.6.7
9	黄双庆	安徽省 金寨县 梅山镇 青山社 区银行 组	342426197611240052	0.625%	50	货币	2013.6.7

10	黄兰	安徽省 六安市 金安区 皖西路 182号	342401196906180040	0.625%	50	货币	2013.6.7
11	叶丙刚	安徽省 金寨县 梅山镇 青山街 道银行 组	342426197302250038	0.375%	30	货币	2013.6.7
12	李克奇	安徽省 六安市 金安区 梅山路 59号	341221198109203177	0.375%	30	货币	2013.6.7
13	门志洋	安徽省 淮南市 八公山 区新庄 孜团结 村典式 楼	340405199102120218	0.250%	20	货币	2013.6.7
14	袁钻	安徽省 霍邱县 叶集镇 南街十 字组 204号	342423198907200637	0.250%	20	货币	2013.6.7
15	程进立	安徽省 金寨县 梅山镇 青山街 道银行	342426196605280037	0.250%	20	货币	2013.6.7

		组					
16	詹建东	安徽省 金寨县 梅山镇 青山社 区红村 组	342426195303040017	0.375%	30	货币	2013.6.7
17	林兴月	安徽省 金寨县 梅山镇 梅江街 道物资 组	342426196606290042	0.375%	30	货币	2013.6.7
18	詹胜	安徽省 金寨县 梅山镇 青山街 道银行 组	342426197906150070	0.375%	30	货币	2013.6.7
19	冯照明	安徽省 金寨县 桃岭乡 桃岭村 百山组	342426198303285413	0.250%	20	货币	2013.6.7
20	宋霞	安徽省 六安市 金安区 人民路 68号	342426197101130021	0.375%	30	货币	2013.6.7
21	张家运	安徽省 金寨县 南溪镇 南溪街 道政府	342426198009014241	0.250%	20	货币	2013.6.7

		组					
22	张婕	安徽省 金寨县 梅山镇 梅江街 道物资 组	342426198912190065	0.250%	20	货币	2013.6.7
23	江建	安徽省 金寨县 燕子河 镇方坪 村凡湾 组	342426198108271630	0.250%	20	货币	2013.6.7
24	薛智	安徽省 六安市 金安区 人民路 农业发 展银行	342426199101270023	0.250%	20	货币	2013.6.7
25	郑程	安徽省 六安市 金安区 清水河 街道刘 大园村 郑大庄 组	342401198904151747	0.125%	10	货币	2013.6.7
26	张慧	安徽省 金寨县 南溪镇 南溪街 道三组	342426198910284308	0.250%	20	货币	2013.6.7
27	周惠平	安徽省 金寨县	342426197506140025	0.250%	20	货	2013.6.7

		梅山镇 青山街 道供销 组				币	
28	梁蕊	安徽省 六安市 金安区 皋城东 路南海 新村东 单元西 室	34240119901207172x	0.250%	20	货币	2013.6.7
29	徐芳	安徽省 舒城县 城关镇 马河口 办事处 舒玉村 牌坊组	342425199110042421	0.188%	15	货币	2013.6.7
30	冯波	安徽省 金寨县 桃岭乡 桃岭村 花湾组	342426199009145414	0.250%	20	货币	2013.6.7
31	许海涛	安徽省 金寨县 梅山镇 红村社 区一组	342423198902080576	0.125%	10	货币	2013.6.7
32	袁汉	安徽省 金寨县 古碑镇 街道古 碑路	342426199008082431	0.250%	20	货币	2013.6.7

		68-1号					
33	刘海燕	安徽省霍邱县叶集镇熊店村店头组016号	342423199203061469	0.125%	10	货币	2013.6.7
34	叶林	安徽省金寨县梅山镇青山社区银行组	342426198712010058	0.125%	10	货币	2013.6.7
35	余楠临	安徽省金寨县沙河乡香铺村姚湾组	342426199104153826	0.125%	10	货币	2013.6.7
36	周强	安徽省金寨县梅山镇青山社区百货组	342426199011120013	0.125%	10	货币	2013.6.7
37	张志伟	安徽省肥东县张集乡薛桥村民五组	340123199006185114	0.125%	10	货币	2013.6.7
38	张晓林	安徽省金寨县南溪镇南溪街	342426199311014212	0.125%	10	货币	2013.6.7

		道南溪路					
39	潘杰	安徽省金寨县梅山镇江店街道江店组	342426199304070232	0.125%	10	货币	2013.6.7
40	杨骏龙	安徽省金寨县白塔畈乡街道教育组	342426199009230432	0.063%	5	货币	2013.6.7
41	宋城城	安徽省六安市金安区人民路第二百货大楼	342401198406140041	0.125%	10	货币	2013.6.7
42	苏新州	安徽省六安市金安区宁平路16号	342401198712161019	0.125%	10	货币	2013.6.7
43	程瑞功	安徽省金安区皋城路阳光欧洲城玫瑰苑3号楼902室	342426199207290225	0.125%	10	货币	2013.6.7
44	宋爽	安徽省金寨县	34242619930807082x	0.125%	10	货	2013.6.7

		青山镇 青山街 道四组				币	
45	付卉	安徽省 金寨县 梅山镇 青山社 区手联 组	342426199112210026	0.125%	10	货 币	2013.6.7
46	汪蕴奇	安徽省 金寨县 梅山镇 江店街 道江店 组	342426199208310224	0.125%	10	货 币	2013.6.7
47	陈婷	安徽省 金寨县 沙河乡 乡直单 位一组	342426199201263824	0.125%	10	货 币	2013.6.7
48	蔡凡	安徽省 金寨县 南溪镇 葛山村 六店组	342426199110234251	0.125%	10	货 币	2013.6.7
合计				100%	8000		

第八节 执行董事、监事、高级管理人员和员工情况

8.1 执行董事、监事和高级管理人员情况

8.1.1 基本情况

姓名	性别	出生年月	职务
余维胜	男	1975.11	执行董事 行长
周庆霞	女	1970.09	股东监事
李克奇	男	1981.09	职工监事
黄双庆	男	1976.11	副行长
黄兰	女	1969.06	副行长
叶丙刚	男	1973.02	副行长
程进立	男	1966.05	风险总监

8.1.2 执行董事主要工作经历和任职兼职情况

余维胜，男，汉族，安徽六安人，1975年11月出生，大学本科学历，中级会计师，中共党员。1996年11月至2003年10月，皖西中天集团有限公司会计；2003年11月至2004年1月，六安市城市信用社皖西路分社客户经理；2004年2月至2005年10月，六安市城市信用社七里站分社主管会计；2005年11月至2006年3月，徽商银行六安分行龙河路支行主管会计；2006年4月至2009年8月，徽商银行六安分行公司部信贷主管；2009年9月至2010年11月，徽商银行六安分行公司部总经理助理；2010年12月至2013年5月，徽商银行六安分行小企业部副总经理（主持）；2013年6月至2017年1月，徽商银行六安分行霍山支行行长；2017年1月至2020年5月徽商银行六安分行财务会计部总经理。2020年6月至今金寨徽银村镇银行执行董事兼行长。

8.2 员工情况

截至 2020 年末，本行在册员工 82 人，平均年龄 30 岁，大学本科及以上文化程度员工 68 人，党员 20 人。

8.3 员工薪酬情况

报告期内，本行按照本行章程的规定，结合实际情况，不断完善员工薪酬管理体系，充分发挥绩效考核正向激励作用，并严格按照《金寨徽银村镇银行员工薪酬管理实施细则》等相关制度兑付员工薪资。

第九节 公司治理结构

9.1 公司治理的实际情况

报告期内，本行严格遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等相关法律，按照监管部门颁布的相关法规要求，结合本行实际情况，不断完善公司治理结构。股东会、监事及高级管理层按照《金寨徽银村镇银行有限责任公司章程》赋予的职责，依法独立运作，履行各自的权利、义务，没有违法、违规的情况发生。公司治理实际情况如下：

9.1.1 关于股东会

报告期内，本行召开了 2019 年度股东会。会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和本行《章程》的规定。股东会建立健全了和股东沟通的有效渠道，积极听取股东的意见和建议，确保所有股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权。

9.1.2 关于监事

报告期内，监事勤勉尽职，按规定出席会议，依法尽职履行法律法规和本行《章程》赋予的监督检查职责。

9.1.3 关于信息披露及透明度

本行根据《商业银行信息披露办法》和银保监部门的相关规定，不断提高信息披露的及时性、准确性和完整性。

9.2 本行自主经营情况

作为新型农村金融机构，本行在中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会监管之下，保持业务、人员、资产、机构和财务五方面完全独立。本行为自主经营、自负盈亏的独立法人，具有独立、完整的业务自主经营能力。

第十节 重要事项

10.1 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，金寨徽银村镇银行有限责任公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼。

10.2 受处罚情况

报告期内，金寨徽银村镇银行有限责任公司及执行董事兼行长、监事，没有受到银保监部门行政处罚、通报批评和公开谴责的情况，也没有受到其他监管部门和司法处罚的情况。

10.3 消费者权益保护信息

2020年，我行以提高和改进银行服务质量为切入点，不断完善管理制度和机制，修订了《金寨徽银村镇银行消费者权益保护办法》，有效的保障了消费者合法权益。利用官网、微信公众号各网点持续开展消费者权益保护线上线下宣传工作，积极贯彻落实监管机构消费者权益保护相关工作的要求。

截至2020年12月30日我行共受理消费者投诉1件，其中属地银保监分局转办1件。

第十一节 财务报告

金寨徽银村镇银行有限责任公司2020年度财务报告已经中勤万信会计师事务所根据企业会计准则和《金寨徽银村镇银行财务管理实施办法》审计，注册会计师周逢满、郑美桂签字，出具了标准无保留意见的审计报告。

第十二节 备查文件

12.1 载有法定代表人、行长、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。

12.2 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。